



RESULTADOS 2007

PRESTAÇÃO DE CONTAS

Planos Assistenciais

AMHOR e AMHA

Odontológico

Planos Previdenciários

Transitório e Misto

Adequação da Tábua AT-49 para AT-83

Investimentos

Pesquisa de Satisfação

Política de Recursos Humanos da CELOS

Pesquisa de Clima Organizacional

Planejamento Estratégico

ASSISTENCIAL

Assistencial



Plano AMHOR



TOTAL USUÁRIOS 2007

TITULARES		BENEFIC.
ATIVOS	4.283	8.483
APOSENTADOS	3.541	3.826
TOTAL	7.824	12.309
TOTAL GERAL		20.133

IDADE MÉDIA	
TITULAR	54,02
BENEFICIÁRIOS	34,06

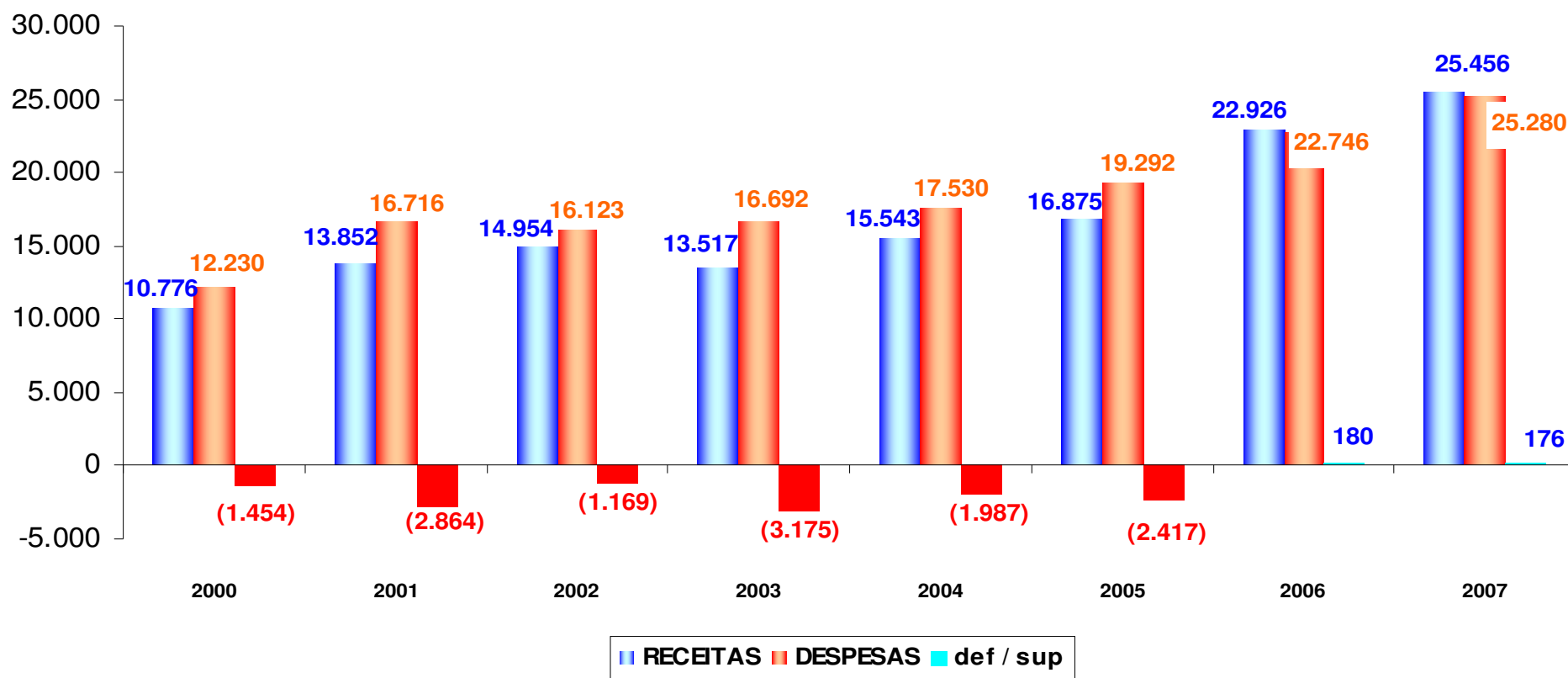
Quadro Comparativo das Coberturas

Números			
Consultas	2006	2007	%
Total consultas	89.930	93.730	4,23%
Exames			
Total exames	232.626	233.614	0,04%
Serviços			
Total serviços	84.783	131.666	55%
Internações			
Total internações	4.119	3.458	-16%

Plano AMHOR



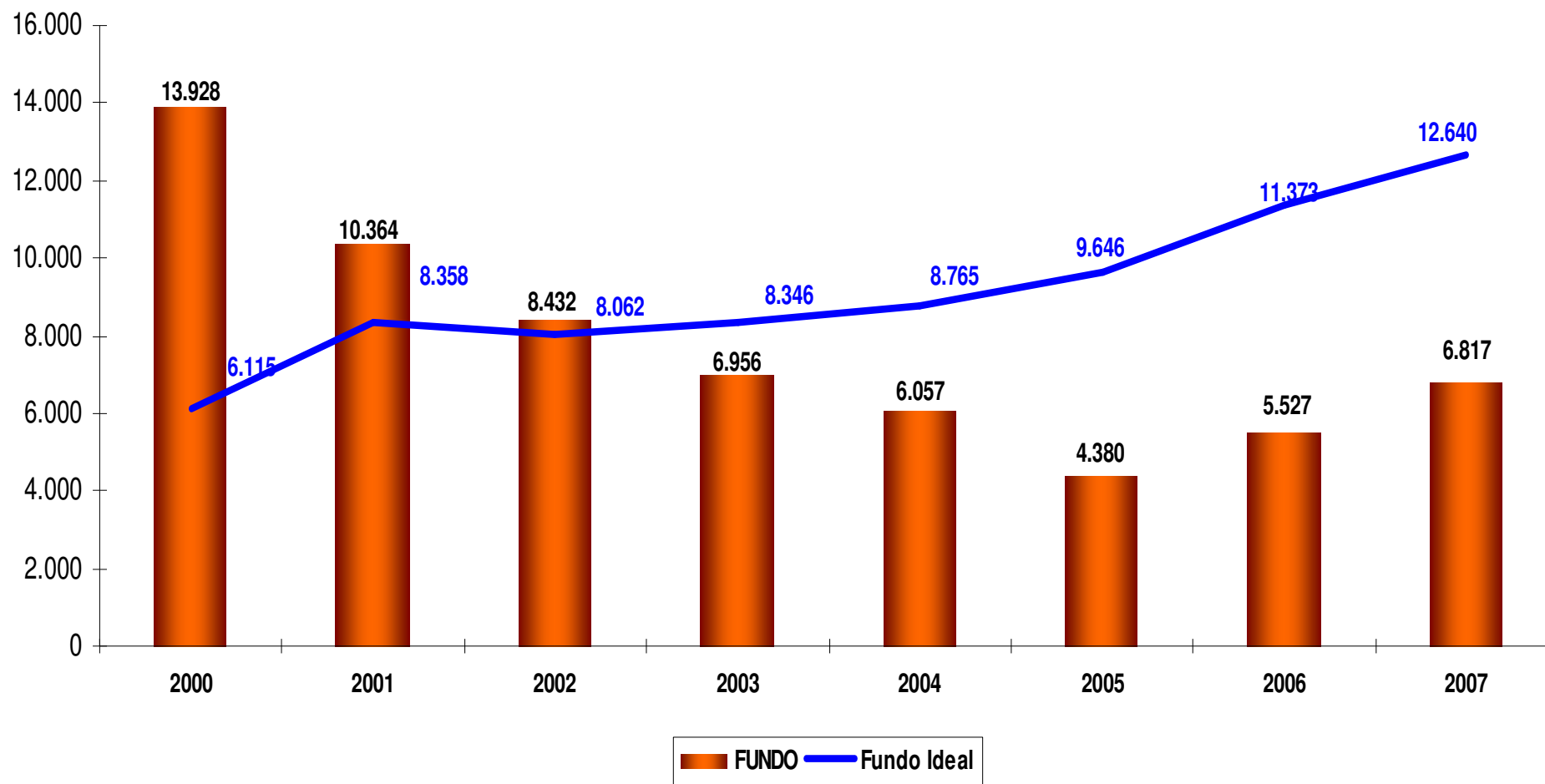
RECEITA x DESPESA 2000 a 2007



Plano AMHOR



COMPORTAMENTO FUNDO 2000 a 2007



Receita/Despesa Administrativa

(Valores em R\$)

Posição - Dezembro/2007		
Plano Amhor - Receita / Despesas Administrativa		
Receita realizada	1.218.084	
Despesa realizada	1.118.297	91,81%

