

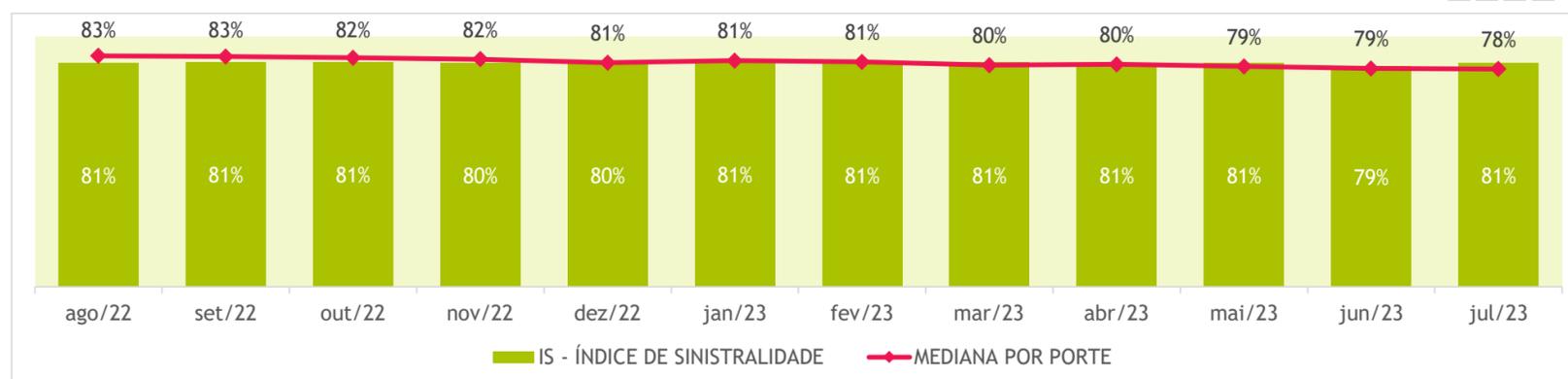
INDICADORES - RN 518

Indicadores	ago/22	set/22	out/22	nov/22	dez/22	jan/23	fev/23	mar/23	abr/23	mai/23	jun/23	jul/23	Medianas (*)	
													Pequeno Porte	Sistema Unimed
ILC - Índ. Liq. Corrente	1,74	1,66	1,67	1,68	1,62	1,61	1,61	1,67	1,63	1,66	1,66	1,63	1,93	1,64
IS - Índ. Sinistralidade (*)	80,6%	80,7%	80,8%	80,4%	80,4%	81,2%	80,7%	80,6%	80,6%	80,5%	79,3%	80,6%	78,6%	82,7%
IDA - Índ. Desp. Adm. (*)	11,3%	11,7%	11,9%	12,4%	12,2%	12,4%	12,6%	12,8%	12,9%	13,1%	12,8%	12,9%	15,9%	12,8%
IDC - Índ. Desp. Comerc. (*)	0,4%	0,4%	0,4%	0,4%	0,4%	0,4%	0,4%	0,4%	0,3%	0,3%	0,3%	0,3%	0,4%	0,5%
ICO - Índ. Comb. Op. (DOP) (*)	1,012	1,017	1,016	1,017	1,012	1,022	1,017	1,009	1,003	1,001	0,985	0,995	0,998	0,998
MRL - Marg. Resul. Líq.	-0,1%	-0,8%	-0,5%	-0,5%	0,8%	-10,1%	1,0%	2,2%	2,7%	3,9%	4,6%	2,7%	4,5%	3,4%
ROE - Ret. Patrim. Líq. (*)	1,6%	0,0%	1,1%	0,6%	3,7%	-0,4%	3,0%	7,1%	10,2%	11,0%	18,9%	14,8%	10,2%	7,8%
IRF - Índ. de Resul. Finan. (*)	2,3%	2,5%	2,7%	2,7%	2,9%	2,9%	3,2%	3,3%	3,3%	3,3%	3,3%	3,4%	3,7%	2,8%
ICT - Índ. Gar. Cap. Terc.	110,5%	121,0%	119,4%	117,3%	125,4%	125,4%	127,1%	118,0%	125,0%	121,2%	122,5%	125,4%	87,5%	109,2%
PMRC - Prazo méd. contrap. (*)	9	9	9	8	9	4	7	3	5	6	7	8	8	8
PMPE - Prazo méd. event. (*)	31	36	38	33	39	28	36	27	36	33	34	32	21	22
IVC - Índ. Var. Cust. Assist.	21,2%	22,9%	13,0%	20,3%	21,2%	2,7%	-2,2%	-4,9%	-2,8%	-1,0%	-1,0%	3,5%	3,8%	7,5%

