



CONSUMO

# 2019

## RAMO CONSUMO

Cenário Anual Consolidado

**Sistema Ocepar**

Sescoop/PR

Gecoop – Gerência de Desenvolvimento Cooperativo

Coordenação de Monitoramento



**SistemaOcepar**

FECOOPAR - OCEPAR - SESCOOP/PR



## PATRIMÔNIO LÍQUIDO

**R\$ 5,9 mi**



## INGRESSOS (FATURAMENTO)

**R\$ 20,4 mi**



## RESULTADO (SOBRAS)

**R\$ 1,2 mi**



## ATIVOS

**R\$ 7,5 mi**



## INGRESSOS (FATURAMENTO)

**R\$ 20,4 mi**



## IMPOSTOS E TRIBUTOS

**R\$ 1,7 mi**



**150**



**FUNCIONÁRIOS**

**4.864**



**COOPERADOS**

CONSUMO DE BENS

CONSUMO DE  
SERVIÇOS

01

02

# DESTAQUES



- O Faturamento do Ramo cresceu 5,9% de 2018 para 2019, chegando a R\$ 20,4 milhões, sendo que nos últimos cinco anos foi de 44,5%;
- O total de Ativos do ramo consumo em 2019, chegou a R\$ 7,5 milhões, sendo 6,3% superior a 2018;
- O nível de CAPITALIZAÇÃO no último ano foi de 3,8%;
- O quadro de associados do ramo era composto de 4.864 cooperados em 2019, 7,0% superior a 2018;
- Das três cooperativas de consumo no estado, duas são de consumo de serviços e uma de consumo de bens;
- O ramo demonstra solvabilidade plena, sendo que sua estrutura de capital é classificada como “excelente”, onde o “excedente” de caixa representa 46,6% dos ativos.



# MATRIZ DE RISCO – DISTRIBUIÇÃO DO RAMO

## MATRIZ DE CLASSIFICAÇÃO DE RISCO

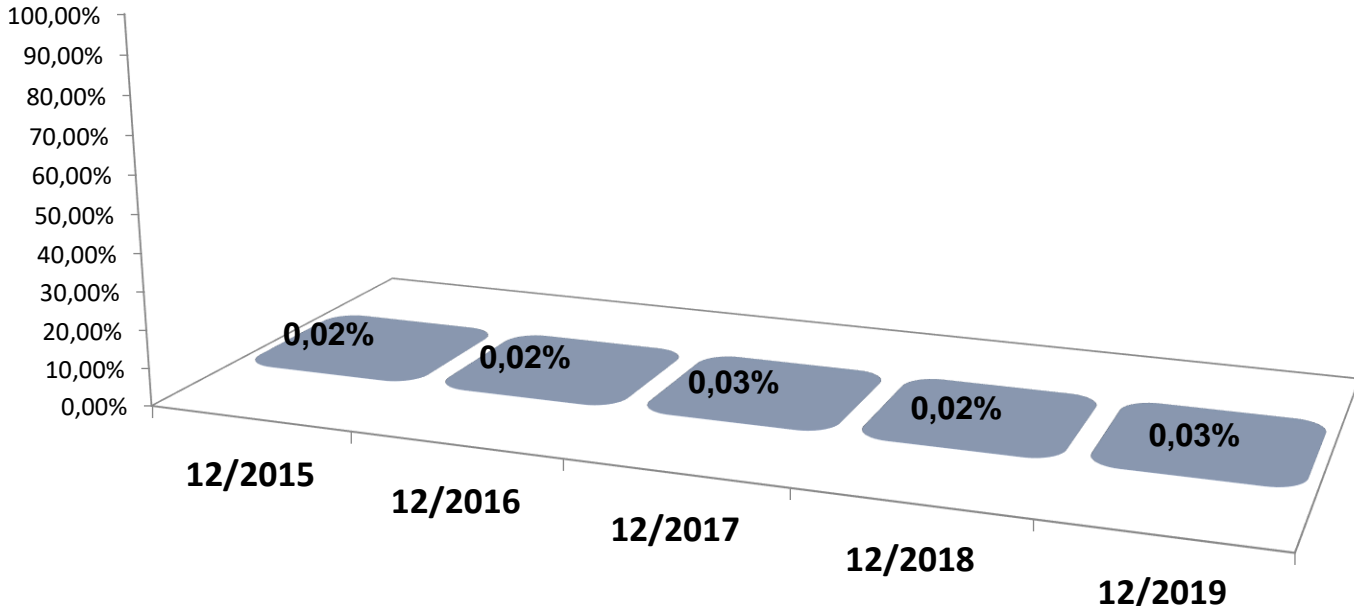
12/2019  
Fonte: Sistema Ocepar - GECCOOP





## Grupo - PR - CONSUMO

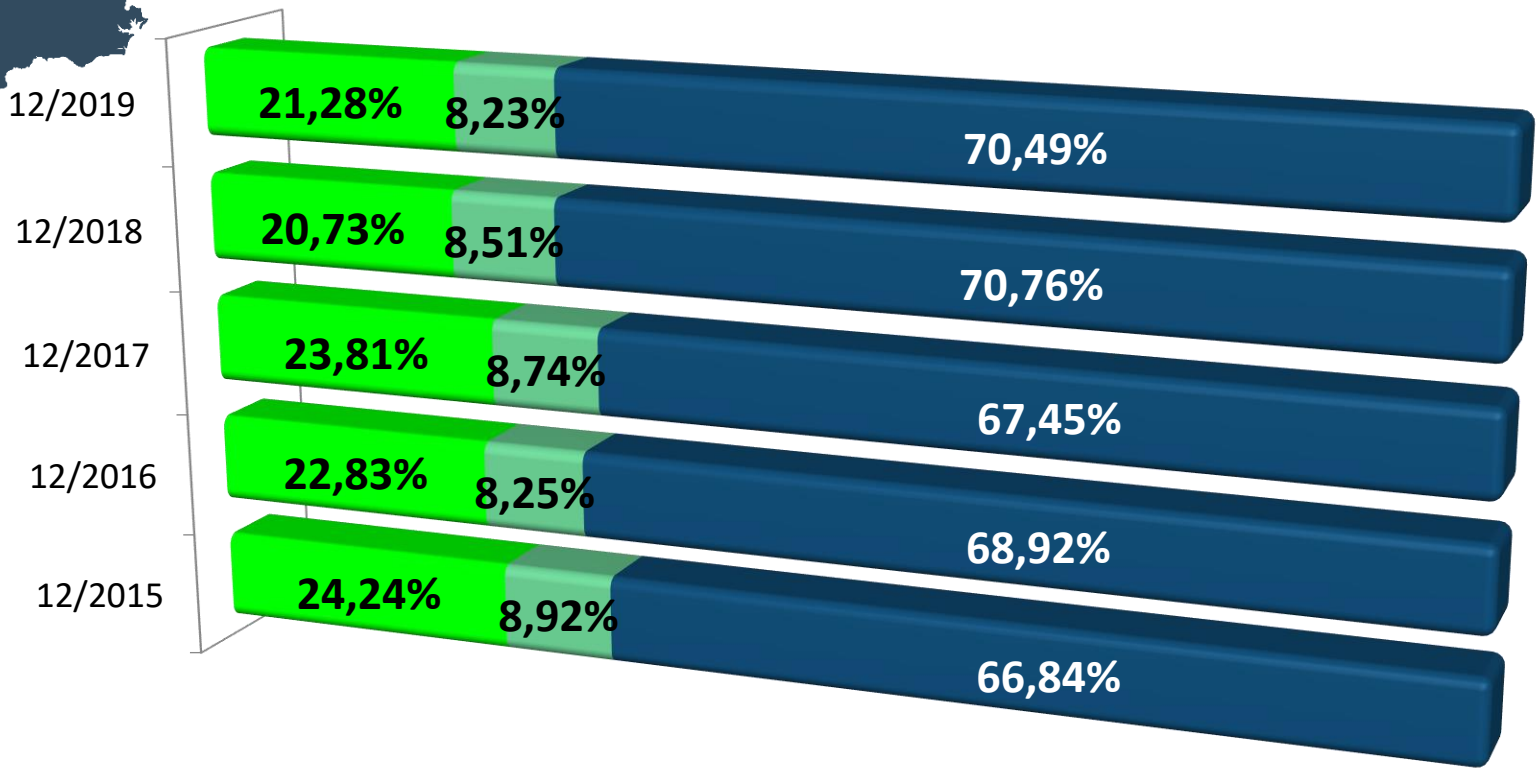
■ Participação Consolidado Estado (%)



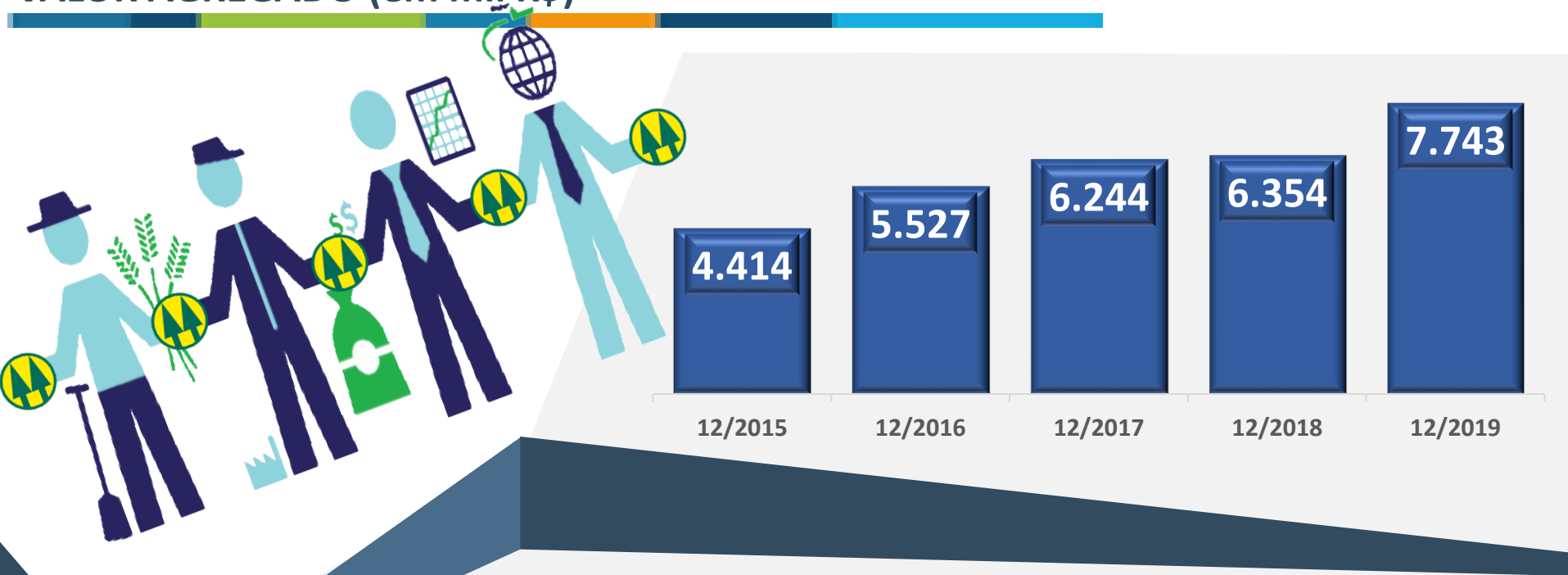
# REPRESENTAÇÃO REGIONAL (FATURAMENTO)



