

INFORMAÇÕES FECHAMENTO

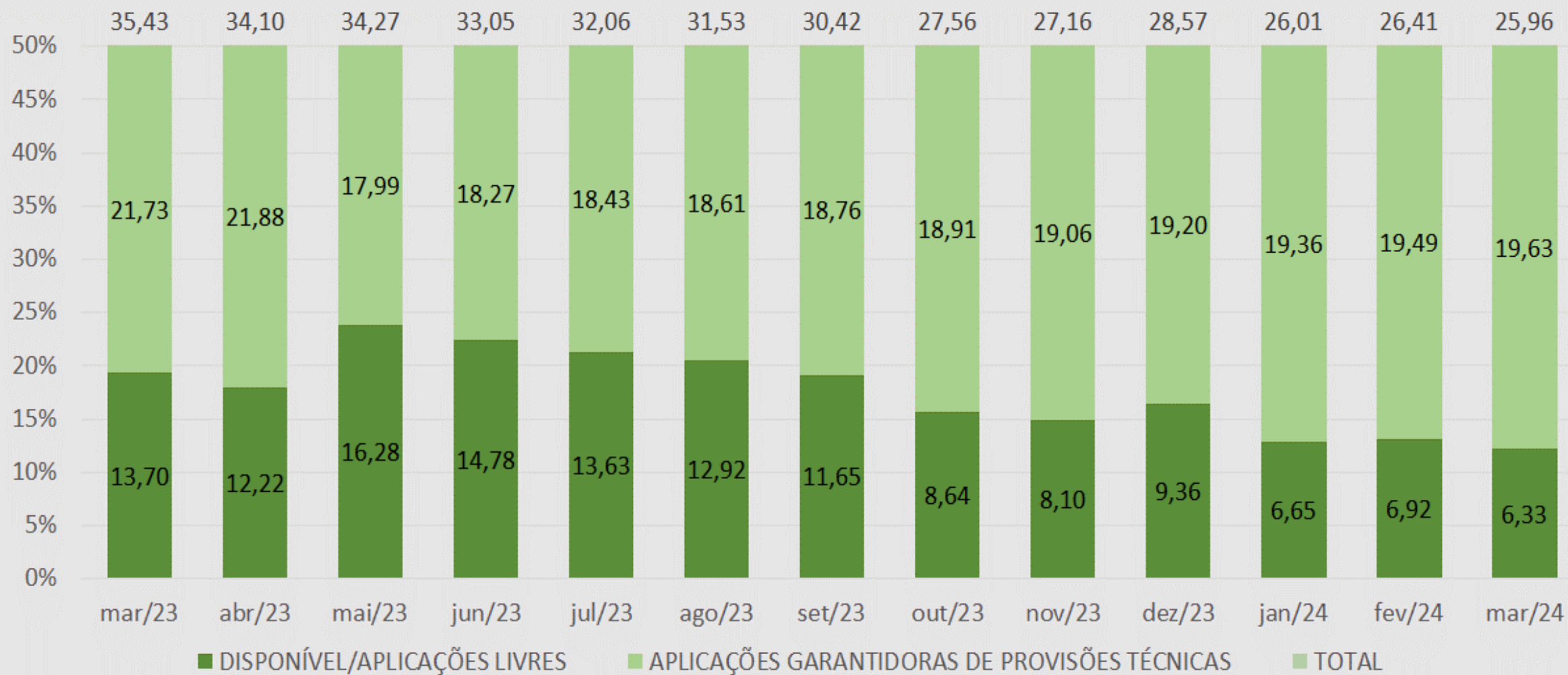
MARÇO/2024



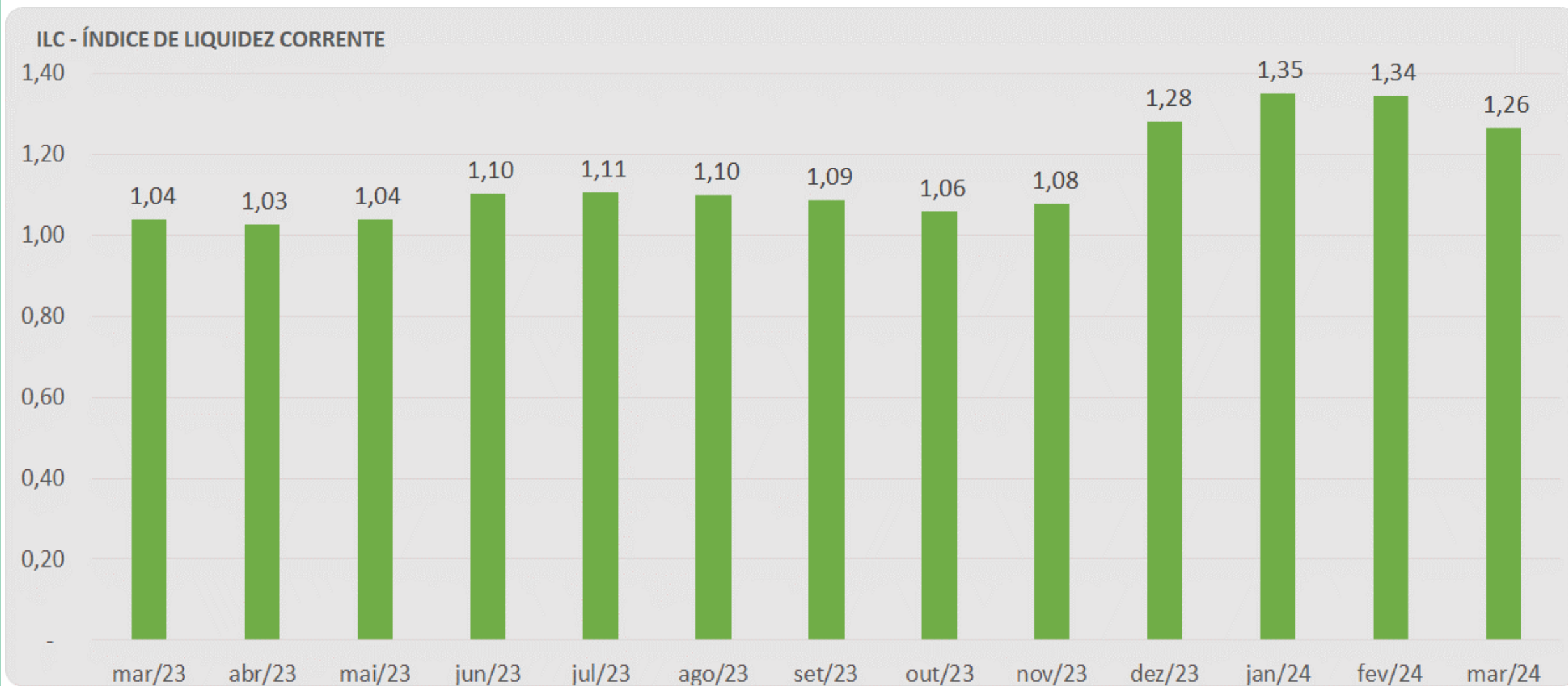
Balanço patrimonial - ATIVOS

BALANÇO PATRIMONIAL	2020	2021	2023	2023	2024	2024	AV%	AH% (12M)	AH% (02M)
	Março	Março	Fevereiro	Março	Fevereiro	Março			
ATIVO	118.702.610	136.539.450	137.112.304	136.456.120	152.750.476	155.082.781	100,00%	11,41%	11,94%
ATIVO CIRCULANTE	49.133.330	66.207.077	55.756.459	54.972.558	72.543.780	74.694.547	48,16%	30,11%	31,96%
DISPONÍVEL	661.851	3.059.811	2.212.251	2.038.538	2.708.331	2.930.125	1,89%	22,42%	32,86%
APLICAÇÕES FINANCEIRAS	31.719.224	49.463.239	32.274.925	33.394.102	23.702.251	23.032.596	14,85%	-26,56%	-29,02%
APLICAÇÕES GARANTIDORAS DE PROVISÕES TÉCNICAS	15.373.977	18.565.723	21.525.202	21.732.696	19.491.514	19.631.524	12,76%	-9,45%	-10,31%
APLICAÇÕES LIVRES	16.345.247	30.897.516	10.749.723	11.661.406	4.210.737	3.401.071	2,76%	-60,83%	-63,89%
CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSIST À SAÚDE	10.651.518	7.366.932	13.037.914	11.783.404	29.930.209	30.794.448	19,86%	129,56%	154,00%
CRÉDITOS OPERAÇÕES ASSIST SAÚDE N RELAC C/ PL SAÚDE OPS	1.480.076	1.239.800	1.911.497	930.667	5.947.856	7.566.389	4,88%	211,16%	539,10%
COMISSOES DIFERIDAS COM OPERACOES DE ASSISTENCIA A SAUDE	-	-	-	-	2.159.772	2.115.222	1,36%	n/a	n/a
