

INFORMAÇÕES FECHAMENTO

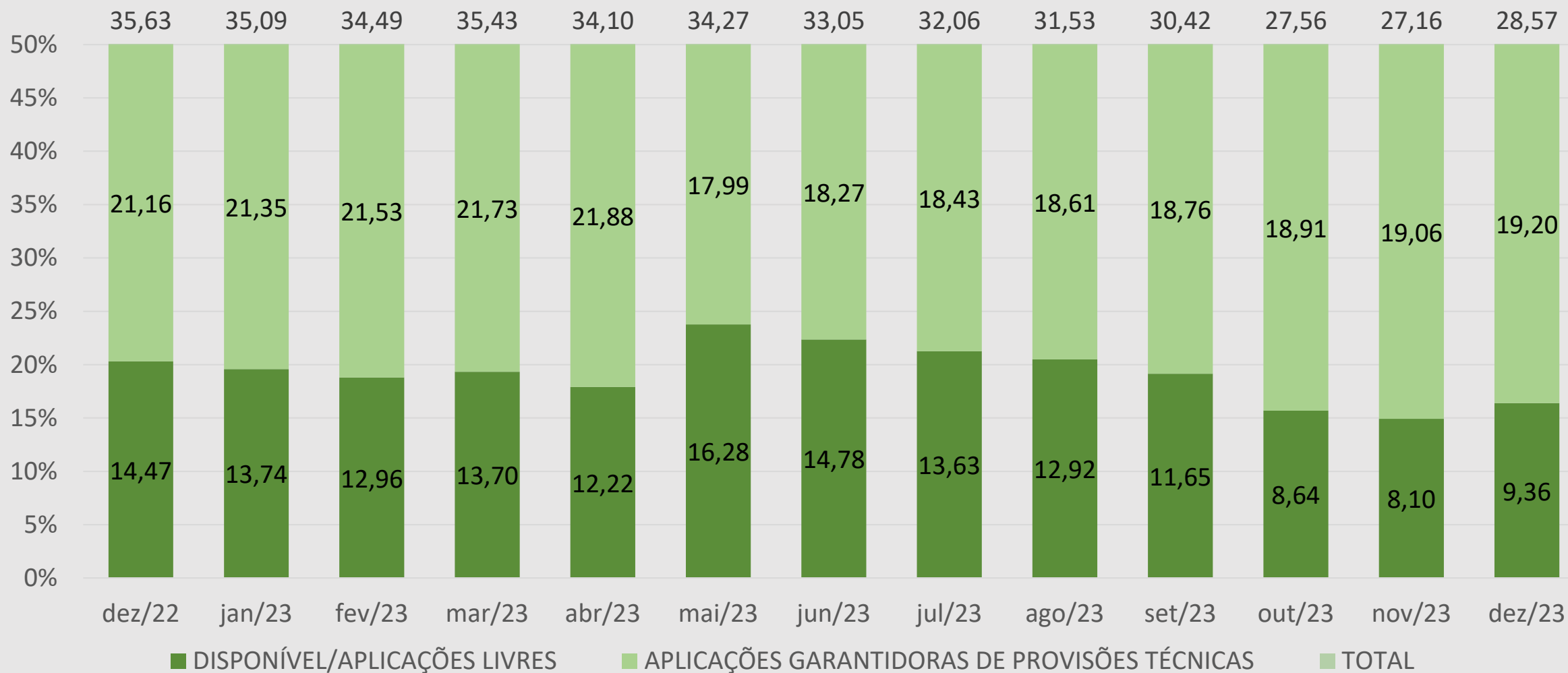
DEZEMBRO/2023



Balanço patrimonial - ATIVOS

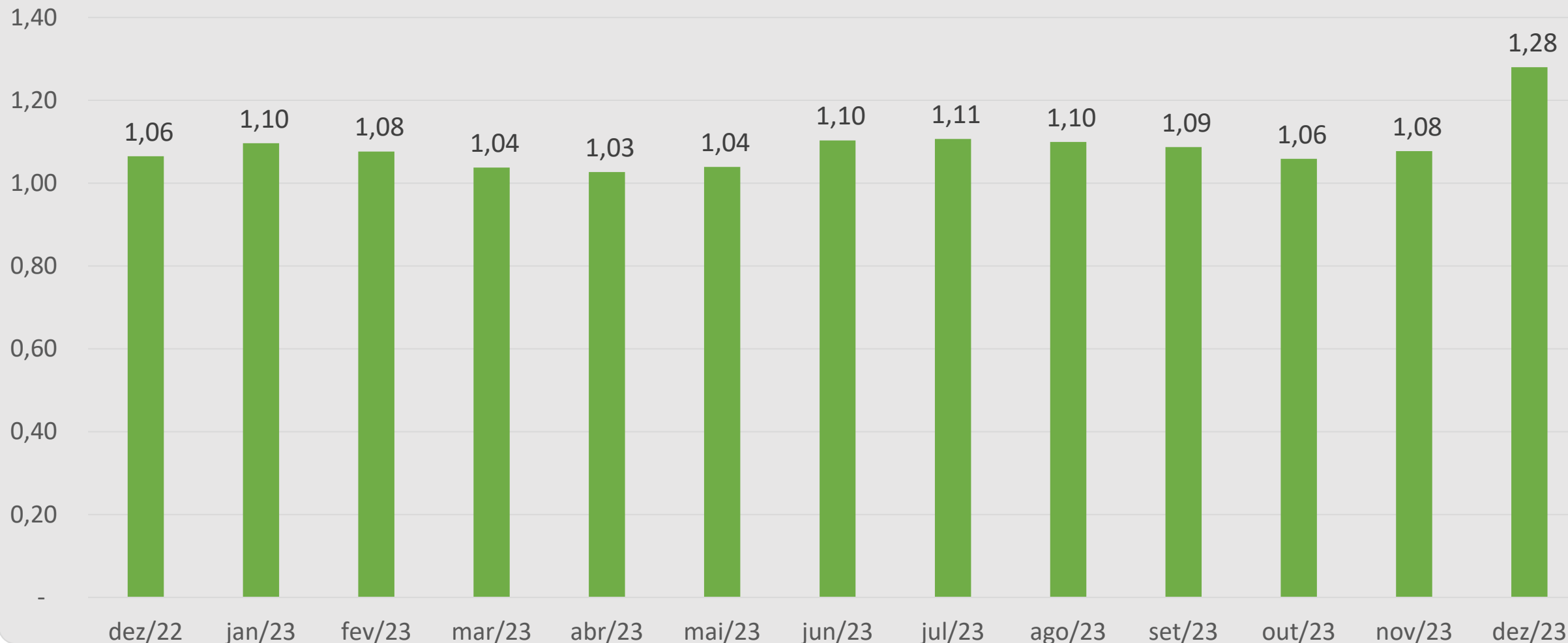
BALANÇO PATRIMONIAL	2019	2020	2022	2022	2023	2023	AV%	AH% (12M)	AH% (011M)
	Dezembro	Dezembro	Novembro	Dezembro	Novembro	Dezembro			
ATIVO	119.598.425	131.847.017	133.774.835	136.545.632	142.603.922	153.829.729	100%	6,60%	4,44%
ATIVO CIRCULANTE	49.907.123	66.521.653	54.546.851	55.229.998	62.136.187	73.283.567	47,64%	13,91%	12,50%
DISPONÍVEL	2.167.567	2.329.873	3.303.924	5.134.451	2.428.648	5.097.068	3,31%	-26,49%	-52,70%
APLICAÇÕES FINANCEIRAS	28.309.000	46.977.560	27.082.478	30.494.999	24.732.457	23.469.018	15,26%	-8,68%	-18,90%
APLICAÇÕES GARANTIDORAS DE PROVISÕES TÉCNICAS	15.236.504	18.510.465	20.953.711	21.155.016	19.057.349	19.203.352	13,36%	-9,05%	-9,92%
APLICAÇÕES LIVRES	13.072.495	28.467.095	6.128.767	9.339.983	5.675.108	4.265.666	3,98%	-7,40%	-39,24%
CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSIST À SAÚDE	12.891.654	6.764.744	10.329.109	10.255.248	16.742.418	28.508.044	18,53%	62,09%	63,26%
CRÉDITOS OPERAÇÕES ASSIST SAÚDE N RELAC C/ PL SAÚDE OPS	2.736.113	5.507.173	7.298.697	2.873.483	7.245.367	5.482.978	3,56%	-0,73%	152,15%
