



**CELOS**



**PRESTAÇÃO DE CONTAS  
EXERCÍCIO 2012**

# **PLANEJAMENTO ESTRATÉGICO**

## **2011 - 2015**

# PRESTAÇÃO DE CONTAS

## ROTEIRO:

- ✓ **Planos Previdenciários**
  - **Transitório**
  - **Misto**
  - **Pecúlio**
  
- ✓ **Planos Assistenciais**
  - **CELOS Saúde**
  - **CELOS Saúde Agregados**
  
- ✓ **Investimentos**
  - **Alocação de Recursos**
  - **Evolução Patrimonial**
  
- ✓ **Atendimento**
  
- ✓ **Pesquisa de Satisfação**



# PLANOS PREVIDENCIÁRIOS

# PLANOS PREVIDENCIÁRIOS

<b>CATEGORIA</b>	<b>PLANO TRANSITÓRIO</b>	<b>PLANO MISTO</b>	<b>PLANO PECÚLIO</b>
<b>Ativos</b>	<b>3</b>	<b>3.738</b>	<b>3936</b>
<b>*BPD</b>	<b>1</b>	<b>11</b>	<b>-</b>
<b>Aposentados</b>	<b>1.428</b>	<b>1.895</b>	<b>-</b>
<b>Pensionistas</b>	<b>959</b>	<b>257</b>	<b>-</b>
<b>TOTAL</b>	<b>2.391</b>	<b>5.901</b>	<b>3.936</b>

(base atuarial dez/2012)

\* BPD - Benefício Proporcional Diferido

## Idade Média Participantes

(base atuarial dez/2012)

### Plano Transitório

	Idade			
	ATIVOS	BPD	APOSENTADOS	PENSIONISTAS
Média	57	54	71	67
Mediana	57	54	70	70
Moda	57	54	69	70

### Plano Misto

	Idade			
	ATIVOS	BPD	APOSENTADOS	PENSIONISTAS
Média	46	51	60	44
Mediana	48	53	60	52
Moda	50	55	60	54

# PLANOS PREVIDENCIÁRIOS

## Concessão de Aposentadoria

<b>IDADE MÉDIA NO INÍCIO DO BENEFÍCIO NO PLANO TRANSITÓRIO</b>	
<b>FEMININO</b>	<b>50</b>
<b>MASCULINO</b>	<b>52</b>

## Concessão de Aposentadoria

<b>IDADE MÉDIA NO INÍCIO DO BENEFÍCIO NO PLANO MISTO</b>	
<b>FEMININO</b>	<b>52</b>
<b>MASCULINO</b>	<b>54</b>

*(base atuarial dez/2012)*

**(Data de Início do Benefício – DIB)**

# PLANOS PREVIDENCIÁRIOS

BENEFÍCIOS PAGOS EM 2012			
TIPO DE BENEFÍCIO	TRANSITÓRIO	MISTO	PECÚLIO
<b>Prestação Continuada</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Aposentadoria</li> <li>▪ Pensão</li> </ul>	R\$ 65.414.086	R\$ 77.037.425	
<b>Pagamento Único</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Resgate</li> <li>▪ Pecúlio Previdenciário*</li> <li>▪ Saque CIAP 100% (1ª Migração)</li> <li>▪ Saque CIAP até 20%</li> <li>▪ Saque CIAP 100% Parte Participante Invalidez/Pensão Ativo</li> </ul>	R\$ 137.052	R\$ 15.111.132	
<b>Pagamento Único</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Pecúlio 75% Invalidez</li> <li>▪ Pecúlio Morte</li> </ul>			R\$ 192.745
<b>TOTAL POR PLANO</b>	<b>R\$ 65.551.139</b>	<b>R\$ 92.148.557</b>	<b>R\$ 192.745</b>

\*Pecúlio Previdenciário participantes Migrados Aposentados por Invalidez/Pensão de Ativo.

**Total Geral = R\$ 157.892.441**



# PLANOS PREVIDENCIÁRIOS

<b>EVOLUÇÃO DO RESULTADO TÉCNICO DOS PLANOS 2012</b>		
<b>PERÍODO</b>	<b>TRANSITÓRIO</b>	<b>MISTO</b>
<b>Janeiro</b>	(47.717.764)	33.535.450
<b>Fevereiro</b>	(47.303.071)	40.860.999
<b>Março</b>	(29.851.540)	99.396.736
<b>Abril</b>	(28.094.129)	5.359.765
<b>Maio</b>	(22.255.615)	36.565.217
<b>Junho</b>	(24.439.011)	25.693.744
<b>Julho</b>	(16.048.037)	57.836.664
<b>Agosto</b>	(15.781.571)	67.294.593
<b>Setembro</b>	(25.206.503)	43.094.654
<b>Outubro</b>	(25.386.461)	37.773.131
<b>Novembro</b>	(21.947.145)	35.757.645
<b>Dezembro</b>	0	24.539.541

## RESUMO ATUARIAL

PLANO TRANSITÓRIO	
Total das Provisões Matemáticas	<b>631.970.300,99</b>
Provisão Matemática de Benefícios Concedidos	682.432.973,13
Provisão Matemática de Benefícios a Conceder	11.884.650,95
Provisão Matemática a Constituir	(52.347.323,09)
Patrimônio de Cobertura do Plano	631.970.300,99
<b>DÉFICIT TÉCNICO ACUMULADO</b>	<b>0,00</b>

## RESUMO ATUARIAL

<b>PLANO MISTO</b>	
Total das Provisões Matemáticas	<b>2.317.174.494,46</b>
Provisão Matemática de Benefícios Concedidos	1.048.577.285,56
Provisão Matemática de Benefícios a Conceder	1.268.597.208,90
Provisão Matemática a Constituir	0,00
Patrimônio de Cobertura do Plano	2.341.714.035,69
<b>SUPERÁVIT TÉCNICO ACUMULADO</b>	<b>24.539.541,23</b>

# PLANO PECÚLIO

**Total de Participantes do Plano\* = 3.936**

<b>Número de Pecúlios pagos</b>	
<b>2008</b>	<b>20</b>
<b>2009</b>	<b>20</b>
<b>2011</b>	<b>16</b>
<b>2012</b>	<b>16</b>

<b>Saldo do Fundo 12/2012</b>	<b>R\$ 8.661.915,94</b>
<b>Valor pago em 2012</b>	<b>R\$ 192.754,01</b>

*(base contábil dez/2012)*

<b>ACORDO COLETIVO DE TRABALHO</b>	<b>ACT 2011/2012</b>	<b>ACT 2012/2013</b>
<b>Valor por Morte Natural</b>	<b>R\$ 10.831,67</b>	<b>R\$ 16.292,51</b>
<b>Valor por Morte Acidental</b>	<b>R\$ 32.494,82</b>	<b>R\$ 48.877,53</b>

\*Participantes do Plano: Empregados Celesc/Celos e Aposentados por Invalidez.

# EQUACIONAMENTO DO DÉFICIT PLANO TRANSITÓRIO

## Base de Incidência da Contribuição Extraordinária

➤ Participantes Ativos:

Percentual incidente sobre o valor da contribuição normal.

➤ Atuais Assistidos

Percentual incidente sobre o valor da contribuição normal.

➤ Futuros Assistidos (Pensionistas):

Percentual incidente sobre o valor da contribuição normal.

➤ Patrocinadora(s)

Contribuição de mesmo valor daquela vertida pelos Ativos e Assistidos

# EQUACIONAMENTO DO DÉFICIT – PLANO TRANSITÓRIO

## Percentual de Contribuição Extraordinária

### Contribuição Extraordinária Crescente:

- ✓ Mínimo: R\$ 0,01
- ✓ Média: R\$ 5,38
- ✓ Máximo: R\$ 57,73

Período			Percentual
01/05/2013	a	30/04/2014	2,76%
01/05/2014	a	30/04/2015	9,09%
01/05/2015	a	30/04/2016	15,81%
01/05/2016	a	30/04/2017	22,94%
01/05/2017	a	30/04/2018	30,52%
01/05/2018	a	30/04/2019	38,56%
01/05/2019	a	30/04/2020	47,09%
01/05/2020	a	30/04/2021	56,15%
01/05/2021	a	30/04/2022	65,77%
01/05/2022	em diante		75,99%

Base  
12/2012



# EQUACIONAMENTO DO DÉFICIT PLANO TRANSITÓRIO

AUTO-ATENDIMENTO >>

[Esqueci minha senha](#) | [Cadastre-se](#)



Empresa:

Matrícula:

**ACESSAR**



# CELOS

**Fale Conosco** | **0800-483030**

INSTITUCIONAL

ATENDIMENTO

PREVIDÊNCIA

SAÚDE

FINANÇAS



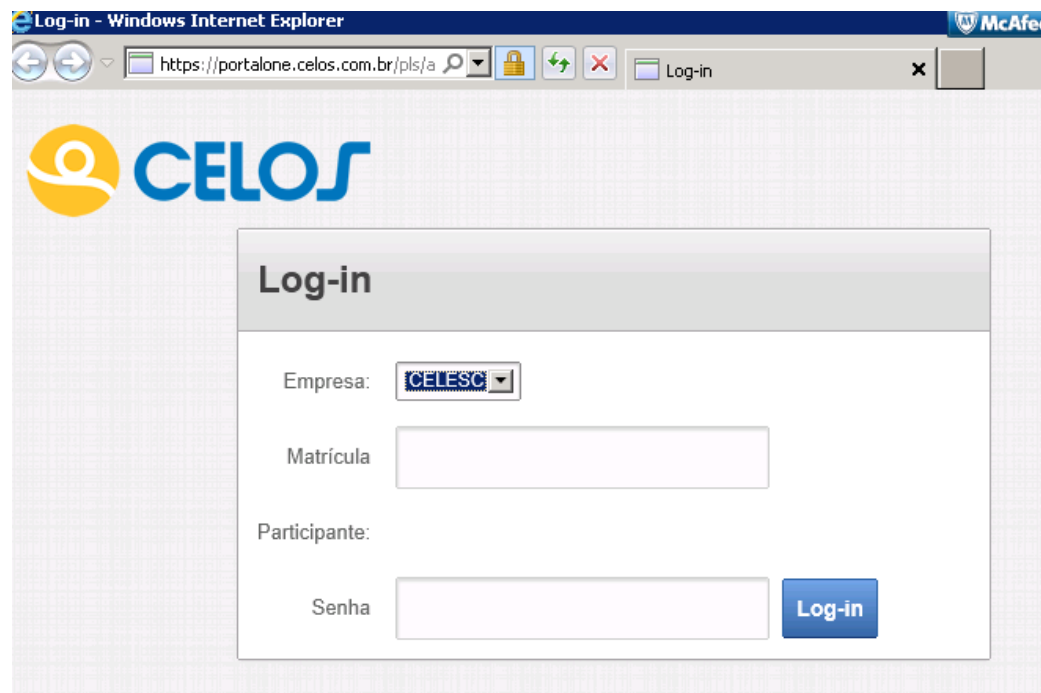
Destaques

Demonstrações Financeiras

**Percorrida começa  
encontros até 4 de**

- Plano Misto
- Plano Transitório
- Plano Pecúlio
- Demonstrações

- Benefícios
- Dúvidas
- Regulamento
- Simulador de Contribuições

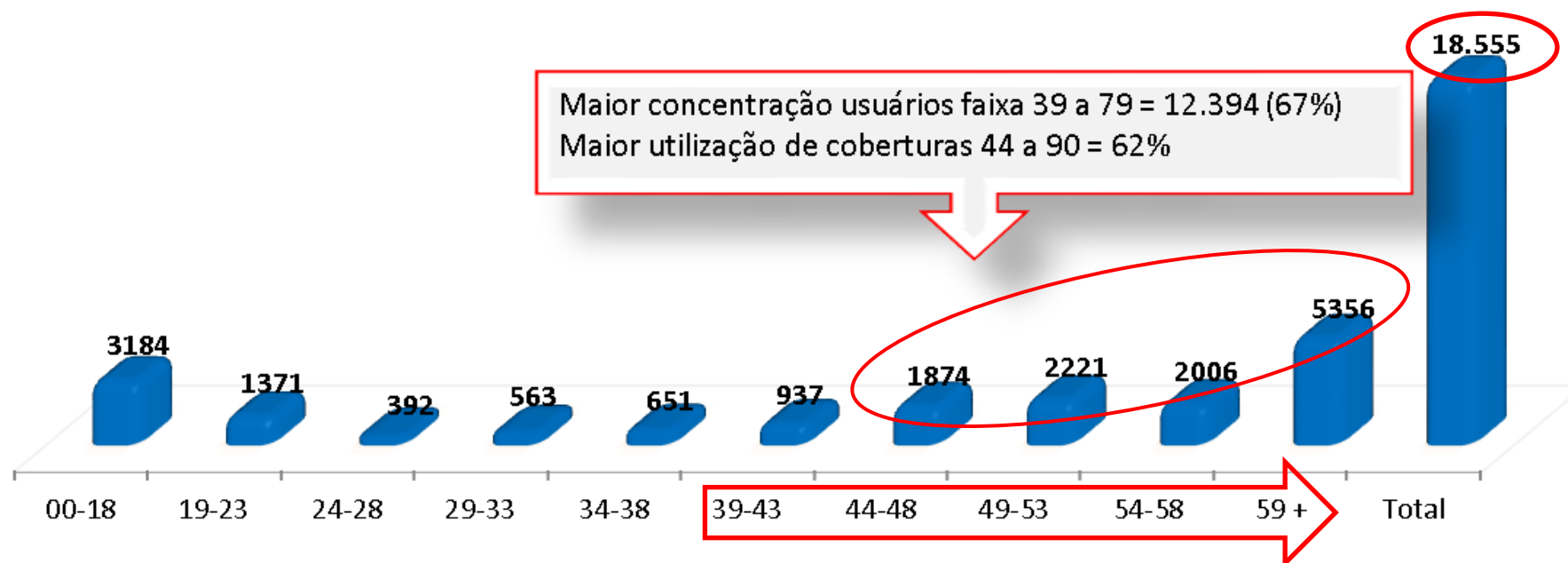


**ASSISTENCIAL**  
**PLANO CELOS SAÚDE**



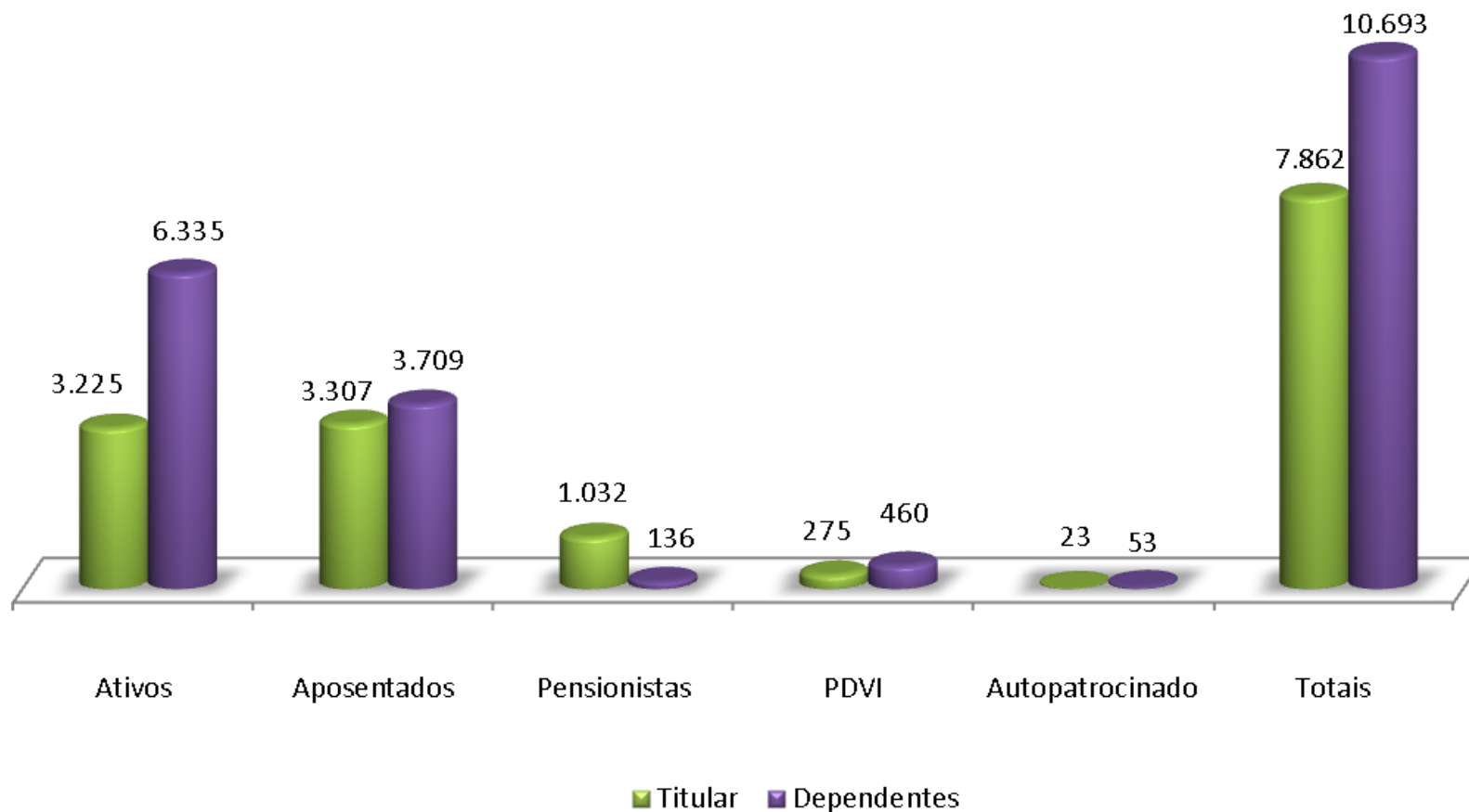
# USUÁRIOS POR FAIXA ETÁRIA

QUANTIDADE USUÁRIOS PLANO CELOS SAÚDE POR FAIXA ETÁRIA - DEZEMBRO/2012



**Nota:** No total de usuários a faixa de 00 a 23 anos concentra 4.555 usuários (25%), enquanto a faixa de 59+ com 5.356 (29%) demonstra o envelhecimento dos usuários do Plano CELOS Saúde.

# USUÁRIOS POR CONDIÇÃO DE SÓCIO

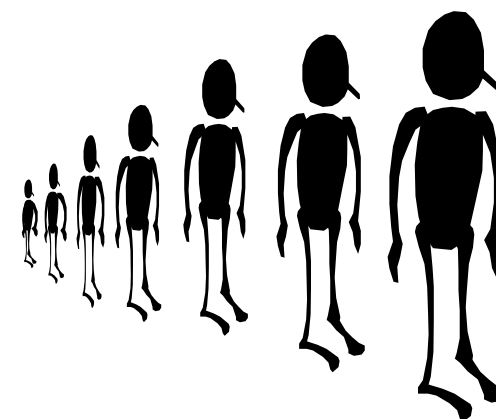
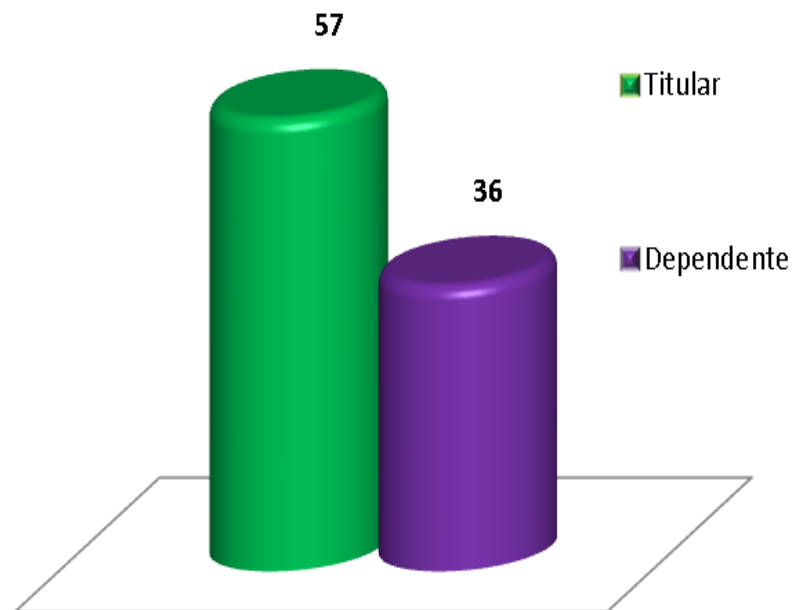


Resumo	Titulares	Dependentes
<b>Ativos</b>	<b>17%</b>	<b>34%</b>
<b>Assistidos</b>	<b>23%</b>	<b>21%</b>
<b>PDVI+Autopatrocinado</b>	<b>2%</b>	<b>3%</b>
<b>Total</b>	<b>42%</b>	<b>58%</b>

# USUÁRIOS POR AGÊNCIA REGIONAL DA CELESC

Regional	Usuários	%
Ad.Central	4.112	22%
Florianópolis	2.199	12%
Blumenau	1.742	9%
Joinville	1.292	7%
Lages	1.184	6%
Tubarão	1.094	6%
Itajaí	1.026	6%
Joaçaba	685	4%
Criciúma	816	4%
Rio do Sul	738	4%
Chapecó	654	4%
São Miguel d'Oeste	622	3%
Mafra	572	3%
Videira	458	2%
Concórdia	450	2%
Jaraguá do Sul	416	2%
São Bento do Sul	302	2%
Celos	193	1%
<b>Totais</b>	<b>18.555</b>	<b>100%</b>

Idade média dos usuários CELOS Saúde - dez/2012



## DESEMPENHO FINANCEIRO CELOS SAÚDE

Receita & Despesa	TOTAL R\$
Fundo Dezembro/2011	18.562.457
(+) Receita	47.677.239
(- ) Despesa	53.249.827
Resultado = R - D	-5.572.587
(+) Rentabilidade	1.421.416
Fundo Dezembro/2012	14.411.286

