



INFORMAÇÕES PORTAL
TRANSPARÊNCIA 3T2022

Planejamento Estratégico

Negócio

Cuidar de Você

Missão

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

Visão para 2021

Ser referência regional em cuidado da saúde

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

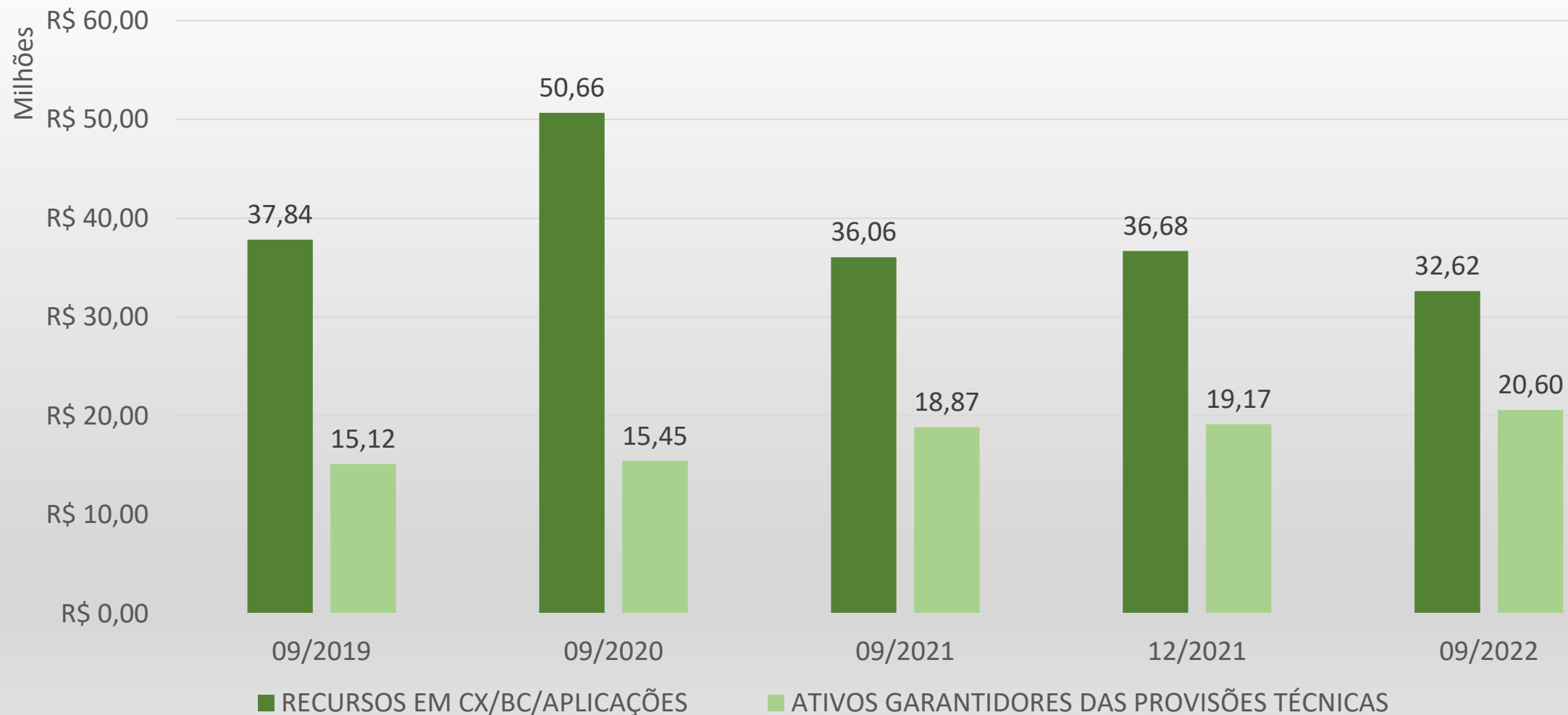
Sustentabilidade

Buscamos em todas as nossas ações o equilíbrio entre as questões econômicas, ambientais e sociais

