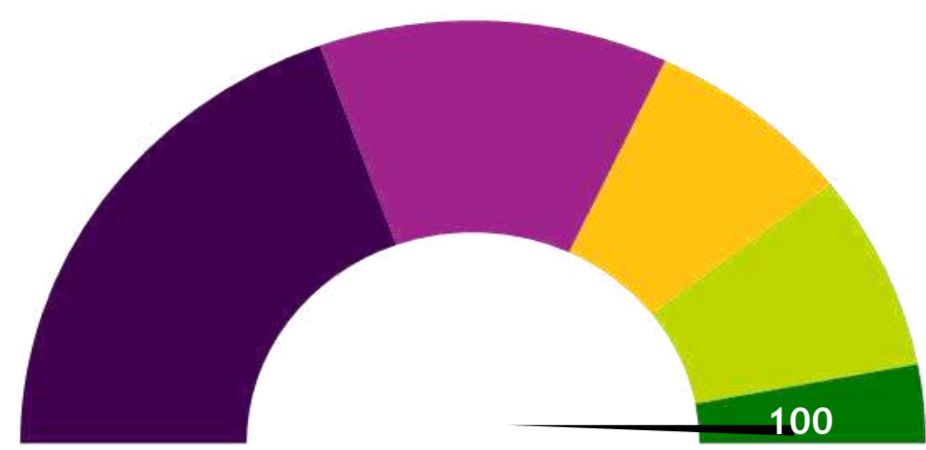


UNIMED ANDRADINA DEZEMBRO DE 2021

| | | | |
|-------------------------|-------------------------------------|---------------------------|--------------------------|
| DADOS CADASTRAIS | | MUNICÍPIO SEDE: ANDRADINA | |
| HIERARQUIA 2: | 970 - UNIMED DO ESTADO DE SÃO PAULO | ESTADO: | SP |
| HIERARQUIA 3: | 856 - UNIMED OESTE PAULISTA | REGIÃO: | SE |
| CÓDIGO UNIMED: | 489 | Nº DE COLABORADORES: | 107 |
| CÓDIGO ANS: | 303844 | Nº DE MÉDICOS COOPERADOS: | 121 |
| TIPO COOPERATIVA: | SINGULAR | PORTE: | Pequeno - Até 19.999 mil |
| TOTAL DE BENEFICIÁRIOS: | 17.243 | | |

CLASSIFICAÇÃO ECONÔMICO-FINANCEIRA E NÍVEL DE ATENÇÃO - CONFORME NORMA DERIVADA 11



| INDICADORES | ÍNDICE | VALOR | PONTOS | PARÂMETROS |
|--|--------|-----------|--------------|------------|
| ILC - Índice de Liquidez Corrente | 1,75 | 9.312.956 | 18 | >= 1,2 18 |
| ISL - Índice de Suficiência de Lastro | 122,1% | 1.651.856 | 12 | >= 100% 12 |
| IMS - Índice de Margem de Solvência | 109,3% | 957.831 | 19 | >= 100% 19 |
| MRL - Margem de Resultado Líquido | 3,9% | 2.419.072 | 16 | >= 2% 16 |
| ISV - Índice de Suficiência de Vínculo | 166,3% | 3.639.923 | 8 | >= 100% 8 |
| ICA - Índice Combinado Ampliado | 0,890 | | 18 | <= 0,97 18 |
| IEG - Índice de Endividamento Geral | 51,7% | | 9 | <= 65% 9 |
| Pontuação | | | 100 | |
| Classificação | | | Ótima | |

| NÍVEL DE ATENÇÃO - ANEXO II | | |
|------------------------------|------------------|------------------|
| SITUAÇÃO REGULAR | | |
| Níveis de atenção anteriores | | |
| set/21 | out/21 | nov/21 |
| SITUAÇÃO REGULAR | SITUAÇÃO REGULAR | SITUAÇÃO REGULAR |

A UNIMED ANDRADINA encontra-se em SITUAÇÃO REGULAR conforme disposto no Anexo II da Norma Derivada 11.