**Receita** = Contribuição Patrocinadora + Titular + Autopatrocinado  
**Despesa** = deduzido coparticipação + glosa

# DESEMPENHO FINANCEIRO CELOS SAÚDE

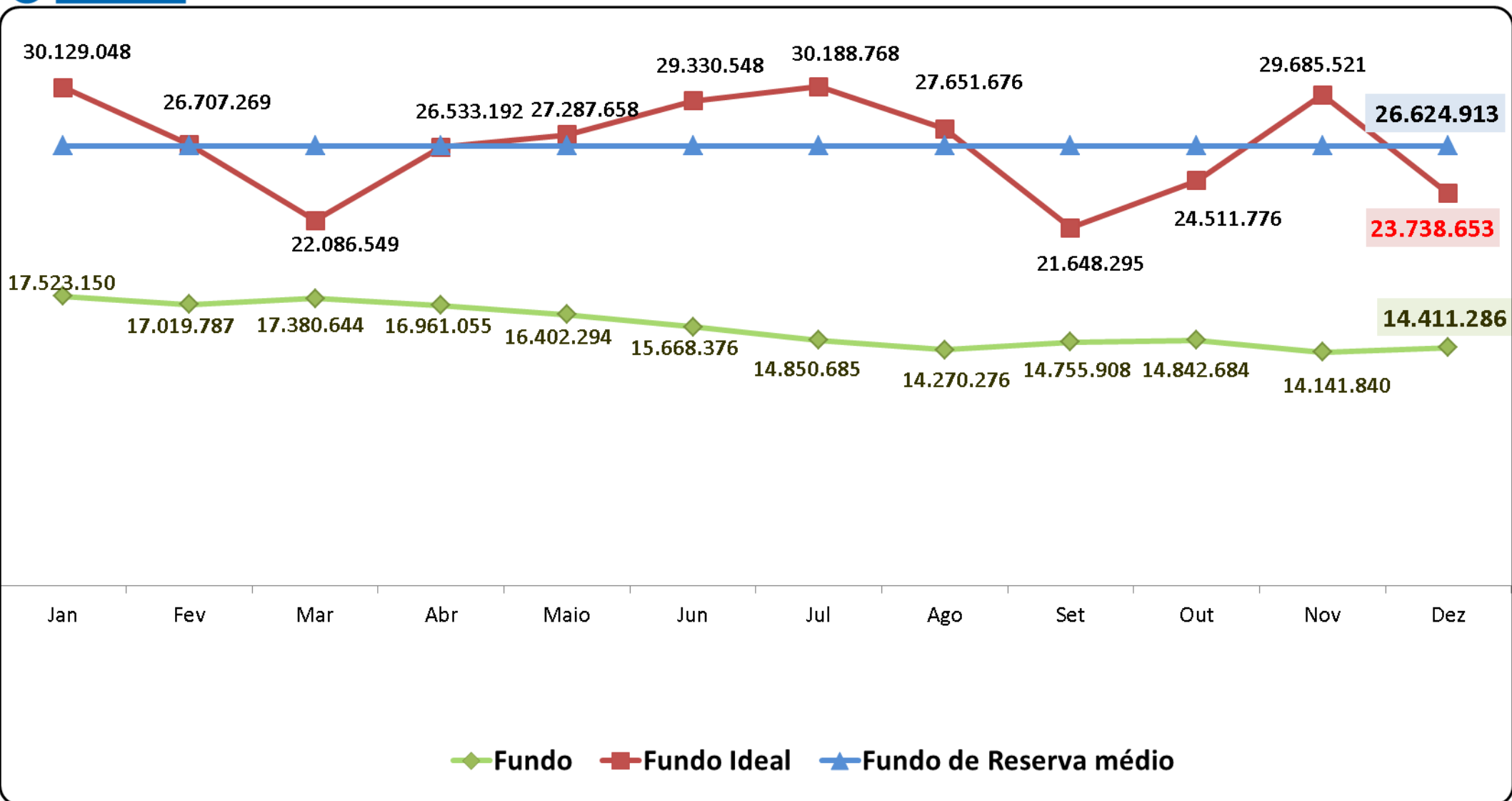
## 1º TRIMESTRE 2013

Receita & Despesa	TOTAL R\$
Fundo Dezembro/2012	14.411.286
(+) Receita	12.647.846
(- ) Despesa	11.442.932
Resultado = R - D	1.204.914
(+) Rentabilidade	250.216
<b>Fundo Março/2013</b>	<b>15.866.415</b>

## DESEMPENHO FINANCEIRO

Período	Receita	Despesa Líquida	Resultado
Janeiro	3.832.117	5.021.508	-1.189.391
Fevereiro	3.825.830	4.451.212	-625.381
Março	3.864.695	3.681.092	183.604
Abril	3.838.155	4.422.199	-584.044
Maió	3.824.928	4.547.943	-723.015
Junho	4.162.619	4.888.425	-725.806
Julho	4.067.622	5.031.461	-963.839
Agosto	4.007.166	4.608.613	-601.447
Setembro	4.014.365	3.608.049	406.316
Outubro	4.081.392	4.085.296	-3.904
Novembro	4.167.537	4.947.587	-780.050
Dezembro	3.990.812	3.956.442	34.370
<b>Acumulado</b>	<b>47.677.239</b>	<b>53.249.827</b>	<b>-5.572.587</b>

# EVOLUÇÃO DO FUNDO PLANO CELOS SAÚDE 2012



O Fundo Ideal representa 6 vezes o valor da despesa mensal



# COMPARATIVO 2010 x 2011 x 2012

## PLANO CELOS SAÚDE

RECEITA & DESPESA	R\$ (mil)		
	2010	2011	2012
Saldo Inicial do Fundo	17.869.023	22.201.337	18.562.457
(+) Receita	40.611.392	42.696.494	47.677.239
(-) Despesa	39.900.380	49.112.109	53.249.827
Resultado = R - D	711.013	(6.415.615)	(5.572.587)
(+) Rentabilidade	3.621.301	2.776.736	1.421.416
Saldo Final do Fundo	22.201.337	18.562.457	14.411.286



## DETALHAMENTO DA UTILIZAÇÃO

Analítico de Despesas	Custo Líquido R\$	Utilização	Realizado
<b>DESPESA MÉDICA</b>	<b>44.323.748</b>	<b>593.294</b>	<b>83%</b>
<b>Internação</b>	<b>22.823.963,73</b>	<b>3.611</b>	<b>43%</b>
Serviços Ambulatorial	8.368.036,50	86.030	16%
Exame	7.525.741,30	354.153	14%
Consulta	3.437.500,38	121.648	6%
Reembolso Médico	978.602,17	14.823	2%
Farmácia	694.073,70	13.010	1%
Rede Celos	495.830,71	19	1%

## DETALHAMENTO DA UTILIZAÇÃO

Analítico de Despesas	Custo Líquido	Utilização	Realizado
<b>DESPESA ODONTOLÓGICA</b>	<b>7.494.077</b>	<b>104.697</b>	<b>14%</b>
Coroa	1.797.115,31	11.711	3%
Implante /Enxerto	1.235.024,41	1.891	2%
Prevenção	825.332,91	21.528	2%
Dentística	798.310,12	17.349	1%
Materiais / laboratórios	494.427,72	164	1%
Cirurgia oral ambulatorial	394.153,10	957	1%
Periodontia	369.339,43	7.812	1%
Manutenção ortodôntica	348.983,33	6.230	1%
Consultas	331.619,85	14.818	1%
Endodontia	291.414,53	2.362	1%
Exames + radiologia	191.002,13	16.826	0,4%
Exodontia	166.671,37	2.485	0,31%
Prótese parcial	115.931,20	225	0,22%
Prótese total	115.616,60	202	0,22%

# DETALHAMENTO DA DESPESA OPERACIONAL

<b>Analítico de Despesas</b>	<b>Custo Líquido</b>	<b>Realizado</b>
<b>Despesa Operacional</b>	<b>1.419.819</b>	<b>3%</b>
<b>ANS</b>	<b>794.650,02</b>	<b>1,77%</b>
<b>Despesas Tributárias</b>	<b>498.375,19</b>	<b>1%</b>
<b>Taxa Adm Uniodonto/Unimed</b>	<b>126.793,84</b>	<b>0,23%</b>



## COPARTICIPAÇÃO – 2011/2012

Procedimentos	até maio/2012	A partir de maio/2012
<b>Assistência Médica</b>		
Consultas,	50%	50%
Exames simples	50%	50%
Exames complexidade	20%	20%
<b>Químio., Radioterapia, Diálise</b>	<b>0%</b>	<b>0%</b>
Serviços ambulatoriais	0%	20% limitado R\$ 200,00
Internação clínica / ambulatorial	0%	20% limitado R\$ 200,00
<b>Demais Internações</b>	<b>0%</b>	<b>0%</b>
<b>Assistência Odontológica</b>		
<b>Urgência, Emergência, Prevenção</b>	<b>0%</b>	<b>0%</b>
Consulta odontológica	0%	25%
Radiologia e outros exames	0%	25%
Periodontia	0%	25%
Endodontia	0%	25%
Dentística	0%	25%
Cirurgia e Implantes	0%	25%
Prótese e coroas	0%	25%
Despesas Demais	0%	25%

# Plano CELOS Saúde

## ➤ Custeio

### 1) Grupo Familiar

#### Custeio Proposto

% sobre SC	6,97%
Piso	R\$ 145,98
Teto	R\$ 598,48

### 3) Parcela de Equalização (Exemplo)

	Atual	RN 279	Part.	Patroc.	Parcela de equalização
Participante 1	598,48	435,63	<b>435,63</b>	<b>435,63</b>	-
Participante 2	346,04	265,39	<b>265,39</b>	<b>265,39</b>	-
Participante 3	145,98	641,74	<b>145,98</b>	<b>641,74</b>	<b>495,76</b>
Participante 4	231,20	231,96	<b>231,20</b>	<b>231,96</b>	<b>0,76</b>

### 2) Faixa Etária (Individual)

Faixa Etária	Custeio Participante	Custeio Patrocinador	Custeio Total
<b>0 - 18</b>	42,50	42,50	<b>85,00</b>
<b>19 - 23</b>	53,13	53,13	<b>106,25</b>
<b>24 - 28</b>	72,25	72,25	<b>144,50</b>
<b>29 - 33</b>	93,50	93,50	<b>187,00</b>
<b>34 - 38</b>	106,25	106,25	<b>212,50</b>
<b>39 - 43</b>	119,00	119,00	<b>238,00</b>
<b>44 - 48</b>	136,00	136,00	<b>272,00</b>
<b>49 - 53</b>	161,50	161,50	<b>323,00</b>
<b>54 - 58</b>	178,50	178,50	<b>357,00</b>
<b>59 +</b>	252,87	252,87	<b>505,75</b>

Base  
05/2013

**Reajuste:** 26,77% = Despesa + Recuperação do Fundo (R\$ 330 mil/mês).

# AVALIAÇÃO ATUARIAL 2013

## Termo Aditivo ao Acordo Coletivo de Trabalho 2012/2013

	Parcela de Equalização	Benefício após emprego
Empregados admitidos até 30/04/2013*	X	X
Empregados admitidos até 30/04/2013**	-	X
Empregados admitidos após 30/04/2013	-	-

\* Inscritos no Plano CELOS Saúde em 30/04/2013

\*\* Não Inscritos no Plano CELOS Saúde em 30/04/2013

Data Base 01.05.2013

**Parcela de Equalização:** corresponde à diferença entre a contribuição atual do participante e a contribuição decorrente da Faixa Etária.



# PARCELA DE EQUALIZAÇÃO

Exemplo:

Descrição	Idade	Salário	Contribuição Vigente (até Abril/2013)	Contribuição Atual Reajustada (26,77%)	Contribuição Proposta (Faixa Etária)	Parcela de Equalização	Valor Pago pelo Participante	Reajuste
Titular	73	R\$ 5.066,93	R\$ 278,68	R\$ 353,29	R\$ 252,87	69,85%	R\$ 353,29	26,77%
Dependente 1	71				R\$ 252,87			
<b>Total Grupo Familiar</b>			<b>R\$ 278,68</b>	<b>R\$ 353,29</b>	<b>R\$ 505,75</b>			

**Parcela Equalização = divisão da contribuição atual reajustada (26,77%) pela contribuição por faixa etária.**

**Ex.:  $R\$ 353,29 / R\$ 505,75 = 69,85\%$**

**Valor a ser pago pelo participante = R\$ 353,29**

**Valor da parcela de equalização = R\$ 152,46**

# PARCELA DE EQUALIZAÇÃO

Exemplo:

Descrição	Idade	Salário	Contribuição Vigente (até Abril/2013)	Contribuição Atual Reajustado (26,77%)	Contribuição Proposta (Faixa Etária)	Parcela de Equalização	Valor Pago pelo Participante	Reajuste
Titular	48	5.279,52	R\$ 290,37	368,11	136,00	-	R\$ 350,63	20,75%
Dependente 1	42				119,00			
Dependente 2	20				53,13			
Dependente 3	5				42,50			
<b>Total Grupo Familiar</b>			<b>R\$ 290,37</b>	<b>368,11</b>	<b>350,63</b>			



**Não ocorrerá a complementação da parcela de equalização devido ao valor da contribuição por faixa etária ser menor que a atual reajustada (26,77%).**

