

#

| Descrição dos Indicadores | Classificação | | | | jan/22 | fev/22 | mar/22 | abr/22 | mai/22 | jun/22 | jul/22 | ago/22 | set/22 | out/22 | nov/22 | dez/22 |
|--|---------------|----|--------|-------------|------------|------------|-------------|-------------|------------|-------------|-------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| | ND 11/10 | UB | RN 518 | Anuário ANS | | | | | | | | | | | | |
| Norma Derivada 11/10 | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Capital Circulante Líquido | | | | | 47.293.778 | 46.274.644 | 59.368.346 | 49.040.215 | 45.561.500 | 41.185.399 | 37.171.667 | 27.547.339 | 20.030.588 | 19.047.172 | 16.630.105 | 20.781.106 |
| ILC - Índice de Liquidez Corrente | X | | X | X | 1,71 | 1,69 | 1,85 | 1,69 | 1,66 | 1,58 | 1,53 | 1,36 | 1,26 | 1,25 | 1,22 | 1,28 |
| Ativos Garantidores de Provisões Técnicas | | | | | 29.276.127 | 29.538.396 | 30.156.554 | 32.408.304 | 32.625.658 | 33.024.849 | 33.283.229 | 35.597.529 | 36.026.183 | 36.149.815 | 35.838.606 | 35.728.182 |
| Exigência de Lastro | | | | | 26.095.064 | 26.433.869 | 28.418.143 | 28.729.773 | 29.280.822 | 29.912.216 | 29.816.929 | 33.412.205 | 33.990.469 | 33.091.733 | 31.249.239 | 29.036.406 |
| Suficiência/Insuficiência de Lastro | | | | | 3.181.063 | 3.104.527 | 1.738.411 | 3.678.531 | 3.344.836 | 3.112.633 | 3.466.300 | 2.185.324 | 2.035.714 | 3.058.082 | 4.589.367 | 6.691.776 |
| ISL - Índice de Lastro | X | | | | 112% | 112% | 106% | 113% | 111% | 110% | 112% | 107% | 106% | 109% | 115% | 123% |
| Ativos Garantidores Vinculados | | | | | 16.286.901 | 16.443.768 | 16.946.545 | 17.095.990 | 17.243.591 | 17.487.090 | 17.588.394 | 18.446.035 | 18.691.115 | 18.636.534 | 18.277.645 | 17.972.056 |
| Exigência de Vínculo | | | | | 8.010.142 | 8.266.784 | 8.647.999 | 8.772.727 | 8.975.367 | 8.678.632 | 8.835.241 | 9.128.233 | 9.330.479 | 9.398.113 | 9.441.576 | 9.330.387 |
| Suficiência/Insuficiência de Vínculo | | | | | 8.276.760 | 8.176.983 | 8.298.546 | 8.323.263 | 8.268.224 | 8.808.457 | 8.753.153 | 9.317.802 | 9.360.635 | 9.238.421 | 8.836.069 | 8.641.669 |
| ISV - Índice de Vínculo | X | | | | 203% | 199% | 196% | 195% | 192% | 201% | 199% | 202% | 200% | 198% | 194% | 193% |
| Exigência Margem de Solvência | | | | | 49.573.741 | 49.934.657 | 49.750.044 | 51.080.026 | 51.178.064 | 51.597.829 | 52.427.869 | 52.932.796 | 53.536.305 | 53.837.573 | 54.272.407 | 47.892.842 |
| Patrimônio Líquido | | | | | 98.888.125 | 98.122.164 | 111.411.524 | 101.448.903 | 98.186.491 | 95.796.678 | 91.609.096 | 82.388.815 | 76.927.278 | 76.067.825 | 73.560.948 | 78.448.559 |
| Patrimônio Líquido Ajustado | | | | | 98.174.095 | 97.263.493 | 110.557.979 | 100.614.082 | 97.358.701 | 94.814.591 | 90.183.383 | 80.849.743 | 75.310.717 | 74.484.682 | 72.166.378 | 77.063.280 |
