

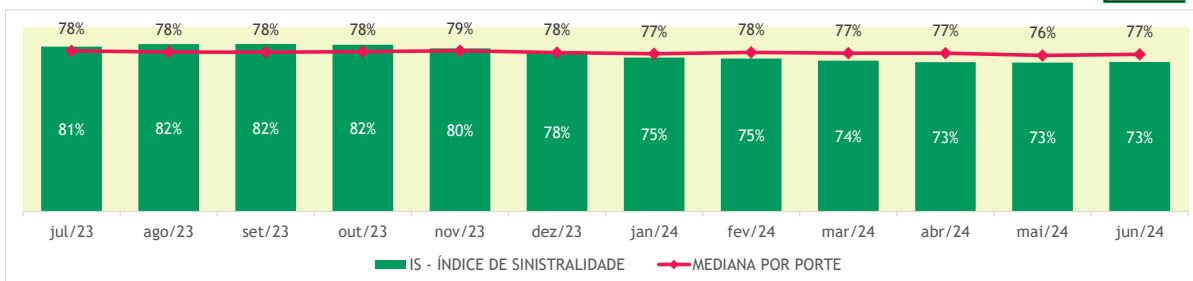
Indicadores - RN 518

Indicadores	jul/23	ago/23	set/23	out/23	nov/23	dez/23	jan/24	fev/24	mar/24	abr/24	mai/24	jun/24	Medianas (**)	
													Pequeno Porte	Sistema Unimed
ILC - Índ. Liq. Corrente	1,63	1,68	1,62	1,64	1,67	1,72	1,67	1,67	1,71	1,72	1,74	1,73	1,96	1,64
IS - Índ. Sinistralidade (*)	80,6%	81,8%	81,9%	81,5%	79,7%	77,7%	75,2%	74,8%	73,7%	73,0%	72,8%	73,1%	76,3%	81,6%
IDA - Índ. Desp. Adm. (*)	12,9%	13,0%	13,0%	13,1%	13,1%	13,3%	13,2%	13,1%	13,0%	13,1%	13,0%	13,2%	14,6%	11,5%
IDC - Índ. Desp. Comerc. (*)	0,3%	0,3%	0,3%	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) (*)	0,995	1,000	1,002	1,001	0,984	0,987	0,966	0,963	0,957	0,955	0,952	0,957	0,981	0,982
MRL - Marg. Resul. Liq.	2,7%	3,1%	1,7%	1,9%	3,7%	3,9%	19,6%	15,4%	17,0%	16,6%	15,5%	12,6%	6,8%	5,2%
ROE - Ret. Patrim. Liq. (*)	14,8%	12,1%	11,5%	11,9%	18,3%	16,1%	24,2%	23,4%	26,1%	28,2%	28,3%	25,7%	10,5%	11,3%
IRF - Índ. de Resul. Finan. (*)	3,4%	3,2%	3,2%	3,2%	3,2%	2,9%	3,0%	2,8%	2,8%	2,8%	2,8%	2,8%	3,5%	2,6%
ICT - Índ. Gar. Cap. Terc.	125,4%	118,9%	127,3%	125,7%	106,9%	124,6%	109,8%	111,0%	100,2%	94,1%	93,5%	94,8%	74,3%	100,6%
PMRC - Prazo méd. contrap. (*)	8	6	9	8	7	8	10	7	8	7	5	8	7	7
PMPE - Prazo méd. event. (*)	32	32	32	28	22	23	19	26	26	25	30	31	19	21
IVC - Índ. Var. Cust. Assist.	3,5%	6,0%	6,4%	5,4%	2,8%	0,7%	-24,0%	-9,5%	-4,4%	-1,8%	0,6%	2,7%	9,7%	9,6%

