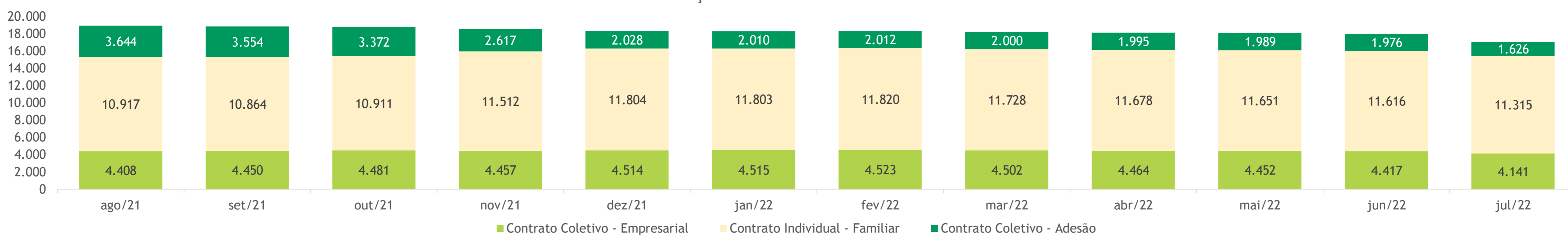


EVOLUÇÃO DA CARTEIRA DE BENEFICIÁRIOS - SALA DE SITUAÇÃO (ANS)

COMPOSIÇÃO DA CARTEIRA DE BENEFICIÁRIOS



ANEXOS

MARGEM DE SOLVÊNCIA - DETALHAMENTO DO CÁLCULO - em R\$ mil

Cálculo da margem de solvência	Ref.	jul/22
Contraprestações/Prêmios líquidos em preço pré-estabelecido: soma dos últimos 12 meses		91.603.892
Cobertura Assist. com Preço Preestabelecido com Corresp. Cedida em Preço Pós-estabelecido		(8.787.784)
Contraprestações/Prêmios líquidas em preço pós-estabelecido: soma dos últimos 12 meses		31.555.574
Valor: 20% X (100% Contrap. Pré - 100% Corresp. Cedida + 10% Contrap. Pós)	<i>a</i>	20.709.447
Eventos/Sinistros indenizáveis líquidos em preço pré-estabelecido: média anual de 36 meses		74.549.806
Cobertura Assist. com Preço Preestabelecido com Corresp. Cedida em Preço Pós-estabelecido		(10.790.580)
Eventos/Sinistros indenizáveis líquidos em preço pós-estabelecido: média anual de 36 meses		39.047.419
Valor: 33% X (100% Eventos Pré - 100% Corresp. Cedida + 10% Eventos Pós)	<i>b</i>	29.450.892
Margem de solvência integral	<i>c = maior valor entre a ou b</i>	29.450.892
Termo de compromisso para adoção antecipada de modelo padrão de capital baseado em riscos		SIM
Percentual de exigência para o mês de análise	<i>d</i>	75,00%
Desconto PROMOPREV	<i>e = máximo 10% de (c x d)</i>	179.954
Margem de solvência exigida no mês de análise	<i>f = (c x d) - e</i>	21.908.215

Cálculo do Patrimônio Líquido Ajustado (PMA)

Patrimônio Líquido	g	27.544.647
Adições permitidas (conforme IN 50)	<i>h</i>	-
% Permitido de adição (conforme IN 50)	<i>i</i>	0%
Total adições permitidas	<i>j = h * i</i>	-
Deduções obrigatórias (conforme IN 50)	<i>k</i>	2.372.006
Patrimônio Líquido Ajustado (PMA)	<i>l = g + j - k</i>	25.172.641

Patrimônio líquido ajustado x Margem de solvência exigida	<i>m = l - f</i>	3.264.426
IMS - Índice de Margem de Solvência		114,9%
		Suficiente