Resultado da Pesquisa de Satisfação Plano de Saúde

	Nota		
Pesquisa	2004	2006	2007
Ativos	6,9	8,0	8,9
Assistidos	7,9	8,0	9,4

TOTAL USUÁRIOS 2007

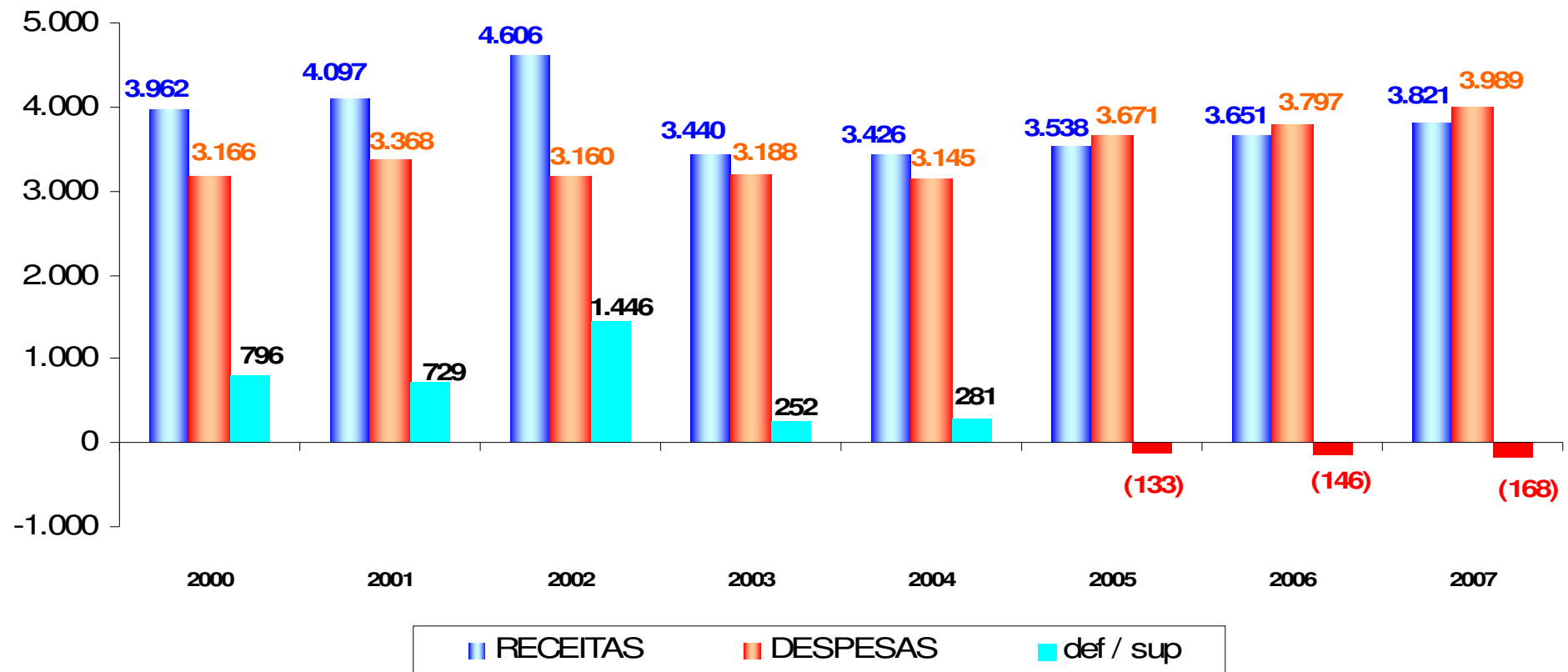
TITULARES		BENEFIC.
ATIVOS	4.295	9.051
APOSENTADOS	3.058	3.523
TOTAL	7.353	12.574
TOTAL GERAL		19.927