**Valor a ser pago pelo participante = R\$ 350,63.  
Valor da parcela de equalização = inexistente**



**ASSISTENCIAL**  
**PLANO CELOS SAÚDE AGREGADOS**

# QUANTIDADE BENEFICIÁRIOS PLANO AGREGADOS

Faixa	Total	Contribuição
00-18	719	R\$ 97,29
19-23	292	R\$ 111,90
24-28	955	R\$ 126,48
29-33	878	R\$ 175,13
34-38	429	R\$ 194,59
39-43	187	R\$ 214,04
44-48	99	R\$ 243,24
49-53	75	R\$ 359,99
54-58	66	R\$ 437,83
59+	751	R\$ 578,89
<b>Totais</b>	<b>4.451</b>	

Regional	Usuários
Ad.Central	1.429
Florianópolis	493
Blumenau	393
Joinville	261
Lages	256
Tubarão	83
Itajaí	103
Joaçaba	90
Criciúma	127
Rio do Sul	206
Chapecó	76
São Miguel d'Oeste	256
Mafra	113
Videira	82
Concórdia	76
Jaraguá do Sul	274
São Bento do Sul	78
Celos	55
<b>Totais</b>	<b>4.451</b>



# DESEMPENHO FINANCEIRO CELOS SAÚDE AGREGADOS

Receita e Despesa	R\$
Fundo Dez/11	3.418.495
(+) Receita	9.537.215
(-) Despesa	8.027.785
Resultado = R – D	1.509.430
(+) Rentabilidade	410.737
Fundo Dez/12	5.338.662

**Receita** = Contribuição x **Despesa** = deduzido coparticipação e glosas

# PLANO DE GESTÃO ADMINISTRATIVA - PGA

## FUNDO ADM. PREVIDENCIÁRIO

FUNDO ADMINISTRATIVO / PREVIDENCIÁRIO	2012
Fundo Adm. em Janeiro/2012	13.538.628,62
(+) Receitas Administrativas (8,5%)	15.306.419,82
(-) Despesas Administrativas	(13.115.103,60)
Resultado = R - D	2.191.216,22
(+) Rentabilidade	3.220.967,00
<b>FUNDO ADM. EM DEZEMBRO/2012</b>	<b>18.950.911,84</b>

**Taxa de Carregamento para 2013 = 8,25%**

**(Meta interna para 2013 = 8,00%)**

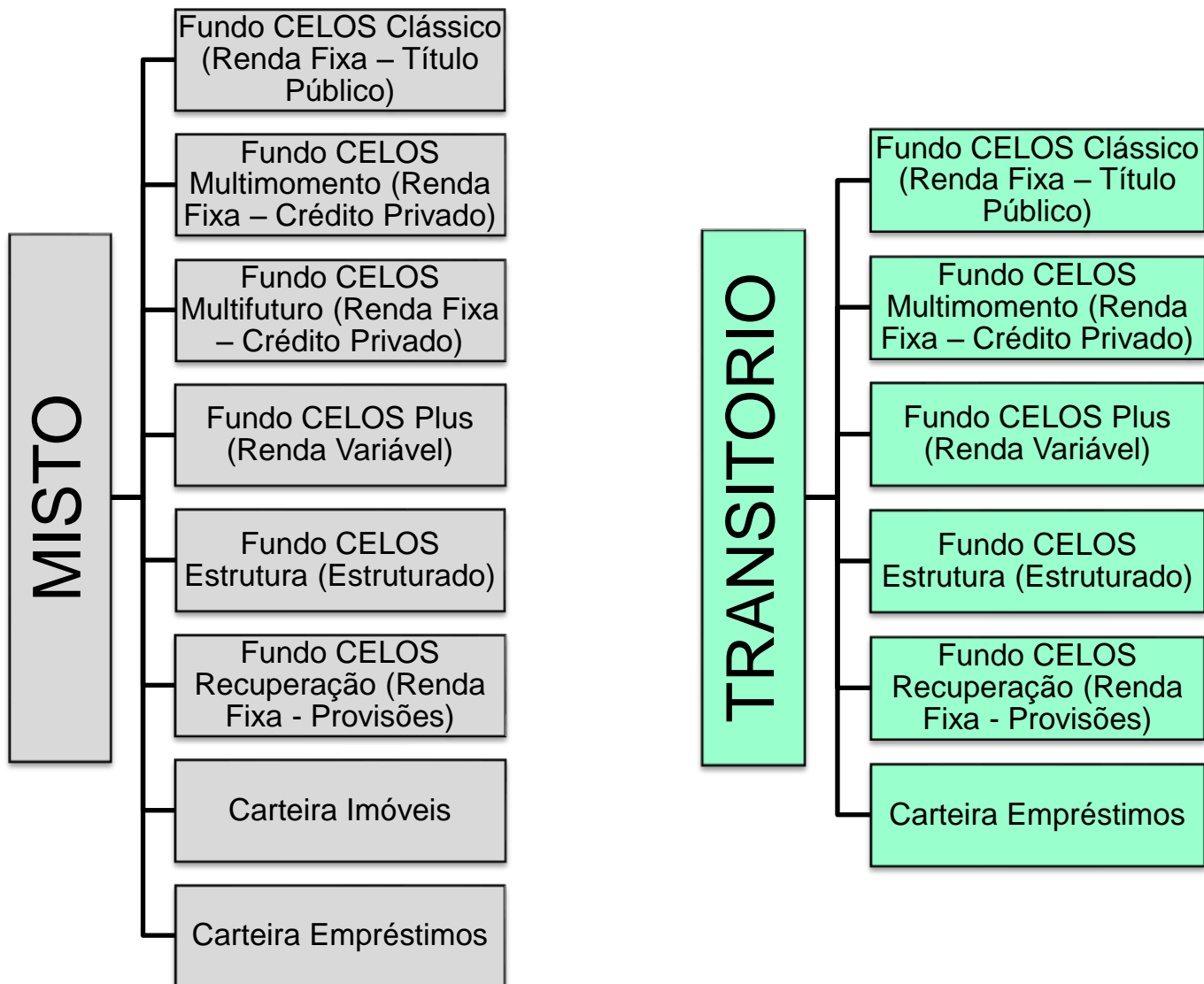
# INVESTIMENTOS

## ESTRUTURA DOS INVESTIMENTOS



# INVESTIMENTOS

## ESTRUTURA DOS INVESTIMENTOS – SEGREGAÇÃO REAL:

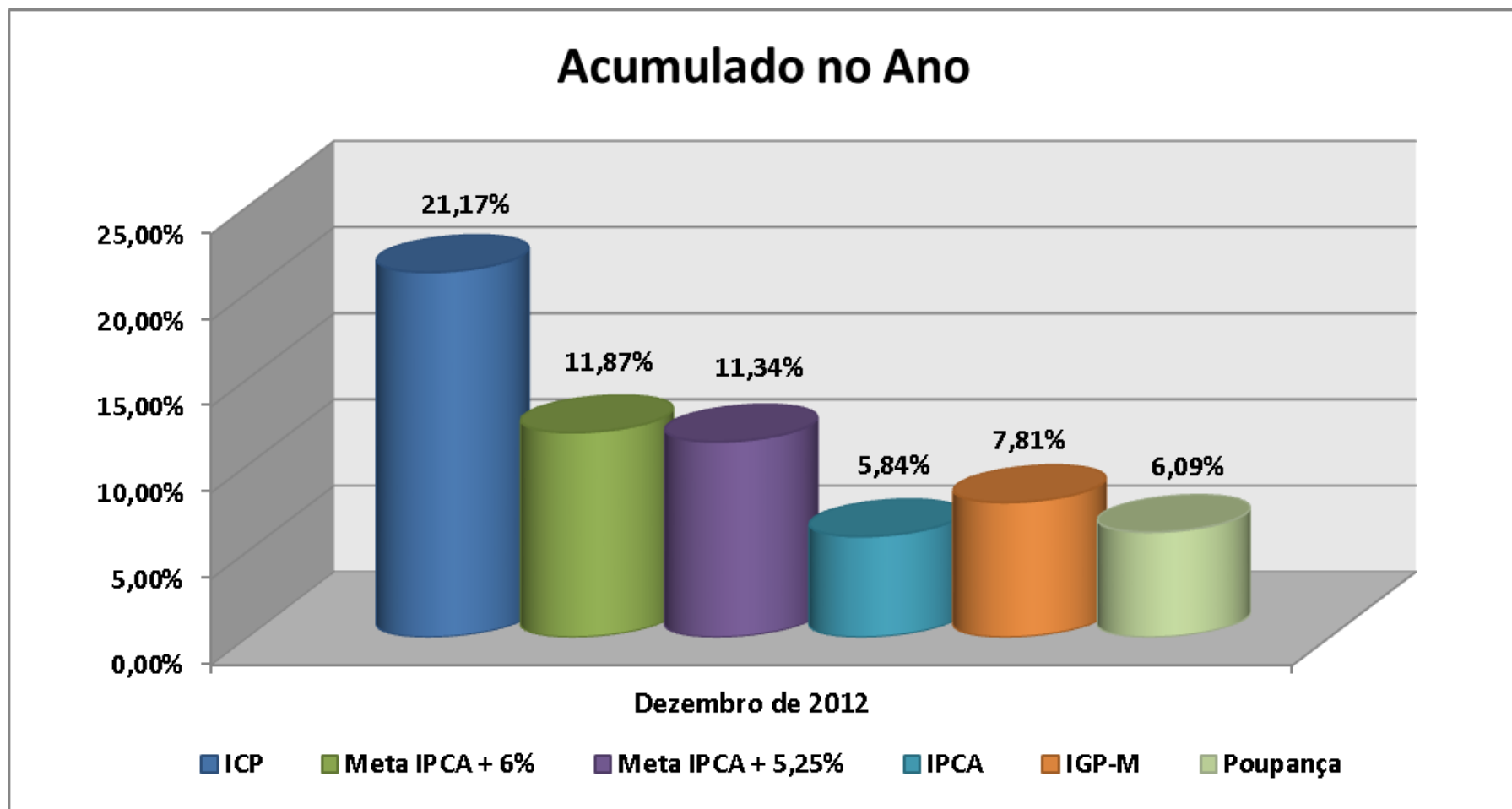


Os planos compram cotas de Fundos Vértices da CELOS de acordo com suas características/passivo atuarial, a partir de 09/2012.



# INVESTIMENTOS

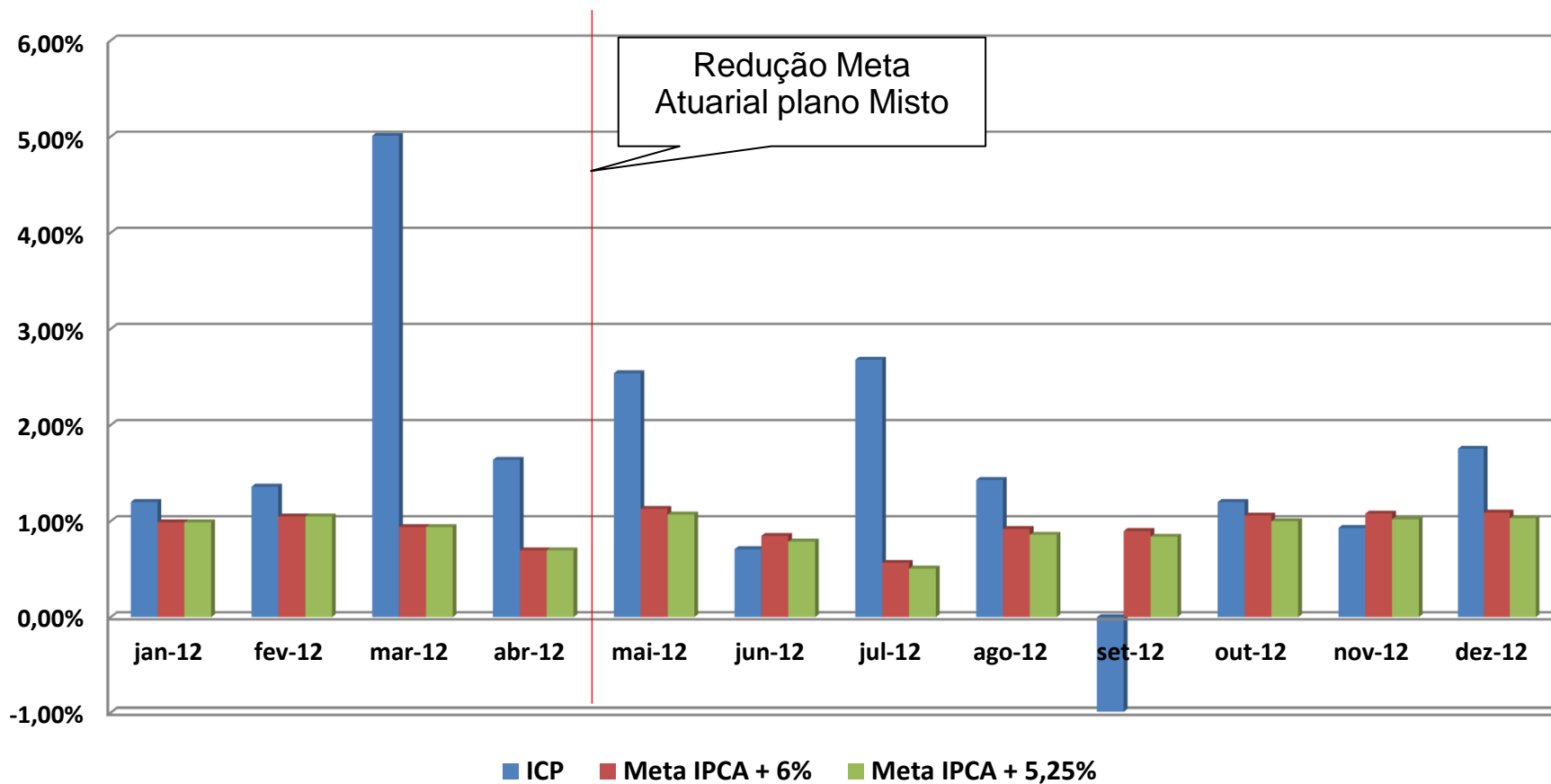
Fechamento 2012:



# INVESTIMENTOS

Fechamento 2012:

**Rentabilidade versus Meta Atuarial**



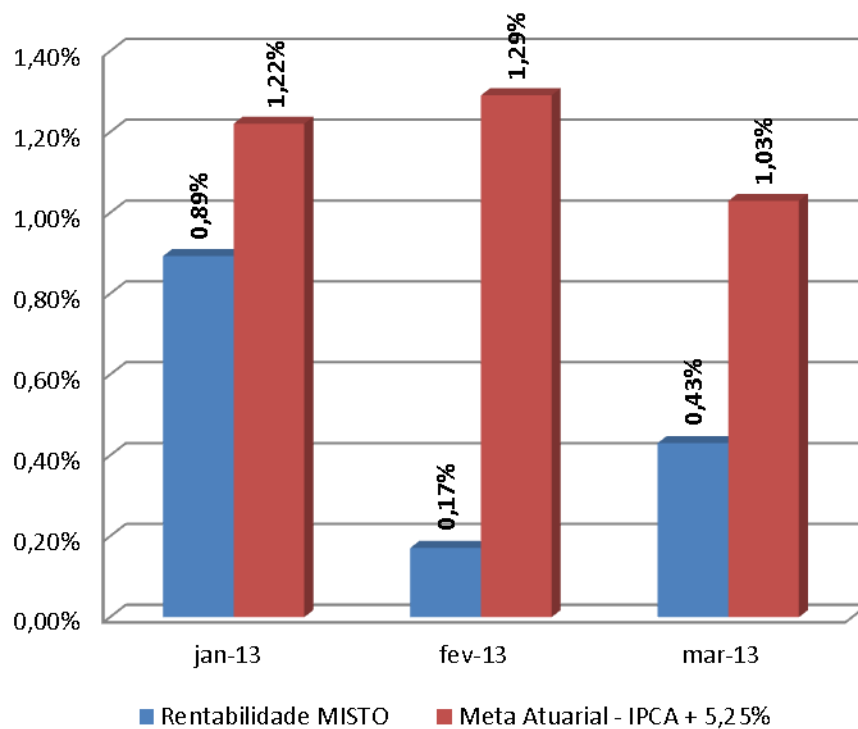
No mês de setembro o ICP rentabilizou negativamente devido ao impacto das negociações de ações da Celesc.



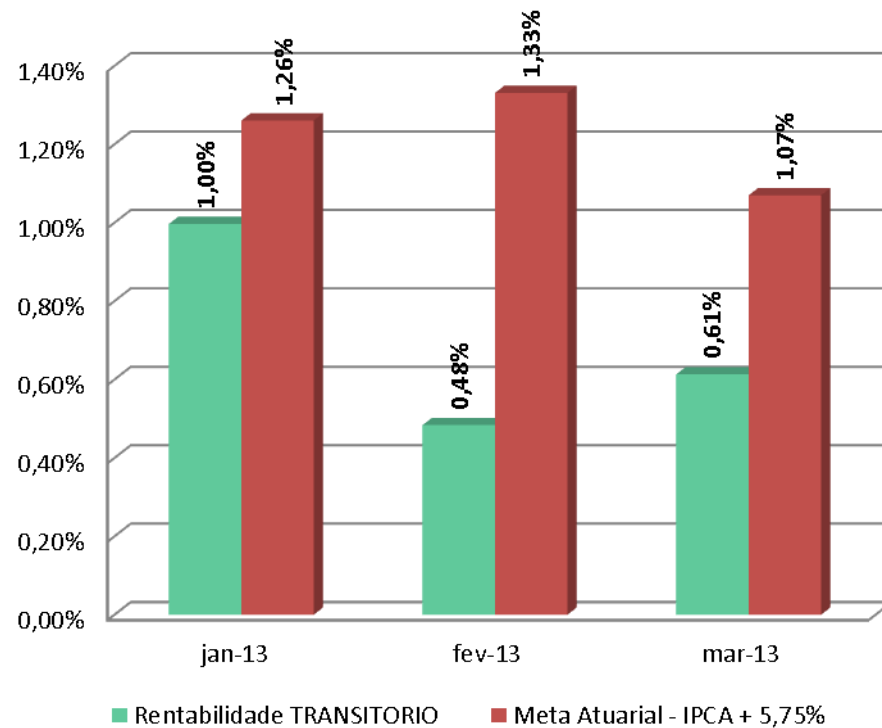
# INVESTIMENTOS

1º Trimestre 2013:

**Rentabilidade versus Meta Atuarial**

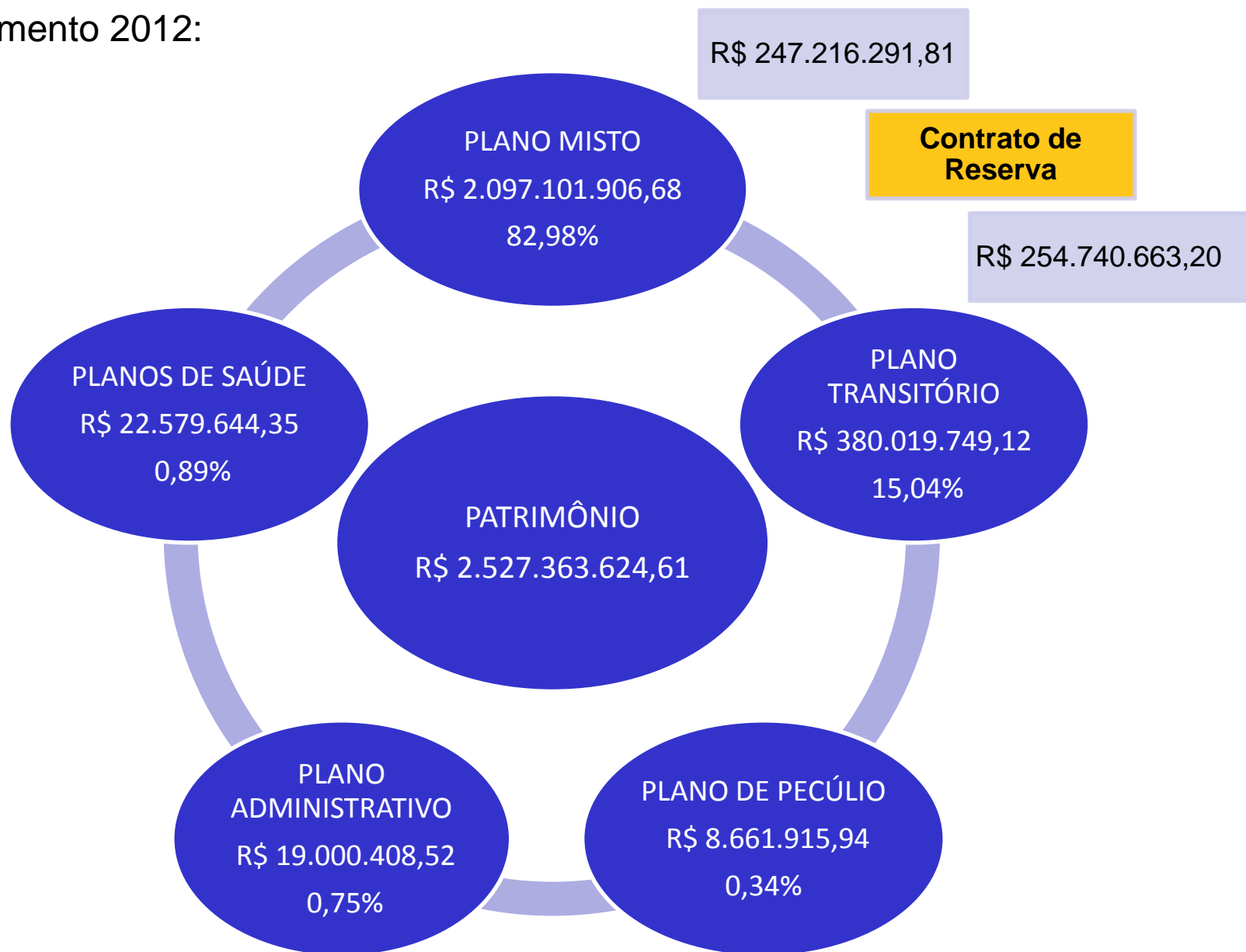


**Rentabilidade versus Meta Atuarial**



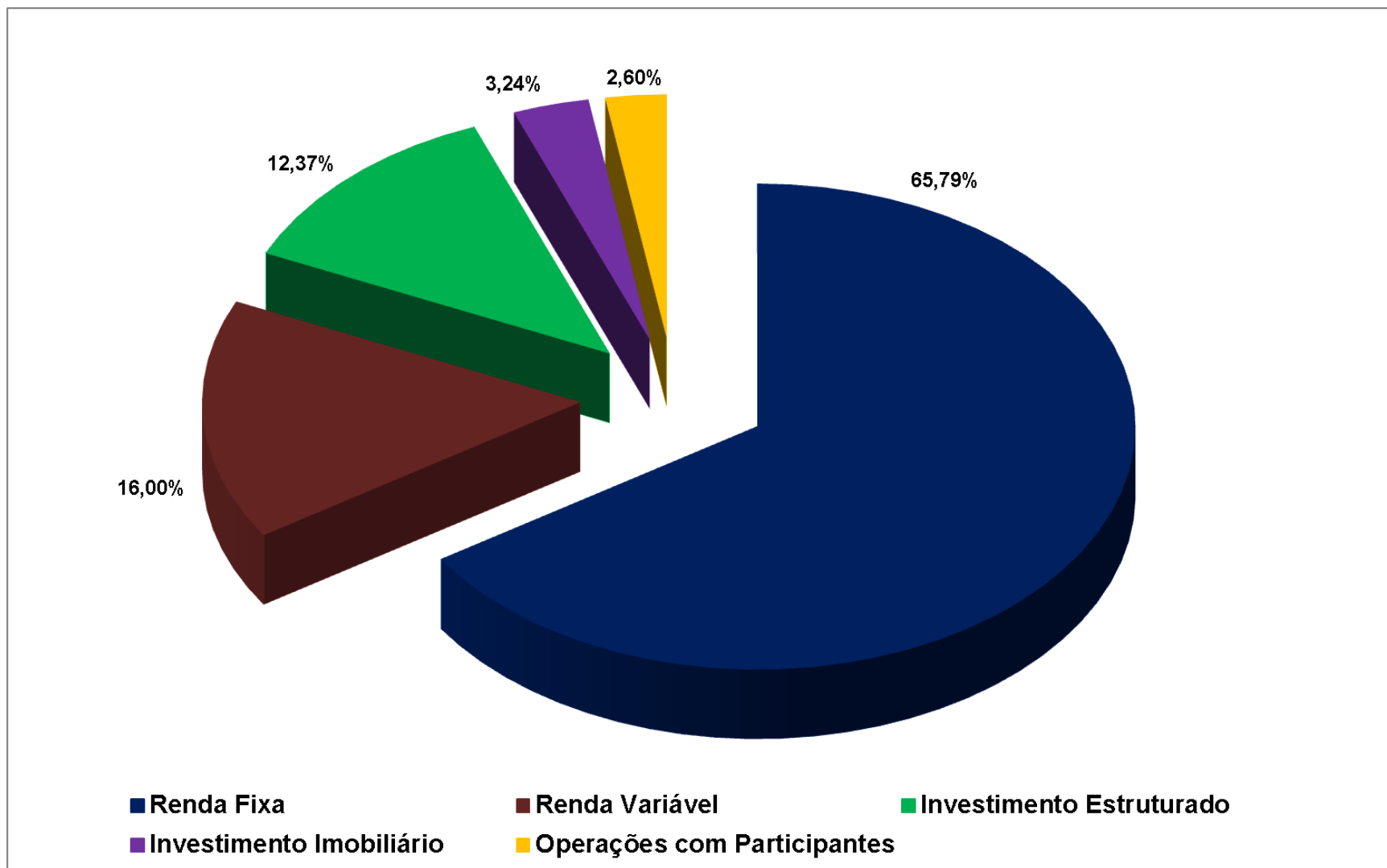
# PATRIMÔNIO

Fechamento 2012:



# DISTRIBUIÇÃO DO PATRIMÔNIO

Fechamento 2012:



## Plano Misto

RECURSOS GARANTIDORES	mar/13	dez/12
<b>Patrimônio Padrão PREVIC</b>	R\$ 2.118.110.849,12	R\$ 2.097.101.906,68
<b>SEGMENTO/FUNDO</b>	<b>mar/13</b>	<b>dez/12</b>
<b><i>Renda Fixa</i></b>	<b>65,23%</b>	<b>65,75%</b>
Celos Clássico FIM	R\$ 688.651.067,91	R\$ 696.795.028,01
Celos Multimomento FIM	R\$ 334.832.642,29	R\$ 336.046.057,48
Celos Multifuturo FIM	R\$ 301.745.408,78	R\$ 293.924.267,38
Celos Recuperação FIM	R\$ 52.840.204,82	R\$ 48.514.361,91
Empréstimo de Crédito Privado	R\$ 3.473.757,34	R\$ 3.473.757,34
<b><i>Renda Variável</i></b>	<b>15,50%</b>	<b>15,73%</b>
Celos Plus FIM	R\$ 328.191.632,96	R\$ 329.811.572,01
<b><i>Investimento Estruturado</i></b>	<b>12,33%</b>	<b>11,62%</b>
Celos Estrutura FIQ	R\$ 261.199.778,45	R\$ 243.737.946,65
<b><i>Imóveis</i></b>	<b>3,78%</b>	<b>3,82%</b>
Imóveis	R\$ 79.998.969,66	R\$ 80.169.605,68
<b><i>Empréstimos</i></b>	<b>3,16%</b>	<b>3,07%</b>
Operações com Participantes	R\$ 66.880.750,94	R\$ 64.365.324,22
<b>Total Investido</b>	<b>R\$ 2.117.814.213,15</b>	<b>R\$ 2.096.837.920,68</b>
Disponibilidades em Caixa e Bancos	R\$ 296.635,97	R\$ 263.986,00
<b>Patrimônio Garantidor</b>	<b>R\$ 2.118.110.849,12</b>	<b>R\$ 2.097.101.906,68</b>



## Plano Transitório

RECURSOS GARANTIDORES	mar/13	dez/12
<b>Patrimônio Padrão PREVIC</b>	R\$ 376.293.698,03	R\$ 380.019.749,12
<b>SEGMENTO/FUNDO</b>	<b>mar/13</b>	<b>dez/12</b>
<b>Renda Fixa</b>	<b>61,19%</b>	<b>62,75%</b>
Celos Clássico FIM	R\$ 141.092.124,91	R\$ 152.171.093,53
Celos Multimomento FIM	R\$ 76.035.821,37	R\$ 74.113.019,54
Celos Recuperação FIM	R\$ 12.202.732,25	R\$ 11.230.415,34
Empréstimo de Crédito Privado	R\$ 804.055,94	R\$ 804.055,94
<b>Renda Variável</b>	<b>19,67%</b>	<b>19,62%</b>
Celos Plus FIM	R\$ 73.972.785,90	R\$ 74.521.369,10
<b>Investimento Estruturado</b>	<b>15,73%</b>	<b>14,54%</b>
Celos Estrutura FIQ	R\$ 59.176.012,48	R\$ 55.230.450,86
<b>Empréstimos</b>	<b>3,40%</b>	<b>3,09%</b>
Operações com Participantes	R\$ 12.800.989,51	R\$ 11.726.013,15
<b>Total Investido</b>	<b>R\$ 376.084.522,36</b>	<b>R\$ 379.796.417,46</b>
Disponibilidades em Caixa e Bancos	R\$ 209.175,67	R\$ 223.331,66
<b>Patrimônio Garantidor</b>	<b>R\$ 376.293.698,03</b>	<b>R\$ 380.019.749,12</b>



## Plano Pecúlio

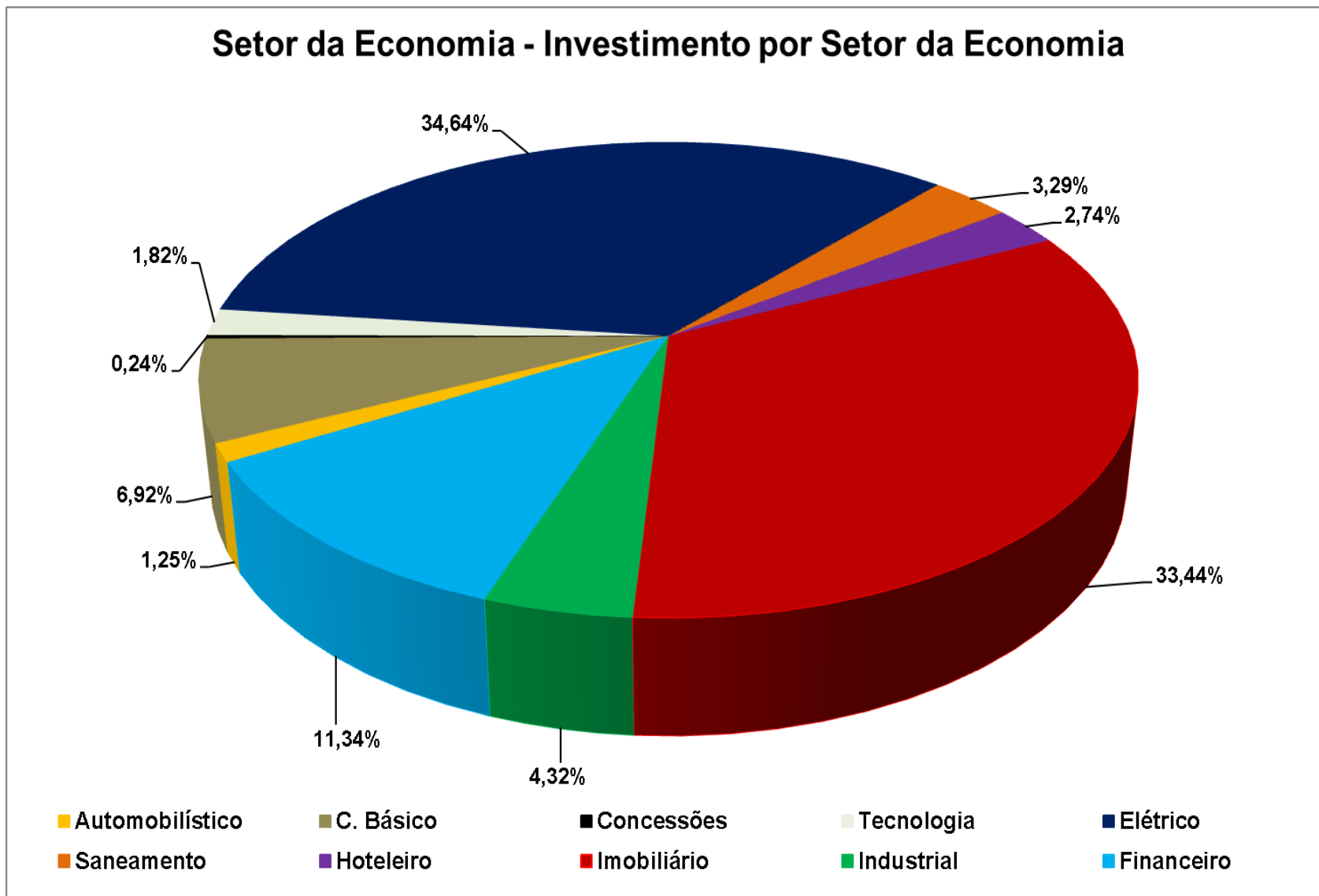
RECURSOS GARANTIDORES		mar/13		dez/12
Patrimônio Padrão PREVIC	R\$	8.647.186,43	R\$	8.661.915,94
<b>SEGMENTO/FUNDO</b>				
		mar/13		dez/12
<b>Renda Fixa</b>		<b>63,78%</b>		<b>64,83%</b>
Celos Clássico FIM	R\$	5.269.219,55	R\$	5.399.214,01
Celos Recuperação FIM	R\$	214.544,80	R\$	194.419,73
Empréstimo de Crédito Privado	R\$	16.023,38	R\$	16.023,38
<b>Renda Variável</b>		<b>19,85%</b>		<b>19,92%</b>
Celos Plus FIM	R\$	1.711.524,05	R\$	1.723.344,61
<b>Investimento Estruturado</b>		<b>16,38%</b>		<b>15,25%</b>
Celos Estrutura FIQ	R\$	1.412.344,13	R\$	1.319.831,43
<b>Total Investido</b>	<b>R\$</b>	<b>8.623.655,91</b>	<b>R\$</b>	<b>8.652.833,16</b>
Disponibilidades em Caixa e Bancos	R\$	23.530,52	R\$	9.082,78
<b>Patrimônio Garantidor</b>	<b>R\$</b>	<b>8.647.186,43</b>	<b>R\$</b>	<b>8.661.915,94</b>



