



SAÚDE

2019

RAMO SAÚDE

Cenário Anual Consolidado

Sistema Ocepar

Sescoop/PR

Gecoop – Gerência de Desenvolvimento Cooperativo

Coordenação de Monitoramento



SistemaOcepar

FECOOPAR - OCEPAR - SESCOOP/PR



PATRIMÔNIO LÍQUIDO

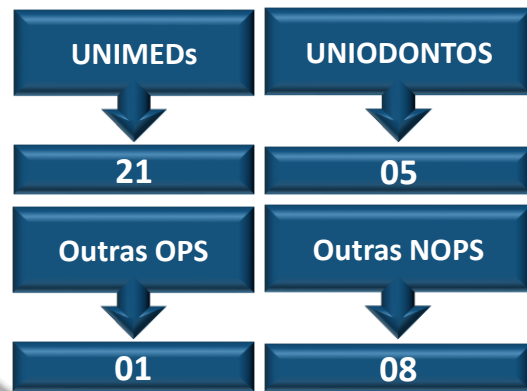
R\$ 1,8 bi 

INGRESSOS (FATURAMENTO)

R\$ 6,6 bi 

RESULTADO (SOBRAS)

R\$ 215,2 mi 



35
COOPERATIVAS



2.273.694

BENEFICIÁRIOS

ATIVOS

R\$ 3,7 bi 

CAPITAL INTEGRALIZADO

R\$ 706,4mi 

IMPOSTOS E TRIBUTOS

R\$ 160,6 mi 



6.493

FUNCIONÁRIOS



15.328

COOPERADOS

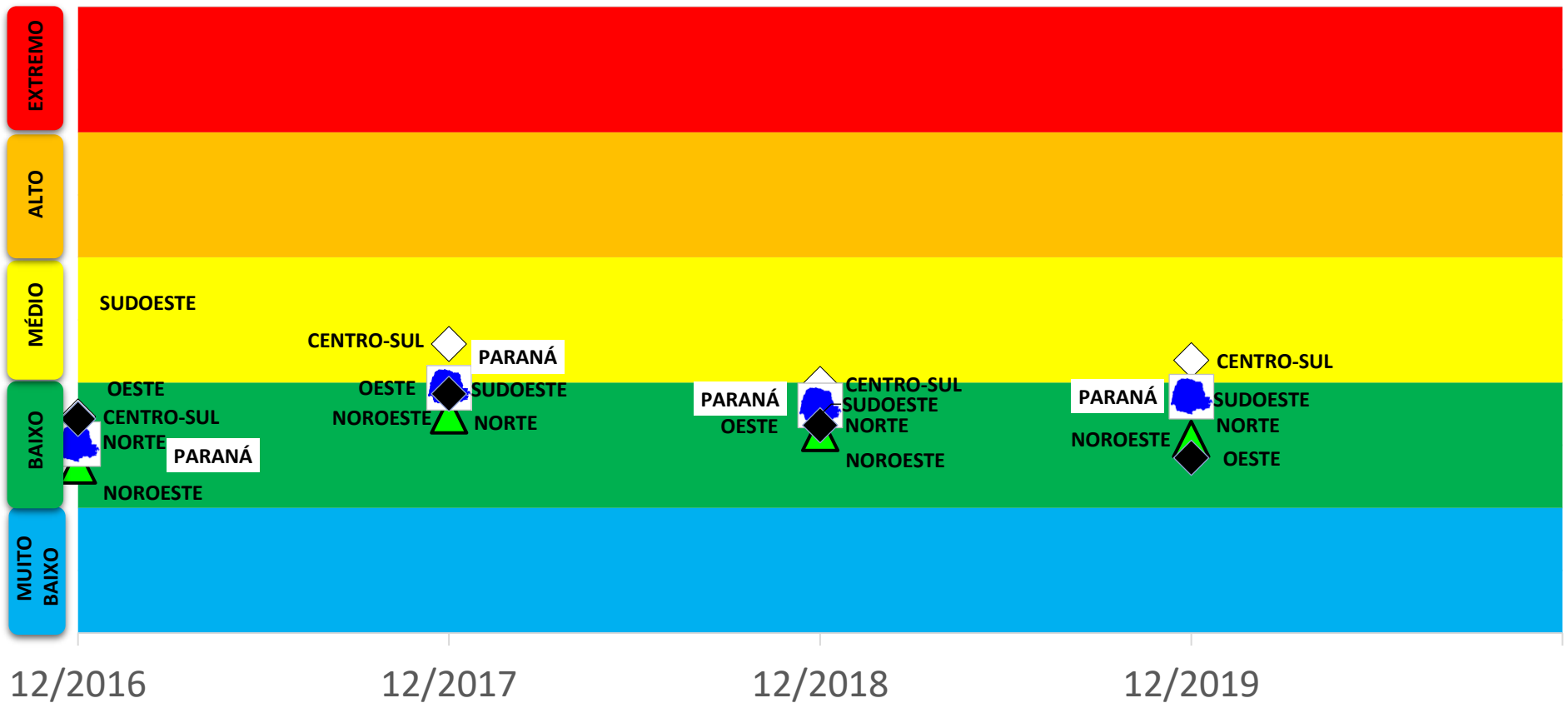
DESTAQUES

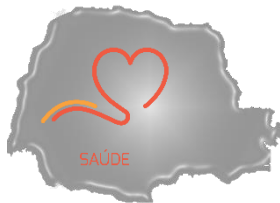


- O ramo apresentou crescimento de 2,7% no ano, atingindo o montante de R\$ 6,6 bilhões;
- O crescimento de ativos foi de 10,9% e a capitalização do ramo de 13,9%;
- A carteira de beneficiários (número de vidas), chegou a 2.273.694, sendo 6,5% superior a 2018;
- As atividades realizadas pelas cooperativas do ramo, consolidaram resultado positivo (sobras) de R\$ 215,2 milhões;
- O volume de impostos recolhidos pelo ramo chegou a R\$ 160,6 milhões, 8,6% superior ao ano anterior;
- A sinistralidade total do ramo reduziu, passando de 84,5% para 81,9%;
- De forma consolidada o ramo apresenta margem de solvência de 120,9%;
- O ramo saúde representa 7,7% do cooperativismo Paranaense;
- As cooperativas operadoras de plano de saúde representam 96% da composição de faturamento do ramo.



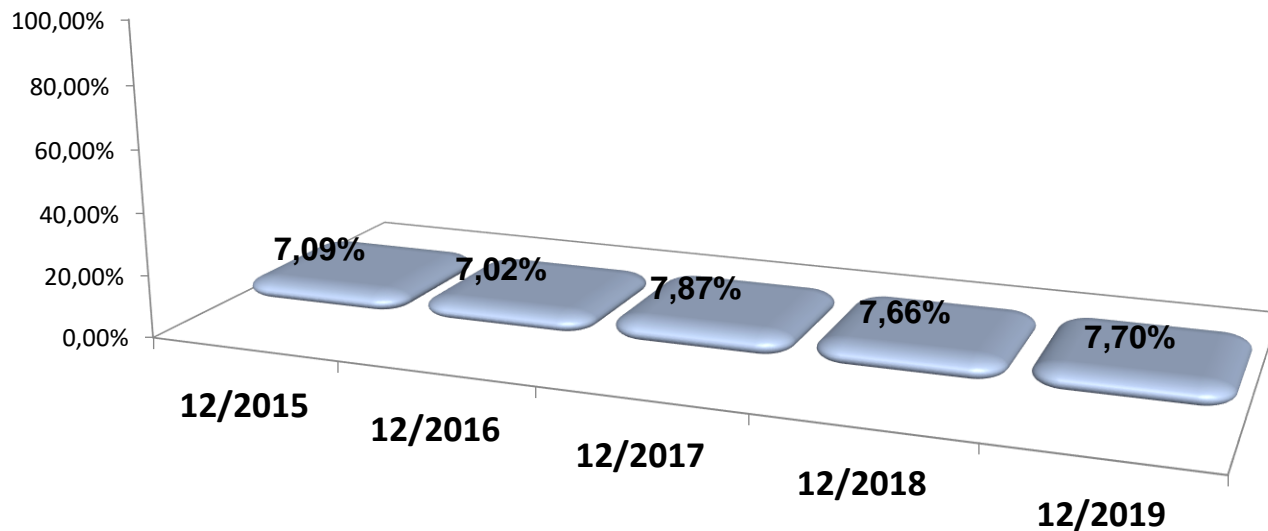
MATRIZ DE RISCO – DISTRIBUIÇÃO DO RAMO



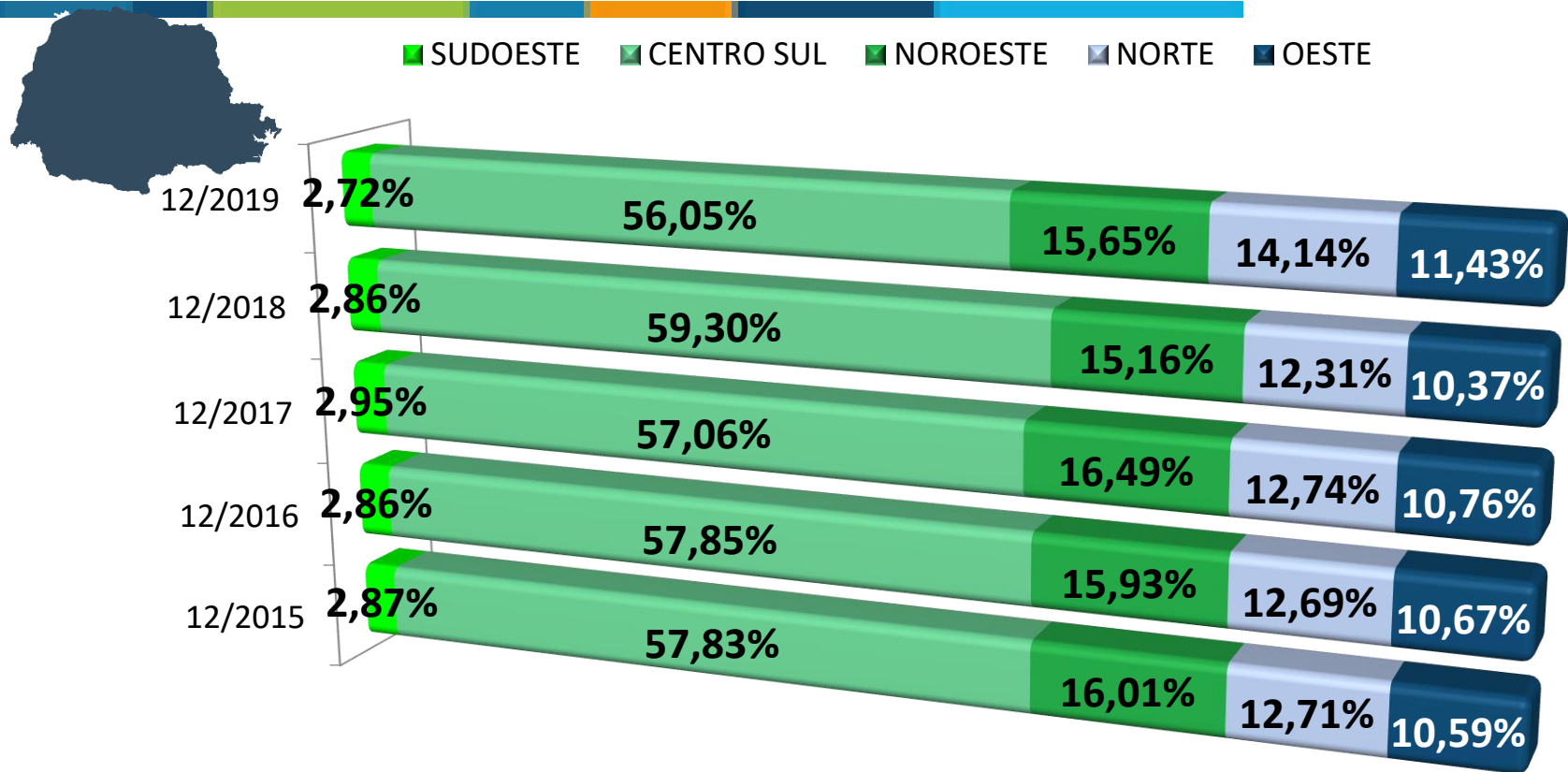


RAMO SAÚDE

■ Participação Consolidado Estado (%)



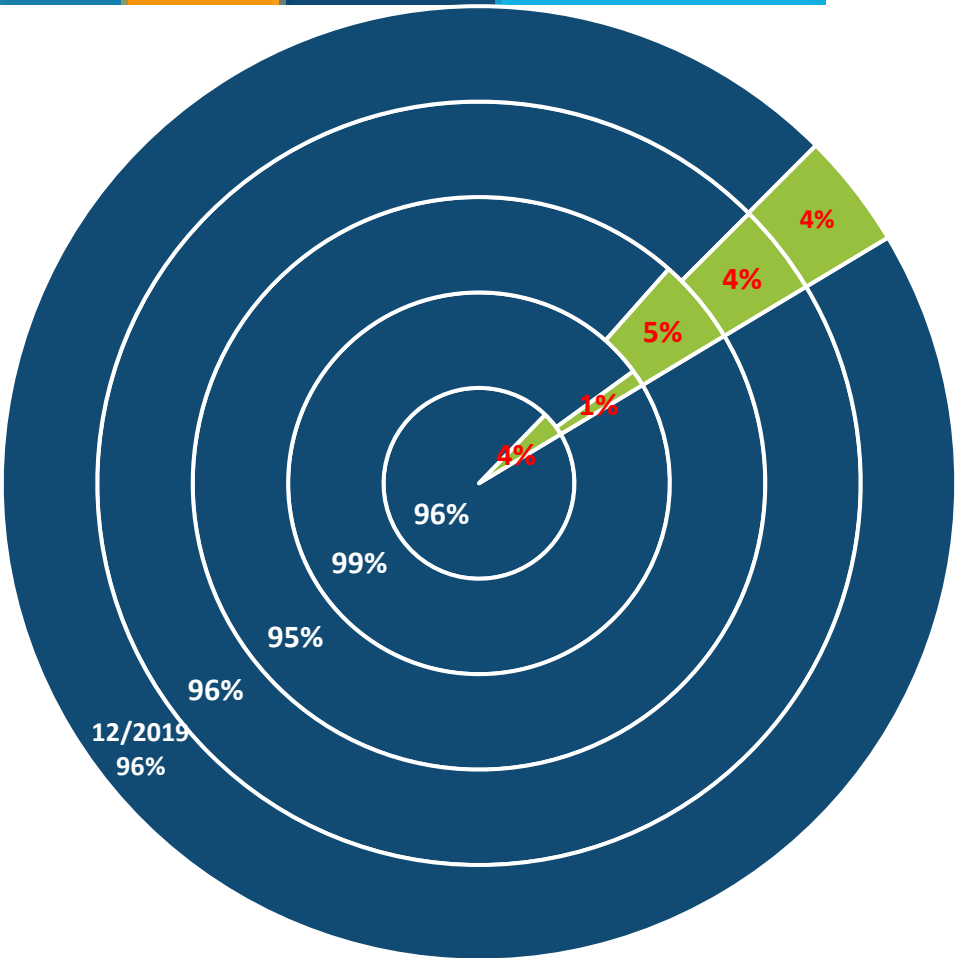
REPRESENTAÇÃO REGIONAL (FATURAMENTO)



