

INFORMAÇÕES FECHAMENTO

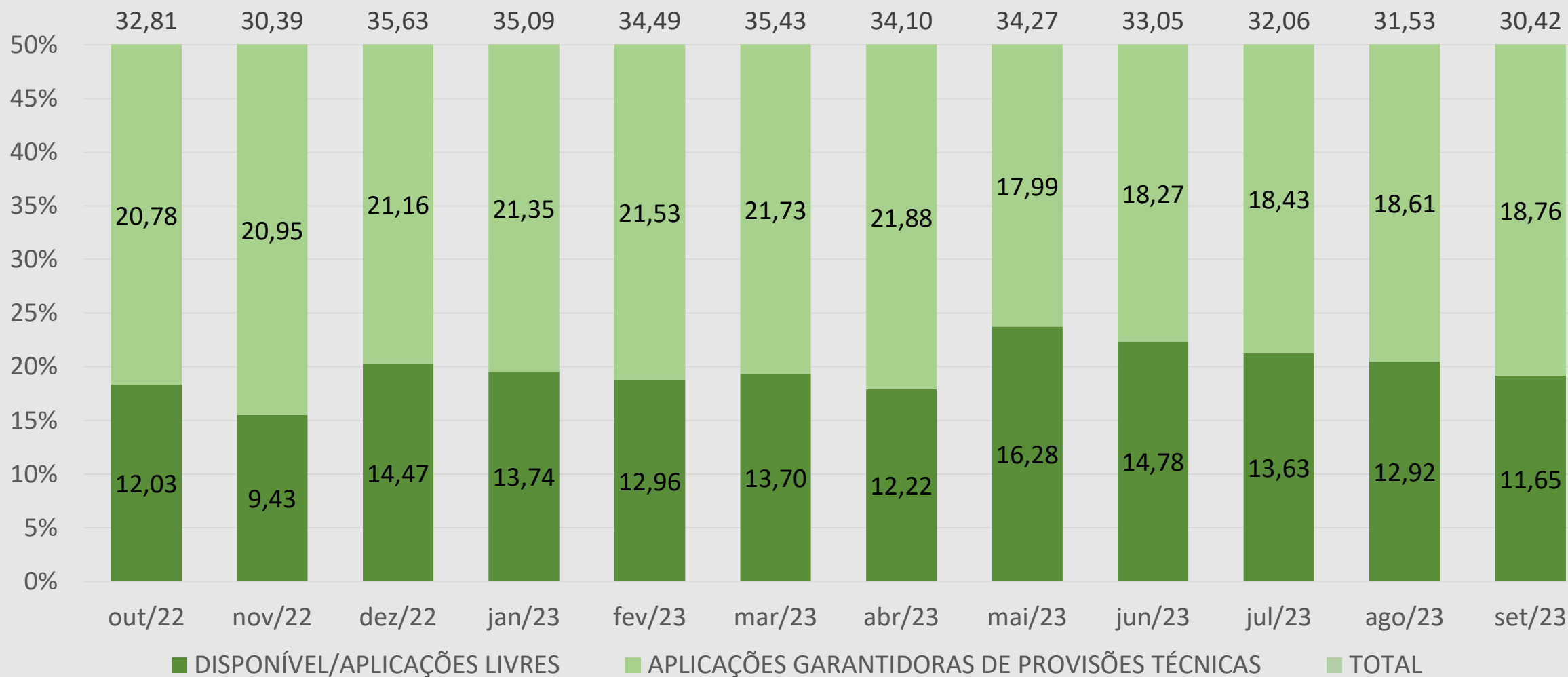
SETEMBRO/2023



Balanço patrimonial - ATIVOS

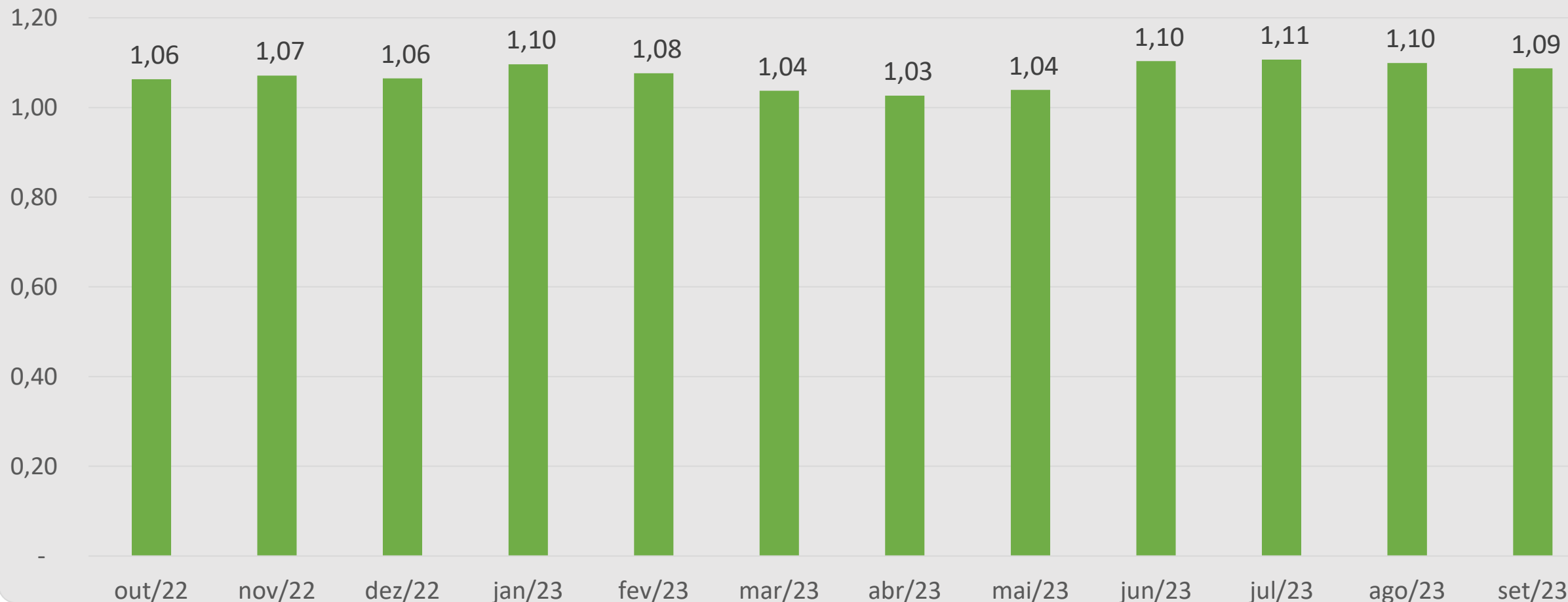
BALANÇO PATRIMONIAL	2020	2021	2022		2023			AV%	AH% (12M)	AH% (08M)
	Setembro	Setembro	Setembro	Dezembro	Agosto	Setembro				
ATIVO	126.299.167	130.864.058	131.078.999	136.545.632	143.411.652	143.819.195	100,00%	9,41%	5,03%	
ATIVO CIRCULANTE	63.058.267	53.431.434	51.530.783	55.229.998	63.004.338	63.279.723	43,93%	22,27%	14,08%	
DISPONÍVEL	2.279.373	3.646.031	1.863.286	5.134.451	1.601.744	3.069.617	1,12%	-14,04%	-68,80%	
APLICAÇÕES FINANCEIRAS	48.382.534	32.411.888	30.752.402	30.494.999	29.926.186	27.346.191	20,87%	-2,69%	-1,87%	
APLICAÇÕES GARANTIDORAS DE PROVISÕES TÉCNICAS	15.446.067	18.865.113	20.595.613	21.155.016	18.609.788	18.764.609	12,98%	-9,64%	-12,03%	
APLICAÇÕES LIVRES	32.936.467	13.546.775	10.156.789	9.339.983	11.316.398	8.581.582	7,89%	11,42%	21,16%	
CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSIST À SAÚDE	4.882.820	6.837.989	9.301.299	10.255.248	15.970.495	15.547.834	11,14%	71,70%	55,73%	
CRÉDITOS OPERAÇÕES ASSIST SAÚDE N RELAC C/ PL SAÚDE OPS	1.324.285	4.982.119	3.803.226	2.873.483	6.902.933	8.251.222	4,81%	81,50%	140,23%	