■ SUDOESTE ■ CENTRO SUL ■ NOROESTE ■ NORTE ■ OESTE



# VALOR AGREGADO (em mil R\$)

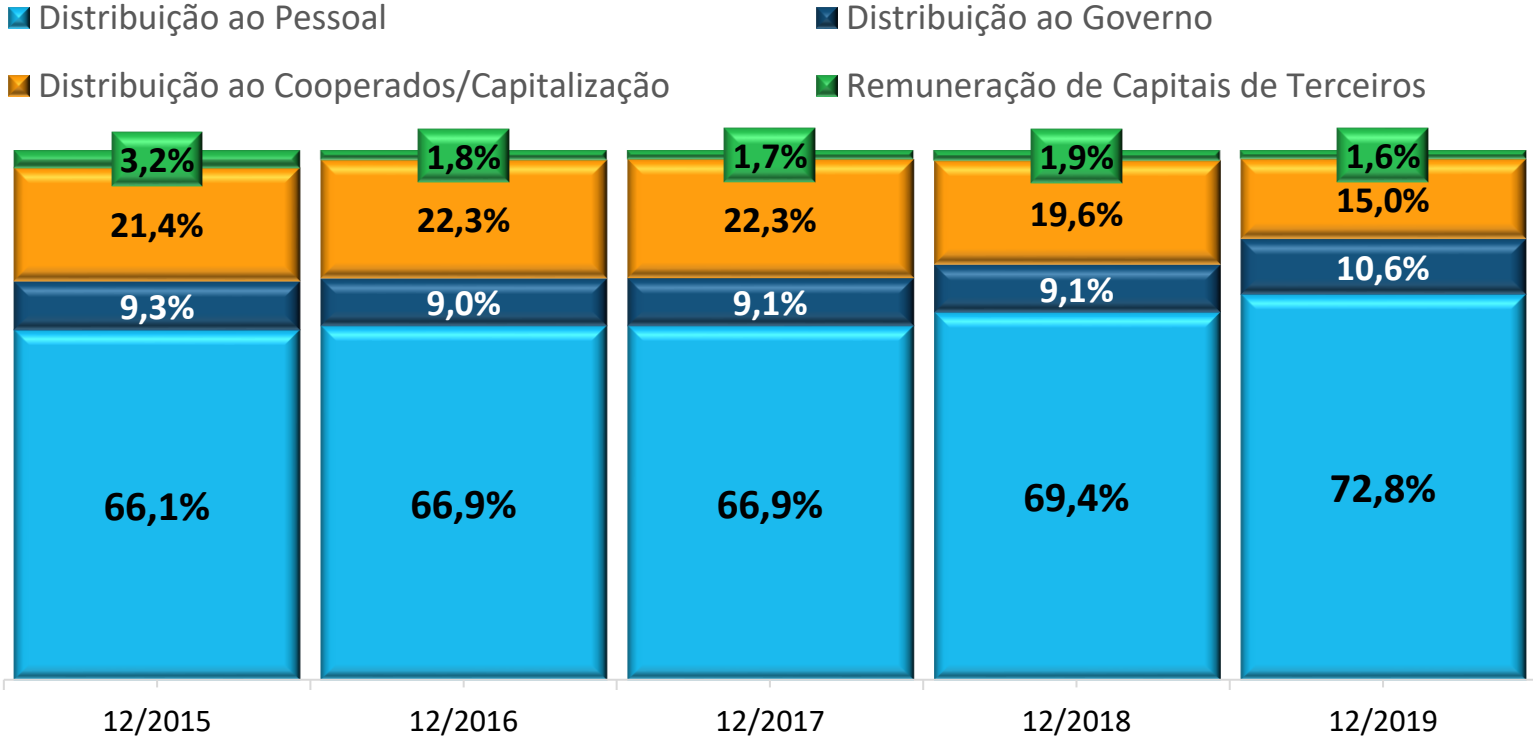


DVA

DEMONSTRAÇÃO DE VALOR ADICIONADO

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

## Grupo - PR - CONSUMO



2019



RAMO  
CONSUMO



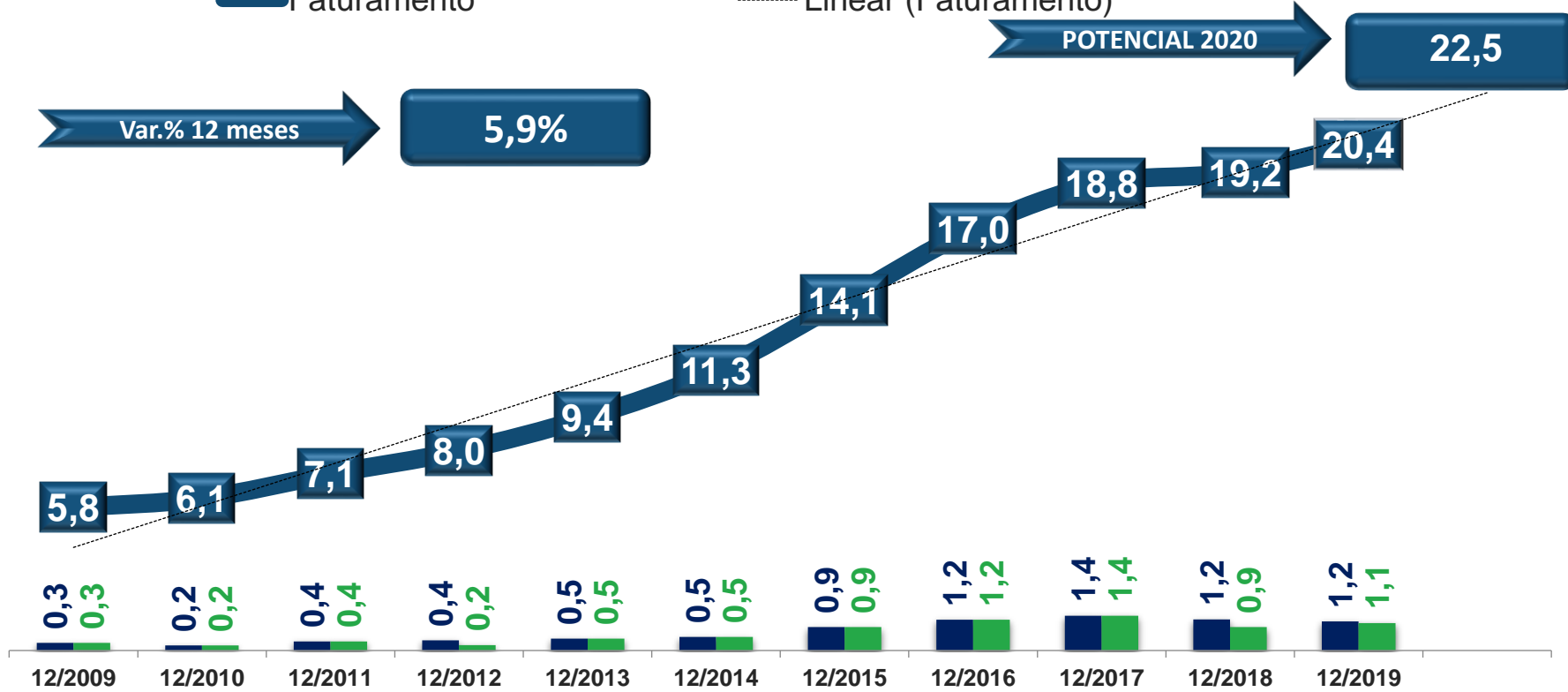
Cenário  
Consolidado



# FATURAMENTO E RESULTADO

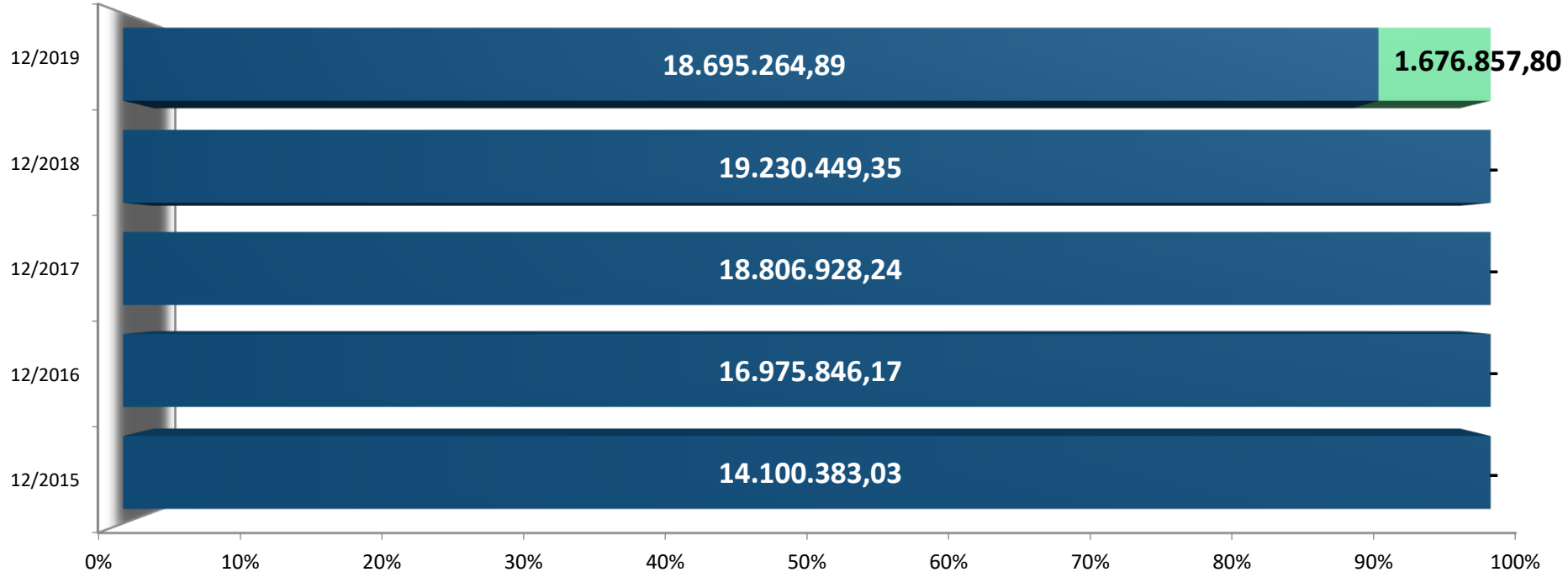
- Categoria: RESULTADOS
- Sobras antes das destinações
- Faturamento
- Linear (Faturamento)

R<sup>2</sup> = 0,9657



# EVOLUÇÃO DA PARTICIPAÇÃO - FATURAMENTO

■ Consumo ■ Turismo ■ Educação ■ Agricultura





CONSUMO

# INDICADORES - ECONÔMICOS

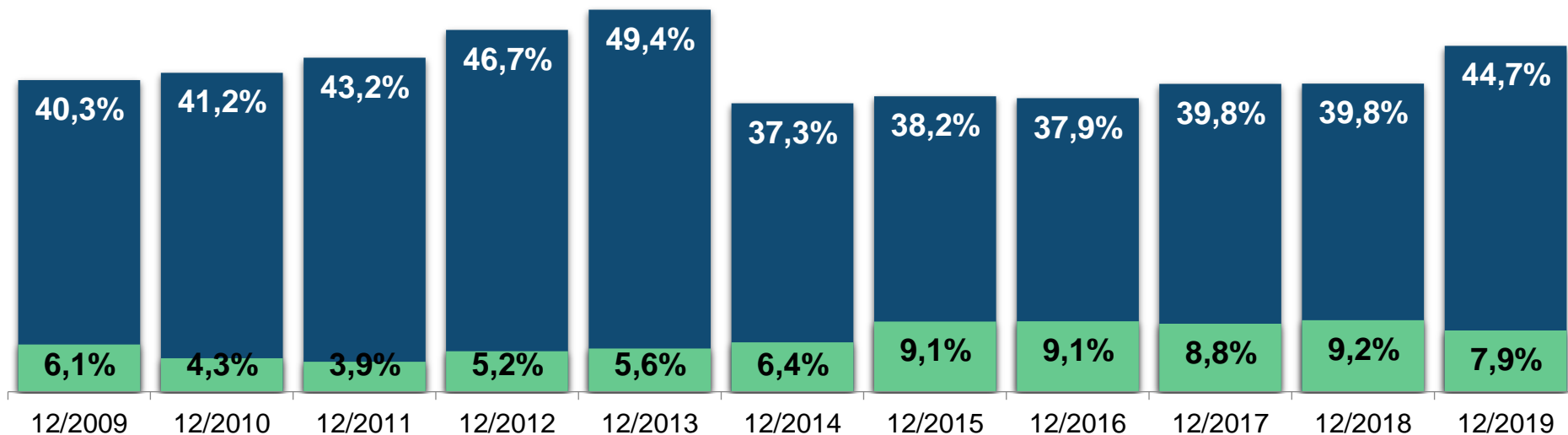
CONSOLIDADO COOPERATIVISMO DE CONSUMO

ESTADO PARANÁ

# COMPARATIVO – ESTRUTURA OPERACIONAL

■ Margem Bruta ■ Margem Operacional

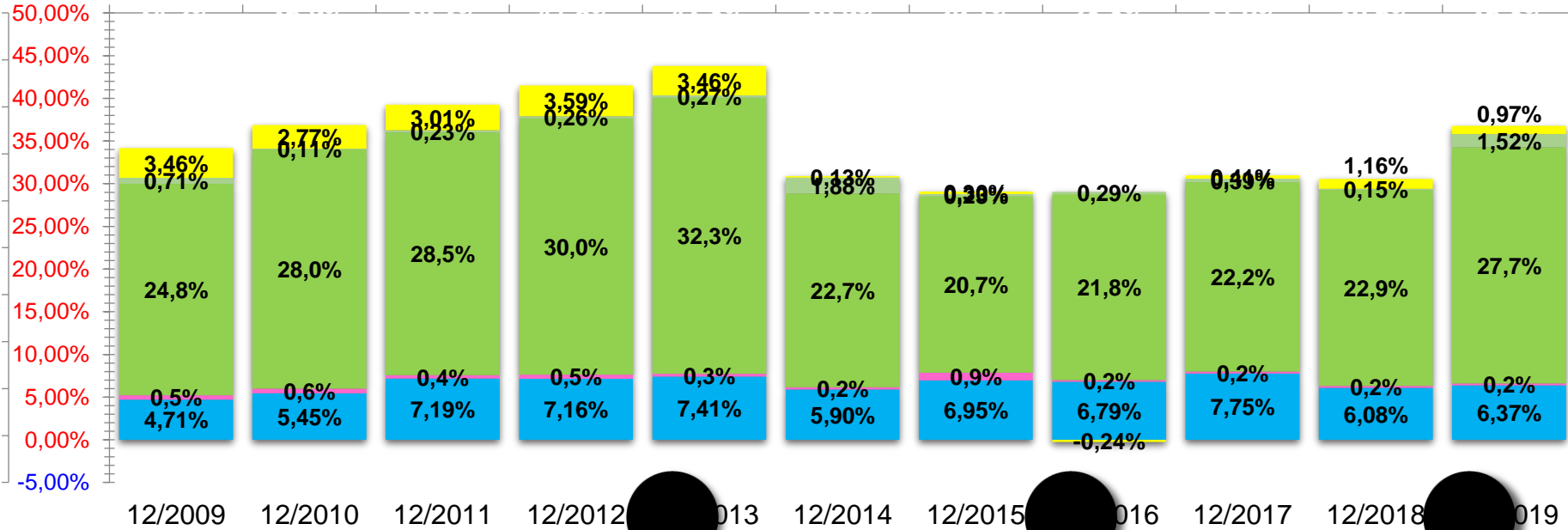
Grupo - PR - CONSUMO



	PARANÁ	BENS DE CONSUMO	EDUCACIONAIS	SUPERMERCADOS	SERVIÇOS EDUCAÇÃO	TURISMO	ALIMENTAÇÃO
Margem Bruta	44,69%	40,02%	96,80%	23,11%	96,24%	0,00%	23,11%
Margem Operacional	7,92%	7,87%	8,48%	9,92%	3,15%	0,00%	9,92%

