

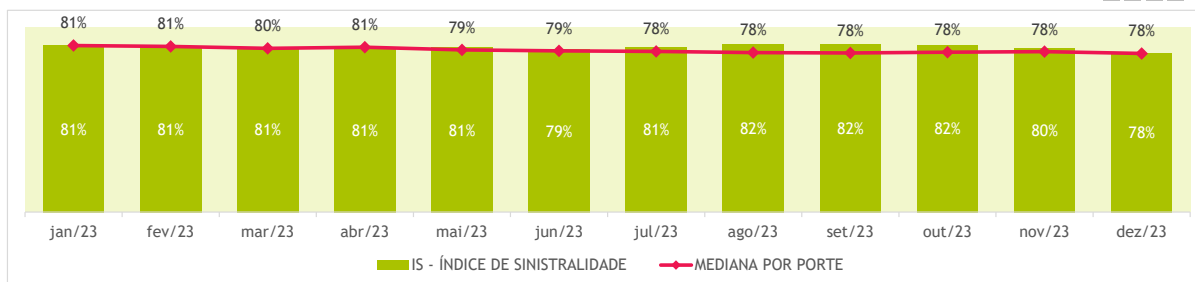
INDICADORES - RN 518

Indicadores	jan/23	fev/23	mar/23	abr/23	mai/23	jun/23	jul/23	ago/23	set/23	out/23	nov/23	dez/23	Medianas (*)	
													Pequeno Porte	Sistema Unimed
ILC - Índ. Liq. Corrente	1,61	1,61	1,67	1,63	1,66	1,66	1,63	1,68	1,62	1,64	1,67	1,72	1,87	1,64
IS - Índ. Sinistralidade (*)	81,2%	80,7%	80,6%	80,6%	80,5%	79,3%	80,6%	81,8%	81,9%	81,5%	79,7%	77,7%	78,4%	81,7%
IDA - Índ. Desp. Adm. (*)	12,4%	12,6%	12,8%	12,9%	13,1%	12,8%	12,9%	13,0%	13,0%	13,1%	13,1%	13,3%	15,3%	12,3%
IDC - Índ. Desp. Comerc. (*)	0,4%	0,4%	0,4%	0,3%	0,3%	0,3%	0,3%	0,3%	0,3%	0,3%	0,3%	0,3%	0,3%	0,5%
ICO - Índ. Comb. Op. (DOP) (*)	1,022	1,017	1,009	1,003	1,001	0,985	0,995	1,000	1,002	1,001	0,984	0,987	0,992	0,989
MRL - Marg. Resul. Liq.	-10,1%	1,0%	2,2%	2,7%	3,9%	4,6%	2,7%	3,1%	1,7%	1,9%	3,7%	3,9%	4,5%	2,9%
ROE - Ret. Patrim. Liq. (*)	-0,4%	3,0%	7,1%	10,2%	11,0%	18,9%	14,8%	12,1%	11,5%	11,9%	18,3%	16,1%	8,5%	9,3%
IRF - Índ. de Resul. Finan. (*)	2,9%	3,2%	3,3%	3,3%	3,3%	3,3%	3,4%	3,2%	3,2%	3,2%	3,2%	2,9%	3,7%	2,7%
ICT - Índ. Gar. Cap. Terc.	125,4%	127,1%	118,0%	125,0%	121,2%	122,5%	125,4%	118,9%	127,3%	125,7%	106,9%	124,6%	79,6%	105,2%
PMRC - Prazo méd. contrap. (*)	4	7	3	5	6	7	8	6	9	8	7	8	8	8
PMPE - Prazo méd. event. (*)	28	36	27	36	33	34	32	32	32	28	22	23	18	21
IVC - Índ. Var. Cust. Assist.	2,7%	-2,2%	-4,9%	-2,8%	-1,0%	-1,0%	3,5%	6,0%	6,4%	5,4%	2,8%	0,7%	5,6%	7,7%

