

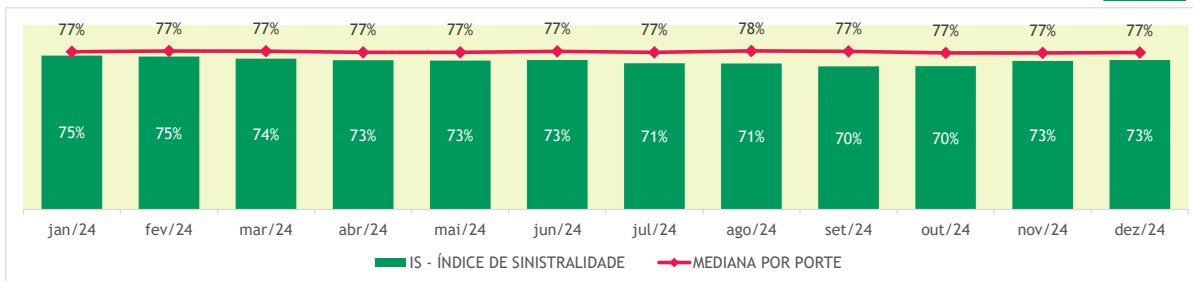
Indicadores - RN 518

Indicadores	jan/24	fev/24	mar/24	abr/24	mai/24	jun/24	jul/24	ago/24	set/24	out/24	nov/24	dez/24	Medianas (**)	
													Pequeno Porte	Sistema Unimed
ILC - Índ. Liq. Corrente	1,67	1,67	1,71	1,72	1,74	1,73	1,80	1,79	1,84	1,87	1,79	1,87	1,91	1,61
IS - Índ. Sinistralidade (*)	75,2%	74,8%	73,7%	73,0%	72,8%	73,1%	71,5%	71,4%	69,9%	70,0%	72,6%	73,1%	76,5%	81,6%
IDA - Índ. Desp. Adm. (*)	13,2%	13,1%	13,0%	13,1%	13,0%	13,2%	13,3%	13,3%	13,2%	13,3%	13,2%	13,1%	14,6%	11,6%
IDC - Índ. Desp. Comerc. (*)	0,3%	0,3%	0,3%	0,3%	0,3%	0,3%	0,3%	0,3%	0,3%	0,3%	0,2%	0,2%	0,4%	0,6%
ICO - Índ. Comb. Op. (DOP) (*)	0,966	0,963	0,957	0,955	0,952	0,957	0,943	0,945	0,931	0,934	0,955	0,938	0,975	0,977
MRL - Marg. Resul. Liq.	19,6%	15,4%	17,0%	16,6%	15,5%	12,6%	12,2%	10,8%	10,7%	9,6%	8,2%	10,4%	5,2%	4,1%
ROE - Ret. Patrim. Liq. (*)	24,2%	23,4%	26,1%	28,2%	28,3%	25,7%	29,8%	28,6%	32,8%	31,7%	25,4%	33,1%	10,6%	12,2%
IRF - Índ. de Resul. Finan. (*)	3,0%	2,8%	2,8%	2,8%	2,8%	2,8%	2,8%	2,8%	2,9%	2,9%	2,9%	3,3%	3,3%	2,3%
ICT - Índ. Gar. Cap. Terc.	109,8%	111,0%	100,2%	94,1%	93,5%	94,8%	87,0%	88,4%	83,6%	81,5%	88,4%	80,3%	77,7%	101,5%
PMRC - Prazo méd. contrap. (*)	10	7	8	7	5	8	9	7	6	7	7	7	8	8
PMPE - Prazo méd. event. (*)	19	26	26	25	30	31	28	28	28	28	37	24	19	21
IVC - Índ. Var. Cust. Assist.	-24,0%	-9,5%	-4,4%	-1,8%	0,6%	2,7%	-0,5%	2,8%	2,7%	3,7%	8,2%	9,2%	10,0%	9,7%

