

GESTÃO DE PERFORMANCE E ACOMPANHAMENTO

Período: dez.2015 a dez.2020 e mar.2021

INFORMAÇÕES CONSOLIDADAS – Unimed Pindamonhangaba

Monitoramento e Desenvolvimento de Cooperativas

16/08/2021



Índice

I. Escopo e Metodologia

II. Dados Econômicos e de Mercado

III. Indicadores – Desempenho

1. Resultados
2. Rentabilidades
3. Tesouraria
4. Capacidade Pagamento
5. Contas Auxiliares
6. Matriz de Risco
7. Considerações

IV. Próximos Passos

I. Escopo e metodologia

Proposta de trabalho, metodologia e escopo

1. Primeira Etapa:
2. Comparativo Cooperativas Singulares vs. Base Desempenho Sescop/SP
3. Comparativo Cooperativas Singulares vs. Consolidado (ex. consolidado Unimeds por porte)

Unimed | 



Universo de Análise
70 cooperativas

Base: 12/2020 e 03/2021



Grande Porte

9 cooperativas

Médio Porte

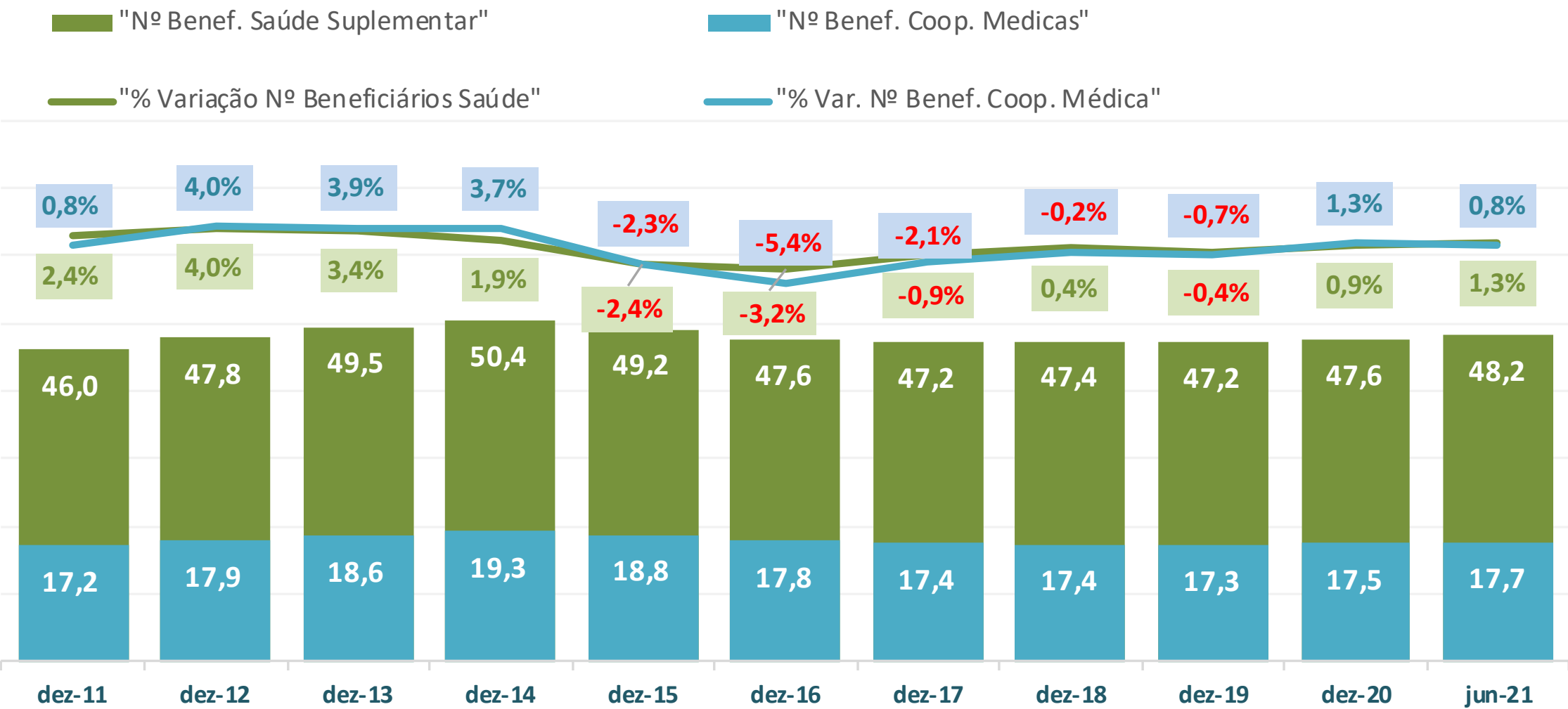
28 cooperativas

Pequeno Porte

33 cooperativas

II. Dados Econômicos e de Mercado

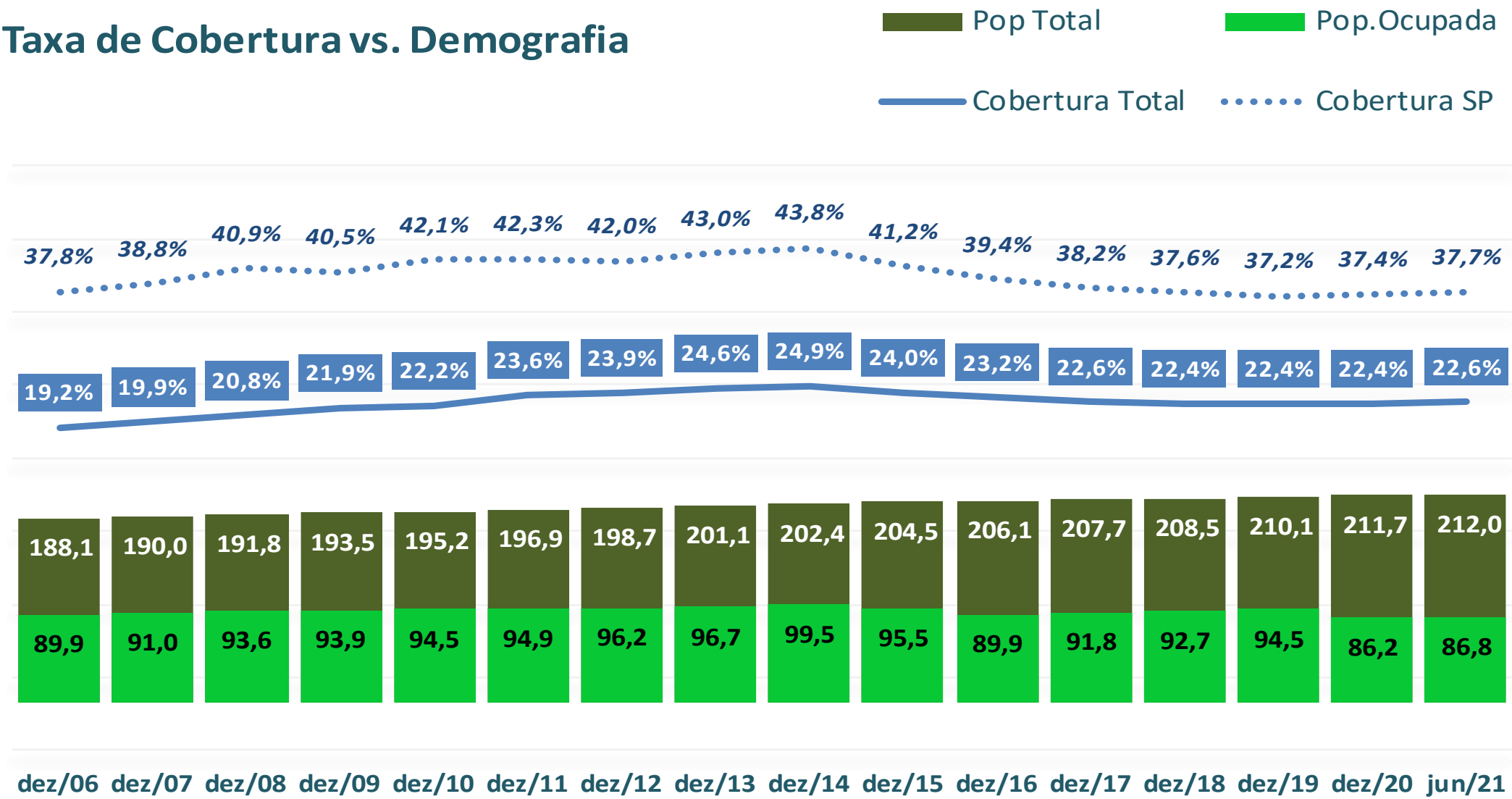
II. Dados Econômicos e de Mercado – Saúde Suplementar



Unimed Pinda	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
Beneficiários	23.745	21.146	17.573	14.115	13.916	12.414	12.173	12.141	9.166
Variação	-	-10,9%	-16,9%	-19,7%	-1,4%	-10,8%	-1,9%	-0,3%	-24,5%

II. Dados Econômicos e de Mercado – Saúde Suplementar

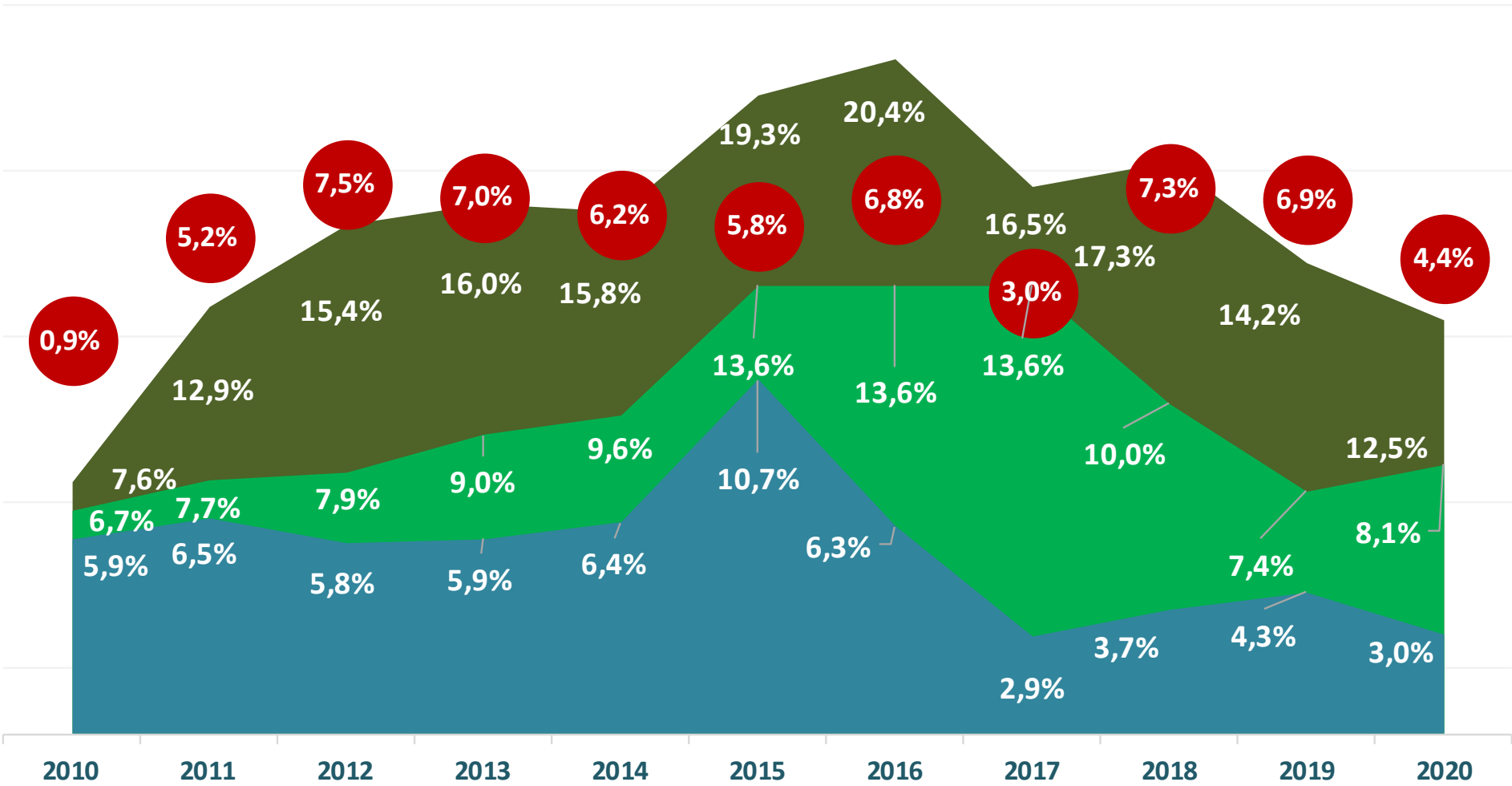
Taxa de Cobertura vs. Demografia



II. Dados Econômicos e de Mercado – Saúde Suplementar

Variação do VCMH vs. IPCA

■ VCMH
 ■ ANS Pessoa Física
 ■ IPCA
 ● VCMH vs. ANS



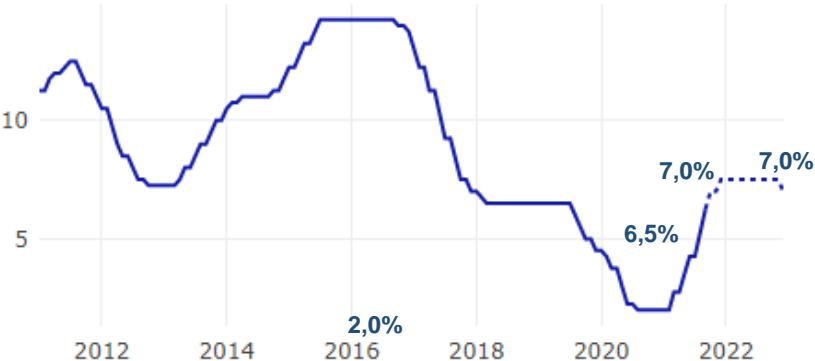
Apuração despesas assistenciais

Despesas	2019	2020
Internação	60%	62%
Exames	12%	10%
Consulta	8%	7%
Terapia	13%	14%
OSA	7%	7%
Total	100%	100%