CRÉDITOS TRIBUTARIOS E PREVIDENCIÁRIOS	202.855	377.841	1.575.609	1.766.310	2.257.242	2.290.494	1,48%	43,26%	27,79%
BENS E TITULOS A RECEBER	4.086.312	4.218.442	4.248.277	4.603.316	5.508.453	5.433.814	3,50%	29,66%	19,66%
DESPESAS ANTECIPADAS	266.524	389.509	183.191	157.481	257.648	459.891	0,30%	40,64%	63,61%
CONTA - CORRENTE COM COOPERADOS	64.970	91.502	312.795	298.739	72.018	71.569	0,05%	-76,98%	-75,89%
ATIVO NÃO CIRCULANTE	69.569.279	70.332.373	81.355.845	81.483.561	80.206.695	80.388.234	51,84%	-1,41%	-1,57%
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	19.857.932	14.135.778	16.447.754	16.695.420	16.686.028	16.899.943	10,90%	1,45%	-0,06%
Depósitos JUDICIAIS E FISCAIS	12.032.340	12.456.619	14.922.602	15.170.267	15.379.918	15.624.150	10,07%	3,06%	1,38%
OUTROS CRÉDITOS A RECEBER E DIREITOS A LONGO PRAZO	-	-	26.379	26.379	26.379	26.379	0,02%	0,00%	0,00%
CONTA - CORRENTE COM COOPERADOS	1.868.393	1.679.160	1.498.773	1.498.773	1.279.731	1.249.414	0,84%	-14,61%	-14,61%
INVESTIMENTOS	3.379.772	3.902.323	4.559.986	4.641.353	5.012.336	5.209.901	3,36%	9,92%	7,99%
IMOBILIZADO	45.772.914	51.748.003	57.960.546	57.683.712	54.294.099	53.949.887	34,79%	-6,33%	-5,88%
INTANGÍVEL	558.662	546.268	2.387.558	2.463.077	4.214.232	4.328.502	2,79%	76,51%	71,10%

