



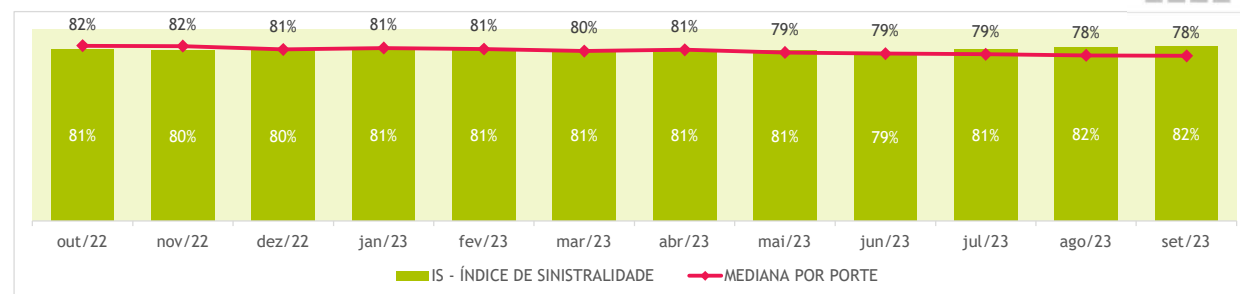
## INDICADORES - RN 518

Indicadores	out/22	nov/22	dez/22	jan/23	fev/23	mar/23	abr/23	mai/23	jun/23	jul/23	ago/23	set/23	Medianas (*)	
													Pequeno Porte	Sistema Unimed
ILC - Índ. Liq. Corrente	1,67	1,68	1,62	1,61	1,61	1,67	1,63	1,66	1,66	1,63	1,68	1,62	1,95	1,61
IS - Índ. Sinistralidade (*)	80,8%	80,4%	80,4%	81,2%	80,7%	80,6%	80,6%	80,5%	79,3%	80,6%	81,8%	81,9%	78,0%	81,9%
IDA - Índ. Desp. Adm. (*)	11,9%	12,4%	12,2%	12,4%	12,6%	12,8%	12,9%	13,1%	12,8%	12,9%	13,0%	13,0%	16,1%	12,8%
IDC - Índ. Desp. Comerc. (*)	0,4%	0,4%	0,4%	0,4%	0,4%	0,4%	0,3%	0,3%	0,3%	0,3%	0,3%	0,3%	0,4%	0,5%
ICO - Índ. Comb. Op. (DOP) (*)	1,016	1,017	1,012	1,022	1,017	1,009	1,003	1,001	0,985	0,995	1,000	1,002	0,997	0,993
MRL - Marg. Resul. Liq.	-0,5%	-0,5%	0,8%	-10,1%	1,0%	2,2%	2,7%	3,9%	4,6%	2,7%	3,1%	1,7%	5,1%	3,6%
ROE - Ret. Patrim. Liq. (*)	1,1%	0,6%	3,7%	-0,4%	3,0%	7,1%	10,2%	11,0%	18,9%	14,8%	12,1%	11,5%	10,0%	9,2%
IRF - Índ. de Resul. Finan. (*)	2,7%	2,7%	2,9%	2,9%	3,2%	3,3%	3,3%	3,3%	3,3%	3,4%	3,2%	3,2%	3,8%	2,7%
ICT - Índ. Gar. Cap. Terc.	119,4%	117,3%	125,4%	125,4%	127,1%	118,0%	125,0%	121,2%	122,5%	125,4%	118,9%	127,3%	82,8%	107,8%
PMRC - Prazo méd. contrap. (*)	9	8	9	4	7	3	5	6	7	8	6	9	7	7
PMPE - Prazo méd. event. (*)	38	33	39	28	36	27	36	33	34	32	32	32	21	23
IVC - Índ. Var. Cust. Assist.	13,0%	20,3%	21,2%	2,7%	-2,2%	-4,9%	-2,8%	-1,0%	-1,0%	3,5%	6,0%	6,4%	3,4%	7,3%