| Suficiência/Insuficiência de Margem de Solvência | | | | | 48.600.354 | 47.328.836 | 60.807.935 | 49.534.056 | 46.180.637 | 43.216.762 | 37.755.514 | 27.916.947 | 21.774.412 | 20.647.109 | 17.893.971 | 29.170.438 |
| JCR - Índice de Capital Regulatório | X | | | | 198% | 195% | 222% | 197% | 190% | 184% | 172% | 153% | 141% | 138% | 133% | 161% |
| ICA - Índice Combinado Ampliado | X | | | X | 0,892 | 0,897 | 0,879 | 0,891 | 0,911 | 0,941 | 0,937 | 0,969 | 0,986 | 0,993 | 0,993 | 0,991 |
| Resultado Líquido | | | | | 1.879.423 | 1.080.461 | 14.305.350 | 4.546.244 | 1.235.331 | - 1.206.150 | - 6.071.035 | - 15.723.016 | - 21.172.894 | - 22.119.282 | - 24.626.159 | - 19.738.548 |
| MRL - Margem de Resultado Líquido | X | | X | X | 7,3% | 2,2% | 15,6% | 4,0% | 0,9% | -0,8% | -3,3% | -7,7% | -9,2% | -8,7% | -8,8% | -6,4% |
| IEG - Índice de Endividamento Geral | X | | | X | 43,5% | 43,8% | 41,4% | 44,1% | 44,4% | 45,4% | 46,0% | 50,6% | 52,0% | 52,2% | 52,8% | 50,7% |
| Classificação - Unimed do Brasil | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Pontuação | X | | | | 100 | 100 | 100 | 100 | 95 | 90 | 90 | 90 | 82 | 79 | 78 | 80 |
| Avaliação Unimed do Brasil - ND 11/10 | X | | | | ÓTIMA | ÓTIMA | ÓTIMA | ÓTIMA | ÓTIMA | BOA | BOA | BOA | ALERTA | ALERTA | ALERTA | ALERTA |
| Demais indicadores | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | ND 11/10 | UB | RN 518 | Anuário ANS | | | | | | | | | | | | |
| Indicadores RN 518 | | | | | | | | | | | | | | | | |
| MRL - Margem de Resultado Líquido | X | | X | X | 7,3% | 2,2% | 15,6% | 4,0% | 0,9% | -0,8% | -3,3% | -7,7% | -9,2% | -8,7% | -8,8% | -6,4% |
| ROE - Retorno sobre Patrimônio Líquido (Equity) | | X | X | X | 15,4% | 13,1% | 20,5% | 14,3% | 6,9% | -4,4% | -4,6% | -16,4% | -22,7% | -30,1% | -25,7% | -20,1% |
| IS - Simetralidade | | X | X | X | 81% | 82% | 80% | 82% | 84% | 87% | 86% | 89% | 91% | 91% | 91% | 91% |
| IDA - Índice de Despesas Administrativas | | X | X | X | 8% | 8% | 8% | 8% | 8% | 8% | 9% | 9% | 9% | 9% | 10% | 10% |
| IDC - Índice de Despesas de Comercialização | | X | X | X | 0,6% | 0,6% | 0,5% | 0,5% | 0,6% | 0,6% | 0,6% | 0,7% | 0,7% | 0,8% | 0,8% | 0,9% |
| ICO - Índice Combinado Operacional (DOP ANS) | | X | X | | 0,960 | 0,968 | 0,943 | 0,971 | 0,992 | 1,022 | 1,023 | 1,053 | 1,066 | 1,085 | 1,092 | 1,087 |
| IRF - Índice de Resultado Financeiro | | X | X | | 0,9% | 1,1% | 1,1% | 1,5% | 1,6% | 1,7% | 1,7% | 1,9% | 2,1% | 2,2% | 2,2% | 2,3% |
| ILC - Índice de Liquidez Corrente | X | | X | X | 1,71 | 1,69 | 1,85 | 1,69 | 1,66 | 1,58 | 1,53 | 1,36 | 1,26 | 1,25 | 1,22 | 1,28 |