Evolução Mensal Caixa



Liquidez Corrente



Liquidez Geral



Balanço patrimonial - PASSIVOS

BALANÇO PATRIMONIAL	2020	2021	2023	2023	2024	2024	AV%	AH% (12M)	AH% (02M)
	Março	Março	Fevereiro	Março	Fevereiro	Março			
PASSIVO	118.702.610	136.539.450	137.112.304	136.456.120	152.750.476	155.082.781	100,00%	11,41%	11,94%
PASSIVO CIRCULANTE	32.092.443	43.921.202	51.793.266	52.982.979	53.990.791	59.112.562	38,12%	4,24%	1,90%
PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	20.465.352	24.826.537	29.032.827	29.645.503	32.807.150	35.362.833	22,80%	13,00%	10,66%
DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	205.841	412.081	205.879	932.591	493.186	533.173	0,34%	139,55%	-47,12%
DÉBITOS OPERAÇÕES ASSIST SAÚDE N RELAC C/ PL SAÚDE OPS	1.058.124	5.178.315	2.522.160	1.310.410	1.137.031	1.189.427	0,77%	-54,92%	-13,23%
TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER	2.433.531	3.044.620	4.994.863	4.400.003	3.643.241	3.796.917	2,45%	-27,06%	-17,20%
EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS A PAGAR	957.360	361.075	1.332.182	1.332.089	703.939	708.560	0,46%	-47,16%	-47,16%
DÉBITOS DIVERSOS	6.972.236	10.098.574	13.705.355	15.362.383	15.206.243	17.521.653	11,30%	10,95%	-1,02%
CONTA-CORRENTE DE COOPERADOS	-	-	-	-	-	-	0,00%	n/a	n/a
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	29.517.464	31.727.260	20.633.952	21.267.209	21.776.967	23.290.164	15,02%	5,54%	2,40%
PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE	48.271	51.361	41.505	37.685	248.080	244.596	0,16%	497,72%	558,29%
PROVISÕES	15.760.084	13.380.138	3.236.663	3.971.558	16.420.890	16.846.144	10,86%	407,34%	313,46%
TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER	13.633.977	13.504.065	14.331.854	14.418.871	2.251.785	2.229.501	1,44%	-84,29%	-84,38%
EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS A PAGAR	75.132	4.791.695	2.217.365	2.108.248	1.961.150	1.899.692	1,22%	-11,55%	-6,98%
DEBITOS DIVERSOS	-	-	806.565	730.846	895.062	2.070.231	1,33%	10,97%	22,47%
PATRIMÔNIO LIQUIDO / PATRIMÔNIO SOCIAL	57.910.783	61.863.054	64.894.808	65.064.208	75.062.455	73.094.599	47,13%	15,67%	15,37%
CAPITAL SOCIAL/PATRIMÔNIO SOCIAL	34.098.158	37.539.889	39.718.449	39.887.849	39.434.836	38.851.065	25,05%	-0,71%	-1,14%
FUNDO DE RESERVA + FATES	20.367.152	24.323.165	24.401.515	24.401.515	34.243.534	34.243.534	22,08%	40,33%	40,33%



Demonstração de Resultados

Demonstração de Resultados - DRE	mar/23	abr/23	mai/23	jun/23	jul/23	ago/23	set/23	out/23	nov/23	dez/23	TOTAL 2023	jan/24	fev/24	mar/24	TOTAL 2024
RECEITAS	22.661.979	21.751.896	27.184.853	27.055.160	24.613.658	23.785.345	25.413.533	24.676.629	24.099.428	25.424.055	288.503.938	24.377.986	24.939.192	26.674.713	75.991.891
RECEITAS COM OP. DE ASSISTÊNCIA A	20.125.360	19.592.211	21.568.418	20.507.657	21.435.570	21.988.307	21.431.011	21.938.327	21.863.239	22.668.838	250.219.752	21.756.077	22.592.708	22.922.841	67.271.627
(-) TRIBUTOS DIRETOS DE OP. DE ASSI	-615.058	-374.137	-712.980	-583.451	-482.804	-612.814	-333.482	-394.138	-441.694	-426.390	-5.876.125	-412.304	-592.314	-508.476	-1.513.094
OUTRAS RECEITAS OPERACIONAIS	2.223.399	2.232.214	5.869.858	6.453.733	3.204.208	1.954.400	3.761.673	2.728.755	2.266.273	2.369.447	37.922.873	2.650.694	2.624.043	3.732.979	9.007.716
(-) TRIBUTOS DIRETOS OUTRAS AT. AS	-23.669	-19.742	-33.314	-26.065	-26.347	-20.476	-115.792	-40.704	-34.777	-38.803	-432.817	-41.960	-46.476	-27.546	-115.982
RECEITAS FINANCEIRAS	812.048	321.134	492.654	703.071	482.816	475.927	670.123	444.379	446.387	435.383	6.113.469	425.479	353.046	380.807	1.159.332
RECEITAS PATRIMONIAIS	139.900	216	216	216	216	0	0	9	0	415.580	556.786	0	8.186	174.107	182.293
DESPESAS	25.310.533	22.232.150	25.791.239	23.704.505	24.051.945	24.596.991	26.245.291	25.583.959	23.919.723	24.024.464	286.733.079	22.605.641	24.791.274	29.009.520	76.406.435
EVENTOS INDENIZAVEIS LÍQUIDOS / SI	15.147.060	15.604.057	16.353.507	16.810.405	16.626.891	16.602.877	19.369.763	18.633.080	15.640.846	17.592.630	194.972.367	15.365.192	17.053.308	19.496.511	51.915.011
DESPESAS DE COMERCIALIZAÇÃO	258.625	413.367	475.430	336.986	294.903	402.517	430.573	310.945	-1.642.231	373.938	2.336.275	376.091	380.992	388.067	1.145.150
OUTRAS DESPESAS OPERACIONAIS	6.455.609	3.257.924	5.308.480	2.920.457	3.826.763	3.798.105	3.452.817	2.328.505	6.043.235	2.652.384	48.571.834	3.358.049	3.346.890	4.843.473	11.548.412
DESPESAS FINANCEIRAS	319.969	180.737	277.902	267.137	281.935	289.370	217.663	388.269	273.380	250.779	3.028.017	187.291	212.453	145.689	545.432
DESPESAS ADMINISTRATIVAS	3.263.754	2.771.455	3.364.836	3.361.770	3.011.703	3.495.226	2.766.515	3.923.160	3.604.494	3.153.633	37.762.368	3.267.673	3.797.631	4.135.781	11.201.084
DESPESAS PATRIMONIAIS	2.210	4.610	11.083	7.750	9.750	8.896	7.960	0	0	1.100	62.219	0	0	0	0
IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES SOBRE C	-136.693	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	51.346	0	0	51.346
(=) RESULTADO LIQUIDO	-2.648.554	-480.254	1.393.614	3.350.656	561.713	-811.646	-831.758	-907.331	179.705	1.399.591	1.770.858	1.772.346	147.917	-2.334.807	-414.544



