

# INFORMAÇÕES FECHAMENTO

*MARÇO/2023*



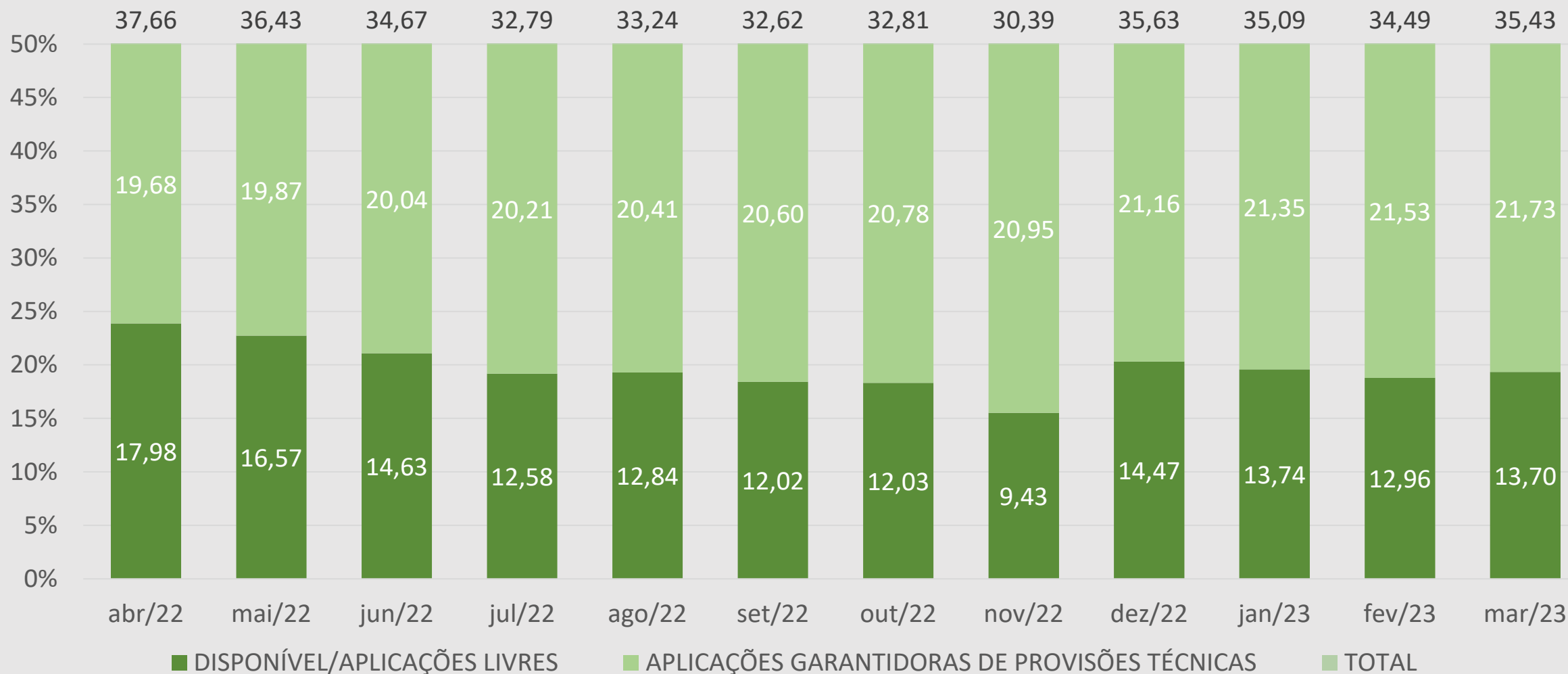


# INDICADORES

# Balanço patrimonial - ATIVOS

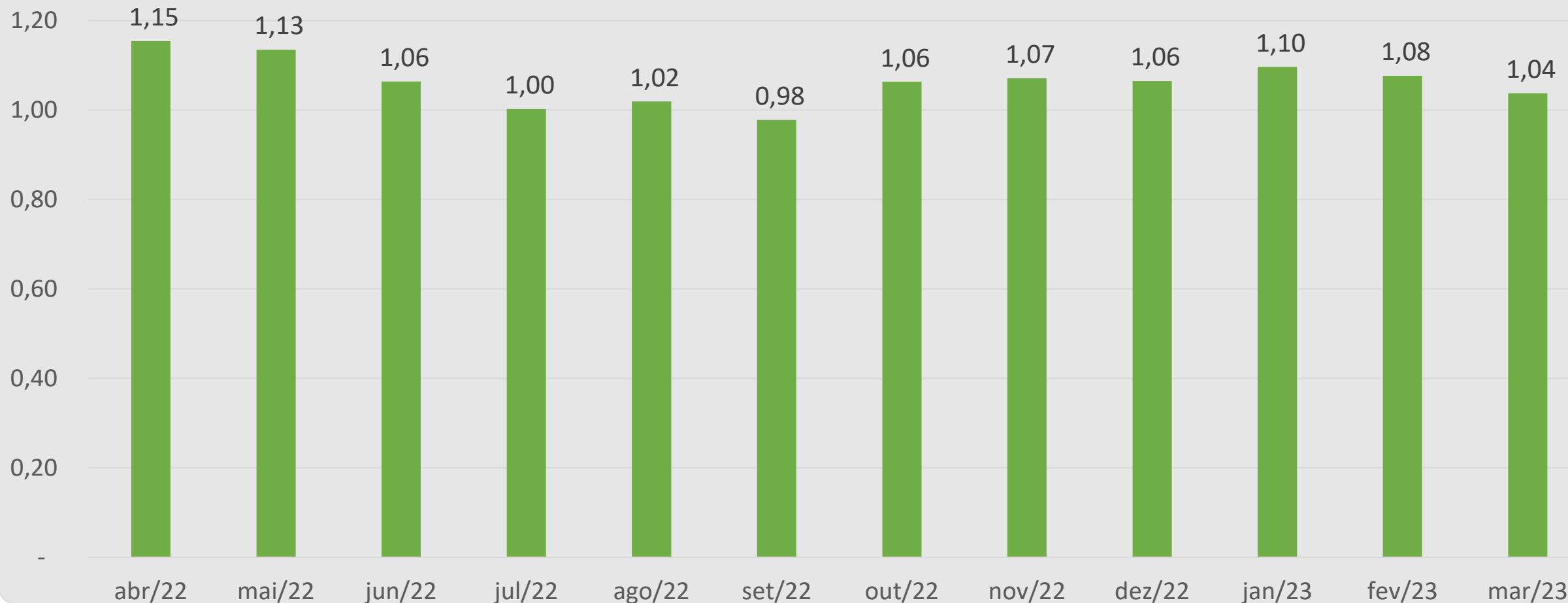
BALANÇO PATRIMONIAL	2020	2021	2022		2023			AV%	AH% (12M)	AH% (02M)
	Março	Março	Março	Dezembro	Fevereiro	Março				
<b>ATIVO</b>	<b>118.702.610</b>	<b>136.539.450</b>	<b>134.721.553</b>	<b>136.545.632</b>	<b>137.112.304</b>	<b>136.456.120</b>	<b>100,00%</b>	<b>1,77%</b>	<b>0,42%</b>	
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>49.133.330</b>	<b>66.207.077</b>	<b>55.314.576</b>	<b>55.229.998</b>	<b>55.756.459</b>	<b>54.972.558</b>	<b>40,66%</b>	<b>0,80%</b>	<b>0,95%</b>	
DISPONÍVEL	661.851	3.059.811	2.806.968	5.134.451	2.212.251	2.038.538	1,61%	-21,19%	-56,91%	
APLICAÇÕES FINANCEIRAS	31.719.224	49.463.239	33.152.590	30.494.999	32.274.925	33.394.102	23,54%	-2,65%	5,84%	
APLICAÇÕES GARANTIDORAS DE PROVISÕES TÉCNICAS	15.373.977	18.565.723	19.568.632	21.155.016	21.525.202	21.732.696	15,70%	10,00%	1,75%	
APLICAÇÕES LIVRES	16.345.247	30.897.516	13.583.958	9.339.983	10.749.723	11.661.406	7,84%	-20,86%	15,09%	
CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSIST À SAÚDE	10.651.518	7.366.932	8.366.612	10.255.248	13.037.914	11.783.404	9,51%	55,83%	27,13%	
CRÉDITOS OPERAÇÕES ASSIST SAÚDE N RELAC C/ PL SAÚDE OPS	1.480.076	1.239.800	5.960.491	2.873.483	1.911.497	930.667	1,39%	-67,93%	-33,48%	
CRÉDITOS TRIBUTARIOS E PREVIDENCIÁRIOS	202.855	377.841	787.183	1.495.837	1.575.609	1.766.310	1,15%	100,16%	5,33%	
BENS E TITULOS A RECEBER	4.086.312	4.218.442	4.120.532	4.790.059	4.248.277	4.603.316	3,10%	3,10%	-11,31%	
DESPESAS ANTECIPADAS	266.524	389.509	54.728	123.824	183.191	157.481	0,13%	234,73%	47,94%	
CONTA - CORRENTE COM COOPERADOS	64.970	91.502	65.473	62.097	312.795	298.739	0,23%	377,75%	403,72%	
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>69.569.279</b>	<b>70.332.373</b>	<b>79.406.977</b>	<b>81.315.634</b>	<b>81.355.845</b>	<b>81.483.561</b>	<b>59,34%</b>	<b>2,45%</b>	<b>0,05%</b>	
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	19.857.932	14.135.778	15.727.711	16.447.754	16.447.754	16.695.420	12,00%	4,58%	0,00%	
APLICAÇÕES LIVRES	5.957.199	-	-	-	-	-	0,00%	n/a	n/a	
Depósitos JUDICIAIS E FISCAIS	12.032.340	12.456.619	14.197.978	14.922.602	14.922.602	15.170.267	10,88%	5,10%	0,00%	
CONTA - CORRENTE COM COOPERADOS	1.868.393	1.679.160	1.529.733	1.498.773	1.498.773	1.498.773	1,09%	-2,02%	0,00%	
INVESTIMENTOS	3.379.772	3.902.323	4.271.089	4.559.646	4.559.986	4.641.353	3,33%	6,76%	0,01%	
IMOBILIZADO	45.772.914	51.748.003	58.080.352	58.126.134	57.960.546	57.683.712	42,27%	-0,21%	-0,28%	
INTANGÍVEL	558.662	546.268	1.327.825	2.182.099	2.387.558	2.463.077	1,74%	79,81%	9,42%	