## PGA

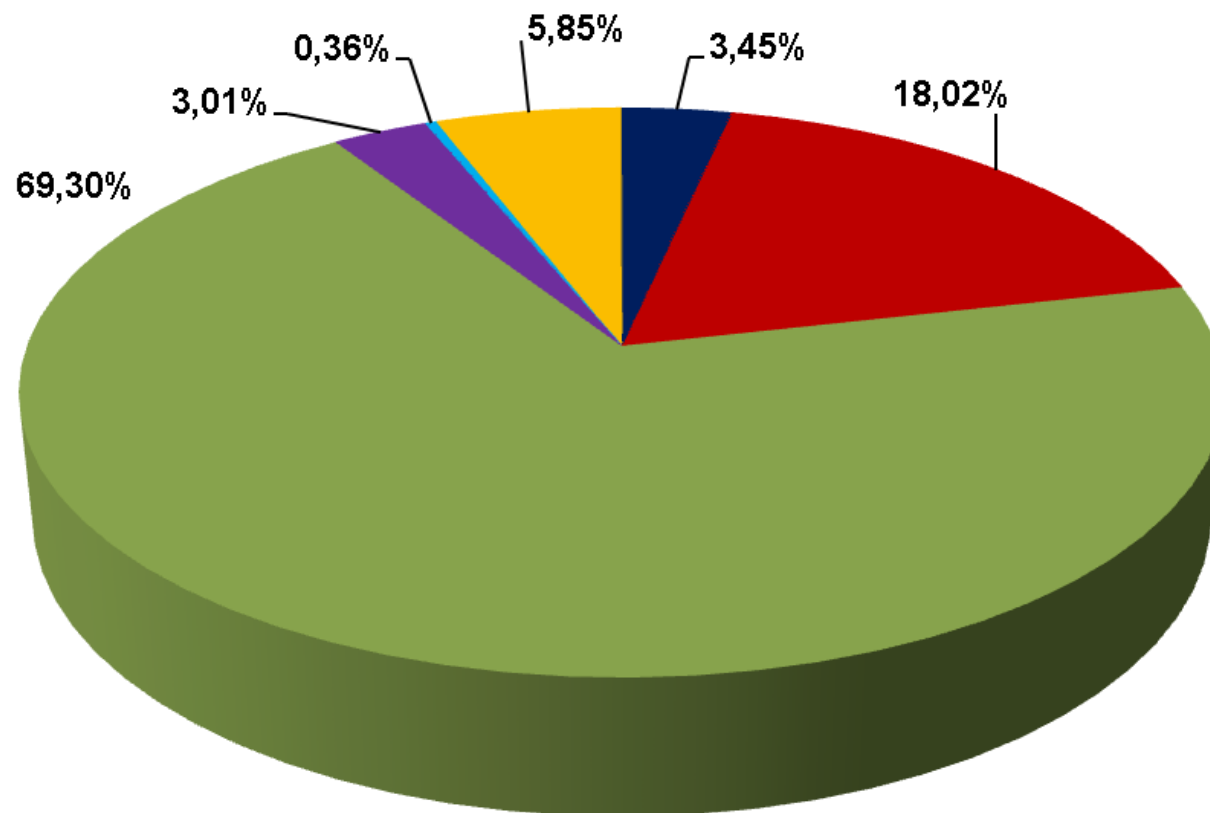
RECURSOS GARANTIDORES	mar/13		dez/12	
Patrimônio Padrão PREVIC	R\$	18.520.906,93	R\$	19.000.408,52
<b>SEGMENTO/FUNDO</b>				
	mar/13		dez/12	
<i>Renda Fixa</i>	100,00%		100,00%	
Celos Clássico FIM	R\$	17.965.608,02	R\$	18.362.752,95
Celos Recuperação FIM	R\$	448.476,63	R\$	432.788,00
Empréstimo de Crédito Privado	R\$	28.226,49	R\$	28.226,49
<b>Total Investido</b>	<b>R\$</b>	<b>18.442.311,14</b>	<b>R\$</b>	<b>18.823.767,44</b>
Disponibilidades em Caixa e Bancos	R\$	78.595,79	R\$	176.641,08
<b>Patrimônio Garantidor</b>	<b>R\$</b>	<b>18.520.906,93</b>	<b>R\$</b>	<b>19.000.408,52</b>

# SETORES DE INVESTIMENTO



# SETORES DE INVESTIMENTO

Estruturado - Investimento por Setor da Economia



■ Infraestrutura

■ Imobiliário

■ Energia

■ Alimentos

■ Tecnologia

■ Diversos

# INVESTIMENTOS

CELOS - Evolução Patrimonial								
	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	01 T / 2013
<b>Patrimonio Inicial</b>	<b>1.431.982</b>	<b>1.630.258</b>	<b>1.844.442</b>	<b>1.966.171</b>	<b>2.122.487</b>	<b>2.333.008</b>	<b>2.527.341</b>	<b>2.973.684</b>
(+) Contribuições	48.568	54.820	63.935	68.156	70.471	76.644	82.881	24.111
(+) Rentabilidade	240.790	263.141	176.662	222.686	278.053	272.412	529.187	48.370
(-) Pgto de Benefícios	(86.438)	(98.511)	(112.916)	(127.391)	(131.085)	(147.192)	(157.586)	(52.504)
(-) Custeio Adm	(4.644)	(5.266)	(5.952)	(7.135)	(6.918)	(7.530)	(8.139)	(2.263)
<b>(=) Patrimônio Final</b>	<b>1.630.258</b>	<b>1.844.442</b>	<b>1.966.171</b>	<b>2.122.487</b>	<b>2.333.008</b>	<b>2.527.341</b>	<b>2.973.684</b>	<b>2.991.399</b>

# INVESTIMENTOS - PROVISÕES

## Investimentos Recuperados - 2012

INVESTIMENTO	DATA INVESTIMENTO	VALOR INVESTIMENTO	VALOR RECEBIDO	DATA PROVISIONAMENTO	VALOR PROVISÃO	VALOR RECUPERADO
GELRE	25/10/2007	10.000.000,00	1.910.016,48	31/12/2010	8.435.385,00	4.322.063,14
MORADIA	27/06/2008	15.000.000,00	12.188.881,00	31/01/2012	8.679.195,42	10.000.000,00
SECRET	28/08/2008	15.000.000,00	11.334.281,00	31/01/2012	6.396.011,49	
					<b>23.510.591,91</b>	<b>14.322.063,14</b>

## Investimentos em Provisionamento - 2013

INVESTIMENTO	DATA INVESTIMENTO	VALOR INVESTIMENTO	VALOR RECEBIDO	DATA PROVISIONAMENTO	VALOR PROVISÃO	LOCAL
ALOÉS	30/05/2007	25.500.000,00	12.508.170,65	12/04/2013*	33.009.381,56	Celos Recuperação FIM

\* O provisionamento será realizado em 3 parcelas (12/04, 12/05 e 12/06). Em 12/04/2013 foi provisionado R\$ 10.893.095,91



# INVESTIMENTOS – PROVISÕES

<b>Andamento das Recuperações</b>	
<b>Cebel</b>	CCBs garantidas por usina e contrato de fornecimento de energia. Com o rompimento da barragem não houve qualquer amortização. Processo na câmara arbitral Brasil/Canadá julgou procedente a demanda dos investidores (PETROS/PRECE/CELOS). Início do processo de execução da dívida da CEBEL na justiça comum. Aguarda decisão judicial final.
<b>Aloés</b>	CCBs com pagamentos em atraso. Provisão total da dívida em três parcelas (abril/maio/junho/2013). Títulos remetidos para execução judicial por advocacia especializada. Via negocial em aberto, embora não sejam visualizados grandes avanços.
<b>Buettner</b>	Empresa têxtil. Requereu recuperação judicial. Os debenturistas, que possuem garantia real, entendem que o plano de recuperação judicial não contempla os interesses de nenhuma das partes. Por isso, solicitaram a falência da empresa. Aguarda decisão judicial final.
<b>Invesc</b>	Questionada na justiça por outros credores desde 1999. Dívida provisionada pela CELOS em 2004. Execução das garantias (ações ordinárias da Celesc). Processo em andamento na justiça. Ver quadro de ações da Celesc.
<b>Sucos do Brasil</b>	Ação de execução em andamento. A empresa solicitou recuperação judicial, que foi deferida. Crédito da CELOS conta com garantia real, já reconhecida pelo juiz que homologou o quadro demonstrativo dos credores comuns e com garantia real. Via negocial em aberto, embora não sejam visualizados grandes avanços. Aguarda decisão judicial final.
<b>Samcil</b>	Operadora de plano de saúde em SP. Houve intervenção da ANS transferindo os participantes para outros planos de saúde. Encaminhamento do título para cobrança judicial, que está suspensa aguardando a finalização da intervenção da ANS na Samcil. Aguarda decisão judicial final.
<b>Ulbra</b>	Título com execução em andamento na justiça. A previsão é de recuperação com arresto dos bens do emissor e da garantidora. Aguarda decisão judicial final.

## AÇÕES DA CELESC

**A POSIÇÃO DA CELOS NAS AÇÕES DA CELESC SEGUE ESTRATÉGIA PARA OBTER ASSENTO NO CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO**

AÇÃO		QUANTIDADE	VALOR	VALOR EM 31.12.2012
CELESC ON	CLSC3	1.090.974	R\$ 37,00	R\$ 40.366.038
CELESC PN	CLSC6	230.800	R\$ 27,00	R\$ 6.231.600
<b>TOTAL</b>				<b>R\$ 46.597.638</b>

\*AS AÇÕES DA CELESC NO ANO DE 2012 SOFRERAM COM OS EFEITOS DA MEDIDA PROVISÓRIA Nº 579, DE 11/09/2012, QUE DISPÕE SOBRE AS CONCESSÕES DE GERAÇÃO, TRANSMISSÃO E DISTRIBUIÇÃO DE ENERGIA ELÉTRICA, E AFETOU O VALOR DE MERCADO DA MAIOR PARTE DAS EMPRESAS DO SETOR ELÉTRICO.

## CELESC - RENTABILIDADE

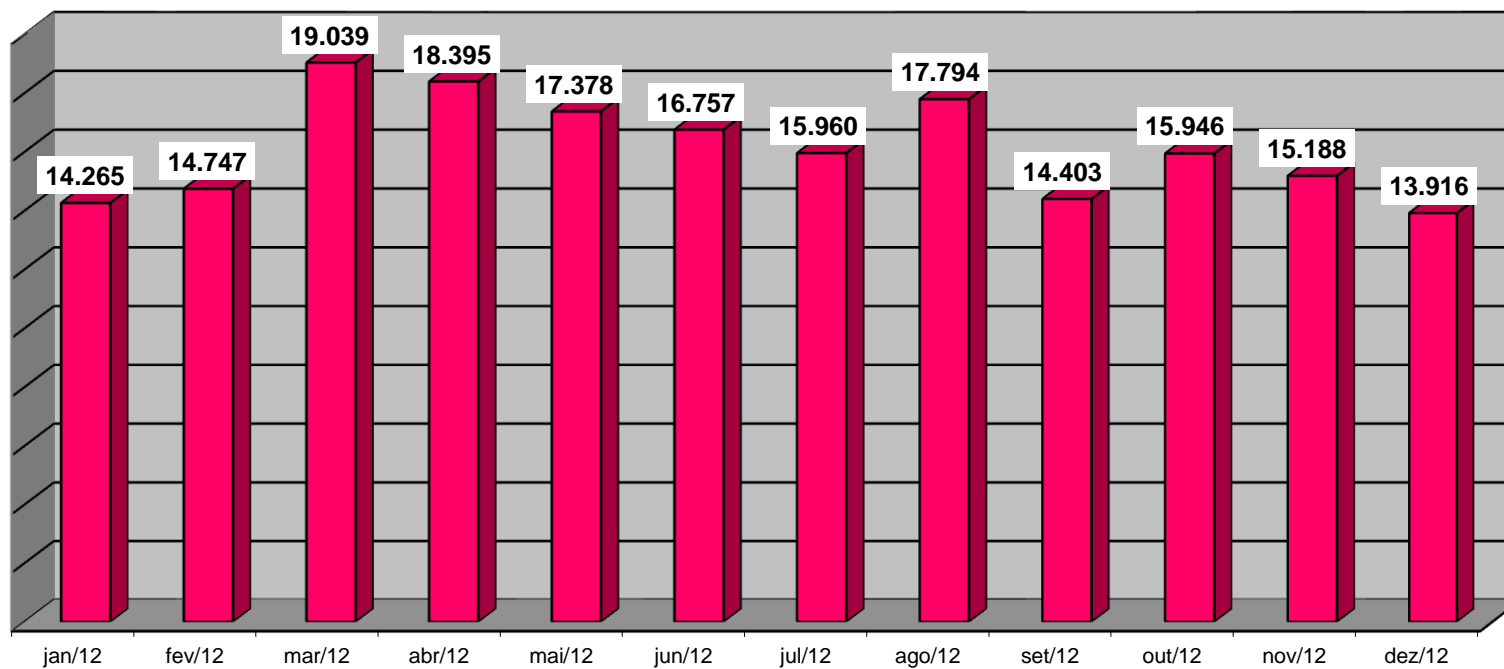
ANO	RENTABILIDADE ANUAL		RENTABILIDADE ACUMULADA	
	PN	ON	PN	ON
<b>2006</b>	27,75%	55,96%	27,75%	55,96%
<b>2007</b>	30,54%	57,74%	66,76%	146,01%
<b>2008</b>	-16,48%	-9,25%	39,28%	123,26%
<b>2009</b>	6,98%	-6,92%	49,00%	107,81%
<b>2010</b>	17,16%	18,38%	74,57%	146,00%
<b>2011</b>	-10,27%	66,30%	56,64%	309,10%
<b>2012</b>	-25,47%	-54,88%	16,75%	84,59%