CRÉDITOS TRIBUTARIOS E PREVIDENCIÁRIOS	149.176	548.134	1.033.734	1.495.837	2.776.230	2.817.861	1,94%	168,56%	85,60%	
BENS E TITULOS A RECEBER	5.501.446	4.777.554	4.433.613	4.790.059	5.664.413	5.695.658	3,95%	27,76%	18,25%	
DESPESAS ANTECIPADAS	443.172	161.231	269.715	123.824	67.125	432.468	0,05%	-75,11%	-45,79%	
CONTA - CORRENTE COM COOPERADOS	95.461	66.488	73.509	62.097	95.212	118.872	0,07%	29,52%	53,33%	
ATIVO NÃO CIRCULANTE	63.240.900	77.432.624	79.548.216	81.315.634	80.407.314	80.539.472	56,07%	1,08%	-1,12%	
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	13.871.648	14.222.933	16.298.786	16.447.754	16.534.892	16.857.314	11,53%	1,45%	0,53%	
Depósitos JUDICIAIS E FISCAIS	12.174.406	12.693.200	14.800.013	14.922.602	15.009.740	15.337.809	10,47%	1,42%	0,58%	
OUTROS CRÉDITOS A RECEBER E DIREITOS A LONGO PRAZO	-	-	-	26.379	26.379	26.379	0,02%	n/a	0,00%	
CONTA - CORRENTE COM COOPERADOS	1.697.242	1.529.733	1.498.773	1.498.773	1.498.773	1.493.126	1,05%	0,00%	0,00%	
INVESTIMENTOS	3.594.704	3.666.989	4.272.185	4.559.646	4.642.203	4.642.373	3,24%	8,66%	1,81%	
IMOBILIZADO	45.152.969	58.521.280	57.261.807	58.126.134	56.013.027	55.703.420	39,06%	-2,18%	-3,64%	
INTANGÍVEL	621.579	1.021.423	1.715.437	2.182.099	3.217.192	3.336.365	2,24%	87,54%	47,44%	

