



Diagnóstico de solvência, sustentabilidade e simulação de cenários adversos

Período analisado: 2021 à 2024

Unimed Noroeste Fluminense



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

Solvência e Liquidez

Indicador	Tendência	Diagnóstico
Liquidez Corrente	1,37 → 1,24	Nível razoável, mas tendência de queda desde 2021. Monitorar fluxo de caixa.
Liquidez Geral	1,44 → 1,34	Estável, com leve deterioração. Manter atenção à evolução do passivo.
Necessidade de Capital de Giro	R\$ 0 → R\$ 0	Folga operacional com necessidade negativa. Boa liquidez de curto prazo.
Patrimônio Líquido	R\$ 8M → R\$ 7M	Oscilação com perda de capital em 2023. Recuperação em 2024 deve ser consolidada.

Desempenho Econômico

Indicador	Tendência	Diagnóstico
Margem Sobre o Resultado	-6,91% → 1,28%	Baixa e volátil. Retorno sobre receita insuficiente na média.
Resultado	-R\$ 3M → R\$ 714K	Resultados negativos em três anos. Sinal de instabilidade, apesar da recuperação em 2024.

Eficiência Operacional

Indicador	Tendência	Diagnóstico
Custo Per-Capita	R\$ 338 → R\$ 481	Segue tendência da receita, mas superou em 2024. Pressão sobre a margem.
Despesa Administrativa	11,15% → 12,37%	Estável até 2023. Aumento em 2024 deve ser contido.
Receita Per-Capita	R\$ 342 → R\$ 474	Crescimento contínuo desde 2021. Reflexo de política de reajuste ou evasão seletiva.
Sinistralidade	99,04% → 101,61%	Níveis acima de 97% em todo o período. Compromete rentabilidade.

Reputação Regulatória e Satisfação do Cliente

Indicador	Tendência	Diagnóstico
Aplicações Financeiras	R\$ 10M → R\$ 13M	Crescimento contínuo. Boa gestão de ativos.
Ativos Garantidores ANS	100,00% → 100,00%	100% comprometido com ANS em todo o período. Nenhuma folga para reinvestimento.
Reajuste Contratos Coop	6,37% → 11,84%	Acima da média do setor desde 2022. Positivo para a receita, risco para retenção.
Reclamações da Operadora	7,40 → 24,80	Em crescimento desde 2021. Ainda abaixo da média setorial, mas deve ser monitorado.

Recomendações Estratégicas

Projeção dos riscos

Cenário	Efeito esperado	Gravidade
Comprometimento de 100% dos ativos com ANS	Impossibilidade de aplicar recursos fora do lastro. Baixa flexibilidade financeira	■ Baixa
Nova alta de sinistralidade e aumento de custo per capita	Prejuízos operacionais e desequilíbrio financeiro	■ Moderada
Queda da base de beneficiários empresariais	Perda de receita e aumento do risco assistencial médio	■ Baixa

Sínteses de riscos presentes e futuros

Tipo de risco	Diagnóstico
Financeiro	Rentabilidade comprometida por sinistralidade elevada e resultado volátil.
Operacional	Custos crescentes, alta sinistralidade e queda no número de beneficiários são sinais de alerta.
Regulatório	Comprometimento total com a ANS e aumento de reclamações exigem atenção imediata.

Recomendações imediatas

Ação	Objetivo	Urgência
Aprimorar canais de ouvidoria e atendimento digital	Conter o crescimento do índice de reclamações	■ Moderada
Diversificar fontes de receita e otimizar aplicação de recursos	Aumentar liquidez fora do lastro obrigatório	■ Moderada
Investir em estratégias de retenção e recuperação da base empresarial	Proteger a carteira e melhorar a composição do risco	■ Moderada
Reestruturar rede assistencial e revisar protocolos clínicos	Reduzir sinistralidade e equilibrar a operação	■ Alta