# Evolução Mensal Caixa



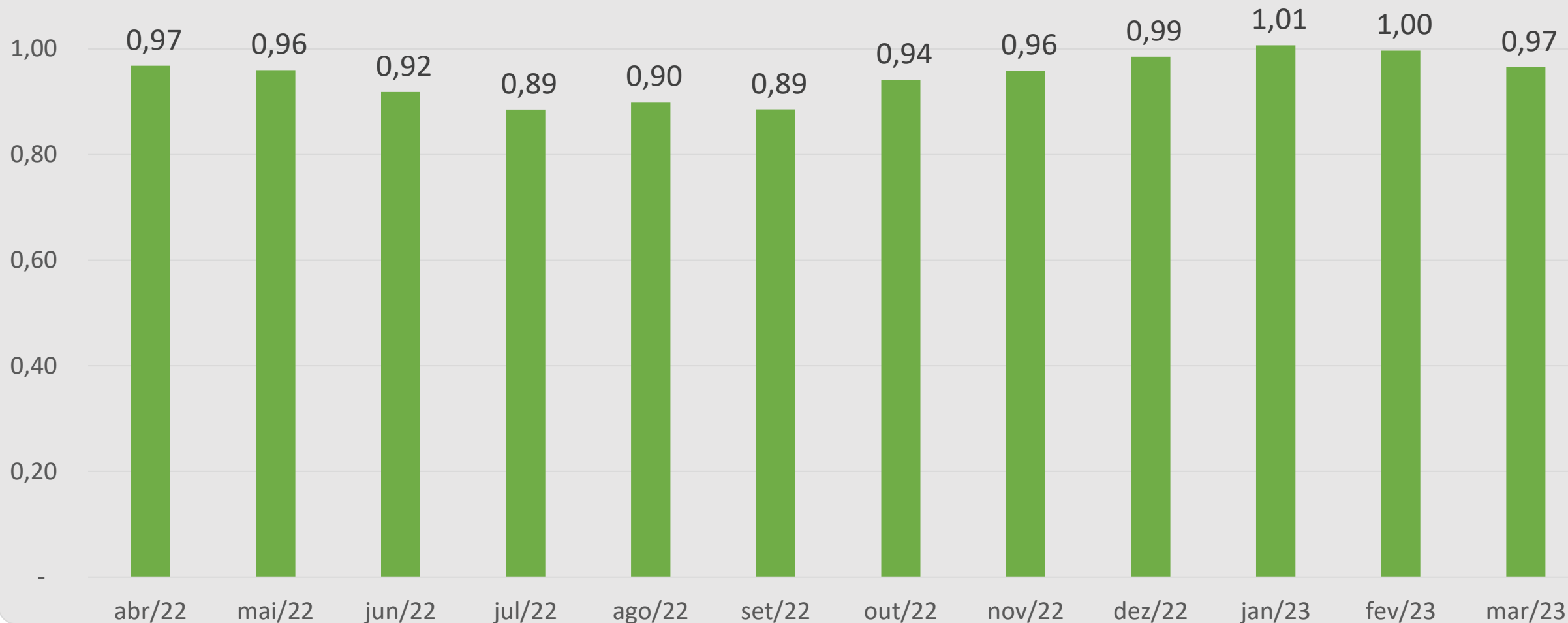
# Liquidez Corrente

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% (02M)
	Março	Março	Março	Dezembro	Fevereiro	Março				
<b>PASSIVO</b>	<b>118.702.610</b>	<b>136.539.450</b>	<b>134.721.553</b>	<b>136.545.632</b>	<b>137.112.304</b>	<b>136.456.120</b>	<b>100,00%</b>	<b>1,77%</b>	<b>0,42%</b>	
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>32.092.443</b>	<b>43.921.202</b>	<b>45.993.991</b>	<b>51.862.151</b>	<b>51.793.266</b>	<b>52.982.979</b>	<b>37,77%</b>	<b>12,61%</b>	<b>-0,13%</b>	
PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	20.465.352	24.826.537	26.410.086	29.362.990	29.032.827	29.645.503	21,17%	9,93%	-1,12%	
DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	205.841	412.081	10.553	285.510	205.879	932.591	0,15%	1850,90%	-27,89%	
DÉBITOS OPERAÇÕES ASSIST SAÚDE N RELAC C/ PL SAÚDE OPS	1.058.124	5.178.315	1.873.438	1.293.788	2.522.160	1.310.410	1,84%	34,63%	94,94%	
TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER	2.433.531	3.044.620	3.826.163	4.388.646	4.994.863	4.400.003	3,64%	30,54%	13,81%	
EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS A PAGAR	957.360	361.075	1.331.747	1.330.892	1.332.182	1.332.089	0,97%	0,03%	0,10%	
DÉBITOS DIVERSOS	6.972.236	10.098.574	12.542.004	15.200.325	13.705.355	15.362.383	10,00%	9,28%	-9,84%	
CONTA-CORRENTE DE COOPERADOS	-	-	-	-	-	-	0,00%	n/a	n/a	
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>29.517.464</b>	<b>31.727.260</b>	<b>25.581.205</b>	<b>20.876.316</b>	<b>20.633.952</b>	<b>21.267.209</b>	<b>15,05%</b>	<b>-19,34%</b>	<b>-1,16%</b>	
PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE	48.271	51.361	54.002	48.334	41.505	37.685	0,03%	-23,14%	-14,13%	
PROVISÕES	15.760.084	13.380.138	8.445.937	3.233.200	3.236.663	3.971.558	2,36%	-61,68%	0,11%	
TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER	13.633.977	13.504.065	13.640.931	14.195.650	14.331.854	14.418.871	10,45%	5,07%	0,96%	
EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS A PAGAR	75.132	4.791.695	3.440.335	2.441.130	2.217.365	2.108.248	1,62%	-35,55%	-9,17%	
DEBITOS DIVERSOS	-	-	-	958.003	806.565	730.846	0,59%	n/a	-15,81%	
<b>PATRIMÔNIO LIQUIDO / PATRIMÔNIO SOCIAL</b>	<b>57.092.703</b>	<b>60.890.988</b>	<b>63.146.357</b>	<b>63.807.164</b>	<b>64.685.086</b>	<b>62.205.932</b>	<b>47,18%</b>	<b>2,44%</b>	<b>1,38%</b>	
CAPITAL SOCIAL/PATRIMÔNIO SOCIAL	34.098.158	37.539.889	37.464.809	39.405.649	39.718.449	39.887.849	28,97%	6,02%	0,79%	
RESERVAS	20.367.152	24.323.165	25.176.359	24.401.515	24.401.515	24.401.515	17,80%	-3,08%	0,00%	



