

## **Diagnóstico de Solvência, Sustentabilidade e Simulação de Cenários Adversos**

Período analisado: 2021 a 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 sílida 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

Projeções 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                       | 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 |