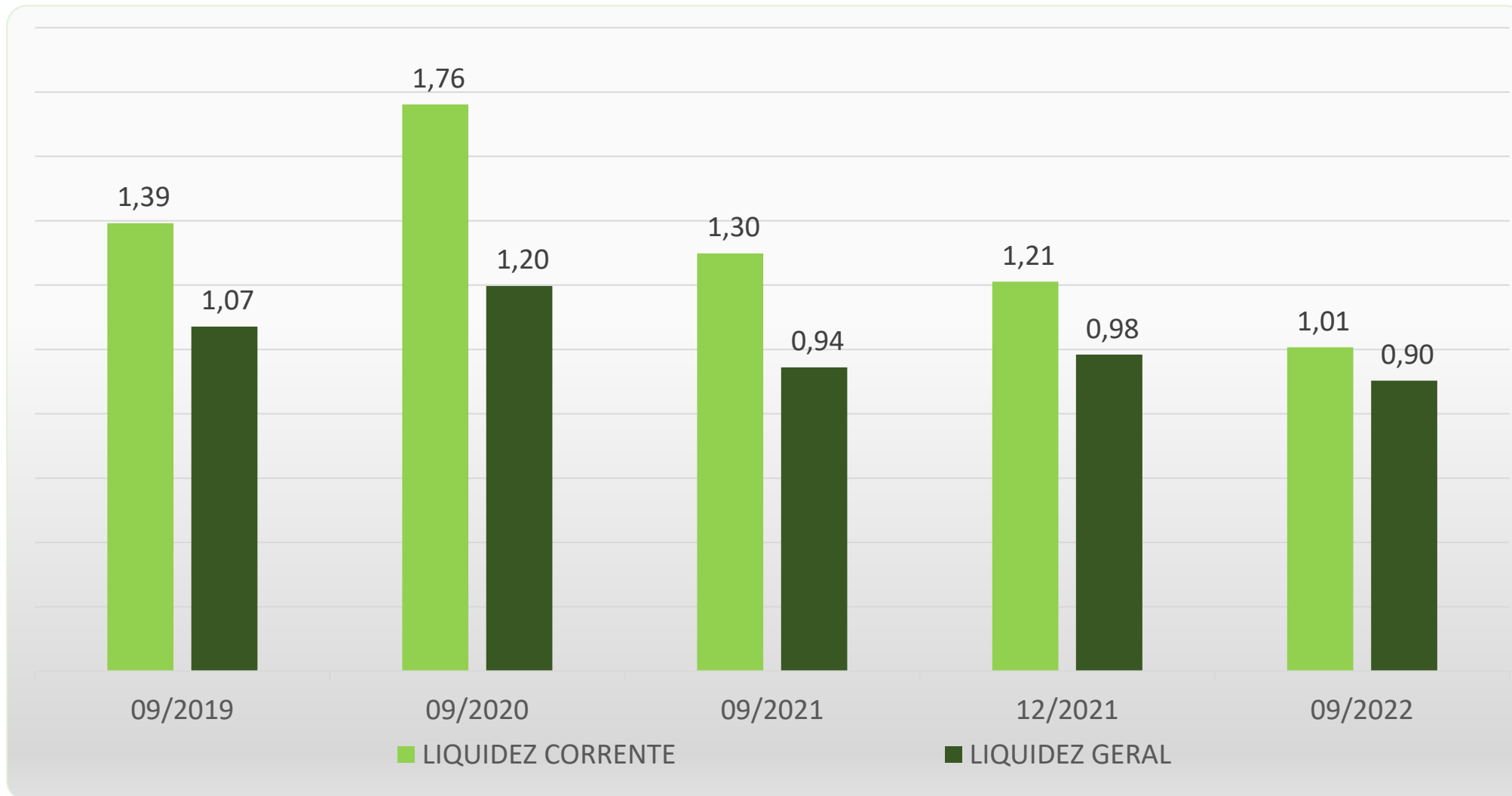
Diretoria Executiva Unimed Rio Verde

BALANÇO PATRIMONIAL	2019	2020	2021		2022			
	Setembro	Setembro	Setembro	Dezembro	Setembro	AV%	AH% (12M)	AH% (09M)
ATIVO	120.785.151	126.299.167	130.864.058	131.875.763	131.078.999	100,00%	0,16%	-0,60%
ATIVO CIRCULANTE	50.314.223	63.058.267	53.431.434	52.787.449	51.530.783	39,31%	-3,56%	-2,38%
DISPONÍVEL	597.507	2.279.373	3.646.031	3.243.232	1.863.286	1,42%	-48,90%	-42,55%
APLICAÇÕES FINANCEIRAS	31.402.227	48.382.534	32.411.888	33.438.689	30.752.402	23,46%	-5,12%	-8,03%
APLICAÇÕES GARANTIDORAS DE PROVISÕES TÉCNICAS	15.123.547	15.446.067	18.865.113	19.169.062	20.595.613	15,71%	9,17%	7,44%
APLICAÇÕES LIVRES	16.278.681	32.936.467	13.546.775	14.269.626	10.156.789	7,75%	-25,02%	-28,82%
CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSIST À SAÚDE	13.352.214	4.882.820	6.837.989	5.496.977	9.301.299	7,10%	36,02%	69,21%
CRÉDITOS OPERAÇÕES ASSIST SAÚDE N RELAC C/ PL SAÚDE OPS	1.558.985	1.324.285	4.982.119	5.089.634	3.803.226	2,90%	-23,66%	-25,28%