# DESPESAS X FATURAMENTO

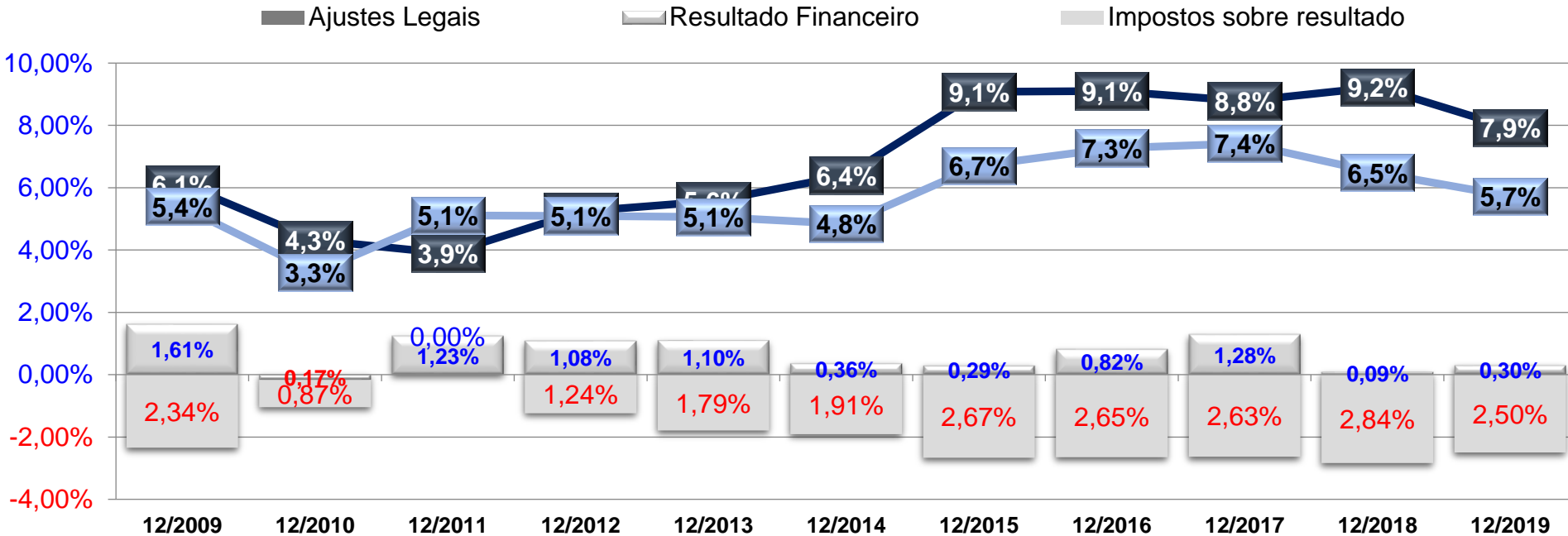
- Despesas Administrativas
- Despesas Comerciais
- Despesas Pessoal
- Despesas Tributárias Operacionais
- Outras Despesas



# DESPESAS X FATURAMENTO

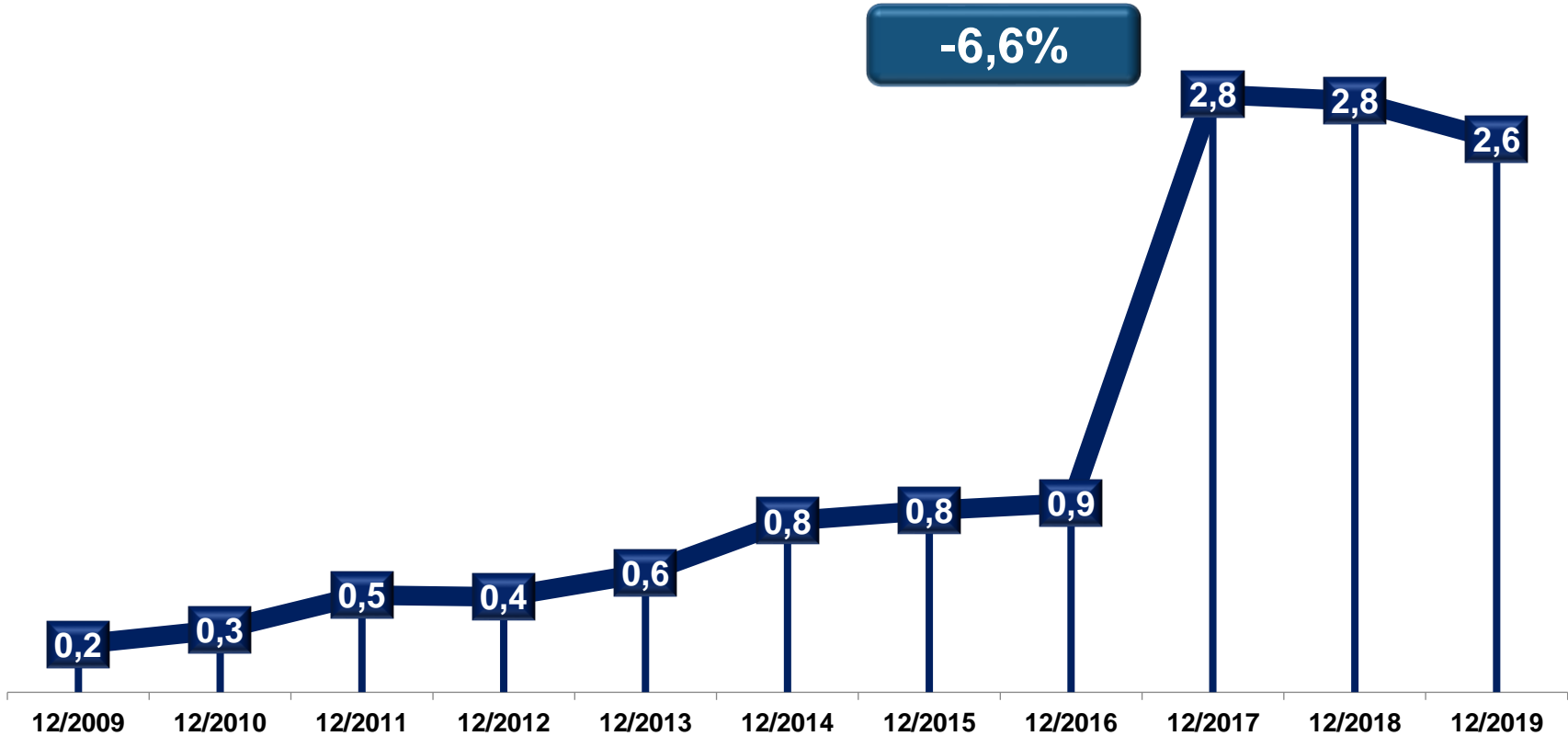
	PARANÁ	BENS DE CONSUMO	EDUCACIONAIS	SUPERMERCADOS	SERVIÇOS EDUCAÇÃO	TURISMO	ALIMENTAÇÃO
Despesas Administrativas	6,4%	5,2%	19,2%	1,3%	18,5%	0,0%	1,3%
Despesas Comerciais	0,2%	0,3%	0,0%	0,3%	0,0%	0,0%	0,3%
Despesas Pessoal	27,7%	25,7%	49,6%	9,5%	71,2%	0,0%	9,5%
Despesas Tributárias	1,5%	0,2%	16,2%	0,1%	4,9%	0,0%	0,1%
Outras	1,0%	0,8%	3,3%	2,0%	-1,4%	0,0%	2,0%
<b>Total</b>	<b>36,77%</b>	<b>32,15%</b>	<b>88,31%</b>	<b>13,20%</b>	<b>93,09%</b>	<b>0,00%</b>	<b>13,20%</b>

# COMPARATIVO – ESTRUTURA OPERACIONAL



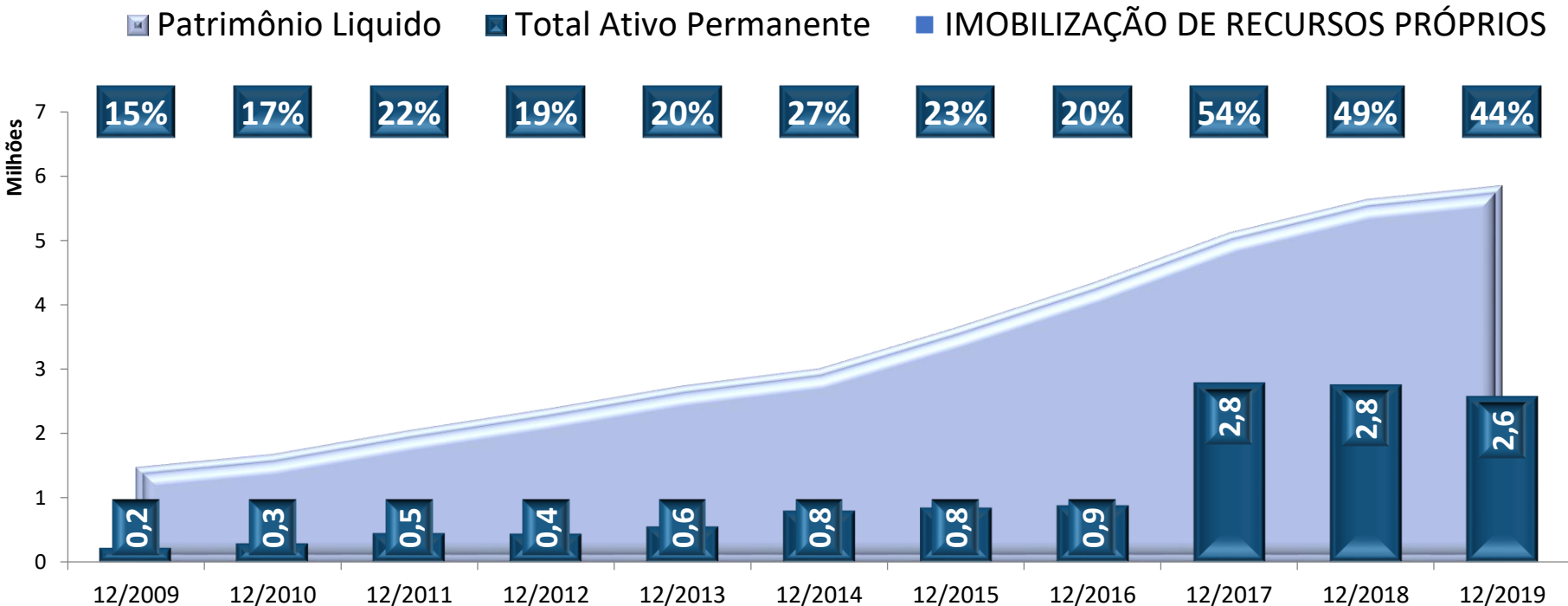
	PARANÁ	BENS DE CONSUMO	EDUCACIONAIS	SUPERMERCADOS	SERVIÇOS EDUCAÇÃO	TURISMO	ALIMENTAÇÃO
Rentabilidade dos ingressos	5,72%	5,51%	8,03%	6,52%	3,79%	0,00%	6,52%

# EVOLUÇÃO - PERMANENTE





# GRAU DE IMOBILIZAÇÃO



	PARANÁ	BENS DE CONSUMO	EDUCACIONAIS	SUPERMERCADOS	SERVIÇOS EDUCAÇÃO	TURISMO	ALIMENTAÇÃO
Índice de Imobilização	44,0%	47,0%	11,0%	44,0%	45,0%	0,0%	44,0%