Demonstração de Resultados

Demonstração de Resultado - DRE	jan/2023	fev/2023	mar/2023	TOTAL
RECEITAS	21.526.861	20.310.540	22.661.979	64.499.380
RECEITAS COM OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE	18.682.053	18.418.762	20.125.360	57.226.174
(-) TRIBUTOS DIRETOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À :	-371.594	-527.584	-615.058	-1.514.236
OUTRAS RECEITAS OPERACIONAIS	2.818.974	2.039.939	2.223.399	7.082.312
(-) TRIBUTOS DIRETOS OUTRAS ATIVIDADES ASSIST À SAÚ	-39.470	-13.657	-23.669	-76.797
RECEITAS FINANCEIRAS	436.683	392.864	812.048	1.641.595
RECEITAS PATRIMONIAIS	216	216	139.900	140.332
DESPESAS	19.947.798	21.324.481	25.310.533	66.582.812
EVENTOS INDENIZÁVEIS LÍQUIDOS / SINISTROS RETIDOS	12.703.005	13.888.246	15.147.060	41.738.311
DESPESAS DE COMERCIALIZAÇÃO	366.886	314.336	258.625	939.847
OUTRAS DESPESAS OPERACIONAIS	4.190.449	4.337.106	6.455.609	14.983.164
DESPESAS FINANCEIRAS	129.544	151.332	319.969	600.846
DESPESAS ADMINISTRATIVAS	2.414.571	2.631.251	3.263.754	8.309.575
DESPESAS PATRIMONIAIS	6.650	2.210	2.210	11.069
IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES SOBRE O LUCRO	136.693	0	-136.693	0
(=) RESULTADO LIQUIDO	1.579.063	-1.013.941	-2.648.554	-2.083.432

Demonstração de Resultado - DRE	jan/2024	fev/2024	mar/2024	TOTAL
RECEITAS	24.377.986	24.939.192	26.674.713	75.991.891
RECEITAS COM OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE	21.756.077	22.592.708	22.922.841	67.271.627
(-) TRIBUTOS DIRETOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À :	-412.304	-592.314	-508.476	-1.513.094
OUTRAS RECEITAS OPERACIONAIS	2.650.694	2.624.043	3.732.979	9.007.716
(-) TRIBUTOS DIRETOS OUTRAS ATIVIDADES ASSIST À SAÚ	-41.960	-46.476	-27.546	-115.982
RECEITAS FINANCEIRAS	425.479	353.046	380.807	1.159.332
RECEITAS PATRIMONIAIS	0	8.186	174.107	182.293
DESPESAS	22.605.641	24.791.274	29.009.520	76.406.435
EVENTOS INDENIZÁVEIS LÍQUIDOS / SINISTROS RETIDOS	15.365.192	17.053.308	19.496.511	51.915.011
DESPESAS DE COMERCIALIZAÇÃO	376.091	380.992	388.067	1.145.150
OUTRAS DESPESAS OPERACIONAIS	3.358.049	3.346.890	4.843.473	11.548.412
DESPESAS FINANCEIRAS	187.291	212.453	145.689	545.432
DESPESAS ADMINISTRATIVAS	3.267.673	3.797.631	4.135.781	11.201.084
DESPESAS PATRIMONIAIS	0	0	0	0
IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES SOBRE O LUCRO	51.346	0	0	51.346
(=) RESULTADO LIQUIDO	1.772.346	147.917	-2.334.807	-414.544