LASTRO E VÍNCULO DE ATIVOS GARANTIDORES - DETALHAMENTO DO CÁLCULO - em R\$ mil

Cálculo do lastro de ativo garantidor	jul/22
Total de provisões técnicas	10.282.346
Adições de provisões técnicas	10.496.586
(+) Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.601.107
(+) Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA) - SUS	201.582
(+) PIC	-
(+) PSEL	4.454.026
(+) PSEL SUS	239.871
(+) Remissão	-
(+) Outras provisões técnicas	-
Redução das provisões técnicas	(214.241)
(-) Total deduções SUS, limitado ao total da PSEL SUS	(214.241)
Débitos SUS parcelados	-
Depósitos judiciais SUS	-
SUS efetivo pagamento	(214.241)
SUS vencido há mais de 5 anos	-
(-) Débitos de corresp. com contrapartida em créditos a receber registrados até 60 dias	-
(-) Depósitos judiciais eventos/sinistros	-

Ativos garantidores totais de provisões técnicas	13.031.685
Aplicações garantidores	13.031.685
Imóvel assistencial (adição permitida)	-

Suficiência ou Insuficiência de Lastro	2.749.339
ISL - Índice de Suficiência de Lastro	127%

Recursos livres (Disponível + Aplicações Livres)	19.385.305
Suficiência ou Insuficiência de Lastro com recursos livres	22.134.644
ISL - Índice de Suficiência de Lastro com recursos livres	315%

REGULAÇÃO DO ANEXO II - NORMA DERIVADA 11/10

CLASSIFICAÇÃO ATUAL - NÍVEL DE ATENÇÃO CONFORME ANEXO II:

NÍVEL I

A UNIMED BARRA MANSÁ apresenta desenquadramento em:

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?	SIM	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 85 e 70 por 2 trimestres consecutivos?	NÃO	CUMPRE
1.7 Apresenta pontuação menor que 70 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

CAPITAL BASEADO EM RISCO - em R\$ mil

Cálculo do CRS - Risco de subscrição	jun/22
CRS.Pre (Precificação)	3.788.574
CRS.Pro (Provisionamento)	675.205
CRS.SUS (PESL-SUS)	604
CRS.Ra (Remissão sem remidos)	-
CRS.Rm (Remissão com remidos)	-
Fator reduzido	NÃO
CRS	4.055.692

Cálculo do CRC - Risco de crédito	jun/22
Parcela 1 - CRC ₁	-
Parcela 1.1 - CRC _{1,oper}	-
Parcela 1.2 - CRC _{1,seg}	-
Parcela 2 - CRC ₂	1.744.153
CRC	1.951.794

Cálculo CBR	Antecjp. CBR	Fator Reduzido	CRS	CRC	CRO	CBR
CBR - Capital Baseado em Risco	SIM	NÃO	4.055.692	1.951.794	2.779.138	8.087.058

Cálculo do CRO - Risco operacional	jun/22
CBR - Outros	5.307.920
CBR - Outros (Líquido CRS)	1.951.794
Op Pré	3.044.404
Op Pós.Ass	1.186.762
CRO	2.779.138

Cálculo do vínculo de ativo garantidor	jul/22
Total de provisões técnicas a serem vinculadas	5.617.704
Adições de provisões técnicas	10.496.586
(+) Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.601.107
(+) Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA) - SUS	201.582
(+) PIC	-
(+) PSEL	4.454.026
(+) PSEL SUS	239.871
(+) Remissão	-
(+) Outras provisões técnicas	-
Redução das provisões técnicas	(4.878.882)
(-) Total deduções SUS, limitado ao total da PSEL SUS	(214.241)
Débitos SUS parcelados	-
Depósitos judiciais SUS	-
SUS efetivo pagamento	(214.241)
SUS vencido há mais de 5 anos	-
(-) Eventos avisados até 30/60 dias (carteira própria + corresponsabilidade assumida)	(4.664.642)
(-) Débitos de corresp.(+ 30/60 dias) com contrapartida em créditos a receber registrados até 60 dias	-
(-) Depósitos judiciais eventos/sinistros	-

Ativos vinculados totais de provisões técnicas	13.031.685
Aplicações financeiras vinculadas	13.031.685
Imóvel assistencial (adição permitida)	-

Suficiência ou Insuficiência de Vínculo	7.413.981
ISV - Índice de Suficiência de Vínculo	232%

CLASSIFICAÇÃO

NÍVEL I