EVOLUÇÃO INDICADORES NORMA DERIVADA 11

| Indicadores - Norma Derivada 11 | Índice | jan/21 | fev/21 | mar/21 | abr/21 | mai/21 | jun/21 | jul/21 | ago/21 | set/21 | out/21 | nov/21 | dez/21 |
|--|--------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| ILC - Índice de Liquidez Corrente | Índice | 1,84 | 1,84 | 1,85 | 1,83 | 1,91 | 1,88 | 1,87 | 1,83 | 1,81 | 1,82 | 1,80 | 1,75 |
| | Valor | 9.139.099 | 9.216.025 | 9.648.579 | 9.641.173 | 10.056.022 | 10.187.357 | 9.604.265 | 9.720.593 | 9.675.846 | 9.623.849 | 9.606.763 | 9.312.956 |
| ISL - Índice de Suficiência de Lastro | Índice | 125,7% | 114,2% | 135,9% | 130,7% | 124,9% | 146,7% | 130,7% | 113,6% | 113,6% | 118,9% | 126,2% | 122,1% |
| | Valor | 1.600.134 | 1.016.664 | 2.072.822 | 1.846.244 | 1.571.087 | 2.673.388 | 1.980.478 | 1.015.116 | 2.233.887 | 1.355.961 | 1.880.953 | 1.651.856 |
| IMS - Índice de Margem de Solvência | Índice | 108,5% | 108,8% | 112,9% | 112,3% | 115,0% | 114,4% | 120,2% | 119,8% | 117,5% | 116,0% | 115,1% | 109,3% |
| | Valor | 807.670 | 850.177 | 1.250.577 | 1.204.010 | 1.473.823 | 1.430.468 | 2.023.730 | 1.987.238 | 1.774.261 | 1.637.745 | 1.554.881 | 957.831 |
| MRL - Margem de Resultado Líquido | Índice | 8,4% | 5,9% | 7,7% | 6,2% | 6,6% | 5,8% | 5,8% | 5,2% | 4,4% | 3,9% | 3,6% | 3,9% |
| | Valor | 353.408 | 493.541 | 970.286 | 1.044.906 | 1.384.158 | 1.455.173 | 2.120.605 | 2.154.382 | 2.062.951 | 2.035.497 | 2.048.632 | 2.419.072 |
| ISV - Índice de Suficiência de Vínculo | Índice | 183,8% | 162,8% | 198,0% | 158,9% | 174,1% | 208,8% | 186,3% | 176,4% | 201,1% | 174,2% | 181,5% | 166,3% |
| | Valor | 3.434.056 | 3.036.638 | 3.737.269 | 2.800.940 | 3.221.826 | 4.215.871 | 3.904.028 | 3.665.207 | 4.116.082 | 3.635.226 | 4.069.666 | 3.639.923 |
| ICA - Índice Combinado Ampliado | Índice | 0,878 | 0,875 | 0,869 | 0,881 | 0,873 | 0,884 | 0,874 | 0,880 | 0,887 | 0,890 | 0,893 | 0,890 |
| | Valor | 50,5% | 50,1% | 49,8% | 50,3% | 48,7% | 49,7% | 47,5% | 49,0% | 49,7% | 49,4% | 49,7% | 51,7% |
| IEG - Índice de Endividamento Geral | Índice | 51,7% | 50,1% | 49,8% | 50,3% | 48,7% | 49,7% | 47,5% | 49,0% | 49,7% | 49,4% | 49,7% | 51,7% |
| | Valor | 51,7% | 50,1% | 49,8% | 50,3% | 48,7% | 49,7% | 47,5% | 49,0% | 49,7% | 49,4% | 49,7% | 51,7% |
| Pontuação | | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 |
| Classif. | | Ótima | Ótima | Ótima | Ótima | Ótima | Ótima | Ótima | Ótima | Ótima | Ótima | Ótima | Ótima |