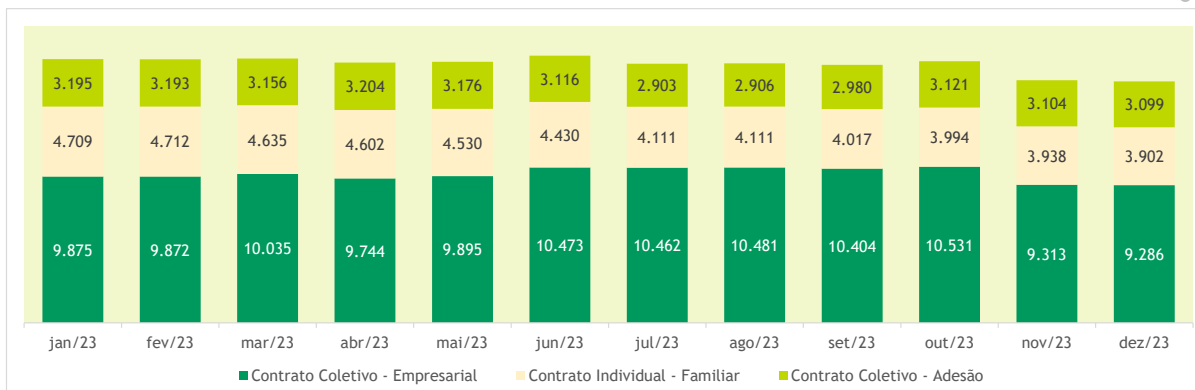
(*) Foram considerados os saldos acumulados dos últimos 12 meses.

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

EVOLUÇÃO DA SINISTRALIDADE



CARTEIRA DE BENEFICIÁRIOS



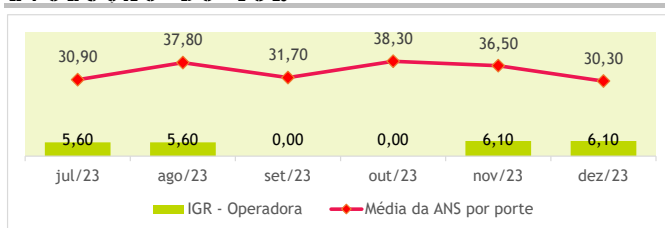
DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ATUAL

	dez/23	%
Contraprestações efetivas	58.428.400	100,0%
Eventos / sinistros	45.398.433	77,7%
Resultado das operações com plano de saúde	13.029.967	22,3%
Despesas administrativas	7.764.532	13,3%
Despesas de comercialização	172.327	0,3%
Resultado de outras receitas e despesas operacionais	-4.269.346	-7,3%
Resultado financeiro	1.668.815	2,9%
Resultado patrimonial	219.805	0,4%
Resultado bruto	2.712.381	4,6%
Impostos e participações sobre o lucro	438.034	0,7%
Resultado líquido	2.274.347	3,9%

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
▲			0,814
▲			0,814
▲			0,746
▲			0,776

set/23

jun/23

mar/23

dez/22

GARANTIA DE ATENDIMENTO

Faixa 0	Faixa 1	Faixa 2	Faixa 3
▲			
▲			
▲			
▲			

ANEXOS

CBR - CAPITAL BASEADO EM RISCO

Cálculo do CRS - Risco de subscrição	dez/23
CRS.Pre (Precificação)	3.474.104
CRS.Pro (Provisionamento)	305.699
CRS.SUS (PESEL-SUS)	1.281
CRS.Ra (Remissão sem remidos)	28.009
CRS.Rm (Remissão com remidos)	994
Fator reduzido	NÃO
CRS	3.584.274

Cálculo do CRO - Risco operacional

CBR - Outros	4.726.837
CBR - Outros (Líquido CRS)	1.753.493
Op Pré	1.717.817
Op Pós.Ass	372.920
CRO	1.790.971