COMISSOES DIFERIDAS COM OPERACOES DE ASSISTENCIA A SAUD	-	-	-	-	2.028.496	2.150.976	1,40%	n/a	n/a
CRÉDITOS TRIBUTARIOS E PREVIDENCIÁRIOS	255.415	336.372	1.127.888	1.495.837	2.895.478	2.185.718	1,42%	156,72%	93,57%
BENS E TITULOS A RECEBER	3.223.708	4.204.543	5.027.337	4.790.059	5.694.557	5.969.716	3,88%	13,27%	18,88%
DESPESAS ANTECIPADAS	274.009	324.848	318.333	123.824	331.813	328.508	0,21%	4,23%	167,97%
CONTA - CORRENTE COM COOPERADOS	49.657	76.539	59.085	62.097	36.954	91.541	0,06%	-37,46%	-40,49%
ATIVO NÃO CIRCULANTE	69.691.302	65.325.364	79.227.984	81.315.634	80.467.735	80.546.162	52,36%	1,56%	-1,04%
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	19.795.278	14.116.795	16.335.172	16.447.754	17.069.361	16.700.052	10,86%	4,49%	3,78%
Depósitos JUDICIAIS E FISCAIS	12.032.340	12.419.553	14.836.399	14.922.602	15.591.512	15.252.053	10,93%	5,09%	4,48%
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	1.868.393	1.697.242	1.498.773	1.498.773	1.451.469	1.421.621	1,02%	-3,16%	-3,16%
INVESTIMENTOS	3.379.352	3.693.478	4.272.525	4.559.646	4.642.722	5.058.472	3,29%	8,66%	1,82%
IMOBILIZADO	45.886.285	46.895.854	56.640.807	58.126.134	55.227.422	55.025.870	35,77%	-2,50%	-4,99%
INTANGÍVEL	630.388	619.238	1.979.480	2.182.099	3.528.231	3.761.768	2,45%	78,24%	61,69%