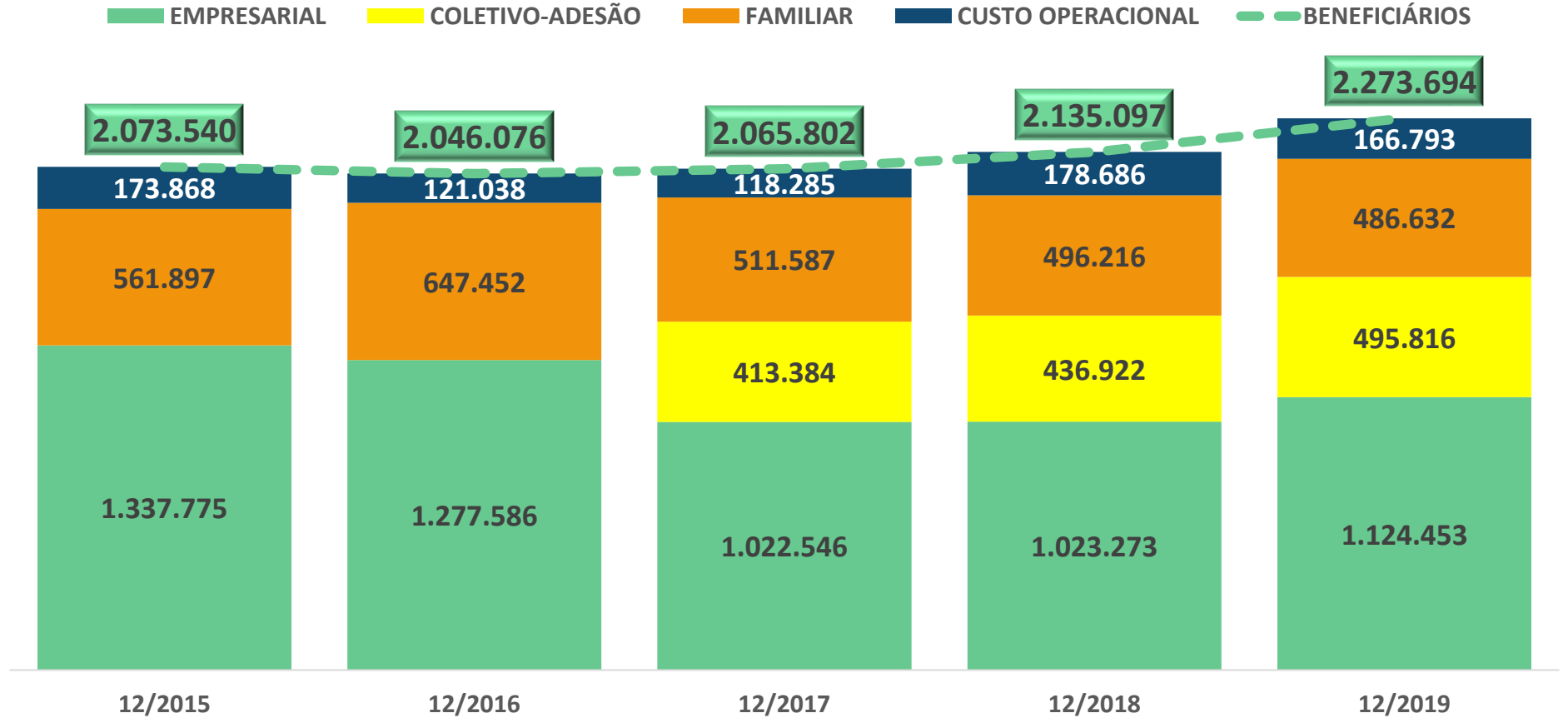
SEGREGAÇÃO DA OPERAÇÃO



- OPERADORAS
- NÃO OPERADORAS

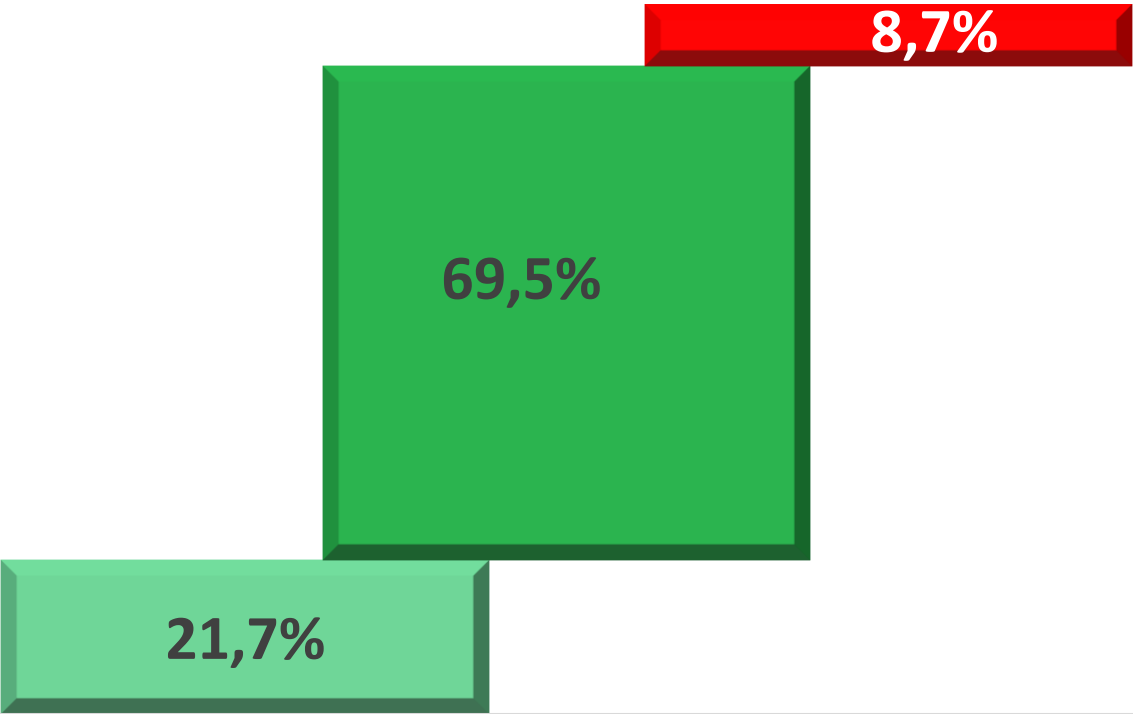


BENEFICIÁRIOS



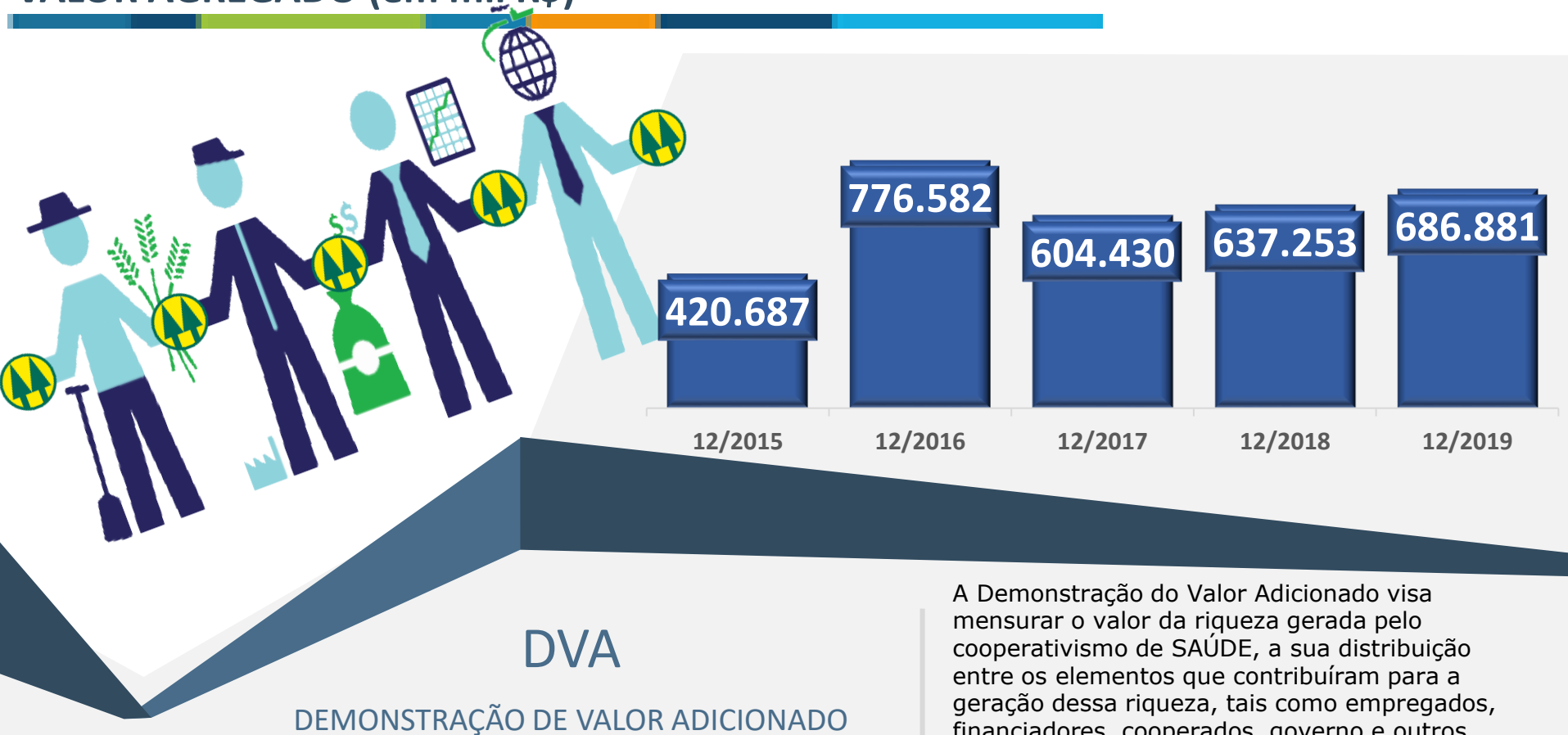
PERFIL DA CARTEIRA

■ 0 a 18 ANOS ■ 19 a 58 ANOS ■ ACIMA 59 ANOS



12/2019

VALOR AGREGADO (em mil R\$)

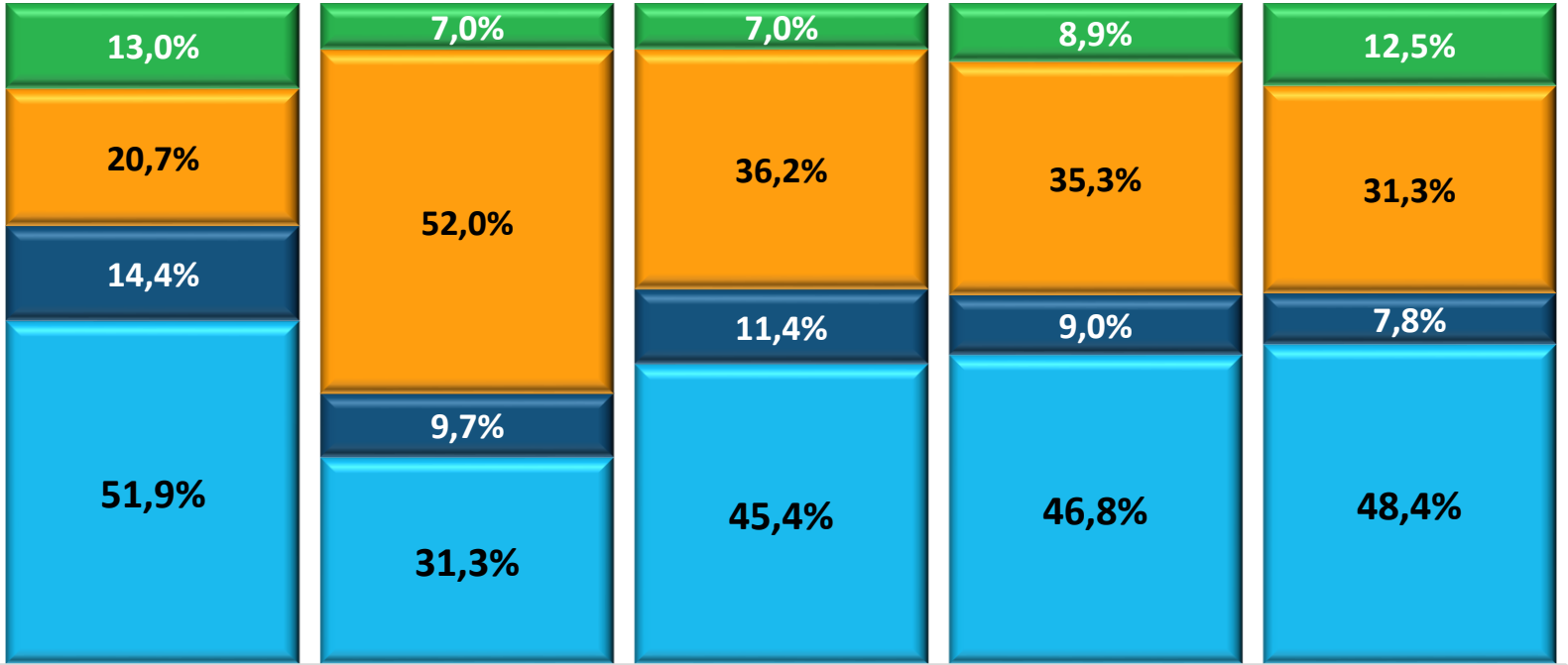


A Demonstração do Valor Adicionado visa mensurar o valor da riqueza gerada pelo cooperativismo de SAÚDE, a sua distribuição entre os elementos que contribuíram para a geração dessa riqueza, tais como empregados, financiadores, cooperados, governo e outros.

DISTRIBUIÇÃO DO VALOR ADICIONADO

RAMO SAÚDE

- Distribuição ao Pessoal
- Distribuição ao Governo
- Distribuição ao Cooperados/Capitalização
- Remuneração de Capitais de Terceiros



2019



RAMO
SAÚDE



Cenário
Consolidado

FATURAMENTO E RESULTADO

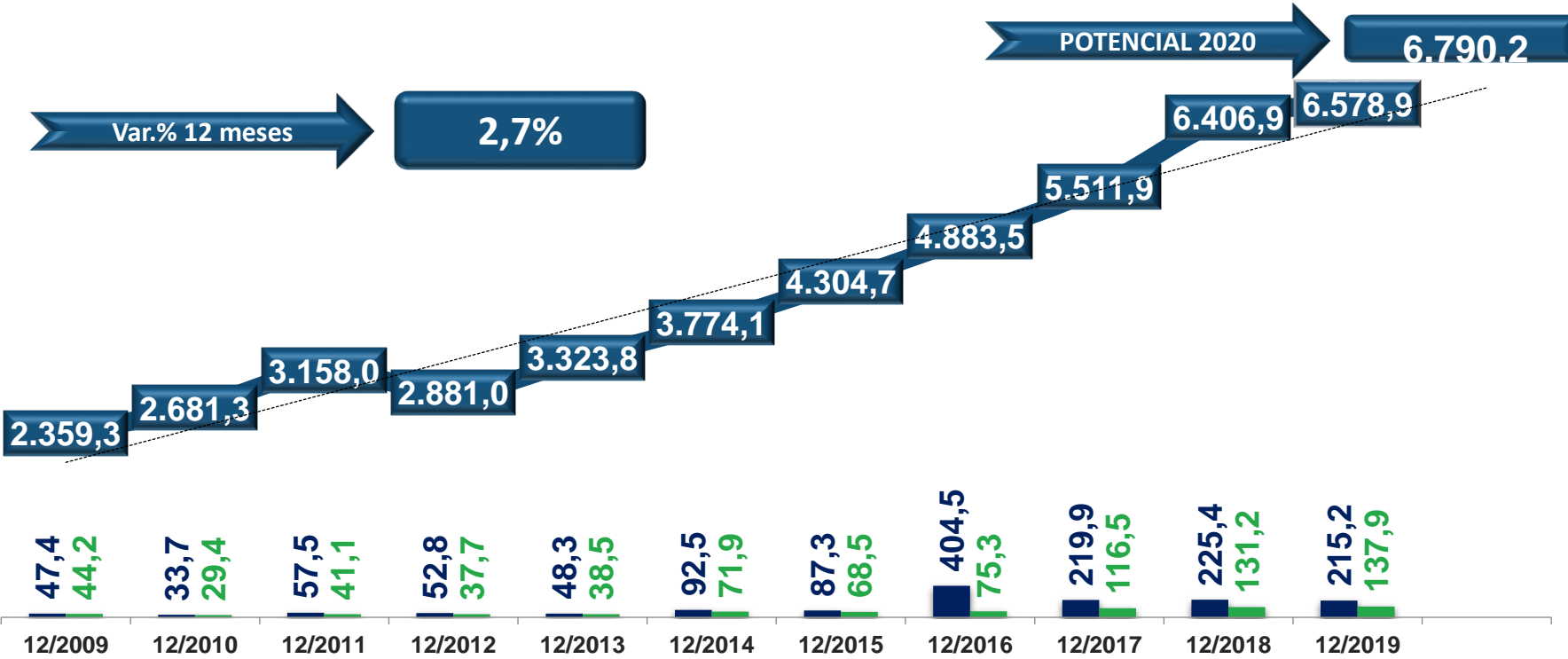
 Sobras antes das destinações

 Sobras à disposição da AGO

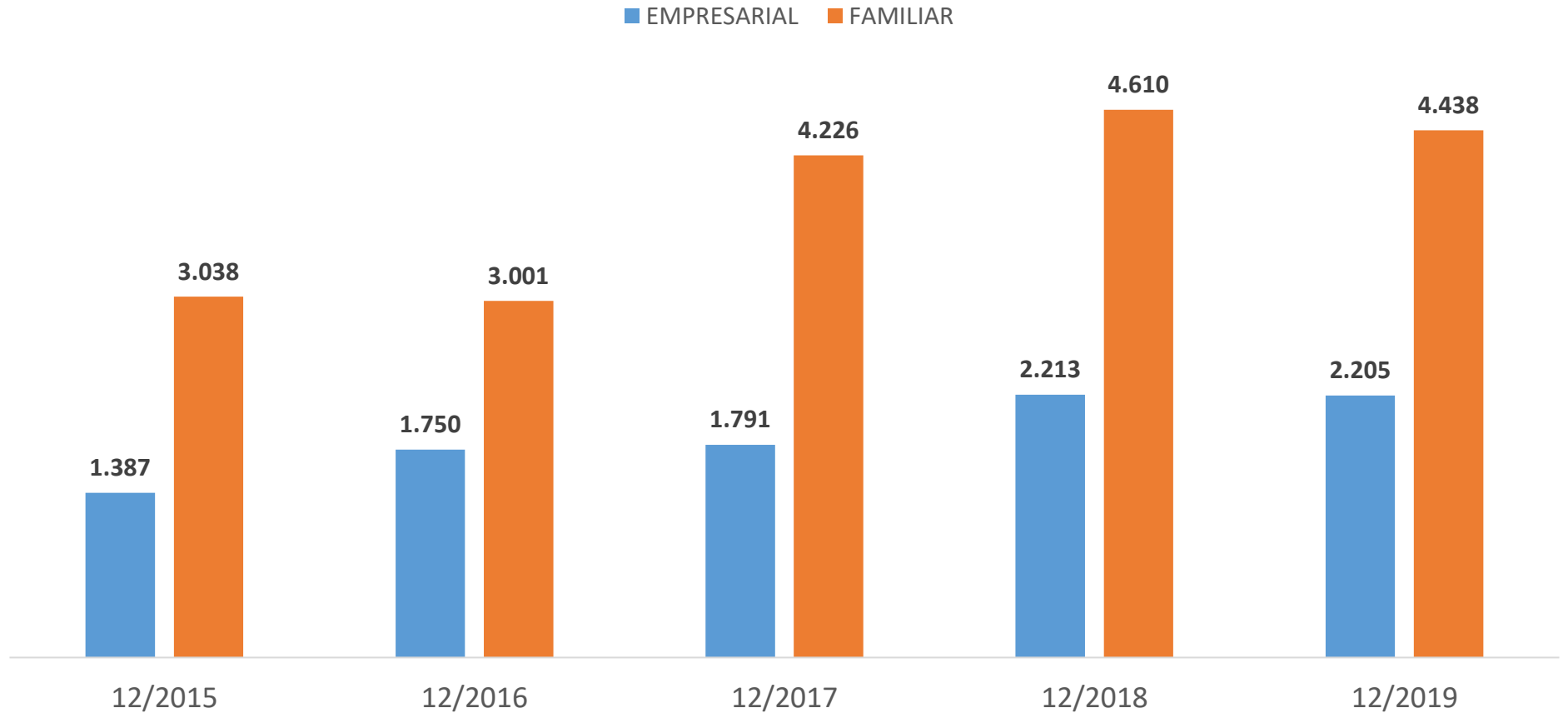
 Faturamento

 Linear (Faturamento)