IDADE MÉDIA	
TITULAR	53,57
BENEFICIÁRIOS	30,14

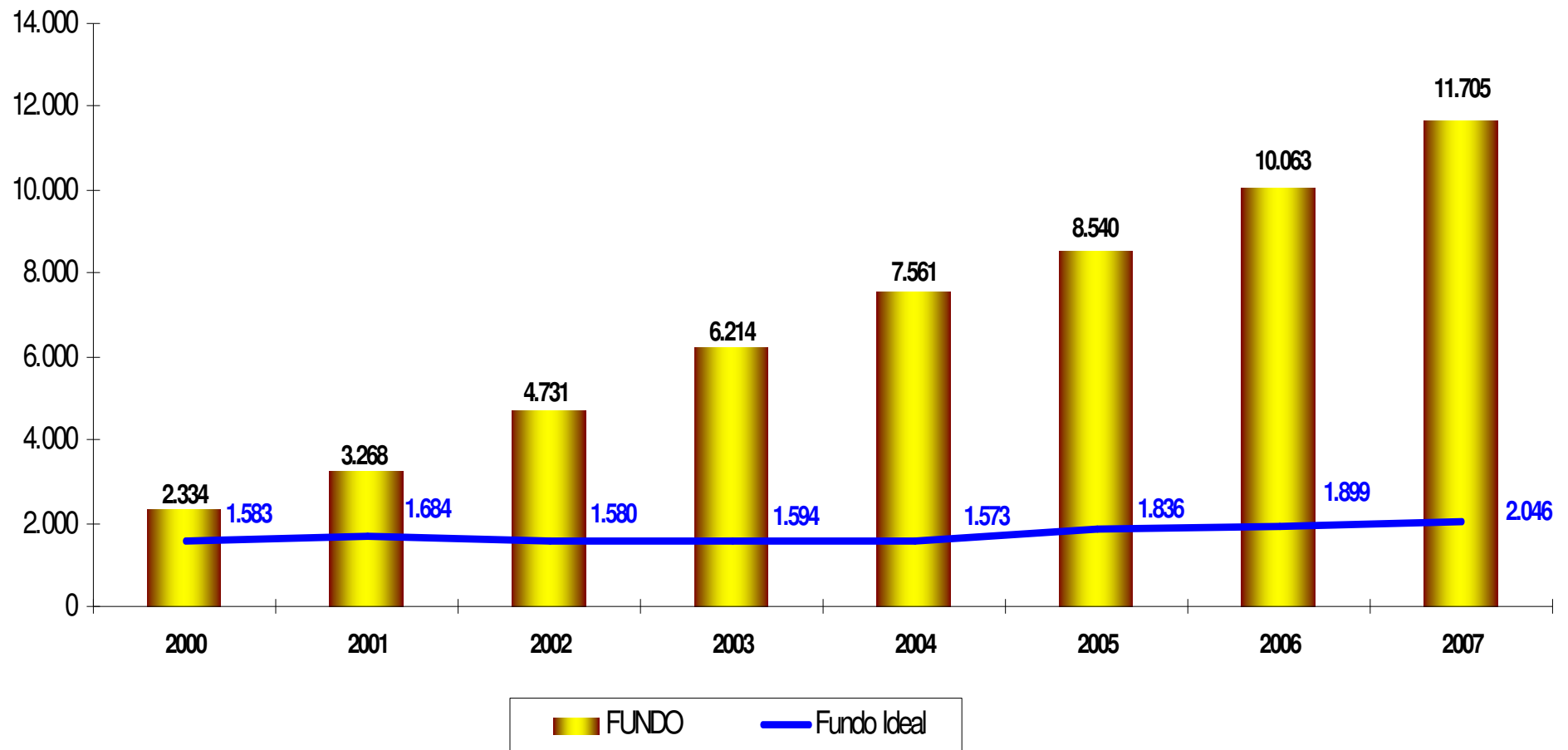
Quadro Comparativo das Coberturas

(R\$)			
	2006	2007	%
COBERTURAS INTEGRAIS	2.621	2.527	-3,71
REEMBOLSO	609	763	25

RECEITA x DESPESA 2000 a 2007



COMPORTAMENTO FUNDO 2000 a 2007



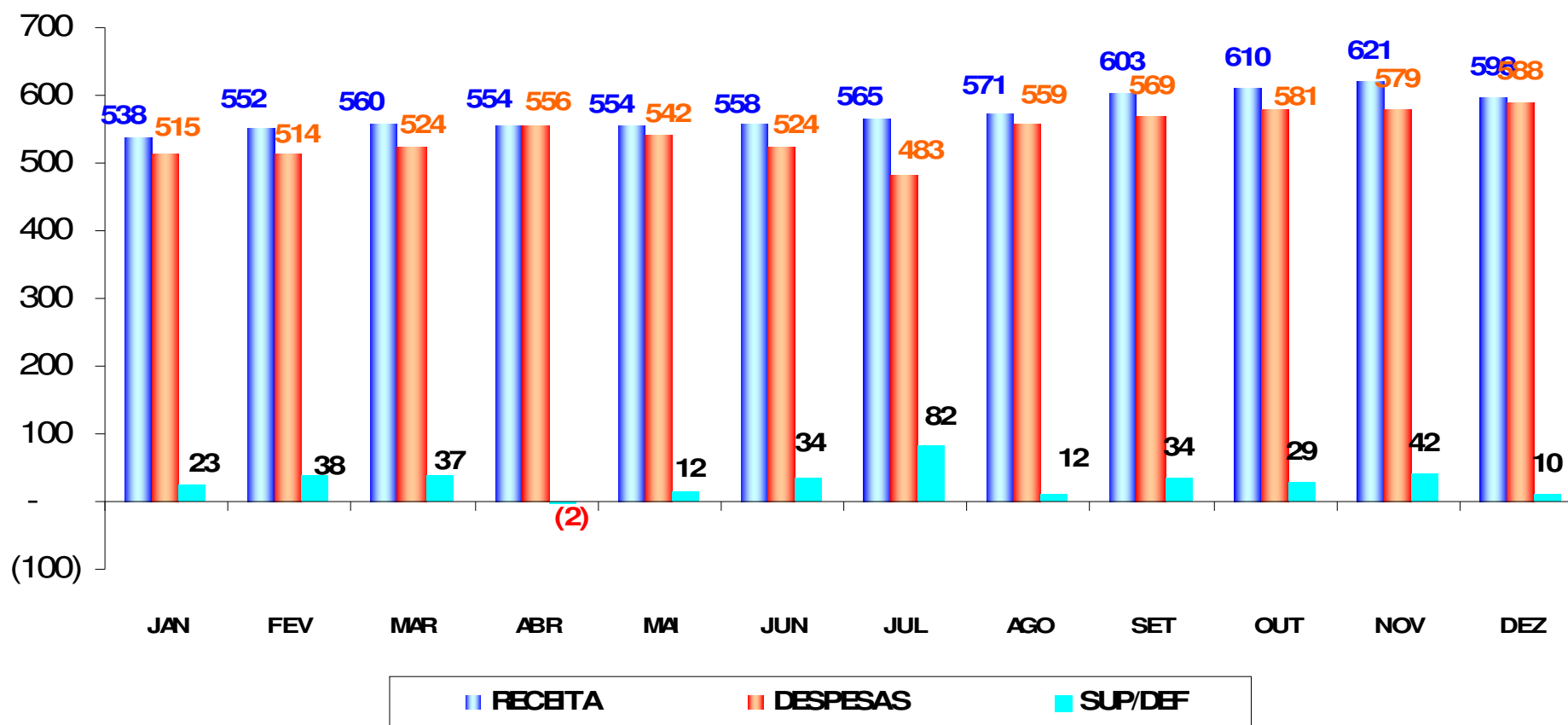
Resultado da Pesquisa de Satisfação Plano Odontológico

	Nota		
Pesquisa	2004	2006	2007
Ativos	7,1	7,5	8,7
Assistidos	7,9	7,7	8,8

Plano AMHA

Número de Usuários = 3.652

PLANO AMHA 2007



PREVIDENCIÁRIO

Previdenciário

 **CELOS** 35 anos
Sua confiança é o nosso plano



Plano Previdenciário



Condições	Plano Transitório	Plano Misto
Ativos	8	4.516
Aposentados	1.647	1.257
Pensionistas	796	116
Total	2.451	5.889

Total de Participantes = 8.340

(base dez/2007)

Idade Média

Fonte: Atuarial

Média de Idade	Transitório	Misto
Ativos	54	42
Aposentados	67	58
Pensionistas	71	54

Obs: 2007 - 44 participantes com idade acima de 90.

2006 - 40 participantes com idade acima de 90 anos.

Curiosidade

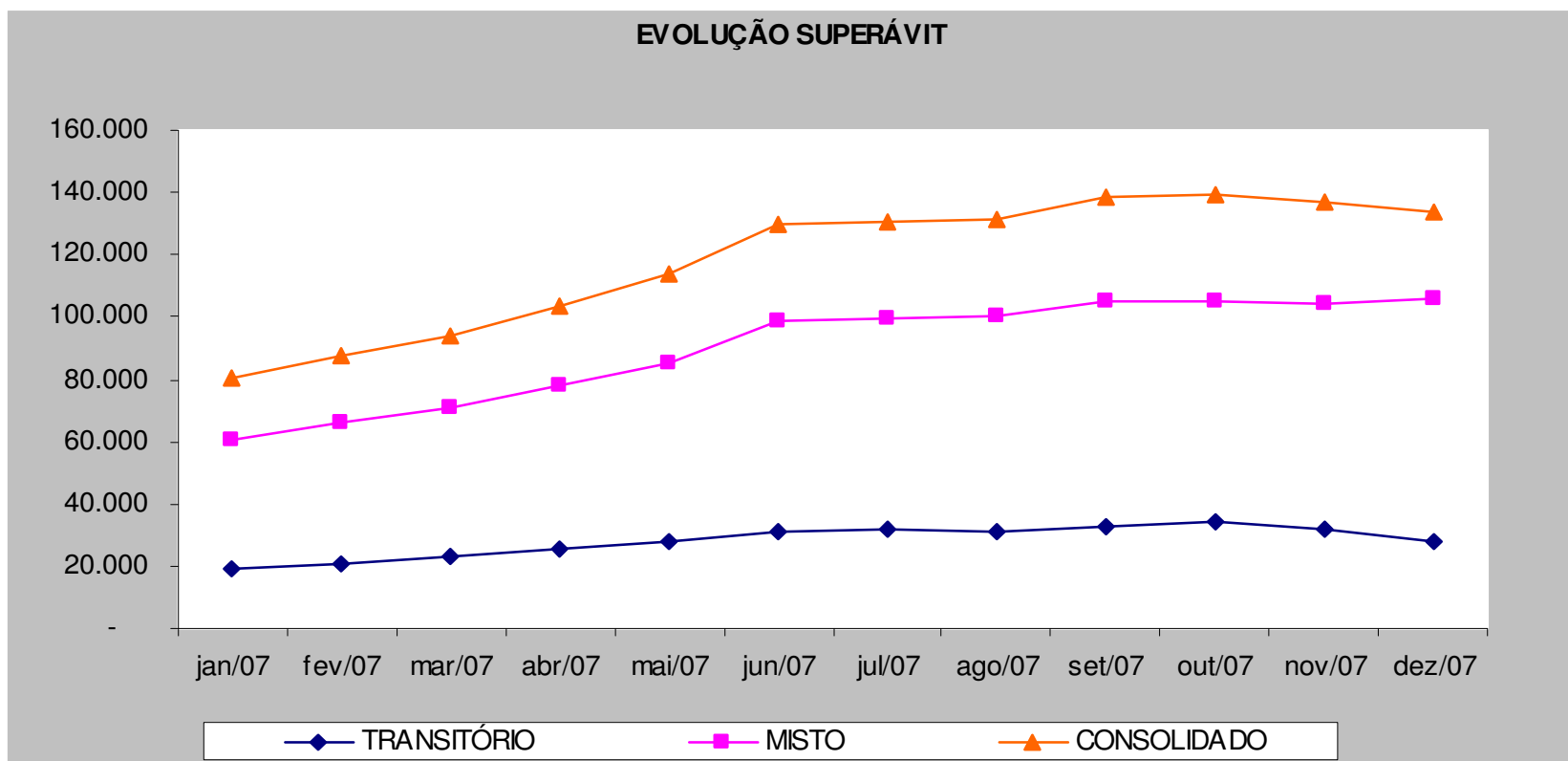
Sobre os participantes com mais de 90 anos:

- 75% são mulheres
- 25% são homens
- 75% residem no Vale do Itajaí
- a grande concentração está em Blumenau
- todos são usuários do plano de saúde
- a participante mais velha tem 103 anos.