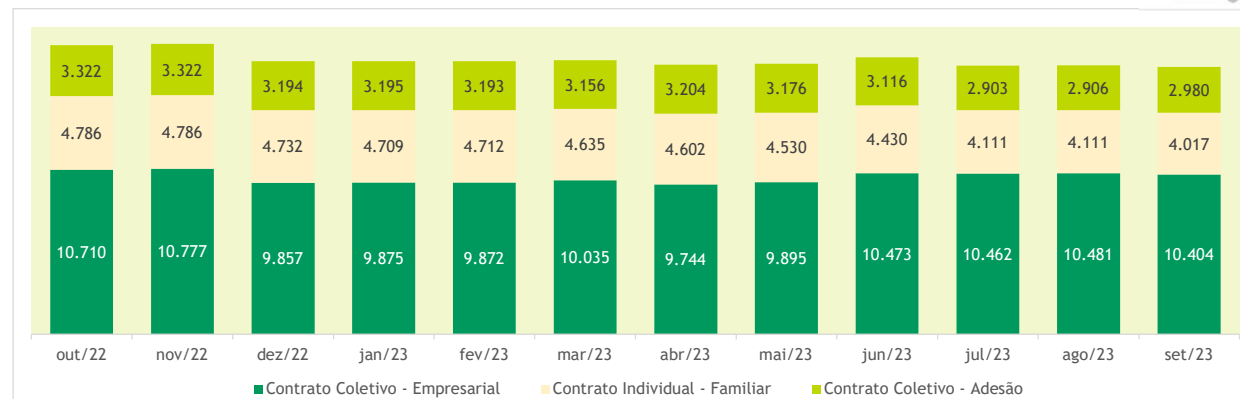
(\*) Foram considerados os saldos acumulados dos últimos 12 meses.

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

## EVOLUÇÃO DA SINISTRALIDADE



## CARTEIRA DE BENEFICIÁRIOS



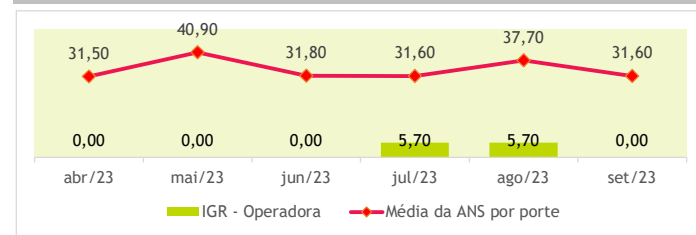
## DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ATUAL

	set/23	%
Contraprestações efetivas	43.535.959	100,0%
Eventos / sinistros	35.453.300	81,4%
<b>Resultado das operações com plano de saúde</b>	<b>8.082.659</b>	<b>18,6%</b>
Despesas administrativas	6.501.528	14,9%
Despesas de comercialização	123.387	0,3%
Resultado de outras receitas e despesas operacionais	-2.184.724	-5,0%
Resultado financeiro	1.476.971	3,4%
Resultado patrimonial	157.508	0,4%
<b>Resultado bruto</b>	<b>907.499</b>	<b>2,1%</b>
Impostos e participações sobre o lucro	173.545	0,4%
<b>Resultado líquido</b>	<b>733.953</b>	<b>1,7%</b>

## TOTAL DE PROVISÕES TÉCNICAS



## EVOLUÇÃO DO IGR



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



## RISCO ASSISTENCIAL

Faixa 1	Faixa 2	Faixa 3	Pontuação
			0,820
			0,746
			0,776
			0,768

jun/23

mar/23

dez/22

set/22

## GARANTIA DE ATENDIMENTO

Faixa 0	Faixa 1	Faixa 2	Faixa 3

## ANEXOS

## CBR - CAPITAL BASEADO EM RISCO

Cálculo do CRS - Risco de subscrição	set/23
CRS.Pre (Precificação)	3.415.555
CRS.Pro (Provisionamento)	322.020
CRS.SUS (PESEL-SUS)	1.291
CRS.Ra (Remissão sem remidos)	485.120
CRS.Rm (Remissão com remidos)	78.023
Fator reduzido	NÃO
<b>CRS</b>	<b>3.576.929</b>