| ICT - Índice de Garantia ao Capital de Terceiros | | X | X | | 76,9% | 78,0% | 70,8% | 78,8% | 79,9% | 83,1% | 85,2% | 102,3% | 108,3% | 109,3% | 112,1% | 103,1% |
| PMCR - Prazo Médio de Contraprestações a Receber | | X | X | X | 16 | 18 | 36 | 27 | 22 | 21 | 22 | 18 | 16 | 13 | 13 | 10 |
| PMPE - Prazo Médio de Pagamento de Eventos | | X | X | X | 29 | 29 | 31 | 29 | 28 | 28 | 32 | 36 | 36 | 34 | 32 | 30 |
| IVC - Índice de Variação de Custos Assistenciais | | X | X | | -4,2% | -0,5% | 6,0% | 34,5% | 38,6% | 43,6% | 1,7% | 3,3% | 2,1% | 1,6% | 0,1% | -4,9% |
| Indicadores de Liquidez | | | | | | | | | | | | | | | | |
| ILI - Índice de Liquidez Imediata | | X | | | 1,17 | 1,15 | 1,08 | 1,02 | 1,05 | 0,97 | 0,93 | 0,85 | 0,80 | 0,77 | 0,78 | 0,83 |
| ILG - Índice de Liquidez Geral | | X | | X | 1,51 | 1,49 | 1,64 | 1,51 | 1,48 | 1,42 | 1,38 | 1,24 | 1,18 | 1,17 | 1,15 | 1,18 |
| Indicadores de Endividamento | | | | | | | | | | | | | | | | |
| CE - Composição do Endividamento | | X | | X | 87,3% | 87,7% | 88,3% | 88,7% | 88,5% | 89,2% | 89,6% | 90,7% | 93,3% | 93,5% | 93,7% | 91,7% |
| GE - Grau do Endividamento | | X | | | 76,9% | 78,0% | 70,8% | 78,8% | 79,9% | 83,1% | 85,2% | 102,3% | 108,3% | 109,3% | 112,1% | 103,1% |

| | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|--|
| DMF - Dependência do Mercado Financeiro | X | | 4,8% | 4,5% | 3,9% | 3,8% | 3,6% | 3,4% | 3,2% | 3,0% | 2,8% | 2,5% | 2,3% | 1,9% | |
| PME - Prazo Médio de Pagamento de Empréstimos | X | | 18 | 18 | 18 | 17 | 18 | 18 | 17 | 16 | 16 | 15 | 15 | 14 | |
| TJE - Taxa Juros de Empréstimo | X | | 1,2% | 1,2% | 1,5% | -1,0% | -0,9% | -0,9% | 2,2% | 2,4% | 2,5% | 2,7% | 3,0% | 2,9% | |
| Indicadores de Operação | | | | | | | | | | | | | | | |
| IC - Índice Combinado | X | X | 0,900 | 0,906 | 0,888 | 0,904 | 0,925 | 0,957 | 0,953 | 0,987 | 1,006 | 1,014 | 1,015 | 1,014 | |
| TM - Tiquete Médio | X | X | 401,17 | 401,37 | 416,99 | 441,52 | 441,46 | 441,37 | 391,37 | 382,25 | 374,37 | 370,08 | 366,92 | 358,09 | |
| CP - Custo Per Capita | X | | 320,85 | 323,59 | 329,72 | 354,89 | 363,52 | 376,73 | 333,23 | 337,91 | 337,56 | 335,89 | 332,58 | 322,98 | |
| IVR - Índice de Variação de Receita de Contraprestações | X | | | | | | | | | | | | | | |
| Indicadores de Rentabilidade | | | | | | | | | | | | | | | |
| MRBP - Margem de Resultado Bruto Planos | X | | 19,4% | 18,7% | 20,3% | 18,5% | 16,4% | 13,5% | 14,4% | 11,1% | 9,3% | 8,7% | 8,9% | 9,4% | |
| MRPS - Margem de Resultado Plano de Saúde | X | | 10,5% | 9,8% | 11,6% | 9,9% | 7,7% | 4,4% | 4,8% | 1,3% | -0,6% | -1,5% | -1,5% | -1,4% | |
| MRB - Margem de Resultado Bruto | X | X | 13,2% | 12,3% | 14,7% | 11,6% | 9,6% | 6,7% | 7,1% | 4,3% | 3,0% | 1,4% | 1,0% | 1,8% | |