II. Dados Econômicos e de Mercado – Taxa Câmbio – Selic – PIB Serviços

Taxa Selic

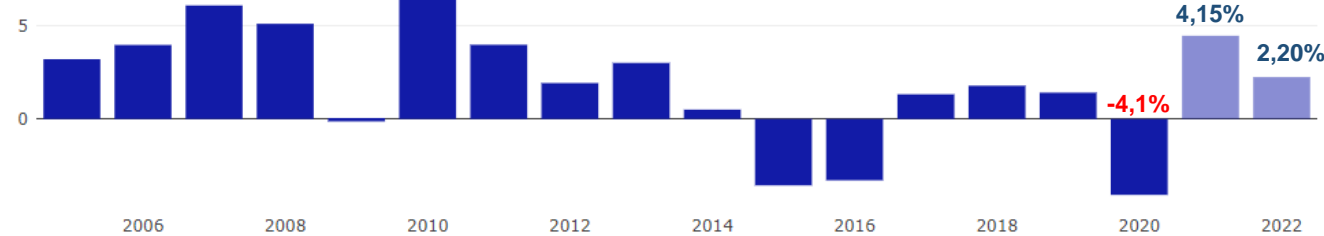
% ao ano



— Taxa Selic - Meta

Crescimento do PIB

% Variação Anual



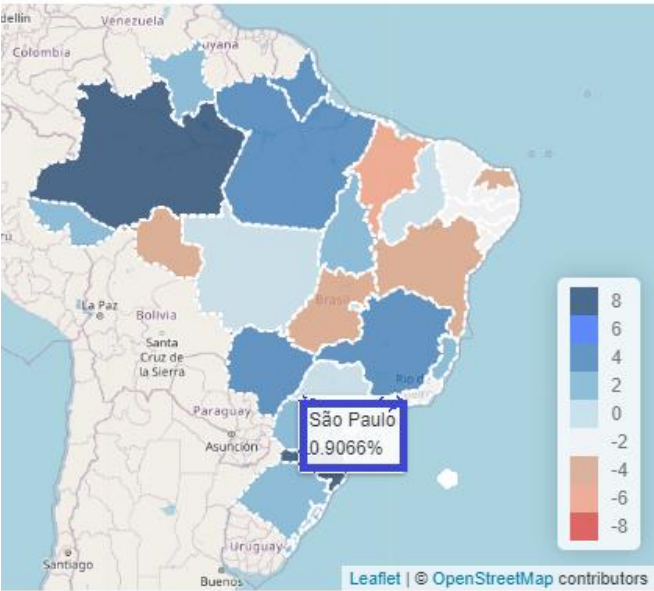
■ Crescimento do PIB

Taxa de Câmbio

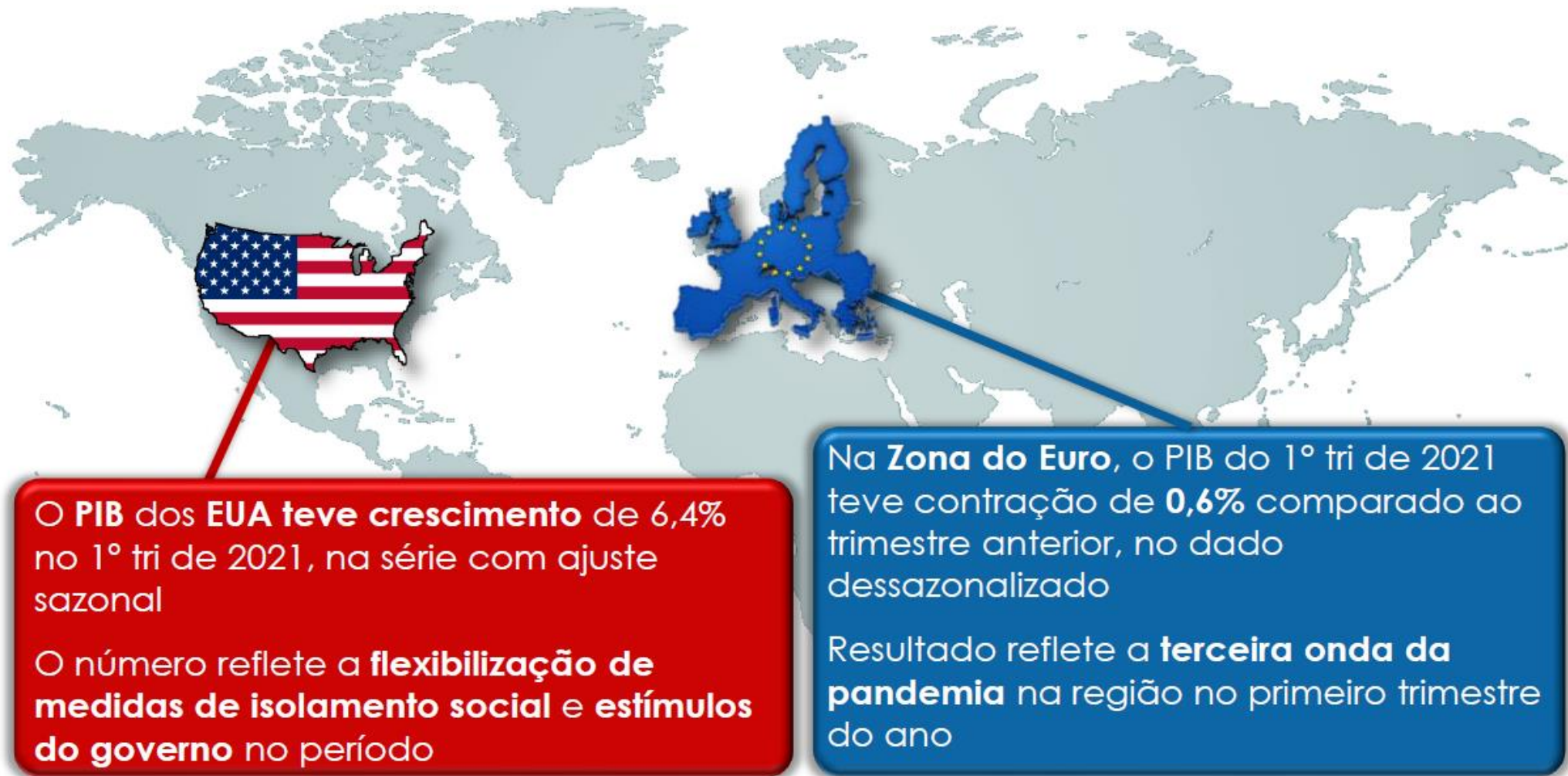
R\$



Crescimento do PIB por Estado – 12 meses – 01/05/2021



II. Dados Econômicos e de Mercado – Cenário Internacional



II - Dados Ramo Saúde 2020 – Consolidado SP e Brasil



CONSOLIDADO	2020	2019	Variação
Ingressos - Bilhões	R\$21,74	R\$20,81	4,46%
PL - Bilhões	R\$6,57	R\$5,14	27,86%
ATIVOS - Bilhões	R\$12,97	R\$11,53	12,48%
SOBRAS - Bilhões	R\$1,75	R\$1,10	59,66%
BENEFICIÁRIOS - Milhões	5,39	5,28	2,05%
ASSOCIADOS - Mil	21.434	21.259	0,82%
FUNCIONÁRIOS - Mil	34.685	33.709	2,90%

CONSOLIDADO	2020	2019	Variação
Ingressos - Bilhões	R\$74,26	R\$70,72	5,01%
PL - Bilhões	R\$22,41	R\$17,32	29,41%
ATIVOS - Bilhões	R\$45,52	R\$39,33	15,74%
SOBRAS - Bilhões	R\$5,77	R\$2,39	141,87%
BENEFICIÁRIOS - Milhões	17,20	16,95	1,48%
ASSOCIADOS - Mil	117.294	115.921	1,18%
FUNCIONÁRIOS - Mil	108.000	104.000	3,85%

% Representação de SP S/ Brasil
29,27%
29,31%
28,49%
30,38%
31,32%
18,27%
32,12%

III. Indicadores – Desempenho

1. Resultados

2. Rentabilidades

3. Tesouraria

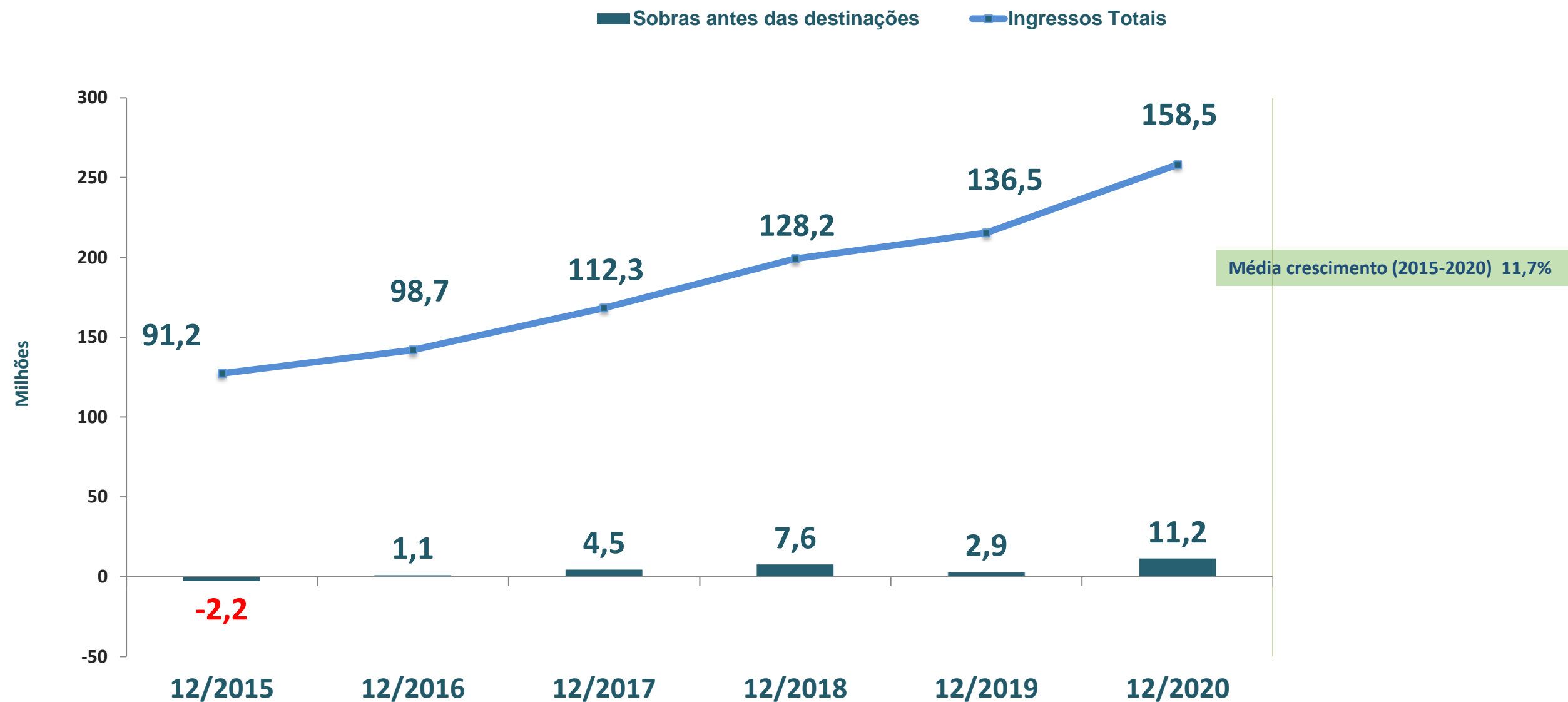
4. Capacidade Pagamento

5. Contas Auxiliares

6. Matriz de Risco

7. Considerações

III. Resultados: Ingressos e sobras / perdas



III. Resultados: Ingressos variação nominal

Período	Cooperativa	Desempenho SP	Desempenho PP	Desempenho Brasil	Bradesco Saúde	Amil	Notre dame	GSF	Prevent Senior
2.020	16,1% ▲	4,5% ▲	4,9% ▲	5,0% ▲	2,2%	-1,8%	31,6%	12,1%	17,3%
2.019	6,5%	8,2%	2,1%	10,3%	10,3%	-18,7%	14,1%	20,2%	21,8%
2.018	14,1%	-6,9%	-1,4%	5,1%	6,9%	9,8%	16,0%	22,0%	23,5%
2.017	13,7%	7,2%	-7,8%	10,8%	11,7%	14,0%	28,4%	15,1%	22,5%
2.016	8,2%	16,2%	2,0%	15,2%	6,6%	17,0%	38,7%	94,8%	-

Analises Recentes

Período	Cooperativa R\$ Milhões	Variação %
03/2021	41,84	13,3% ▲
03/2020	36,93	20,2%
03/2019	30,73	6,8%
03/2018	28,78	10,6%
03/2017	26,02	9,2%

*Legenda.