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

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

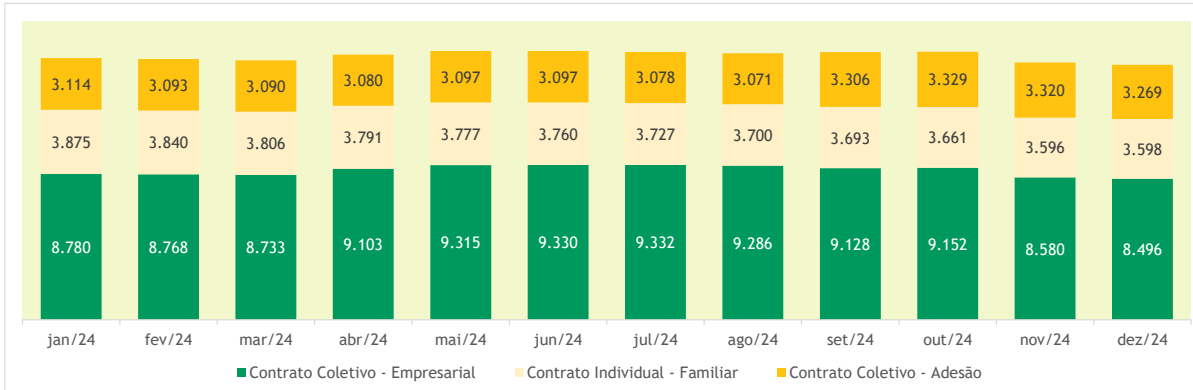
Evolução da Sinistralidade



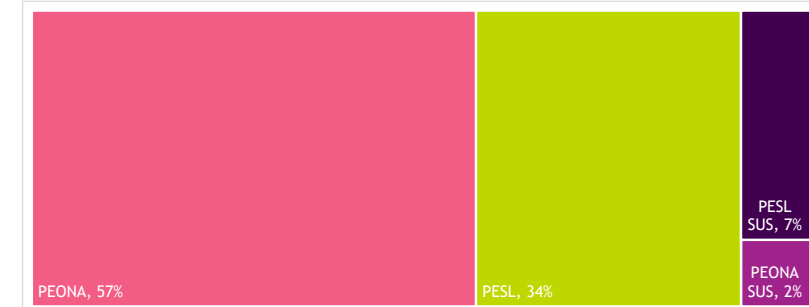
Demonstração do Resultado Atual

	dez/24	%
Contraprestações efetivas	59.804.574	100,0%
Eventos / sinistros	43.670.323	73,0%
Resultado das operações com plano de saúde	16.134.250	27,0%
Despesas administrativas	7.837.481	13,1%
Despesas de comercialização	141.191	0,2%
Resultado de outras receitas e despesas operacionais	-4.262.346	-7,1%
Resultado financeiro	1.998.479	3,3%
Resultado patrimonial	1.124.778	1,9%
Resultado bruto	7.016.490	11,7%
Impostos e participações sobre o lucro	818.601	1,4%
Resultado líquido	6.197.890	10,4%

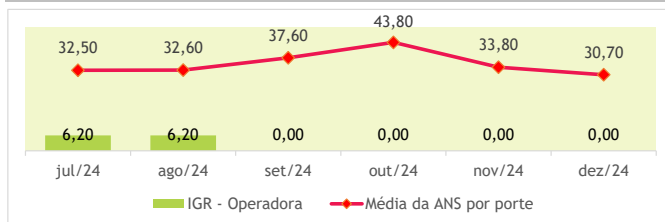
Carteira de Beneficiários



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

Trimestre	Faixa 1	Faixa 2	Faixa 3	Pontuação
3º TRIMESTRE DE 2024				0,750
2º TRIMESTRE DE 2024				0,766
1º TRIMESTRE DE 2024				0,809
4º TRIMESTRE DE 2023				0,750

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

Garantia de Atendimento (*)

Trimestre	Faixa 0	Faixa 1	Faixa 2	Faixa 3
3º TRIMESTRE DE 2024				
2º TRIMESTRE DE 2024				
1º TRIMESTRE DE 2024				
4º TRIMESTRE DE 2023				

ANEXOS

CBR - Capital Baseado em Risco

Cálculo do CRS - Risco de subscrição	dez/24
CRS.Pre (Precificação)	3.499.736
CRS.Pro (Provisionamento)	307.429
CRS.SUS (PESEL-SUS)	1.400
CRS.Ra (Remissão sem remidos)	5.989
CRS.Rm (Remissão com remidos)	655
Fator reduzido	NÃO
CRS	3.610.442

Cálculo do CRO - Risco operacional

CBR - Outros	4.507.525
CBR - Outros (Líquido CRS)	1.417.516
Op Pré	1.762.791
Op Pós.Ass	765.408
CRO	2.117.665

Cálculo do CRC - Risco de crédito

Parcela 1 - CRC ₁	405.049
Parcela 2 - CRC ₂	895.775
CRC	1.229.116

Cálculo do CRM - Risco de Mercado

CRM Ativo	306.396
CRM Passivo	156.421
CRM	462.817

CBR - Capital Baseado em Risco	6.625.191
--------------------------------	-----------

Patrimônio Líquido	18.704.471
Deduções obrigatórias	3.199.425
Patrimônio Líquido Ajustado (PLA)	15.505.045

Suficiência ou Insuficiência de CBR	8.879.855
Índice de Capital Regulatório	234%

Lastro e Vínculo - Detalhamento do Cálculo

CÁLCULO DA NECESSIDADE DO ATIVO GARANTIDOR	LASTRO	VÍNCULO
Total de provisões técnicas (após deduções)	7.933.376	5.185.274
Adições de provisões técnicas	8.737.148	8.737.148
(+) Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.956.148	4.956.148
(+) Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA) - SUS	175.094	175.094
(+) PSEL	2.956.651	2.956.651
(+) PSEL SUS	638.649	638.649
(+) Remissão	10.605	10.605
(+) Outras provisões técnicas	-	-
Redução das provisões técnicas	(803.771)	(3.551.874)
(-) Total deduções SUS, limitado ao total da PSEL SUS	(595.223)	(595.223)
Eventos avisados até 30/60 dias - SUS	-	-
Débitos SUS parcelados	-	-
Depósitos judiciais SUS	(9.357)	(9.357)
Ressarcimento ao SUS - ABI	(572.619)	(572.619)
SUS vencido há mais de 5 anos	(13.247)	(13.247)
(-) Depósitos judiciais eventos/sinistros	-	-
(-) Menor valor: Créditos a receber pós-pagamento X PSEL pós-pagamento (carteira própria + carteira assumida)	(208.548)	-
(-) Eventos avisados até 30/60 dias (carteira própria + carteira assumida) - Contratos em preço preestabelecido	-	(2.748.102)
(-) Eventos avisados até 30/60 dias (carteira própria + carteira assumida) - Contratos em preço pós-estabelecido	-	(208.548)
(-) 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	11.803.284	11.803.284
Aplicações garantidoras	11.520.087	11.520.087
Imóvel assistencial (adição permitida)	283.197	283.197

Suficiência ou Insuficiência de Lastro e Vínculo de Ativos Garantidores	3.869.908	6.618.011
Índice de Suficiência de Lastro e Vínculo de Ativos Garantidores	149%	228%

Recursos livres (Disponível + Aplicações Livres)	8.663.405	
--	-----------	--





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?		
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