Evolução Mensal Caixa



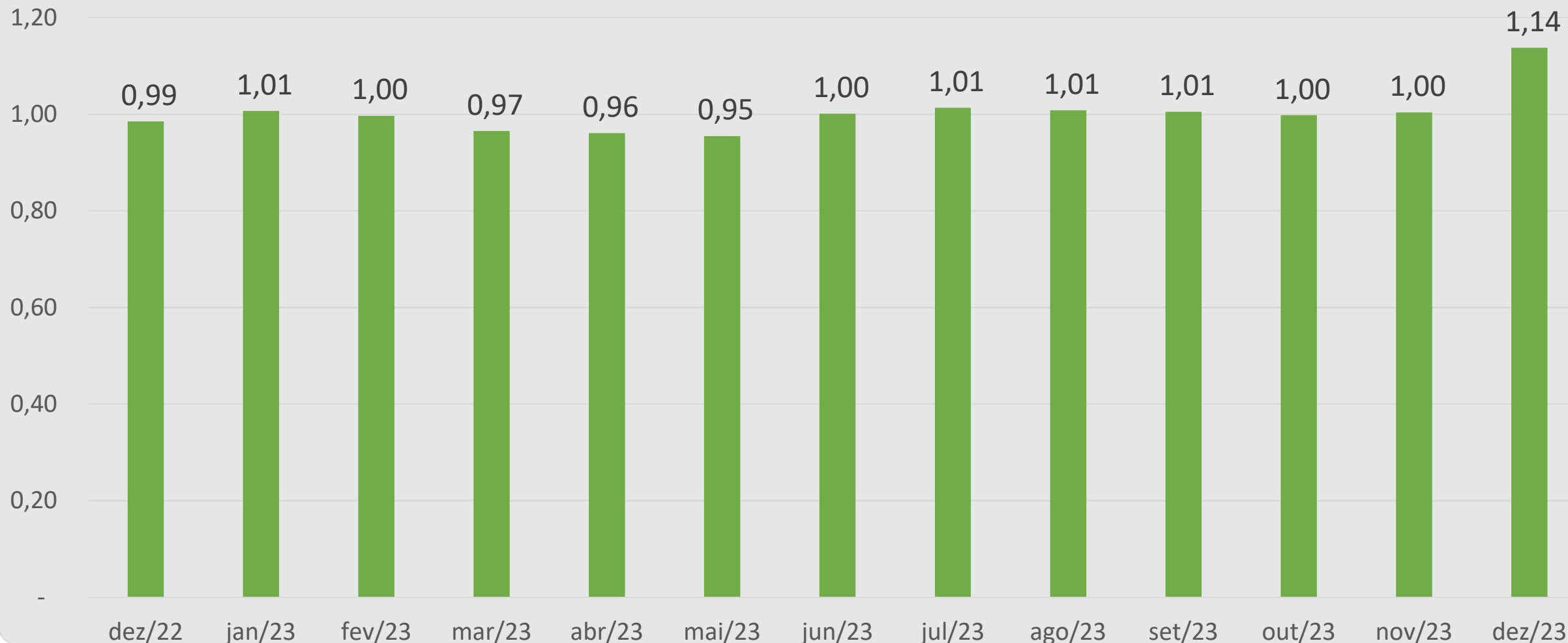
Liquidez Corrente

ILC - ÍNDICE DE LIQUIDEZ CORRENTE



Liquidez Geral

ILG - ÍNDICE DE LIQUIDEZ GERAL



Balanço patrimonial - PASSIVOS

BALANÇO PATRIMONIAL	2019	2020	2022	2022	2023	2023	AV%	AH% (12M)	AH% (011M)
	Dezembro	Dezembro	Novembro	Dezembro	Novembro	Dezembro			
PASSIVO	119.598.425	131.847.017	133.774.835	137.320.475	142.603.922	153.829.729	100,00%	6,60%	3,85%
PASSIVO CIRCULANTE	32.207.448	34.798.600	50.912.640	51.862.151	57.674.595	57.253.578	37,22%	13,28%	11,21%
PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	20.358.519	21.901.691	29.773.833	29.362.990	32.811.572	32.585.884	21,18%	10,20%	11,74%
DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	295.075	6.239	521.967	285.510	693.977	638.195	0,41%	32,95%	143,07%
DÉBITOS OPERAÇÕES ASSIST SAÚDE N RELAC C/ PL SAÚDE OPS	998.138	1.298.517	1.052.975	1.293.788	1.203.153	1.180.447	0,77%	14,26%	-7,01%
TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER	2.843.358	2.905.031	4.071.058	4.388.646	5.095.089	4.743.561	3,08%	25,15%	16,10%
EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS A PAGAR	1.423.457	284.552	1.331.520	1.330.892	692.852	2.526.959	1,64%	-47,97%	-47,94%
DÉBITOS DIVERSOS	6.288.901	8.402.570	14.161.288	15.200.325	17.177.953	15.578.531	10,13%	21,30%	13,01%
CONTA-CORRENTE DE COOPERADOS	-	-	-	-	-	-	0,00%	n/a	n/a
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	29.797.194	31.546.406	23.004.367	20.876.316	21.236.909	21.840.097	14,20%	-7,68%	1,73%
PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE	49.361	46.156	52.141	48.334	51.447	218.709	0,14%	-1,33%	6,44%
PROVISÕES	16.085.750	13.234.737	6.262.698	3.233.200	3.137.776	16.293.025	10,59%	-49,90%	-2,95%
TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER	13.562.483	13.473.818	14.137.438	14.195.650	14.844.960	2.293.155	1,49%	5,00%	4,57%
EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS A PAGAR	99.600	4.791.695	2.552.090	2.441.130	2.141.454	2.080.836	1,35%	-16,09%	-12,28%
DEBITOS DIVERSOS	-	-	-	958.003	1.061.272	954.371	0,62%	n/a	10,78%
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / PATRIMÔNIO SOCIAL	57.593.783	65.502.012	59.857.827	64.582.008	63.692.419	74.736.055	48,58%	6,41%	-1,38%
CAPITAL SOCIAL/PATRIMÔNIO SOCIAL	33.781.158	37.342.994	39.237.049	39.405.649	38.919.636	39.108.436	25,42%	-0,81%	-1,23%
RESERVAS	20.367.152	24.323.165	25.176.359	24.401.515	24.401.515	24.788.289	16,11%	-3,08%	0,00%
AJUSTES DE EXERCÍCIOS ANTERIORES	-	-	-	-	-	9.455.244	6,15%	n/a	n/a