# Demonstração de Resultados

Demonstração de Resultados - DRE														
	abr/22	mai/22	jun/22	jul/22	ago/22	set/22	out/22	nov/22	dez/22	TOTAL 2022	jan/23	fev/23	mar/23	TOTAL 2023
<b>RECEITAS</b>	<b>17.484.411</b>	<b>18.427.240</b>	<b>19.156.269</b>	<b>18.437.570</b>	<b>22.393.634</b>	<b>21.534.480</b>	<b>23.367.719</b>	<b>22.413.012</b>	<b>23.757.195</b>	<b>240.757.166</b>	<b>21.526.861</b>	<b>20.310.540</b>	<b>22.661.979</b>	<b>64.499.380</b>
RECEITAS COM OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE	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	18.682.053	18.418.762	20.125.360	57.226.174
(-) TRIBUTOS DIRETOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-168.536	-307.215	-172.373	-292.301	-290.493	-353.381	-481.106	-498.452	-387.994	-4.002.329	-371.594	-527.584	-615.058	-1.514.236
OUTRAS RECEITAS OPERACIONAIS	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	2.818.974	2.039.939	2.223.399	7.082.312
(-) TRIBUTOS DIRETOS OUTRAS ATIVIDADES ASSIST À SAÚDE	-45.466	-26.781	-38.852	-32.303	-59.160	-39.832	-59.337	-22.879	-60.758	-483.413	-39.470	-13.657	-23.669	-76.797
RECEITAS FINANCEIRAS	346.100	595.746	517.501	537.010	530.492	793.702	517.645	829.693	1.408.519	7.354.299	436.683	392.864	812.048	1.641.595
RECEITAS PATRIMONIAIS	5.473	4.004	4.021	3.276	3.492	3.492	1.738	216	287.167	542.692	216	216	139.900	140.332
<b>DESPESAS</b>	<b>19.625.933</b>	<b>19.566.649</b>	<b>22.723.317</b>	<b>21.384.833</b>	<b>20.979.071</b>	<b>23.214.215</b>	<b>19.391.917</b>	<b>21.389.169</b>	<b>19.976.458</b>	<b>241.532.009</b>	<b>19.947.798</b>	<b>21.324.481</b>	<b>25.310.533</b>	<b>66.582.812</b>
EVENTOS INDENIZÁVEIS LÍQUIDOS / SINISTROS RETIDOS	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	12.703.005	13.888.246	15.147.060	41.738.311
DESPESAS DE COMERCIALIZAÇÃO	313.288	258.496	308.879	351.705	361.623	451.943	404.707	393.118	329.283	4.121.149	366.886	314.336	258.625	939.847
OUTRAS DESPESAS OPERACIONAIS	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	4.190.449	4.337.106	6.455.609	14.983.164
DESPESAS FINANCEIRAS	120.434	145.594	107.394	166.945	91.989	166.792	98.119	163.164	168.981	1.511.241	129.544	151.332	319.969	600.846
DESPESAS ADMINISTRATIVAS	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	2.414.571	2.631.251	3.263.754	8.309.575
DESPESAS PATRIMONIAIS	0	0	0	1.770	0	0	0	0	0	1.770	6.650	2.210	2.210	11.069
IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES SOBRE O LUCRO	0	0	0	0	0	0	0	0	-335.339	0	136.693	0	-136.693	0
<b>(=) RESULTADO LIQUIDO</b>	<b>-2.141.521</b>	<b>-1.139.409</b>	<b>-3.567.048</b>	<b>-2.947.263</b>	<b>1.414.563</b>	<b>-1.679.735</b>	<b>3.975.802</b>	<b>1.023.843</b>	<b>3.780.737</b>	<b>-774.844</b>	<b>1.579.063</b>	<b>-1.013.941</b>	<b>-2.648.554</b>	<b>-2.083.432</b>





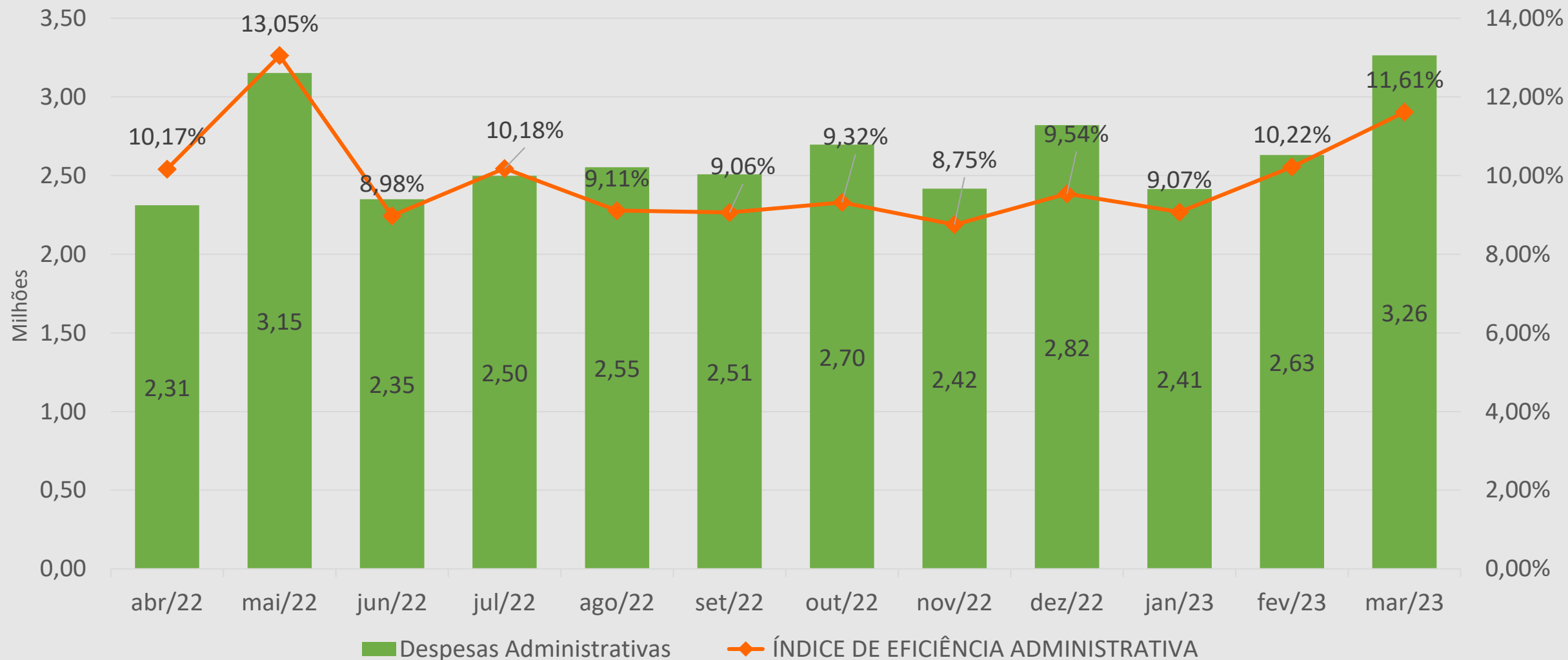
# Demonstração de Resultados

Demonstração de Resultados - DRE								
	jan/2022	fev/2022	mar/2022	TOTAL	jan/2023	fev/2023	mar/2023	TOTAL
<b>RECEITAS</b>	<b>17.030.746</b>	<b>16.989.992</b>	<b>19.764.897</b>	<b>53.785.635</b>	<b>21.526.861</b>	<b>20.310.540</b>	<b>22.661.979</b>	<b>64.499.380</b>
RECEITAS COM OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE	15.183.912	14.928.380	16.861.717	46.974.009	18.682.053	18.418.762	20.125.360	57.226.174
(-) TRIBUTOS DIRETOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-326.724	-370.758	-352.997	-1.050.479	-371.594	-527.584	-615.058	-1.514.236
OUTRAS RECEITAS OPERACIONAIS	1.861.279	2.003.955	2.587.210	6.452.444	2.818.974	2.039.939	2.223.399	7.082.312
(-) TRIBUTOS DIRETOS OUTRAS ATIVIDADES ASSIST À SAÚDE	-28.017	-28.530	-41.498	-98.045	-39.470	-13.657	-23.669	-76.797
RECEITAS FINANCEIRAS	333.069	451.471	493.351	1.277.891	436.683	392.864	812.048	1.641.595
RECEITAS PATRIMONIAIS	7.226	5.473	217.115	229.814	216	216	139.900	140.332
<b>DESPEAS</b>	<b>15.917.474</b>	<b>17.514.561</b>	<b>19.848.411</b>	<b>53.280.446</b>	<b>19.947.798</b>	<b>21.324.481</b>	<b>25.310.533</b>	<b>66.582.812</b>
EVENTOS INDENIZÁVEIS LÍQUIDOS / SINISTROS RETIDOS	9.805.357	11.385.355	12.719.289	33.910.002	12.703.005	13.888.246	15.147.060	41.738.311
DESPEAS DE COMERCIALIZAÇÃO	334.171	283.959	329.977	948.106	366.886	314.336	258.625	939.847
OUTRAS DESPEAS OPERACIONAIS	3.518.356	3.409.146	4.251.411	11.178.914	4.190.449	4.337.106	6.455.609	14.983.164
DESPEAS FINANCEIRAS	73.047	104.855	103.927	281.829	129.544	151.332	319.969	600.846
DESPEAS ADMINISTRATIVAS	1.994.872	2.258.837	2.372.549	6.626.257	2.414.571	2.631.251	3.263.754	8.309.575
DESPEAS PATRIMONIAIS	0	0	0	0	6.650	2.210	2.210	11.069
IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES SOBRE O LUCRO	191.670	72.410	71.259	335.339	136.693	0	-136.693	0
<b>(=) RESULTADO LIQUIDO</b>	<b>1.113.272</b>	<b>-524.570</b>	<b>-83.514</b>	<b>505.189</b>	<b>1.579.063</b>	<b>-1.013.941</b>	<b>-2.648.554</b>	<b>-2.083.432</b>