SUPERÁVIT EM 2007

				(R\$ mil)
EVOLUÇÃO DO SUPERÁVIT DOS PLANOS				
PERÍODO	TRANSITÓRIO	MISTO	CONSOLIDADO	
jan/07	19.483	60.856	80.339	
fev/07	21.092	66.446	87.538	
mar/07	23.078	70.528	93.606	
abr/07	25.198	78.100	103.298	
mai/07	27.942	85.511	113.453	
jun/07	31.228	98.459	129.687	
jul/07	31.643	99.221	130.864	
ago/07	31.119	100.407	131.526	
set/07	32.875	105.249	138.124	
out/07	34.047	105.329	139.376	
nov/07	31.913	104.624	136.537	
dez/07	28.107	105.854	133.961	

Demonstração Gráfica do Superávit



Distribuição do Patrimônio Plano Transitório

Resultados:	
Plano Transitório	(R\$ mil)
Provisão de Benefícios Concedidos	515.240.709
Provisão de Benefícios a Conceder	2.902.408
Superávit Técnico Acumulado	28.107.067
Ativo Líquido do Plano	546.250.184

Distribuição do Patrimônio Plano Misto

Resultados:

Plano Misto	(R\$ mil)
Provisão de Benefícios Concedidos	448.949.151
Provisão de Benefícios a Conceder	743.658.133
Provisões Matemáticas	1.192.607.284
Superávit Técnico Acumulado	105.584.225
Ativo Líquido do Plano	1.298.191.508

Adequação da Tábua AT-49 para AT-83

(R\$ mil)

DRAA's	Plano Transitório	Plano Misto
31/12/2005 (1/10)	3.997.396	4.488.389
31/12/2006 (3/10)	13.373.303	12.718.458
31/12/2007 (6/10)	33.803.183	34.585.928
Total	51.173.884	51.792.775

100% da Tábua = R\$ 102.966.660

Longevidade: + 3,5 anos

Receita/Despesa Administrativa – Taxa 8,5%

(Valores em R\$)

Posição - Dezembro/2007		
Receita / Despesa Administrativa		
Receita realizada	5.241.664	
Despesa realizada	4.761.477	90,84%

Resultado da Pesquisa de Satisfação Plano de Aposentadoria

Pesquisa	Nota		
	2004	2006	2007
Ativos	-	7,3	8,0
Assistidos	-	6,6	8,1

INVESTIMENTOS

Investimentos



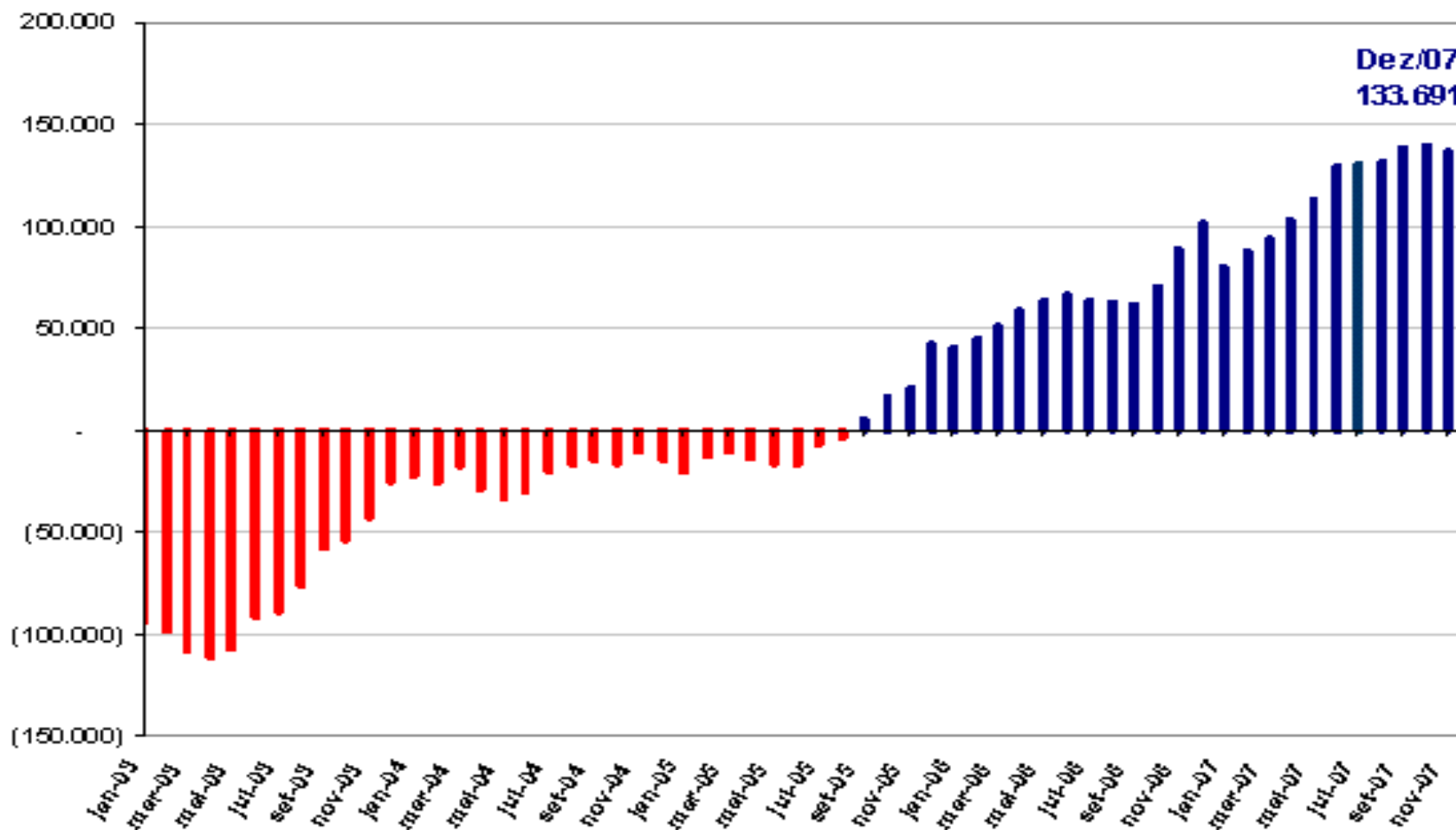
Evolução do Patrimônio 2003 a 2007

					R\$ mil
Evolução Patrimonial					
	2003	2004	2005	2006	2007
Patrimonio Inicial	905.219	1.111.240	1.301.520	1.431.982	1.630.258
(+) Contribuições	29.973	36.678	39.180	48.568	54.820
(+) Rentabilidade	232.714	223.531	172.789	240.790	263.141
(-) Pgto de Benefícios	(56.666)	(69.929)	(81.507)	(86.438)	(98.512)
(-) Custeio Adm				(4.644)	(5.265)
(=) Patrimônio Final	1.111.240	1.301.520	1.431.982	1.630.258	1.844.442

Investimentos

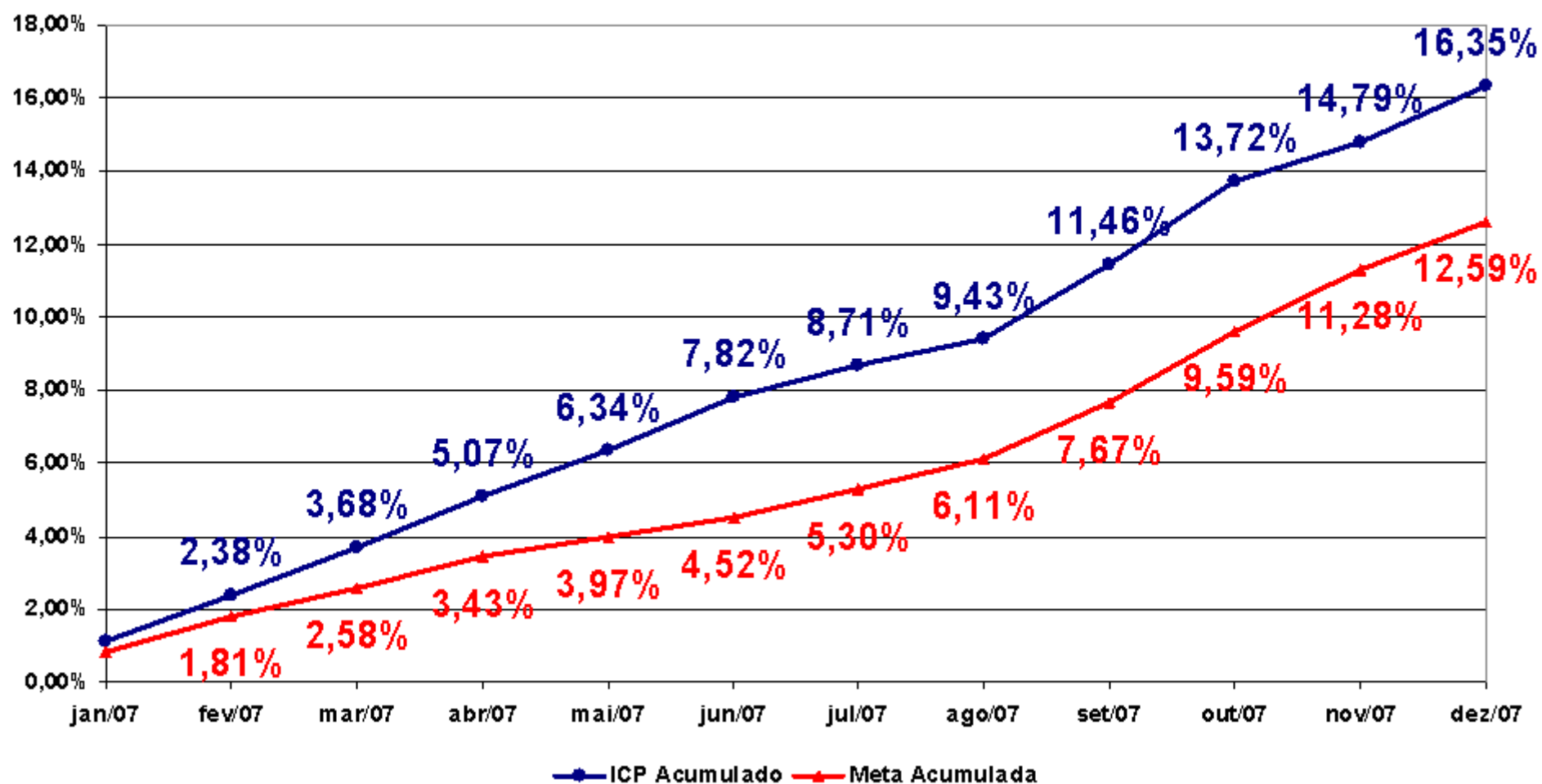
Evolução Déficit / Superávit

(R\$ mil)