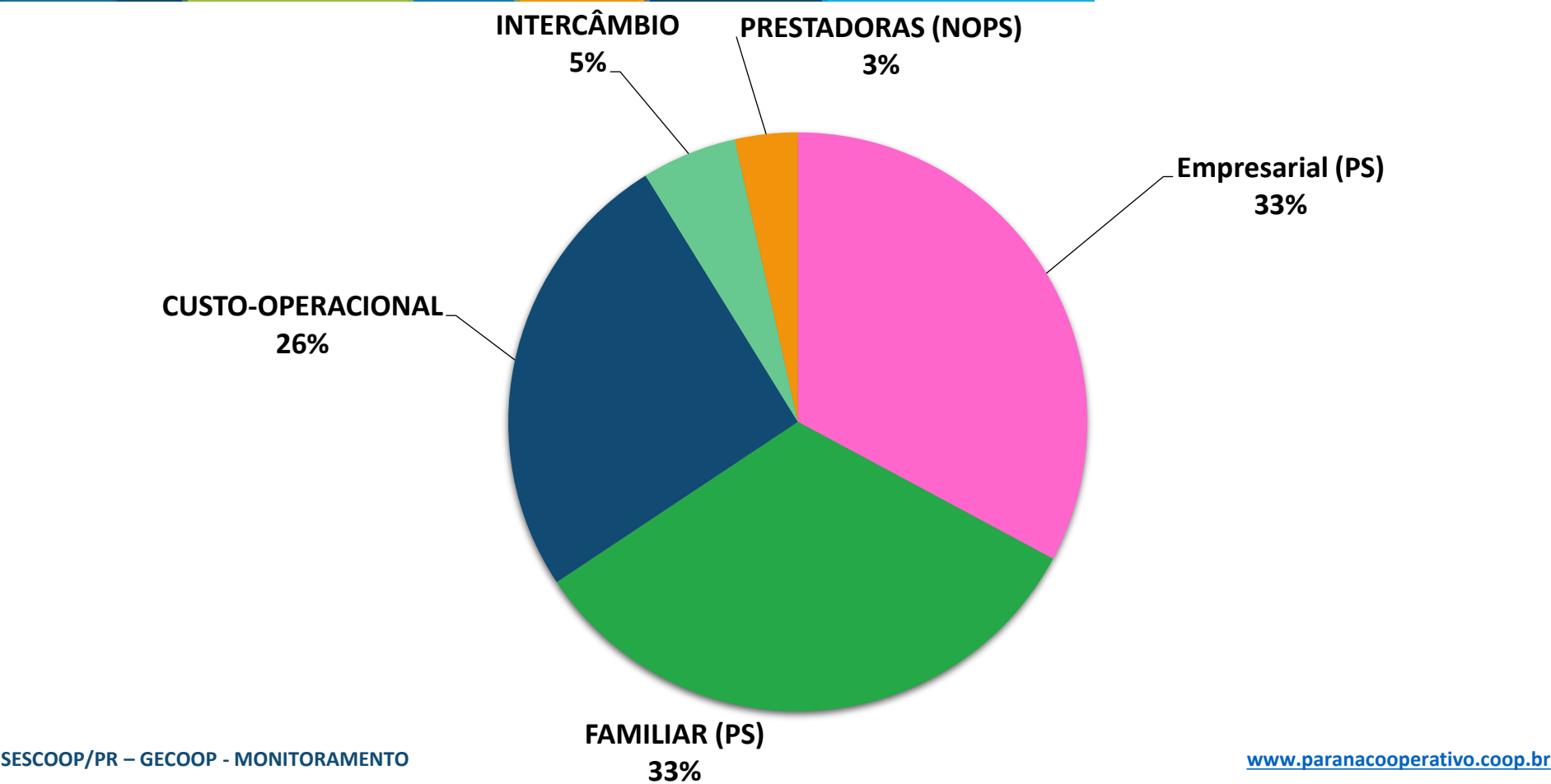
R² = 0,9459



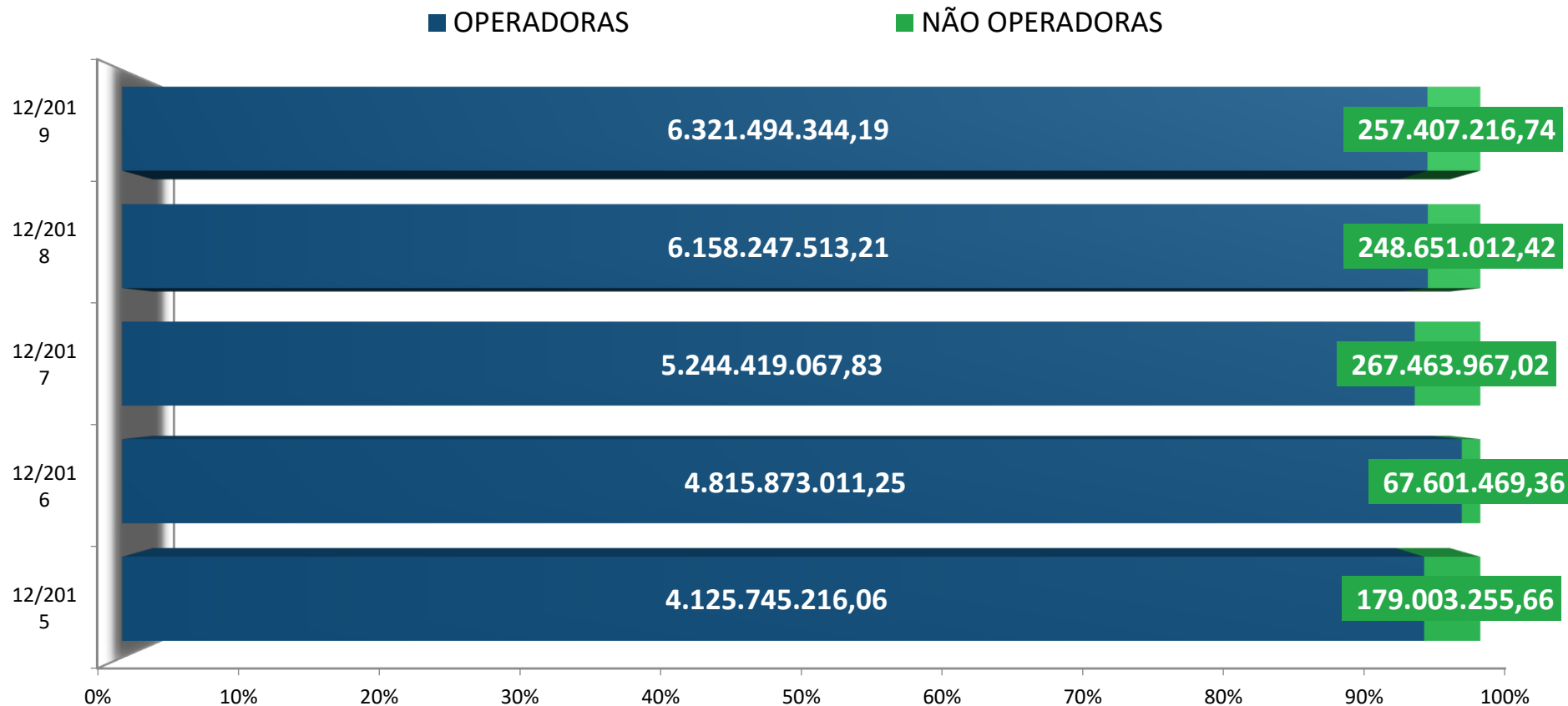
RECEITA MÉDIA ANUAL POR TIPO DE PLANO



EVOLUÇÃO DA PARTICIPAÇÃO - FATURAMENTO



TIPO DE OPERAÇÃO





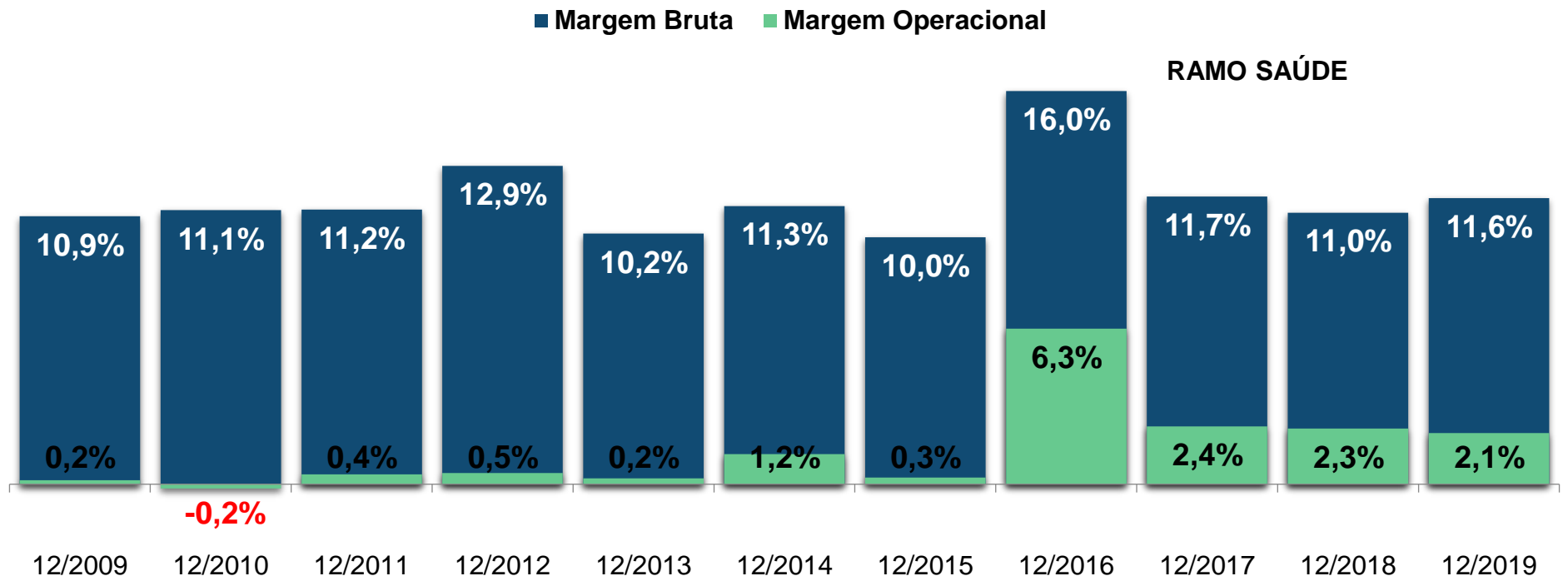
SAÚDE

INDICADORES - ECONÔMICOS

CONSOLIDADO COOPERATIVISMO DE SAÚDE

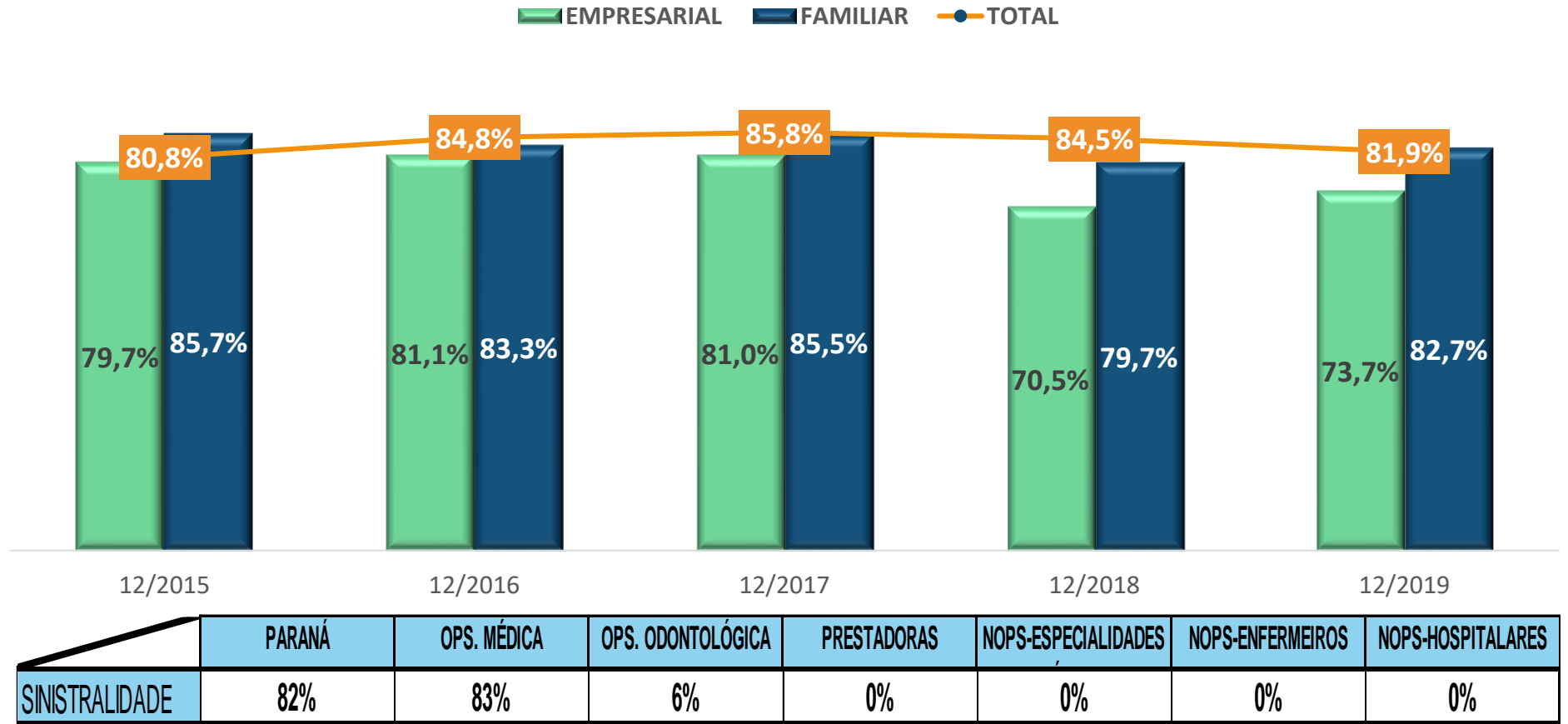
ESTADO PARANÁ

COMPARATIVO – ESTRUTURA OPERACIONAL



	PARANÁ	OPS. MÉDICA	OPS. ODONTOLÓGICA	PRESTADORAS SERVIÇOS (NOPS)	NOPS-ESPECIALIDADES MÉDICAS	NOPS-ENFERMEIROS	NOPS-HOSPITALARES
Margem Bruta	11,61%	11,11%	48,30%	8,12%	6,41%	3,16%	8,12%
Margem Operacional	2,08%	2,03%	1,68%	3,39%	3,64%	-0,04%	3,39%