Demonstração de Resultados

Demonstração de Resultados - DRE	dez/22	TOTAL 2022	jan/23	fev/23	mar/23	abr/23	mai/23	jun/23	jul/23	ago/23	set/23	out/23	nov/23	dez/23	TOTAL 2023
RECEITAS	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	24.676.629	24.099.428	25.424.055	288.503.938
RECEITAS COM OP. DE ASSISTÊNCIA A	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	21.938.327	21.863.239	22.668.838	250.219.752
(-) TRIBUTOS DIRETOS DE OP. DE ASS	-387.994	-4.002.329	-371.594	-527.584	-615.058	-374.137	-712.980	-583.451	-482.804	-612.814	-333.482	-394.138	-441.694	-426.390	-5.876.125
OUTRAS RECEITAS OPERACIONAIS	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	2.728.755	2.266.273	2.369.447	37.922.873
(-) TRIBUTOS DIRETOS OUTRAS AT. AS	-60.758	-483.413	-39.470	-13.657	-23.669	-19.742	-33.314	-26.065	-26.347	-20.476	-115.792	-40.704	-34.777	-38.803	-432.817
RECEITAS FINANCEIRAS	1.408.519	7.354.299	436.683	392.864	812.048	321.134	492.654	703.071	482.816	475.927	670.123	444.379	446.387	435.383	6.113.469
RECEITAS PATRIMONIAIS	287.167	542.692	216	216	139.900	216	216	216	216	0	0	9	0	415.580	556.786
DESPESAS	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	25.583.959	23.919.723	24.024.464	286.733.079
EVENTOS INDENIZAVEIS LÍQUIDOS / S	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	18.633.080	15.640.846	17.592.630	194.972.367
DESPESAS DE COMERCIALIZAÇÃO	329.283	4.121.149	366.886	314.336	258.625	413.367	475.430	336.986	294.903	402.517	430.573	310.945	-1.642.231	373.938	2.336.275
OUTRAS DESPESAS OPERACIONAIS	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	2.328.505	6.043.235	2.652.384	48.571.834
DESPESAS FINANCEIRAS	168.981	1.511.241	129.544	151.332	319.969	180.737	277.902	267.137	281.935	289.370	217.663	388.269	273.380	250.779	3.028.017
DESPESAS ADMINISTRATIVAS	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	3.923.160	3.604.494	3.153.633	37.762.368
DESPESAS PATRIMONIAIS	0	1.770	6.650	2.210	2.210	4.610	11.083	7.750	9.750	8.896	7.960	0	0	1.100	62.219
IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES SOBRE	-335.339	0	136.693	0	-136.693	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
(=) RESULTADO LIQUIDO	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	-907.331	179.705	1.399.591	1.770.858



Demonstração de Resultados

	jan/2022	fev/2022	mar/2022	abr/2022	mai/2022	jun/2022	jul/2022	ago/2022	set/2022	out/2022	nov/2022	dez/2022	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	23.367.719	22.413.012	23.757.195	240.757.166
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	19.874.709	18.982.435	18.846.324	202.839.528
(-) TRIBUTOS DIRETOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA	-326.724	-370.758	-352.997	-168.536	-307.215	-172.373	-292.301	-290.493	-353.381	-481.106	-498.452	-387.994	-4.002.329
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	3.514.070	3.121.999	3.663.937	34.506.388
(-) 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	-59.337	-22.879	-60.758	-483.413
RECEITAS FINANCEIRAS	333.069	451.471	493.351	346.100	595.746	517.501	537.010	530.492	793.702	517.645	829.693	1.408.519	7.354.299
RECEITAS PATRIMONIAIS	7.226	5.473	217.115	5.473	4.004	4.021	3.276	3.492	3.492	1.738	216	287.167	542.692
DESPESAS	15.917.474	17.514.561	19.848.411	19.625.933	19.566.649	22.723.317	21.384.833	20.979.071	23.214.215	19.391.917	21.389.169	19.976.458	241.532.009
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	11.952.728	13.773.739	13.663.013	159.869.552
DESPESAS DE COMERCIALIZAÇÃO	334.171	283.959	329.977	313.288	258.496	308.879	351.705	361.623	451.943	404.707	393.118	329.283	4.121.149
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	4.239.006	4.642.106	3.329.113	46.093.379
DESPESAS FINANCEIRAS	73.047	104.855	103.927	120.434	145.594	107.394	166.945	91.989	166.792	98.119	163.164	168.981	1.511.241
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	2.697.357	2.417.042	2.821.408	29.934.918
DESPESAS PATRIMONIAIS	0	0	0	0	0	0	1.770	0	0	0	0	0	1.770
IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES SOBRE O LUCRO	191.670	72.410	71.259	0	0	0	0	0	0	0	0	-335.339	0
(=) RESULTADO LIQUIDO	1.113.272	-524.570	-83.514	-2.141.521	-1.139.409	-3.567.048	-2.947.263	1.414.563	-1.679.735	3.975.802	1.023.843	3.780.737	-774.844