Evolução Mensal Caixa



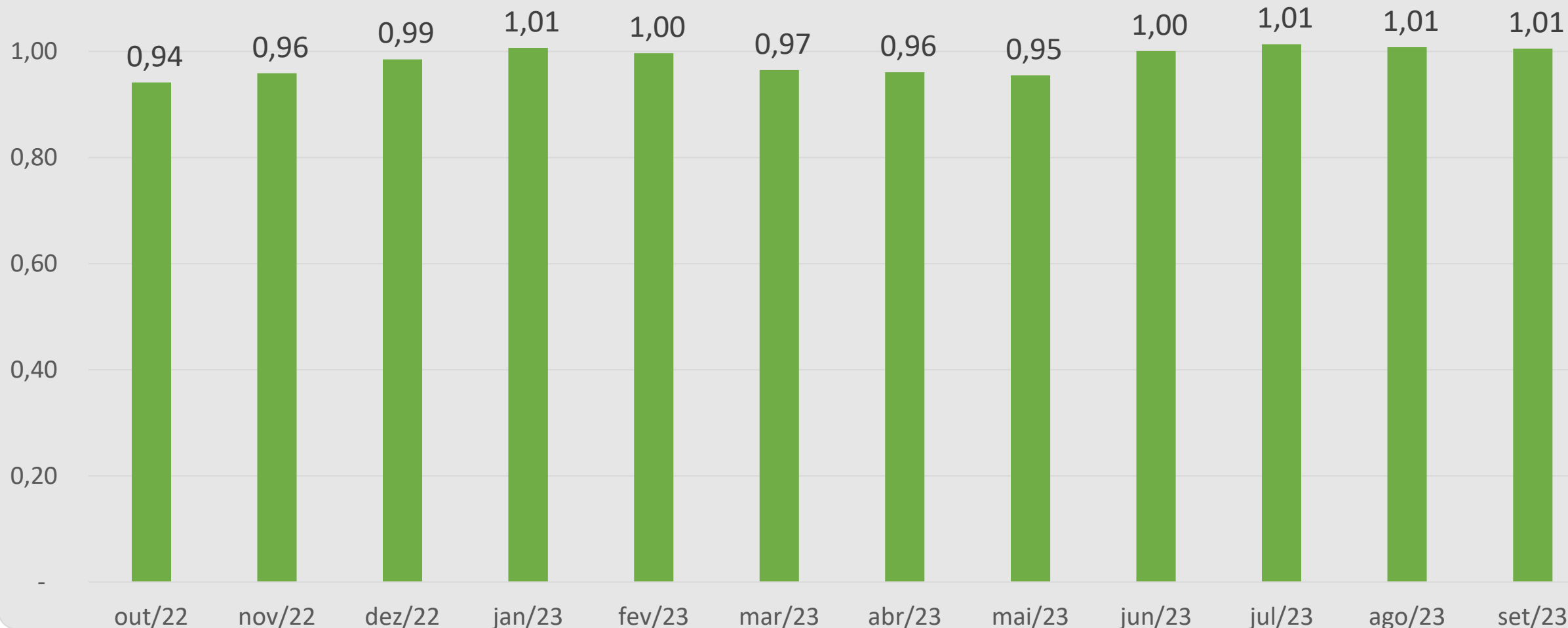
Liquidez Corrente

ILC - ÍNDICE DE LIQUIDEZ CORRENTE



Liquidez Geral

ILG - ÍNDICE DE LIQUIDEZ GERAL



Balanço patrimonial - PASSIVOS

BALANÇO PATRIMONIAL	2020	2021	2022		2023			AV%	AH% (12M)	AH% (08M)
	Setembro	Setembro	Setembro	Dezembro	Agosto	Setembro				
PASSIVO	126.299.167	130.864.058	131.078.999	136.545.632	143.411.652	143.819.195	100,00%	9,41%	5,03%	
PASSIVO CIRCULANTE	35.804.498	41.143.031	52.693.211	51.862.151	57.313.299	58.204.535	39,96%	8,77%	10,51%	
PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	21.777.614	24.201.932	30.647.118	29.362.990	31.601.753	32.039.335	22,04%	3,11%	7,62%	
DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	91.816	279.435	517.564	285.510	820.555	934.887	0,57%	58,54%	187,40%	
DÉBITOS OPERAÇÕES ASSIST SAÚDE N RELAC C/ PL SAÚDE OPS	1.544.126	1.635.423	1.542.979	1.293.788	1.891.313	1.143.560	1,32%	22,58%	46,18%	
TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER	3.414.898	2.835.798	4.169.969	4.388.646	4.341.740	4.651.360	3,03%	4,12%	-1,07%	
EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS A PAGAR	-	520.247	1.330.614	1.330.892	1.334.941	687.569	0,93%	0,33%	0,30%	
DÉBITOS DIVERSOS	8.976.045	11.670.197	14.484.968	15.200.325	17.322.996	18.747.826	12,08%	19,59%	13,96%	
CONTA-CORRENTE DE COOPERADOS	-	-	-	-	-	-	0,00%	n/a	n/a	
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	28.447.360	30.494.346	23.915.005	20.876.316	21.566.662	21.511.415	15,04%	-9,82%	3,31%	
PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE	57.126	65.617	59.609	48.334	43.763	58.464	0,03%	-26,58%	-9,46%	
PROVISÕES	14.583.408	12.014.934	7.061.449	3.233.200	3.172.214	3.134.082	2,21%	-55,08%	-1,89%	
TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER	13.806.826	13.622.099	14.020.398	14.195.650	14.719.275	14.745.479	10,26%	4,98%	3,69%	
EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS A PAGAR	-	4.791.695	2.773.550	2.441.130	1.661.482	2.259.273	1,16%	-40,10%	-31,94%	
DEBITOS DIVERSOS	-	-	-	958.003	1.969.929	1.314.117	1,37%	n/a	105,63%	
PATRIMÔNIO LIQUIDO / PATRIMÔNIO SOCIAL	62.047.309	59.226.682	54.470.783	63.807.164	64.531.692	64.103.244	45,00%	18,47%	1,14%	
CAPITAL SOCIAL/PATRIMÔNIO SOCIAL	34.122.748	37.668.798	38.849.649	39.405.649	38.199.526	38.602.836	26,64%	-1,67%	-3,06%	
RESERVAS	20.367.152	24.323.165	25.176.359	24.401.515	24.401.515	24.401.515	17,02%	-3,08%	0,00%	
RESULTADO - COOPERATIVAS	7.557.409	- 2.765.281	- 9.555.225	-	1.930.651	1.098.893	1,35%	-120,21%	n/a	