## Cálculo do CRO - Risco operacional

CBR - Outros	4.615.599
CBR - Outros (Líquido CRS)	1.612.623
Op Pré	1.698.462
Op Pós.Ass	471.031
<b>CRO</b>	<b>1.855.710</b>

## Cálculo do CRC - Risco de crédito

Parcela 1 - CRC <sub>1</sub>	367.634
Parcela 2 - CRC <sub>2</sub>	1.044.676
<b>CRC</b>	<b>1.342.606</b>

## Cálculo do CRM - Risco de Mercado

CRM Ativo	328.908
CRM Passivo	289.706
<b>CRM</b>	<b>618.614</b>

<b>CBR - Capital Baseado em Risco</b>	<b>6.471.309</b>
---------------------------------------	------------------

Patrimônio Líquido	13.716.213
Deduções obrigatórias	2.099.625
<b>Patrimônio Líquido Ajustado (PLA)</b>	<b>11.616.588</b>

Suficiência ou Insuficiência de CBR	5.145.279
<b>Índice de Capital Regulatório</b>	<b>180%</b>

## LASTRO E VÍNCULO - DETALHAMENTO DO CÁLCULO

CÁLCULO DA NECESSIDADE DO ATIVO GARANTIDOR	LASTRO	VÍNCULO
Total de provisões técnicas (após deduções)	9.536.633	5.604.796
Adições de provisões técnicas	10.324.754	10.324.754
( + ) Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.733.311	4.733.311
( + ) Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA) - SUS	812.026	812.026
( + ) PIC	-	-
( + ) PSEL	4.246.311	4.246.311
( + ) PSEL SUS	513.694	513.694
( + ) Remissão	19.412	19.412
( + ) Outras provisões técnicas	-	-
Redução das provisões técnicas	(788.121)	(4.719.958)
( - ) Total deduções SUS, limitado ao total da PSEL SUS	(473.647)	(473.647)
Eventos avisados até 30/60 dias - SUS		-
Débitos SUS parcelados	-	-
Depósitos judiciais SUS	(9.027)	(9.027)
Ressarcimento ao SUS - ABI	(451.944)	(451.944)
SUS vencido há mais de 5 anos	(12.675)	(12.675)
( - ) Depósitos judiciais eventos/sinistros	-	-
( - ) Menor valor: Créditos a receber pós-pagamento X PESEL pós-pagamento (carteira própria + carteira assumida)	(314.474)	
( - ) Eventos avisados até 30/60 dias (carteira própria + carteira assumida) - Contratos em preço preestabelecido		(3.931.837)
( - ) Eventos avisados até 30/60 dias (carteira própria + carteira assumida) - Contratos em preço pós-estabelecido		(314.474)
( - ) Menor valor: Créditos a receber pós-pagamento X PESEL pós-pagamento acima de 30/60 dias (carteira própria + carteira assumida)		-

Ativos garantidores totais de provisões técnicas	14.163.188	14.163.188
Aplicações garantidoras	13.864.399	13.864.399
Imóvel assistencial (adição permitida)	298.788	298.788

Suficiência ou Insuficiência de Lastro e Vínculo de Ativos Garantidores	4.626.555	8.558.391
<b>Índice de Suficiência de Lastro e Vínculo de Ativos Garantidores</b>	<b>149%</b>	<b>253%</b>

Recursos livres (Disponível + Aplicações Livres)	4.398.169	
--	-----------	--

## REGULAÇÃO DO ANEXO II - NORMA DERIVADA 11/10



CLASSIFICAÇÃO ATUAL - NÍVEL DE ATENÇÃO CONFORME ANEXO II:

SITUAÇÃO REGULAR

## Nível I - Checklist

1.1 Apresenta apontamento do parecer do auditor independente com ressalvas?	NÃO	CUMPRE
1.2 Apresenta atraso em débitos assistenciais prestados pela rede de intercâmbio por mais de 10 dias corridos?	NÃO	CUMPRE
1.3.1 Apresenta ICA > 1,00 nos últimos 12 meses?	NÃO	CUMPRE
1.3.2 Apresenta ICO > 1,00 nos últimos 12 meses?	NÃO	CUMPRE
1.4 Apresenta Margem de Resultado Líquido (MRL) negativa nos últimos 12 meses?	NÃO	CUMPRE
1.5 Apresenta redução de 25% ou mais na pontuação comparada com o trimestre anterior?	NÃO	CUMPRE
1.6 Apresenta pontuação entre 80 e 65 por 2 trimestres consecutivos?	NÃO	CUMPRE
1.7 Apresenta pontuação menor que 65 pontos em um único trimestre?	NÃO	CUMPRE
1.8 Apresenta aumento de 3% ou mais da sua carteira de planos coletivos por adesão fora da sua área de atuação?	NÃO	CUMPRE

## Nível II - Checklist

2.1 Apresenta atraso em débitos assistenciais em intercâmbio por mais de 10 dias pelo menos 2 vezes?	NÃO	CUMPRE
2.2 Apresenta pontuação abaixo de 65 (Grave I ou Grave II) por mais de 2 meses consecutivos?	NÃO	CUMPRE
2.3 Apresenta ILC < 1,00 no trimestre atual, considerando:		
2.3.1 Fluxo de caixa operacional negativo,	NÃO	CUMPRE
2.3.2 Resultado líquido negativo, e		
2.3.3 Item 1.14 não foi apresentado ou não está sendo cumprido?		
2.4 Apresenta ISL < 90% no trimestre atual, considerando:		
2.4.3 Item 1.13 não foi apresentado ou não está sendo cumprido,	NÃO	CUMPRE
2.4.2 Falta de recursos livres para direcionar aos ativos garantidores,		
2.4.1 Fluxo de caixa operacional negativo no período atual?		
2.5 Operadora está em PRASS, considerando:		
2.5.1 Não existe Plano de Saneamento (P.S.) em andamento, e	NÃO	CUMPRE
2.5.2 P.S. não está sendo cumprido após 3 meses de evolução?		
2.6 Apresenta Índice de Capital Regulatório < 90%, considerando:		
2.6.1 Item 1.12 não foi apresentado ou não está sendo cumprido?	NÃO	CUMPRE

1.9.1 Não enviou ou obstruiu o envio das documentações no período atual?	NÃO	CUMPRE
1.9.2 Não enviou ou obstruiu o envio das documentações nos meses anteriores?	NÃO	CUMPRE
1.10 Apresenta classificação "3" na Garantia do Atendimento em um trimestre?	NÃO	CUMPRE
1.11 Apresenta IGR acima da média/porte por 3 meses no semestre?	NÃO	CUMPRE
1.12 Apresenta Índice de Capital Regulatório (ICR) abaixo de 90%?	NÃO	CUMPRE
1.13 Apresenta Índice de Lastro (ISL) < 90% sem recursos livres?	NÃO	CUMPRE
1.14 Apresenta ILC < 1,00 (associado a FCO < 0 nos últimos 3 meses)?	NÃO	CUMPRE
1.15.1 Apresenta variação significativa da sinistralidade mensal, quando comparada com a média de 12 meses?	NÃO	CUMPRE
CLASSIFICAÇÃO		SITUAÇÃO REGULAR

2.7 Operadora está em PAEF, considerando:		
2.5.1 Existe Plano de Saneamento em andamento, e	NÃO	CUMPRE
2.5.2 Plano de Saneamento não está sendo cumprido?		
2.8 Apresenta classificação "3" na Garantia do Atendimento em 2 trimestres consecutivos, considerando:		
2.8.1 Não existe Plano de Ação em andamento, conforme item 1.10, e	NÃO	CUMPRE
2.8.2 Plano de Ação não está sendo cumprido?		
2.9 Não apresentou plano de ação para enquadrar IGR (item 1.11)?	NÃO	CUMPRE
2.10 Apresenta Risco Assistencial na Faixa 3 por 2 trimestres?	NÃO	CUMPRE
2.11 Não apresentou garantias exigidas para participação na CNCL?	NÃO	CUMPRE
2.12 Não apresentou resposta à ETAEF da Confederação ou Federação para qualquer item do Nível I?	NÃO	CUMPRE
CLASSIFICAÇÃO		SITUAÇÃO REGULAR