CRÉDITOS TRIBUTARIOS E PREVIDENCIÁRIOS	51.774	149.176	548.134	653.408	1.033.734	0,79%	88,59%	58,21%
BENS E TITULOS A RECEBER	3.082.257	5.501.446	4.777.554	4.677.964	4.433.613	3,38%	-7,20%	-5,22%
DESPESAS ANTECIPADAS	215.232	443.172	161.231	116.677	269.715	0,21%	67,29%	131,16%
CONTA - CORRENTE COM COOPERADOS	54.026	95.461	66.488	70.868	73.509	0,06%	10,56%	3,73%
ATIVO NÃO CIRCULANTE	70.470.928	63.240.900	77.432.624	79.088.314	79.548.216	60,69%	2,73%	0,58%
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	20.755.076	13.871.648	14.222.933	15.464.624	16.298.786	12,43%	14,60%	5,39%
APLICAÇÕES LIVRES	5.837.887	-	-	-	-	0,00%	n/a	n/a
Depósitos JUDICIAIS E FISCAIS	13.048.797	12.174.406	12.693.200	13.934.891	14.800.013	11,29%	16,60%	6,21%
CONTA - CORRENTE COM COOPERADOS	1.868.393	1.697.242	1.529.733	1.529.733	1.498.773	1,14%	-2,02%	-2,02%
INVESTIMENTOS	3.277.745	3.594.704	3.666.989	4.102.271	4.272.185	3,26%	16,50%	4,14%
IMOBILIZADO	45.743.396	45.152.969	58.521.280	58.441.907	57.261.807	43,68%	-2,15%	-2,02%
INTANGÍVEL	694.711	621.579	1.021.423	1.079.511	1.715.437	1,31%	67,95%	58,91%