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

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

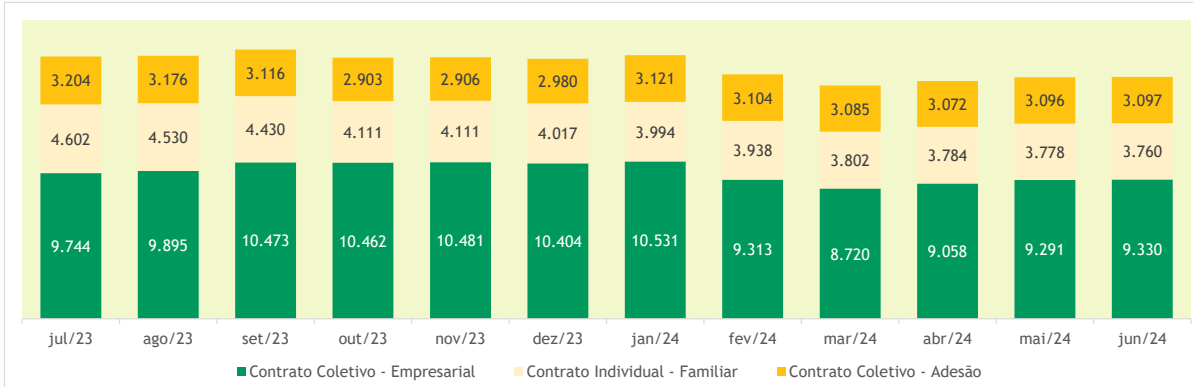
Evolução da Sinistralidade



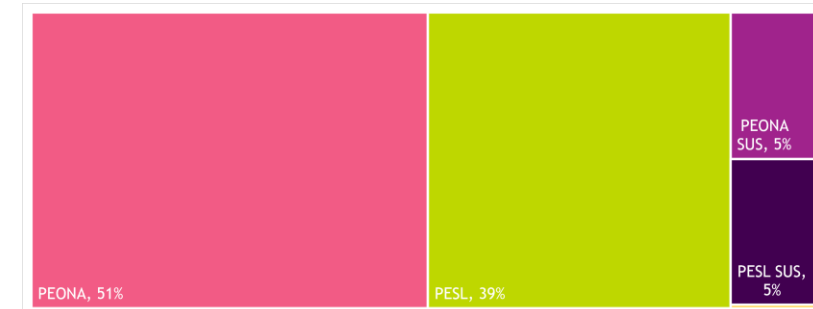
Demonstração do Resultado Atual

	jun/24	%
Contraprestações efetivas	29.204.345	100,0%
Eventos / sinistros	20.278.797	69,4%
Resultado das operações com plano de saúde	8.925.548	30,6%
Despesas administrativas	4.449.870	15,2%
Despesas de comercialização	92.900	0,3%
Resultado de outras receitas e despesas operacionais	-2.289.273	-7,8%
Resultado financeiro	974.429	3,3%
Resultado patrimonial	1.032.552	3,5%
Resultado bruto	4.100.486	14,0%
Impostos e participações sobre o lucro	415.033	1,4%
Resultado líquido	3.685.453	12,6%

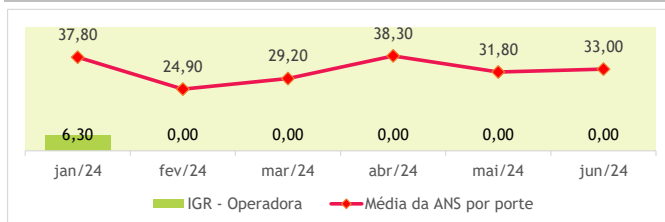
Carteira de Beneficiários



Total de Provisões Técnicas



Evolução do IGR



Risco Assistencial

Faixa 1	Faixa 2	Faixa 3	Pontuação
█	█	█	0,809
▲			
█	█	█	0,750
▲			
█	█	█	0,815
▲			
█	█	█	0,746
▲			

