



Diagnóstico de Solvência, Sustentabilidade e Simulação de Cenários Adversos

Período analisado: 2021 à 2024

Unimed Serrana RJ



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

Solvência e Liquidez

Indicador	Tendência	Diagnóstico
Liquidez Corrente	1,79 → 0,81	Queda contínua desde 2021 e abaixo de 1 nos últimos dois anos. Indica risco grave de liquidez.
Liquidez Geral	1,92 → 1,15	Redução do índice e patamar insuficiente em 2023-2024. Solvência comprometida.
Necessidade de Capital de Giro	R\$ 0 → R\$ 25M	Reversão de folga para necessidade crescente de capital de giro. Alerta para liquidez de curto prazo.
Patrimônio Líquido	R\$ 88M → R\$ 22M	Queda brusca e persistente, sugerindo descapitalização grave.

Desempenho Econômico

Indicador	Tendência	Diagnóstico
Margem Sobre o Resultado	4,26% → -0,38%	Margem extremamente negativa, mesmo com receita crescente. Sinal de ineficiência operacional grave.
Resultado	R\$ 16M → -R\$ 2M	Resultados negativos consecutivos, com prejuízo expressivo em 2023.

Eficiência Operacional

Indicador	Tendência	Diagnóstico
Custo Per-Capita	R\$ 485 → R\$ 544	Custo por beneficiário também cresce, mas há redução em 2024. Pressão ainda elevada.
Despesa Administrativa	7,07% → 8,59%	Apesar do crescimento, percentual ainda dentro da média. Controle administrativo aceitável.
Receita Per-Capita	R\$ 572 → R\$ 668	Receita per capita em crescimento contínuo, indica reajustes ou mudança no perfil da carteira.
Sinistralidade	84,80% → 81,43%	Níveis críticos de sinistralidade em 2022 e 2023, com leve melhora em 2024, ainda acima do ideal.

Reputação Regulatória e Satisfação do Cliente

Indicador	Tendência	Diagnóstico
Aplicações Financeiras	R\$ 111M → R\$ 49M	Volume de aplicações em queda significativa e com alta vinculação à ANS.
Ativos Garantidores ANS	37,04% → 98,46%	Percentual em ativos garantidores ultrapassa 97% em 2023-2024, sem margem de flexibilidade.
Reajuste Contratos Coop	6,37% → 11,84%	Reajustes elevados, acima da média setorial, sem compensação em resultado.
Reclamações da Operadora	36,80 → 75,90	Reclamações muito acima do setor. Piora grave em 2023.

Recomendações Estratégicas

Projeção dos riscos

Cenário	Efeito esperado	Gravidade
Aumento de fiscalizações devido a alto índice de reclamações	Risco de sanções da ANS e bloqueio de comercialização de planos	■ Crítica
Nova onda de despesas hospitalares inesperadas	Pressão imediata no fluxo de caixa e nas reservas técnicas com aplicações já quase 100% comprometidas com a ANS	■ Alta
Reversão da tendência de receita per capita em 2025	Com sinistralidade alta e prejuízo acumulado, queda na receita pode agravar o rombo financeiro	■ Alta

Sínteses de riscos presentes e futuros

Tipo de risco	Diagnóstico
Financeiro	Resultados fortemente negativos e liquidez crítica colocam a continuidade operacional em risco.
Operacional	Alta sinistralidade e custo per capita em crescimento pressionam a eficiência e sustentabilidade.
Regulatório	Índice de reclamações alarmante e compromissos elevados com a ANS elevam risco de penalizações.

Recomendações imediatas

Ação	Objetivo	Urgência
Ampliar canais de atendimento e escuta qualificada	Reduzir o volume de reclamações e reconquistar a confiança da ANS	■ Alta
Avaliar venda de ativos e liquidação de aplicações não regulatórias	Gerar caixa livre para reequilibrar o capital de giro	■ Alta
Desenvolver programa de fidelização com planos empresariais	Aumentar a base estável e equilibrar a carteira	■ Moderada
Rever estrutura de custos assistenciais e renegociar rede credenciada	Reduzir sinistralidade e estancar prejuízos operacionais	■ Crítica