Caixa e ativos garantidores

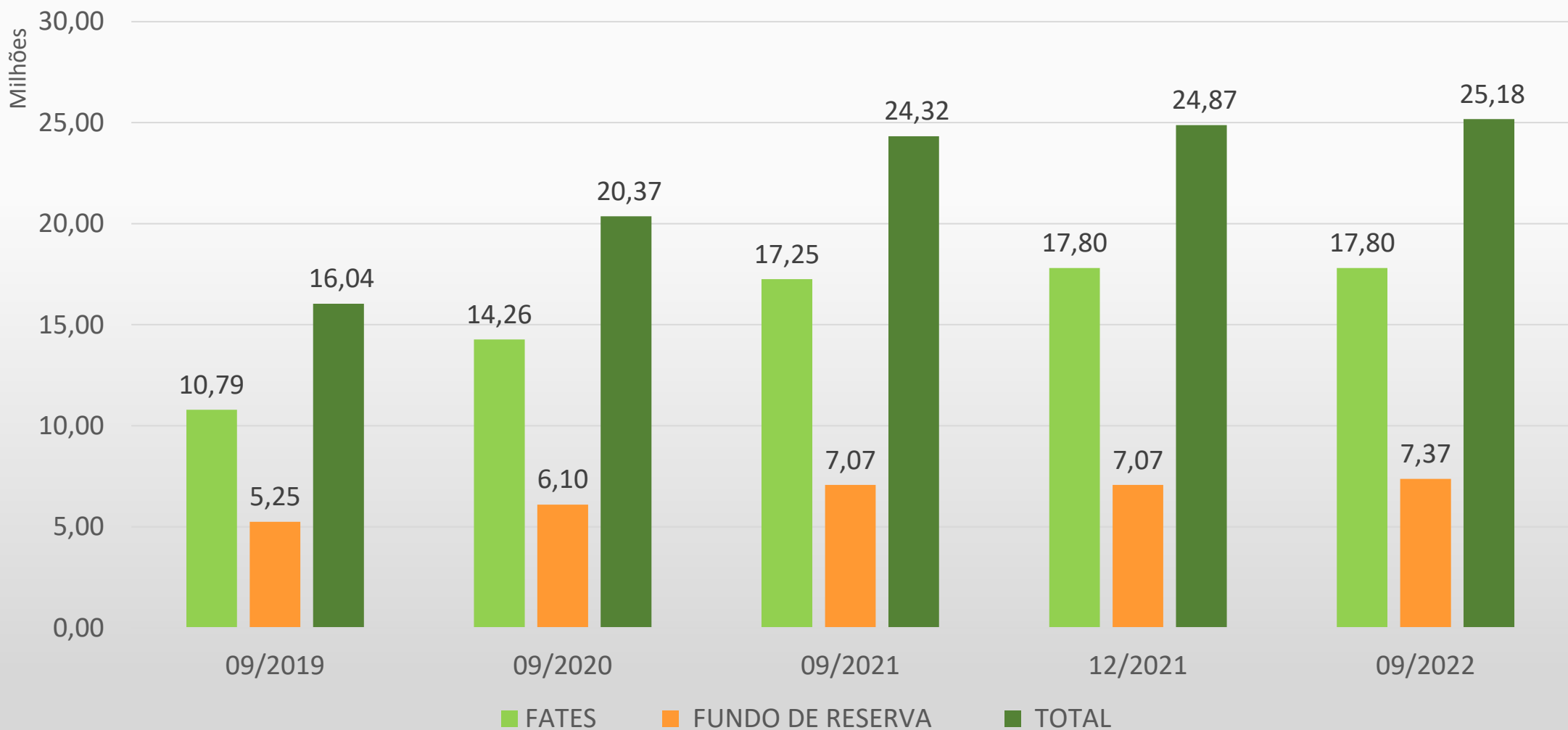


Índices de liquidez



BALANÇO PATRIMONIAL	2019	2020	2021		2022			
	Setembro	Setembro	Setembro	Dezembro	Setembro	AV%	AH% (12M)	AH% (09M)
PASSIVO	120.785.151	126.299.167	130.864.058	131.875.763	131.078.999	100,00%	0,16%	-0,60%
PASSIVO CIRCULANTE	36.140.426	35.804.498	41.143.031	43.607.813	51.199.269	39,06%	24,44%	17,41%
PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	24.159.207	21.777.614	24.201.932	25.273.068	29.466.451	22,48%	21,75%	16,59%
DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	154.234	91.816	279.435	840.349	517.564	0,39%	85,22%	-38,41%
DÉBITOS OPERAÇÕES ASSIST SAÚDE N RELAC C/ PL SAÚDE OPS	983.943	1.544.126	1.635.423	1.756.085	1.542.979	1,18%	-5,65%	-12,14%
TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER	2.585.580	3.414.898	2.835.798	3.535.168	3.856.693	2,94%	36,00%	9,10%
EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS A PAGAR	634.743	-	520.247	1.332.990	1.330.614	1,02%	155,77%	-0,18%
DÉBITOS DIVERSOS	7.622.718	8.976.045	11.670.197	10.870.153	14.484.968	11,05%	24,12%	33,25%