CONSUMO

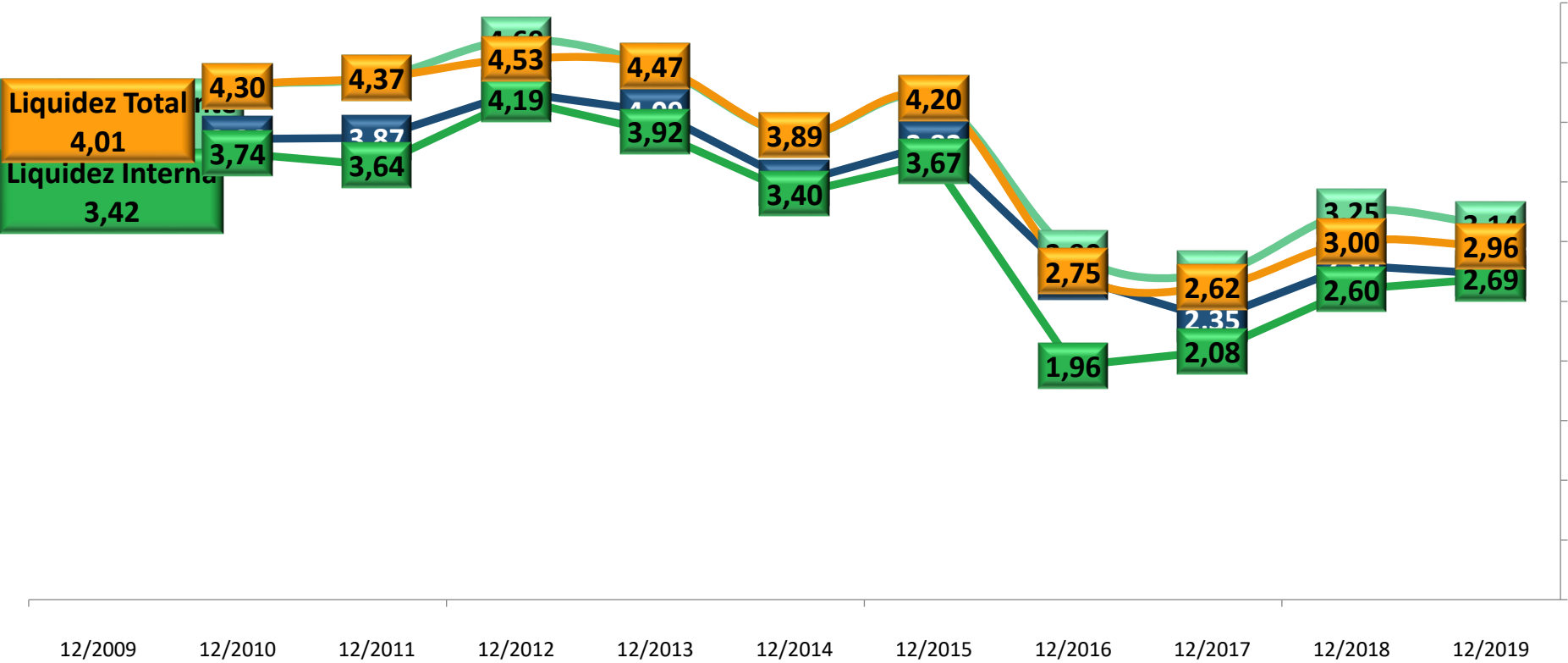
# INDICADORES - FINANCEIROS

CONSOLIDADO COOPERATIVISMO DE CONSUMO

ESTADO PARANÁ

# EVOLUÇÃO - LIQUIDEZ

### Grupo - PR - CONSUMO



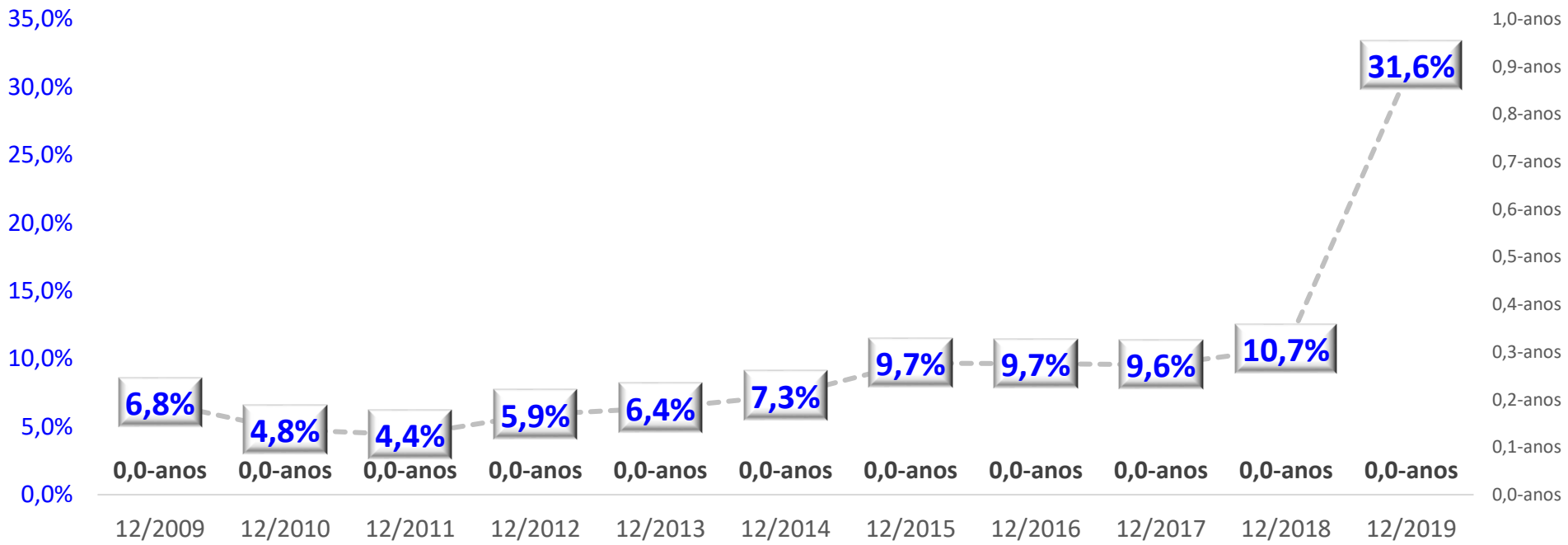
	PARANÁ	BENS DE CONSUMO	EDUCACIONAIS	SUPERMERCADOS	SERVIÇOS EDUCAÇÃO	TURISMO	ALIMENTAÇÃO
Liquidez Corrente	3,14	3,13	3,19	3,39	2,70	0,00	3,39
Liquidez Seca	2,73	2,65	3,19	2,75	2,70	0,00	2,75
Liquidez Interna	2,69	2,59	3,19	2,74	2,58	0,00	2,74
Liquidez Total	2,96	3,13	2,29	3,39	2,30	0,00	3,39

# MARGEM EBITDA

 Dívida Financeira (CP) x Resultado

--- Margem EBITDA (%)

Fonte: Ocepar/GECOOP



	PARANÁ	BENS DE CONSUMO	EDUCACIONAIS	SUPERMERCADOS	SERVIÇOS EDUCAÇÃO	TURISMO	ALIMENTAÇÃO
Margem EBITDA (%)	32%	34%	9%	12%	78%	0%	12%