CAPITAL REGULATÓRIO - ANÁLISE TRIMESTRAL (BASE DIOPS)

| | | | | |
|---|-----------|------------|------------|------------|
| ANTECIPAÇÃO - CAPITAL BASEADO EM RISCO (RN 451) | SIM | | | |
| | dez/20 | mar/21 | jun/21 | set/21 |
| MS - Margem de Solvência Exigida (1) | 9.832.207 | 9.691.795 | 9.941.785 | 10.149.356 |
| CRS - Risco de Subscrição | | | 2.424.245 | 2.443.353 |
| CRC - Risco de Crédito | | | 1.496.922 | 3.063.421 |
| CRO - Risco Operacional | | | 1.730.823 | 4.802.548 |
| CBR - Capital Baseado em Risco (2) | | | 5.158.161 | 5.197.266 |
| Capital Regulatório [Maior valor entre (1) e (2)] | 9.832.207 | 9.691.795 | 9.941.785 | 10.149.356 |
| PLA - Patrimônio Líquido Ajustado | 9.967.312 | 10.942.372 | 11.372.253 | 11.923.618 |
| Índice de suficiência/insuficiência | 101,4% | 112,9% | 114,4% | 117,5% |

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ATUAL

| | dez/21 | % |
|--|-------------------|--------------|
| Contraprestações efetivas | 62.523.471 | 100,0% |
| Eventos / sinistros | 47.820.757 | 76,5% |
| Resultado das operações com plano de saúde | 14.702.714 | 23,5% |
| Despesas administrativas | 6.813.490 | 10,9% |
| Despesas de comercialização | 228.242 | 0,4% |
| Resultado de outras receitas e despesas operacionais | -5.461.014 | -8,7% |
| Resultado financeiro | 521.835 | 0,8% |
| Resultado patrimonial | 162.431 | 0,3% |
| Resultado bruto | 2.884.234 | 4,6% |
| Impostos e participações sobre o lucro | 465.162 | 0,7% |
| Resultado líquido | 2.419.072 | 3,9% |

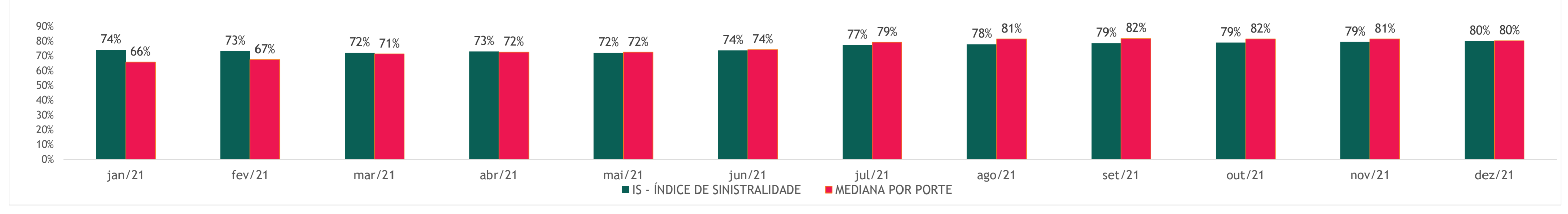
Obs.: Somente aplicável para a OPS que aderiu à antecipação do Capital Baseado em Risco da RN 451.

INDICADORES FINANCEIROS

| INDICADORES DE CICLO FINANCEIRO - EM DIAS | jul/21 | ago/21 | set/21 | out/21 | nov/21 | dez/21 |
|---|------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| PMRC - Prazo médio de recebimento de contraprestações | 11 | 12 | 5 | 7 | 5 | 6 |
| PMPE - Prazo médio de pagamento de eventos | 26 | 31 | 28 | 29 | 29 | 27 |
| CICLO FINANCEIRO | 15 | 19 | 23 | 22 | 23 | 21 |
| PMRI - Prazo médio de recebimento de intercâmbio | 54 | 55 | 55 | 52 | 51 | 51 |
| PMPI - Prazo médio de pagamento de intercâmbio | 22 | 31 | 30 | 29 | 32 | 33 |
| CICLO FINANCEIRO INTERCÂMBIO | -32 | -24 | -25 | -23 | -19 | -18 |