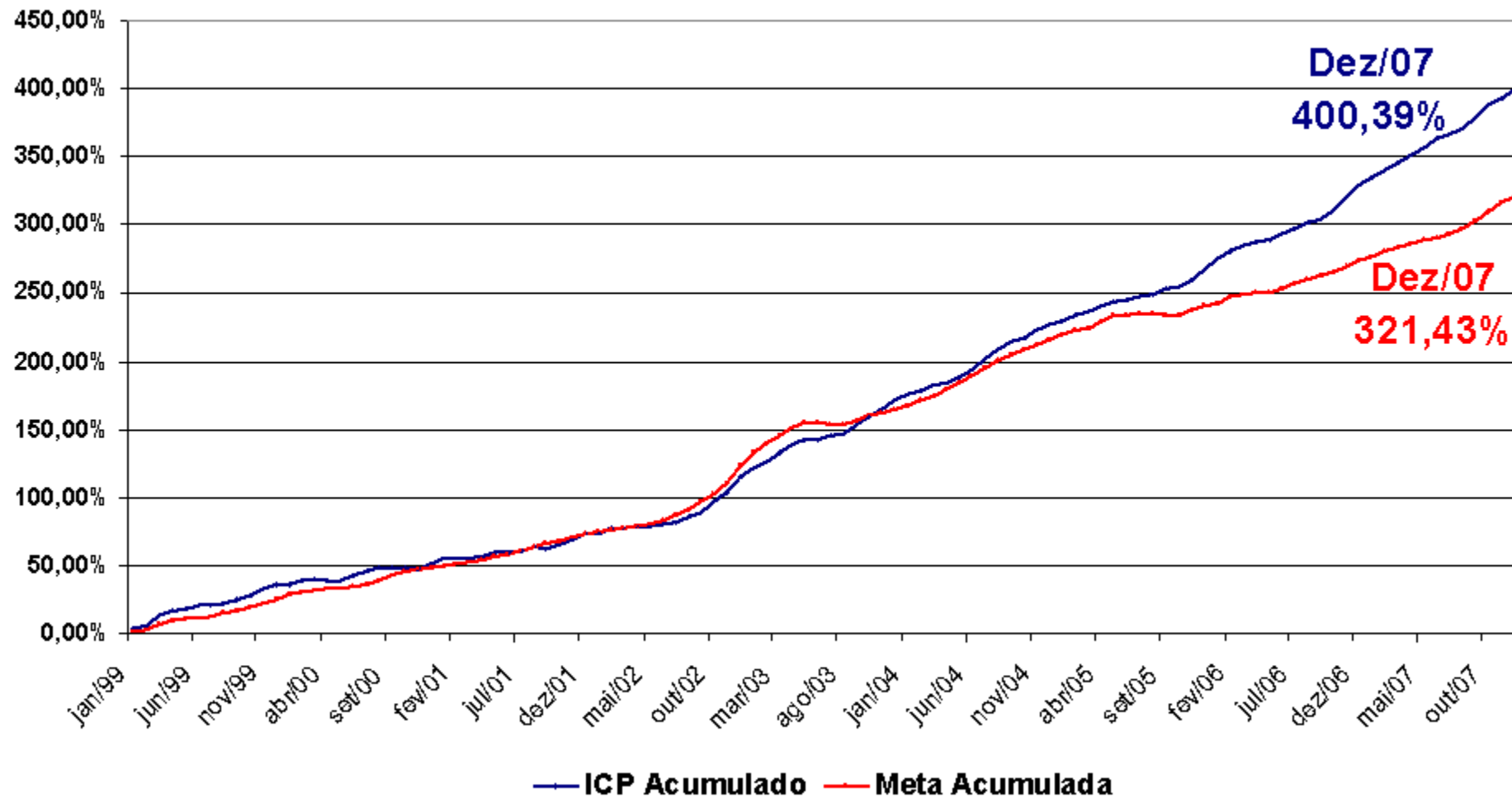
Histórico Rentabilidade

ICP - Índice de Correção Patrimonial x Meta Atuarial (IGP-M + 6%)

