



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

Período analisado: 2021 à 2024

Unimed Norte Fluminense

**Unimed**   
Norte Fluminense

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

## Solvência e Liquidez

Indicador	Tendência	Diagnóstico
Liquidez Corrente	1,44 → 1,00	Liquidez corrente caiu e se manteve em 1,00 em 2024. Situação limite para o curto prazo.
Liquidez Geral	1,68 → 1,39	Estabilidade recente. Patamar razoável, porém distante do ideal.
Necessidade de Capital de Giro	R\$ 0 → R\$ 0	Folga operacional desaparecendo. Pode indicar aumento de obrigações ou menor capacidade de giro.
Patrimônio Líquido	R\$ 21M → R\$ 16M	Redução severa entre 2021 e 2023. Recuperação leve em 2024.

## Desempenho Econômico

Indicador	Tendência	Diagnóstico
Margem Sobre o Resultado	-1,77% → -0,59%	Margens sempre negativas, mesmo com desempenho assistencial melhorado.
Resultado	-R\$ 2M → -R\$ 829K	Prejuízos recorrentes. Leve melhora em 2024, mas ainda negativo.

## Eficiência Operacional

Indicador	Tendência	Diagnóstico
Custo Per-Capita	R\$ 592 → R\$ 510	Bem controlado. Abaixo da receita desde 2022.
Despesa Administrativa	11,46% → 11,45%	Estável. Mantida abaixo de 15%, dentro dos padrões de eficiência.
Receita Per-Capita	R\$ 653 → R\$ 664	Boa evolução ao longo dos anos. Indica política de reajuste consistente.
Sinistralidade	90,63% → 76,71%	Redução progressiva. Em 2024, encontra-se em patamar saudável.

## Reputação Regulatória e Satisfação do Cliente

Indicador	Tendência	Diagnóstico
Aplicações Financeiras	R\$ 28M → R\$ 17M	Redução contínua desde 2021. Alerta para risco de liquidez futura.
Ativos Garantidores ANS	61,98% → 99,88%	Quase 100% das aplicações vinculadas à ANS. Baixa margem para reinvestimento.
Reajuste Contratos Coop	6,37% → 11,84%	Reajustes acima da média do setor em 2021–2023. Em 2024, abaixo da média.
Reclamações da Operadora	6,70 → 18,60	Baixo índice em comparação ao setor. Ponto positivo.

## Recomendações Estratégicas

## Projeção dos riscos

Cenário	Efeito esperado	Gravidade
Crescimento de despesas administrativas com margem negativa	Comprometimento da sustentabilidade e capacidade de investimento	■ Alta
Falta de aplicações livres e baixa liquidez	Risco de inadimplência e incapacidade de resposta a emergências	■ Alta
Nova queda no patrimônio líquido e piora no resultado	Risco de insolvência estrutural e restrições operacionais	■ Crítica

## Sínteses de riscos presentes e futuros

Tipo de risco	Diagnóstico
Financeiro	Prejuízos persistentes e queda do patrimônio líquido pressionam a saúde financeira.
Operacional	Despesas administrativas elevadas e alta dependência de reajustes exigem revisão de modelo.
Regulatório	Comprometimento total com a ANS restringe liquidez e resposta estratégica.

## Recomendações imediatas

Ação	Objetivo	Urgência
Diversificar fontes de receita e melhorar planejamento orçamentário	Ampliar liquidez e capacidade de investimento	■ Moderada
Estabelecer política progressiva de recomposição patrimonial	Recuperar solvência e fortalecer imagem institucional	■ Crítica
Manter baixo índice de reclamações com reforço na ouvidoria	Preservar reputação regulatória e evitar penalidades	■ Moderada
Reavaliar modelo assistencial e de coparticipação	Manter sinistralidade sob controle e ampliar margem	■ Alta