Demonstração de Resultados

Demonstração de Resultados - DRE															
	set/22	out/22	nov/22	dez/22	TOTAL 2022	jan/23	fev/23	mar/23	abr/23	mai/23	jun/23	jul/23	ago/23	set/23	TOTAL 2023
RECEITAS	21.534.480	23.367.719	22.413.012	23.757.195	240.757.166	21.526.861	20.310.540	22.661.979	21.751.896	27.184.853	27.055.160	24.613.658	23.785.345	25.413.533	214.303.826
RECEITAS COM OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE	16.023.833	19.874.709	18.982.435	18.846.324	202.839.528	18.682.053	18.418.762	20.125.360	19.592.211	21.568.418	20.507.657	21.435.570	21.988.307	21.431.011	183.749.348
(-) TRIBUTOS DIRETOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-353.381	-481.106	-498.452	-387.994	-4.002.329	-371.594	-527.584	-615.058	-374.137	-712.980	-583.451	-482.804	-612.814	-333.482	-4.613.903
OUTRAS RECEITAS OPERACIONAIS	5.106.668	3.514.070	3.121.999	3.663.937	34.506.388	2.818.974	2.039.939	2.223.399	2.232.214	5.869.858	6.453.733	3.204.208	1.954.400	3.761.673	30.558.398
(-) TRIBUTOS DIRETOS OUTRAS ATIVIDADES ASSIST À SAÚDE	-39.832	-59.337	-22.879	-60.758	-483.413	-39.470	-13.657	-23.669	-19.742	-33.314	-26.065	-26.347	-20.476	-115.792	-318.533
RECEITAS FINANCEIRAS	793.702	517.645	829.693	1.408.519	7.354.299	436.683	392.864	812.048	321.134	492.654	703.071	482.816	475.927	670.123	4.787.320
RECEITAS PATRIMONIAIS	3.492	1.738	216	287.167	542.692	216	216	139.900	216	216	216	216	0	0	141.196
DESPESAS	23.214.215	19.391.917	21.389.169	19.976.458	241.532.009	19.947.798	21.324.481	25.310.533	22.232.150	25.791.239	23.704.505	24.051.945	24.596.991	26.245.291	213.204.933
EVENTOS INDENIZÁVEIS LÍQUIDOS / SINISTROS RETIDOS	16.292.133	11.952.728	13.773.739	13.663.013	159.869.552	12.703.005	13.888.246	15.147.060	15.604.057	16.353.507	16.810.405	16.626.891	16.602.877	19.369.763	143.105.811
DESPESAS DE COMERCIALIZAÇÃO	451.943	404.707	393.118	329.283	4.121.149	366.886	314.336	258.625	413.367	475.430	336.986	294.903	402.517	430.573	3.293.623
OUTRAS DESPESAS OPERACIONAIS	3.795.444	4.239.006	4.642.106	3.329.113	46.093.379	4.190.449	4.337.106	6.455.609	3.257.924	5.308.480	2.920.457	3.826.763	3.798.105	3.452.817	37.547.709
DESPESAS FINANCEIRAS	166.792	98.119	163.164	168.981	1.511.241	129.544	151.332	319.969	180.737	277.902	267.137	281.935	289.370	217.663	2.115.589
DESPESAS ADMINISTRATIVAS	2.507.903	2.697.357	2.417.042	2.821.408	29.934.918	2.414.571	2.631.251	3.263.754	2.771.455	3.364.836	3.361.770	3.011.703	3.495.226	2.766.515	27.081.081
DESPESAS PATRIMONIAIS	0	0	0	0	1.770	6.650	2.210	2.210	4.610	11.083	7.750	9.750	8.896	7.960	61.119
IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES SOBRE O LUCRO	0	0	0	-335.339	0	136.693	0	-136.693	0	0	0	0	0	0	0
(=) RESULTADO LÍQUIDO	-1.679.735	3.975.802	1.023.843	3.780.737	-774.844	1.579.063	-1.013.941	-2.648.554	-480.254	1.393.614	3.350.656	561.713	-811.646	-831.758	1.098.893



Demonstração de Resultados

	jan/2022	fev/2022	mar/2022	abr/2022	mai/2022	jun/2022	jul/2022	ago/2022	set/2022	TOTAL	jan/2023	fev/2023	mar/2023	abr/2023	mai/2023	jun/2023	jul/2023	ago/2023	set/2023	TOTAL
RECEITAS	17.030.746	16.989.992	19.764.897	17.484.411	18.427.240	19.156.269	18.437.570	22.393.634	21.534.480	171.219.240	21.526.861	20.310.540	22.661.979	21.751.896	27.184.853	27.055.160	24.613.658	23.785.345	25.413.533	214.303.826
RECEITAS COM OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE	15.183.912	14.928.380	16.861.717	15.351.518	16.116.560	16.123.221	15.947.739	18.599.180	16.023.833	145.136.061	18.682.053	18.418.762	20.125.360	19.592.211	21.568.418	20.507.657	21.435.570	21.988.307	21.431.011	183.749.348
(-) TRIBUTOS DIRETOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA	-326.724	-370.758	-352.997	-168.536	-307.215	-172.373	-292.301	-290.493	-353.381	-2.634.777	-371.594	-527.584	-615.058	-374.137	-712.980	-583.451	-482.804	-612.814	-333.482	-4.613.903
OUTRAS RECEITAS OPERACIONAIS	1.861.279	2.003.955	2.587.210	1.995.322	2.044.925	2.722.751	2.274.148	3.610.123	5.106.668	24.206.381	2.818.974	2.039.939	2.223.399	2.232.214	5.869.858	6.453.733	3.204.208	1.954.400	3.761.673	30.558.398
(-) TRIBUTOS DIRETOS OUTRAS ATIVIDADES ASSIST À S	-28.017	-28.530	-41.498	-45.466	-26.781	-38.852	-32.303	-59.160	-39.832	-340.438	-39.470	-13.657	-23.669	-19.742	-33.314	-26.065	-26.347	-20.476	-115.792	-318.533
RECEITAS FINANCEIRAS	333.069	451.471	493.351	346.100	595.746	517.501	537.010	530.492	793.702	4.598.443	436.683	392.864	812.048	321.134	492.654	703.071	482.816	475.927	670.123	4.787.320
RECEITAS PATRIMONIAIS	7.226	5.473	217.115	5.473	4.004	4.021	3.276	3.492	3.492	253.571	216	216	139.900	216	216	216	0	0	0	141.196
DESPESAS	15.725.804	17.442.152	19.777.152	19.625.933	19.566.649	22.723.317	21.384.833	20.979.071	23.214.215	180.439.126	19.811.105	21.324.481	25.447.226	22.232.150	25.791.239	23.704.505	24.051.945	24.596.991	26.245.291	213.204.933
EVENTOS INDENIZÁVEIS LÍQUIDOS / SINISTROS RETIDO	9.805.357	11.385.355	12.719.289	13.509.819	14.021.051	15.974.257	14.469.881	12.302.929	16.292.133	120.480.072	12.703.005	13.888.246	15.147.060	15.604.057	16.353.507	16.810.405	16.626.891	16.602.877	19.369.763	143.105.811
DESPESAS DE COMERCIALIZAÇÃO	334.171	283.959	329.977	313.288	258.496	308.879	351.705	361.623	451.943	2.994.041	366.886	314.336	258.625	413.367	475.430	336.986	294.903	402.517	430.573	3.293.623
OUTRAS DESPESAS OPERACIONAIS	3.518.356	3.409.146	4.251.411	3.370.558	1.988.981	3.983.724	3.895.278	5.670.254	3.795.444	33.883.154	4.190.449	4.337.106	6.455.609	3.257.924	5.308.480	2.920.457	3.826.763	3.798.105	3.452.817	37.547.709
DESPESAS FINANCEIRAS	73.047	104.855	103.927	120.434	145.594	107.394	166.945	91.989	166.792	1.080.977	129.544	151.332	319.969	180.737	277.902	267.137	281.935	289.370	217.663	2.115.589
DESPESAS ADMINISTRATIVAS	1.994.872	2.258.837	2.372.549	2.311.833	3.152.526	2.349.063	2.499.254	2.552.276	2.507.903	21.999.112	2.414.571	2.631.251	3.263.754	2.771.455	3.364.836	3.361.770	3.011.703	3.495.226	2.766.515	27.081.081
DESPESAS PATRIMONIAIS	0	0	0	0	0	0	1.770	0	0	1.770	6.650	2.210	2.210	4.610	11.083	7.750	9.750	8.896	7.960	61.119
IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES SOBRE O LUCRO	191.670	72.410	71.259	0	0	0	0	0	0	335.339	136.693	0	-136.693	0	0	0	0	0	0	0
(=) RESULTADO LIQUIDO	1.304.942	-452.160	-12.255	-2.141.521	-1.139.409	-3.567.048	-2.947.263	1.414.563	-1.679.735	-9.219.886	1.715.756	-1.013.941	-2.785.247	-480.254	1.393.614	3.350.656	561.713	-811.646	-831.758	1.098.893

