



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