| INDICADORES DE FLUXO DE CAIXA | jul/21 | ago/21 | set/21 | out/21 | nov/21 | dez/21 |
|---|-----------|---------|-----------|---------|---------|---------|
| Caixa operacional gerado/consumido | 1.143.881 | -811 | 1.208.702 | 190.526 | -78.822 | 230.076 |
| % de caixa operacional em relação ao receb. de planos | 16,8% | 0,0% | 6,0% | 2,9% | -1,1% | 3,5% |
| Caixa líquido gerado/consumido | -206.072 | -54.737 | -237.363 | 146.159 | -88.070 | 28.263 |
| % de caixa líquido em relação ao receb. de planos | -3,0% | -0,9% | -1,2% | 2,2% | -1,3% | 0,4% |

EVOLUÇÃO DA SINISTRALIDADE



INDICADORES RN 443

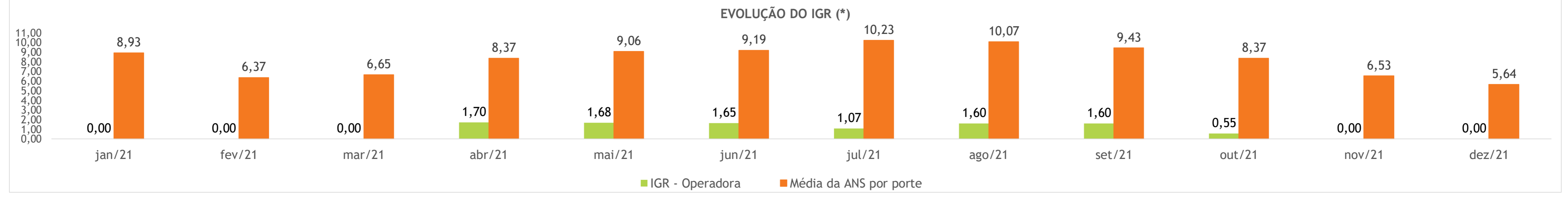
| Indicadores | jan/21 | fev/21 | mar/21 | abr/21 | mai/21 | jun/21 | jul/21 | ago/21 | set/21 | out/21 | nov/21 | dez/21 | Medianas (*) | |
|--|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|---------------|----------------|
| | | | | | | | | | | | | | Pequeno Porte | Sistema Unimed |
| ILC - Índice de Liquidez Corrente | 1,84 | 1,84 | 1,85 | 1,83 | 1,91 | 1,88 | 1,87 | 1,83 | 1,81 | 1,82 | 1,80 | 1,75 | 2,15 | 1,89 |
| IS - Índice de Sinistralidade | 74,0% | 73,3% | 72,0% | 73,1% | 72,1% | 73,8% | 77,4% | 77,9% | 78,7% | 79,0% | 79,4% | 80,0% | 81,4% | 84,2% |
| IDA - Índice de Despesas Administrativas | 13,9% | 14,2% | 14,8% | 15,0% | 15,1% | 14,6% | 10,0% | 10,2% | 10,2% | 10,2% | 10,1% | 9,3% | 12,1% | 9,9% |
| IDC - Índice de Despesas de Comercialização | 0,4% | 0,4% | 0,4% | 0,4% | 0,5% | 0,5% | 0,3% | 0,3% | 0,3% | 0,3% | 0,3% | 0,3% | 0,3% | 0,4% |
| ICO - Índice Combinado Operacional (DOP) | 0,980 | 0,992 | 0,982 | 0,996 | 0,985 | 0,997 | 0,946 | 0,953 | 0,960 | 0,965 | 0,969 | 0,966 | 0,965 | 0,972 |
| IVC - Índice de Var. de Custos Assistenciais | -92,2% | -86,3% | 1,3% | 43,7% | 76,2% | 12,3% | 15,2% | 16,4% | 14,3% | 25,6% | 15,5% | 14,5% | 23,8% | 22,2% |
| MRL - Margem de Resultado Líquido | 8,4% | 5,9% | 7,7% | 6,2% | 6,6% | 5,8% | 5,8% | 5,2% | 4,4% | 3,9% | 3,6% | 3,9% | 4,5% | 3,0% |
| ROE - Retorno Sobre Patrimônio Líquido | 3,0% | 4,0% | 7,7% | 8,2% | 10,6% | 11,0% | 15,3% | 15,5% | 15,0% | 14,8% | 14,9% | 18,0% | 9,3% | 8,2% |
| IRF - Índice de Resultado Financeiro | 0,7% | 0,4% | 0,4% | 0,4% | 0,5% | 0,6% | 0,5% | 0,6% | 0,7% | 0,7% | 0,8% | 0,8% | 1,6% | 1,2% |
| ICT - Índice de Garantia ao Capital de Terceiros | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 98,8% | 90,3% | 96,0% | 98,9% | 97,6% | 98,9% | 107,1% | 83,1% | 100,9% |
| PMRC - Prazo médio de recebimento de contrap. | 8 | 7 | 7 | 10 | 7 | 8 | 11 | 12 | 5 | 7 | 5 | 6 | 8 | 7 |
| PMPE - Prazo médio de pagamento de eventos | 29 | 35 | 33 | 34 | 29 | 27 | 26 | 31 | 28 | 29 | 29 | 27 | 19 | 19 |