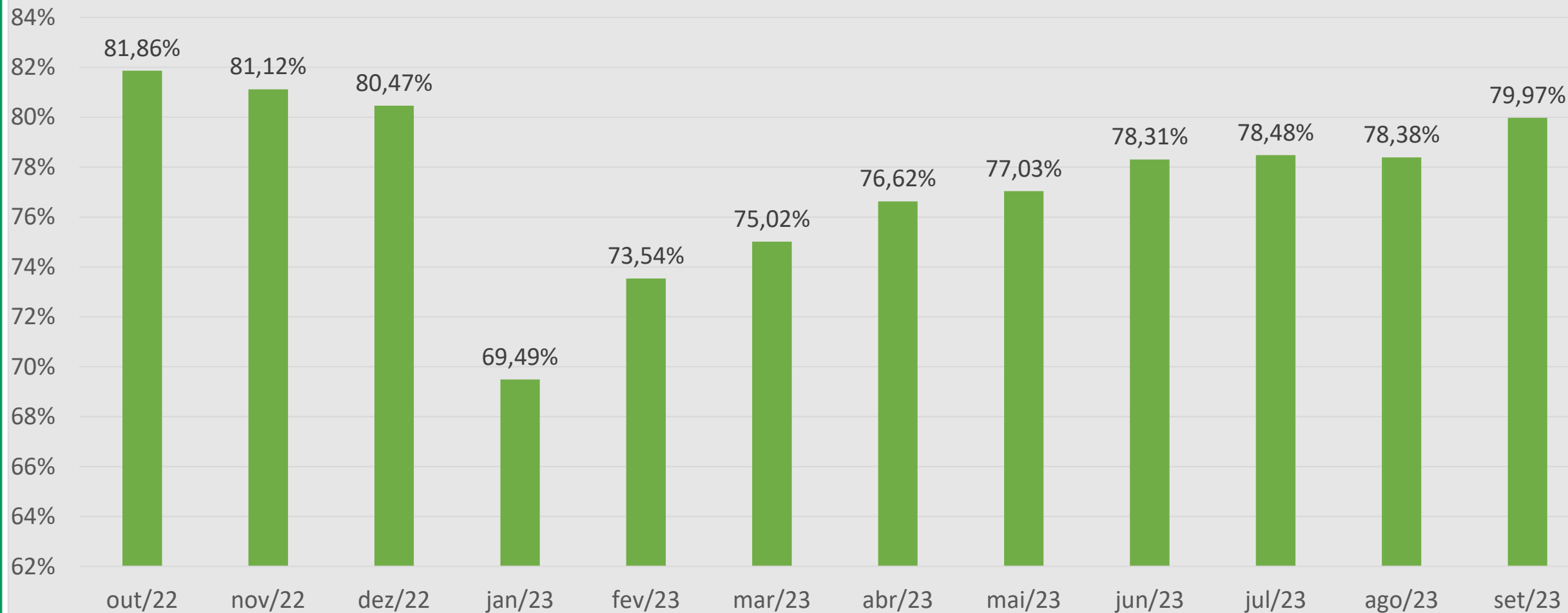
Índice de Sinistralidade

1%
redução

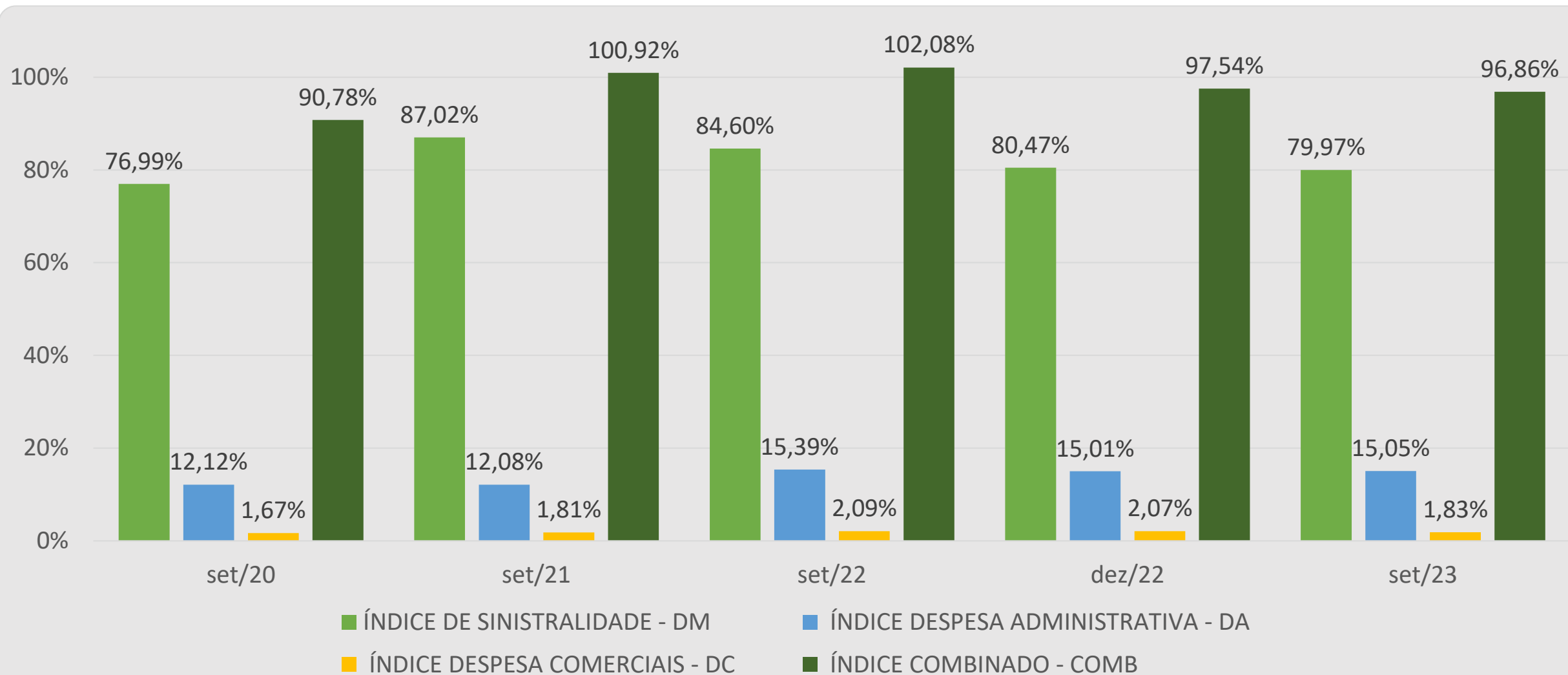


R\$ 2,4
MIL
(A.A)