SINISTRALIDADE



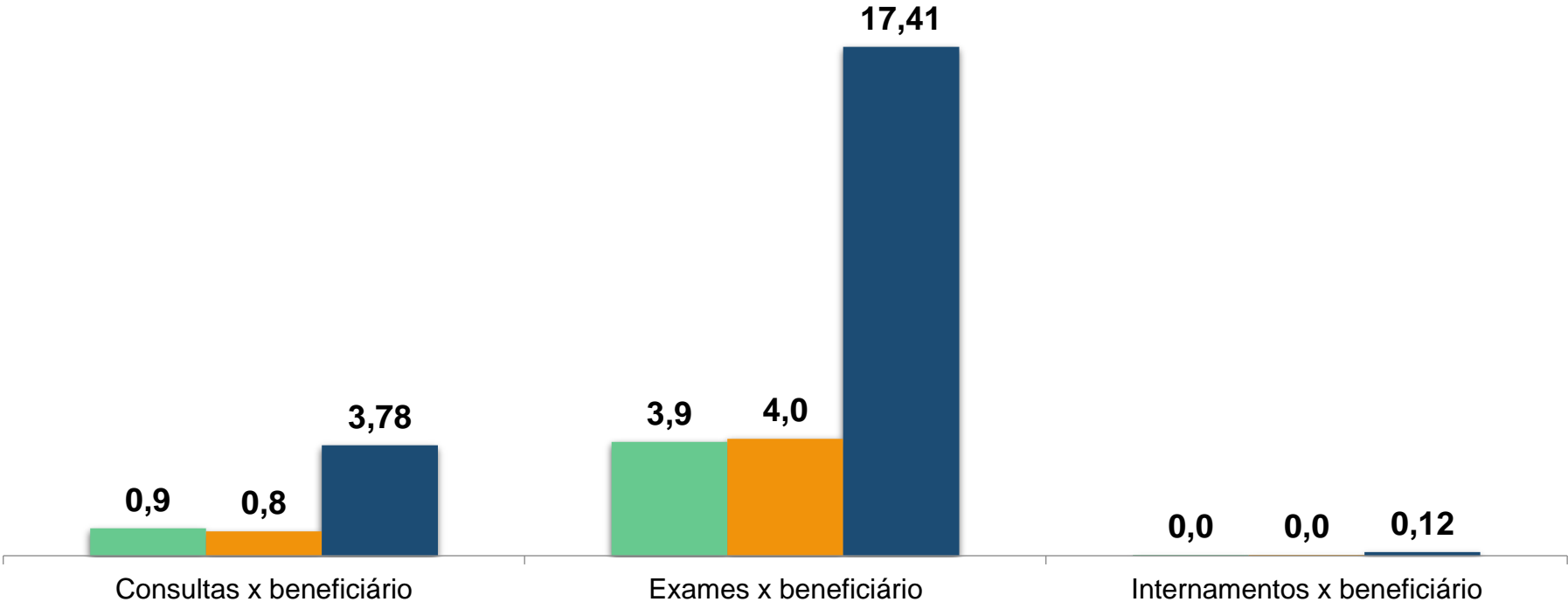
INFORMAÇÕES QUANTITATIVAS OPERACIONAIS

(ACUMULADO 12 MESES)

■ 12/2017

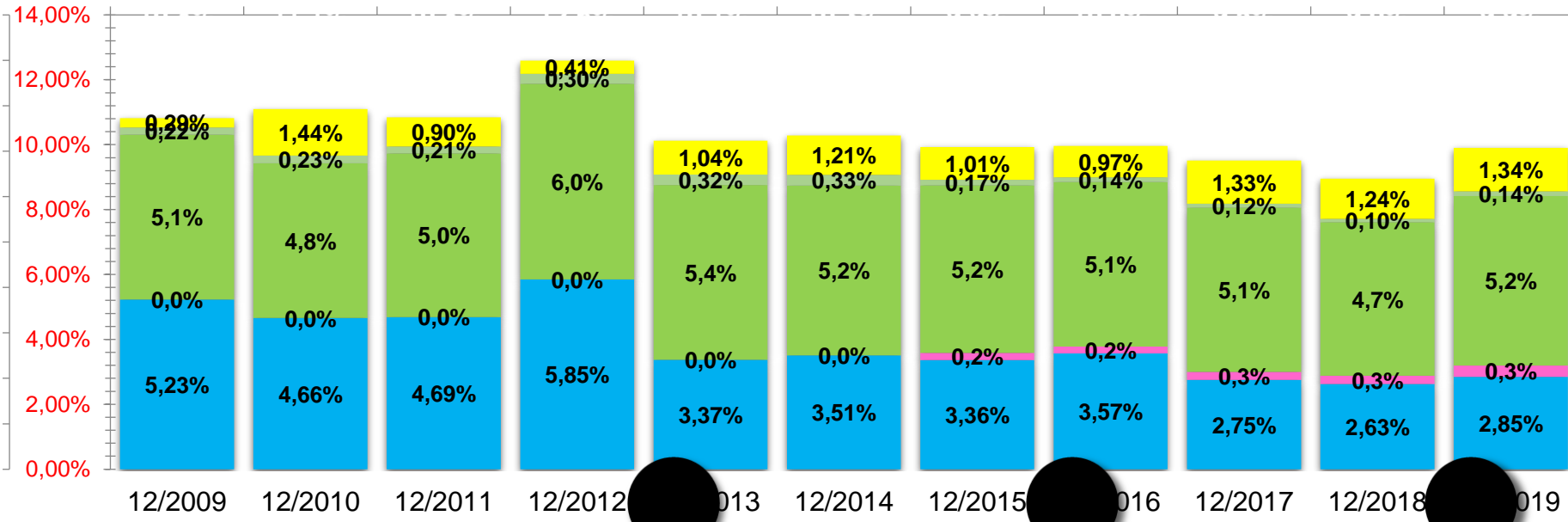
■ 12/2018

■ 12/2019



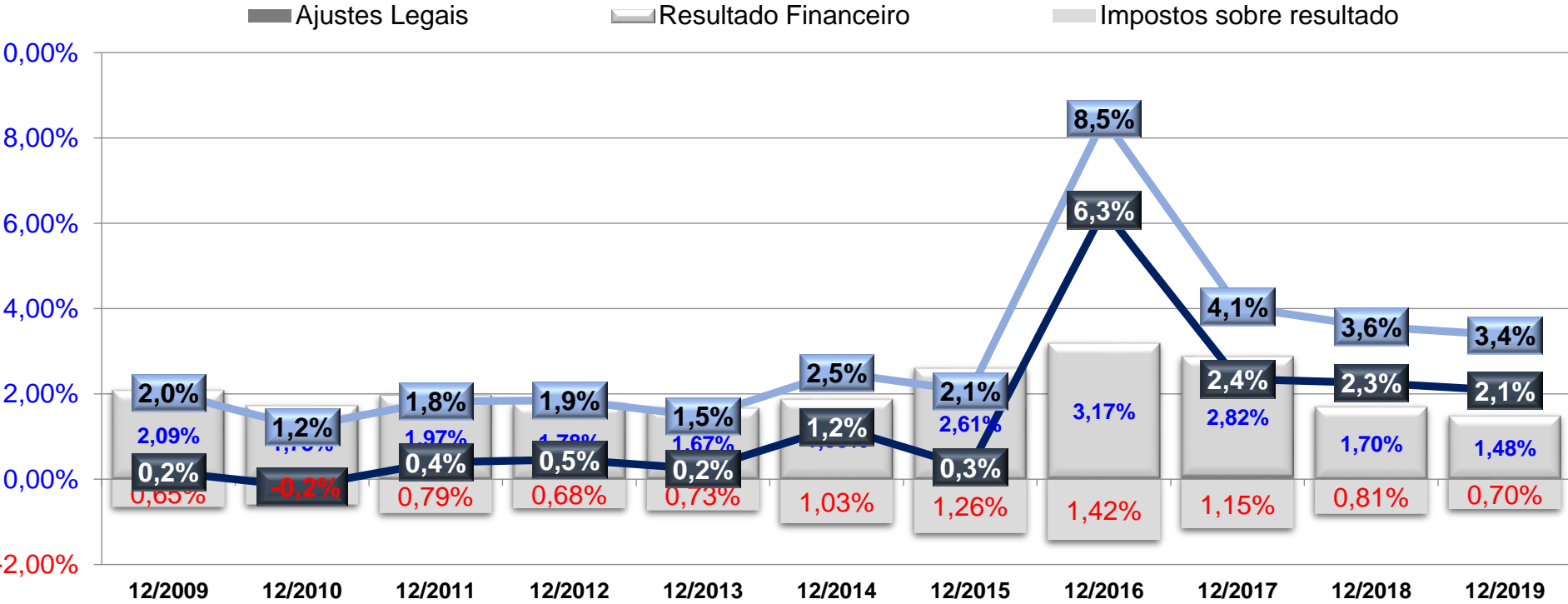
DESPESAS X FATURAMENTO

- Despesas Administrativas
- Despesas Pessoal
- Outras Despesas
- Despesas Comerciais
- Despesas Tributárias Operacionais

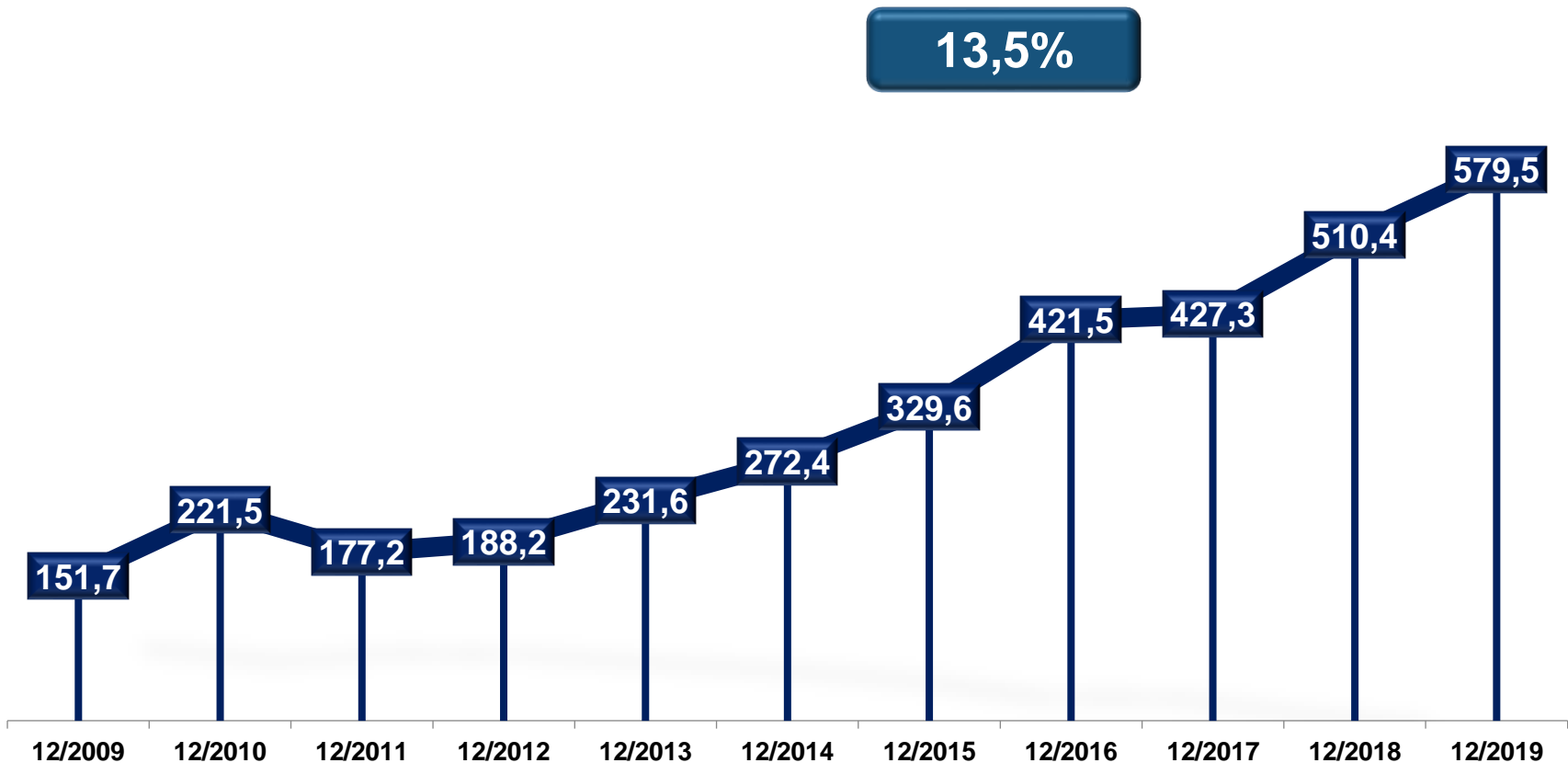


	PARANÁ	OPS. MÉDICA	OPS. ODONTOLÓGICA	PRESTADORAS SERVIÇOS (NOPS)	NOPS-ESPECIALIDADES MÉDICAS	NOPS-ENFERMEIROS	NOPS-HOSPITALARES
Despesas Administrativas	2,9%	2,8%	9,1%	1,7%	1,3%	1,6%	1,7%
Despesas Comerciais	0,3%	0,1%	16,5%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
Despesas Pessoal	5,2%	5,2%	13,1%	2,8%	1,2%	1,2%	2,8%
Despesas Tributárias	0,1%	0,1%	1,7%	0,3%	0,1%	0,1%	0,3%
Outras	1,3%	1,3%	7,5%	0,0%	0,4%	0,7%	0,0%
Total	9,90%	9,43%	47,80%	4,79%	2,97%	3,46%	4,79%

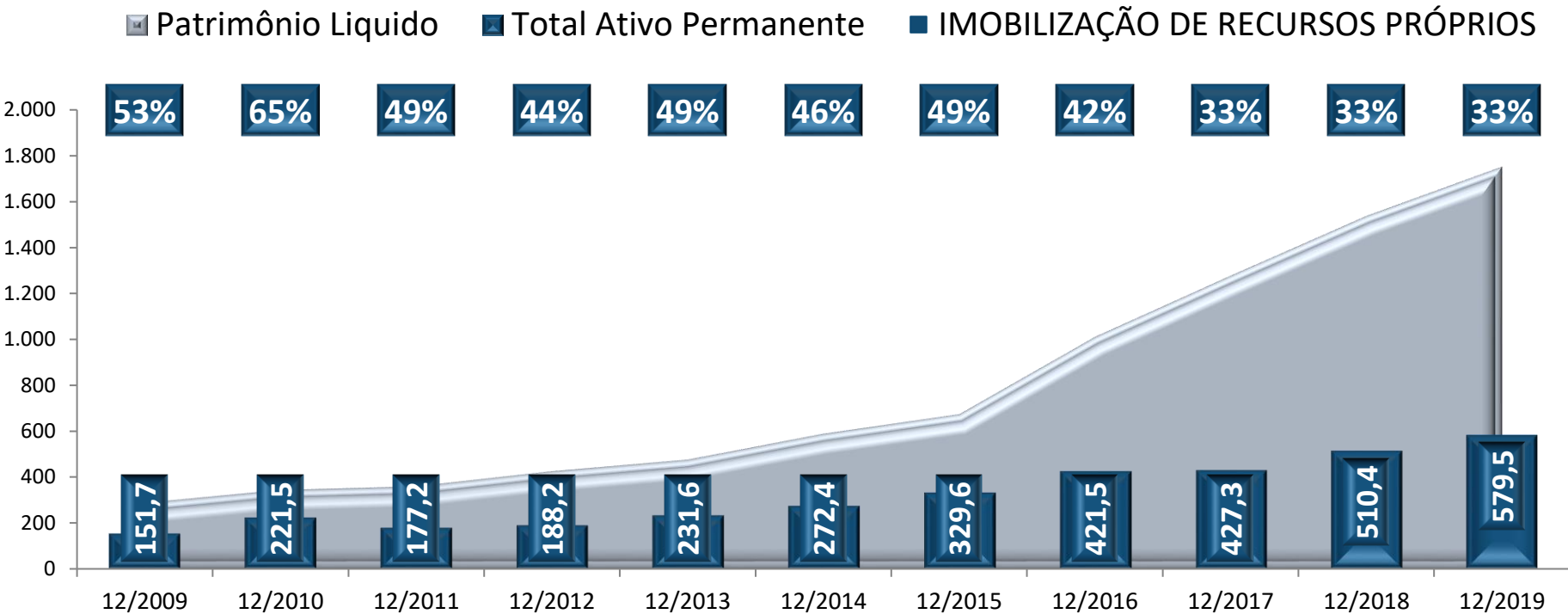
COMPARATIVO – ESTRUTURA OPERACIONAL



	PARANÁ	OPS. MÉDICA	OPS. ODONTOLÓGICA	PRESTADORAS SERVIÇOS (NOPS)	NOPS-ESPECIALIDADES MÉDICAS	NOPS-ENFERMEIROS	NOPS-HOSPITALARES
Rentabilidade dos ingressos	3,38%	3,32%	5,68%	4,41%	3,63%	-0,19%	4,41%



GRAU DE IMOBILIZAÇÃO



	PARANÁ	OPS. MÉDICA	OPS. ODONTOLÓGICA	PRESTADORAS SERVIÇOS (NOPS)	NOPS-ESPECIALIDADES MÉDICAS	NOPS-ENFERMEIROS	NOPS-HOSPITALARES
Índice de Imobilização	33,0%	34,0%	30,0%	3,0%	8,0%	3,0%	3,0%



