

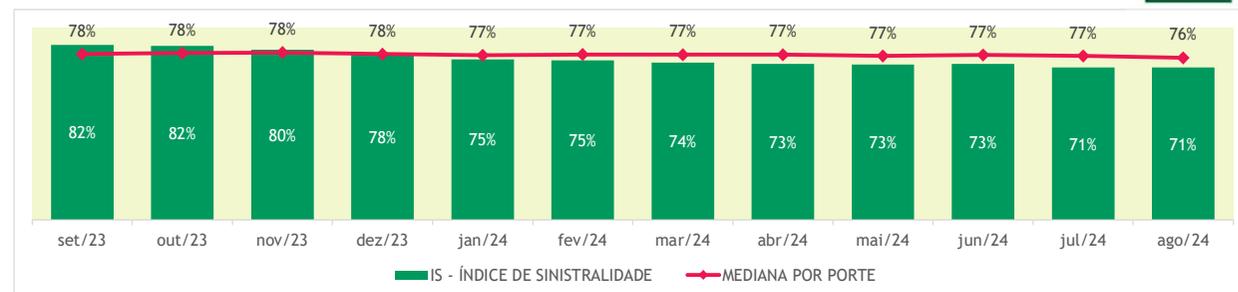
Indicadores - RN 518

Indicadores	set/23	out/23	nov/23	dez/23	jan/24	fev/24	mar/24	abr/24	mai/24	jun/24	jul/24	ago/24	Medianas (**)	
													Pequeno Porte	Sistema Unimed
ILC - Índ. Liq. Corrente	1,62	1,64	1,67	1,72	1,67	1,67	1,71	1,72	1,74	1,73	1,80	1,79	1,87	1,61
IS - Índ. Sinistralidade (*)	81,9%	81,5%	79,7%	77,7%	75,2%	74,8%	73,7%	73,0%	72,8%	73,1%	71,5%	71,4%	76,8%	81,4%
IDA - Índ. Desp. Adm. (*)	13,0%	13,1%	13,1%	13,3%	13,2%	13,1%	13,0%	13,1%	13,0%	13,2%	13,3%	13,3%	14,2%	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%	0,4%	0,6%
ICO - Índ. Comb. Op. (DOP) (*)	1,002	1,001	0,984	0,987	0,966	0,963	0,957	0,955	0,952	0,957	0,943	0,945	0,984	0,981
MRL - Marg. Result. Liq.	1,7%	1,9%	3,7%	3,9%	19,6%	15,4%	17,0%	16,6%	15,5%	12,6%	12,2%	10,8%	4,9%	4,3%
ROE - Ret. Patrim. Liq. (*)	11,5%	11,9%	18,3%	16,1%	24,2%	23,4%	26,1%	28,2%	28,3%	25,7%	29,8%	28,6%	10,6%	10,9%
IRF - Índ. de Result. Finan. (*)	3,2%	3,2%	3,2%	2,9%	3,0%	2,8%	2,8%	2,8%	2,8%	2,8%	2,8%	2,8%	3,4%	2,5%
ICT - Índ. Gar. Cap. Terc.	127,3%	125,7%	106,9%	124,6%	109,8%	111,0%	100,2%	94,1%	93,5%	94,8%	87,0%	88,4%	78,2%	100,8%
PMRC - Prazo méd. contrap. (*)	9	8	7	8	10	7	8	7	5	8	9	7	6	6
PMPE - Prazo méd. event. (*)	32	28	22	23	19	26	26	25	30	31	28	28	19	22
IVC - Índ. Var. Cust. Assist.	6,4%	5,4%	2,8%	0,7%	-24,0%	-9,5%	-4,4%	-1,8%	0,6%	2,7%	-0,5%	2,8%	10,2%	10,2%