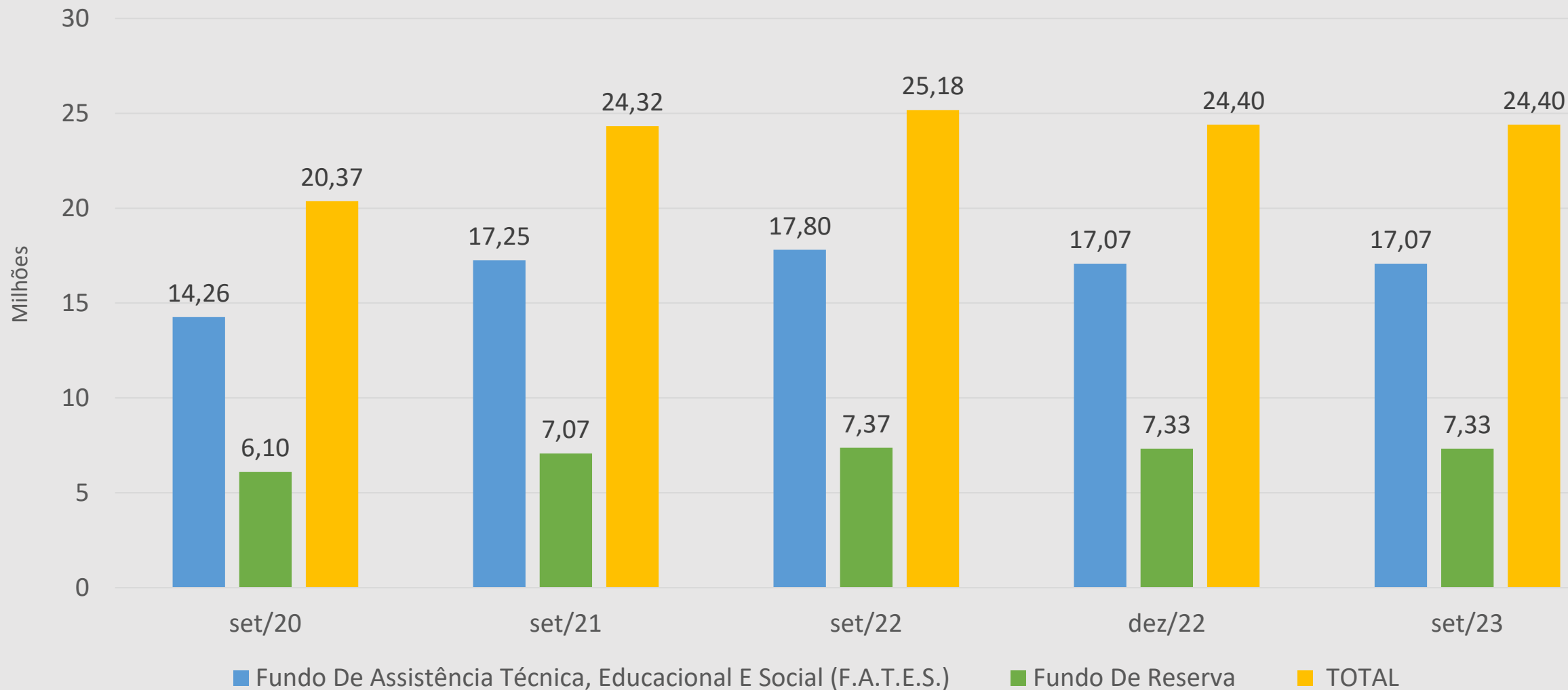
IS - ÍNDICE DE SINISTRALIDADE



Principais Indicadores ANS

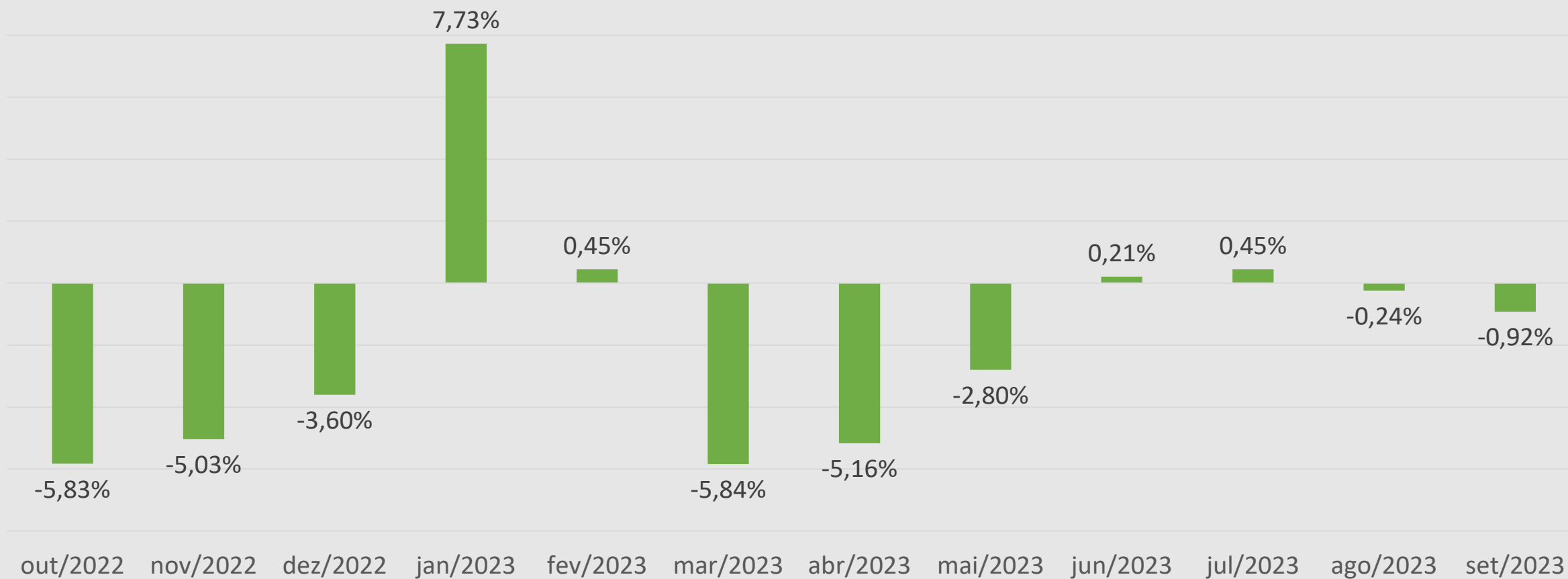


Fundos Constituídos

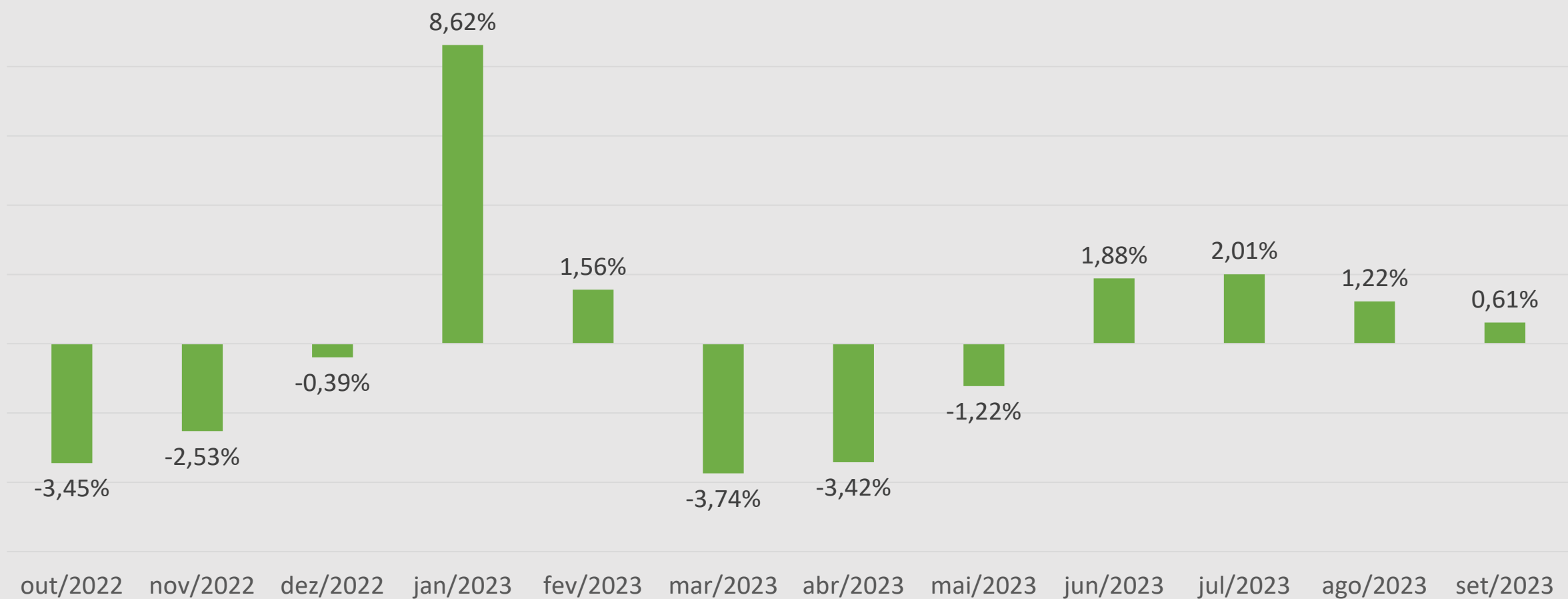


MRO – MARGEM DE RESULTADO OPERACIONAL

MRO - Margem de Resultado Operacional

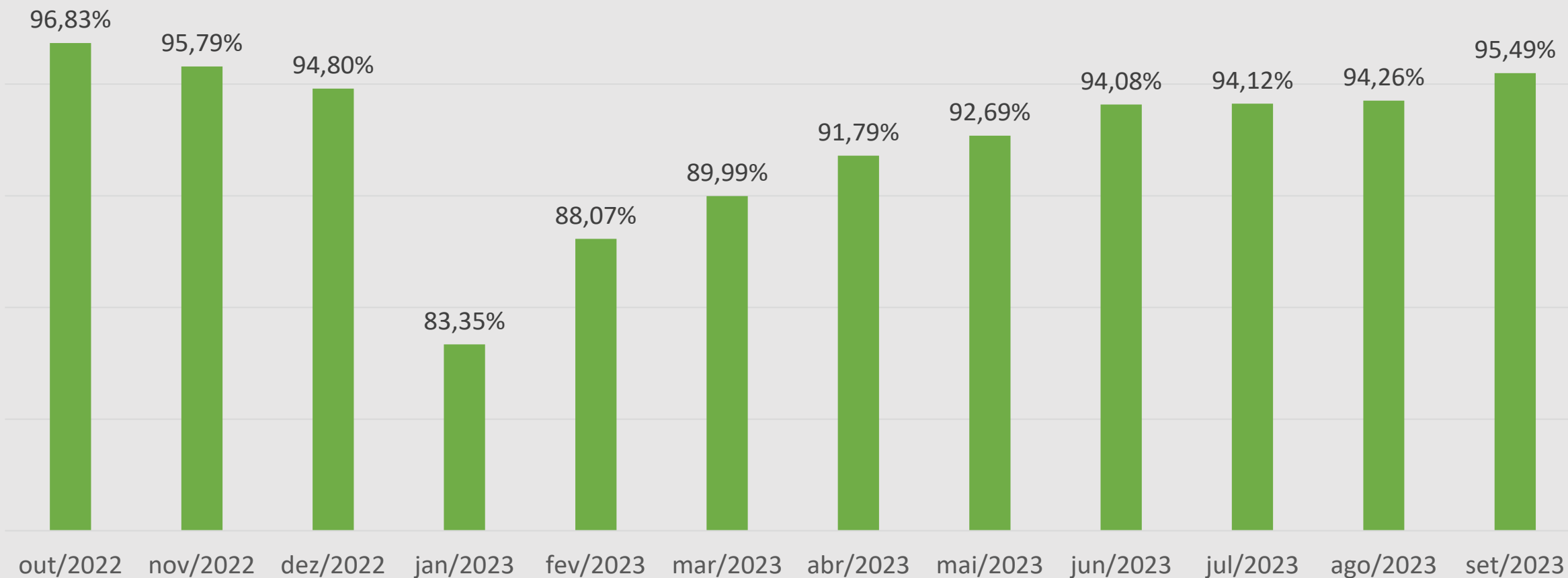


MLL – MARGEM DE LUCRO LIQUÍDO (%)



ICA - ÍNDICE COMBINADO AMPLIADO

ICA - Índice Combinado Ampliado



CLASSIFICAÇÃO ECONÔMICO FINANCEIRO

CLASSIFICAÇÃO ACOMPANHAMENTO ECONÔMICO FINANCEIRO	set/23	PARÂMETROS	PONTOS	PESO
ILC - ÍNDICE DE LIQUIDEZ CORRENTE - PONTUAÇÃO	1,09	$\geq 1,2$	16	25