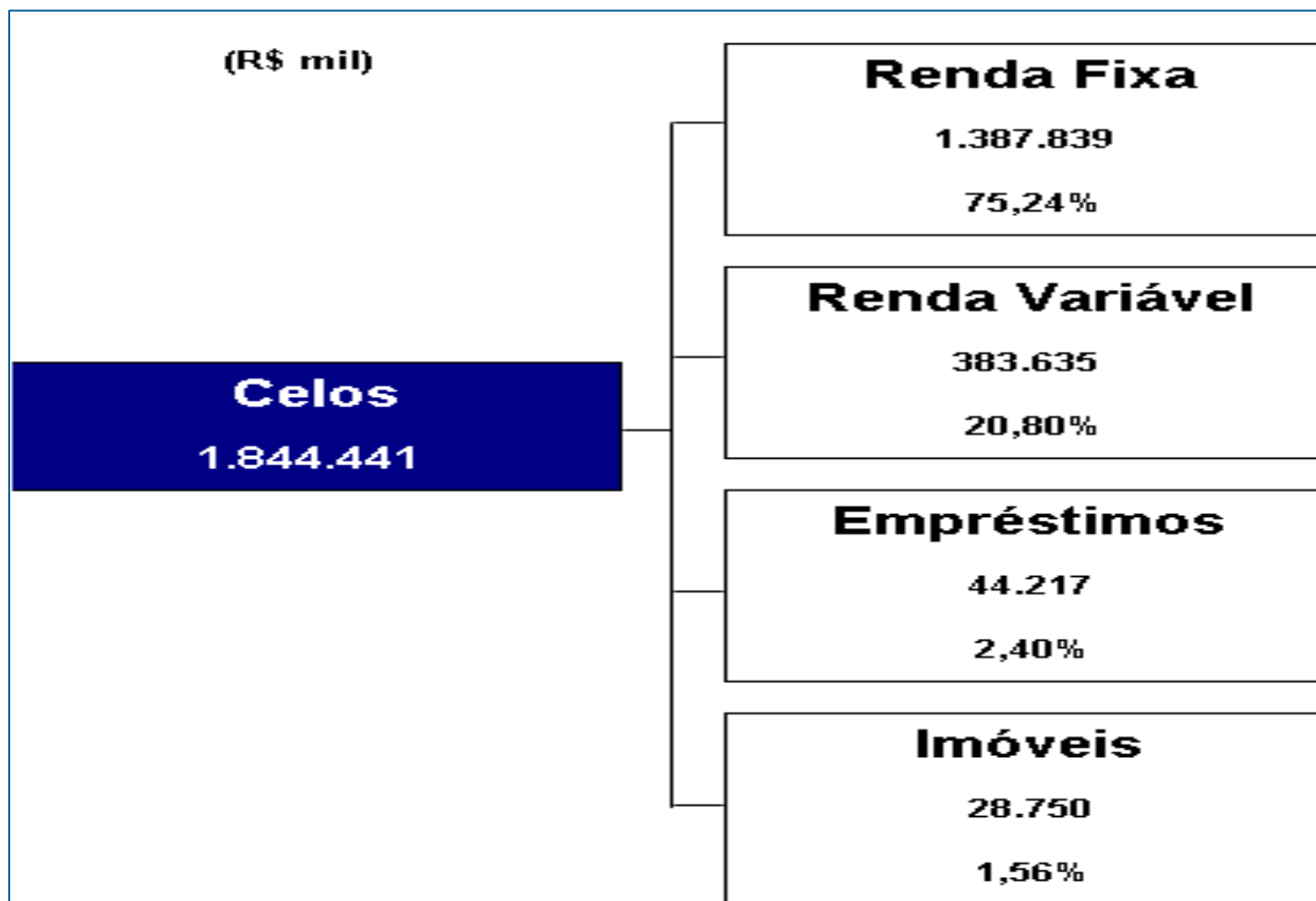


Histórico dos Índices

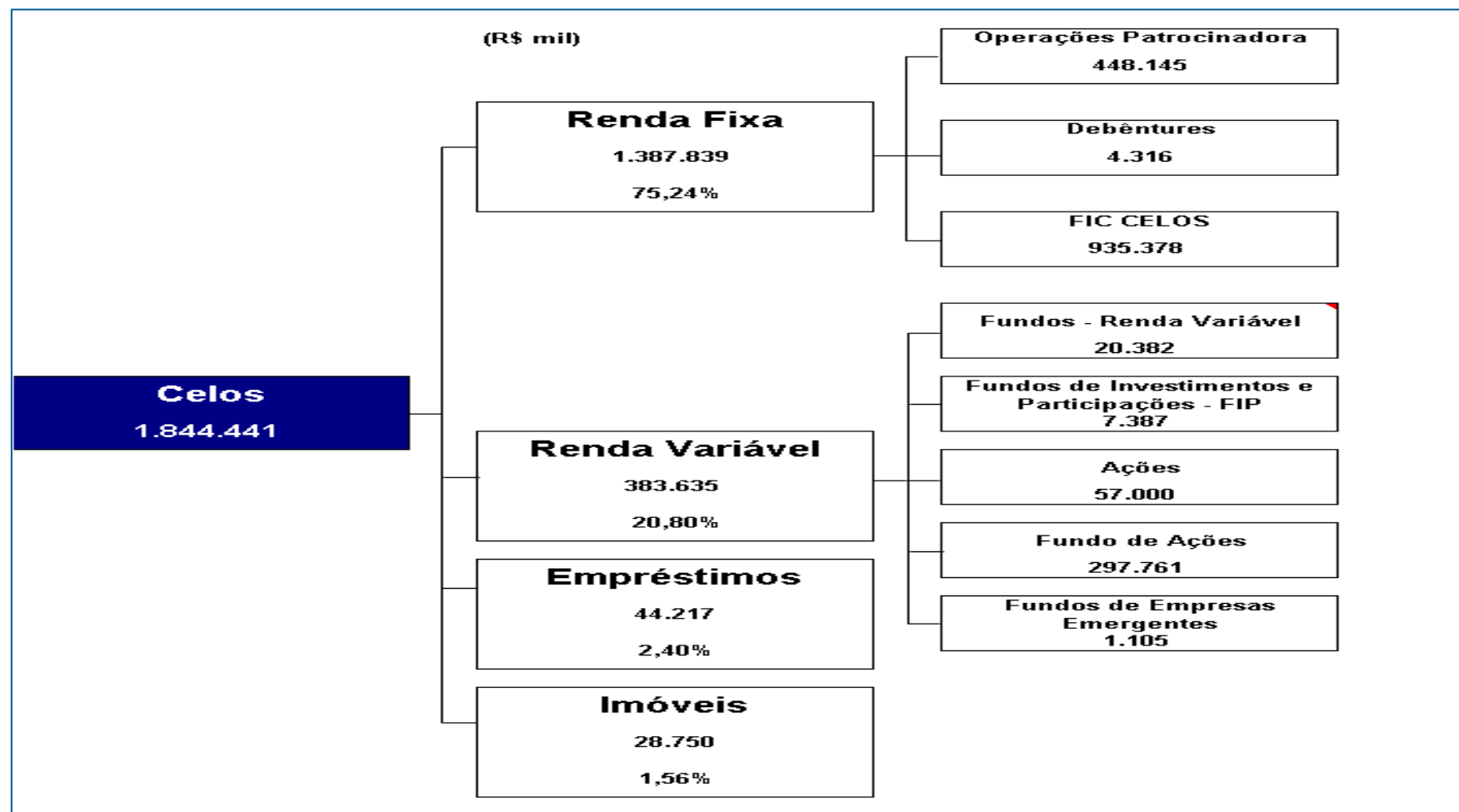
ICP - Índice de Correção Patrimonial x Meta Atural (IGP-M + 6%) - Período de 1999 a 2007