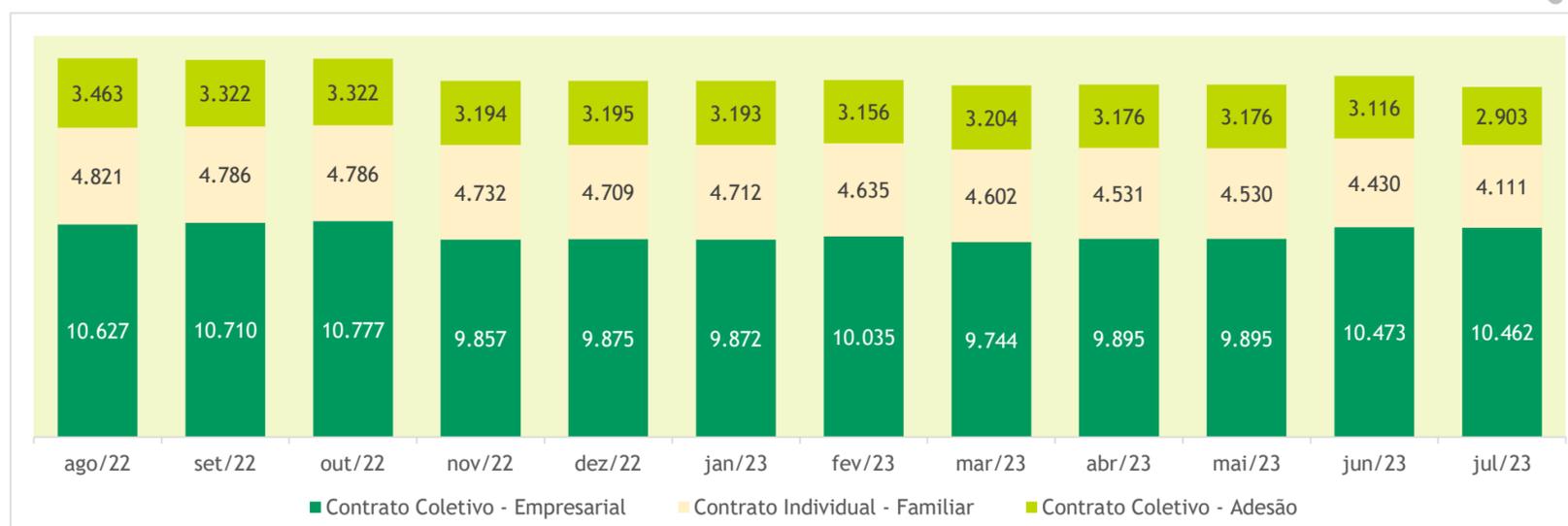
(*) Foram considerados os saldos acumulados dos últimos 12 meses.

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

EVOLUÇÃO DA SINISTRALIDADE



CARTEIRA DE BENEFICIÁRIOS



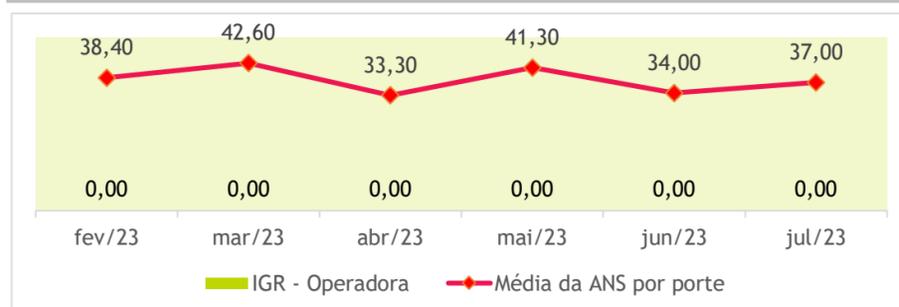
DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ATUAL