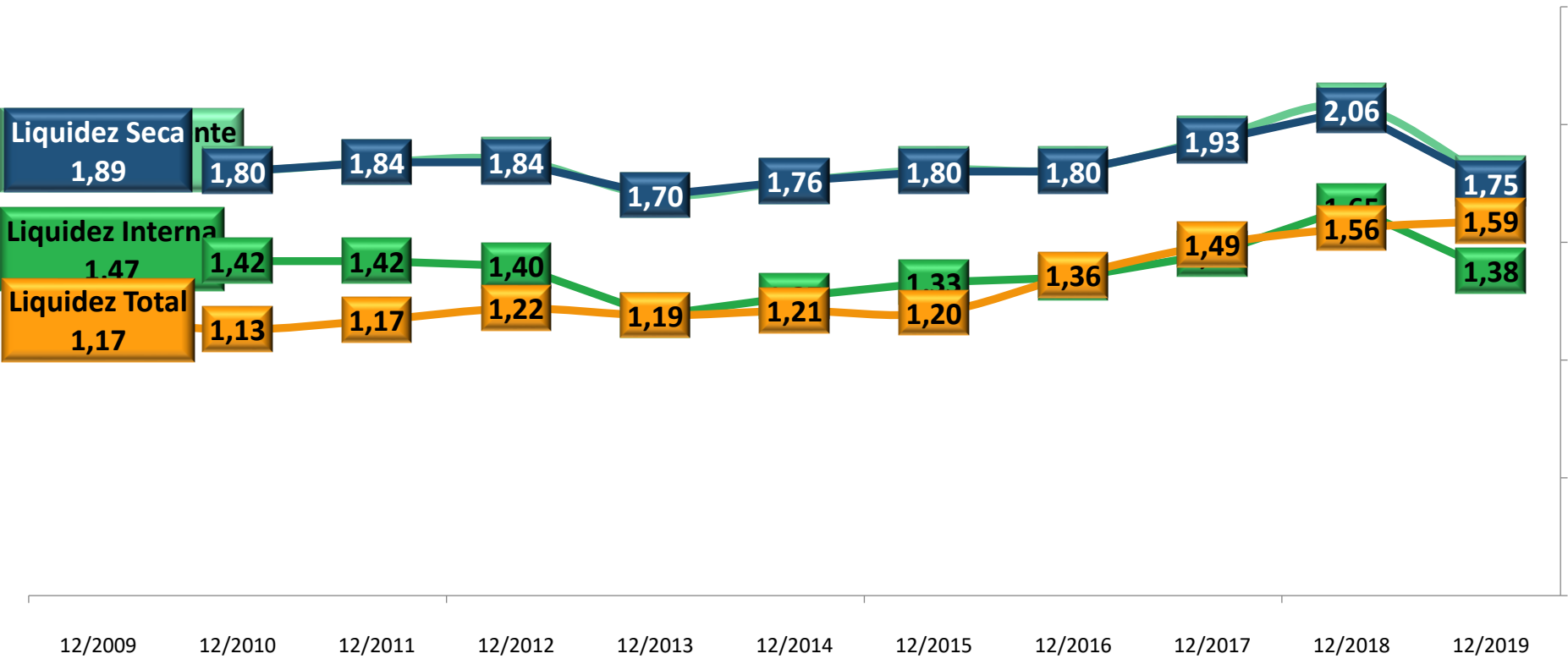
SAÚDE

INDICADORES - FINANCEIROS

CONSOLIDADO COOPERATIVISMO DE SAÚDE

ESTADO PARANÁ

RAMO SAÚDE



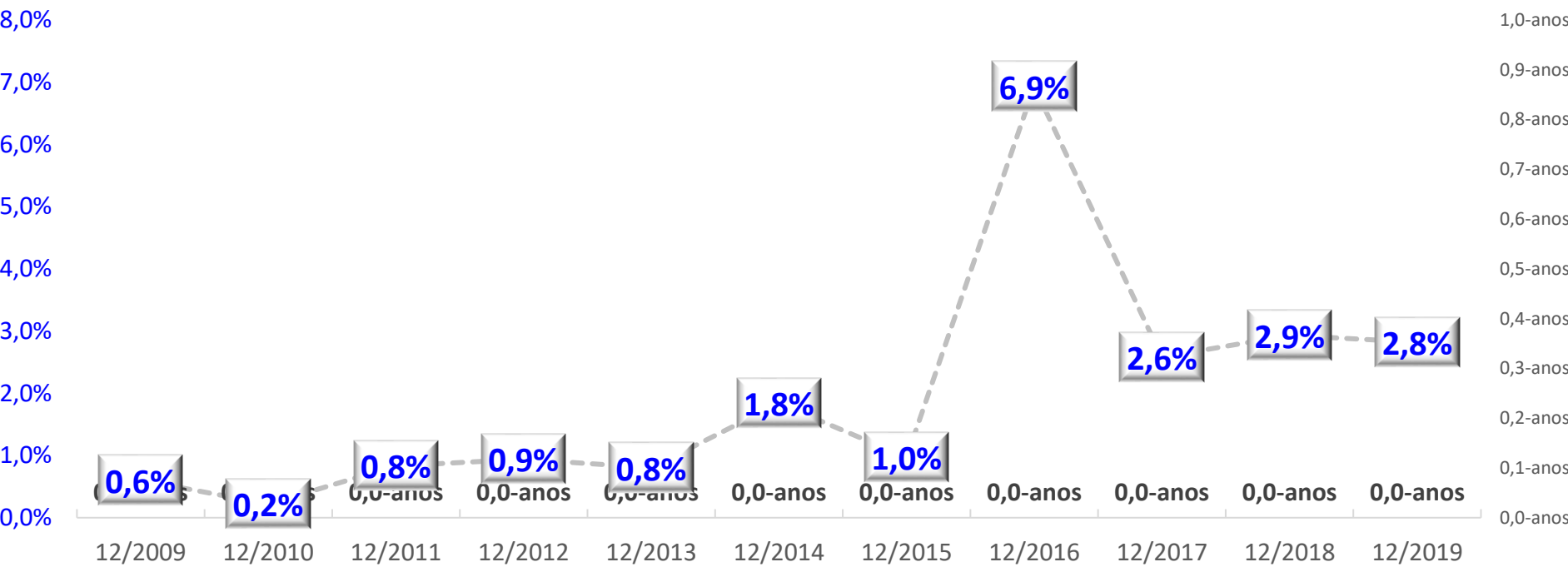
	PARANÁ	OPS. MÉDICA	OPS. ODONTOLÓGICA	PRESTADORAS SERVIÇOS (NOPS)	NOPS-ESPECIALIDADES MÉDICAS	NOPS-ENFERMEIROS	NOPS-HOSPITALARES
Liquidez Corrente	1,77	1,74	3,94	13,08	4,09	1,44	13,08
Liquidez Seca	1,75	1,72	3,92	13,08	4,09	1,44	13,08
Liquidez Interna	1,38	1,35	2,60	9,97	3,28	1,39	9,97
Liquidez Total	1,59	1,60	2,02	1,31	1,27	1,44	1,31

MARGEM EBITDA

Dívida Financeira (CP) x Resultado

Margem EBITDA (%)

Fonte: Ocepar/GECOOP



	PARANÁ	OPS. MÉDICA	OPS. ODONTOLÓGICA	PRESTADORAS SERVIÇOS (NOPS)	NOPS-ESPECIALIDADES MÉDICAS	NOPS-ENFERMEIROS	NOPS-HOSPITALARES
Margem EBITDA (%)	3%	3%	3%	4%	4%	0%	4%



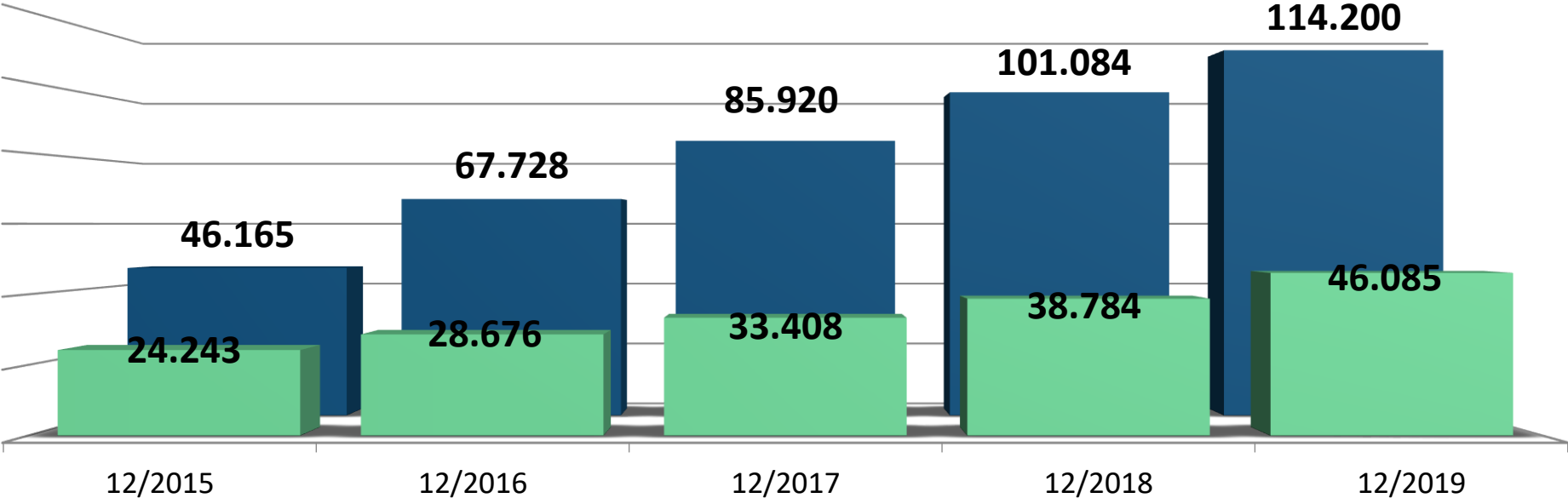
SAÚDE

RECURSOS

CONSOLIDADO COOPERATIVISMO DE SAÚDE

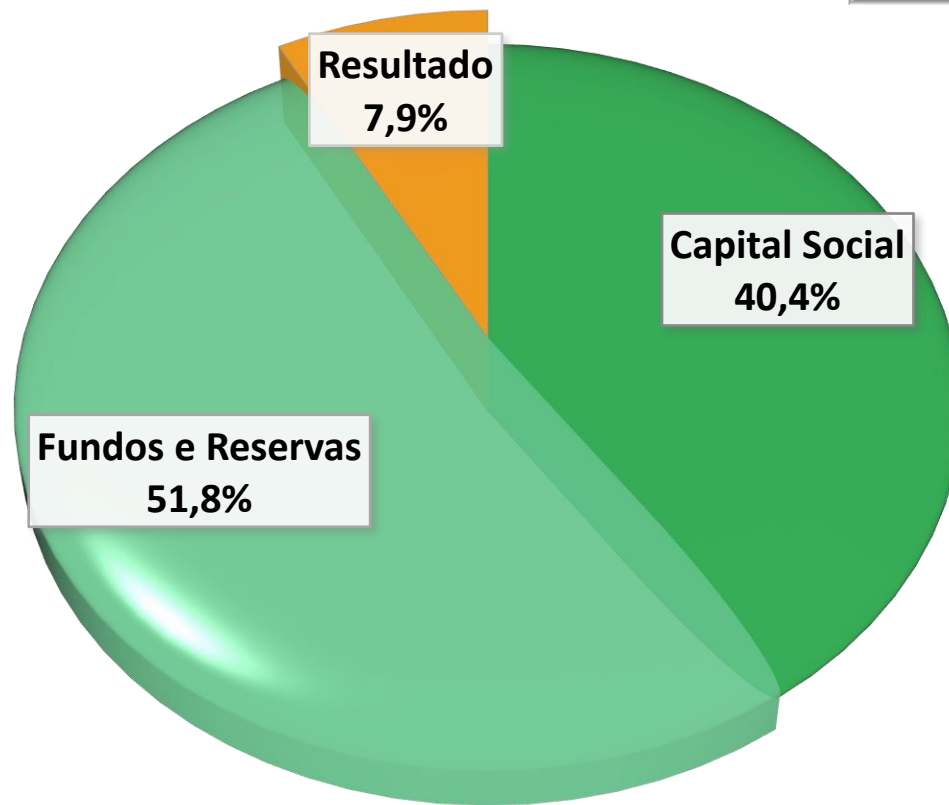
ESTADO PARANÁ

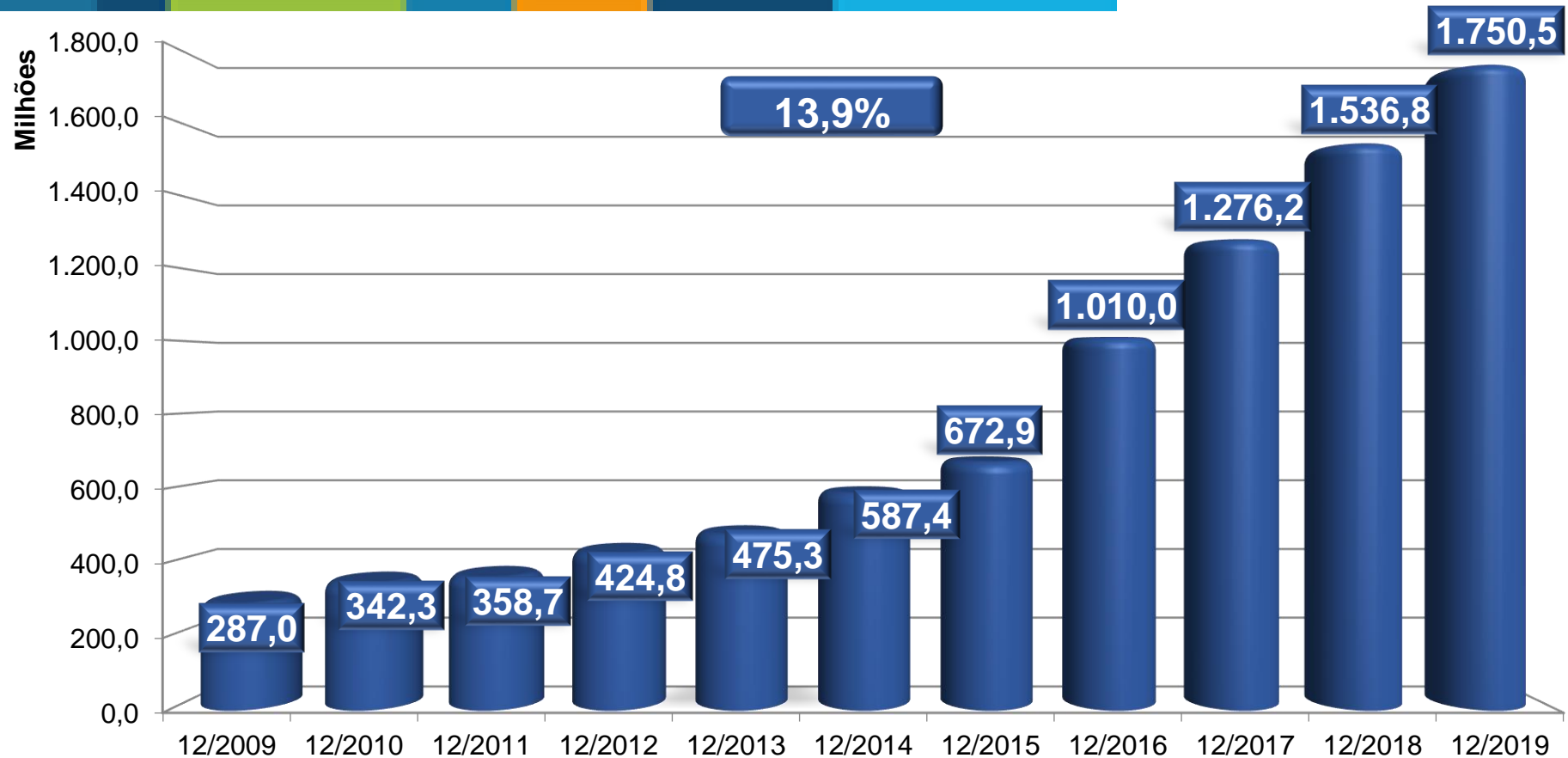
■ Capital Social por associado ■ Patrimônio Líquido por Associado



	PARANÁ	OPS. MÉDICA	OPS. ODONTOLÓGICA	PRESTADORAS SERVIÇOS (NOPS)	NOPS-ESPECIALIDADES MÉDICAS	NOPS-ENFERMEIROS	NOPS-HOSPITALARES
Capital Social Médio em R\$	46.084,85	63.385,19	4.439,88	554,81	2.634,01	109,52	554,81

