



Diagnóstico de Solvência, Sustentabilidade e Simulação de Cenários Adversos

Período analisado: 2021 à 2024

Unimed Araruama



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

Solvência e Liquidez

Indicador	Tendência	Diagnóstico
Liquidez Corrente	1,29 → 1,55	Índice crescente até 2023, com leve recuo em 2024. Mantém boa condição de curto prazo.
Liquidez Geral	2,22 → 2,05	Níveis altos e estáveis, indicando saúde financeira estrutural adequada.
Necessidade de Capital de Giro	R\$ 0 → R\$ 0	Necessidade negativa e estável. Forte indicativo de folga de caixa.
Patrimônio Líquido	R\$ 44M → R\$ 47M	Estabilidade no patrimônio líquido, com leve retração em 2024.

Desempenho Econômico

Indicador	Tendência	Diagnóstico
Margem Sobre o Resultado	2,96% → -0,97%	Margem positiva até 2022, mas declinando. Negativa em 2024 aponta risco de sustentabilidade.
Resultado	R\$ 4M → -R\$ 1M	Lucros moderados até 2022. Forte queda em 2023 e prejuízo em 2024 sinalizam deterioração.

Eficiência Operacional

Indicador	Tendência	Diagnóstico
Custo Per-Capita	R\$ 579 → R\$ 529	Custos seguem abaixo da receita, mas tendência de alta pode pressionar margens.
Despesa Administrativa	9,96% → 12,46%	Percentual elevado em 2022 e 2023, com leve recuo em 2024. Monitoramento necessário.
Receita Per-Capita	R\$ 631 → R\$ 587	Queda entre 2021 e 2023, com recuperação em 2024.
Sinistralidade	91,88% → 90,14%	Índices elevados e persistentes acima de 90% em 2021, 2023 e 2024. Alerta de pressão assistencial.

Reputação Regulatória e Satisfação do Cliente

Indicador	Tendência	Diagnóstico
Aplicações Financeiras	R\$ 49M → R\$ 55M	Crescimento contínuo nas reservas financeiras.
Ativos Garantidores ANS	37,52% → 60,02%	Comprometimento em crescimento, chegando a 60%. Menor margem para uso livre.
Reajuste Contratos Coop	6,37% → 11,84%	Reajuste crescente e acima da média do setor em 2024. Pode conter sinistralidade, mas demanda monitoramento.
Reclamações da Operadora	20,10 → 61,50	Oscilação e alta em 2022 e 2024. Risco reputacional crescente.

Recomendações Estratégicas

Projeção dos riscos

Cenário	Efeito esperado	Gravidade
Crescimento das reclamações na ANS e risco de comercialização	Impacto direto na entrada de receita e risco regulatório alto	■ Crítica
Nova elevação da sinistralidade acima de 95%	Pressão imediata sobre o resultado e possível novo prejuízo operacional	■ Alta
Suspensão de contratos empresariais importantes	Queda da receita per capita e retorno do déficit técnico	■ Alta

Sínteses de riscos presentes e futuros

Tipo de risco	Diagnóstico
Financeiro	Prejuízo em 2024 e queda da margem indicam início de fragilidade econômica.
Operacional	Sinistralidade persistentemente elevada e despesas administrativas altas exigem ajustes operacionais.
Regulatório	Índice de reclamações oscilante e alto em 2024. Comprometimento com a ANS em crescimento.

Recomendações imediatas

Ação	Objetivo	Urgência
Ajustar política de reajuste por perfil de carteira	Compensar sinistralidade elevada sem gerar evasão	■ Alta
Ajustar rede credenciada e programas de prevenção assistencial	Conter a sinistralidade e restaurar a margem operacional	■ Alta
Monitorar canais de atendimento e acelerar resolução de reclamações	Evitar sanções regulatórias e melhorar reputação institucional	■ Moderada
Reduzir despesas administrativas com foco em eficiência de contratos	Aproximar o percentual da média do setor e evitar pressão financeira	■ Moderada