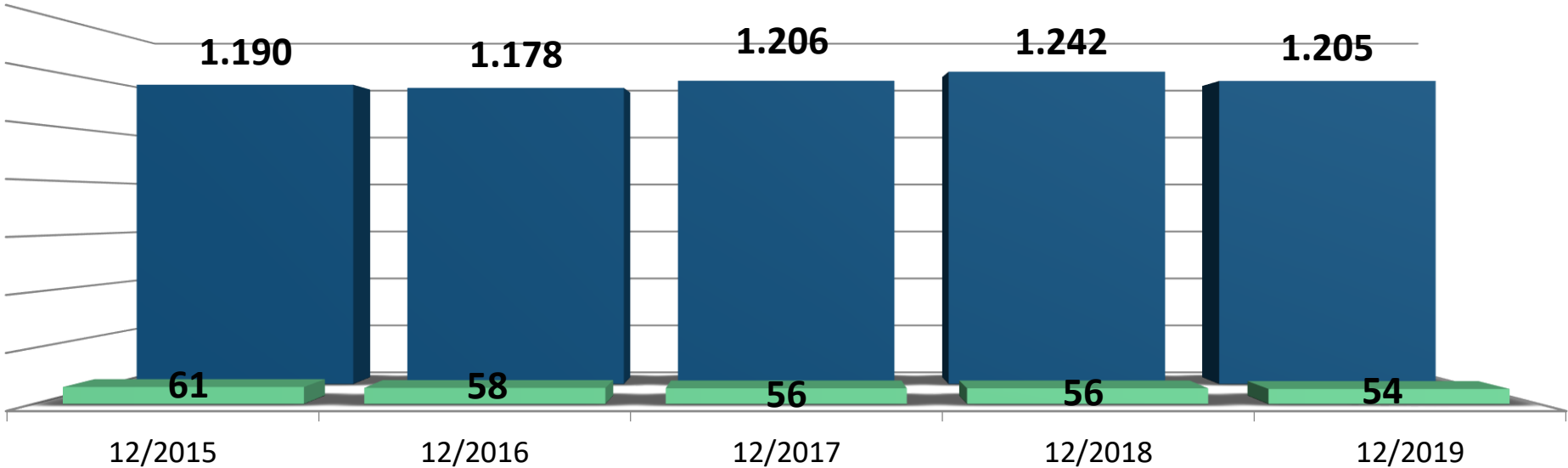
CONSUMO

# RECURSOS

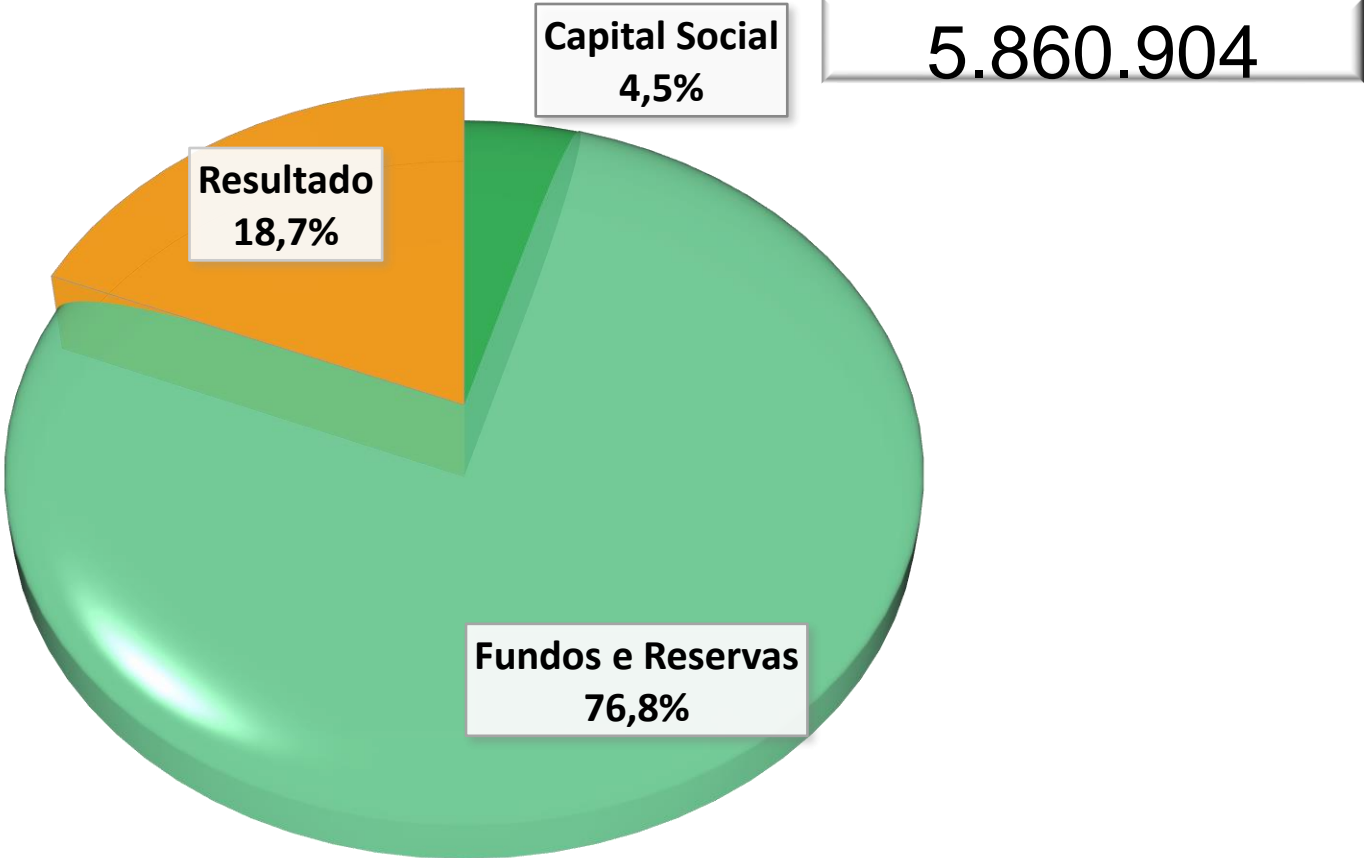
CONSOLIDADO COOPERATIVISMO DE CONSUMO

ESTADO PARANÁ

■ Capital Social por associado   ■ Patrimônio Líquido por Associado

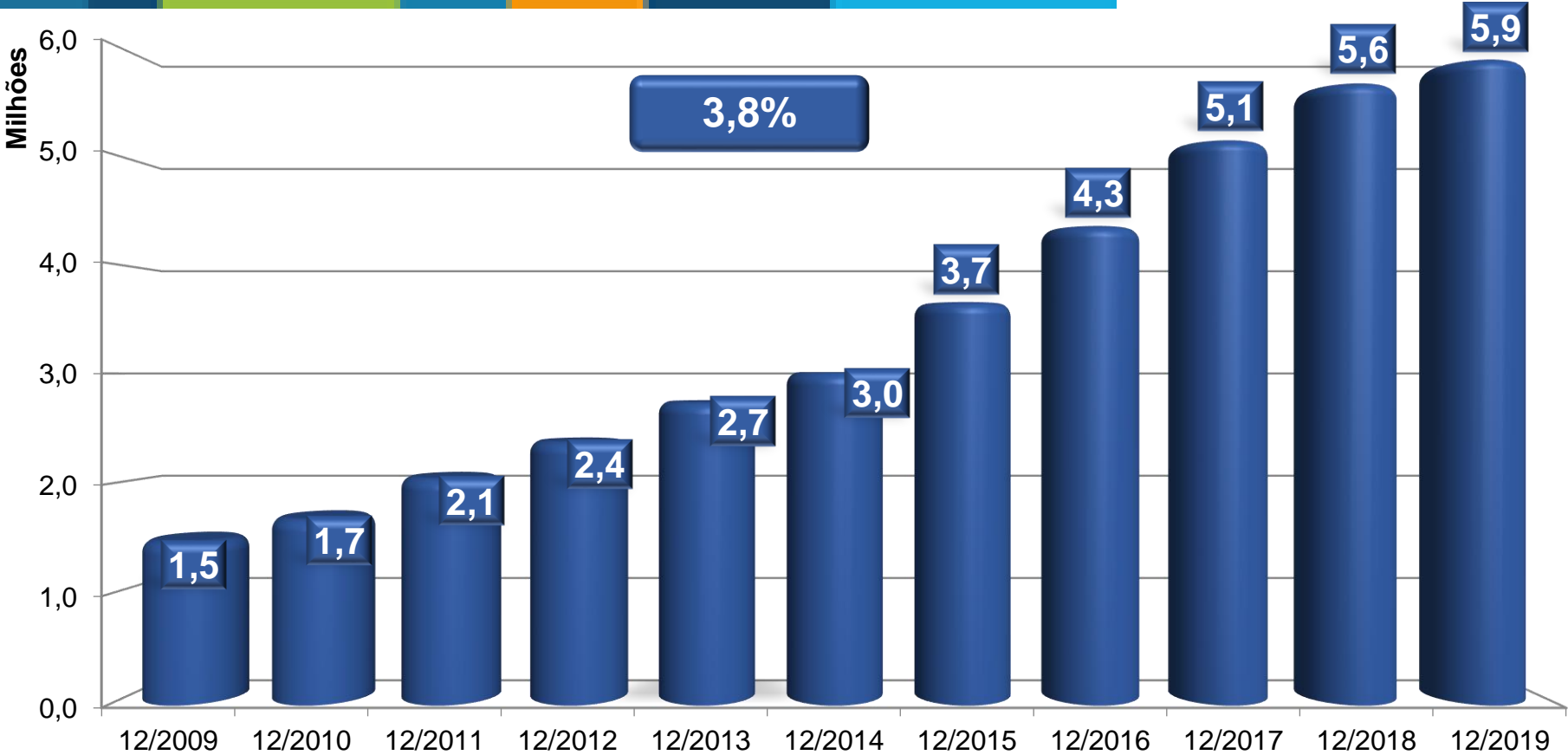


	PARANÁ	BENS DE CONSUMO	EDUCACIONAIS	SUPERMERCADOS	SERVIÇOS EDUCAÇÃO	TURISMO	ALIMENTAÇÃO
Capital Social Médio em R\$	54,12	52,76	329,17	26,05	257,86	0,00	26,05





# EVOLUÇÃO – P.L.





CONSUMO

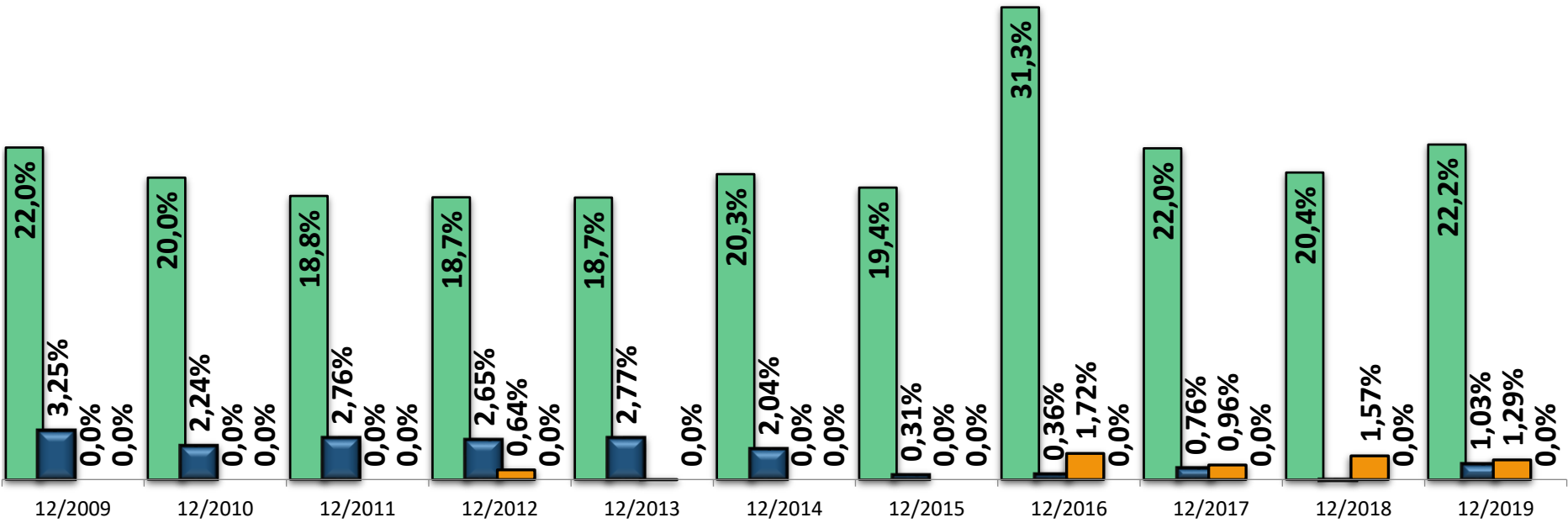
# INDICADORES OPERACIONAIS

CONSOLIDADO COOPERATIVISMO DE CONSUMO

ESTADO PARANÁ

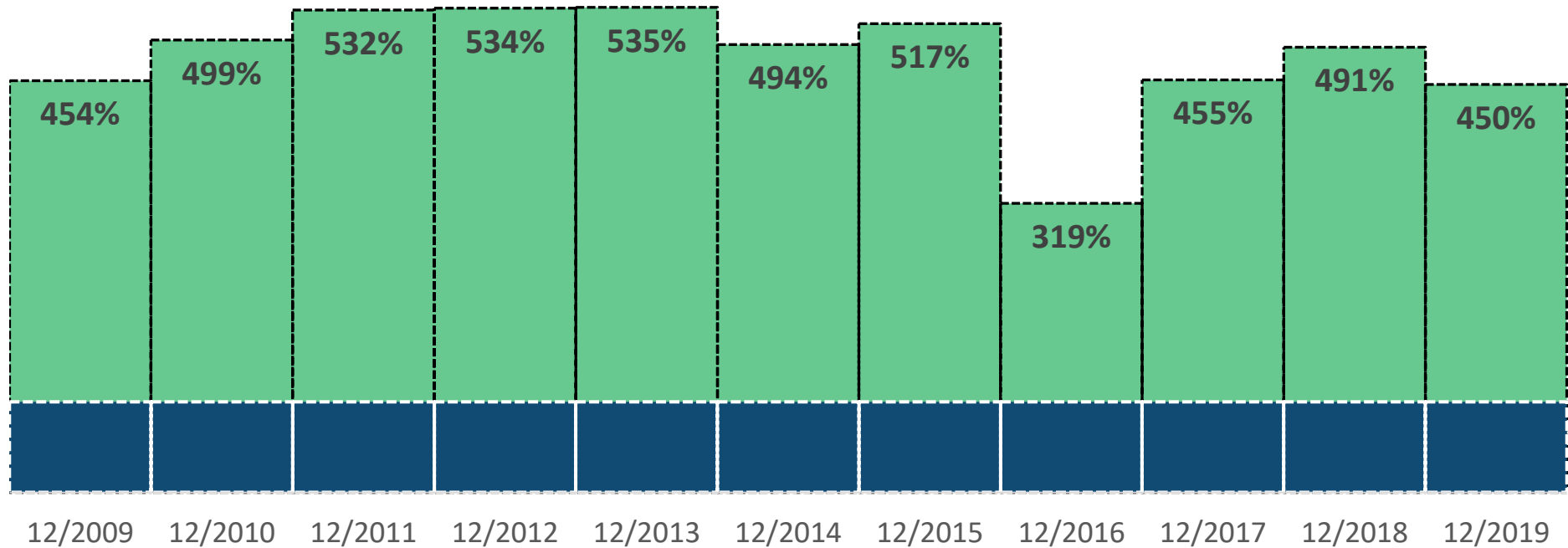
# ENDIVIDAMENTO

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







	PARANÁ	BENS DE CONSUMO	EDUCACIONAIS	SUPERMERCADOS	SERVIÇOS EDUCAÇÃO	TURISMO	ALIMENTAÇÃO
ET %	22,2%	19,9%	40,6%	19,1%	29,6%	0,0%	19,1%
EFT %	1,0%	0,0%	9,2%	0,0%	3,5%	0,0%	0,0%
ELPZO %	1,3%	0,0%	11,4%	0,0%	4,4%	0,0%	0,0%
EFLPZO %	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%

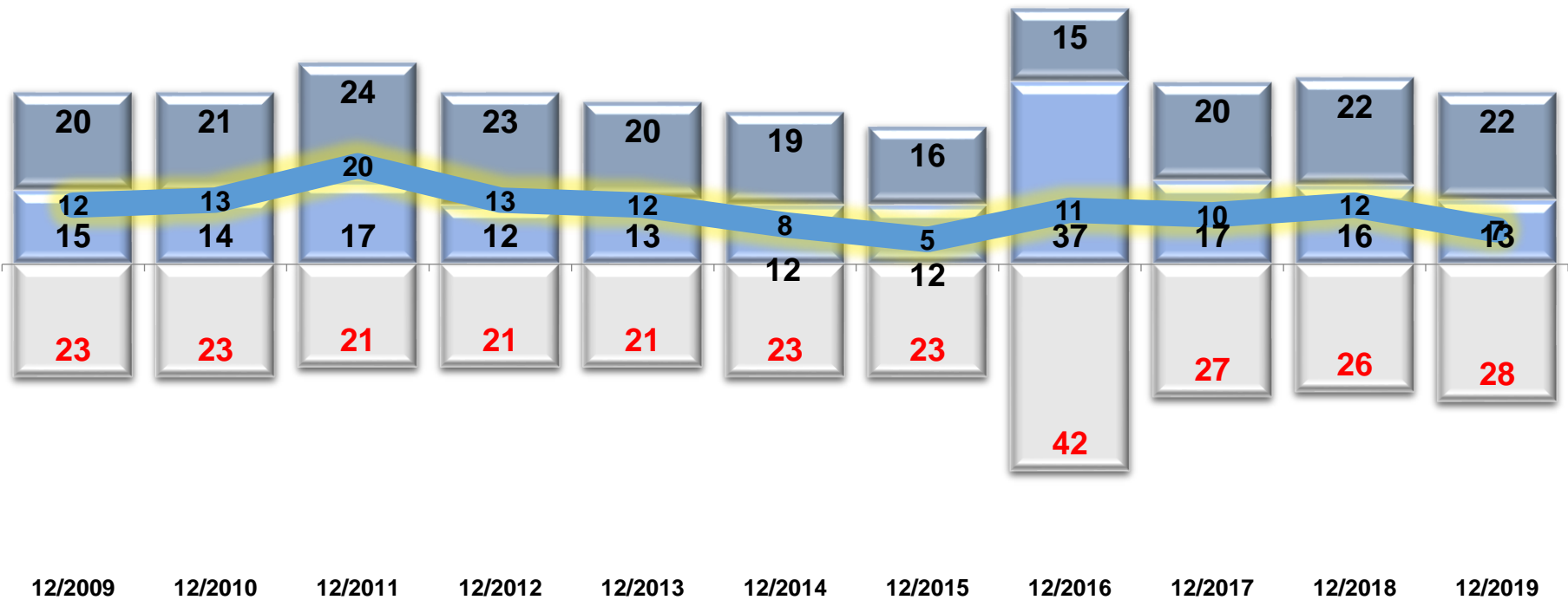
# GARANTIA AO CAPITAL DE TERCEIROS



	PARANÁ	BENS DE CONSUMO	EDUCACIONAIS	SUPERMERCADOS	SERVIÇOS EDUCAÇÃO	TURISMO	ALIMENTAÇÃO
GCT %	450%	503%	246%	523%	337%	0%	523%