# Índice Eficiência administrativa

1%  
redução

R\$ 332,4  
MIL (A.A)

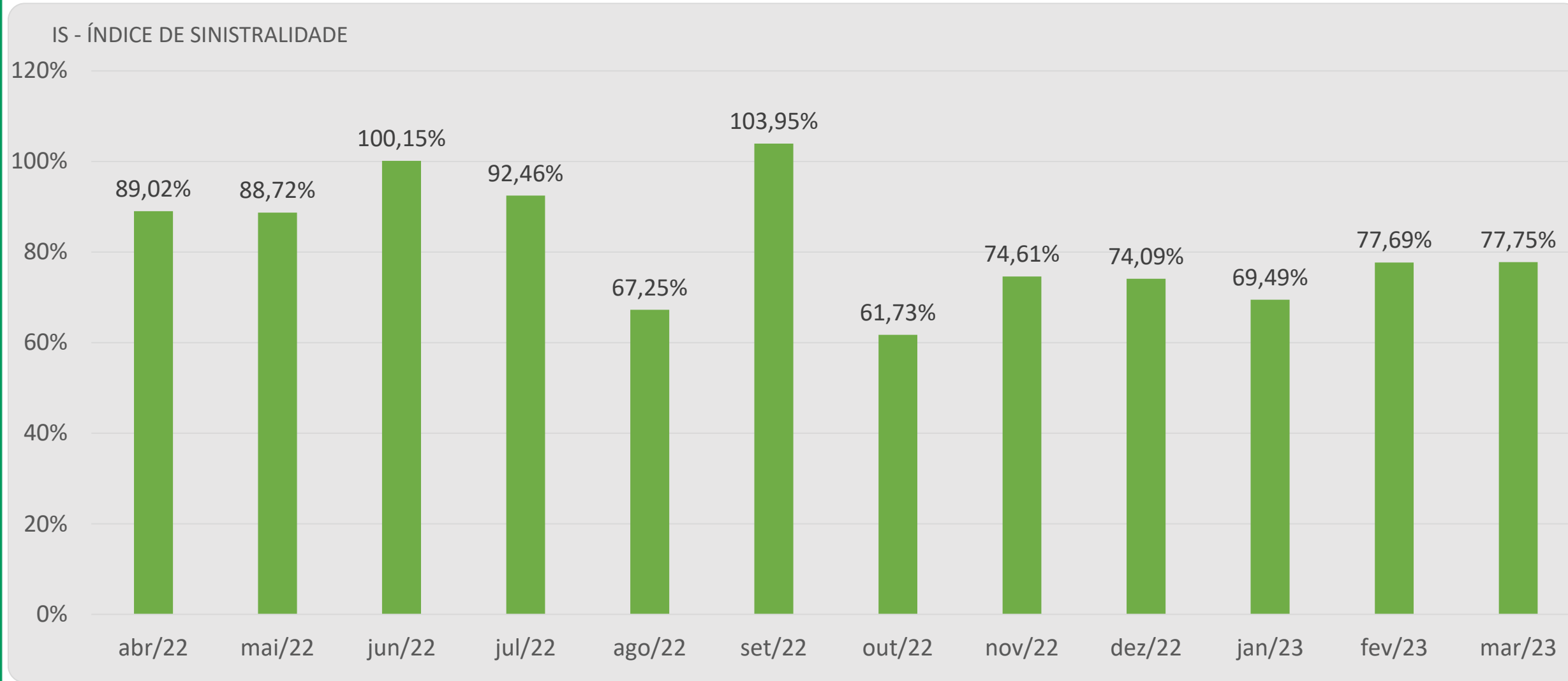


# Índice de Sinistralidade

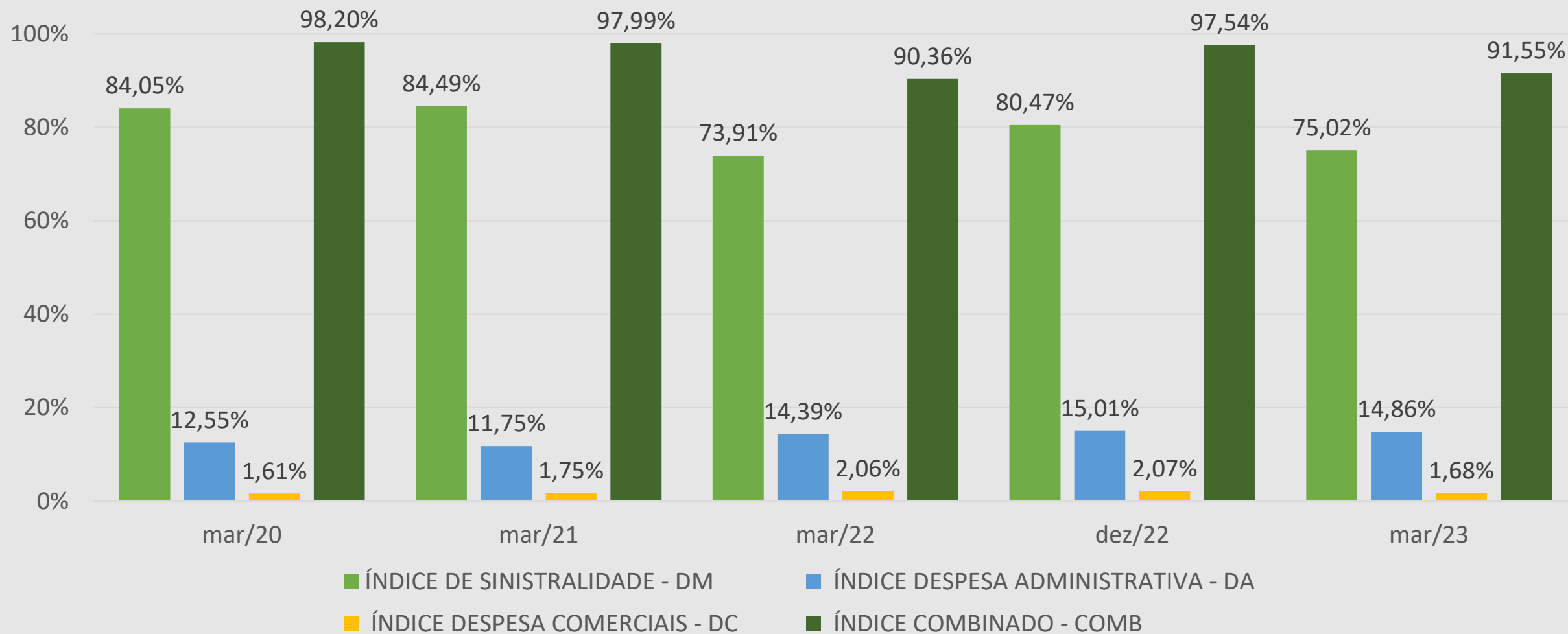
1%  
redução



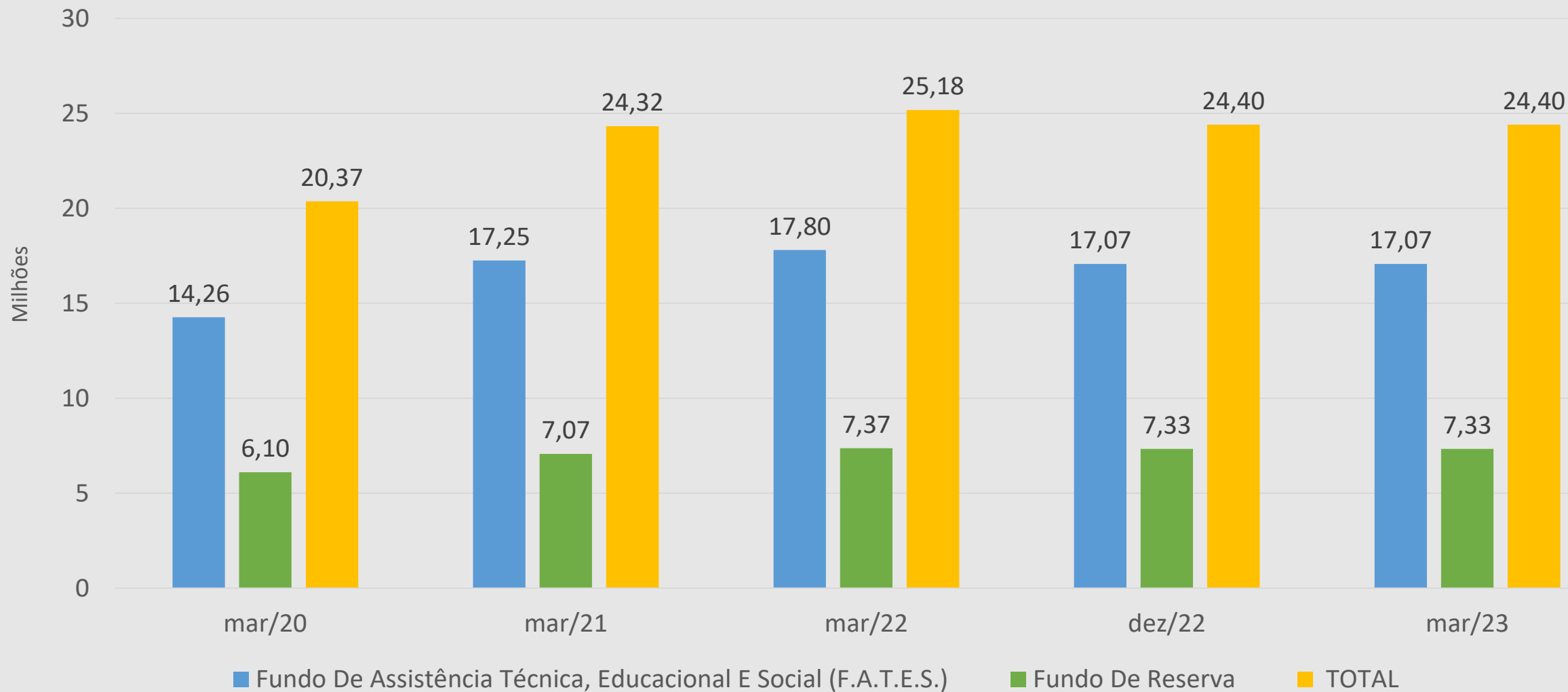
R\$ 2,2  
MIL  
(A.A)