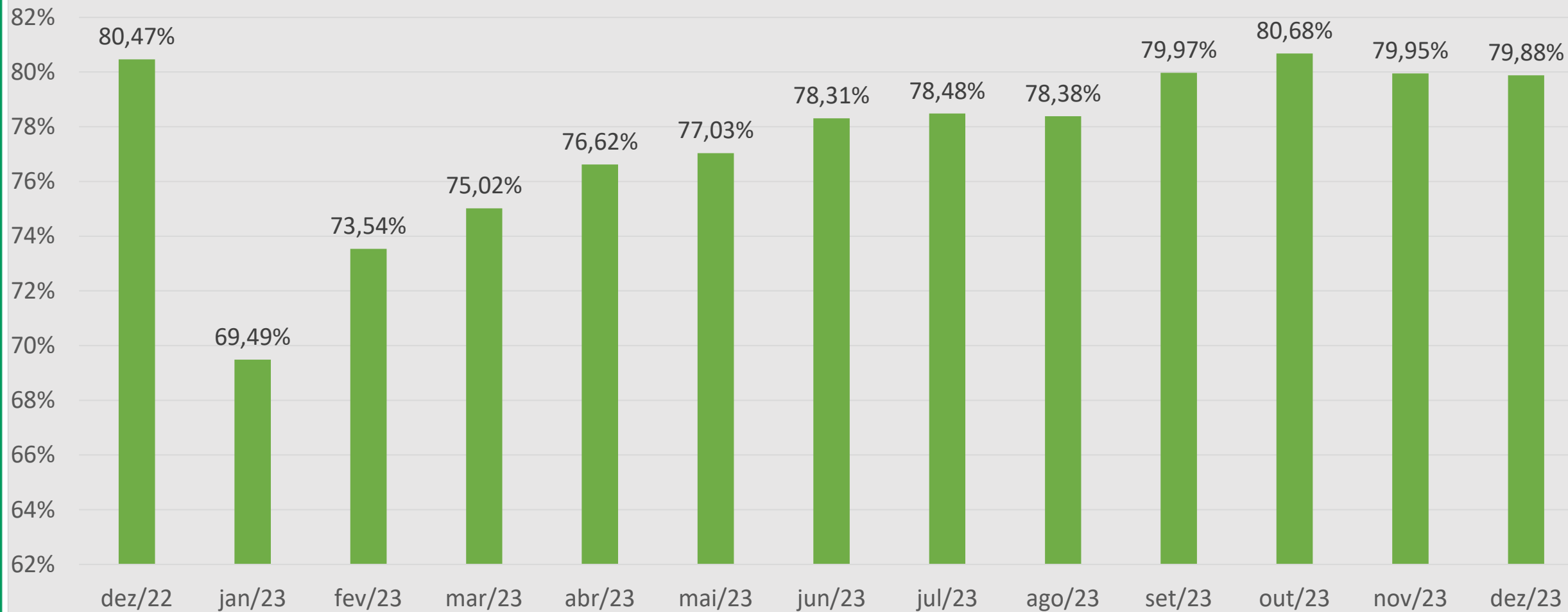
	jan/2023	fev/2023	mar/2023	abr/2023	mai/2023	jun/2023	jul/2023	ago/2023	set/2023	out/2023	nov/2023	dez/2023	TOTAL
RECEITAS	21.526.861	20.310.540	22.661.979	21.751.896	27.184.853	27.055.160	24.613.658	23.785.345	25.413.533	24.676.629	24.099.428	25.424.055	288.503.938
RECEITAS COM OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE	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	21.938.327	21.863.239	22.668.838	250.219.752
(-) TRIBUTOS DIRETOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA	-371.594	-527.584	-615.058	-374.137	-712.980	-583.451	-482.804	-612.814	-333.482	-394.138	-441.694	-426.390	-5.876.125
OUTRAS RECEITAS OPERACIONAIS	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	2.728.755	2.266.273	2.369.447	37.922.873
(-) TRIBUTOS DIRETOS OUTRAS ATIVIDADES ASSIST À S/	-39.470	-13.657	-23.669	-19.742	-33.314	-26.065	-26.347	-20.476	-115.792	-40.704	-34.777	-38.803	-432.817
RECEITAS FINANCEIRAS	436.683	392.864	812.048	321.134	492.654	703.071	482.816	475.927	670.123	444.379	446.387	435.383	6.113.469
RECEITAS PATRIMONIAIS	216	216	139.900	216	216	216	216	0	0	9	0	415.580	556.786
DESPESAS	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	25.583.959	23.919.723	24.024.464	286.733.079
EVENTOS INDENIZÁVEIS LÍQUIDOS / SINISTROS RETIDO	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	18.633.080	15.640.846	17.592.630	194.972.367
DESPESAS DE COMERCIALIZAÇÃO	366.886	314.336	258.625	413.367	475.430	336.986	294.903	402.517	430.573	310.945	-1.642.231	373.938	2.336.275
OUTRAS DESPESAS OPERACIONAIS	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	2.328.505	6.043.235	2.652.384	48.571.834
DESPESAS FINANCEIRAS	129.544	151.332	319.969	180.737	277.902	267.137	281.935	289.370	217.663	388.269	273.380	250.779	3.028.017
DESPESAS ADMINISTRATIVAS	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	3.923.160	3.604.494	3.153.633	37.762.368
DESPESAS PATRIMONIAIS	6.650	2.210	2.210	4.610	11.083	7.750	9.750	8.896	7.960	0	0	1.100	62.219
IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES SOBRE O LUCRO	136.693	0	-136.693	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
(=) RESULTADO LIQUIDO	1.579.063	-1.013.941	-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