(*) As medianas referem-se ao mês anterior de análise

ANÁLISE ASSISTENCIAL

| MAPEAMENTO DO RISCO ASSISTENCIAL | | | | | AVALIAÇÃO DA GARANTIA DE ATENDIMENTO | | | | |
|----------------------------------|---------------------|---------|---------|-----------|--------------------------------------|---------------------|---------|---------|---------|
| | Faixa 1 | Faixa 2 | Faixa 3 | Pontuação | | Faixa 0 | Faixa 1 | Faixa 2 | Faixa 3 |
| set/21 | [Gráfico de barras] | | | 0,866 | set/21 | [Gráfico de barras] | | | |
| jun/21 | [Gráfico de barras] | | | 0,894 | jun/21 | [Gráfico de barras] | | | |
| mar/21 | [Gráfico de barras] | | | 0,872 | mar/21 | [Gráfico de barras] | | | |
| dez/20 | [Gráfico de barras] | | | 0,946 | dez/20 | [Gráfico de barras] | | | |

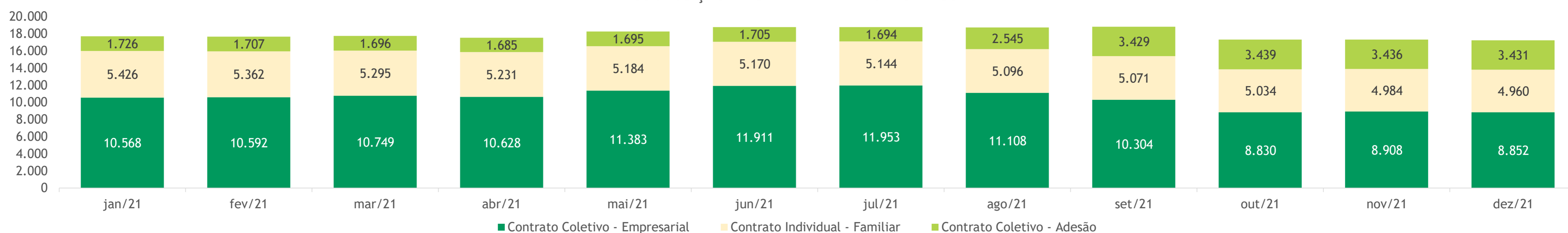
EVOLUÇÃO DO ÍNDICE GERAL DE RECLAMAÇÕES (IGR)



(*) O resultado é uma média móvel podendo sofrer alterações, pois as médias são ajustadas nos meses subsequentes pela ANS após análises das NIPs.