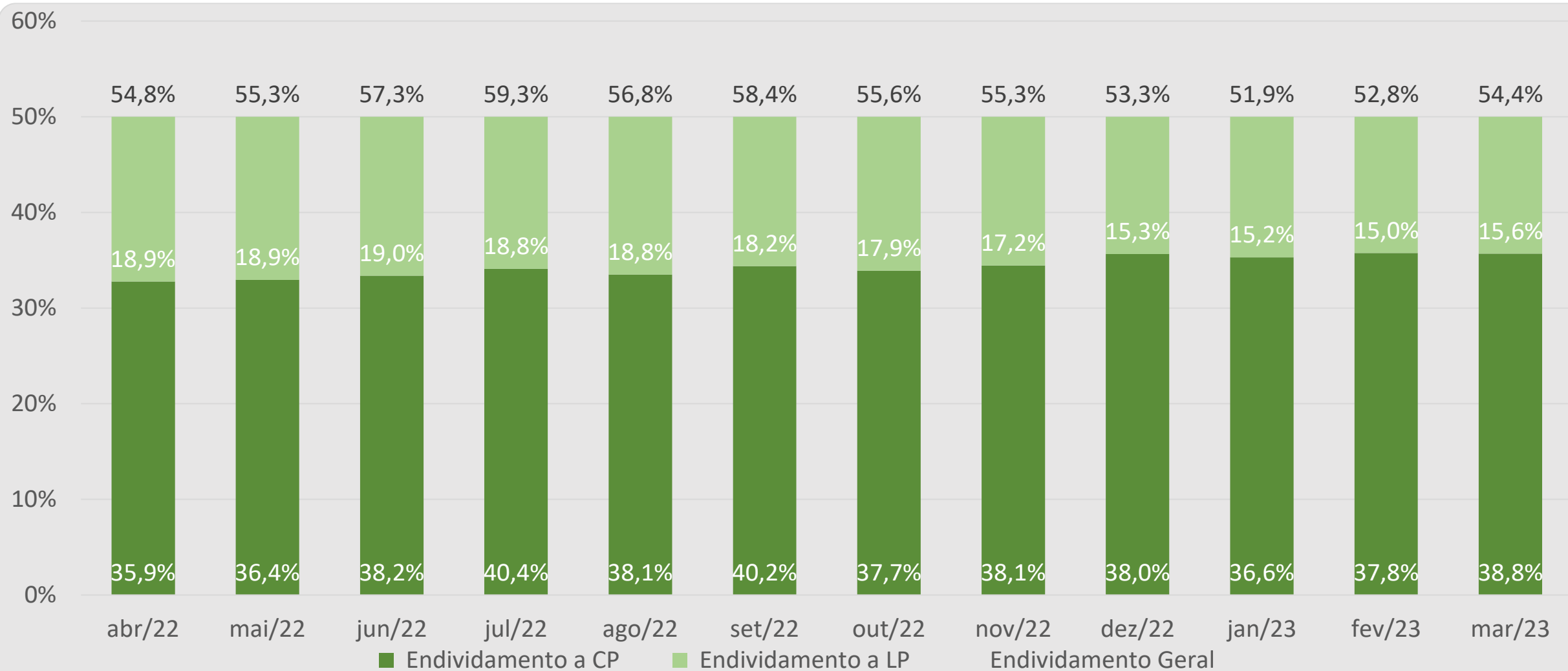
# Principais Indicadores ANS



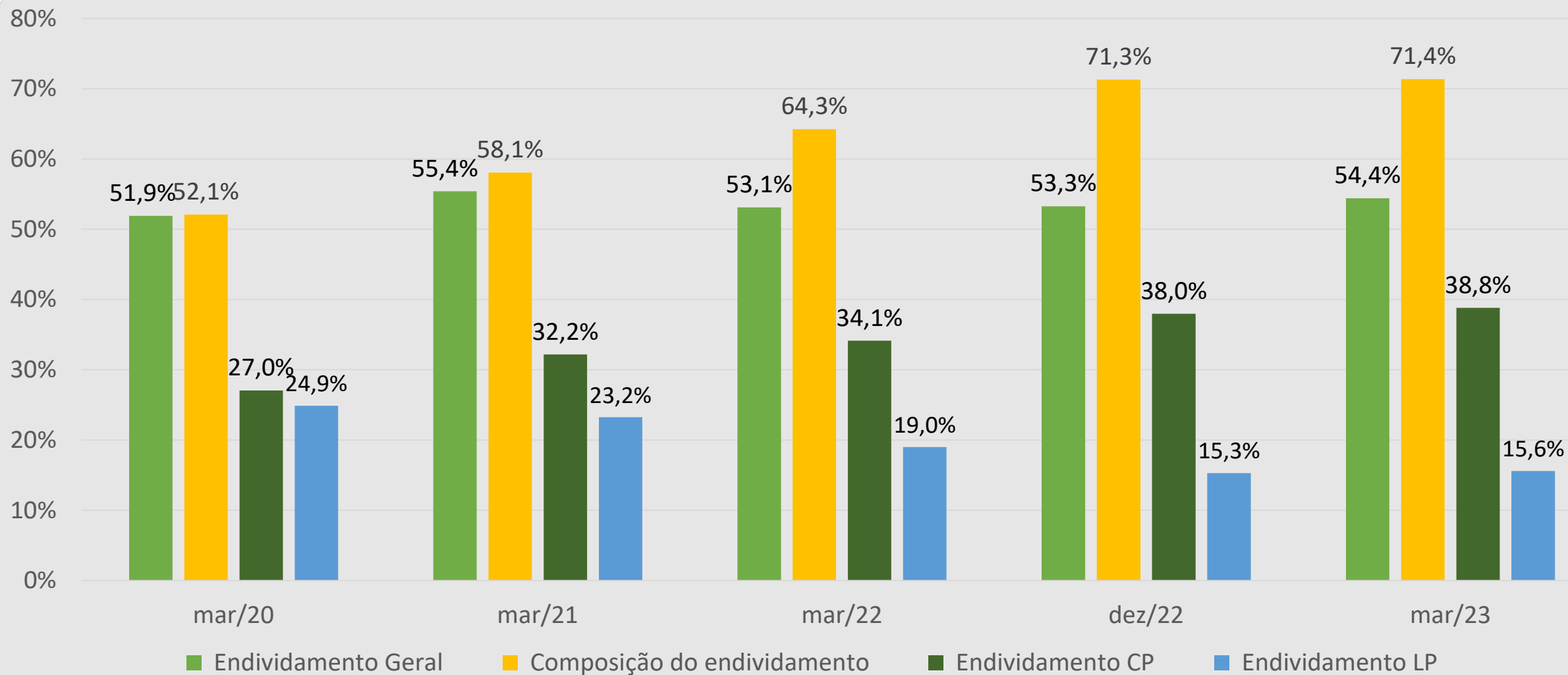
# Fundos Constituídos



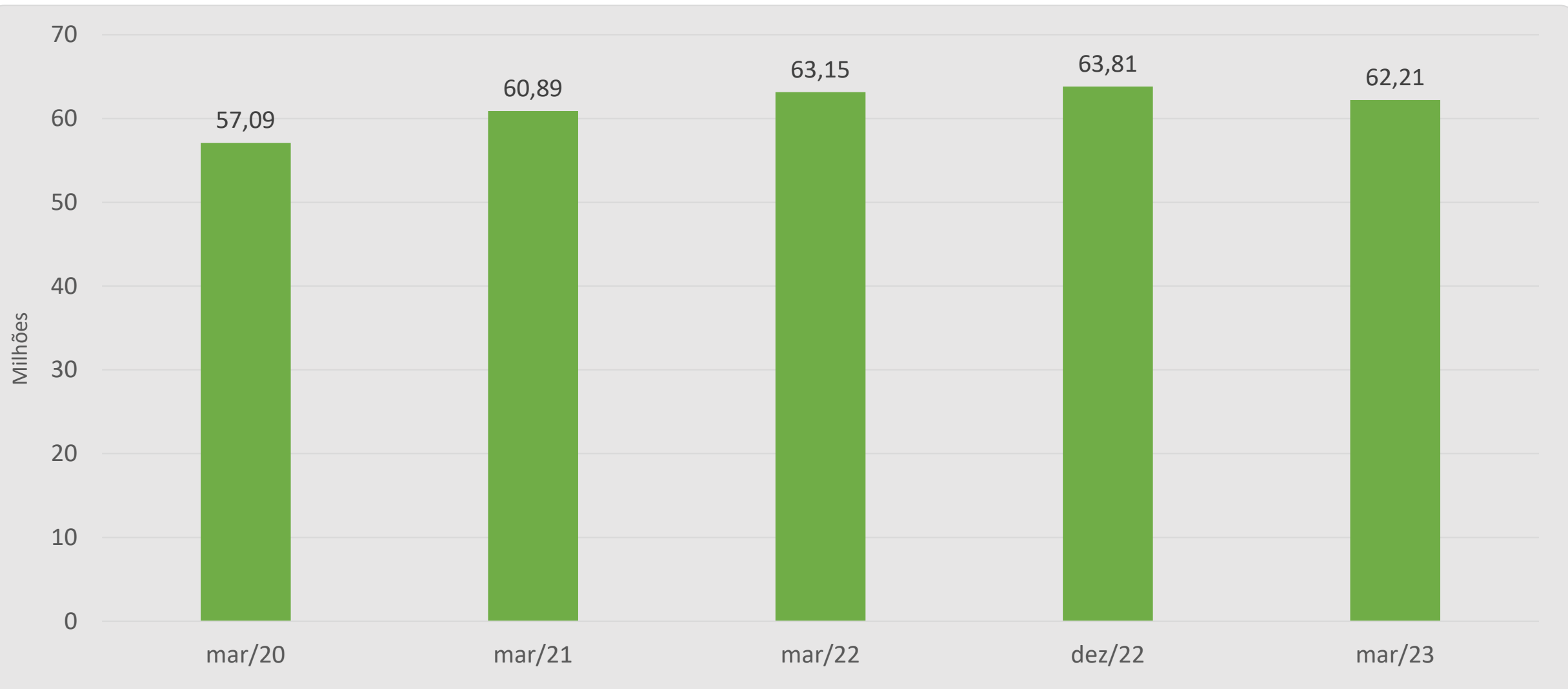
# Endividamento Mensal



# Índice