



Diagnóstico de Solvência, Sustentabilidade e Simulação de Cenários Adversos

Período analisado: 2021 à 2024

Unimed Centro Sul Fluminense



Este relatório busca apresentar os dados das cooperativas, que são as análises dos indicadores.

Solvência e Liquidez

| Indicador | Tendência | Diagnóstico |
|--------------------------------|-------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Liquidez Corrente | 1,52 → 1,58 | Indicadores consistentes acima de 1,5 nos últimos dois anos. Boa capacidade de pagamento de curto prazo. |
| Liquidez Geral | 1,90 → 2,10 | Índice crescente e confortável. Boa condição de solvência global. |
| Necessidade de Capital de Giro | R\$ 0 → R\$ 0 | Necessidade negativa e crescente. Sinal positivo de folga de caixa. |
| Patrimônio Líquido | R\$ 19M → R\$ 32M | Crescimento contínuo do patrimônio líquido, indica capitalização e solidez. |

Desempenho Econômico

| Indicador | Tendência | Diagnóstico |
|--------------------------|------------------|----------------------------------------------------------------------------------------|
| Margem Sobre o Resultado | -4,23% → 5,25% | Evolução sólida da margem, com leve queda em 2024. Sustentabilidade em boa trajetória. |
| Resultado | -R\$ 3M → R\$ 5M | Resultados positivos consistentes desde 2022, com melhora substancial em 2023. |

Eficiência Operacional

| Indicador | Tendência | Diagnóstico |
|------------------------|-------------------|---------------------------------------------------------------------------------|
| Custo Per-Capita | R\$ 319 → R\$ 428 | Custos também em alta, mas com margem mantida. |
| Despesa Administrativa | 17,43% → 15,32% | Levemente acima da média recomendada (15%), mas em estabilidade. |
| Receita Per-Capita | R\$ 362 → R\$ 516 | Crescimento expressivo e contínuo. Boa performance de receita por beneficiário. |
| Sinistralidade | 88,13% → 82,91% | Acima do ideal, porém em queda desde 2022. Em trajetória de controle. |

Reputação Regulatória e Satisfação do Cliente

| Indicador | Tendência | Diagnóstico |
|--------------------------|-------------------|---------------------------------------------------------------------------------|
| Aplicações Financeiras | R\$ 23M → R\$ 31M | Crescimento contínuo das aplicações. Boa gestão de reservas. |
| Ativos Garantidores ANS | 54,45% → 37,49% | Queda do percentual comprometido com ANS indica maior flexibilidade financeira. |
| Reajuste Contratos Coop | 6,37% → 11,84% | Reajustes moderados e geralmente alinhados com o mercado. |
| Reclamações da Operadora | 10,30 → 7,40 | Níveis muito baixos e bem abaixo da média do setor. Boa reputação regulatória. |

Recomendações Estratégicas

Projeção dos riscos

| Cenário | Efeito esperado | Gravidade |
|-----------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|---------------|
| Aumento abrupto da sinistralidade por uso elevado não previsto | Redução da margem e possível reversão do resultado positivo | ■ Moderada |
| Nova elevação de despesas administrativas sem ajuste na receita | Pressão sobre a margem operacional e possível descapitalização a médio prazo | ■ Baixa |
| Retirada massiva de contratos empresariais | Redução da receita per capita e desequilíbrio no custo fixo | ■ Muito Baixa |

Sínteses de riscos presentes e futuros

| Tipo de risco | Diagnóstico |
|---------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Financeiro | Boa estrutura de liquidez e reservas. Risco financeiro sob controle no momento. |
| Operacional | Despesas administrativas e sinistralidade acima da média ideal, mas com tendência de estabilidade. |
| Regulatório | Baixo índice de reclamações e baixa exposição em ativos ANS. Reputação positiva. |

Recomendações imediatas

| Ação | Objetivo | Urgência |
|-------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|------------|
| Aumentar exposição em investimentos não regulatórios | Elevar disponibilidade de caixa para ações estratégicas | ■ Baixa |
| Continuar o controle da sinistralidade com foco em prevenção e coparticipação | Reduzir impactos assistenciais e garantir equilíbrio atuarial | ■ Alta |
| Manter foco na fidelização de contratos empresariais | Sustentar crescimento da base e receita per capita | ■ Moderada |
| Revisar estrutura de despesas administrativas | Aproximar-se da média recomendada de 15% e aumentar eficiência | ■ Moderada |