*Desempenho SP = Total Unimed's do Estado de SP (70).

*Desempenho PP = Total Unimed's Médio Porte do estado de SP (33).

*Desempenho Brasil = Total Unimed's do Brasil (261).

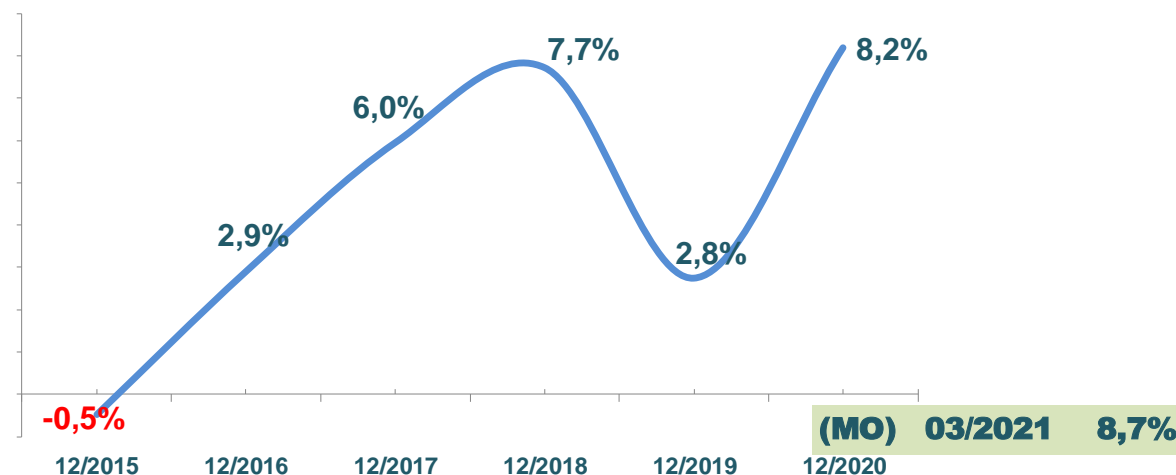
*GSF = Grupo São Francisco (Hapvida não está consolidada com GSF)

III. Resultados: Análise das Margens

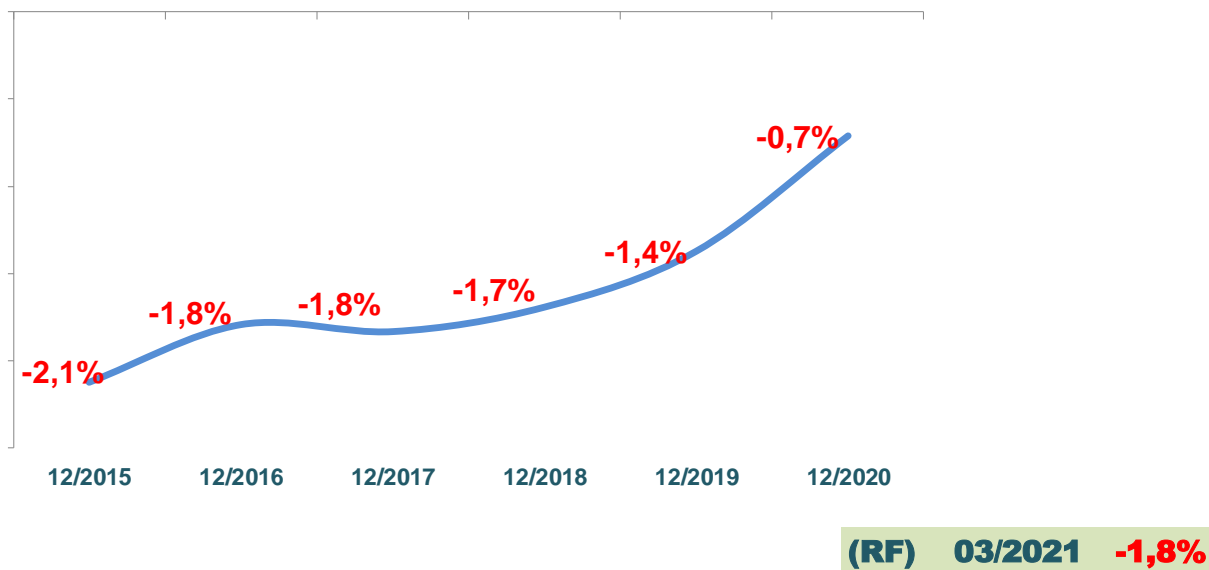
Margem Bruta



Margem Operacional



Resultado Financeiro



Margem Líquida

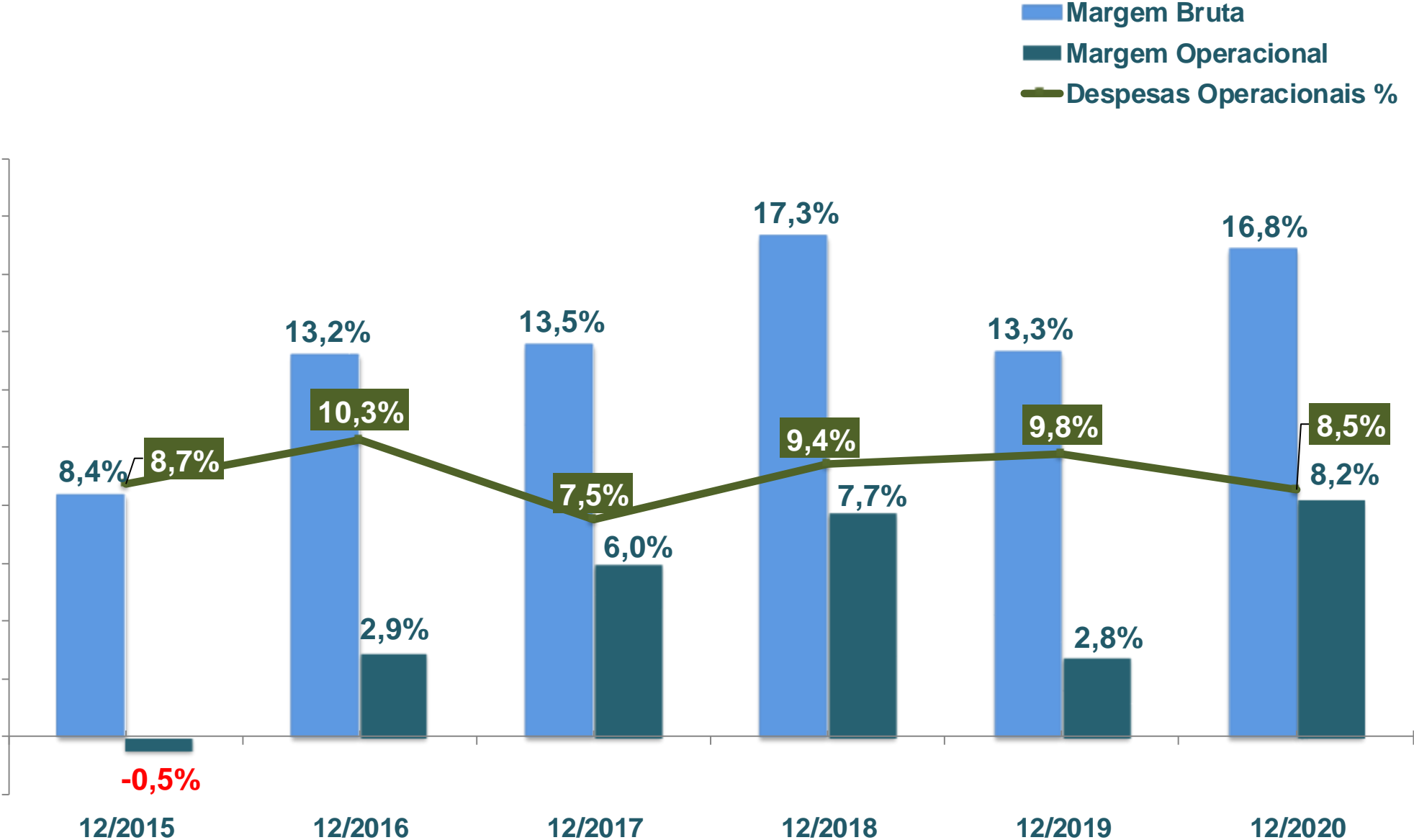


III. Resultados: Análise das Margens

Período 2020	Cooperativa	Desempenho SP	Desempenho PP	Desempenho Brasil	Bradesco Saúde	Amil	Notre Dame	GSF	PREVENT SENIOR
Margem Bruta	16,8%	16,3%	21,8%	17,4%	4,4%	12,3%	21,3%	34,0%	28,0%
Margem Operacional	8,2%	6,4%	8,4%	7,8%	-0,1%	3,2%	12,8%	16,7%	15,3%
Resultado Financeiro	-0,7%	0,4%	0,6%	0,2%	6,0%	0,5%	-0,4%	0,3%	3,0%
Imp. s/Resultado	-0,2%	-1,1%	-0,6%	-1,2%	-4,2%	-2,2%	-4,7%	-5,9%	-6,2%
Equivalencia Patrimonial	0,1%	2,7%	2,5%	1,2%	0,7%	1,1%	1,2%	0,8%	0,1%
Margem Líquida	7,4% ▲	8,5% ▲	11,1% ▲	8,0% ▲	2,4% ▼	2,7%▲	8,9% ▲	12,0%▲	12,1%▼

Período 2019	Cooperativa	Desempenho SP	Desempenho PP	Desempenho Brasil	Bradesco Saúde	Amil	Notre Dame	GSF	PREVENT SENIOR
Margem Bruta	13,3%	13,0%	18,0%	12,2%	11,2%	11,2%	26,6%	20,5%	28,6%
Margem Operacional	2,8%	2,9%	4,5%	2,5%	1,6%	0,0%	8,2%	-5,4%	16,4%
Resultado Financeiro	-1,4%	1,3%	1,2%	0,7%	5,7%	1,3%	0,4%	0,4%	2,1%
Imp. s/Resultado	0,0%	-0,6%	-0,5%	-0,8%	-2,1%	-0,8%	-3,5%	2,1%	-6,4%
Equivalencia Patrimonial	0,8%	1,9%	1,9%	1,0%	0,7%	0,0%	0,0%	1,7%	0,1%
Margem Líquida	2,2%	5,6%	7,2%	3,4%	5,8%	0,5%	5,0%	-1,2%	12,2%

III. Resultados: Comparativo

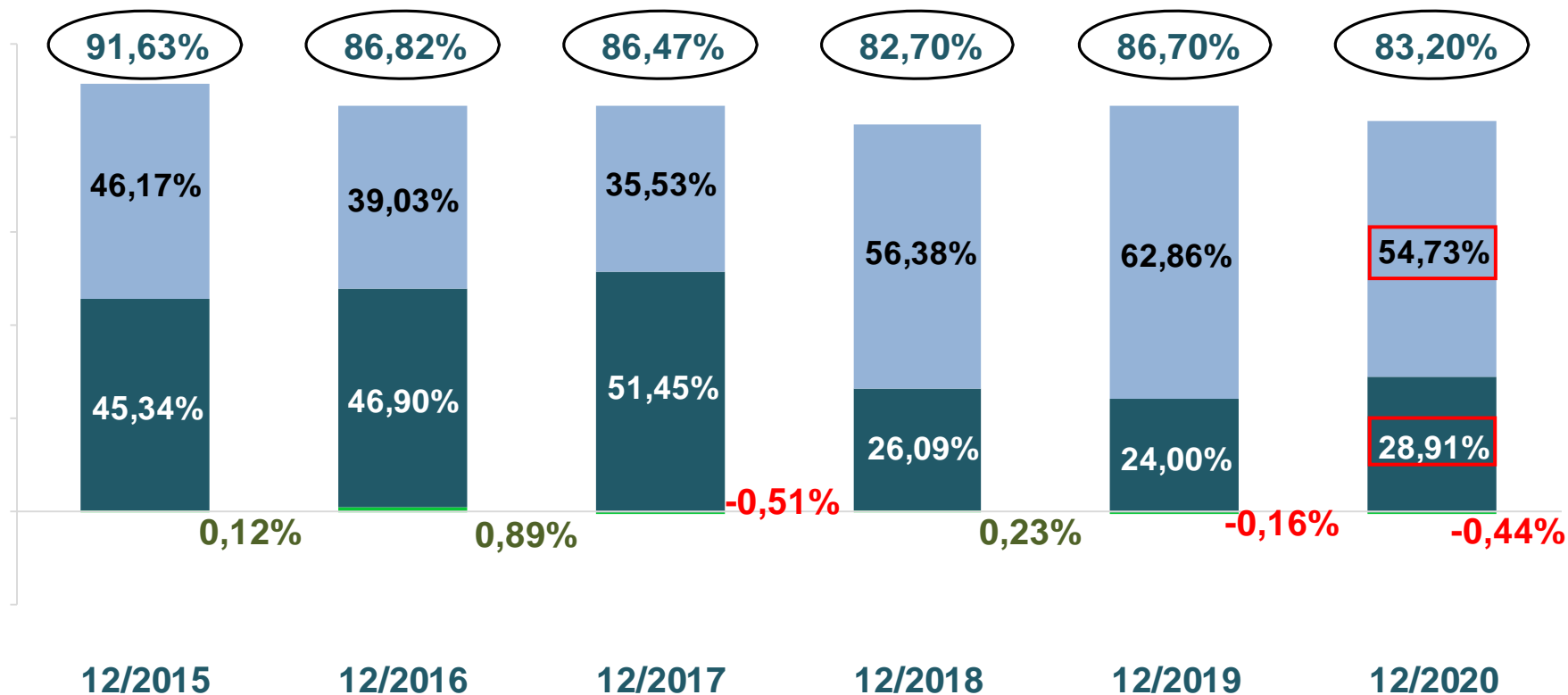


III. Resultados: custos operacionais

■ CUSTOS - COOPERADOS (%)