EVOLUÇÃO DA CARTEIRA DE BENEFICIÁRIOS - SALA DE SITUAÇÃO (ANS)

COMPOSIÇÃO DA CARTEIRA DE BENEFICIÁRIOS



ANEXOS

MARGEM DE SOLVÊNCIA - DETALHAMENTO DO CÁLCULO - em R\$ mil

| Cálculo da margem de solvência | Ref. | dez/21 |
|--|-------------------------------------|--------------|
| Contraprestações/Prêmios líquidos em preço pré-estabelecido: soma dos últimos 12 meses | | 40.177.098 |
| Cobertura Assist. com Preço Preestabelecido com Corresp. Cedida em Preço Pós-estabelecido | | (11.033.183) |
| Contraprestações/Prêmios líquidas em preço pós-estabelecido: soma dos últimos 12 meses | | 23.056.044 |
| Valor: 20% X (100% Contrap. Pré - 100% Corresp. Cedida + 50% Contrap. Pós) | <i>a</i> | 12.547.660 |
| Eventos/Sinistros indenizáveis líquidos em preço pré-estabelecido: média anual de 36 meses | | 29.316.727 |
| Cobertura Assist. com Preço Preestabelecido com Corresp. Cedida em Preço Pós-estabelecido | | (6.105.460) |
| Eventos/Sinistros indenizáveis líquidos em preço pós-estabelecido: média anual de 36 meses | | 15.557.143 |
| Valor: 33% X (100% Eventos Pré - 100% Corresp. Cedida + 50% Eventos Pós) | <i>b</i> | 14.256.250 |
| Margem de solvência integral | <i>c = maior valor entre a ou b</i> | 14.256.250 |
| Termo de compromisso para adoção antecipada de modelo padrão de capital baseado em riscos | | SIM |
| Percentual de exigência para o mês de análise | <i>d</i> | 75,00% |
| Desconto PROMOPREV | <i>e = máximo 10% de (c x d)</i> | 370.580 |
| Margem de solvência exigida no mês de análise | <i>f = (c x d) - e</i> | 10.321.608 |

| Cálculo do Patrimônio Líquido Ajustado (PMA) | | |
|--|----------------------|------------|
| Patrimônio Líquido | <i>g</i> | 13.424.041 |
| Adições permitidas (conforme IN 50) | <i>h</i> | - |
| % Permitido de adição (conforme IN 50) | <i>i</i> | 0% |
| Total adições permitidas | <i>j = h * i</i> | - |
| Deduções obrigatórias (conforme IN 50) | <i>k</i> | 2.144.602 |
| Patrimônio Líquido Ajustado (PMA) | <i>l = g + j - k</i> | 11.279.439 |

| | | |
|---|------------------|------------|
| Patrimônio líquido ajustado x Margem de solvência exigida | <i>m = l - f</i> | 957.831 |
| IMS - Índice de Margem de Solvência | | 109,3% |
| | | Suficiente |

LASTRO E VÍNCULO DE ATIVOS GARANTIDORES - DETALHAMENTO DO CÁLCULO - em R\$ mil

| Cálculo do lastro de ativo garantidor | dez/21 |
|---|-------------|
| Total de provisões técnicas | 7.474.777 |
| Adições de provisões técnicas | 8.982.908 |
| (+) Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA) | 4.352.874 |
| (+) Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA) - SUS | 432.425 |
| (+) PIC | - |
| (+) PSEL | 3.582.315 |
| (+) PSEL SUS | 593.146 |
| (+) Remissão | 22.148 |
| (+) Outras provisões técnicas | - |
| Redução das provisões técnicas | (1.508.131) |
| (-) Total deduções SUS, limitado ao total da PSEL SUS | (533.423) |
| Débitos SUS parcelados | - |
| Depósitos judiciais SUS | (208.753) |
| SUS efetivo pagamento | (312.903) |
| SUS vencido há mais de 5 anos | (11.767) |
| (-) Débitos de corresp. com contrapartida em créditos a receber registrados até 60 dias | (974.708) |
| (-) Depósitos judiciais eventos/sinistros | - |

| | |
|--|-----------|
| Ativos garantidores totais de provisões técnicas | 9.126.633 |
| Aplicações garantidores | 8.802.659 |
| Imóvel assistencial (adição permitida) | 323.974 |

| | |
|--|-----------|
| Suficiência ou Insuficiência de Lastro | 1.651.856 |
| ISL - Índice de Suficiência de Lastro | 122% |

| | |
|--|-----------|
| Recursos livres (Disponível + Aplicações Livres) | 6.512.568 |
| Suficiência ou Insuficiência de Lastro com recursos livres | 8.164.424 |
| ISL - Índice de Suficiência de Lastro com recursos livres | 209% |