| MRO - Margem de Resultado Operacional | X | | 4,3% | 3,4% | 6,1% | 3,0% | 0,8% | -2,4% | -2,4% | -5,4% | -6,9% | -8,8% | -9,5% | -9,0% | |
| MRD - Margem de Resultado Outras Receitas e Despesas | X | | -6,2% | -6,4% | -5,5% | -6,9% | -6,9% | -6,8% | -7,2% | -6,8% | -6,3% | -7,3% | -7,9% | -7,6% | |
| MEBIT - Margem de Resultado EBIT | X | X | 6,2% | 5,4% | 8,2% | 4,8% | 2,7% | -0,3% | 0,3% | -2,5% | -3,8% | -5,6% | -6,2% | -5,6% | |
| MEBITDA - Margem de Resultado EBITDA | X | X | 6,3% | 5,5% | 8,3% | 4,9% | 2,8% | -0,2% | 0,4% | -2,5% | -3,8% | -5,5% | -6,1% | -5,5% | |
| ROA - Retorno sobre Ativo | X | X | 8,7% | 7,3% | 12,0% | 8,0% | 3,9% | -2,4% | -2,5% | -8,1% | -10,9% | -14,4% | -15,9% | -12,4% | |
| Indicadores de Estrutura Patrimonial | | | | | | | | | | | | | | | |
| IMOB - Imobilização do Ativo Total | X | X | 34,5% | 34,5% | 31,8% | 33,5% | 34,4% | 35,7% | 36,4% | 37,1% | 38,5% | 38,7% | 39,3% | 40,0% | |
| IPL - Imobilização do Patrimônio Líquido | X | | 61,0% | 61,5% | 54,4% | 59,8% | 61,9% | 65,3% | 67,5% | 75,0% | 80,2% | 81,0% | 83,4% | 81,3% | |
| NCS - Nível do Capital Social | X | | 19,7% | 19,7% | 18,1% | 18,9% | 19,4% | 19,6% | 20,7% | 21,3% | 22,2% | 22,3% | 22,9% | 22,4% | |
| NPL - Nível do Patrimônio Líquido | X | | 56,5% | 56,2% | 58,6% | 55,9% | 55,6% | 54,6% | 54,0% | 49,4% | 48,0% | 47,8% | 47,1% | 49,2% | |
| Indicadores de Ciclo Financeiro | | | | | | | | | | | | | | | |
| CF - Ciclo Financeiro | X | | 13 | 10 | -5 | 1 | 6 | 8 | 10 | 18 | 20 | 21 | 19 | 20 | |
| PMPI - Prazo Médio de Pagamento de Intercâmbio | X | | #DIV/0! | #DIV/0! | #DIV/0! | #DIV/0! | #DIV/0! | #DIV/0! | #DIV/0! | #DIV/0! | #DIV/0! | #DIV/0! | #DIV/0! | #DIV/0! | |
| PMRI - Prazo Médio de Recebimento de Intercâmbio | X | | #DIV/0! | #DIV/0! | #DIV/0! | #DIV/0! | #DIV/0! | #DIV/0! | #DIV/0! | #DIV/0! | #DIV/0! | #DIV/0! | #DIV/0! | #DIV/0! | |
| Outros Indicadores | | | | | | | | | | | | | | | |
| ICR - Índice de Contraprestações a Receber | X | | 79,2% | 77,2% | 130,6% | 104,3% | 81,5% | 77,5% | 90,6% | 74,5% | 66,1% | 62,0% | 54,0% | 47,8% | |
| IPNG - Índice de Provisão Não Ganha | X | | 33,2% | 35,9% | 31,8% | 30,3% | 28,4% | 28,5% | 32,1% | 31,7% | 32,9% | 32,0% | 33,8% | 33,7% | |
| IPE - Índice de PEONA sobre Eventos | X | | 35,8% | 36,7% | 37,4% | 35,1% | 34,5% | 32,3% | 37,3% | 37,7% | 38,4% | 38,7% | 39,0% | 39,6% | |
| ICMB - Índice de Colaborador por Mil Beneficiários | X | | 16,11 | 16,24 | 16,38 | 16,53 | 16,64 | 16,68 | 16,61 | 16,45 | 15,61 | 15,54 | 14,87 | 15,31 | |
| ICOB - Índice de Cooperado por Mil Beneficiários | X | | 7,30 | 7,30 | 7,29 | 7,27 | 7,22 | 7,24 | 7,60 | 7,51 | 7,48 | 7,44 | 7,42 | 7,37 | |
| IRL - IR e CSLL sobre Lair | X | | 13,8% | 16,1% | 9,9% | 14,6% | 27,1% | -161,5% | -158,4% | -24,5% | -18,5% | -13,7% | -12,8% | 0,0% | |