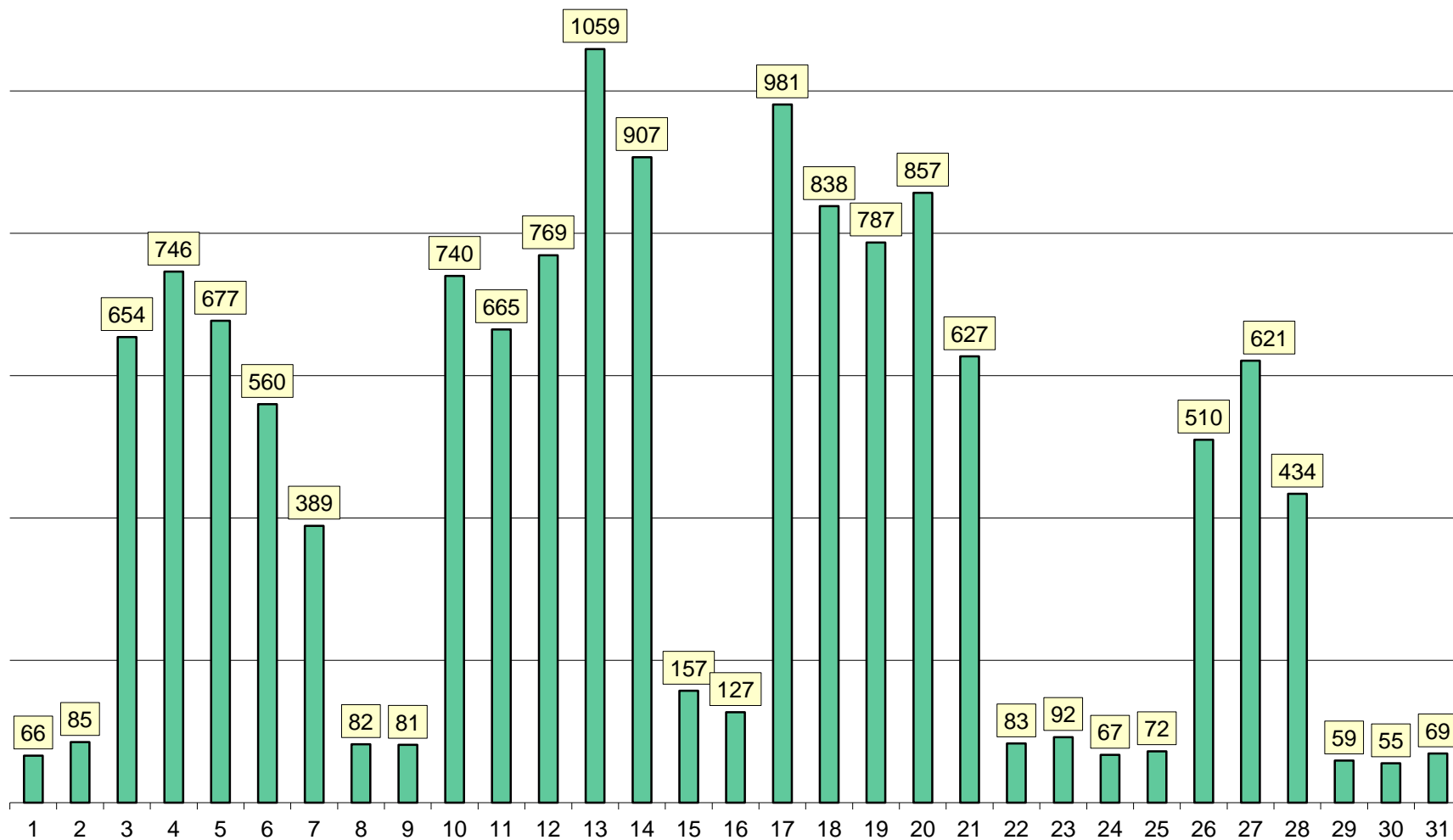
# ATENDIMENTO

## ACESSOS AO AUTOATENDIMENTO (PORTAL)

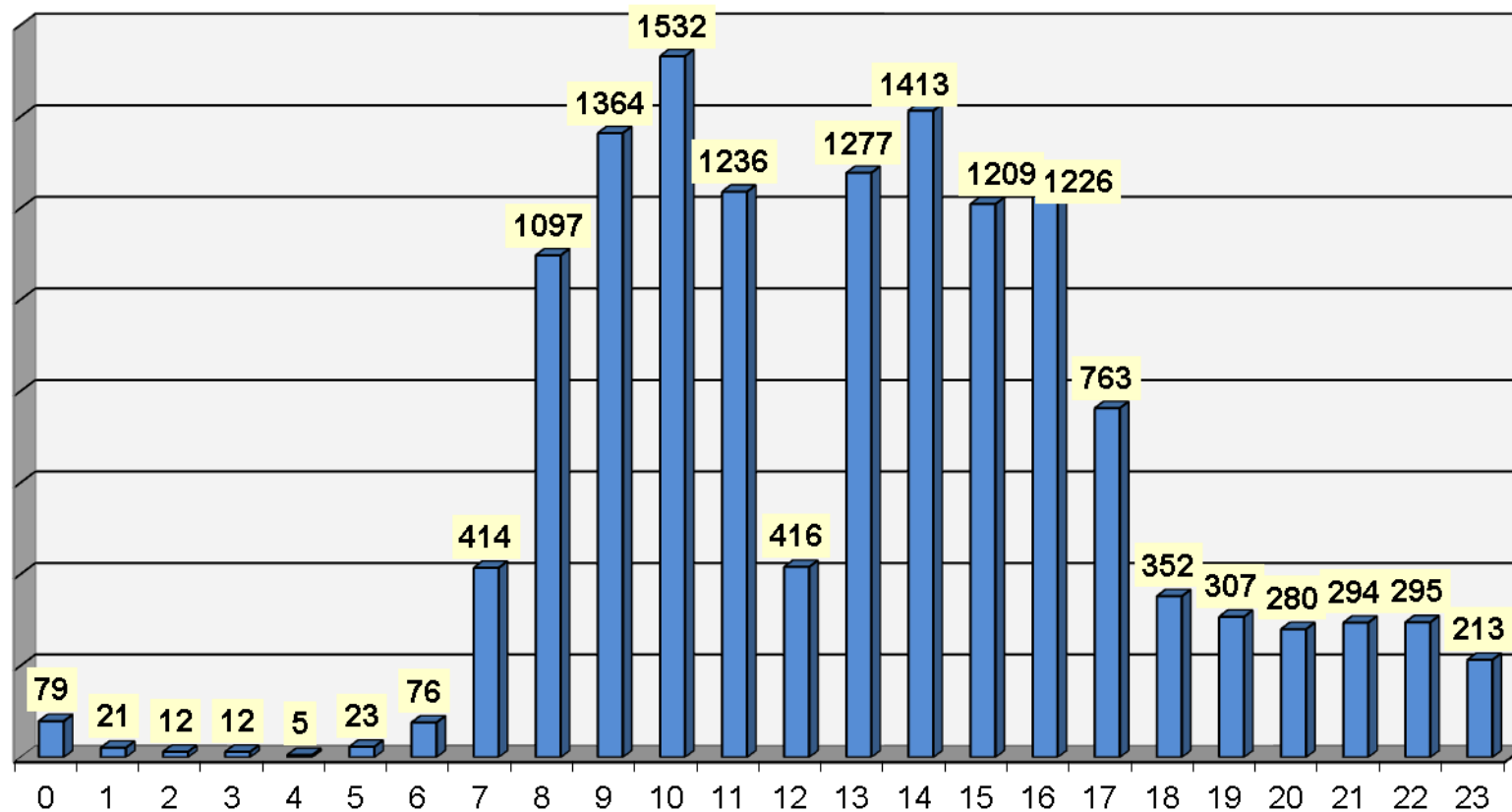
**Acréscimo  
de 20%**



## Acessos Diários Portal - 12/2012



## Acessos por horário (Portal) - 12/2012



# PESQUISA DE SATISFAÇÃO

## Benefícios dos planos da CELOS: importância atribuída pelos participantes

Benefícios dos Planos da CELOS	Ativo	Assistido	TOTAL
Plano CELOS Saúde	66,57%	68,96%	67,77%
Plano Odontológico	59,33%	57,14%	58,23%
Aposentadoria	47,35%	57,69%	52,56%
Empréstimo	42,62%	32,42%	37,48%
Plano de saúde agregado	22,28%	18,13%	20,19%
Reembolso medicamentos	11,98%	22,80%	17,43%
Reembolso médico/odontológico	14,76%	13,19%	13,97%
Pecúlio	1,95%	3,57%	2,77%
Não conhece	2,79%	7,97%	5,39%
Base	359 entrevistas	364 entrevistas	723 entrevistas

Fonte: Pesquisa de Satisfação

ITENS AVALIADOS	ATIVOS			ASSISTIDOS		
	2010	2011	2012	2010	2011	2012
<b>0800</b>	<b>9,0</b>	<b>8,8</b>	<b>9,2</b>	<b>9,0</b>	<b>9,4</b>	<b>9,2</b>
<b>Atendentes Regionais</b>	<b>8,6</b>	<b>8,8</b>	<b>8,5</b>	<b>9,0</b>	<b>9,4</b>	<b>9,4</b>
<b>Desempenho Diretoria/Gestão da CELOS</b>	<b>8,2</b>	<b>8,3</b>	<b>8,2</b>	<b>8,6</b>	<b>9,1</b>	<b>8,8</b>
<b>Atendimento Sede CELOS</b>	<b>9,2</b>	<b>10,0</b>	<b>9,3</b>	<b>9,4</b>	<b>9,7</b>	<b>9,7</b>
<b>Plano de Aposentadoria</b>	<b>7,9</b>	<b>8,0</b>	<b>8,2</b>	<b>7,5</b>	<b>8,4</b>	<b>8,2</b>
<b>Empréstimos</b>	<b>8,5</b>	<b>8,6</b>	<b>8,9</b>	<b>9,1</b>	<b>9,4</b>	<b>9,4</b>
<b>Plano CELOS Saúde</b>	<b>8,6</b>	<b>8,2</b>	<b>7,8</b>	<b>8,9</b>	<b>9,0</b>	<b>8,9</b>
<b>Unimed</b>	<b>7,5</b>	<b>6,9</b>	<b>7,3</b>	<b>8,5</b>	<b>8,2</b>	<b>8,5</b>
<b>Plano Odontológico</b>	<b>8,8</b>	<b>8,7</b>	<b>8,5</b>	<b>9,0</b>	<b>9,2</b>	<b>9,2</b>
<b>NOTA GERAL PARA A CELOS</b>	<b>8,5</b>	<b>8,6</b>	<b>8,3</b>	<b>9,0</b>	<b>9,1</b>	<b>9,0</b>

Fonte: Pesquisa de Satisfação



***Obrigado pela sua presença!***

Esse arquivo está disponível no Portal da Celos ([www.celos.com.br](http://www.celos.com.br))  
no menu Downloads, link: "Apresentação Percorrida 2013".