■ CUSTOS OUTROS (%)

■ CUSTOS - PROVISÃO PEONA (%)

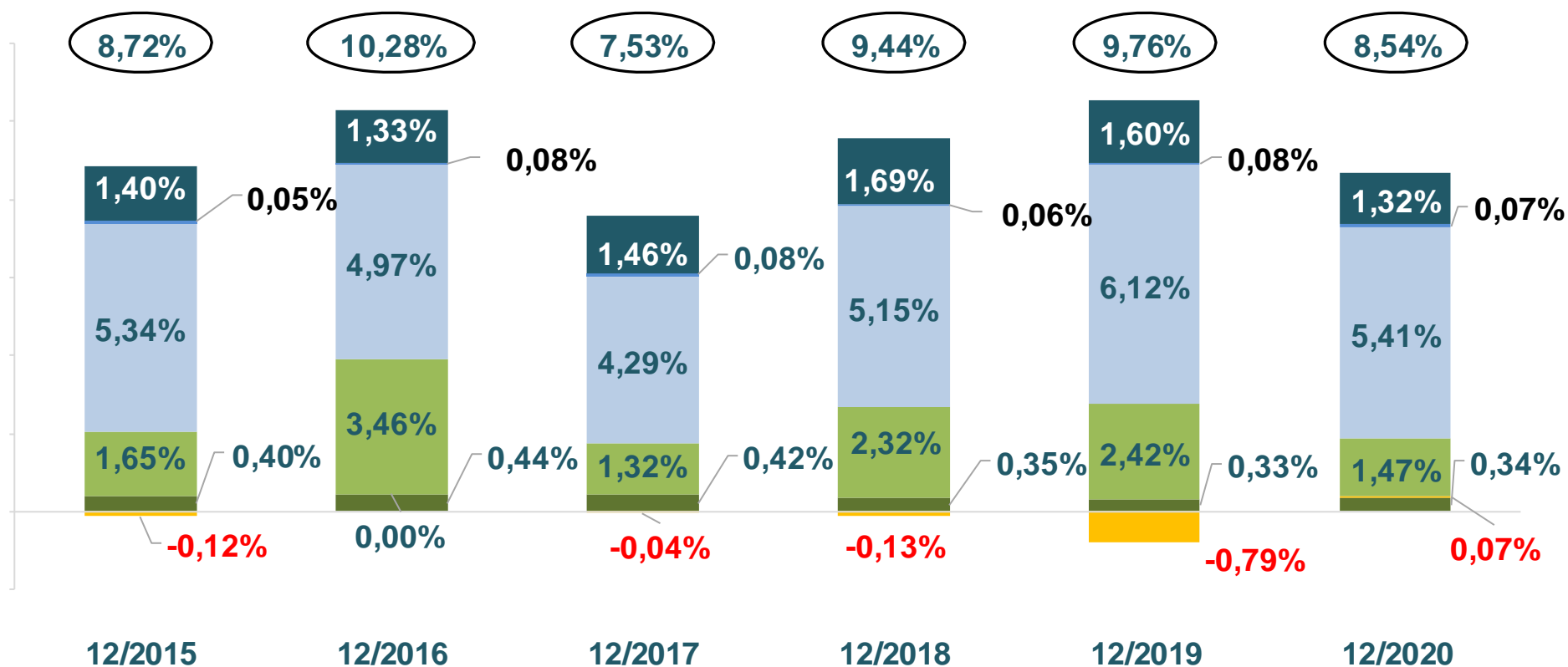


Análise Recente 03/2021

CT	86,9%
COOPERADO	61,4%
OUTROS	25,4%
PEONA	0,1%

III. Resultados: dispêndios / despesas operacionais

- Outras Despesas Operacionais
- Despesas Comerciais
- Despesas Pessoal
- Despesas Administrativas
- Outros Resultados Investimentos
- Despesas Tributárias Operacionais



Análise Recente 03/2021

Disp. Total	4,3%
Outras Despesas	0,9%
Disp. Comerciais	0,0%
Disp. Pessoal	2,9%
Disp. Adm.	0,4%
Disp. Tributária	0,1%
Res. Investimentos	0,0%

III. Resultados: Custos e dispêndios / desp. operacionais

Dispêndios / Despesas Operacionais

Período	Cooperativa	Desempenho SP	Desempenho PP	Desempenho Brasil	Bradesco Saúde	Amil	Notre Dame	GSF	Prevent Senior
2.020	8,5%	7,1%	10,8%	8,3%	3,8%	8,0%	7,1%	16,5%	12,7%
2.019	9,8%	7,9%	11,3%	8,8%	3,5%	4,7%	8,3%	24,5%	12,2%
2.018	9,4%	9,4%	11,4%	9,2%	9,4%	12,6%	17,0%	18,9%	10,1%
2.017	7,5%	8,2%	11,2%	9,0%	9,7%	13,7%	16,8%	16,8%	10,4%
2.016	10,3%	8,4%	10,5%	9,4%	11,7%	16,8%	19,0%	13,8%	9,4%

Custos

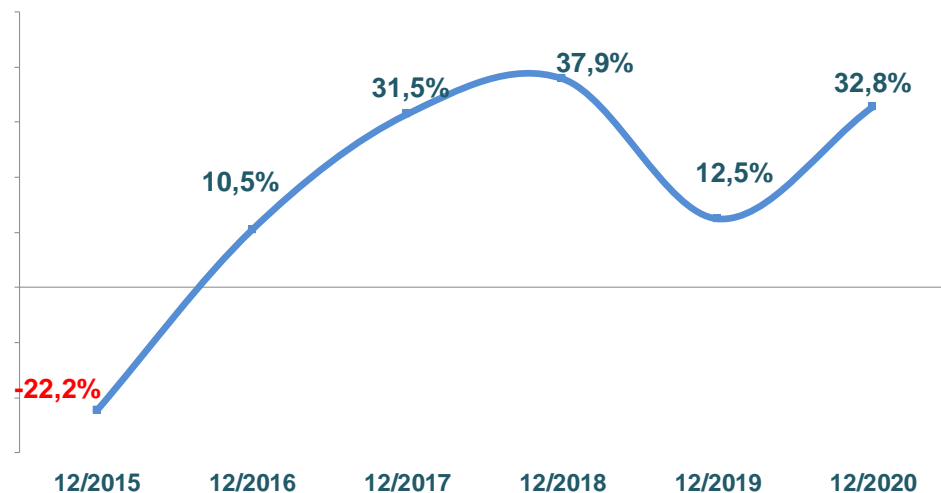
Período	Cooperativa	Desempenho SP	Desempenho PP	Desempenho Brasil	Bradesco Saúde	Amil	Notre Dame	GSF	Prevent Senior
2.020	83,2%	83,7%	78,2%	82,6%	95,6%	87,7%	78,7%	66,0%	72,0%
2.019	86,7%	87,0%	82,0%	87,6%	94,4%	88,4%	79,3%	79,1%	71,4%
2.018	82,7%	85,8%	81,0%	86,5%	89,5%	87,8%	72,9%	72,2%	72,8%
2.017	86,5%	88,4%	82,0%	87,7%	92,1%	85,7%	73,7%	75,9%	80,2%
2.016	86,8%	90,0%	84,1%	87,9%	92,4%	85,6%	74,5%	81,0%	77,0%

III. Resultados: Considerações

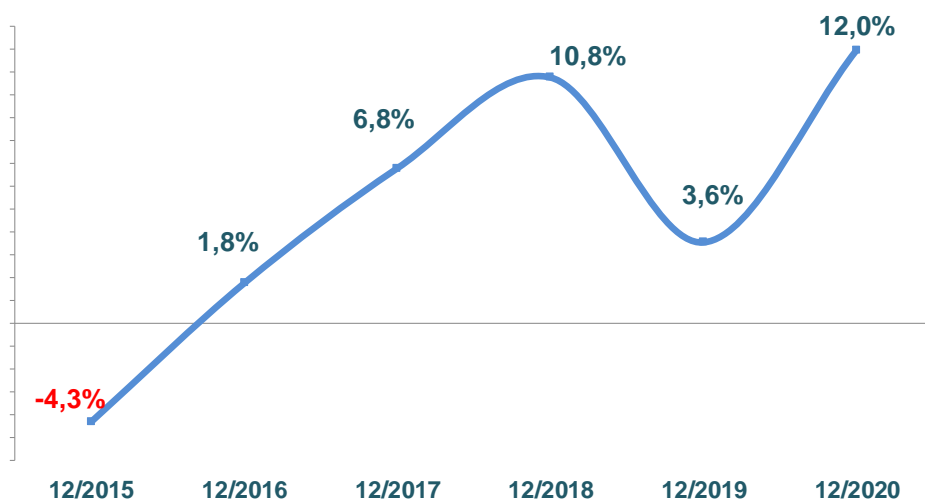
- O Faturamento nominal da cooperativa atingiu o montante de **R\$ 158,5 milhões, 16,1% superior** ao ano de 2019. Em 2020 ocorreu crescimento nominal para Desempenho PP (Unimed SP), Desempenho SP (Unimed de SP) e Desempenho Brasil (Unimed do Brasil) respectivamente **4,9%, 4,5% e 5,0%**.
- A margem bruta da cooperativa cresceu **26,5%** em relação a 2019, de **13,3%** para **16,8%**, enquanto a margem operacional passou de **2,8%** para **8,2%**, este movimento ocorreu em virtude da retração dos custos e dispêndios. Desempenho PP com margem operacional ligeiramente superior (**8,2% x 8,4%**).
- A margem líquida também em **crescimento** de **2,2%** para **7,4%**. O Resultado financeiro negativo contribuiu para formação da margem. Desempenho PP com margem líquida maior (**7,4% x 11,1%**).
- Em valores absolutos as sobras alcançaram **R\$ 11,0 milhões** ante **R\$ 2,9 milhões** em 2019. **Elevação de 290,4%**.
- A cooperativa apresentou **elevação** do faturamento e crescimento das margens em 2020. **Margem operacional e margem líquida** são as maiores da série histórica analisada.

III. Rentabilidades

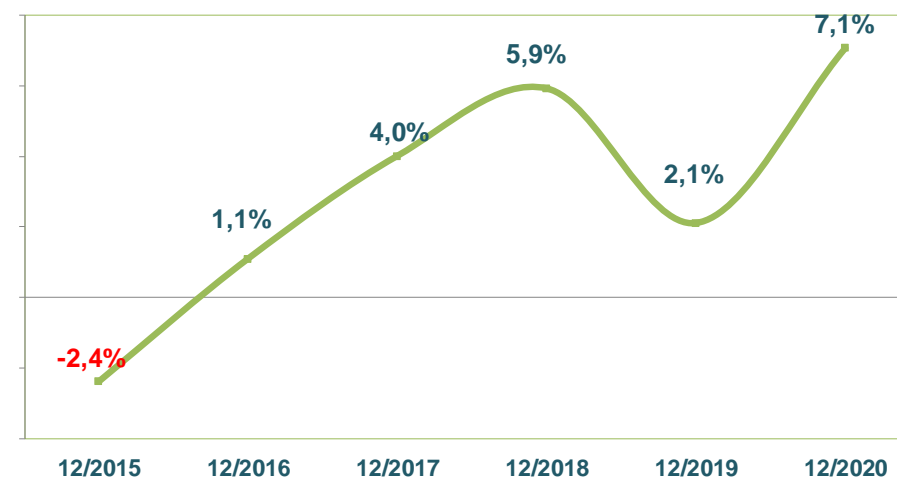
Patrimônio Líquido



Ativos



Ingressos



III. Rentabilidade - Comparativo

Período 2020	Cooperativa	Desempenho SP	Desempenho PP	Desempenho BRASIL	Bradesco Saúde	Amil	Notre Dame	GSF	Prevent Senior
Rentabilidade do PL	32,8%	27,2%	22,6%	26,1%	6,6%	3,9%	14,6%	34,3%	44,5%
Rentabilidade dos Ingressos	7,1%	8,2%	10,7%	7,9%	2,4%	2,6%	8,6%	11,7%	11,5%
Rentabilidade Ativos	12,0%	13,8%	13,1%	12,8%	2,4%	2,9%	7,4%	21,4%	24,2%