de Endividamento Anual



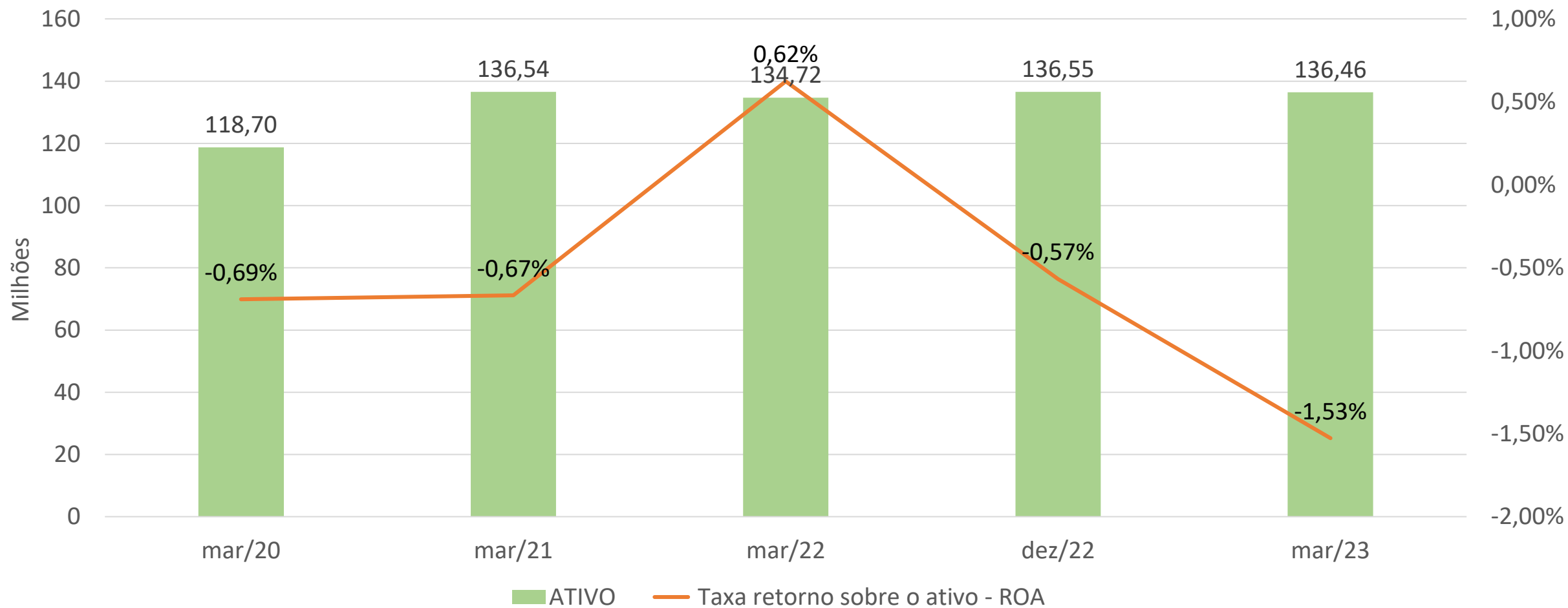
# Patrimônio Líquido





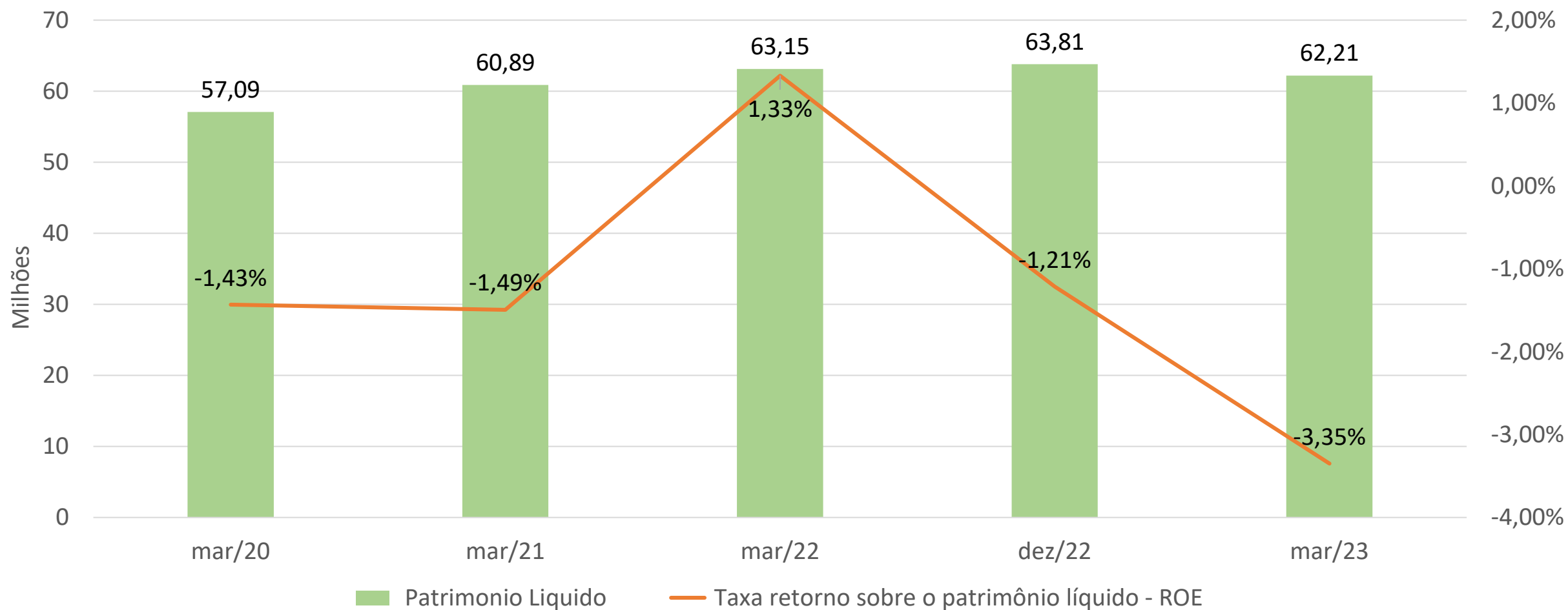
# TAXA DE RETORNO SOBRE O ATIVO - ROA

RETORNO SOBRE O ATIVO - ROA