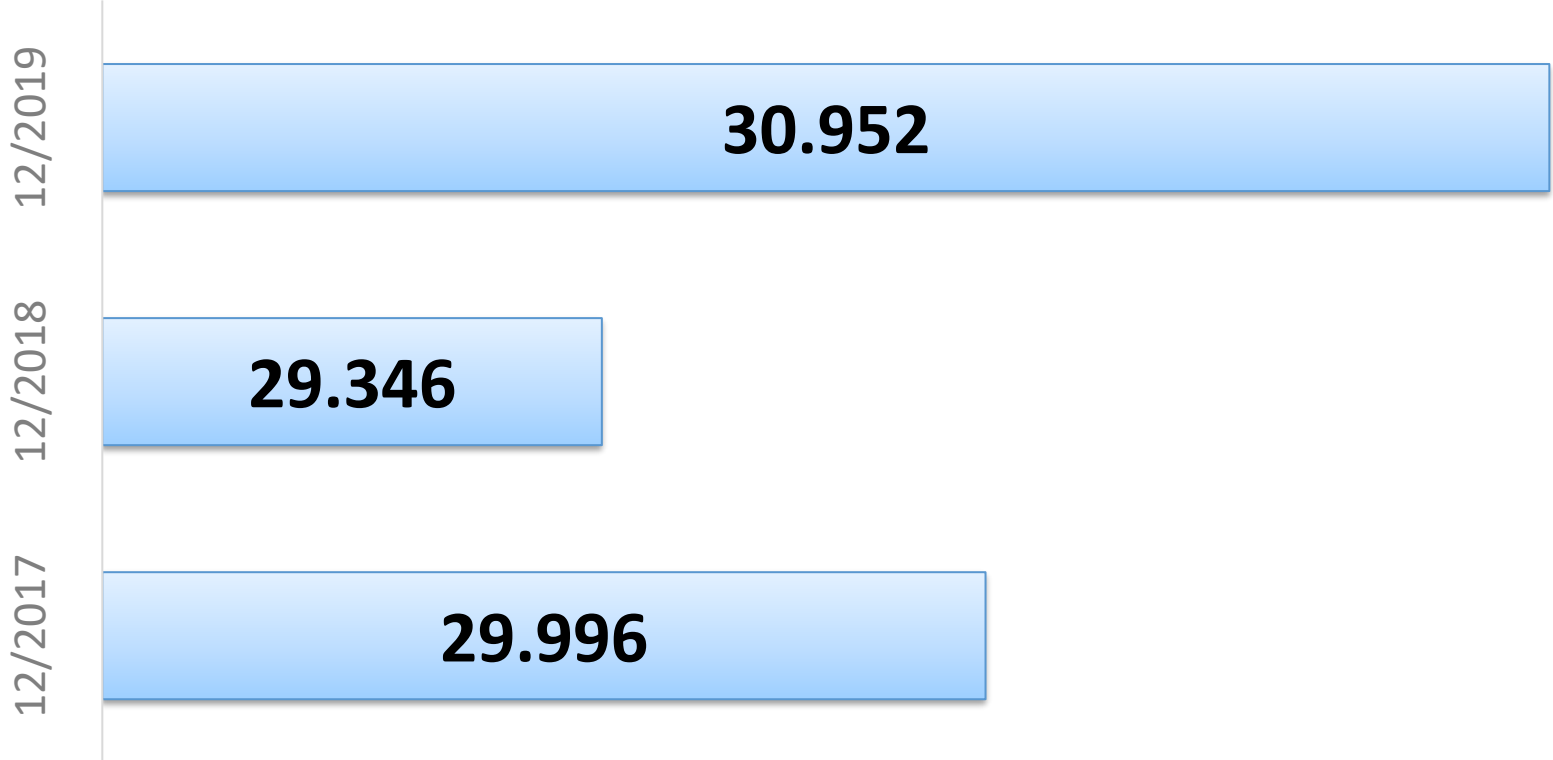
# CICLO FINANCEIRO

 Prazo Médio de Recebimento 
  Prazo Médio de Estoques  
 Prazo Médio de Pagamento 
  Ciclo Financeiro



	PARANÁ	BENS DE CONSUMO	EDUCACIONAIS	SUPERMERCADOS	SERVIÇOS EDUCAÇÃO	TURISMO	ALIMENTAÇÃO
PMR	13	14	0	16	4	0	16
PME	22	22	0	22	0	0	22
PMP	28	27	39	27	29	0	27
CF	7	9	-39	12	-25	0	12

## Impacto diário (CF) (R\$)







CONSUMO

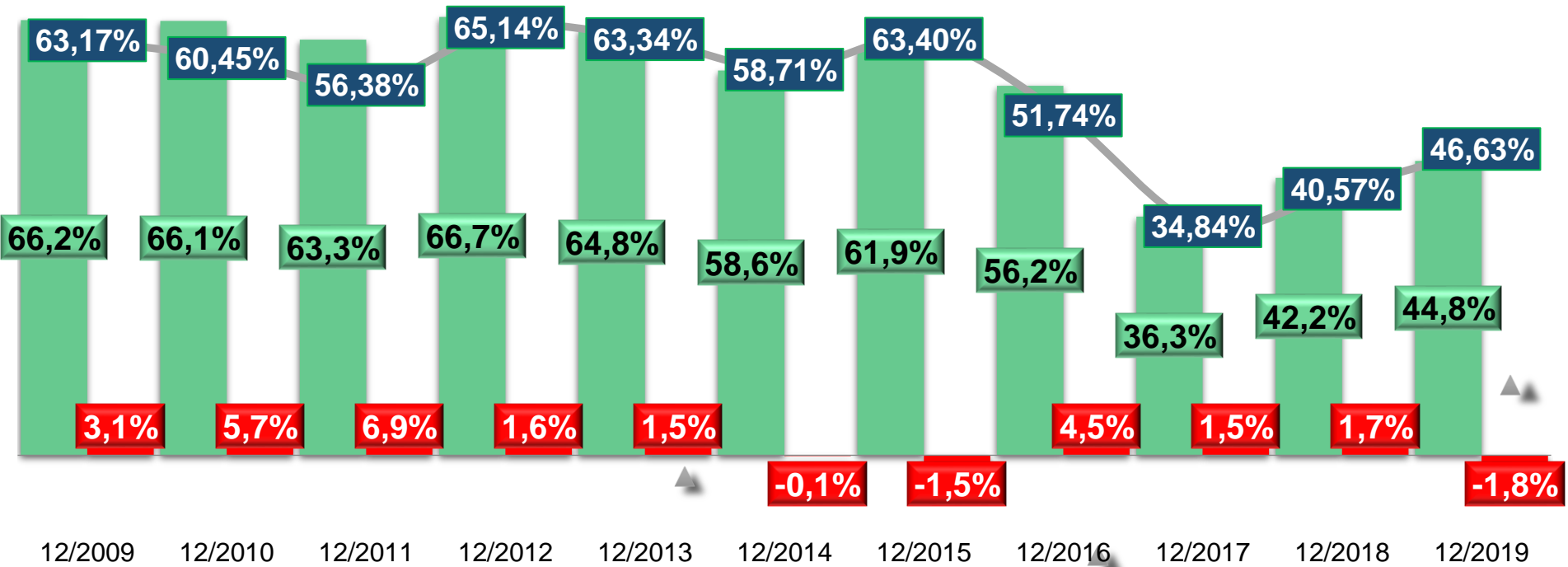
# ESTRUTURA DE CAPITAL

CONSOLIDADO COOPERATIVISMO DE CONSUMO

ESTADO PARANÁ

# TESOURARIA

Capital de Giro    Necessidade de Capital de Giro    Tesouraria

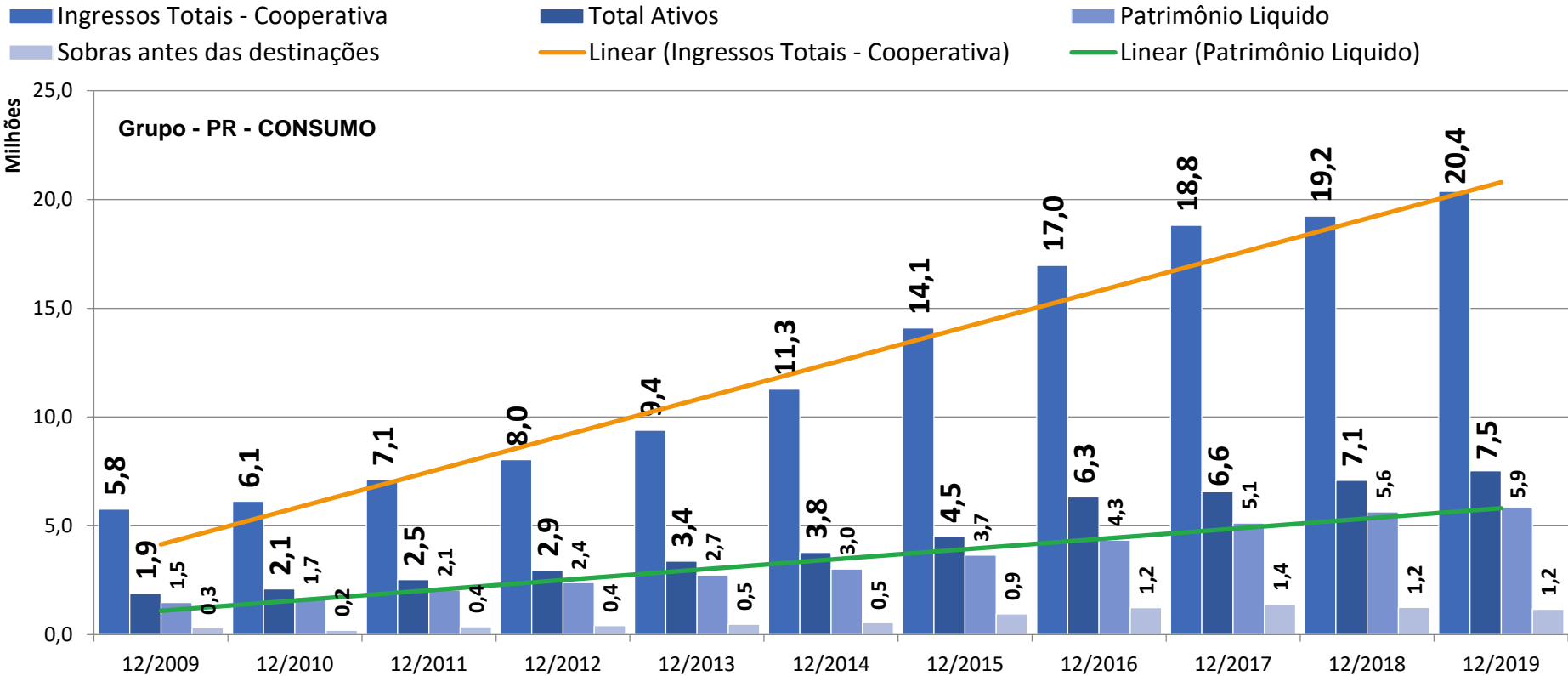


	PARANÁ	BENS DE CONSUMO	EDUCACIONAIS	SUPERMERCADOS	SERVIÇOS EDUCAÇÃO	TURISMO	ALIMENTAÇÃO
Capital de Giro	44,8%	42,4%	64,0%	45,6%	43,0%	0,0%	45,6%
Necessidade de Capital de Giro	-1,8%	0,5%	-19,9%	5,3%	-18,8%	0,0%	5,3%
Tesouraria	46,6%	41,9%	83,9%	40,3%	61,8%	0,0%	40,3%
Estrutura de Capital	EXCELENTE	SÓLIDA	EXCELENTE	SÓLIDA	EXCELENTE	INADEQUADA	SÓLIDA

## Composição de Tesouraria - Grupo - PR - CONSUMO

<b>NÍVEL ESTRATÉGICO</b>	12/2016	12/2017	12/2018	12/2019	Δ no ano	
<b>CAPITAL DE GIRO DISPONÍVEL</b>	3.557.922	2.385.618	2.992.474	3.376.325	13%	↑
<b>Passivo Não Circulante</b>	4.454.626	5.188.327	5.755.512	5.957.872	4%	↑
Exigível a Longo Prazo	109.092	62.732	111.427	96.968	-13%	↓
Financiamentos e Empréstimos	-	-	-	-	0%	→
Outras Fontes de Longo Prazo	109.092	62.732	111.427	96.968	-13%	↓
Patrimônio Líquido	4.345.534	5.125.595	5.644.085	5.860.904	4%	↑
Capital Social	212.978	238.546	254.834	263.254	3%	↑
Reservas	2.898.239	3.491.566	4.446.926	4.500.724	1%	↑
Sobras ou Perdas	1.234.317	1.395.483	942.325	1.096.925	16%	↑
<b>Ativo Não Circulante</b>	896.704	2.802.709	2.763.038	2.581.546	-7%	↓
Realizável a Longo Prazo	13.000	10.000	-	-	0%	→
Investimentos	18.020	21.508	40.670	42.615	5%	↑
Imobilizado	865.684	2.771.202	2.722.367	2.538.932	-7%	↑
Intangível	-	-	-	-	0%	→
Diferido	-	-	-	-	0%	→
<b>NÍVEL OPERACIONAL</b>	12/2016	12/2017	12/2018	12/2019	Δ no ano	
<b>NECESSIDADE DE CAPITAL DE GIRO</b>	283.948	96.995	117.096	-137.116	-217%	↓
<b>Ativo Circulante Operacional</b>	2.133.801	1.426.259	1.453.329	1.361.452	-6%	↓
Contas a Receber Associados	504.487	633.237	631.235	464.163	-26%	↓
Contas a Receber Clientes	165.873	206.727	205.749	210.039	2%	↑
Estoques	379.909	529.167	592.137	643.647	9%	↑
Outros	1.083.532	57.128	24.208	43.603	80%	↑
<b>Passivo Circulante Operacional</b>	1.849.853	1.329.264	1.336.233	1.498.568	12%	↑
Associados	54.063	61.545	83.425	137.731	65%	↑
Fornecedores	1.197.245	574.485	611.423	717.267	17%	↑
Outros	598.545	693.234	641.386	643.570	0%	↑
<b>NÍVEL TÁTICO</b>	12/2016	12/2017	12/2018	12/2019	Δ no ano	
<b>SALDO DE TESOURARIA</b>	3.273.974	2.288.622	2.875.378	3.513.441	22%	↑
Ativo Circulante Financeiro	3.296.954	2.338.622	2.870.635	3.591.025	25%	↑
Passivo Circulante Financeiro	22.980	50.000	(4.743)	77.583	-1736%	↑