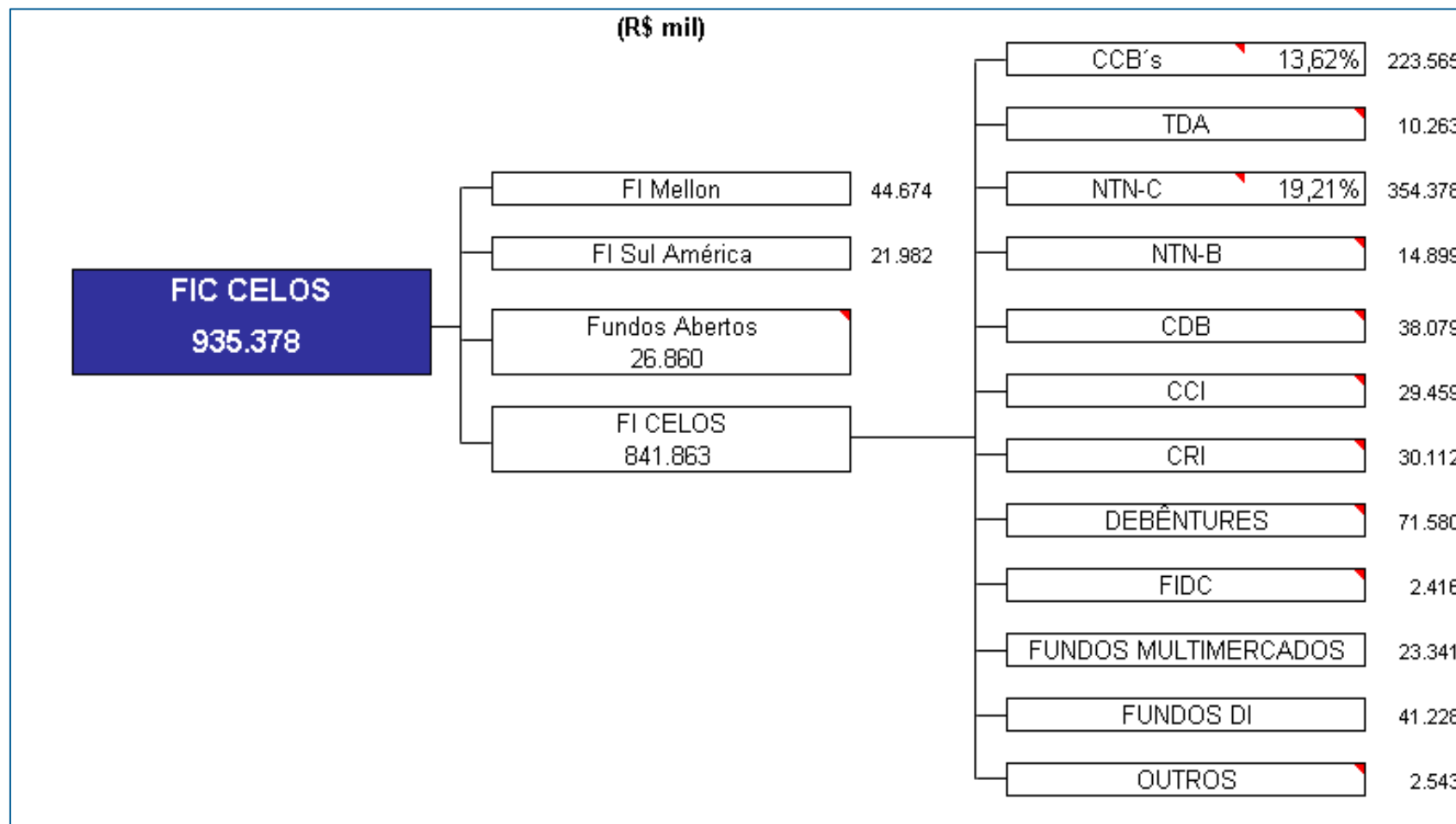
Distribuição do Patrimônio 2007



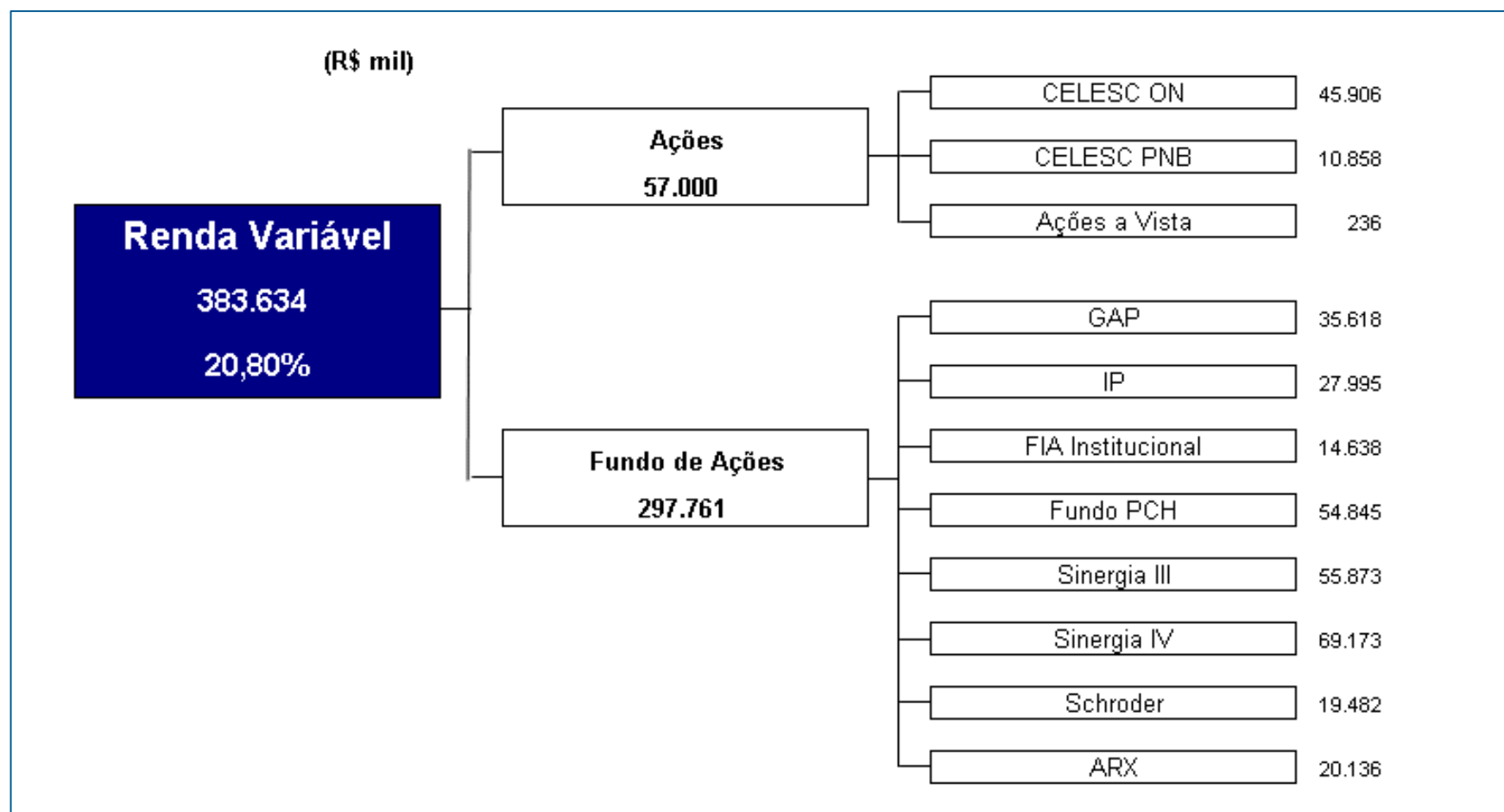
Distribuição Patrimônio 2007



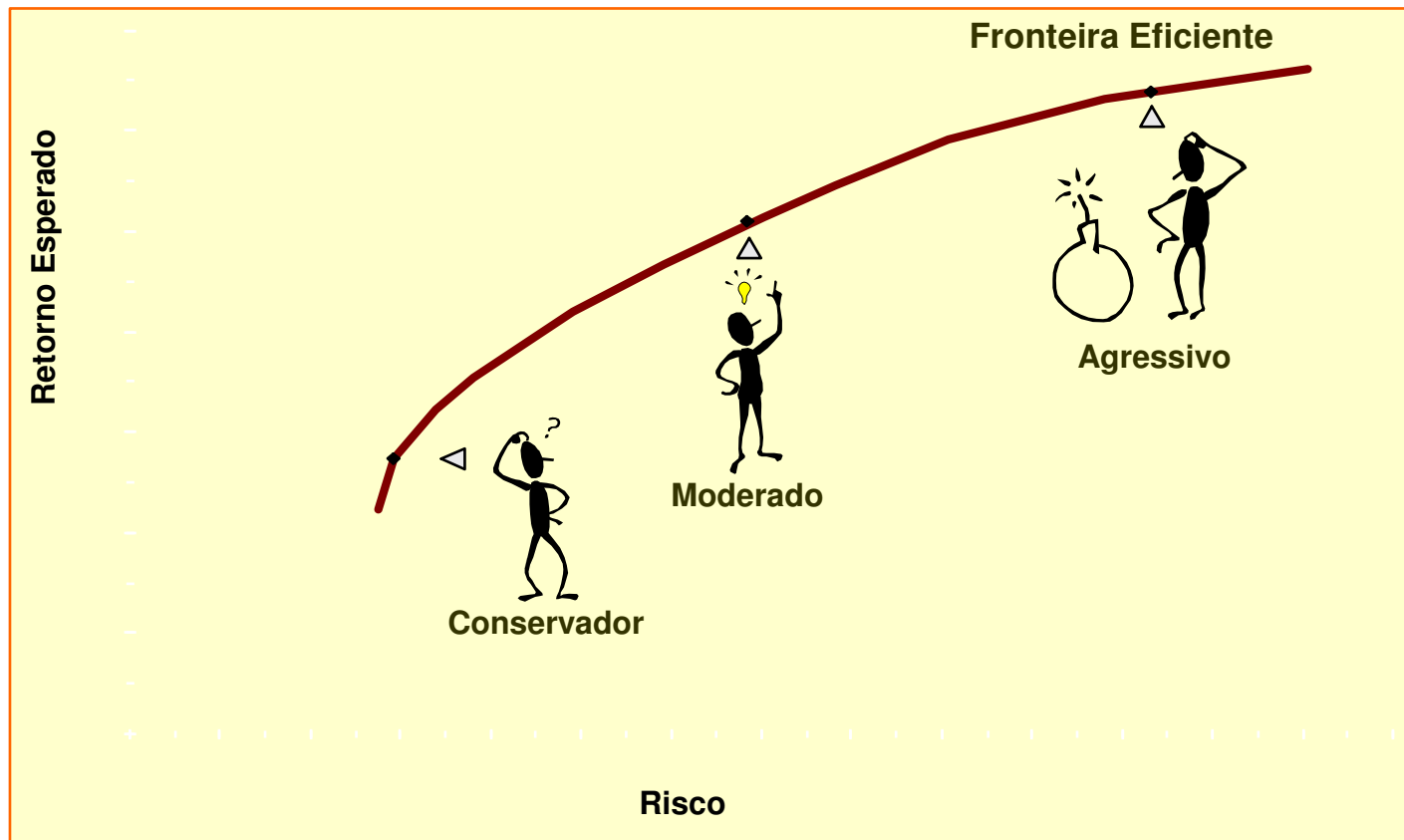
Distribuição Patrimônio 2007



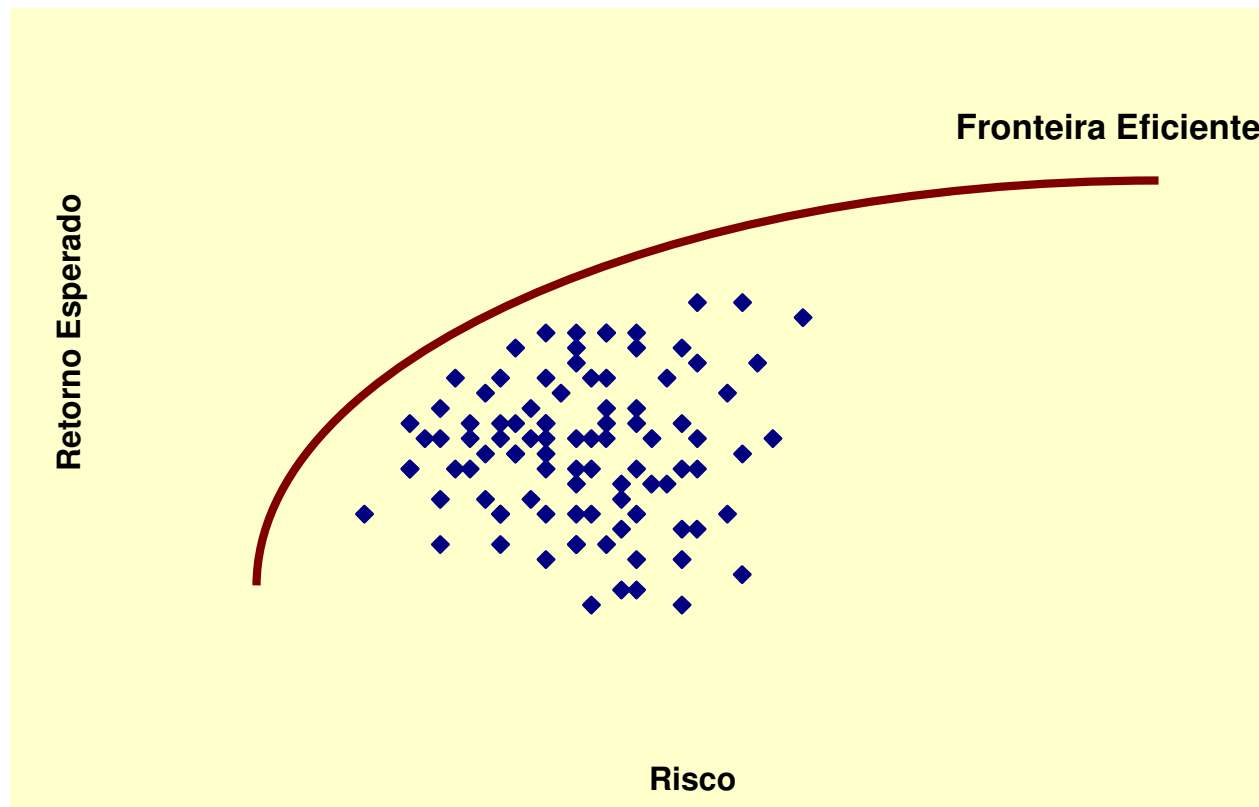
Distribuição Patrimônio 2007



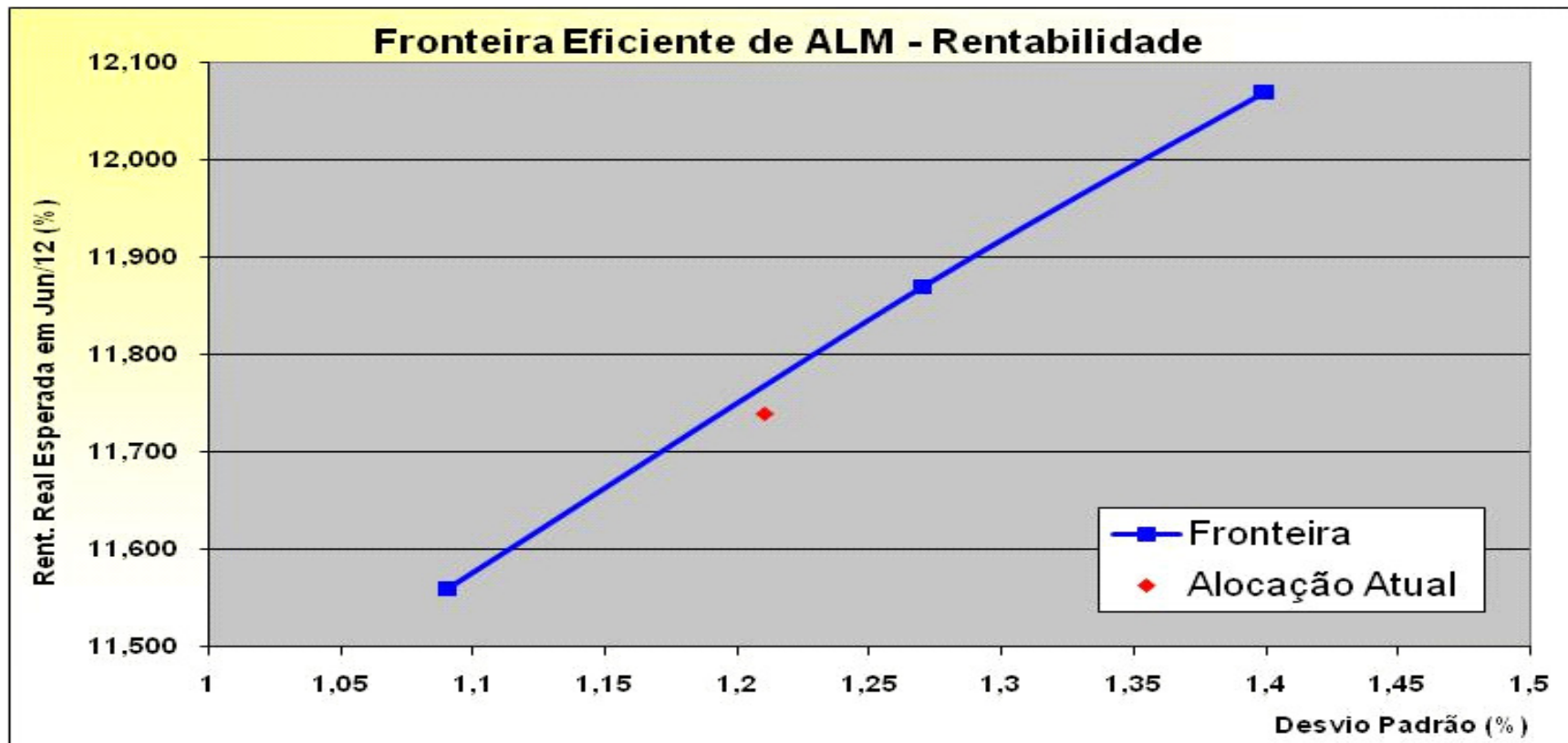
Entendendo as Aplicações Financeiras



Fronteira Eficiente



Estratégia Atual – Risco & Retorno



Resultado da Pesquisa de Satisfação Empréstimos

	Nota		
Pesquisa	2004	2006	2007
Ativos	7,3	8,1	9,0
Assistidos	7,6	7,9	9,2

PESQUISA DE SATISFAÇÃO

Atendimento



Resultado da Pesquisa de Satisfação

Atendimento

Nota

Pesquisa	2004	2006	2007
Ativos	7,8	8,2	9,2
Assistidos	8,4	8,4	9,5

0800

Nota

Pesquisa	2004	2006	2007
Ativos	7,6	8,0	8,7
Assistidos	8,1	8,2	9,2

Resultado da Pesquisa de Satisfação

Preposto(a)

	Nota		
Pesquisa	2004	2006	2007
Ativos	7,9	7,9	8,4
Assistidos	8,1	8,1	9,2

Portal acessado por:

84,5% Ativos

12,6% Assistidos

Diretoria



Resultado da Pesquisa de Satisfação

Desempenho da Diretoria

	Nota		
Pesquisa	2004	2006	2007
Ativos	7,4	7,8	8,1
Assistidos	7,7	7,8	8,7

Nota Geral da Pesquisa

Ativos 8,6

Assistidos 9,1

POLÍTICAS DE RECURSOS HUMANOS DA CELOS

Equipe da CELOS



- **Sistema de Carreira e Remuneração - SCR**
 - ✓ **Quadro de Lotação**
 - ✓ **Tabela salarial**
 - ✓ **Critérios de ingresso**
 - ✓ **Ascensão de carreira**
- **Acordo Coletivo de Trabalho - ACT**
- **Comitê de Gestão de Pessoas**