Índice de Sinistralidade

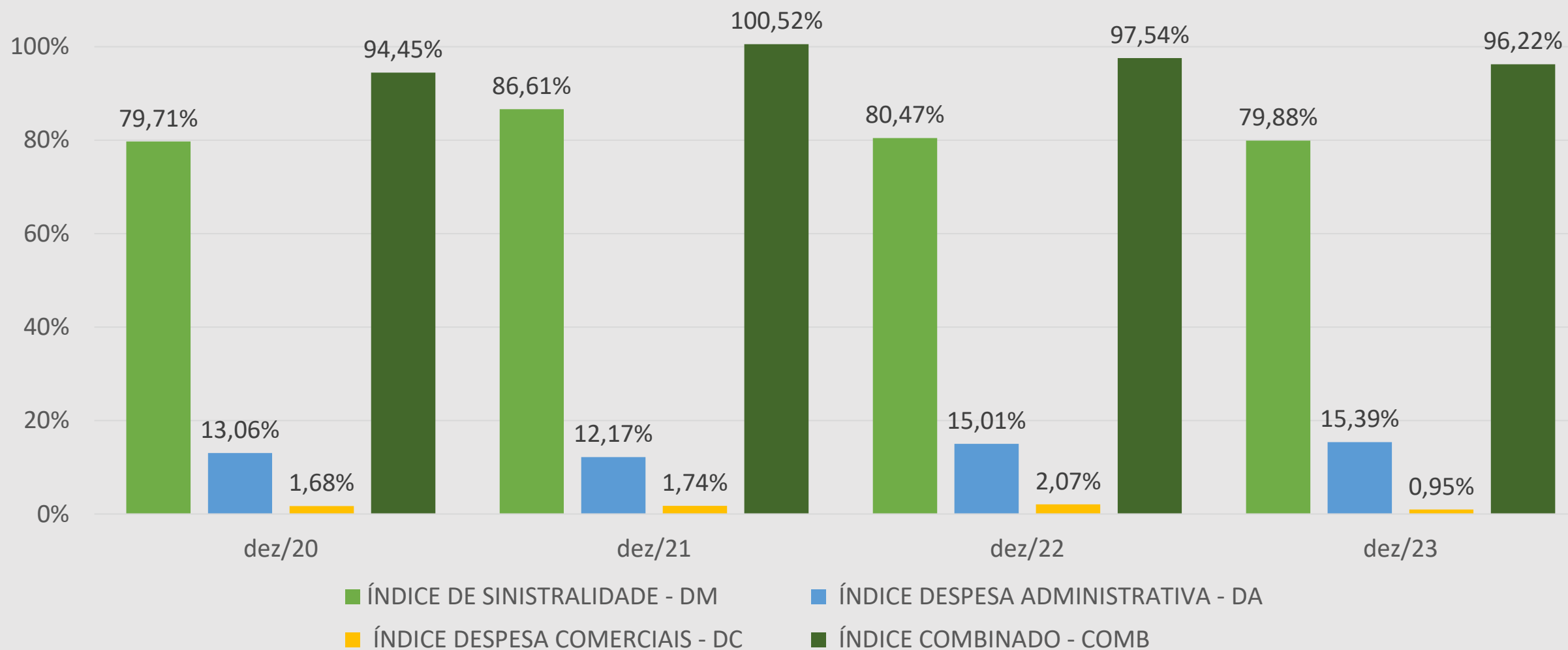
1%
redução

R\$ 2,5
MIL
(A.A)

IS - ÍNDICE DE SINISTRALIDADE (ACUMULADO)