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	30.192.263	28.447.360	30.494.346	25.770.841	23.915.005	18,24%	-21,58%	-7,20%
PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE	57.617	57.126	65.617	65.350	59.609	0,05%	-9,16%	-8,78%
PROVISÕES <small>EixoVertical (Valor)</small>	15.143.508	14.583.408	12.014.934	8.441.700	7.061.449	5,39%	-41,23%	-16,35%
TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER	13.683.910	13.806.826	13.622.099	13.491.764	14.020.398	10,70%	2,92%	3,92%
EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS A PAGAR	1.307.228	-	4.791.695	3.772.028	2.773.550	2,12%	-42,12%	-26,47%
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / PATRIMÔNIO SOCIAL	54.452.463	62.047.309	59.226.682	62.497.109	55.964.725	42,70%	-5,51%	-10,45%
CAPITAL SOCIAL/PATRIMÔNIO SOCIAL	30.785.555	34.122.748	37.668.798	37.320.750	38.849.649	29,64%	3,13%	4,10%
RESERVAS	16.036.930	20.367.152	24.323.165	24.874.400	25.176.359	19,21%	3,51%	1,21%
RESULTADO - COOPERATIVAS	7.629.978	7.557.409	- 2.765.281	301.959	- 8.061.282	-6,15%	191,52%	-2769,66%