ISL - ÍNDICE DE SUFICIÊNCIA DE LASTRO - PONTUAÇÃO	127%	$\geq 100\%$	25	25
ISV - ÍNDICE DE SUFICIÊNCIA DE VÍNCULO - PONTUAÇÃO	235%	$\geq 100\%$	2	2
ICR - ÍNDICE DE CAPITAL REGULATÓRIO - PONTUAÇÃO	455%	$\geq 100\%$	18	18
ICA - ÍNDICE COMBINADO AMPLIADO - PONTUAÇÃO	95,49%	$\leq 0,97\%$	15	15
MRL - MARGEM DE RESULTADO LÍQUIDO - PONTUAÇÃO	0,61%	$\geq 2\%$	3	10
IEG - ÍNDICE DE ENDIVIDAMENTO GERAL - PONTUAÇÃO	55,4%	$\leq 65\%$	5	5
PONTUAÇÃO FINAL			84	100
CLASSIFICAÇÃO			ALERTA	

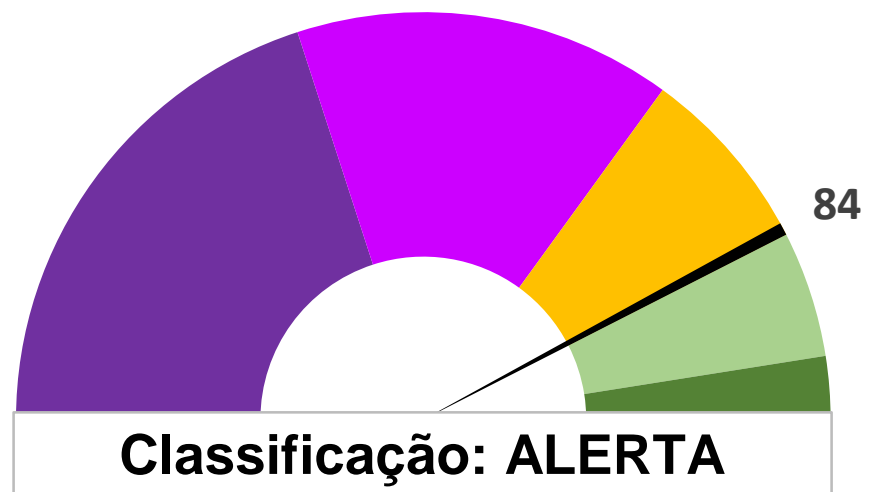
Legenda da classificação: ≥ 95 ÓTIMA | ≥ 85 BOA | ≥ 70 ALERTA | ≥ 40 GRAVE I, GRAVE II



CLASSIFICAÇÃO ECONÔMICO FINANCEIRO

INDICADORES	INDICE %	VALOR R\$	PONTOS		PARÂMETROS	
ILC - Índice de Liquidez Corrente	1,09	5.075.188	16	●	$\geq 1,2$	25
ISL - Índice de Lastro	126,7%	4.696.650	25	●	$\geq 100\%$	25
ICR - Índice de Capital Regulatório	455,3%	43.842.870	18	●	$\geq 100\%$	18
MRL - Margem de Resultado Líquido	0,6%	1.098.893	3	●	$\geq 2\%$	10
ISV - Índice de Vínculo	234,8%	12.793.375	2	●	$\geq 100\%$	2
ICA - Índice Combinado Ampliado	95,5%		15	●	$\leq 0,97\%$	15
IEG - Índice de Endividamento Geral	55,4%		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