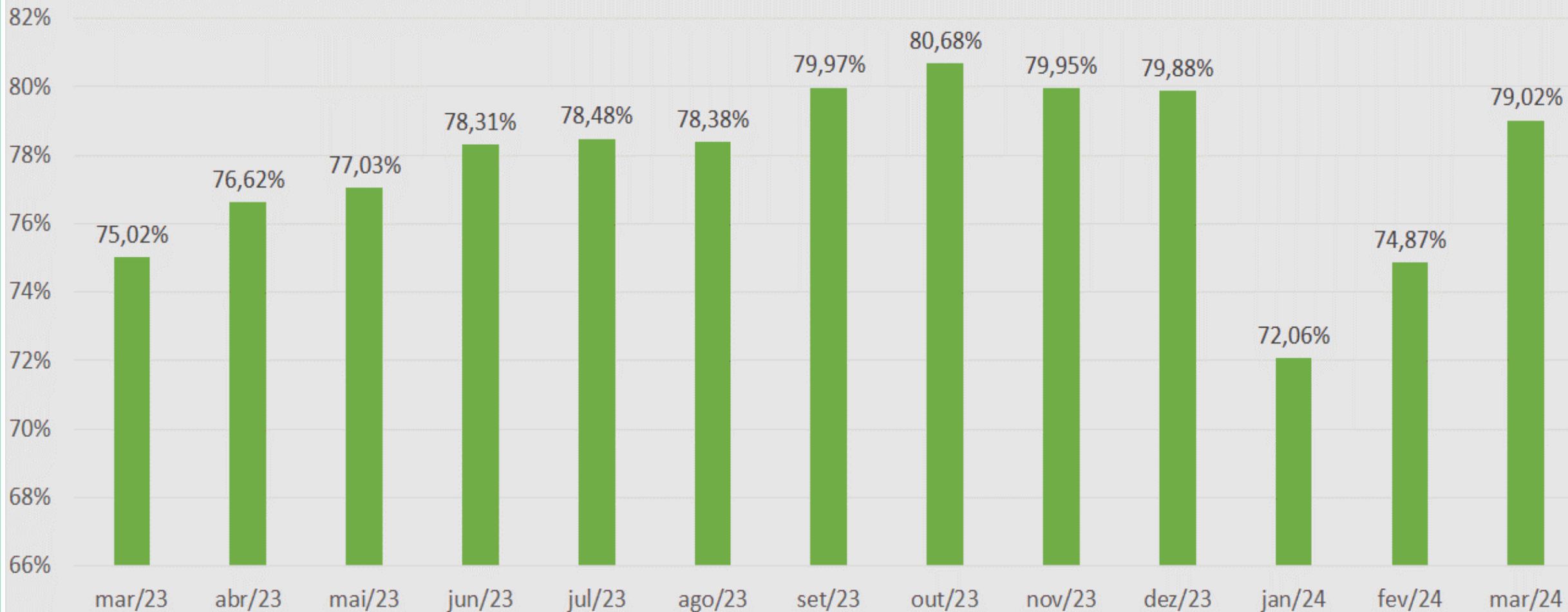


Índice de Sinistralidade

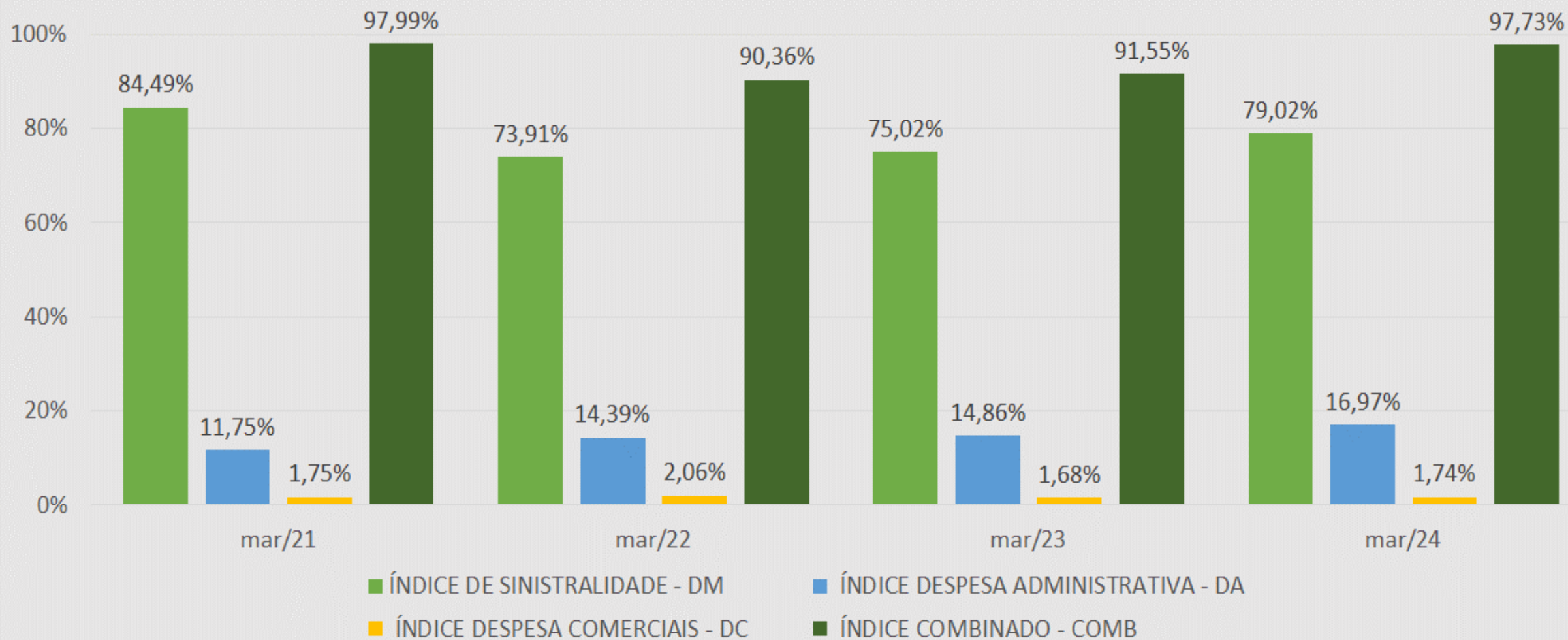
1%
redução

R\$ 0,7
MIL
(A.A)

IS - ÍNDICE DE SINISTRALIDADE (ACUMULADO)