Fundos Constituídos



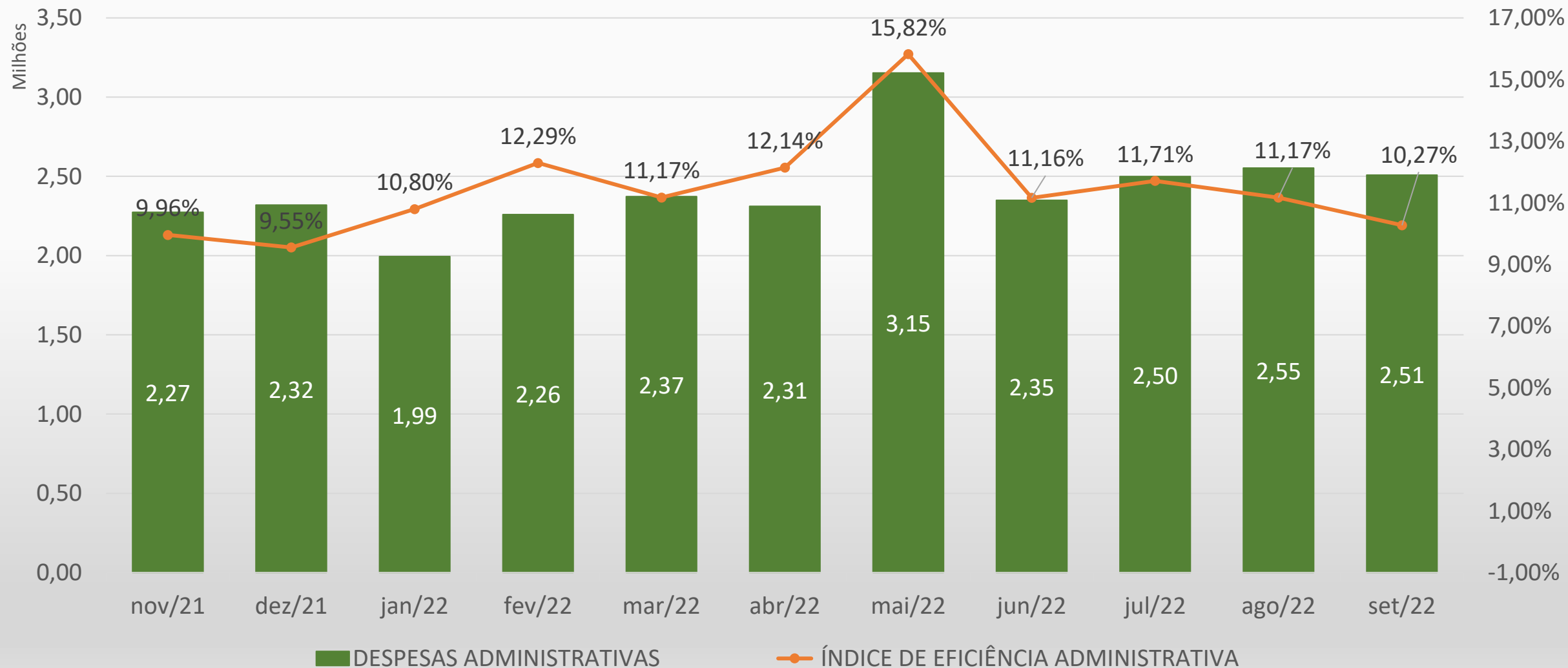
Demonstração de Resultados - DRE	2022									
	Janeiro	Fevereiro	Março	Abril	Maió	Junho	Julho	Agosto	Setembro	Total
RECEITAS	17.090.885	17.006.490	19.830.678	17.530.956	18.427.240	19.204.714	19.584.073	21.310.632	22.727.514	172.713.182
RECEITAS COM OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE	15.183.912	14.928.380	16.861.717	15.351.518	16.116.560	16.123.221	17.074.850	17.472.069	17.204.500	146.316.727
(-) TRIBUTOS DIRETOS OPERAÇÕES ASSIST À SAÚDE	-266.585	-354.259	-287.216	-121.991	-307.214	-123.928	-272.908	-246.385	-341.015	-2.321.501
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
(-) TRIBUTOS DIRETOS OUTRAS ATIVIDADES ASSIST À SAÚDE	-28.017	-28.530	-41.498	-45.466	-26.781	-38.852	-32.303	-59.160	-39.832	-340.438
RECEITAS FINANCEIRAS	333.069	451.471	493.351	346.100	595.746	517.501	537.010	530.492	793.702	4.598.443
RECEITAS PATRIMONIAIS	7.226	5.473	217.115	5.473	4.004	4.021	3.276	3.492	3.492	253.571
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	180.774.465
EVENTOS INDENIZÁVEIS LÍQUIDOS / SINISTROS RETIDOS	11.009.946	11.919.275	14.352.043	14.508.673	13.824.967	17.015.130	14.886.923	13.215.010	16.479.855	127.211.822
DESPESAS DE COMERCIALIZAÇÃO	334.171	283.959	329.977	313.288	258.496	308.879	351.705	361.623	451.943	2.994.041
OUTRAS DESPESAS OPERACIONAIS	2.313.768	2.875.226	2.618.656	2.371.705	2.185.065	2.942.851	3.478.236	4.758.174	3.607.722	27.151.404
DESPESAS FINANCEIRAS	73.047	104.855	103.927	120.434	145.594	107.394	166.945	91.989	166.792	1.080.977
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
DESPESAS PATRIMONIAIS	0	0	0	0	0	0	1.770	0	0	1.770
IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES SOBRE O LUCRO	191.670	72.410	71.259	0	0	0	0	0	0	335.339
(=) RESULTADO LIQUIDO	1.173.411	-508.071	-17.733	-2.094.977	-1.139.409	-3.518.603	-1.800.760	331.561	-486.702	-8.061.282

Índice de eficiência administrativa

1%
redução



R\$ 293,3
mil (a.a)