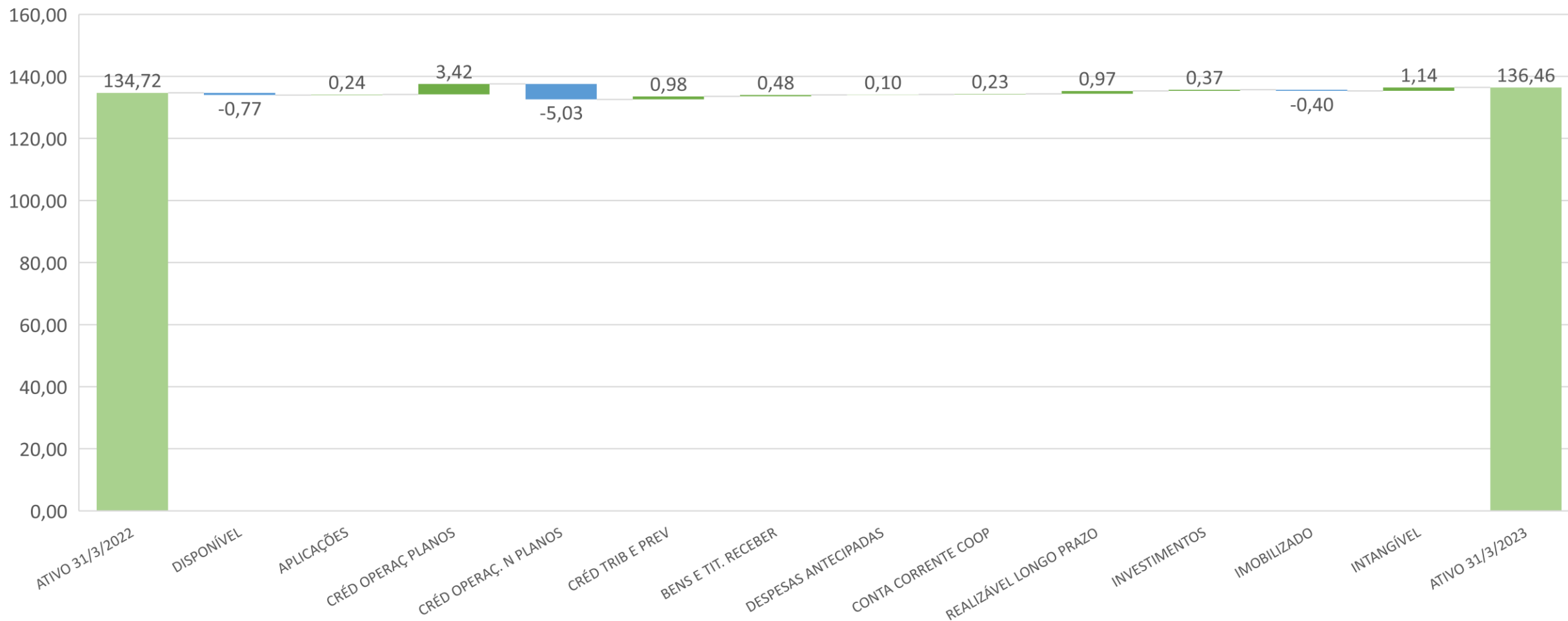
# TAXA DE RETORNO SOBRE O PATRIMÔNIO LÍQUIDO - ROE

RETORNO SOBRE O PATRIMÔNIO LÍQUIDO - ROE



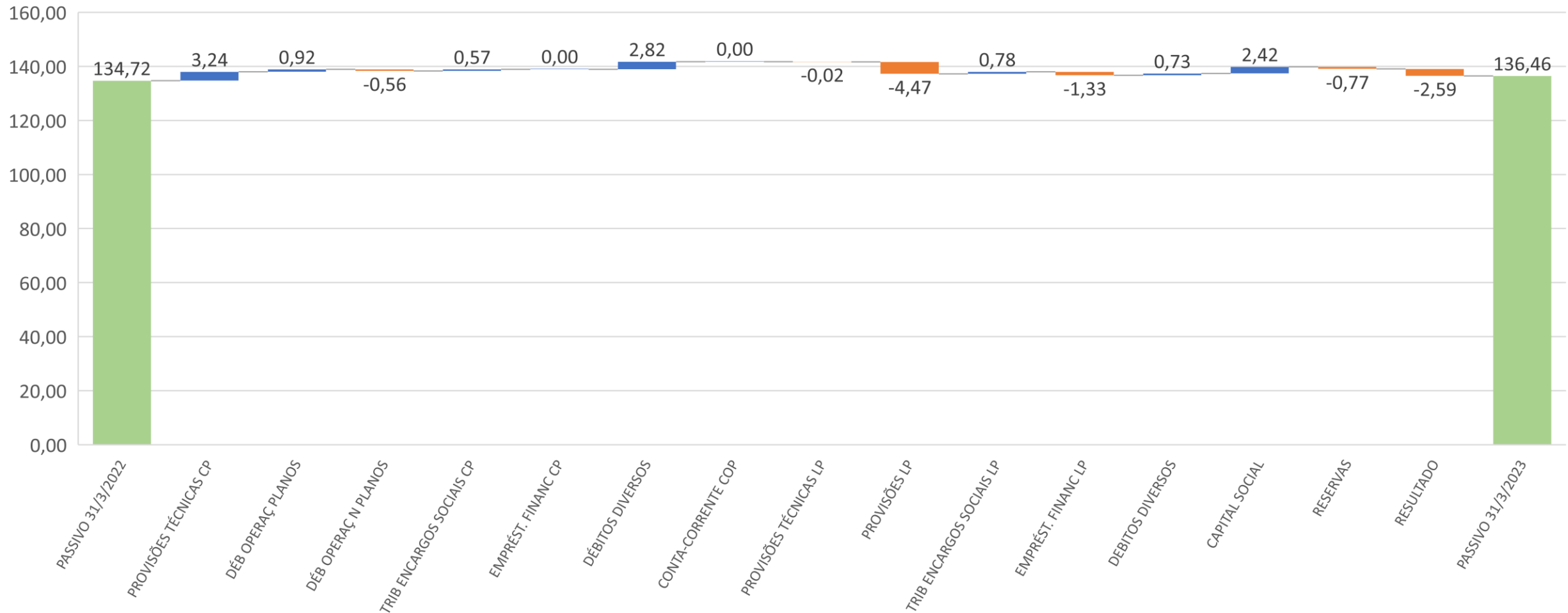
# VARIAÇÃO DOS ATIVOS – 12 últimos meses