- **Programa de Participação nos Resultados - PPR**
- **Programa de Incentivo à Educação Profissional**
- **Avaliação de Desempenho Funcional**
- **Programa de Treinamento**
- **Limite para desconto em folha/salário**
- **Pesquisa de Clima Organizacional**

PESQUISA DE CLIMA ORGANIZACIONAL DA CELOS

Resultado da Pesquisa de Clima

Satisfação dos Empregados

Fatores Básicos	2004		2006		2007	
	%	Conceito	%	Conceito	%	Conceito
	5,05	Razoável	6,21	Bom	6,35	Bom

Fatores Motivacionais	2004		2006		2007	
	%	Conceito	%	Conceito	%	Conceito
	4,71	Razoável	6,08	Bom	6,18	Bom

Resultado Geral da Pesquisa de Clima

CLIMA GERAL	2004		2006		2007	
	%	Conceito	%	Conceito	%	Conceito
	4.88	Razoável	6.15	Bom	6.26	Bom

PLANEJAMENTO ESTRATÉGICO

CENÁRIO POLÍTICO

CENÁRIO ECONÔMICO

CENÁRIO PREVIDENCIÁRIO

CENÁRIO ASSISTENCIAL

Mapa Estratégico 2008

Participante	1. Oferecer serviços com qualidade a longo prazo 2. Melhorar a comunicação com participante
Investimento e Financeiro	3. Manter o equilíbrio financeiro 4. Manter o equilíbrio atuarial
Processos Internos	5. Melhorar a comunicação interna 6. Prevenir e proteger a CELOS das demandas legais 7. Melhorar e integrar sistemas 8. Adequar a CELOS a Autogestão 9. Melhorar processos
Aprendizagem e Crescimento	10. Capacitar colaboradores 11. Motivar e comprometer 12. Melhorar o relacionamento



Esse arquivo está disponível no Portal da Celos (www.celos.com.br)

no menu Downloads, link: “Apresentação Percorrida 2008”.