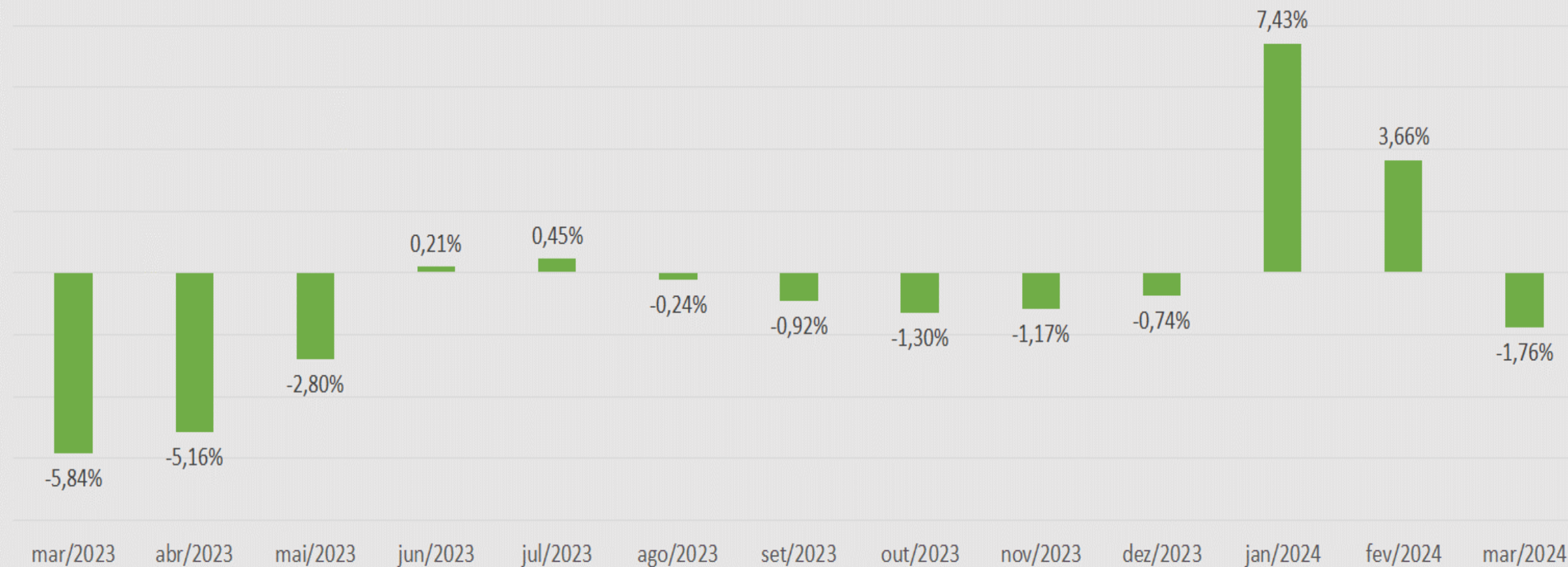


Principais Indicadores ANS

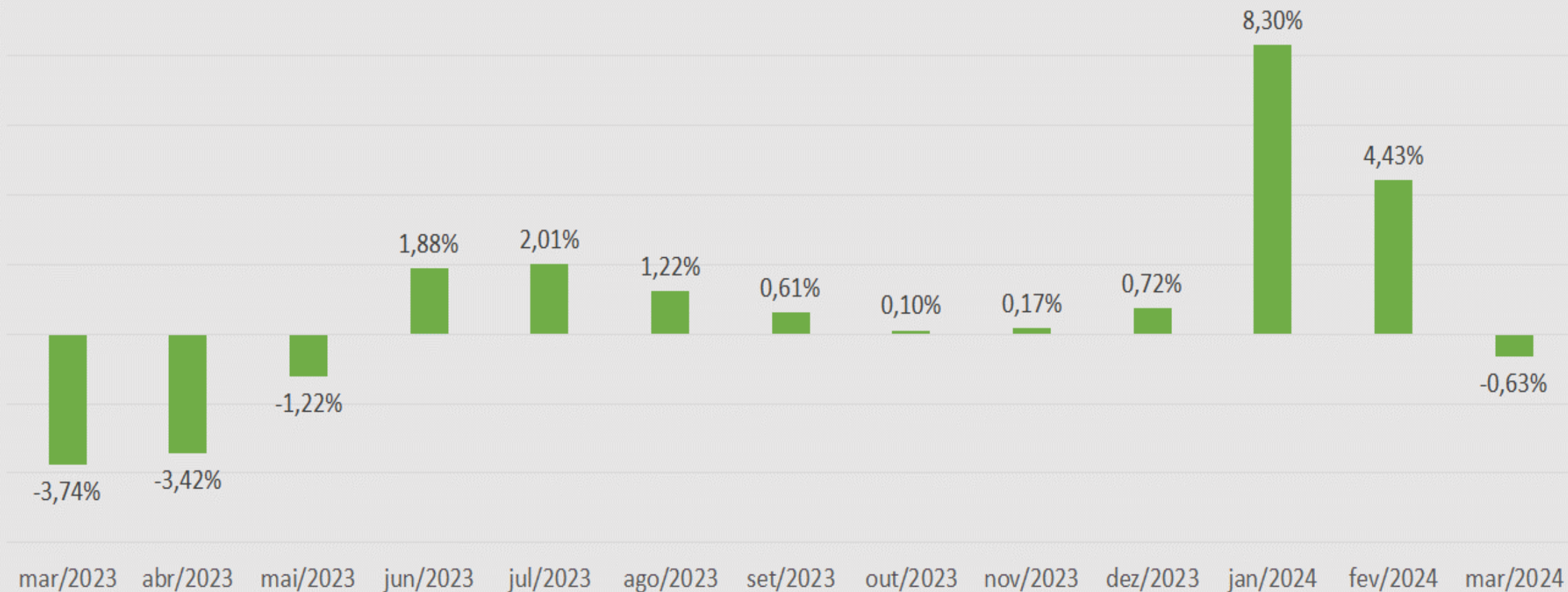


MRO – MARGEM DE RESULTADO OPERACIONAL

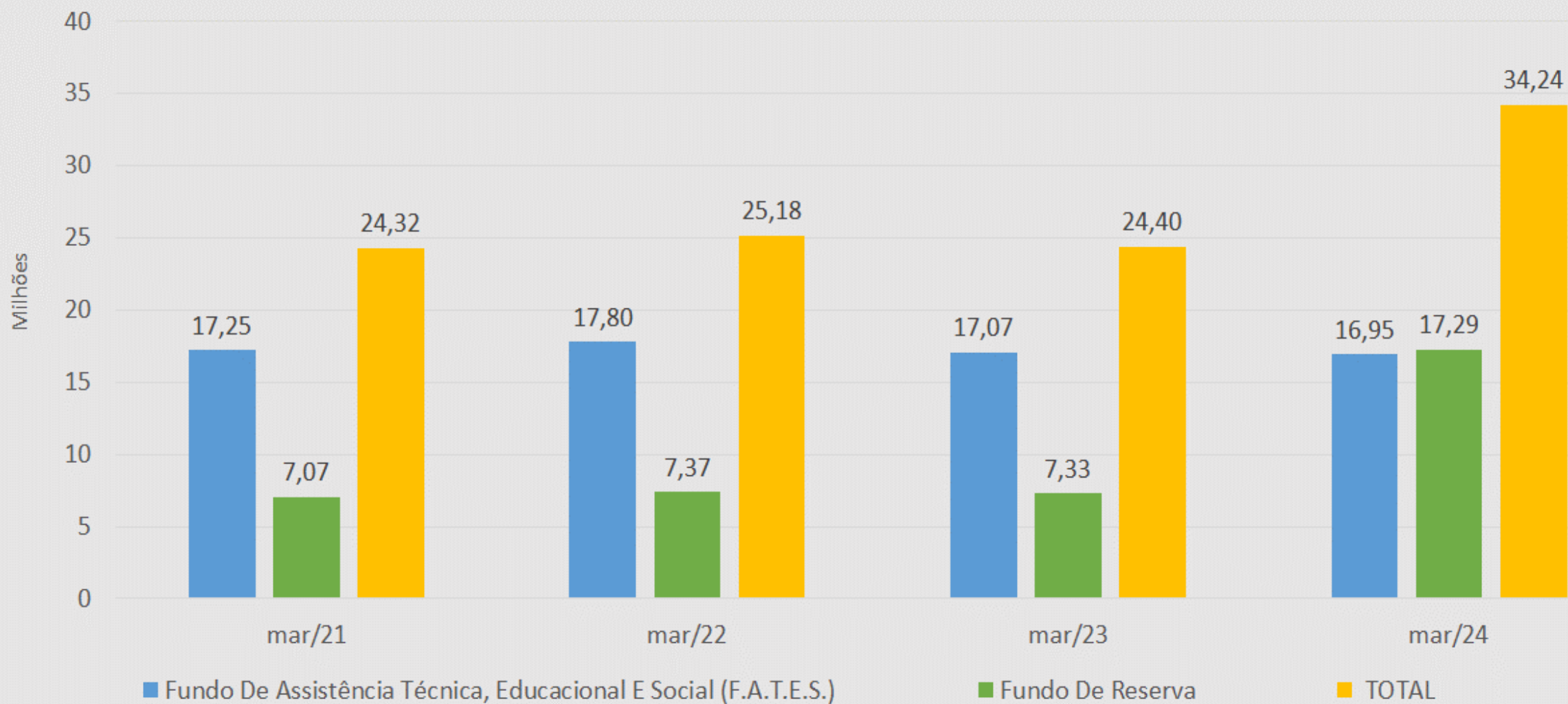
MRO - Margem de Resultado Operacional



MLL – MARGEM DE LUCRO LIQUÍDO (%)

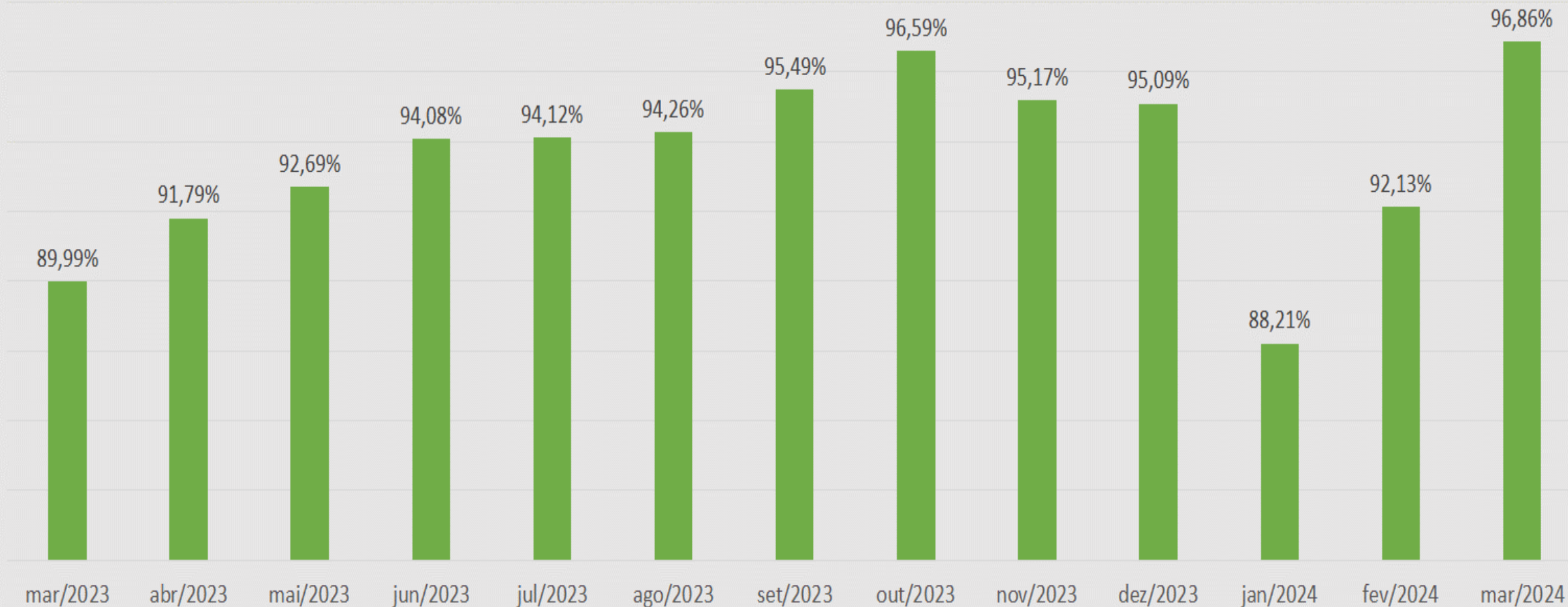


Fundos Constituídos



ICA - ÍNDICE COMBINADO AMPLIADO

ICA - Índice Combinado Ampliado



CLASSIFICAÇÃO ECONÔMICO FINANCEIRO

CLASSIFICAÇÃO ACOMPANHAMENTO ECONÔMICO FINANCEIRO

ILC - ÍNDICE DE LIQUIDEZ CORRENTE - PONTUAÇÃO
ISL - ÍNDICE DE SUFICIÊNCIA DE LASTRO - PONTUAÇÃO
ISV - ÍNDICE DE SUFICIÊNCIA DE VÍNCULO - PONTUAÇÃO
ICR - ÍNDICE DE CAPITAL REGULATÓRIO - PONTUAÇÃO
ICA - ÍNDICE COMBINADO AMPLIADO - PONTUAÇÃO
MRL - MARGEM DE RESULTADO LÍQUIDO - PONTUAÇÃO
IEG - ÍNDICE DE ENDIVIDAMENTO GERAL - PONTUAÇÃO
PONTUAÇÃO FINAL
CLASSIFICAÇÃO