VARIAÇÃO DOS ATIVOS – 12 últimos meses



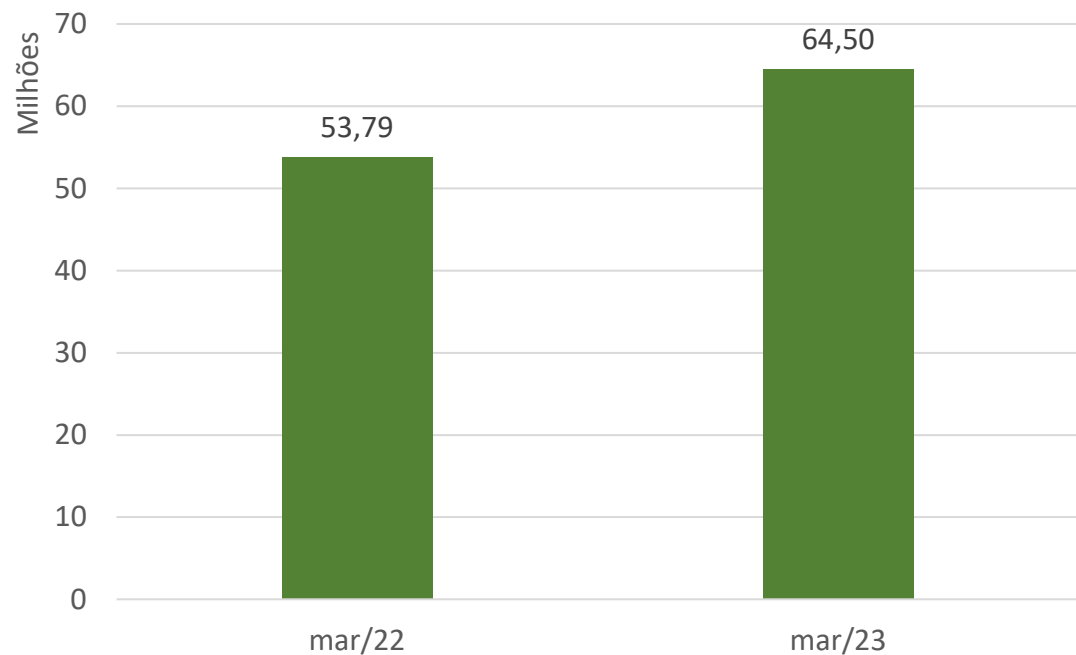
# VARIAÇÃO DOS PASSIVOS – 12 últimos meses

VARIAÇÃO DOS PASSIVOS – 12 últimos meses

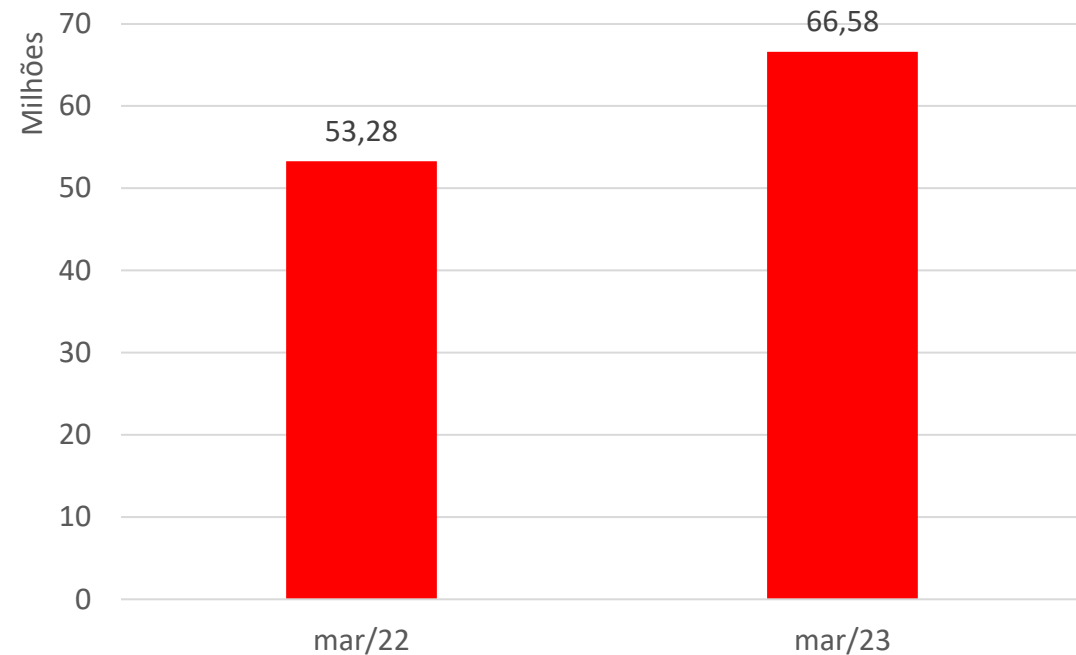


# RECEITA / DESPESA

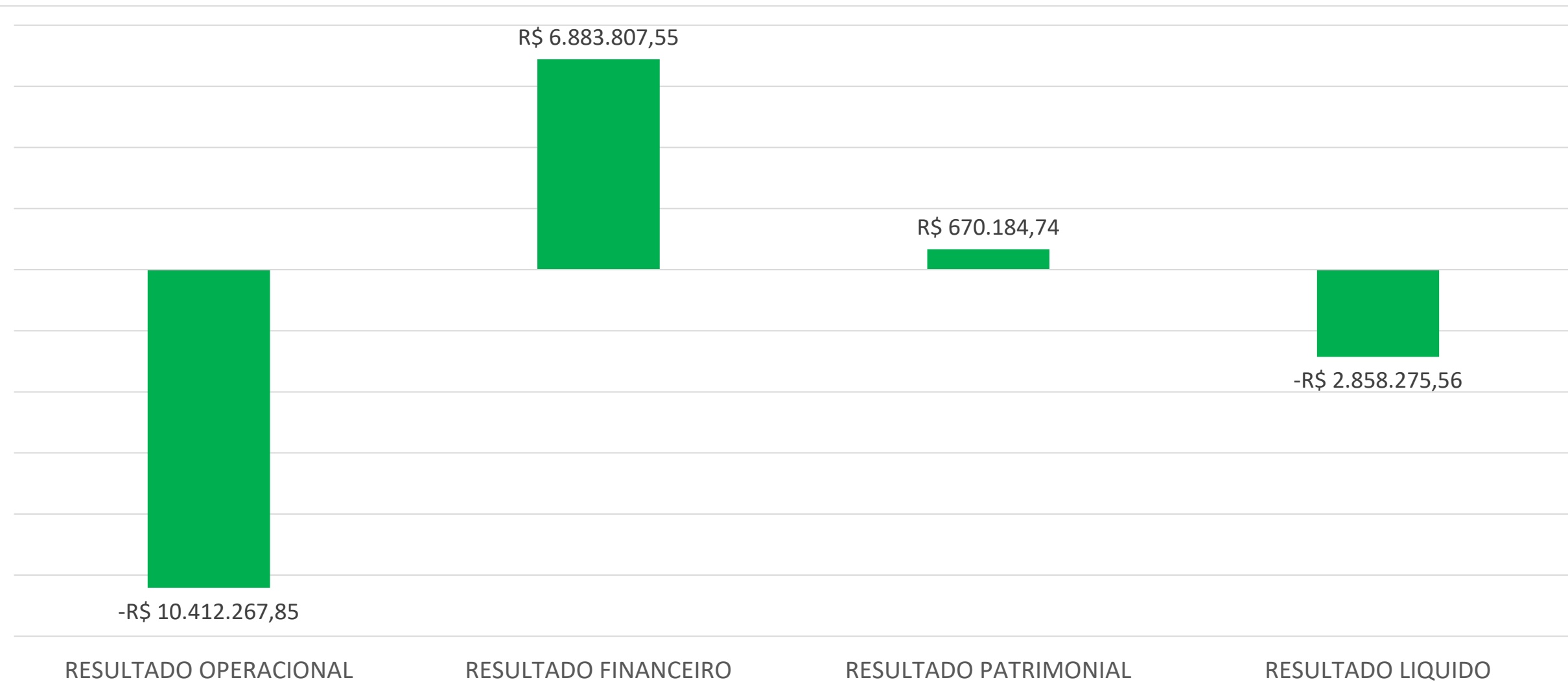
RECEITAS (Acumulado)



DESPESAS (Acumulado)



# RESULTADO





# 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**