1.750.450.496







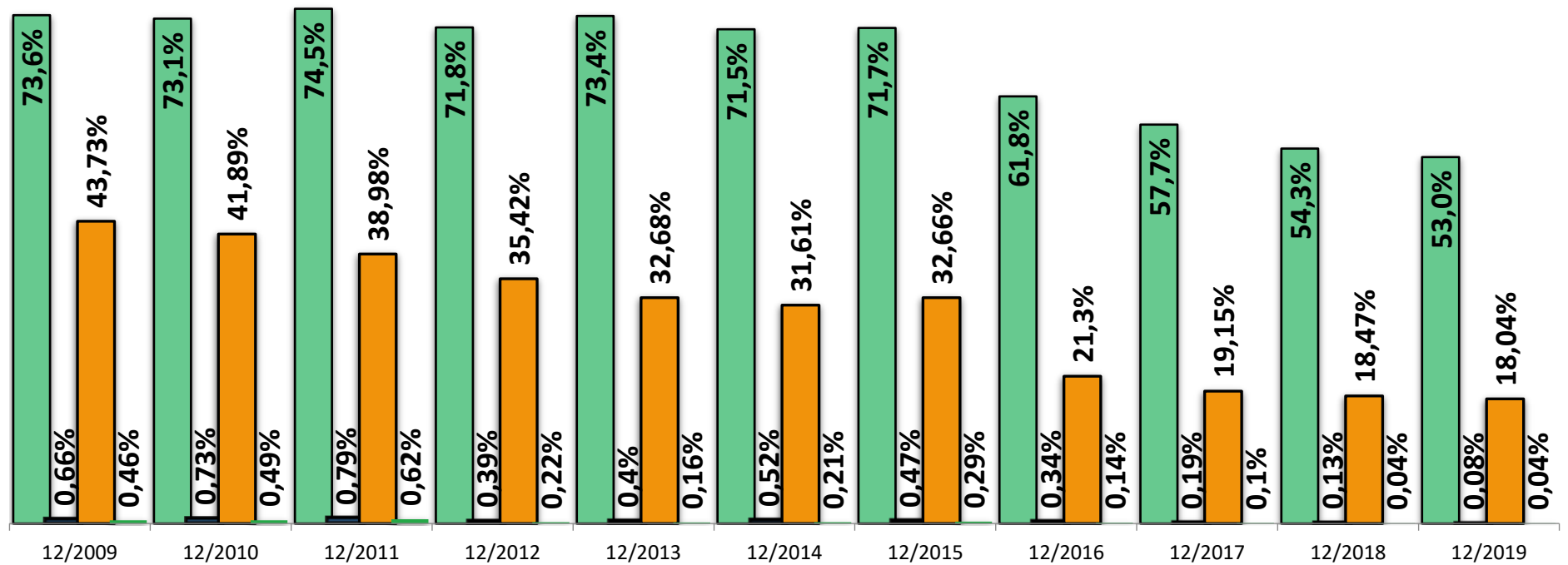
SAÚDE

INDICADORES OPERACIONAIS

CONSOLIDADO COOPERATIVISMO DE SAÚDE

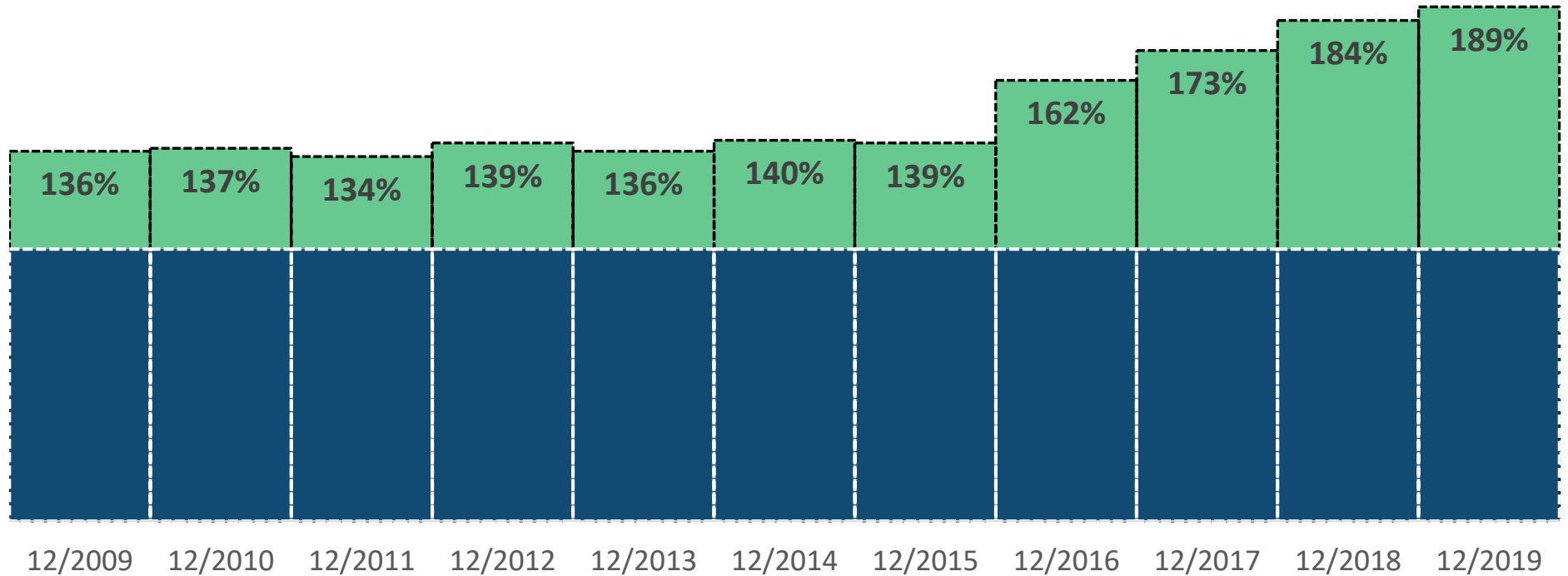
ESTADO PARANÁ

- Endividamento Total
- Endividamento Financeiro Total
- Endividamento de Longo Prazo
- Endividamento Financeiro Longo Prazo




	PARANÁ	OPS. MÉDICA	OPS. ODONTOLÓGICA	PRESTADORAS SERVIÇOS (NOPS)	NOPS-ESPECIALIDADES MÉDICAS	NOPS-ENFERMEIROS	NOPS-HOSPITALARES
ET %	53,0%	52,6%	40,7%	75,9%	77,6%	69,1%	75,9%
EFT %	0,1%	0,1%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
ELPZO %	18,0%	16,7%	21,4%	73,7%	70,0%	0,0%	73,7%
EFLPZO %	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%


GARANTIA AO CAPITAL DE TERCEIROS





	PARANÁ	OPS. MÉDICA	OPS. ODONTOLÓGICA	PRESTADORAS SERVIÇOS (NOPS)	NOPS-ESPECIALIDADES MÉDICAS	NOPS-ENFERMEIROS	NOPS-HOSPITALARES
GCT%	189%	190%	246%	132%	129%	145%	132%

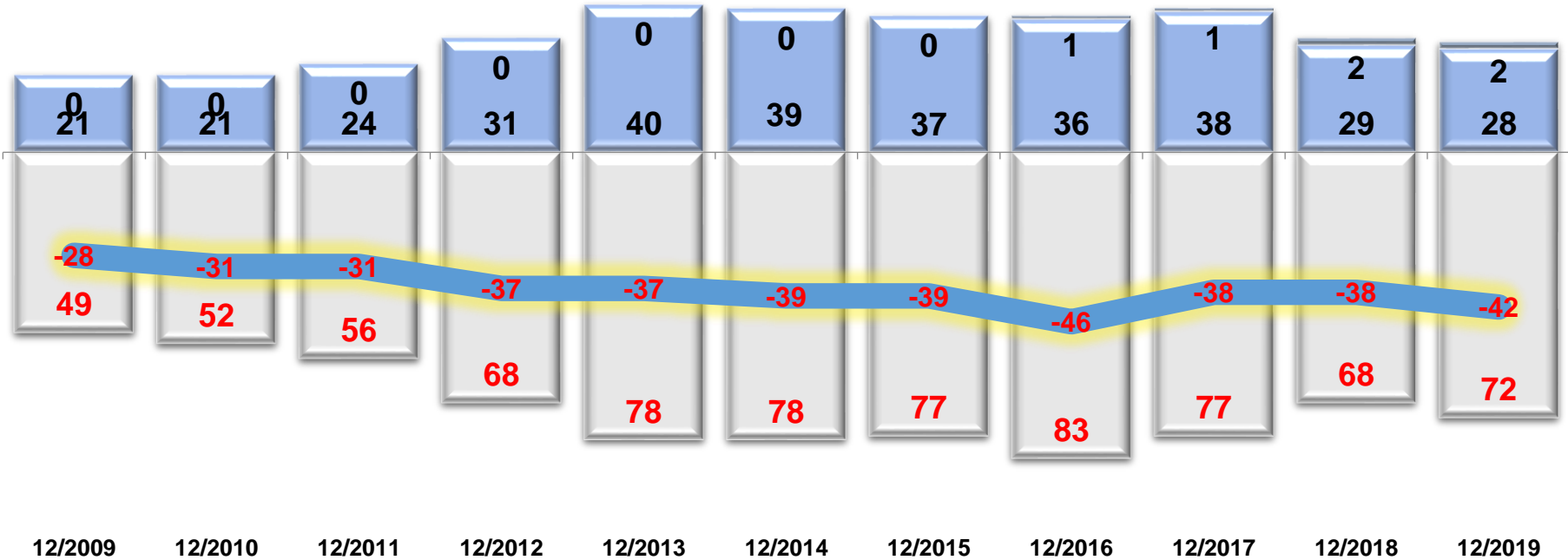
CICLO FINANCEIRO

 Prazo Médio de Recebimento

 Prazo Médio de Estoques

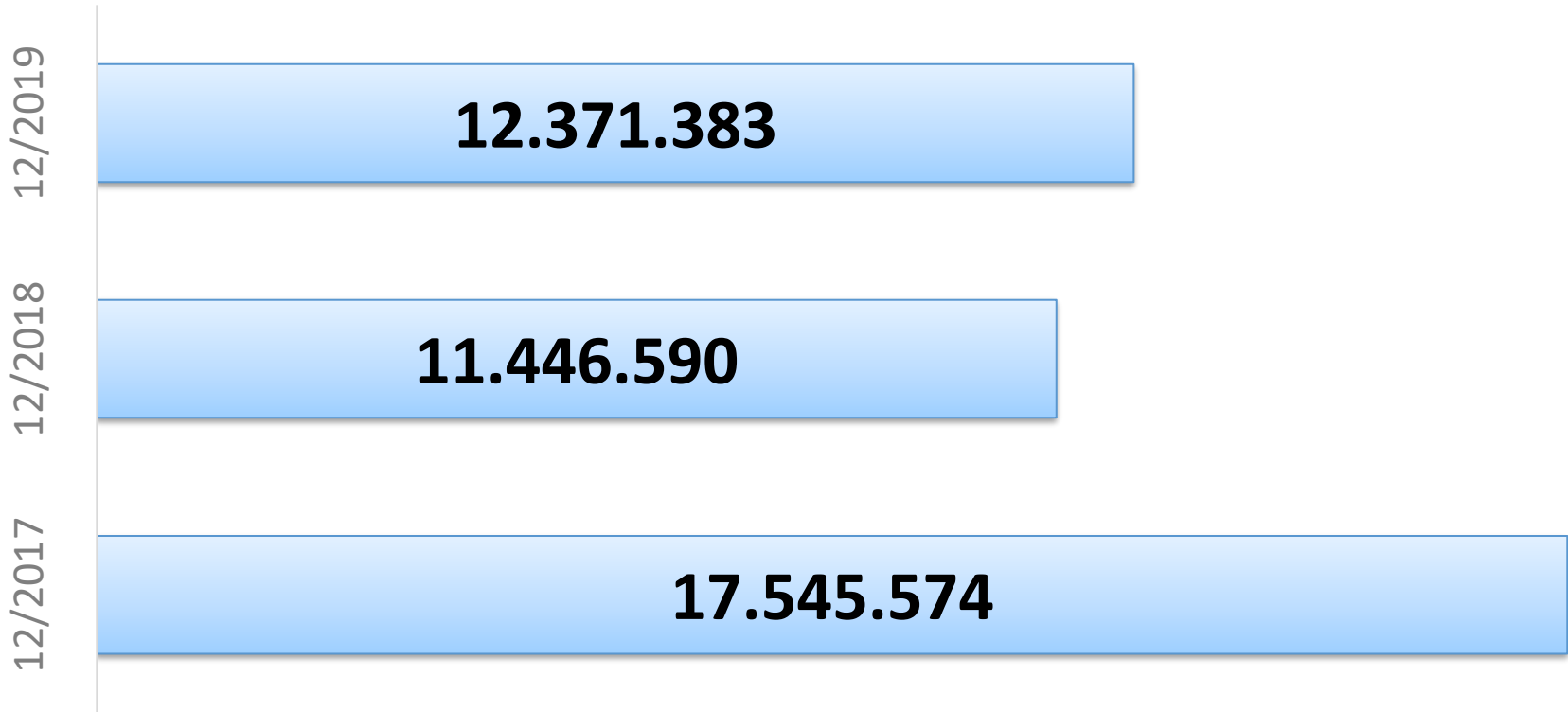
 Prazo Médio de Pagamento

 Ciclo Financeiro



	PARANÁ	OPS. MÉDICA	OPS. ODONTOLÓGICA	PRESTADORAS SERVIÇOS (NOPS)	NOPS-ESPECIALIDADES MÉDICAS	NOPS-ENFERMEIROS	NOPS-HOSPITALARES
PMR	28	29	40	14	10	2	14
PME	2	2	1	0	0	0	0
PMP	72	75	30	5	12	42	5
CF	-42	-45	11	9	-3	-40	9

Impacto diário (CF) (R\$)