REGULAÇÃO DO ANEXO II - NORMA DERIVADA 11/10

CLASSIFICAÇÃO ATUAL - NÍVEL DE ATENÇÃO CONFORME ANEXO II: **SITUAÇÃO REGULAR**

A UNIMED ANDRADINA não apresenta desenquadramentos e está em SITUAÇÃO REGULAR para o Acompanhamento Especial conforme ND 11.

CAPITAL BASEADO EM RISCO - em R\$ mil

| Cálculo do CRS - Risco de subscrição | set/21 | Cálculo do CRO - Risco operacional | set/21 |
|--------------------------------------|------------------|------------------------------------|------------------|
| CRS.Pre (Precificação) | 2.336.027 | CBR - Outros | 3.427.338 |
| CRS.Pro (Provisionamento) | 98.436 | CBR - Outros (Líquido CRS) | 1.496.922 |
| CRS.SUS (PESL-SUS) | 650 | Op Pré | 1.541.263 |
| CRS.Ra (Remissão sem remidos) | 508.967 | Op Pós.Ass | 702.621 |
| CRS.Rm (Remissão com remidos) | 2.874 | CRO | 1.730.823 |
| Fator reduzido | NÃO | | |
| CRS | 2.424.245 | | |

| Cálculo do CRC - Risco de crédito | set/21 |
|-------------------------------------|------------------|
| Parcela 1 - CRC ₁ | 48.755 |
| Parcela 1.1 - CRC _{1,oper} | 48.755 |
| Parcela 1.2 - CRC _{1,seg} | - |
| Parcela 2 - CRC ₂ | 1.460.009 |
| CRC | 1.496.922 |

| Cálculo CBR | Antecip. CBR | Fator Reduzido | CRS | CRC | CRO | CBR |
|--------------------------------|--------------|----------------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| CBR - Capital Baseado em Risco | SIM | NAO | 2.424.245 | 1.496.922 | 1.730.823 | 5.158.161 |

| Cálculo do vínculo de ativo garantidor | dez/21 |
|---|-------------|
| Total de provisões técnicas a serem vinculadas | 5.486.710 |
| Adições de provisões técnicas | 8.982.908 |
| (+) Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA) | 4.352.874 |
| (+) Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA) - SUS | 432.425 |
| (+) PIC | - |
| (+) PSEL | 3.582.315 |
| (+) PSEL SUS | 593.146 |
| (+) Remissão | 22.148 |
| (+) Outras provisões técnicas | - |
| Redução das provisões técnicas | (3.496.199) |
| (-) Total deduções SUS, limitado ao total da PSEL SUS | (533.423) |
| Débitos SUS parcelados | - |
| Depósitos judiciais SUS | (208.753) |
| SUS efetivo pagamento | (312.903) |
| SUS vencido há mais de 5 anos | (11.767) |
| (-) Eventos avisados até 30/60 dias (carteira própria + corresponsabilidade assumida) | (2.962.776) |
| (-) Débitos de corresp.(+ 30/60 dias) com contrapartida em créditos a receber registrados até 60 dias | - |
| (-) Depósitos judiciais eventos/sinistros | - |

| | |
|--|-----------|
| Ativos vinculados totais de provisões técnicas | 9.126.633 |
| Aplicações financeiras vinculadas | 8.802.659 |
| Imóvel assistencial (adição permitida) | 323.974 |

| | |
|---|-----------|
| Suficiência ou Insuficiência de Vínculo | 3.639.923 |
| ISV - Índice de Suficiência de Vínculo | 166% |