



**Diagnóstico de solvência, sustentabilidade e simulação de cenários adversos**

Período analisado: 2021 à 2024

Unimed Marques de Valença



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

## Solvência e Liquidez

Indicador	Tendência	Diagnóstico
Liquidez Corrente	1,74 → 0,81	Oscilação relevante com queda acentuada em 2024. Fluxo de caixa sob pressão.
Liquidez Geral	4,24 → 1,95	Declínio contínuo do índice geral. Solvência estrutural em deterioração.
Necessidade de Capital de Giro	R\$ 0 → R\$ 4M	Necessidade positiva em 2022 e 2024. Pressão sobre liquidez operacional.
Patrimônio Líquido	R\$ 38M → R\$ 33M	Estável até 2023. Redução acentuada em 2024 requer atenção urgente.

## Desempenho Econômico

Indicador	Tendência	Diagnóstico
Margem Sobre o Resultado	-0,11% → -5,83%	Margem negativa recorrente. Resultados insuficientes para suportar crescimento.
Resultado	-R\$ 53K → -R\$ 4M	Resultados frágeis e com prejuízos em 3 de 4 anos. Sinal de risco de sustentabilidade.

## Eficiência Operacional

Indicador	Tendência	Diagnóstico
Custo Per-Capita	R\$ 382 → R\$ 622	Alta contínua, impactando margem e resultado líquido.
Despesa Administrativa	14,92% → 12,22%	Volátil, com leve crescimento em 2024. Mantém-se abaixo do limite crítico.
Receita Per-Capita	R\$ 518 → R\$ 712	Crescimento contínuo da receita por cliente. Estratégia de reajuste ou migração da base.
Sinistralidade	73,82% → 87,31%	Em trajetória ascendente, ultrapassando 87% em 2024. Sinal de risco operacional.

## Reputação Regulatória e Satisfação do Cliente

Indicador	Tendência	Diagnóstico
Aplicações Financeiras	R\$ 13M → R\$ 9M	Volume em queda e instabilidade. Capacidade de reserva fragilizada.
Ativos Garantidores ANS	47,39% → 93,42%	Comprometimento total com a ANS desde 2023. Baixa autonomia financeira.
Reajuste Contratos Coop	6,37% → 11,84%	Reajustes abaixo da média em 2021, alinhados ao setor em 2024.
Reclamações da Operadora	5,00 → 9,90	Baixo índice de reclamações. Ponto positivo em relação ao setor.

## Recomendações Estratégicas

## Projeção dos riscos

Cenário	Efeito esperado	Gravidade
Baixa capacidade de reinvestimento devido ao comprometimento com a ANS	Dificuldade para responder a demandas estratégicas ou emergenciais	■ Moderada
Persistência de prejuízos e alta sinistralidade	Comprometimento do capital próprio e risco de desequilíbrio econômico	■ Alta
Redução da carteira de beneficiários empresariais	Impacto direto na receita per capita e piora na composição do risco	■ Moderada

## Sínteses de riscos presentes e futuros

Tipo de risco	Diagnóstico
Financeiro	Queda no patrimônio líquido e recorrência de prejuízos fragilizam a estrutura econômica.
Operacional	Alta sinistralidade e crescimento de custos per capita requerem ações imediatas de controle.
Regulatório	Comprometimento quase total dos ativos com a ANS reduz a margem de gestão e autonomia.

## Recomendações imediatas

Ação	Objetivo	Urgência
Manter ações de contenção administrativa e renegociação de contratos	Evitar aumento das despesas fixas em cenário de baixa rentabilidade	■ Moderada
Reavaliar contratos empresariais para fidelização	Evitar evasão e manter qualidade da carteira	■ Moderada
Reestruturar modelo de reservas e aplicações	Aumentar liquidez e autonomia estratégica	■ Moderada
Revisar estrutura de rede e práticas assistenciais	Reduzir sinistralidade e recuperar margem técnica	■ Alta