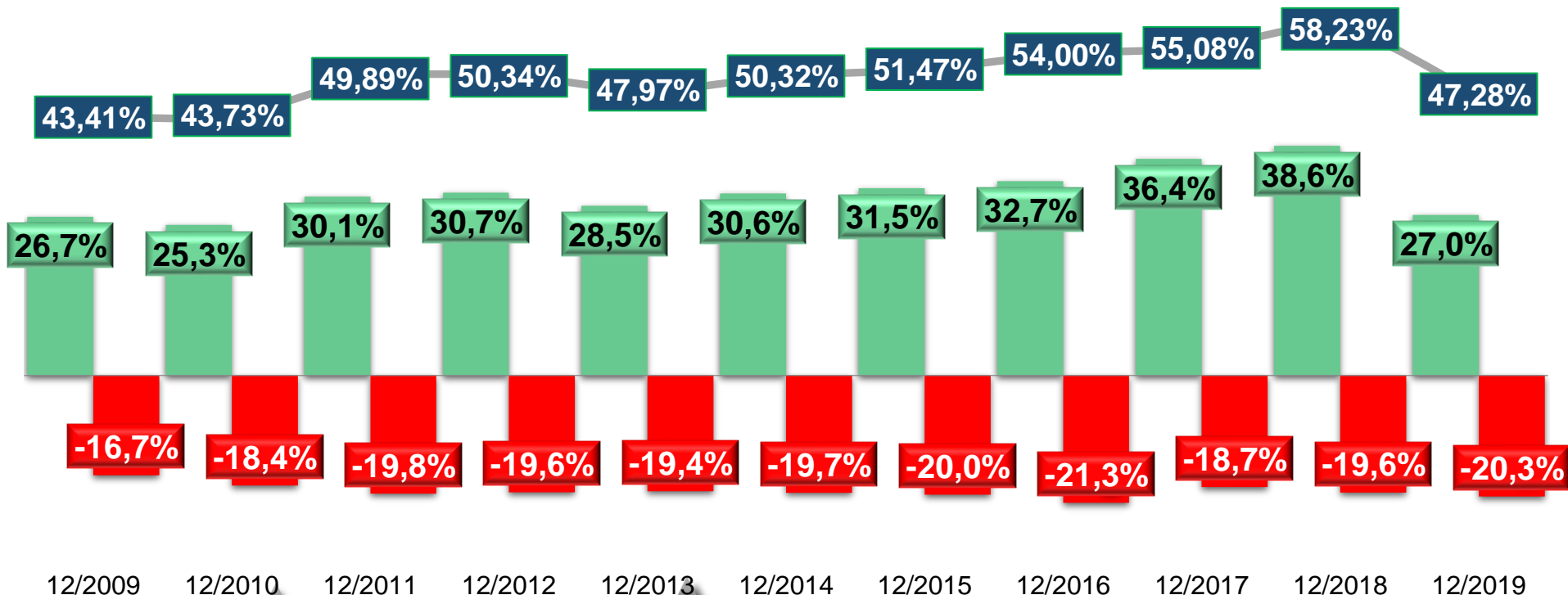
SAÚDE

ESTRUTURA DE CAPITAL

CONSOLIDADO COOPERATIVISMO DE SAÚDE

ESTADO PARANÁ

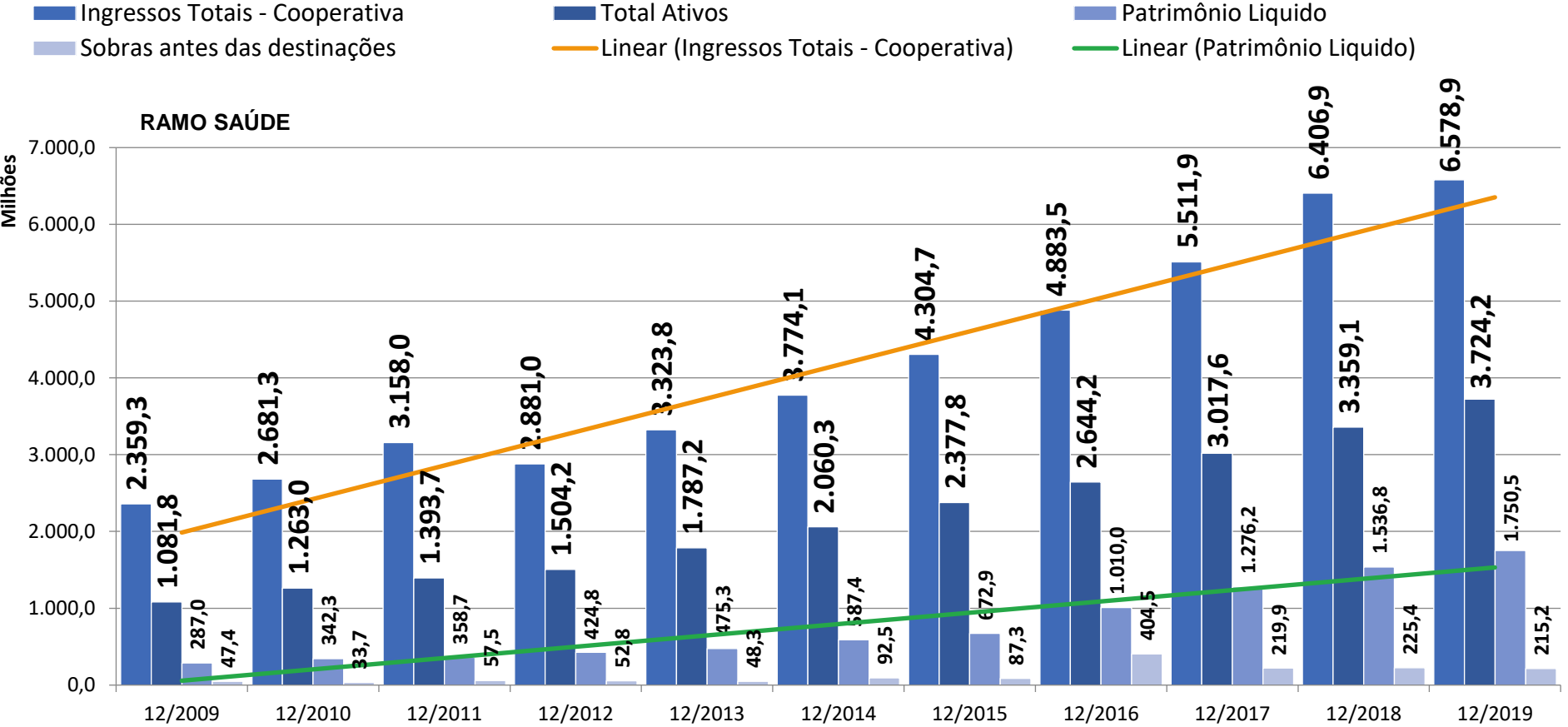
Capital de Giro Necessidade de Capital de Giro Tesouraria



	PARANÁ	OPS. MÉDICA	OPS. ODONTOLÓGICA	PRESTADORAS SERVIÇOS (NOPS)	NOPS-ESPECIALIDADES MÉDICAS	NOPS-ENFERMEIROS	NOPS-HOSPITALARES
Capital de Giro	27,0%	26,6%	56,6%	26,5%	23,4%	30,1%	26,5%
Necessidade de Capital de Giro	-20,3%	-21,2%	6,9%	5,0%	-1,4%	-66,0%	5,0%
Tesouraria	47,3%	47,8%	49,8%	21,5%	24,8%	96,1%	21,5%
Estrutura de Capital	EXCELENTE	EXCELENTE	SÓLIDA	SÓLIDA	EXCELENTE	EXCELENTE	SÓLIDA

Composição de Tesouraria - RAMO SAÚDE

NÍVEL ESTRATÉGICO	12/2016	12/2017	12/2018	12/2019	Δ no ano	
<i>CAPITAL DE GIRO DISPONÍVEL</i>	863.691.385	1.097.962.815	1.296.227.330	1.004.200.287	-23%	↓
<i>Passivo Não Circulante</i>	1.573.047.854	1.854.102.503	2.157.208.855	2.422.191.570	12%	↑
Exigível a Longo Prazo	563.092.174	577.932.028	620.434.299	671.741.074	8%	↑
Financiamentos e Empréstimos	3.633.462	3.166.072	1.417.979	1.399.582	-1%	↓
Outras Fontes de Longo Prazo	559.458.713	574.765.956	619.016.321	670.341.492	8%	↑
Patrimônio Líquido	1.009.955.679	1.276.170.476	1.536.774.556	1.750.450.496	14%	↑
Capital Social	427.613.487	496.204.049	589.638.771	706.388.573	20%	↑
Reservas	506.986.382	686.070.671	830.168.262	916.028.313	10%	↑
Sobras ou Perdas	75.355.810	93.895.756	116.967.523	128.033.611	9%	↑
<i>Ativo Não Circulante</i>	709.356.469	756.139.688	860.981.525	1.417.991.283	65%	↑
Realizável a Longo Prazo	287.840.477	328.831.957	350.631.152	838.514.842	139%	↑
Investimentos	152.480.583	158.726.298	225.740.453	249.056.645	10%	↑
Imobilizado	242.423.083	244.419.213	264.602.610	309.066.988	17%	↑
Intangível	26.612.326	24.157.023	20.007.310	21.352.807	7%	↑
Diferido	-	5.197	-	-	0%	→
<i>NÍVEL OPERACIONAL</i>	12/2016	12/2017	12/2018	12/2019	Δ no ano	
<i>NECESSIDADE DE CAPITAL DE GIRO</i>	-564.401.060	-564.192.525	-659.763.434	-756.768.628	15%	↓
<i>Ativo Circulante Operacional</i>	501.454.345	596.616.617	539.174.292	543.778.128	1%	↑
Contas a Receber Associados	4.253.599	1.894.325	1.790.634	2.032.984	14%	↑
Contas a Receber Clientes	250.905.948	291.984.951	329.322.149	360.163.124	9%	↑
Estoque	6.137.339	17.483.806	22.752.967	24.032.578	6%	↑
Outros	240.157.458	285.253.534	185.308.542	157.549.441	-15%	↓
<i>Passivo Circulante Operacional</i>	1.065.855.405	1.160.809.142	1.198.937.727	1.300.546.756	8%	↑
Associados	11.432.366	11.211.118	13.533.807	17.373.649	28%	↑
Fornecedores	11.044.667	24.882.471	29.314.461	35.159.419	20%	↑
Outros	1.043.378.371	1.124.715.552	1.156.089.459	1.248.013.688	8%	↑
<i>NÍVEL TÁTICO</i>	12/2016	12/2017	12/2018	12/2019	Δ no ano	
<i>SALDO DE TESOURARIA</i>	1.428.092.445	1.662.155.340	1.955.990.764	1.760.968.915	-10%	↓
Ativo Circulante Financeiro	1.433.399.404	1.664.870.335	1.958.962.554	1.762.448.539	-10%	↓
Passivo Circulante Financeiro	5.306.959	2.714.995	2.971.790	1.479.624	-50%	↓



ADEQUAÇÃO P.L.