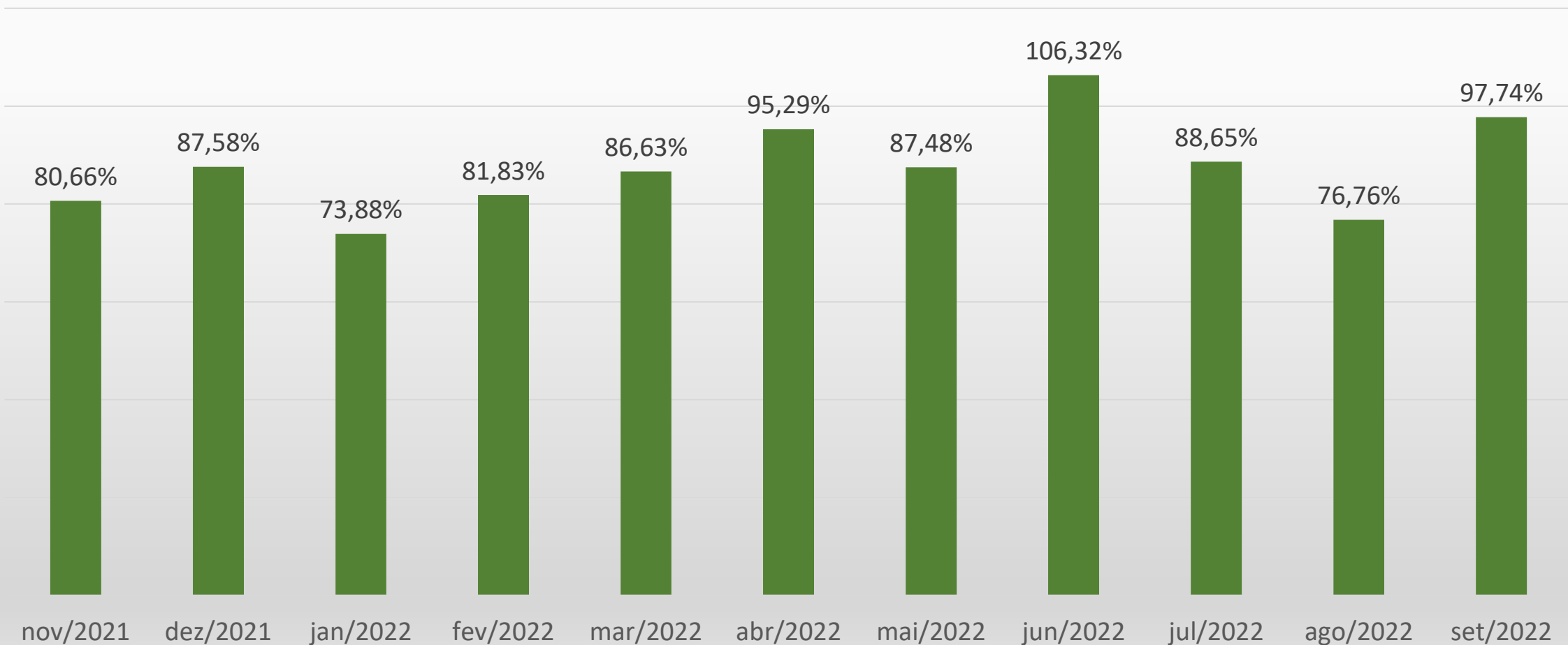


Índice de Sinistralidade

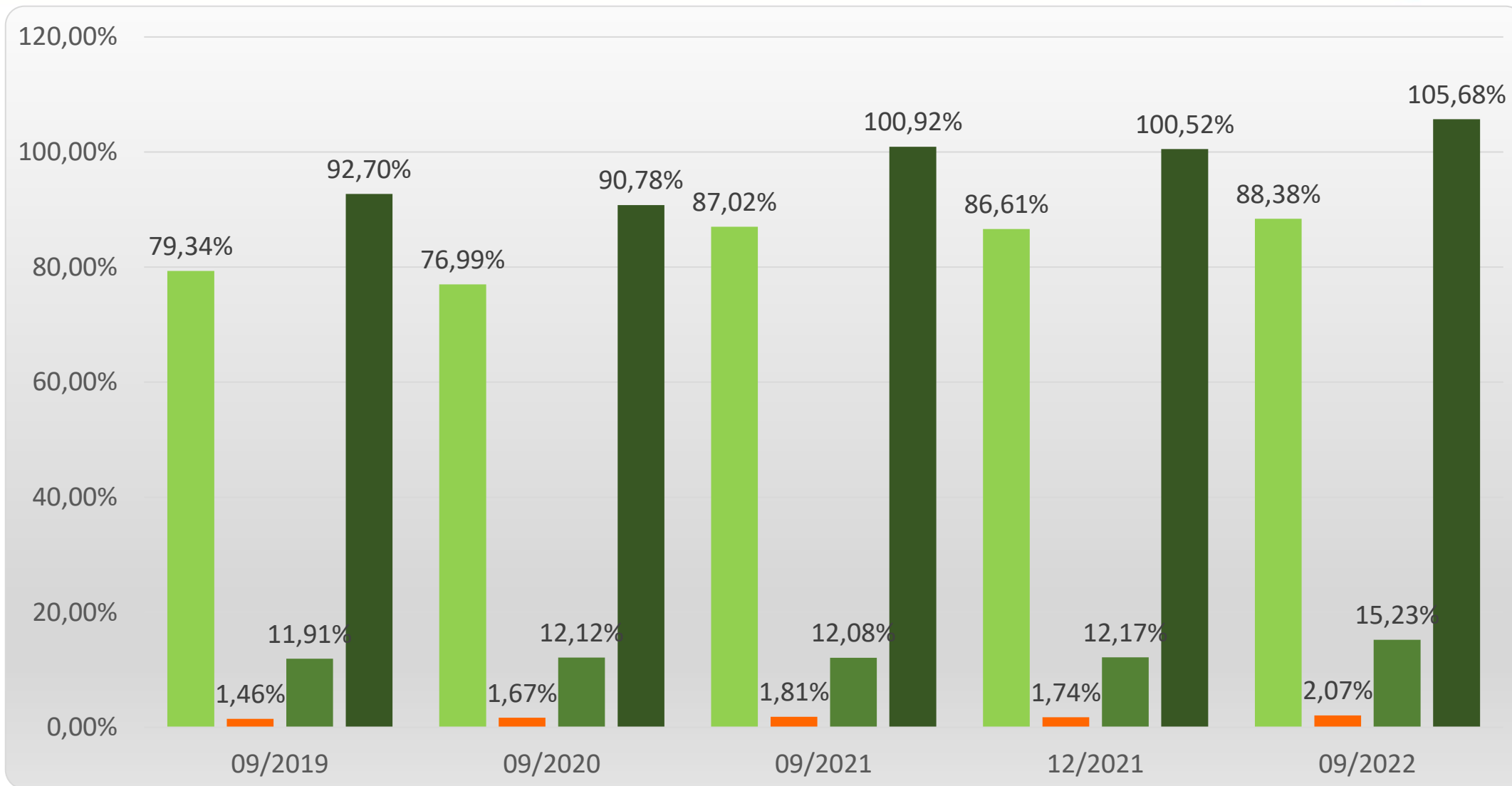
1%
redução



R\$ 1,92
milhões
(a.a)



Principais Indicadores ANS



Indicadores monitoramentos econômico-financeiro

Relação de indicadores mínimos para monitoramento da situação econômico-financeira da Unimed Rio Verde

Fundamento - Resolução Normativa ANS 518/2022 - Anexo IV

INDICADORES	SIGLA	3T2022	2T2022	1T2022	4T2021	3T2021	2T2021
1. Margem de Lucro Líquida	MLL	-5,60%	-6,56%	1,41%	0,42%	-1,84%	-3,42%
2. Retorno sobre o Patrimônio Líquido	ROE	-14,40%	-10,65%	1,02%	1,37%	-4,67%	-6,73%
3. Sinistralidade ou Despesas Médicas	DM	88,38%	88,78%	80,98%	86,61%	87,02%	87,29%
4. Percentual de Despesas Administrativas em relação às Receitas de Contraprestações	DA	15,23%	15,46%	14,35%	12,17%	12,08%	11,76%
5. Percentual de Despesa Comercial em relação à Receita de Contraprestações	DC	2,07%	1,96%	2,05%	1,74%	1,81%	1,88%
6. Percentual de Despesas Operacionais em relação às Receitas Operacionais	DOP	90,70%	93,22%	85,60%	89,49%	90,67%	91,36%
7. Índice de Resultado Financeiro	IRF	2,43%	2,23%	2,16%	1,86%	0,57%	0,34%
8. Liquidez Corrente	LC	1,01	1,07	1,21	1,21	1,30	1,34
9. Capital de terceiros sobre o Capital próprio (CT/CP)	CT/CP	1,34	1,33	1,13	1,11	1,21	1,47
10. Prazo Médio de Contraprestações a receber	PMCR	20,01	20,86	18,79	12,27	14,27	15,16
11. Prazo Médio de Pagamento de Eventos	PMPE	25,27	27,85	25,58	21,78	19,18	22,94