# CRESCIMENTO -SUSTENTÁVEL



Fonte: Ocepar/GECOOP

# ADEQUAÇÃO P.L.

■ PL Ideal

■ PL Atual

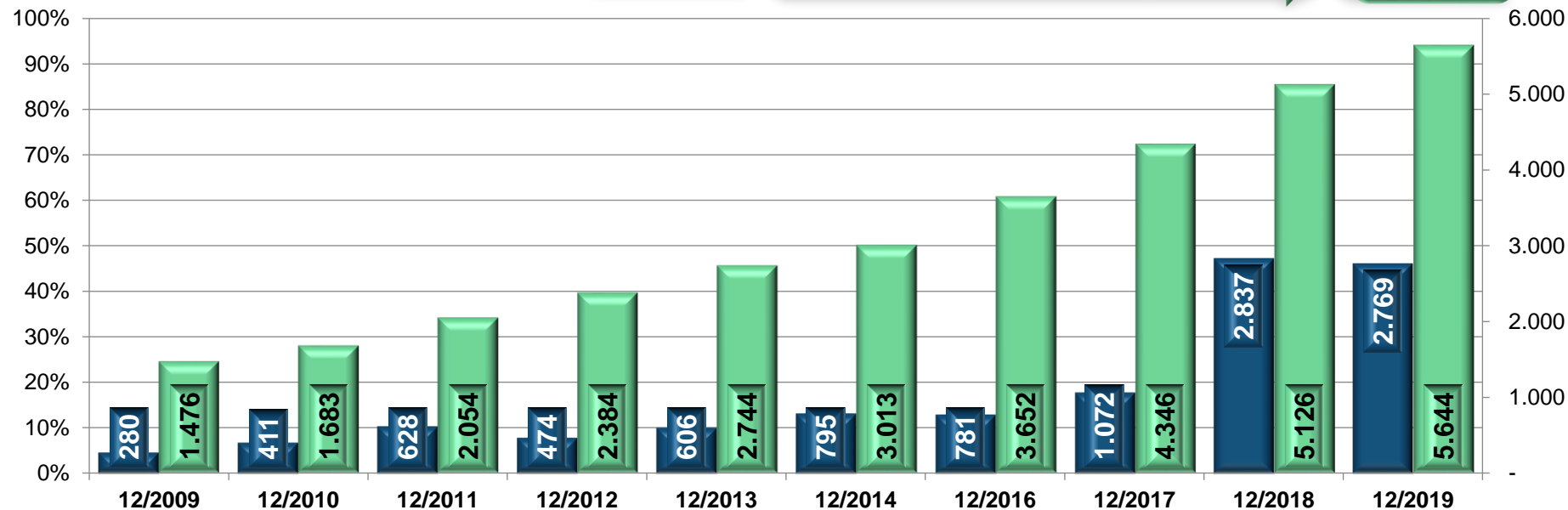
■ Representatividade do PL atual x ideal