PL Ideal

PL Atual

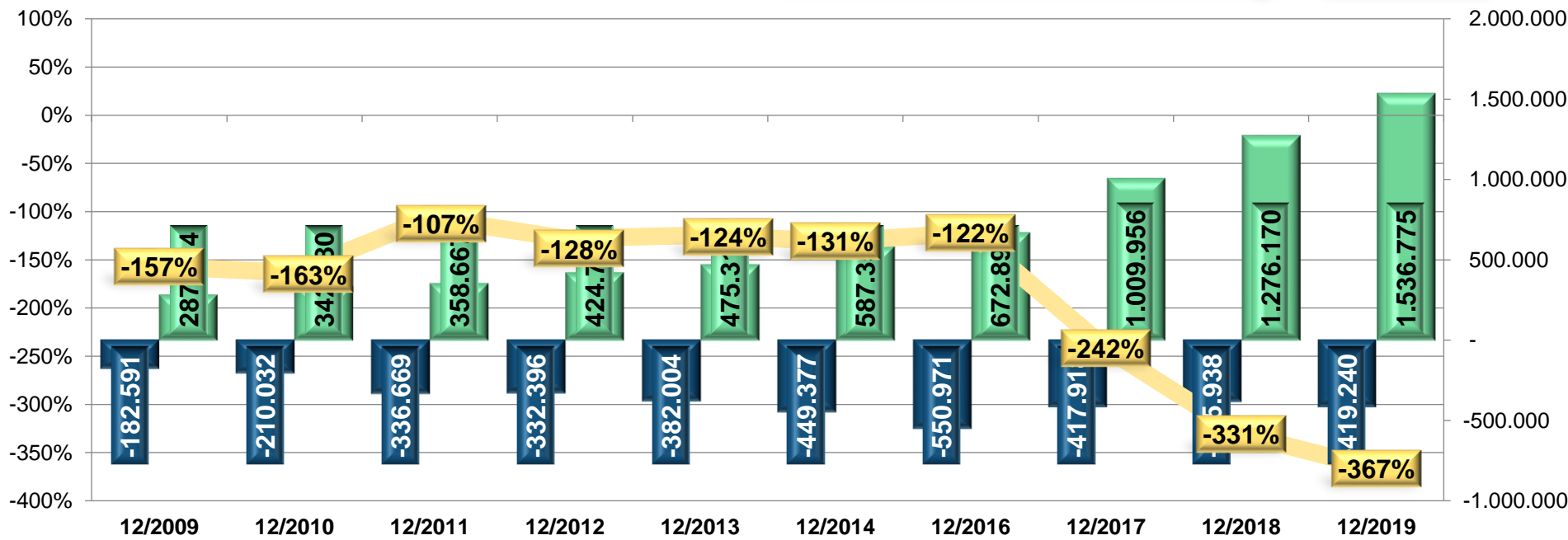
Representatividade do PL atual x ideal

Média de Crescimento PL Atual

24,48%

Média de Crescimento PL Ideal

5,33%



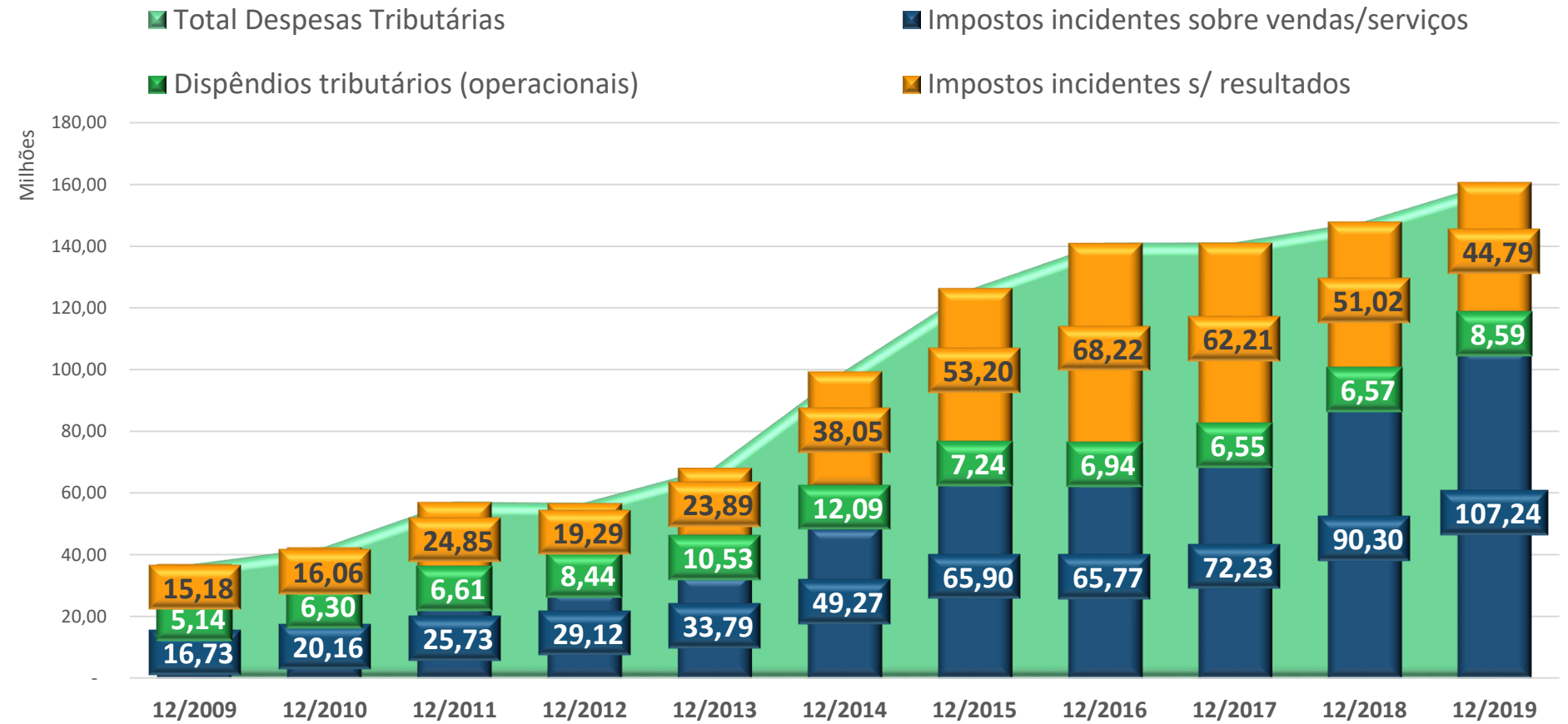


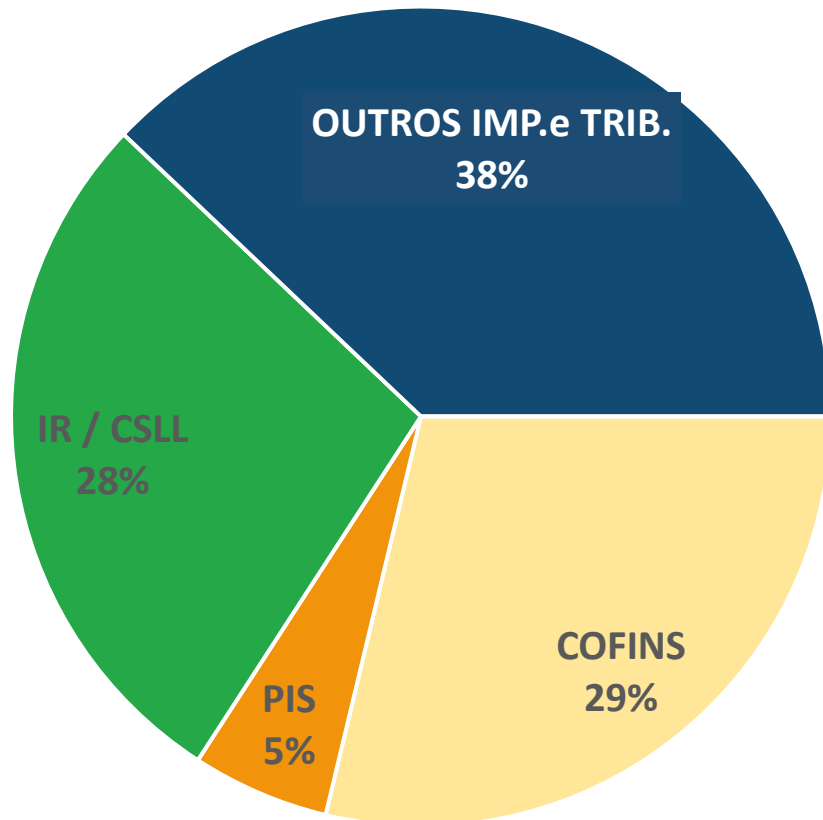
SAÚDE

CARGA TRIBUTÁRIA

CONSOLIDADO COOPERATIVISMO DE SAÚDE

ESTADO PARANÁ







SAÚDE

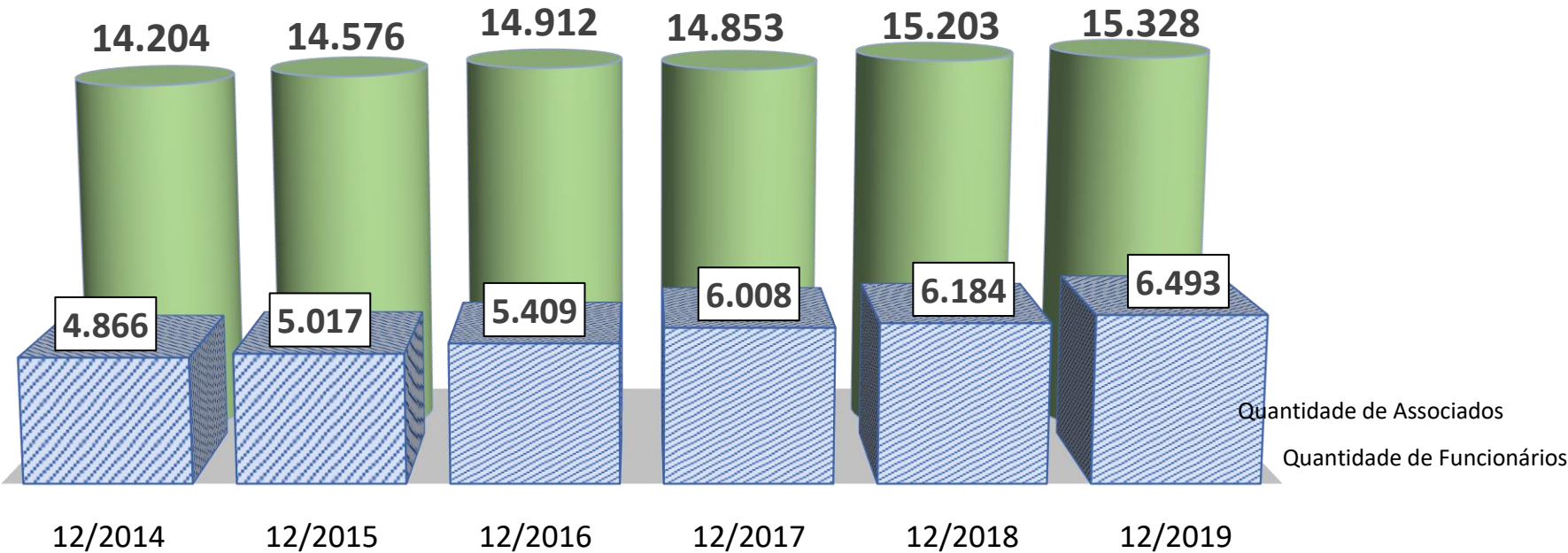
INFORMAÇÕES SOCIAIS E LABORAIS

CONSOLIDADO COOPERATIVISMO DE SAÚDE

ESTADO PARANÁ

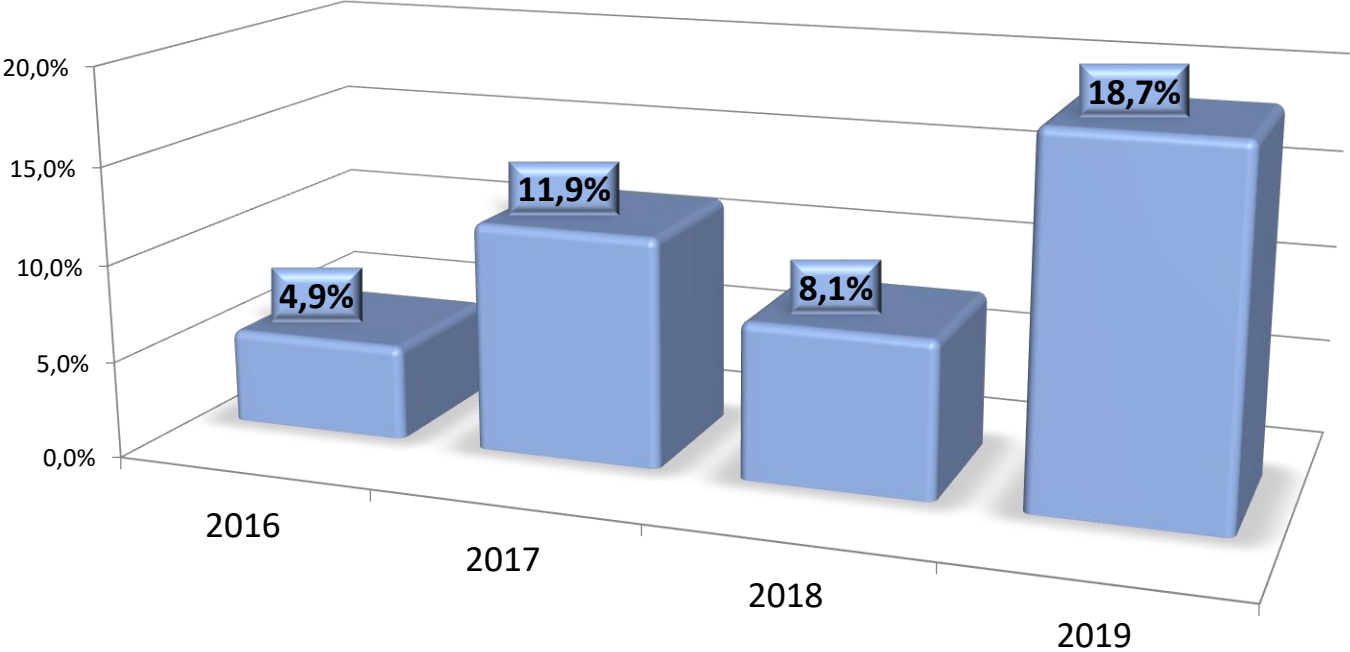
 Quantidade de Funcionários  Quantidade de Associados

RAMO SAÚDE



■ Participação de Associados nas AGOs (%)

RAMO SAÚDE



DISTRIBUIÇÃO DO QUADRO SOCIAL

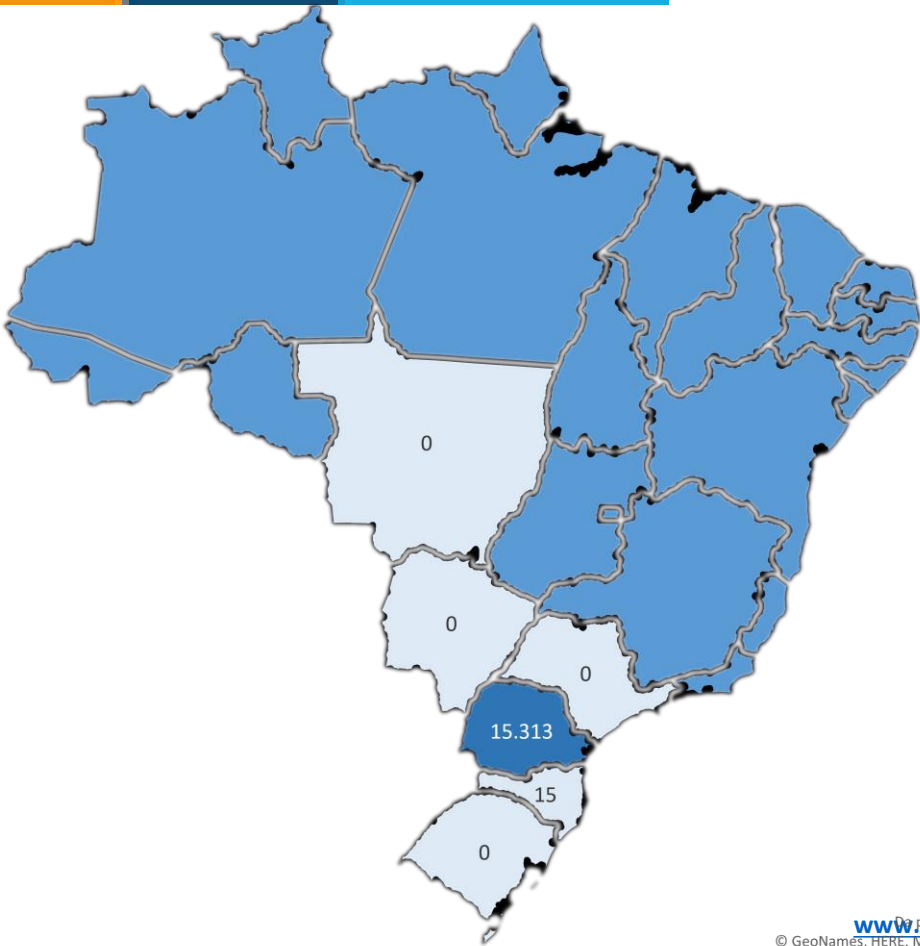


SAÚDE

Associados	Representatividade	
15	0,1%	Outros Estados
15.313	99,9%	Paraná



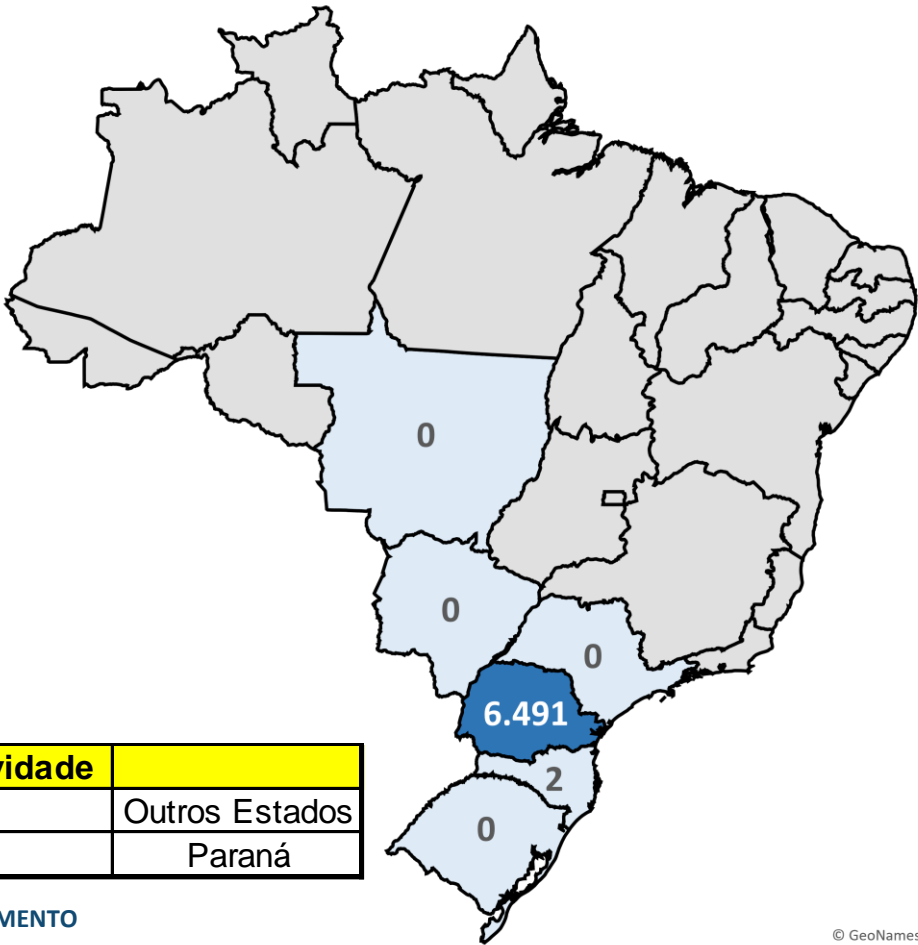
15.328
COOPERADOS



DISTRIBUIÇÃO DO QUADRO LABORAL



SAÚDE



6.493

FUNCIONÁRIOS



Funcionários	Representatividade	
2	0,0%	Outros Estados
6.491	100,0%	Paraná



SAÚDE

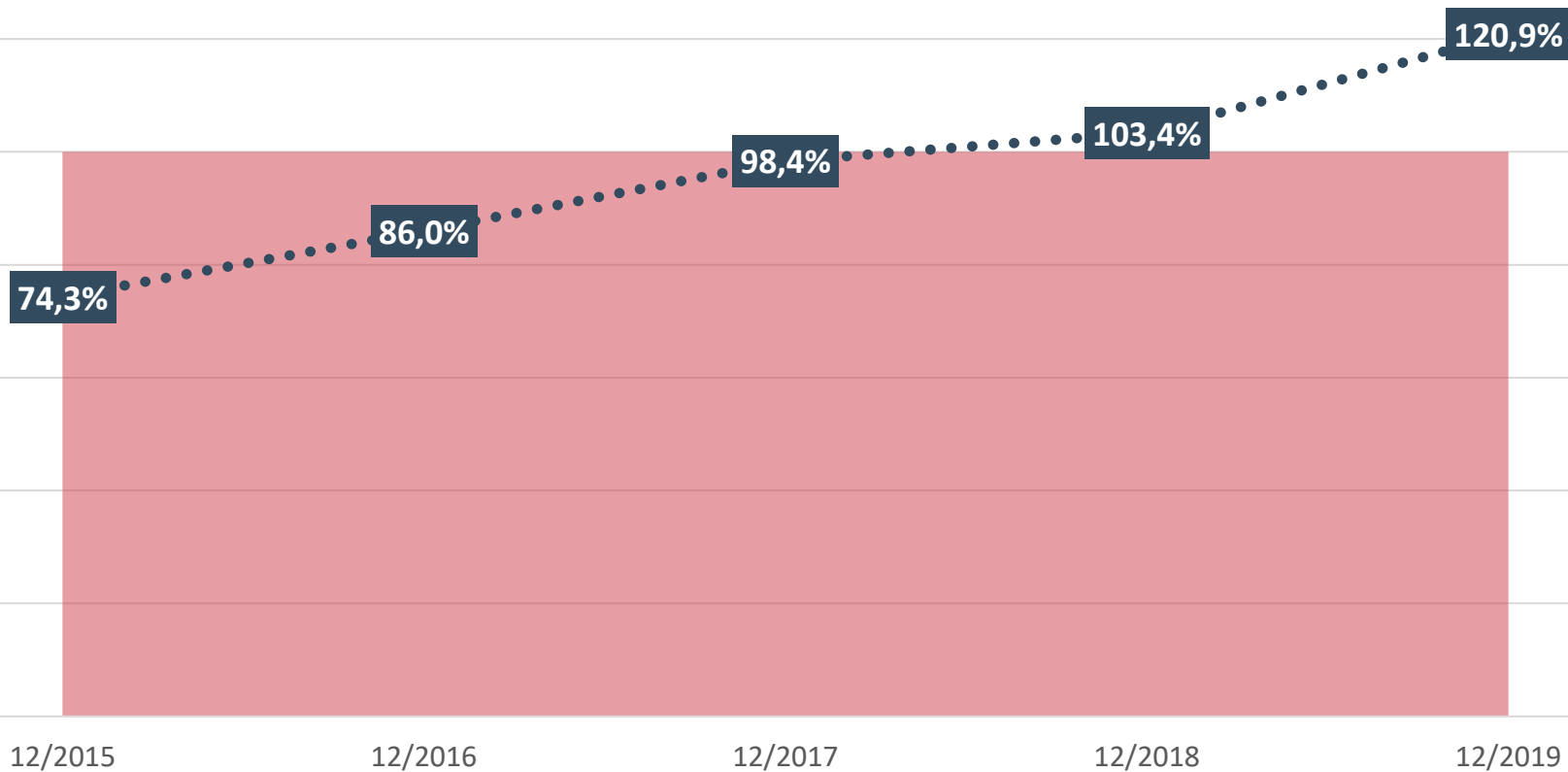
SOLVÊNCIA

CONSOLIDADO COOPERATIVISMO DE SAÚDE

ESTADO PARANÁ

SOLVÊNCIA

■ Mínimo Margem de Solvência %



RAMO SAÚDE

INDICADORES	12/2016	12/2017	%	12/2018	%	12/2019	%
Contas Gerais							
Ingressos Totais	4.883.474.480,61	5.511.883.034,85	12,9%	6.406.898.525,63	16,2%	6.578.901.560,93	2,7%
Sobras antes das destinações	404.460.443,48	219.898.874,66	-45,6%	225.378.751,53	2,5%	215.167.736,59	-4,5%
Composição de fundos	329.171.431,48	103.367.327,07	-68,6%	94.186.487,88	-8,9%	77.268.867,16	-18,0%
Sobras a disposição da AGO	75.289.012,00	116.531.547,59	54,8%	131.192.263,65	12,6%	137.898.869,43	5,1%
Total de Ativos - R\$	2.644.210.217,20	3.017.626.639,74	14,1%	3.359.118.372,14	11,3%	3.724.217.950,37	10,9%
Permanente	421.515.991,94	427.307.731,59	1,4%	510.350.373,51	19,4%	579.476.440,67	13,5%
Patrimônio Líquido	1.009.955.679,04	1.276.170.475,57	26,4%	1.536.774.555,60	20,4%	1.750.450.496,03	13,9%
Informações Societárias							
Total de Cooperados	14.912	14.853	-0,4%	15.203	2,4%	15.328	0,8%
Total de Funcionários	5.409	6.008	11,1%	6.184	2,9%	6.493	5,0%
Impostos Taxas e Tributos							
Despesas Tributárias	140.933.344	140.989.438	0,0%	147.879.508	4,9%	160.621.448	8,6%

Fonte: GECCOOP-Monitoramento

GECOOP – COORDENAÇÃO DE MONITORAMENTO

EQUIPE

JOÃO GOGOLA NETO
JESSÉ AQUINO RODRIGUES
EMERSON BARCIK
RODRIGO GANDARA DONINI
MATHEUS FELIPE DA SILVA



SistemaOcepar
FECOOPAR - OCEPAR - SESCOOP/PR

GECOOP / COORDENAÇÃO DE MONITORAMENTO

OBRIGADO!

joao.gogola@sistemocepar.coop.br

(41) 3200-1100