1º TRIMESTRE DE 2024

4º TRIMESTRE DE 2023

3º TRIMESTRE DE 2023

2º TRIMESTRE DE 2023

Garantia de Atendimento

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



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

ANEXOS

CBR - Capital Baseado em Risco

Cálculo do CRS - Risco de subscrição	jun/24
CRS.Pre (Precificação)	3.504.534
CRS.Pro (Provisionamento)	302.242
CRS.SUS (PESEL-SUS)	1.248
CRS.Ra (Remissão sem remidos)	30.028
CRS.Rm (Remissão com remidos)	745
Fator reduzido	NÃO
CRS	3.613.241

Cálculo do CRO - Risco operacional

CBR - Outros	4.811.772
CBR - Outros (Líquido CRS)	1.819.127
Op Pré	1.746.751
Op Pós.Ass	515.404
CRO	1.958.936

Cálculo do CRC - Risco de crédito

Parcela 1 - CRC ₁	443.170
Parcela 2 - CRC ₂	1.289.964
CRC	1.648.610

Cálculo do CRM - Risco de Mercado

CRM Ativo	300.375
CRM Passivo	159.927
CRM	460.302

CBR - Capital Baseado em Risco 6.770.708

Patrimônio Líquido	18.069.322
Deduções obrigatórias	3.078.819
Patrimônio Líquido Ajustado (PLA)	14.990.503

Suficiência ou Insuficiência de CBR	8.219.796
Índice de Capital Regulatório	221%

Lastro e Vínculo - Detalhamento do Cálculo

CÁLCULO DA NECESSIDADE DO ATIVO GARANTIDOR	LASTRO	VÍNCULO
Total de provisões técnicas (após deduções)	8.911.870	5.474.744
Adições de provisões técnicas	9.683.480	9.683.480
(+) Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.895.502	4.895.502
(+) Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA) - SUS	519.923	519.923
(+) PSEL	3.738.454	3.738.454
(+) PSEL SUS	516.548	516.548
(+) Remissão	13.053	13.053
(+) Outras provisões técnicas	-	-
Redução das provisões técnicas	(771.610)	(4.208.736)
(-) Total deduções SUS, limitado ao total da PSEL SUS	(470.282)	(470.282)
Eventos avisados até 30/60 dias - SUS	-	-
Débitos SUS parcelados	-	-
Depósitos judiciais SUS	(9.357)	(9.357)
Ressarcimento ao SUS - ABI	(447.899)	(447.899)
SUS vencido há mais de 5 anos	(13.026)	(13.026)
(-) Depósitos judiciais eventos/sinistros	-	-
(-) Menor valor: Créditos a receber pós-pagamento X PSEL pós-pagamento (carteira própria + carteira assumida)	(301.328)	-
(-) Eventos avisados até 30/60 dias (carteira própria + carteira assumida) - Contratos em preço preestabelecido	-	(3.437.126)
(-) Eventos avisados até 30/60 dias (carteira própria + carteira assumida) - Contratos em preço pós-estabelecido	-	(301.328)
(-) Menor valor: Créditos a receber pós-pagamento X PSEL pós-pagamento acima de 30/60 dias (carteira própria + carteira assumida)	-	-

Ativos garantidores totais de provisões técnicas	15.195.922	11.295.959
Aplicações garantidoras	14.907.928	11.007.964
Imóvel assistencial (adição permitida)	287.995	287.995

Suficiência ou Insuficiência de Lastro e Vínculo de Ativos Garantidores	6.284.053	5.821.215
Índice de Suficiência de Lastro e Vínculo de Ativos Garantidores	171%	206%

Recursos livres (Disponível + Aplicações Livres)	6.266.260	
--------------------------------------------------	-----------	--





Regulação do Anexo II - Norma Derivada 1 I/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?	NÃO	CUMPRE
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		
2.8.2 Plano de Ação não está sendo cumprido?	NÃO	CUMPRE
2.9 Não apresentou plano de ação para enquadrar IGR (item 1.11)?		
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