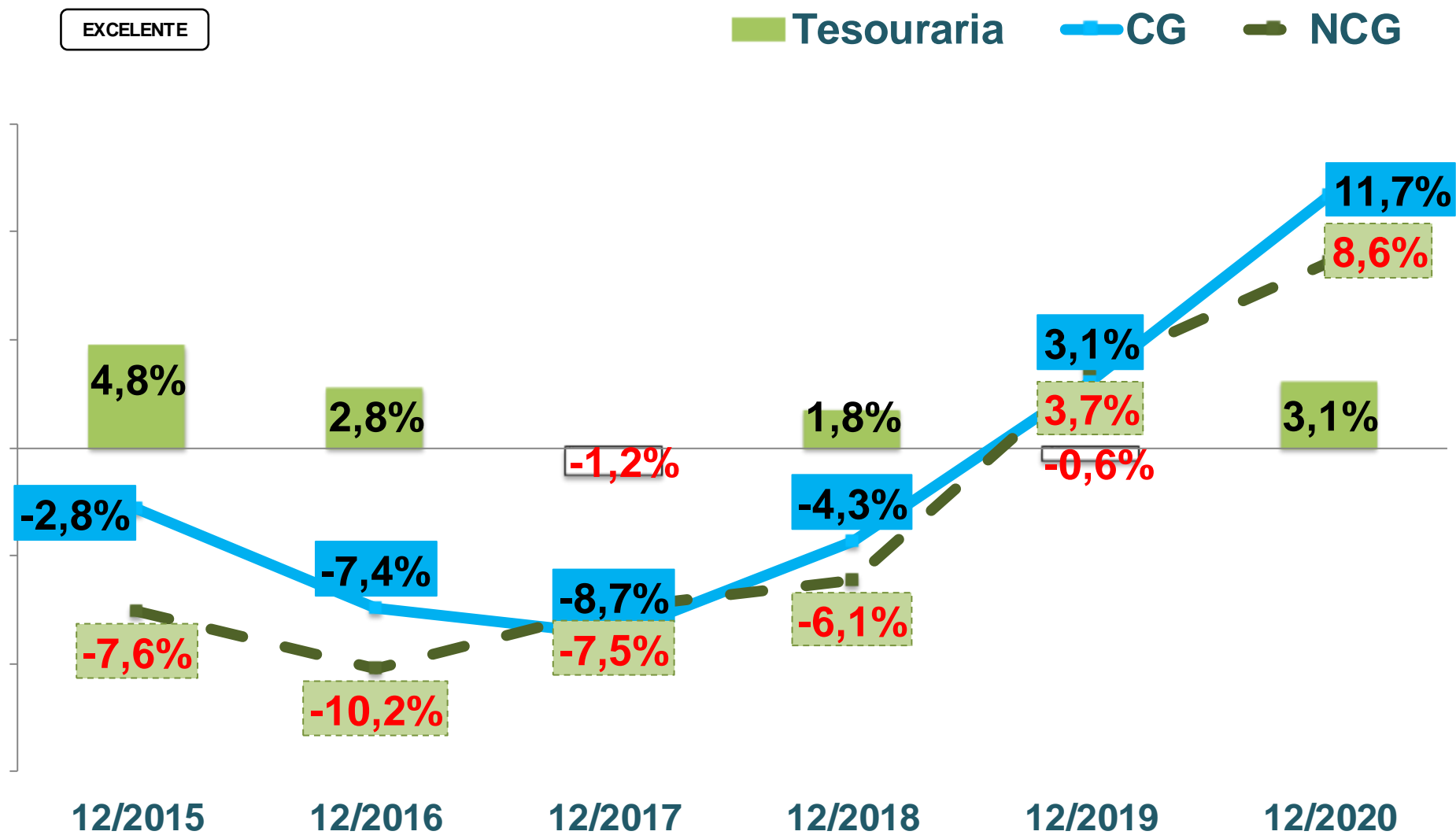
Período 2019	Cooperativa	Desempenho SP	Desempenho PP	Desempenho BRASIL	Bradesco Saúde	Amil	Notre Dame	GSF	Prevent Senior
Rentabilidade do PL	12,5%	22,2%	16,9%	13,8%	16,2%	1,0%	15,5%	-20,7%	51,6%
Rentabilidade dos Ingressos	2,1%	5,5%	6,8%	3,4%	5,6%	0,6%	8,5%	-5,2%	11,5%
Rentabilidade Ativos	3,6%	9,9%	9,2%	6,1%	6,5%	0,7%	7,2%	-10,2%	27,2%

Período 2018	Cooperativa	Desempenho SP	Desempenho PP	Desempenho BRASIL	Bradesco Saúde	Amil	Notre Dame	GSF	Prevent Senior
Rentabilidade do PL	37,9%	23,5%	21,0%	19,0%	12,0%	0,1%	14,3%	32,6%	58,7%
Rentabilidade dos Ingressos	5,9%	5,2%	7,5%	4,4%	4,3%	0,03%	5,3%	6,6%	11,4%
Rentabilidade Ativos	10,8%	10,0%	10,7%	8,1%	4,9%	0,04%	5,8%	15,6%	29,6%

III. Rentabilidade: Considerações

- Em 2019, as rentabilidades do PL (ROE – Return On Equity), dos Ativos (ROA – Return On Assets) e dos Ingressos apresentaram **desempenho superior**, quando comparadas a 2019 em virtude do crescimento do resultado.
- Comparativo das rentabilidades analisadas:
 - ✓ Rentabilidade do PL superior aos grupos (SP, PP e Brasil);
 - ✓ Rentabilidade dos ativos inferior aos grupos (SP, PP e Brasil);e
 - ✓ Rentabilidade dos ingressos inferior aos grupos (SP, PP e Brasil).

III. Tesouraria - Desempenho



III. Tesouraria - Comparativo

Período 2020	Cooperativa	Desempenho SP	Desempenho PP	Desempenho Brasil
CG (%)	11,7%	29,0%	31,6%	28,0%
NCG (%)	8,6%	-9,0%	-11,1%	-12,6%
Tesouraria (%)	3,1% ▲	38,0% ▲	42,7% ▲	40,6% ▲

Período 2019	Cooperativa	Desempenho SP	Desempenho PP	Desempenho Brasil
CG (%)	3,1%	23,6%	26,4%	23,0%
NCG (%)	3,7%	-10,0%	-12,3%	-15,3%
Tesouraria (%)	-0,6%	33,7%	38,7%	38,3%

Período 2018	Cooperativa	Desempenho SP	Desempenho PP	Desempenho Brasil
CG (%)	-4,3%	25,0%	24,8%	23,2%
NCG (%)	-6,1%	-13,8%	-13,0%	-16,6%
Tesouraria (%)	1,8%	38,8%	37,8%	39,9%

III. Tesouraria – Análise

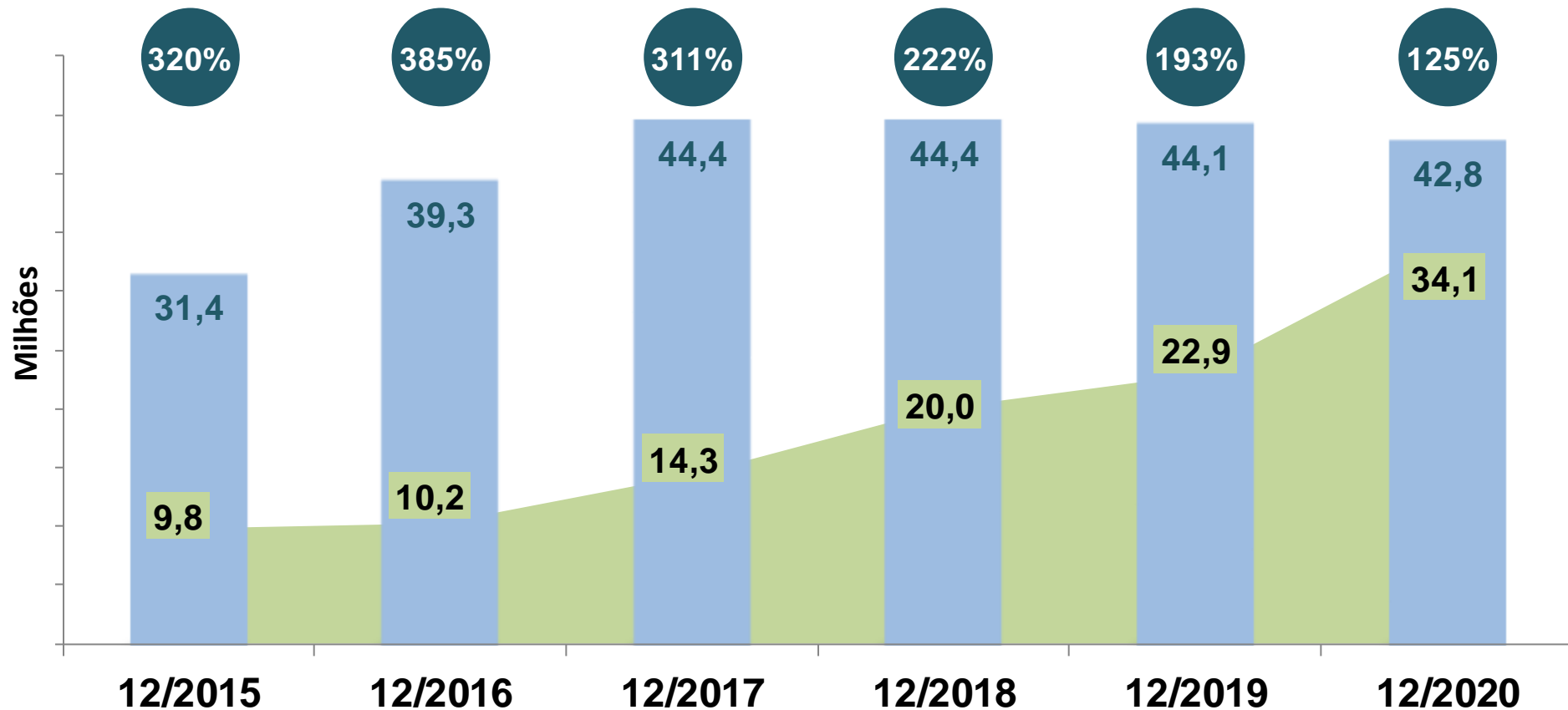
NÍVEL ESTRATÉGICO	12/2015	12/2016	12/2017	12/2018	12/2019	12/2020	Δ % 20/19	
CAPITAL DE GIRO	-1,4	-4,5	-5,7	-3,0	2,5	10,9	340%	↑
Fontes	31,5	37,8	43,4	48,7	55,8	65,0	17%	↑
Aplicações	32,9	42,3	49,2	51,7	53,3	54,1	1%	↑
NÍVEL OPERACIONAL	12/2015	12/2016	12/2017	12/2018	12/2019	12/2020	Δ % 20/19	
NECESSIDADE DE CAPITAL DE GIRO	-3,9	-6,2	-5,0	-4,4	2,9	7,9	173%	↑
Ativo Operacional	10,3	11,0	11,6	12,7	22,0	31,8	45%	↑
Passivo Operacional	14,2	17,2	16,6	17,1	19,1	23,9	25%	↑
NÍVEL TÁTICO	12/2015	12/2016	12/2017	12/2018	12/2019	12/2020	Δ % 20/19	
SALDO DE TESOURARIA	2,4	1,7	-0,8	1,3	-0,5	2,9	-714%	↑
Ativo Financeiro	7,6	7,0	5,2	5,7	5,1	7,3	43%	↑
Passivo Financeiro	5,2	5,3	6,0	4,4	5,6	4,4	-21%	↓

Ativo Financeiro	03/2021
Tesouraria Livre	-4,6
Tesouraria Vinculada	4,6
Total - Milhões	0,0

Ativo Financeiro	12/2020	%
Tesouraria Livre	-1,7	-59,4%
Tesouraria Vinculada	4,6	159,4%
Total - Milhões	2,9	100,0%