jan/24	fev/24	mar/24	PARÂMETROS	PONTOS	PESO
1,35	1,34	1,26	$\geq 1,2$	25	25
135%	128%	115%	$\geq 100\%$	25	25
273%	260%	209%	$\geq 100\%$	2	2
190%	190%	176%	$\geq 100\%$	18	18
0,88	0,92	0,97	$\leq 0,97$	15	15
8,30%	4,43%	-0,63%	$\geq 2\%$	0	10
49,3%	49,6%	53,1%	$\leq 65\%$	5	5
				90	100
				BOA	

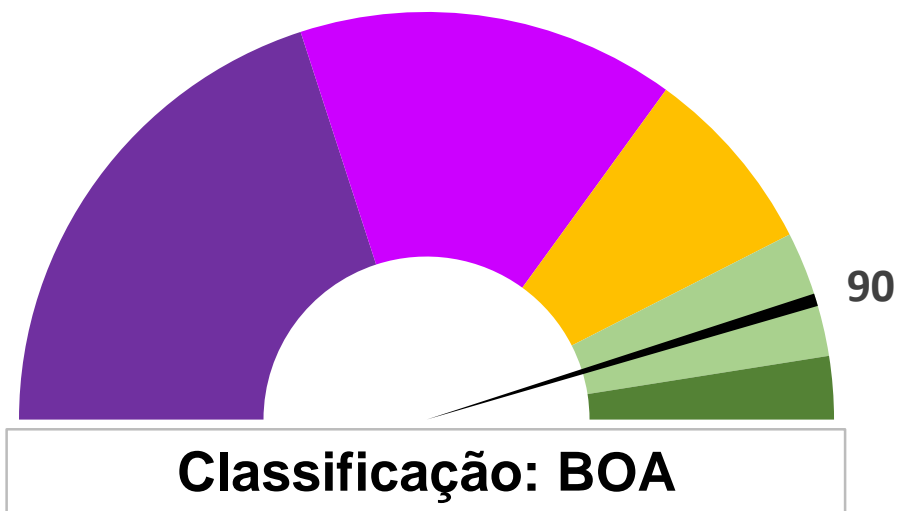
Legenda da classificação: ≥ 95 ÓTIMA | ≥ 85 BOA | ≥ 70 ALERTA | ≥ 40 GRAVE I, GRAVE II



CLASSIFICAÇÃO ECONÔMICO FINANCEIRO

INDICADORES	INDICE %	VALOR R\$	PONTOS		PARÂMETROS	
ILC - Índice de Liquidez Corrente	1,26	15.581.985	25	●	$\geq 1,2$	25
ISL - Índice de Lastro	115%	3.151.957	25	●	$\geq 100\%$	25
ICR - Índice de Capital Regulatório	176%	26.440.337	18	●	$\geq 100\%$	18
MRL - Margem de Resultado Líquido	-0,6%	-414.544	0	●	$\geq 2\%$	10
ISV - Índice de Vínculo	209%	12.363.244	2	●	$\geq 100\%$	2
ICA - Índice Combinado Ampliado	0,97		15	●	$\leq 0,97$	15
IEG - Índice de Endividamento Geral	53%		5	●	$\leq 65\%$	5

Classificação: ≥ 95 ÓTIMA | ≥ 85 BOA | ≥ 70 ALERTA | ≥ 40 GRAVE I, GRAVE II





Planejamento Estratégico Operadora

Negócio

Cuidar de Você

Missão

Oferecer serviços em saúde que promovam assistência médica e cuidado de forma sustentável

Visão para 2025

Ser referência regional em cuidado da saúde

Posicionamento Estratégico

Diferenciação – Produto/Serviço





Planejamento Estratégico Hospital

Negócio

Cuidar de Você com qualidade e segurança

Missão

Assistência de excelência em saúde,
valorizando a vida

Visão para 2025

Ser reconhecido como referência em
assistência médica hospitalar

Posicionamento Estratégico

Diferenciação – Produto/Serviço





Planejamento Estratégico Laboratório

Negócio

Cuidar de Você com qualidade e segurança

Missão

Oferecer, com tecnologia e segurança, serviços de análises clínicas aos profissionais de saúde e atendimento de excelência aos seus clientes

Visão para 2025

Ser reconhecido como referência em serviços laboratoriais de análises clínicas

Posicionamento Estratégico

Diferenciação – Produto/Serviço



Planejamento Estratégico SDI

Negócio

Cuidar de Você com qualidade e segurança

Missão

Excelência em diagnóstico por imagem
com alta precisão e confiabilidade

Visão para 2025

Ser reconhecido como referência em
diagnósticos por imagem

Posicionamento Estratégico

Diferenciação - Produto/Serviço



Valores

Ética	Orientamos o comportamento da nossa organização respeitando a essência das normas e dos valores morais
Integridade	Fazemos o que é certo e agimos de modo coerente
Respeito	Agimos com consideração ao próximo, respeitando a diversidade
Competência	Direcionamos o conhecimento, habilidade e atitude para atingir nossos objetivos
Segurança	Garantimos a segurança de nossas relações, processos e informações
Harmonia	Buscamos o equilíbrio entre nossos princípios, ações e relações
Sustentabilidade	Buscamos em todas as nossas ações o equilíbrio entre as questões econômicas, ambientais e sociais

Diretoria Executiva Unimed Rio Verde



Carlos Neves de Souza

Gerência de Controladoria – carlos.souza@unimedrv.com.br

Cassius Fernandes Nogueira

Diretor Administrativo Financeiro