	jul/23	%
Contraprestações efetivas	33.605.887	100,0%
Eventos / sinistros	27.079.966	80,6%
Resultado das operações com plano de saúde	6.525.921	19,4%
Despesas administrativas	5.082.739	15,1%
Despesas de comercialização	85.049	0,3%
Resultado de outras receitas e despesas operacionais	-1.648.352	-4,9%
Resultado financeiro	1.164.027	3,5%
Resultado patrimonial	156.808	0,5%
Resultado bruto	1.030.616	3,1%
Impostos e participações sobre o lucro	129.095	0,4%
Resultado líquido	901.521	2,7%

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
			0,000
			0,000
			0,000
			0,000

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	jun/23
CRS.Pre (Precificação)	3.342.700
CRS.Pro (Provisionamento)	309.343
CRS.SUS (PESL-SUS)	889
CRS.Ra (Remissão sem remidos)	398.847
CRS.Rm (Remissão com remidos)	1.596
Fator reduzido	NÃO
CRS	3.477.633
Cálculo do CRO - Risco operacional	
CBR - Outros	4.504.611
CBR - Outros (Líquido CRS)	1.592.650
Op Pré	1.674.252
Op Pós.Ass	573.135
CRO	1.924.518
Cálculo do CRC - Risco de crédito	
Parcela 1 - CRC ₁	282.345
Parcela 2 - CRC ₂	1.084.927
CRC	1.310.065
Cálculo do CRM - Risco de Mercado	
CRM Ativo	328.761
CRM Passivo	306.806
CRM	635.566
CBR - Capital Baseado em Risco	6.429.130
Patrimônio Líquido	13.878.673
Deduções obrigatórias	2.123.512
Patrimônio Líquido Ajustado (PLA)	11.755.161
Suficiência ou Insuficiência de CBR	5.326.031
Índice de Capital Regulatório	183%

LASTRO E VÍNCULO - DETALHAMENTO DO CÁLCULO

CÁLCULO DA NECESSIDADE DO ATIVO GARANTIDOR	LASTRO	VÍNCULO
Total de provisões técnicas (após deduções)	9.317.927	5.447.244
Adições de provisões técnicas	10.210.918	10.210.918
(+) Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.647.301	4.647.301
(+) Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA) - SUS	721.669	721.669
(+) PIC	-	-
(+) PSEL	4.268.823	4.268.823
(+) PSEL SUS	551.253	551.253
(+) Remissão	21.872	21.872
(+) Outras provisões técnicas	-	-
Redução das provisões técnicas	(892.991)	(4.763.674)
(-) Total deduções SUS, limitado ao total da PSEL SUS	(494.851)	(494.851)
Eventos avisados até 30/60 dias - SUS		-
Débitos SUS parcelados	-	-
Depósitos judiciais SUS	(9.027)	(9.027)
Ressarcimento ao SUS - ABI	(473.244)	(473.244)
SUS vencido há mais de 5 anos	(12.580)	(12.580)
(-) Depósitos judiciais eventos/sinistros	-	-
(-) Menor valor: Créditos a receber pós-pagamento X PESL pós-pagamento (carteira própria + carteira assumida)	(398.140)	
(-) Eventos avisados até 30/60 dias (carteira própria + carteira assumida) - Contratos em preço preestabelecido		(3.870.683)
(-) Eventos avisados até 30/60 dias (carteira própria + carteira assumida) - Contratos em preço pós-estabelecido		(398.140)
(-) 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	13.857.150	13.857.150
Aplicações garantidoras	13.555.963	13.555.963
Imóvel assistencial (adição permitida)	301.187	301.187
Suficiência ou Insuficiência de Lastro e Vínculo de Ativos Garantidores	4.539.223	8.409.905
Índice de Suficiência de Lastro e Vínculo de Ativos Garantidores	149%	254%
Recursos livres (Disponível + Aplicações Livres)	4.670.112	



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:		
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

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