III. Tesouraria – Imobilização

■ Patrimônio Líquido ■ Ativo Permanente ● Imobilização de Recursos Próprios

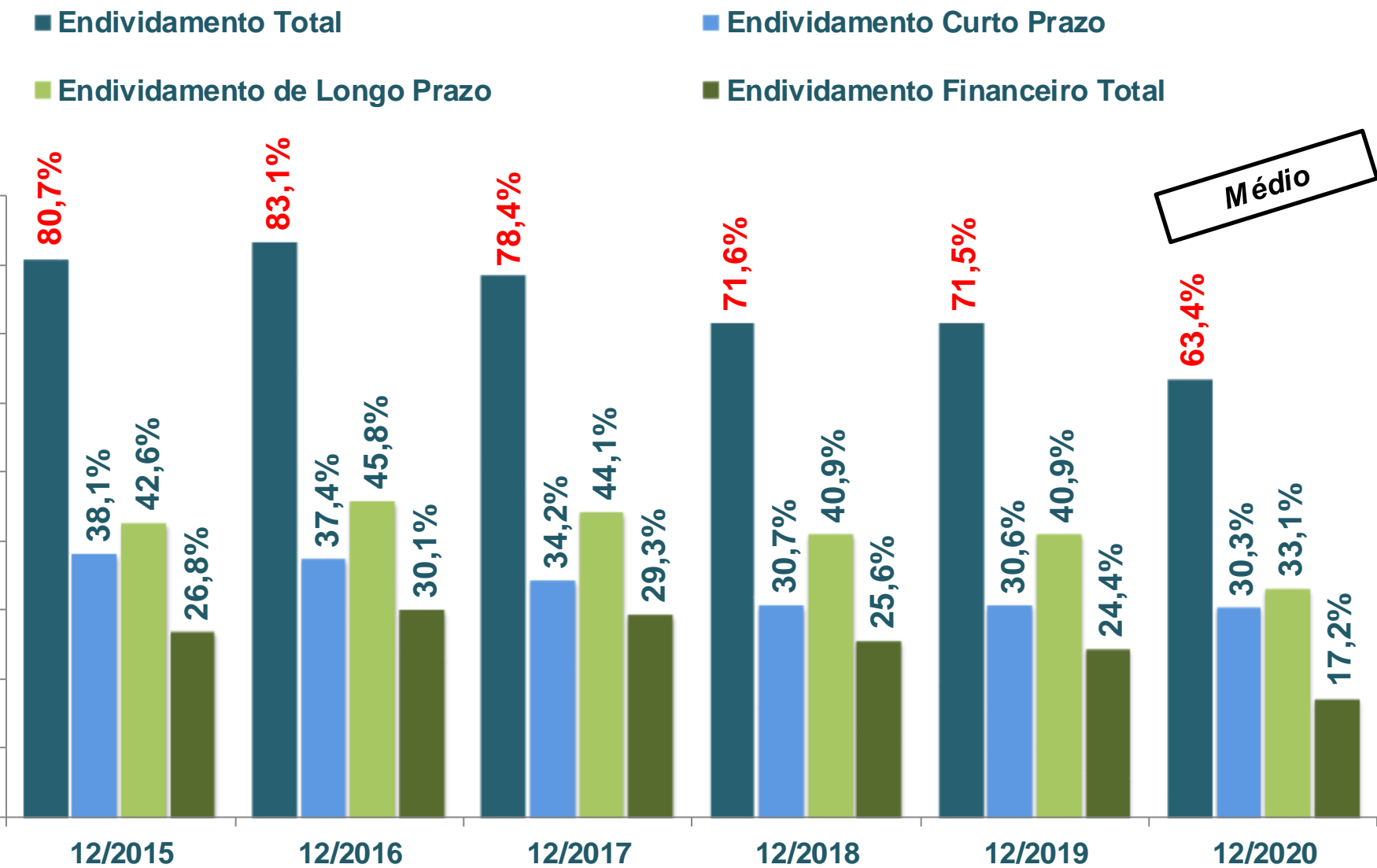


2020	
Desempenho SP	50,0%
Desempenho PP	62,0%
Desempenho Brasil	50,7%

III - Tesouraria: considerações

- O **CG** da cooperativa apresentou **elevação**, alcançando em 2020, **11,7%** dos ativos. Em valores nominais o **CG** representou um montante de **R\$ 10,9 milhões**. As fontes subiram **17%** (Financiamentos e PL), e as aplicações **1%** (RLP, Investimentos e Intangível).
- O **NCG** da cooperativa em 2020 apontou **8,6%** dos ativos ante **3,7%** em 2020. Houve **elevação** no Ativo Operacional de **45%** (Contas a receber clientes, Estoques e Outros), e no Passivo Operacional de **25%** (Fornecedores e Outros). Em valores nominais, a **NCG** ficou em **R\$ 7,9 milhões**.
- O desempenho do indicador de tesouraria apresentou **crescimento**, apontando tesouraria de **3,1%** dos ativos em 2020. Em valores nominais **R\$ 2,9 milhões**. A cooperativa apresentou desempenho de tesouraria inferior ao Desempenho SP (**3,1% x 38,0%**), Desempenho PP (**3,1% x 42,7%**) e Desempenho Brasil (**3,1% x 40,6%**).
- A Cooperativa apresentou estrutura de capital adequada em 2020, com ciclo financeiro desfavorável. Ponto de atenção para tesouraria que mudou da classificação inadequada para classificação adequada em 2020, revertendo saldo negativo, já a tesouraria livre negativa em 2019 no montante de **-R\$ 5,0 milhões** foi reduzida para **-R\$ 1,7 milhões**.

III. Capacidade Pagamento – Endividamento



Análise recente 03/2021	
End. Total	62,7%
End. Curto Prazo	30,8%
End. Longo Prazo	31,9%
End. Financeiro Total	17,0%

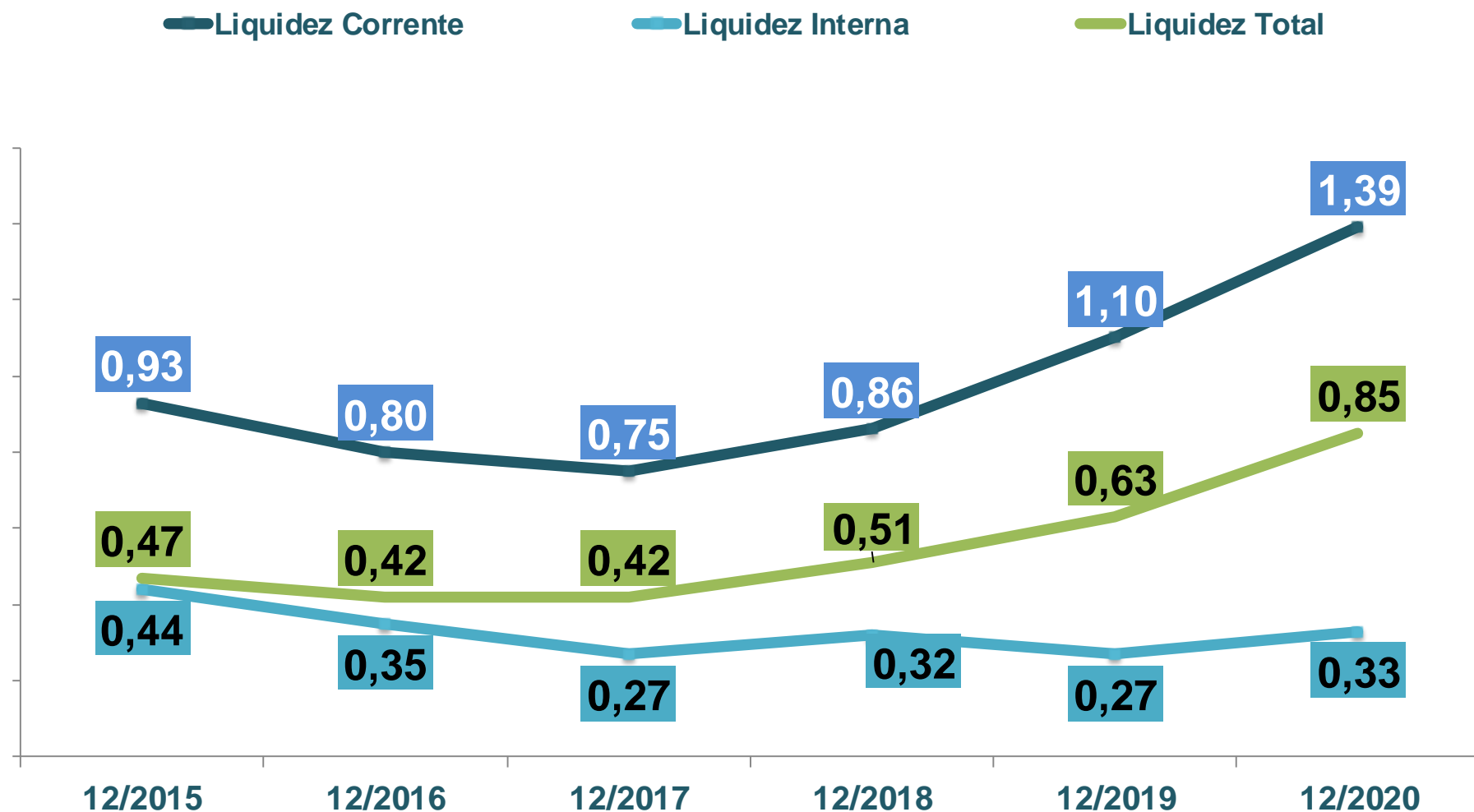
III. Capacidade Pagamento – Comparativo

2020	Cooperativa	Desempenho SP	Desempenho PP	Desempenho Brasil	Bradesco Saúde	Amil	Notre Dame	GSF	Prevent Senior
Endividamento Total	63,4%	49,4%	42,0%	50,8%	63,2%	27,0%	49,1%	37,7%	45,6%
Endividamento Curto Prazo	30,3%	32,6%	24,8%	32,2%	37,7%	20,7%	18,4%	28,0%	38,7%
Endividamento de Longo Prazo	33,1%	16,6%	16,8%	18,6%	25,5%	6,3%	30,7%	9,6%	6,8%
Endividamento Financeiro Total	17,2%	4,6%	3,3%	4,3%	0,0%	0,0%	10,3%	0,2%	3,3%

2019	Cooperativa	Desempenho SP	Desempenho PP	Desempenho Brasil	Bradesco Saúde	Amil	Notre Dame	GSF	Prevent Senior
Endividamento Total	71,5%	55,4%	45,9%	56,0%	60,0%	29,4%	53,4%	50,6%	47,3%
Endividamento Curto Prazo	30,6%	35,3%	27,3%	35,6%	35,7%	23,1%	22,6%	37,8%	37,7%
Endividamento de Longo Prazo	40,9%	20,1%	18,4%	20,3%	24,4%	6,4%	30,8%	12,8%	9,6%
Endividamento Financeiro Total	24,4%	3,1%	3,2%	2,6%	0,0%	0,0%	12,1%	0,6%	4,6%

2018	Cooperativa	Desempenho SP	Desempenho PP	Desempenho Brasil	Bradesco Saúde	Amil	Notre Dame	GSF	Prevent Senior
Endividamento Total	71,6%	57,3%	49,1%	57,3%	59,2%	38,5%	59,3%	52,1%	49,5%
Endividamento Curto Prazo	30,7%	38,5%	28,8%	37,4%	36,3%	27,1%	33,0%	0,4%	42,3%
Endividamento de Longo Prazo	40,9%	18,8%	20,3%	19,8%	22,9%	11,4%	26,4%	9,0%	7,3%
Endividamento Financeiro Total	25,6%	2,8%	3,4%	2,7%	0,0%	5,6%	20,2%	2,6%	0,5%

III. Capacidade Pagamento – Curto prazo



Análise recente 03/2021	
Liq. Corrente	1,38
Liq. Total	0,88
Liq. Interna	0,27

III. Capacidade Pagamento – Curto prazo

2020	Cooperativa	Desempenho SP	Desempenho PP	Desempenho Brasil	Bradesco Saúde	Amil	Notre Dame	GSF	Prevent Senior
Liq. Corrente	1,39	1,89	2,27	1,87	0,75	1,18	1,84	1,89	1,39
Liq. Total	0,85	1,52	1,53	1,48	1,50	1,76	1,14	1,60	1,32
Liq. Interna	0,33	1,28	1,81	1,36	0,45	0,94	1,34	1,40	1,15

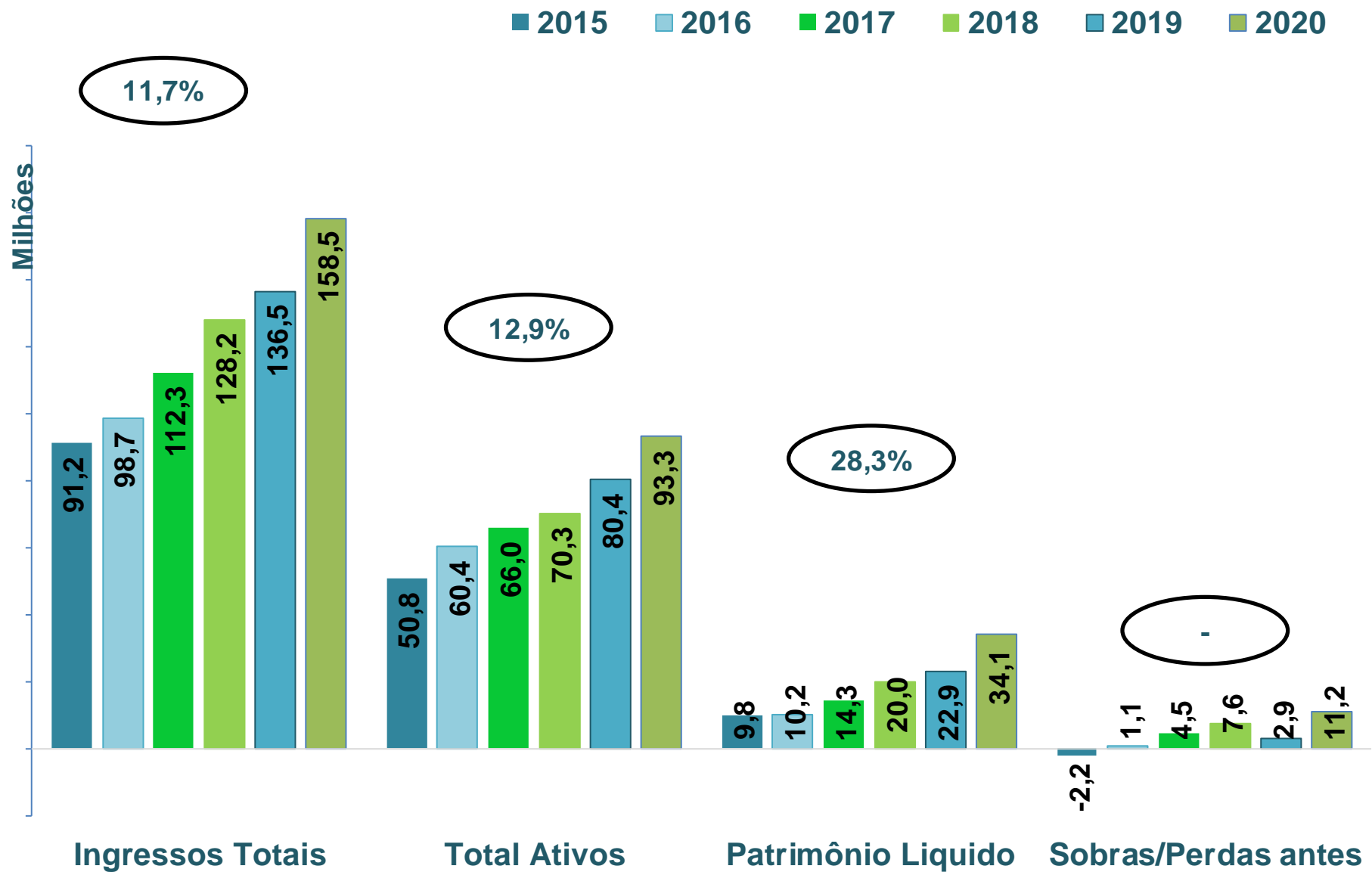
2019	Cooperativa	Desempenho SP	Desempenho PP	GDA Brasil	Bradesco Saúde	Amil	Notre Dame	GSF	Prevent Senior
Liq. Corrente	1,10	1,67	1,98	1,65	0,50	0,95	1,24	1,19	1,64
Liq. Total	0,63	1,36	1,39	1,61	1,57	1,54	0,96	1,03	1,40
Liq. Interna	0,27	1,04	1,50	1,15	0,17	0,78	0,82	0,78	1,51