Média de Crescimento PL Atual

15,53%

Média de Crescimento PL Ideal

42,82%



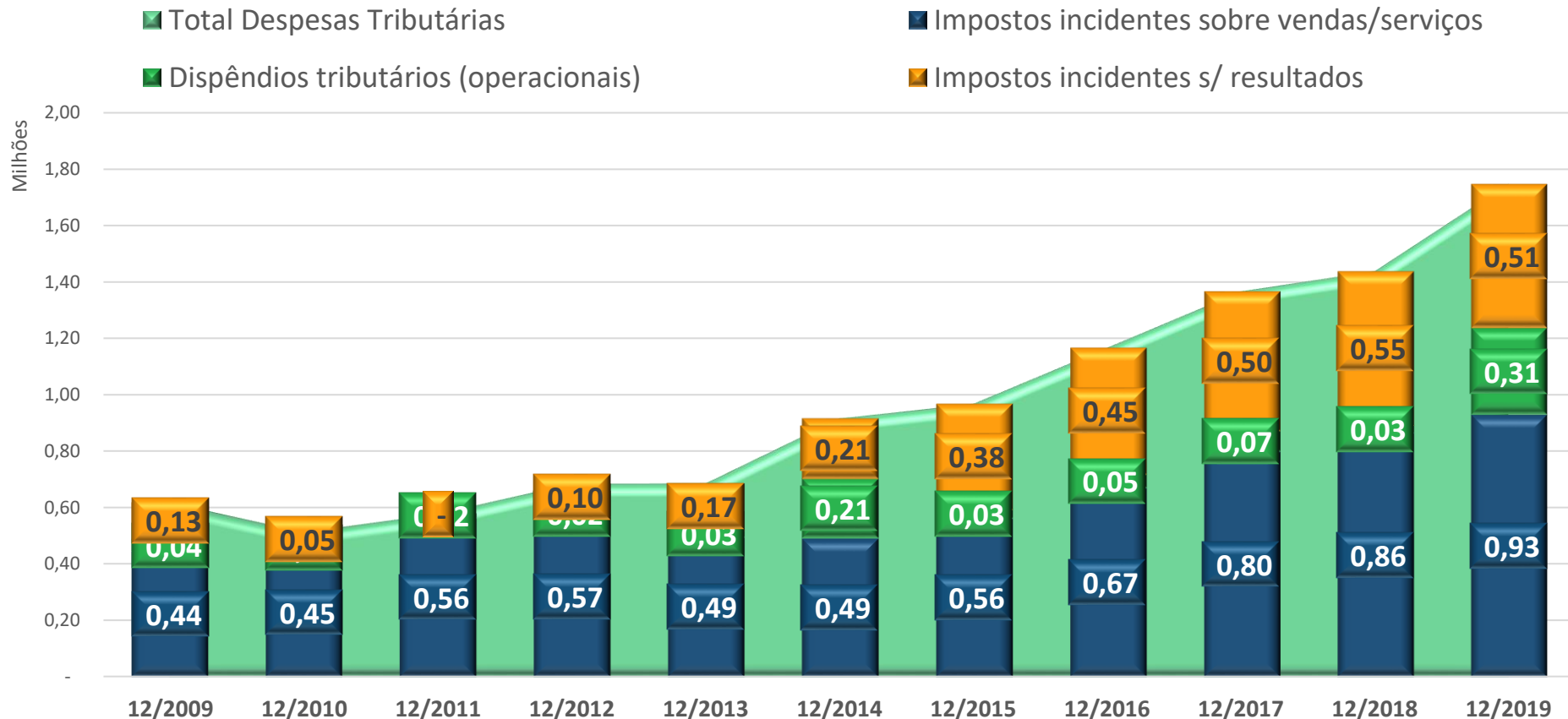


CONSUMO

# CARGA TRIBUTÁRIA

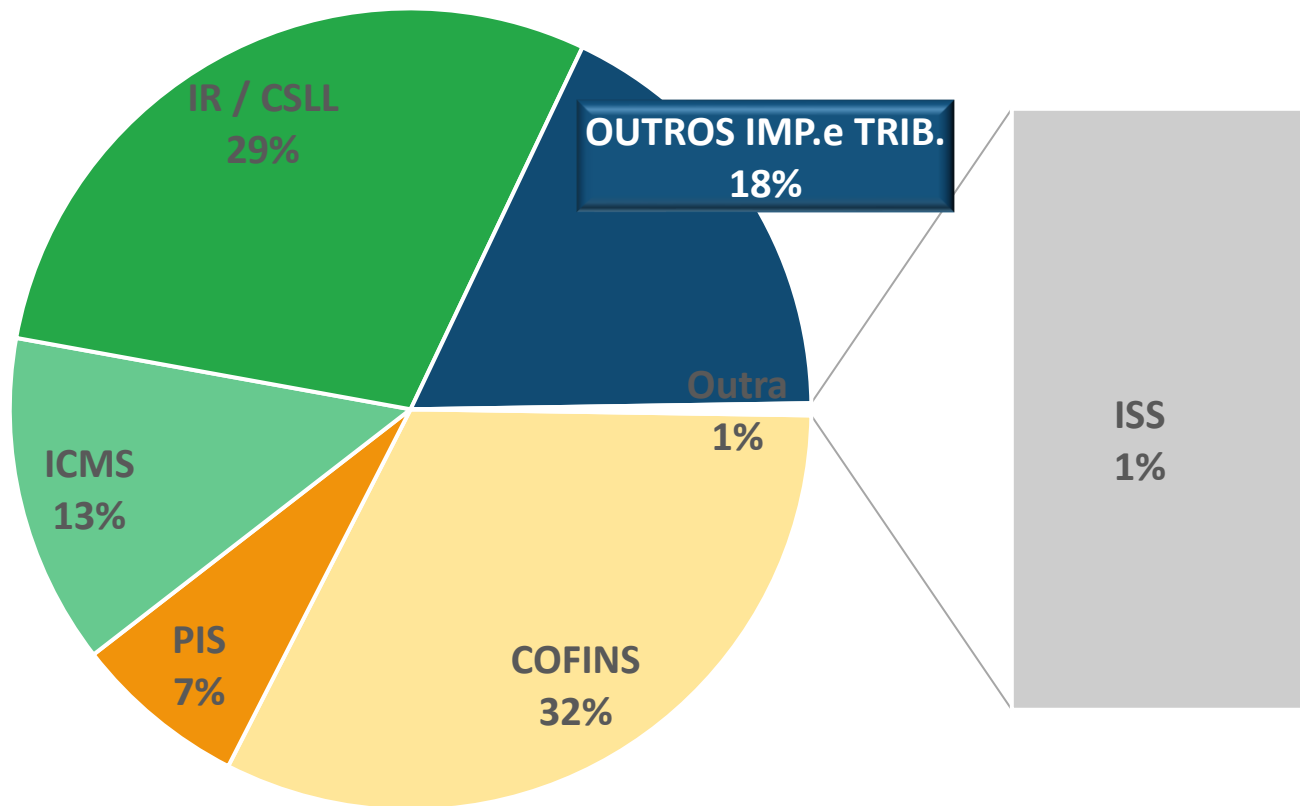
CONSOLIDADO COOPERATIVISMO DE CONSUMO

ESTADO PARANÁ





## DISPÊNDIOS TRIBUTÁRIOS





CONSUMO

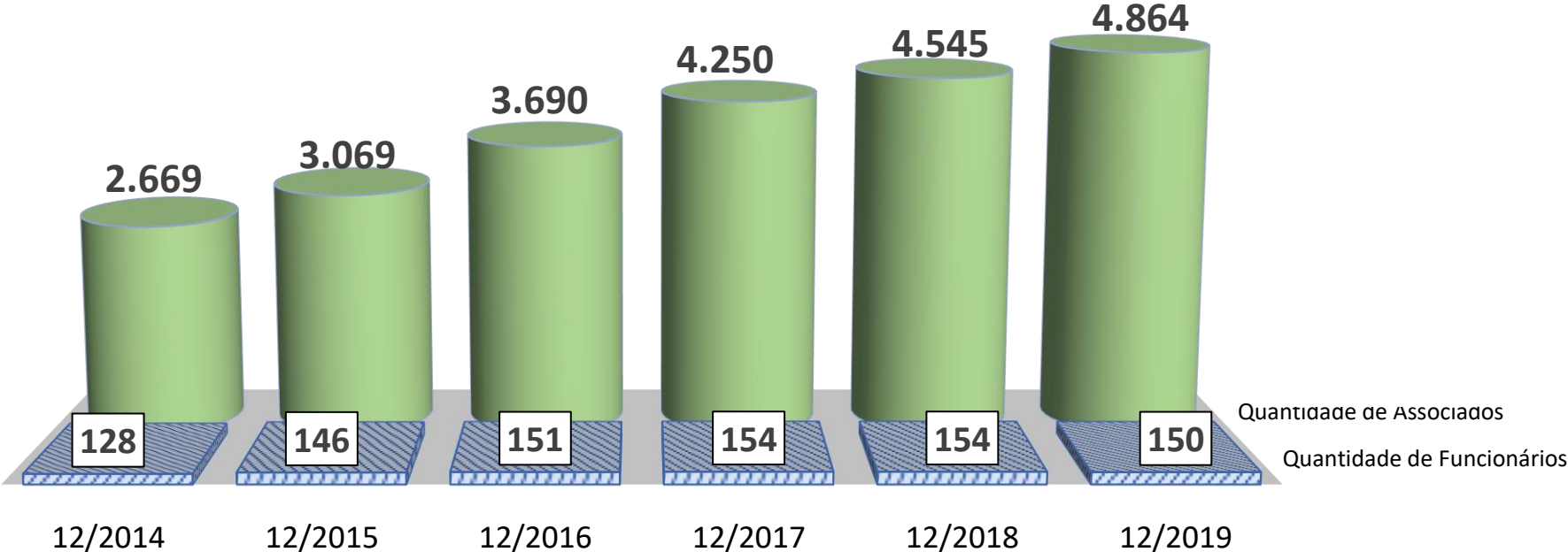
# INFORMAÇÕES SOCIAIS E LABORAIS

CONSOLIDADO COOPERATIVISMO DE CONSUMO

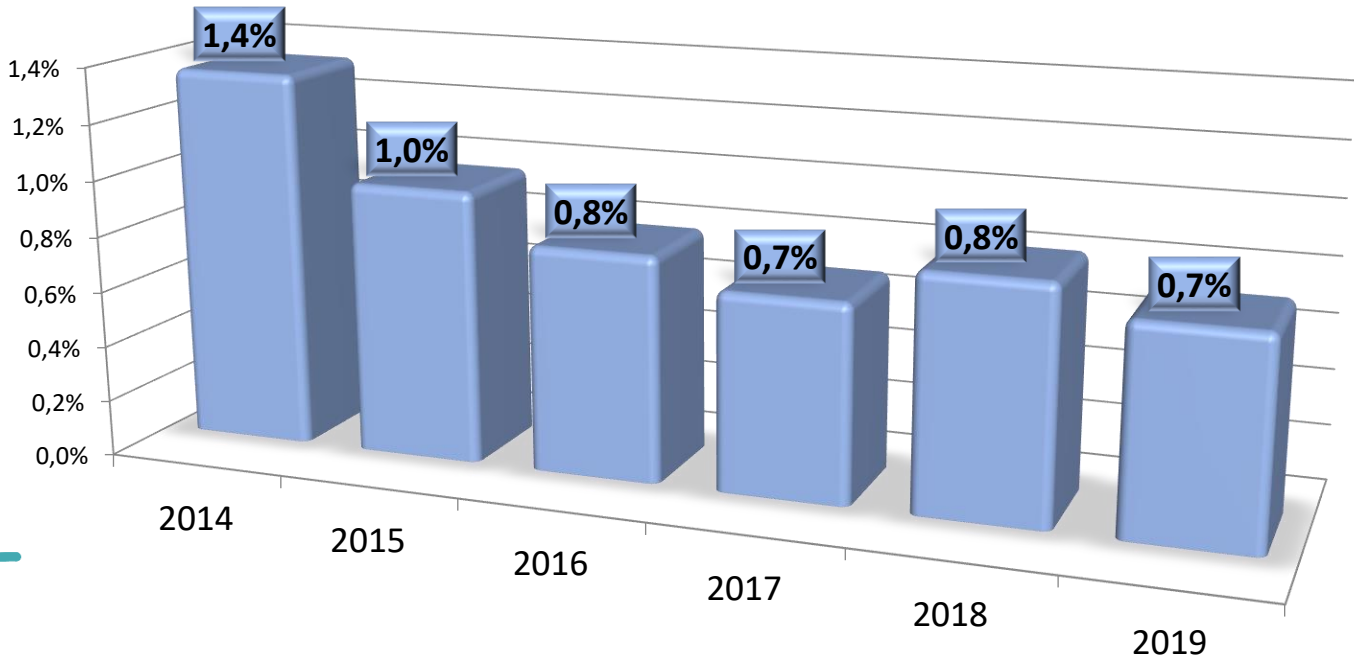
ESTADO PARANÁ

■ Quantidade de Funcionários   ■ Quantidade de Associados

## Grupo - PR - CONSUMO



# PARTICIPAÇÃO SOCIAL EM AGOs (%)

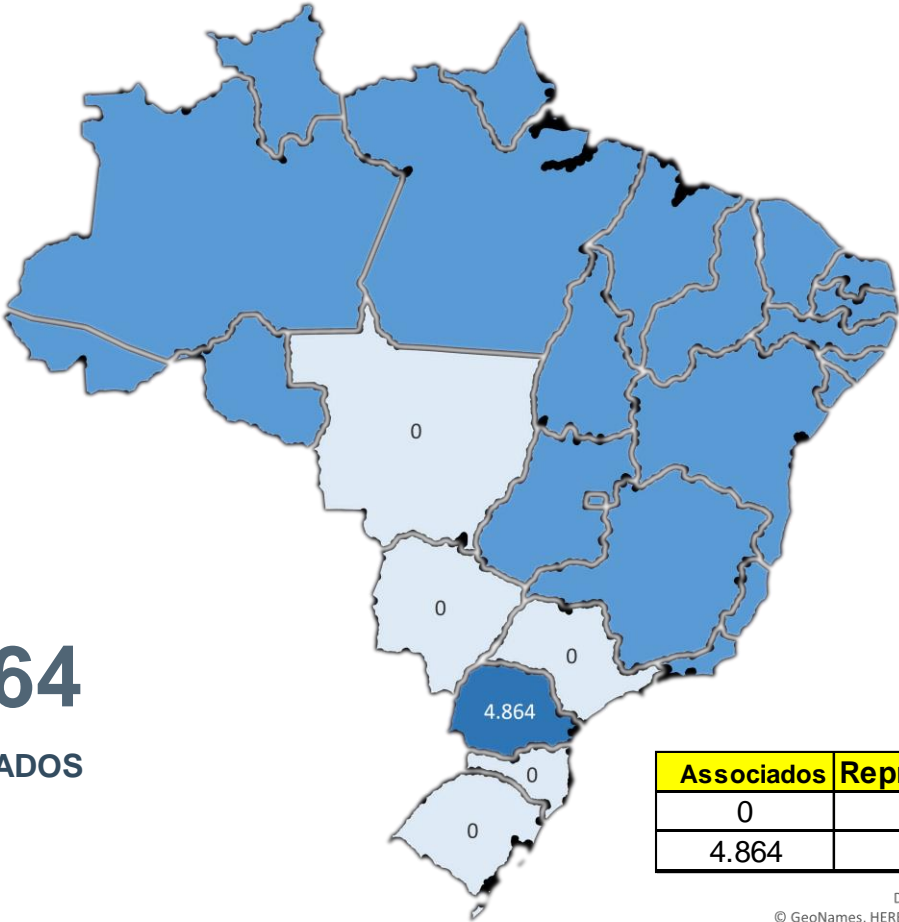


CONSUMO

# DISTRIBUIÇÃO DO QUADRO SOCIAL



CONSUMO



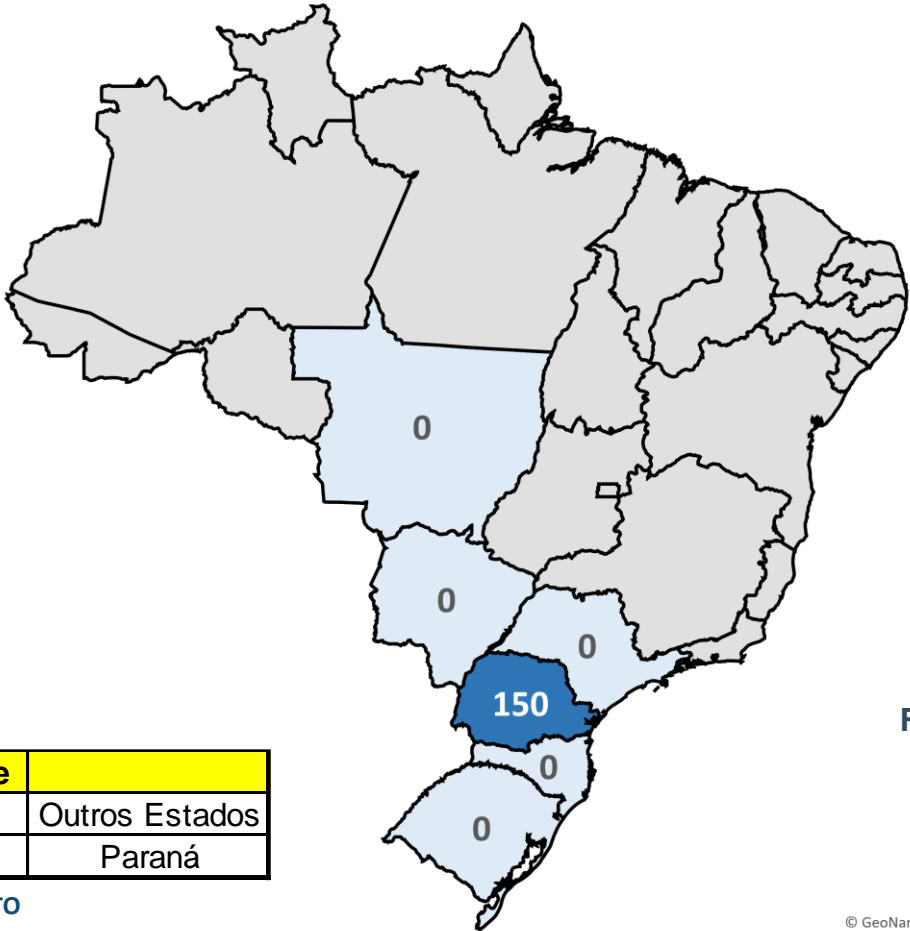
**4.864**  
COOPERADOS

Associados	Representatividade	
0	0,0%	Outros Estados
4.864	100,0%	Paraná

# DISTRIBUIÇÃO DO QUADRO LABORAL



CONSUMO



**150**  
FUNCIONÁRIOS 

Funcionários	Representatividade	
0	0,0%	Outros Estados
150	100,0%	Paraná



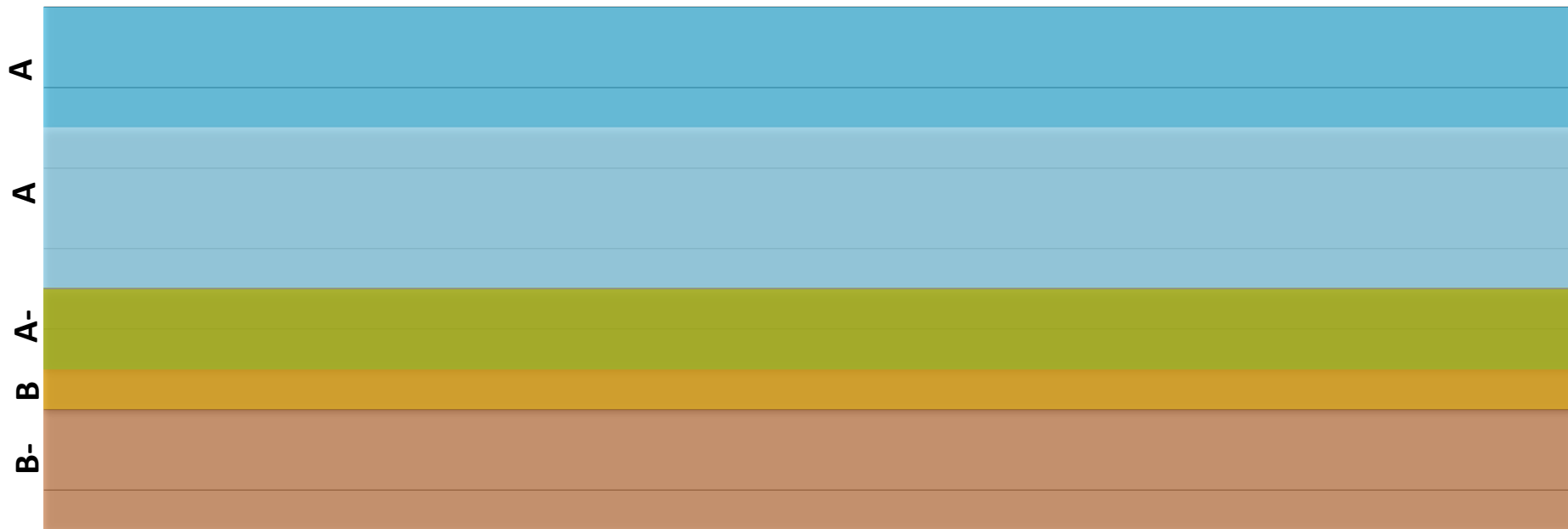
CONSUMO

# SOLVÊNCIA

CONSOLIDADO COOPERATIVISMO DE CONSUMO

ESTADO PARANÁ

## Grupo - PR - CONSUMO



Fonte: Ocepar-GECOOP

12/2009 12/2010 12/2011 12/2012 12/2013 12/2014 12/2015 12/2016 12/2017 12/2018 12/2019



## Grupo - PR - CONSUMO

INDICADORES	12/2016	12/2017	%	12/2018	%	12/2019	%
<b>Contas Gerais</b>							
Ingressos Totais	16.975.846,17	18.806.928,24	10,8%	19.230.449,35	2,3%	20.372.122,69	5,9%
Sobras antes das destinações	1.234.316,74	1.395.483,29	13,1%	1.245.894,03	-10,7%	1.164.288,86	-6,5%
Composição de fundos	-	-	#DIV/0!	303.569,04	#DIV/0!	67.363,41	-77,8%
Sobras a disposição da AGO	1.234.316,74	1.395.483,29	13,1%	942.324,99	-32,5%	1.096.925,45	16,4%
Total de Ativos - R\$	6.327.458,70	6.567.590,48	3,8%	7.087.001,36	7,9%	7.534.022,99	6,3%
Permanente	883.704,18	2.792.709,39	216,0%	2.763.037,77	-1,1%	2.581.546,40	-6,6%
Patrimônio Líquido	4.345.533,62	5.125.595,22	18,0%	5.644.084,86	10,1%	5.860.904,28	3,8%
<b>Informações Societárias</b>							
Total de Cooperados	3.690	4.250	15,2%	4.545	6,9%	4.864	7,0%
Total de Funcionários	151	154	2,0%	154	0,0%	150	-2,6%
<b>Impostos Taxas e Tributos</b>							
Despesas Tributárias	1.167.538	1.367.336	17,1%	1.438.007	5,2%	1.746.993	21,5%

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 DESEMPENHO

# OBRIGADO!

[joao.gogola@sistemaocepar.coop.br](mailto:joao.gogola@sistemaocepar.coop.br)

(41) 3200-1100