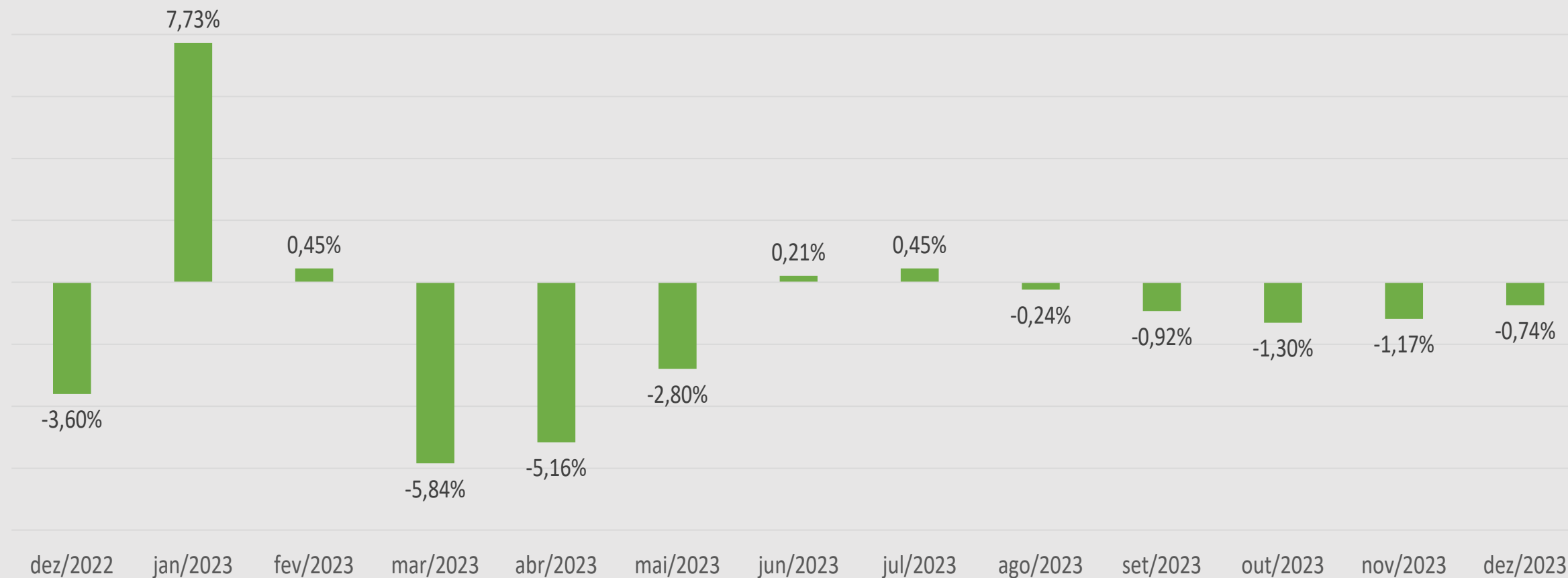


Principais Indicadores ANS

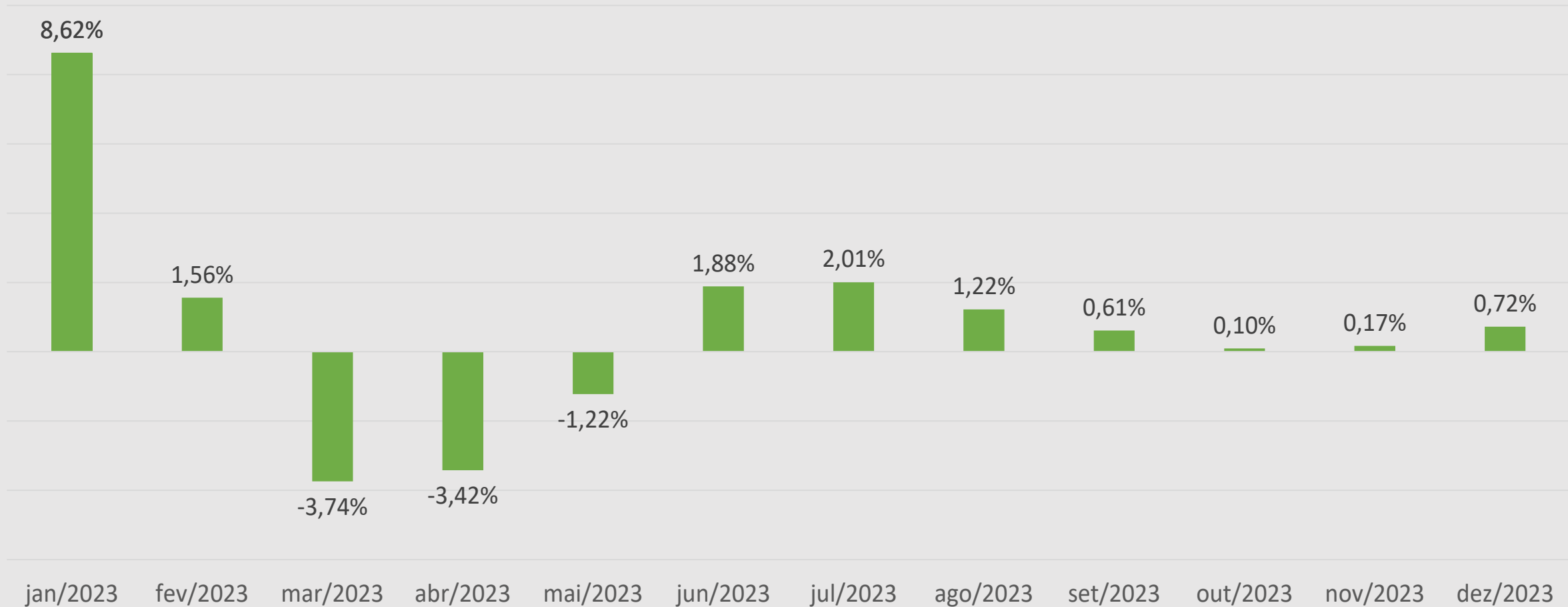


MRO – MARGEM DE RESULTADO OPERACIONAL

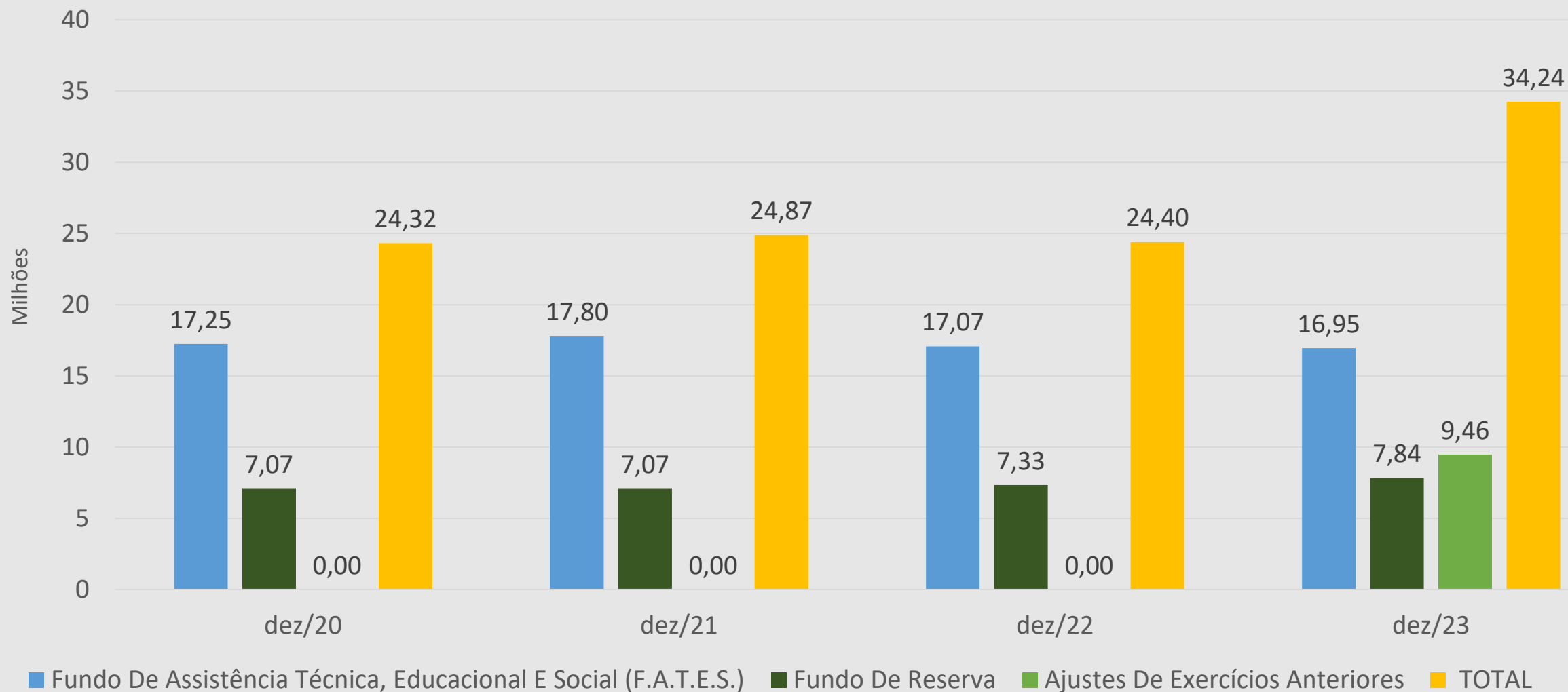
MRO - Margem de Resultado Operacional



MLL – MARGEM DE LUCRO LIQUÍDO (%)