2018	Cooperativa	Desempenho SP	Desempenho PP	GDA Brasil	Bradesco Saúde	Amil	Notre Dame	GSF	Prevent Senior
Liq. Corrente	0,86	1,65	1,87	1,62	0,60	1,11	1,21	1,17	1,43
Liq. Total	0,51	1,34	1,31	1,59	0,60	1,11	1,19	1,17	1,33
Liq. Interna	0,32	1,07	1,38	1,13	0,24	0,75	0,74	0,71	1,30

III. Capacidade de pagamento: Considerações

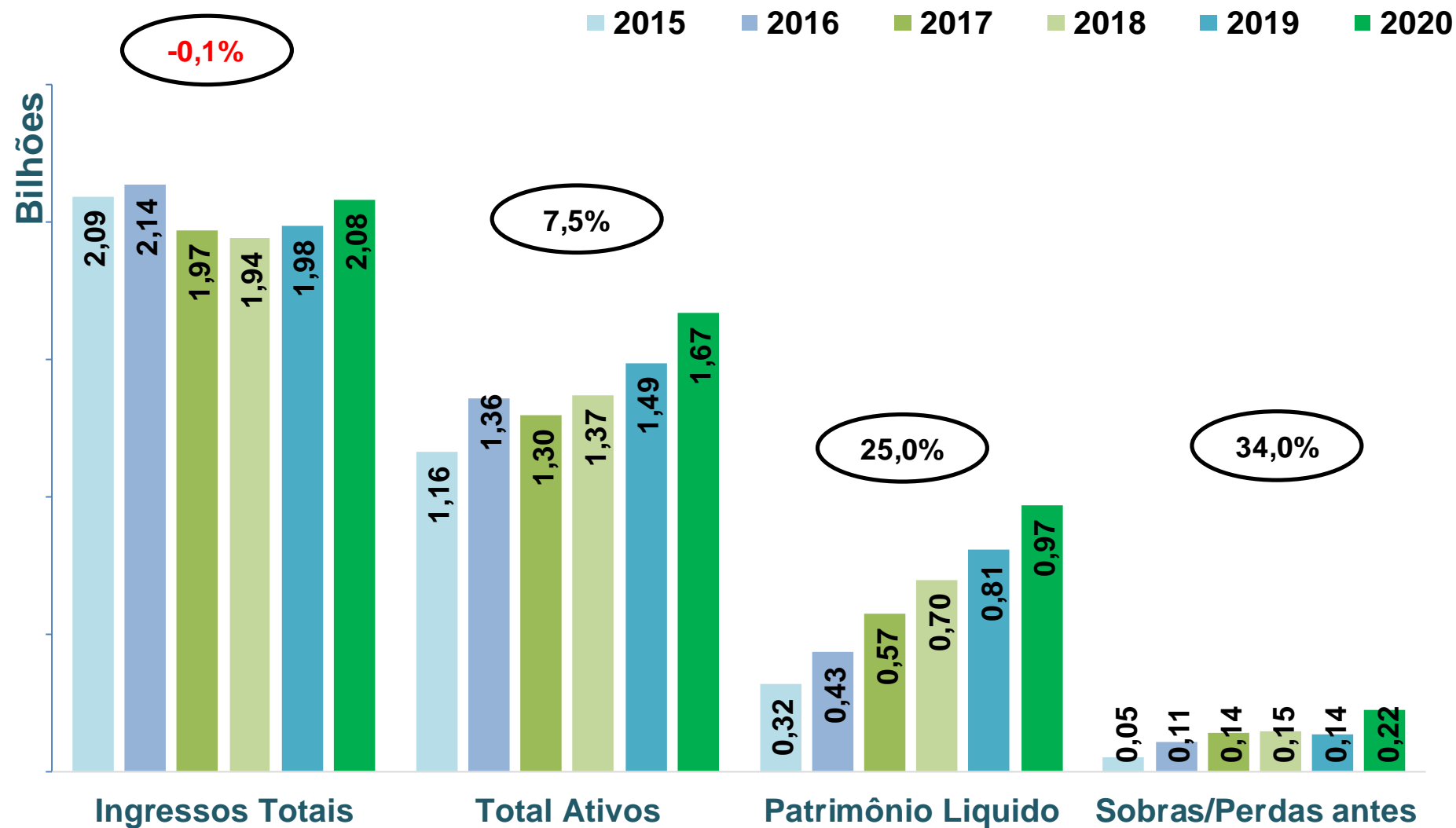
- O indicador de endividamento da cooperativa **retraiu** em 2020, passando de **71,5%** para **63,4%** dos ativos. Classificado em **risco médio** na dependência de recursos de terceiros para financiar a operação. Em numero absoluto, o endividamento da cooperativa no montante de **R\$ 59,1 milhões** ante **R\$ 57,5 milhões** em 2019.
- Endividamento nos grupos comparados. Redução do Desempenho SP (de **55,4%** para **49,4%**), Desempenho PP (de **45,9%** para **42,0%**) e Desempenho Brasil (de **56,0%** para **50,8%**).
- O índice de liquidez corrente da cooperativa aumentou em 2020, passando de **1,10** para **1,39**, sendo classificado como **positiva boa** em relação a capacidade de liquidar suas obrigações no curto prazo. Já o indicador de liquidez interna, cresceu de **0,27** para **0,33** – com **dependência** do recebimento de contas. Desempenho SP, Desempenho PP e Desempenho Brasil em elevação, no indicador de LC e LI.
- No período, o percentual de endividamento total da cooperativa retraiu, classificado como risco médio, o endividamento no curto prazo manteve-se estável e endividamento de longo prazo e financeiro em redução. A cooperativa apresenta **capacidade de pagamento positiva boa** no curto prazo.
- Grupos comparados Unimeds com índice de endividamento inferior ao da cooperativa.

III. Contas Auxiliares – Desempenho Cooperativa



III. Contas Auxiliares – Desempenho Unimeds PP

UNIMEDS PEQUENO PORTE



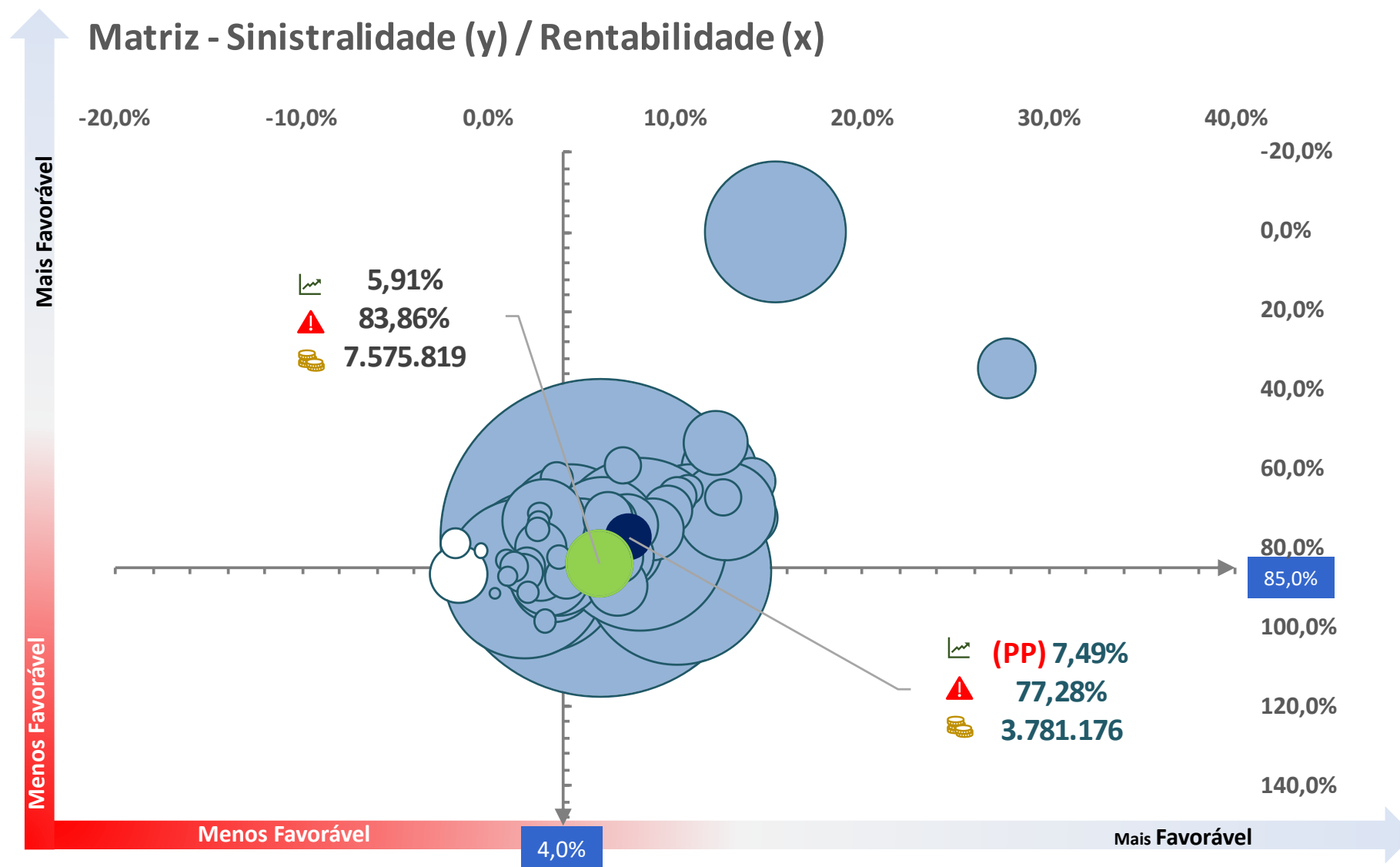
III. Contas Auxiliares - custos com sinistralidade

SINISTRALIDADE

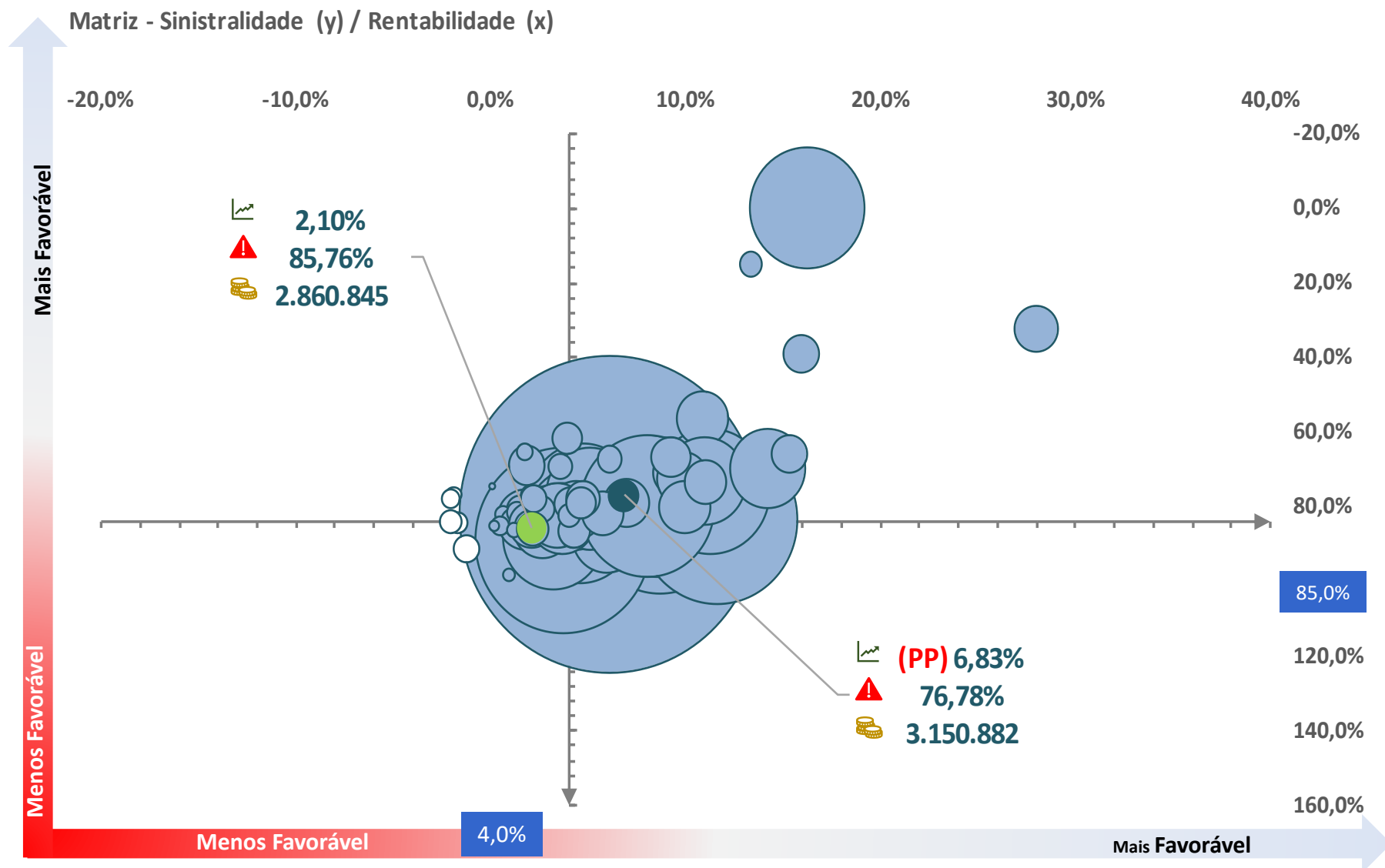
Período	Cooperativa	Desempenho SP	Desempenho PP	Desempenho MP	Desempenho GP	Desempenho Brasil	Bradesco saúde	Amil	Notre Dame	GSF	Prevent Senior
2020	79,7%	75,0%	69,0%	77,0%	74,7%	75,4%	87,1%	79,1%	70,6%	61,5%	70,9%
2019	85,8%	82,4%	76,8%	81,0%	84,0%	83,1%	88,6%	87,2%	72,1%	76,1%	70,3%
2018	83,9%	81,7%	77,3%	81,1%	82,7%	82,4%	89,4%	84,6%	72,3%	70,1%	71,3%
2017	84,7%	85,4%	80,2%	81,2%	87,8%	84,2%	91,9%	82,3%	73,3%	74,4%	70,9%
2016	78,1%	88,4%	82,7%	83,1%	91,3%	85,0%	92,3%	84,5%	74,2%	79,2%	75,0%
Media Crescimento / (retração)	0,5%	-4,0%	-2,5%	-1,9%	-4,9%	-3,0%	-1,4%	-1,6%	-1,2%	-6,1%	-1,4%
Média Sinistralidade	82,4%	82,6%	77,2%	80,7%	84,1%	82,0%	89,9%	83,5%	72,5%	72,3%	71,7%