Cálculo do CRC - Risco de crédito

Parcela 1 - CRC ₁	412.948
Parcela 2 - CRC ₂	1.103.383
CRC	1.439.250

Cálculo do CRM - Risco de Mercado

CRM Ativo	336.264
CRM Passivo	368.237
CRM	704.501

CBR - Capital Baseado em Risco 6.517.808

Patrimônio Líquido	14.101.262
Deduções obrigatórias	2.063.672
Patrimônio Líquido Ajustado (PLA)	12.037.590

Suficiência ou Insuficiência de CBR	5.519.782
Índice de Capital Regulatório	185%

LASTRO E VÍNCULO - DETALHAMENTO DO CÁLCULO

CÁLCULO DA NECESSIDADE DO ATIVO GARANTIDOR	LASTRO	VÍNCULO
Total de provisões técnicas (após deduções)	8.295.863	5.667.250
Adições de provisões técnicas	9.004.563	9.004.563
(+) Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.783.556	4.783.556
(+) Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA) - SUS	799.668	799.668
(+) PIC	-	-
(+) PSEL	2.863.637	2.863.637
(+) PSEL SUS	541.317	541.317
(+) Remissão	16.386	16.386
(+) Outras provisões técnicas	-	-
Redução das provisões técnicas	(708.700)	(3.337.313)
(-) Total deduções SUS, limitado ao total da PSEL SUS	(473.810)	(473.810)
Eventos avisados até 30/60 dias - SUS		-
Débitos SUS parcelados	-	-
Depósitos judiciais SUS	(9.027)	(9.027)
Ressarcimento ao SUS - ABI	(451.983)	(451.983)
SUS vencido há mais de 5 anos	(12.800)	(12.800)
(-) Depósitos judiciais eventos/sinistros	-	-
(-) Menor valor: Créditos a receber pós-pagamento X PESL pós-pagamento (carteira própria + carteira assumida)	(234.890)	
(-) Eventos avisados até 30/60 dias (carteira própria + carteira assumida) - Contratos em preço preestabelecido		(2.628.613)
(-) Eventos avisados até 30/60 dias (carteira própria + carteira assumida) - Contratos em preço pós-estabelecido		(234.890)
(-) Menor valor: Créditos a receber pós-pagamento X PESL pós-pagamento acima de 30/60 dias (carteira própria + carteira assumida)		-

Ativos garantidores totais de provisões técnicas	14.456.262	14.456.262
Aplicações garantidoras	14.161.071	14.161.071
Imóvel assistencial (adição permitida)	295.190	295.190

Suficiência ou Insuficiência de Lastro e Vínculo de Ativos Garantidores	6.160.399	8.789.012
Índice de Suficiência de Lastro e Vínculo de Ativos Garantidores	174%	255%

Recursos livres (Disponível + Aplicações Livres)	5.173.098	
--	-----------	--

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

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

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:	NÃO	CUMPRE
2.3.1 Fluxo de caixa operacional negativo,		
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:	NÃO	CUMPRE
2.4.3 Item 1.13 não foi apresentado ou não está sendo cumprido,		
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:	NÃO	CUMPRE
2.5.1 Não existe Plano de Saneamento (P.S.) em andamento, e		
2.5.2 P.S. não está sendo cumprido após 3 meses de evolução?		
2.6 Apresenta Índice de Capital Regulatório < 90%, considerando:	NÃO	CUMPRE
2.6.1 Item 1.12 não foi apresentado ou não está sendo cumprido?		

2.7 Operadora está em PAEF, considerando:	NÃO	CUMPRE
2.5.1 Existe Plano de Saneamento em andamento, e		
2.5.2 Plano de Saneamento não está sendo cumprido?		
2.8 Apresenta classificação "3" na Garantia do Atendimento em 2 trimestres consecutivos, considerando:	NÃO	CUMPRE
2.8.1 Não existe Plano de Ação em andamento, conforme item 1.10, e		
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