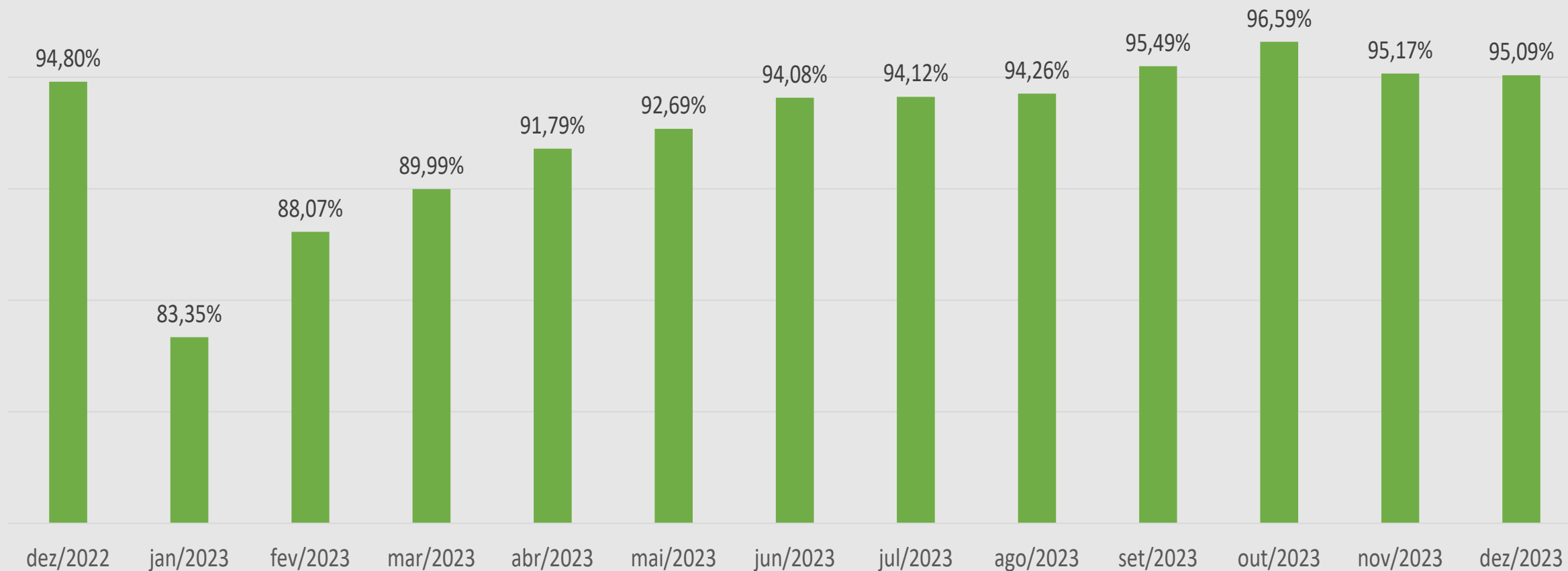


Fundos Constituídos



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

out/23	nov/23	dez/23	PARÂMETROS	PONTOS	PESO
1,06	1,08	1,28	$\geq 1,2$	25	25
122%	124%	124%	$\geq 100\%$	25	25
226%	245%	244%	$\geq 100\%$	2	2
160%	155%	184%	$\geq 100\%$	18	18
0,97	0,95	0,95	$\leq 0,97$	15	15
0,10%	0,17%	0,72%	$\geq 2\%$	4	10
55,6%	55,3%	51,4%	$\leq 65\%$	5	5
				94	100
				BOA	

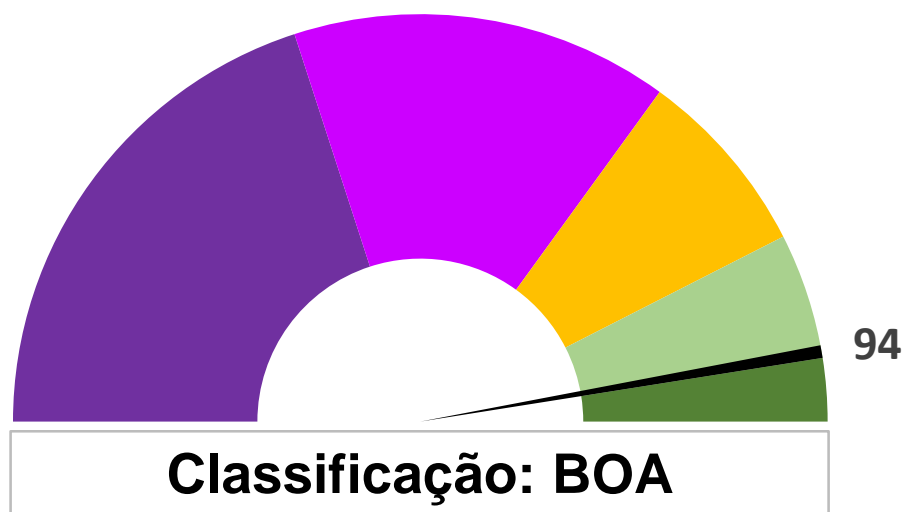
Legenda da classificação: ≥ 95 ÓTIMA | ≥ 85 BOA | ≥ 70 ALERTA | ≥ 40 GRAVE I, GRAVE II



CLASSIFICAÇÃO ECONÔMICO FINANCEIRO

INDICADORES	INDICE %	VALOR R\$	PONTOS		PARÂMETROS	
ILC - Índice de Liquidez Corrente	1,28	16.029.989	25	●	$\geq 1,2$	25
ISL - Índice de Lastro	124%	4.421.931	25	●	$\geq 100\%$	25
ICR - Índice de Capital Regulatório	184%	29.301.943	18	●	$\geq 100\%$	18
MRL - Margem de Resultado Líquido	0,7%	1.770.858	4	●	$\geq 2\%$	10
ISV - Índice de Vínculo	244%	13.513.399	2	●	$\geq 100\%$	2
ICA - Índice Combinado Ampliado	0,95		15	●	$\leq 0,97$	15
IEG - Índice de Endividamento Geral	51%		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