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

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

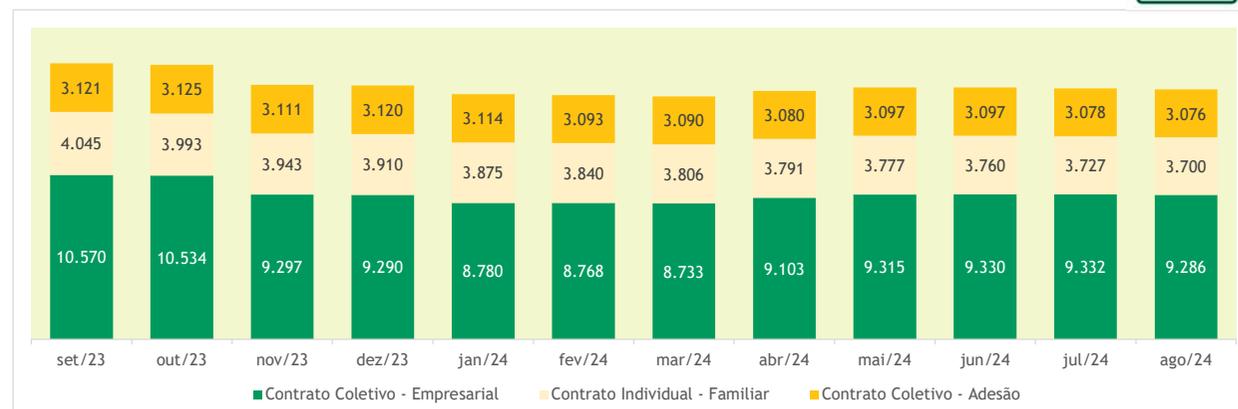
Evolução da Sinistralidade



Demonstração do Resultado Atual

	ago/24	%
Contraprestações efetivas	39.344.777	100,0%
Eventos / sinistros	27.822.940	70,7%
Resultado das operações com plano de saúde	11.521.837	29,3%
Despesas administrativas	5.911.839	15,0%
Despesas de comercialização	106.603	0,3%
Resultado de outras receitas e despesas operacionais	-3.086.854	-7,8%
Resultado financeiro	1.363.470	3,5%
Resultado patrimonial	1.047.172	2,7%
Resultado bruto	4.827.183	12,3%
Impostos e participações sobre o lucro	588.764	1,5%
Resultado líquido	4.238.419	10,8%

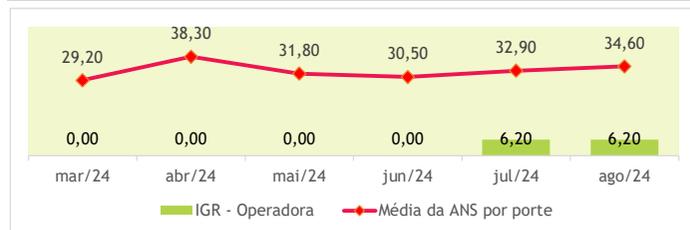
Carteira de Beneficiários



Total de Provisões Técnicas



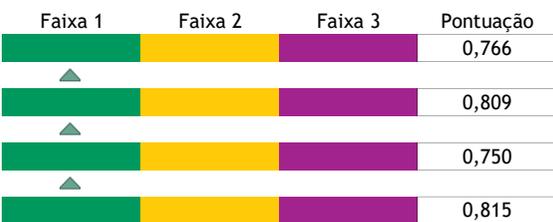
Evolução do IGR



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

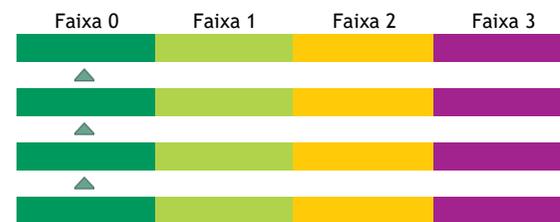


Risco Assistencial



(*) A ANS não calculará a Garantia de Atendimento nos 2º e 3º trimestres de 2024 para atualização do método de cálculo. Consideramos para o 2º trimestre de 2024 o último dado disponível, referente ao 1º trimestre de 2024.

Garantia de Atendimento (*)



ANEXOS

GBR - 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 (PESL-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	18.640.122
Deduções obrigatórias	3.084.205
Patrimônio Líquido Ajustado (PLA)	15.555.917

Suficiência ou Insuficiência de CBR	8.785.210
Índice de Capital Regulatório	230%

Lastro e Vínculo - Detalhamento do Cálculo

CÁLCULO DA NECESSIDADE DO ATIVO GARANTIDOR	LASTRO	VÍNCULO
Total de provisões técnicas (após deduções)	8.537.780	5.517.072
Adições de provisões técnicas	9.263.795	9.263.795
(+) Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.911.248	4.911.248
(+) Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA) - SUS	519.923	519.923
(+) PSEL	3.291.496	3.291.496
(+) PSEL SUS	528.966	528.966
(+) Remissão	12.163	12.163
(+) Outras provisões técnicas	-	-
Redução das provisões técnicas	(726.015)	(3.746.724)
(-) Total deduções SUS, limitado ao total da PSEL SUS	(455.227)	(455.227)
Eventos avisados até 30/60 dias - SUS	-	-
Débitos SUS parcelados	-	-
Depósitos judiciais SUS	(9.357)	(9.357)
Ressarcimento ao SUS - ABI	(432.771)	(432.771)
SUS vencido há mais de 5 anos	(13.099)	(13.099)
(-) Depósitos judiciais eventos/sinistros	-	-
(-) Menor valor: Créditos a receber pós-pagamento X PESL pós-pagamento (carteira própria + carteira assumida)	(270.788)	-
(-) Eventos avisados até 30/60 dias (carteira própria + carteira assumida) - Contratos em preço preestabelecido	-	(3.020.708)
(-) Eventos avisados até 30/60 dias (carteira própria + carteira assumida) - Contratos em preço pós-estabelecido	-	(270.788)
(-) 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	11.512.341	11.512.341
Aplicações garantidoras	11.226.745	11.226.745
Imóvel assistencial (adição permitida)	285.596	285.596

Suficiência ou Insuficiência de Lastro e Vínculo de Ativos Garantidores	2.974.561	5.995.270
Índice de Suficiência de Lastro e Vínculo de Ativos Garantidores	135%	209%

Recursos livres (Disponível + Aplicações Livres)	9.737.782	
--	-----------	--





Regulação do Anexo II - Norma Derivada I 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

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?		

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:	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