Obs: Média de crescimento calculada pela taxa composta anual de crescimento, período de 2016 até 2020
Média de Sinistralidade, calculada pela média simplês período de 2016 até 2020

III. Matriz de Risco – Dez/2018– Desempenho UNIMEDS SP



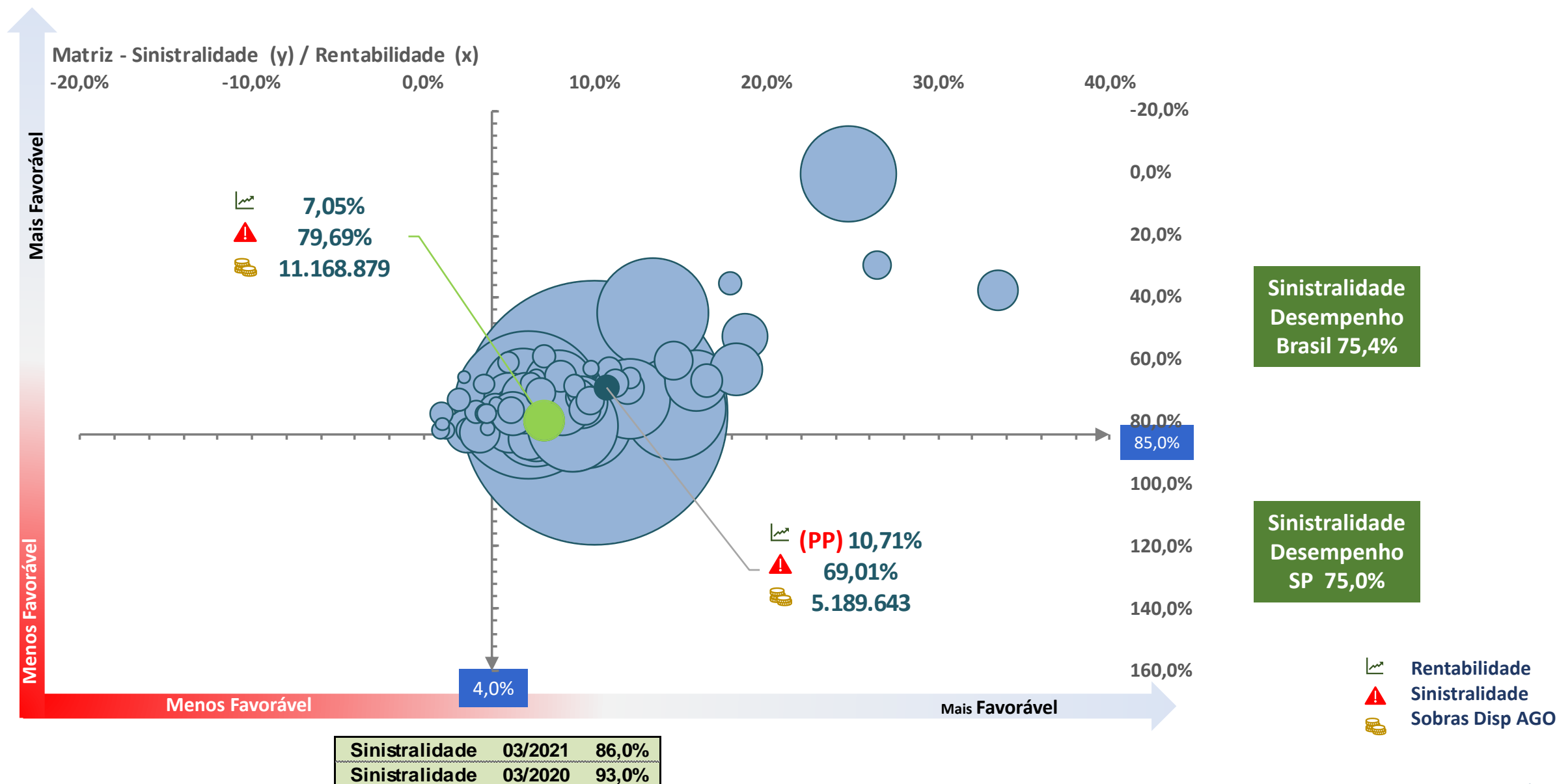
III. Matriz de Risco – Dez/2019 – Desempenho UNIMEDS SP



Sinistralidade
 Desempenho
 Brasil 83,1%

Sinistralidade
 Desempenho
 SP 82,4%

III. Matriz de Risco – Dez/2020 – Desempenho UNIMEDS SP



III. Considerações Gerais

- O Faturamento atingiu **R\$ 158,5 milhões, 16,1%** a mais em relação a 2019. Na série analisada, com taxa composta anual de crescimento, os ingressos tiveram crescimento positivo **11,7%**; o PL crescimento de **28,3%**; os Ativos também com crescimento de **12,9%**.
- O número de beneficiários apresentou **queda** de **-0,3%** - 12/2020 x 12/2019 (**12.141 x 12.173 mil**). Em 06/2021, houve retração de **-24,5%** - 06/2021 x 12/2020 - (**9.166 x 12.141 mil**) beneficiários que é a menor quantidade de beneficiários da série histórica.
- Recomendamos que a Cooperativa mantenha-se na direção de melhoria, monitorando os custos e dispêndios. Ponto de atenção com a sinistralidade que é superior ao consolidado PP, estrutura do fluxo de caixa, e endividamento.
- Muito importante garantir o resultado operacional para fazer frente aos compromissos financeiros.

III. Considerações Gerais

Desafios da Saúde Suplementar em relação ao seu futuro

- Medir e analisar a sustentabilidade da cooperativa.
- Inovações e transformações digitais.
- Eficiência nos custos.
- Envelhecimento da população.
- Reajustes planos saúde em 2021.
- Pandemia.

III. Considerações Gerais - Pandemia

A pandemia teve impacto dramático em toda a cadeia produtiva, que em meio ao caos, precisou se reorganizar para adequar sua estrutura a fim de atender os contaminados pelo coronavírus. Uma tarefa difícil a ser realizada em curto espaço de tempo, que contou com o apoio de diferentes esferas da sociedade para reduzir profundas desigualdades em todo nosso país.

Neste cenário a adoção de **inovações tecnológicas ou revolução digital** passou a ser fundamental para melhorar as opções aos gestores das áreas de saúde pública e privada do nosso país. Ferramentas como robótica, inteligência artificial, internet e a tão esperada telemedicina foram essenciais no apoio aos serviços médicos em tempos de isolamento social.

O ecossistema de saúde privada iniciou um movimento de consolidação em grandes conglomerados verticais e horizontais, com grande numero de fusões e aquisições de hospitais, laboratórios, operadoras de saúde e clinicas especializadas. A indústria farmacêutica também investiu em pesquisas e tecnologia. Este processo tem atraído investidores para o segmento, inclusive em startups de saúde, que estão contribuindo para o plano de digitalização e análise estratégica de dados do setor.

O Brasil permanece com a dependência tecnológica estrangeira, aumentando as importações no setor.

V. Próximos Passos

III – Sistema

GDA (Desempenho) - 2020



Cadastro

RH e Societária

Contábil

Agrupamentos

Indicador

Relatórios

Administrador

Sistema

Sessão expira em: 59 minutos 37 segundos

Usuário Logado:

Unidade Estadual - 7042333000122 - SESCOOP/SP [SAIR]

Início

Filtro de Cooperativa:



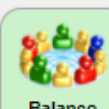
Acesso Rápido



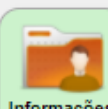
Produto/Ano



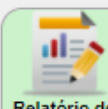
Balanco
Contábil



Balanco
Social



Informações
de RH



Relatório de
Indicadores



Importar
Dados



Ajuda

Análises

Escolha uma cooperativa para a análise


Principais Análises

Escolha uma cooperativa para a análise


III – Sistema Desempenho - 2021





 Página Inicial

▼  Estruturas

 Agrupamentos

▼  Relatórios

▼  Administração

 Usuários 

Dashboard

SAÚDE

Ano

2015

2017

Meses

Todos

Região, UF

Todos

Agrupamento

SAÚDE - Brasil

Cooperativa



Filtros

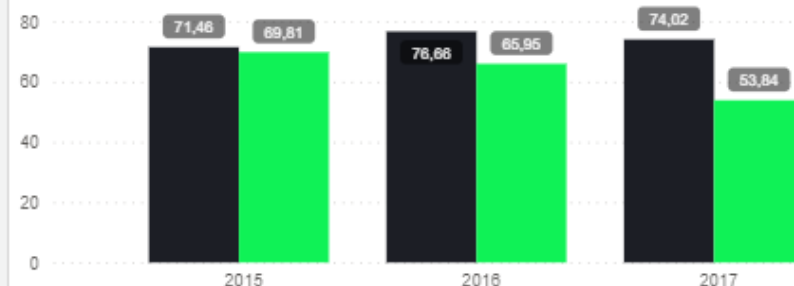
Análise de Risco

Resultados

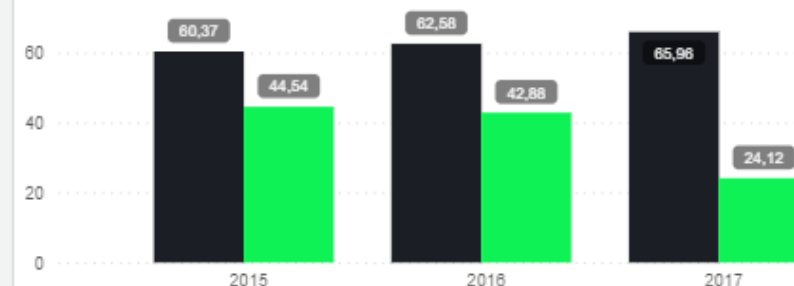
Capacidade de Pagamento

Tesouraria

Endividamento Total (%) - MR



Endividamento Curto Prazo (%)



Endividamento Longo Prazo (%)



Endividamento Financeiro Total (%)



III – Desempenho – Painel Dashboard Saúde



III – Desempenho – Painel Dashboard Saúde

Operação / Resultados - Sinistralidade(%), Índice Comba Ampliado, Índice Combinado Operacional, EBITIDA, Rentabilidade do PL (%), Margem Operacional(%), Margem Financeira(%) e Margem Líquida(%) .

Ciclo Financeiro (Dias) – Ciclo financeiro, Prazo Médio Recebimento, Prazo Médio de Pagamento.

Capacidade Pagamento – Liquidez Corrente e Imediata, Endividamento Total(%).

Despesas Gerais – Despesas com Comercialização(%), Despesas Administrativas(%), Clientes Operadoras x Colaboradores totais.

Exigências Regulatórias – IMS - Índice de Margem Solvência(%), ISV - Índice de Suficiência de Vínculo(%) e ISL - Índice de Suficiência de Lastro(%).

Mercado – Índice de Satisfação e Market Share.

IV. Próximos Passos

1. Solicitação de Feedback

Solicitamos o **feedback** em relação à apresentação e conteúdo do material para, caso necessário, promovermos ajustes na apresentação do próximo ciclo.

2. Nova plataforma / software 2021.

Importação de dados pelo DIOPS.

Obrigado!



desempenho@sescoopsp.coop.br



vagner.silva@sescoopsp.coop.br

