



**PRESTAÇÃO DE CONTAS**  
**EXERCÍCIO 2013**

# PRESTAÇÃO DE CONTAS

## ROTEIRO:

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

# **PLANEJAMENTO ESTRATÉGICO**

## **2014 - 2018**

# PLANEJAMENTO ESTRATÉGICO



**NEGÓCIO:** Administrar planos previdenciários e assistenciais



**MISSÃO:** Contribuir para a qualidade de vida dos participantes e beneficiários, administrando, de forma sustentável, planos previdenciários e assistenciais.



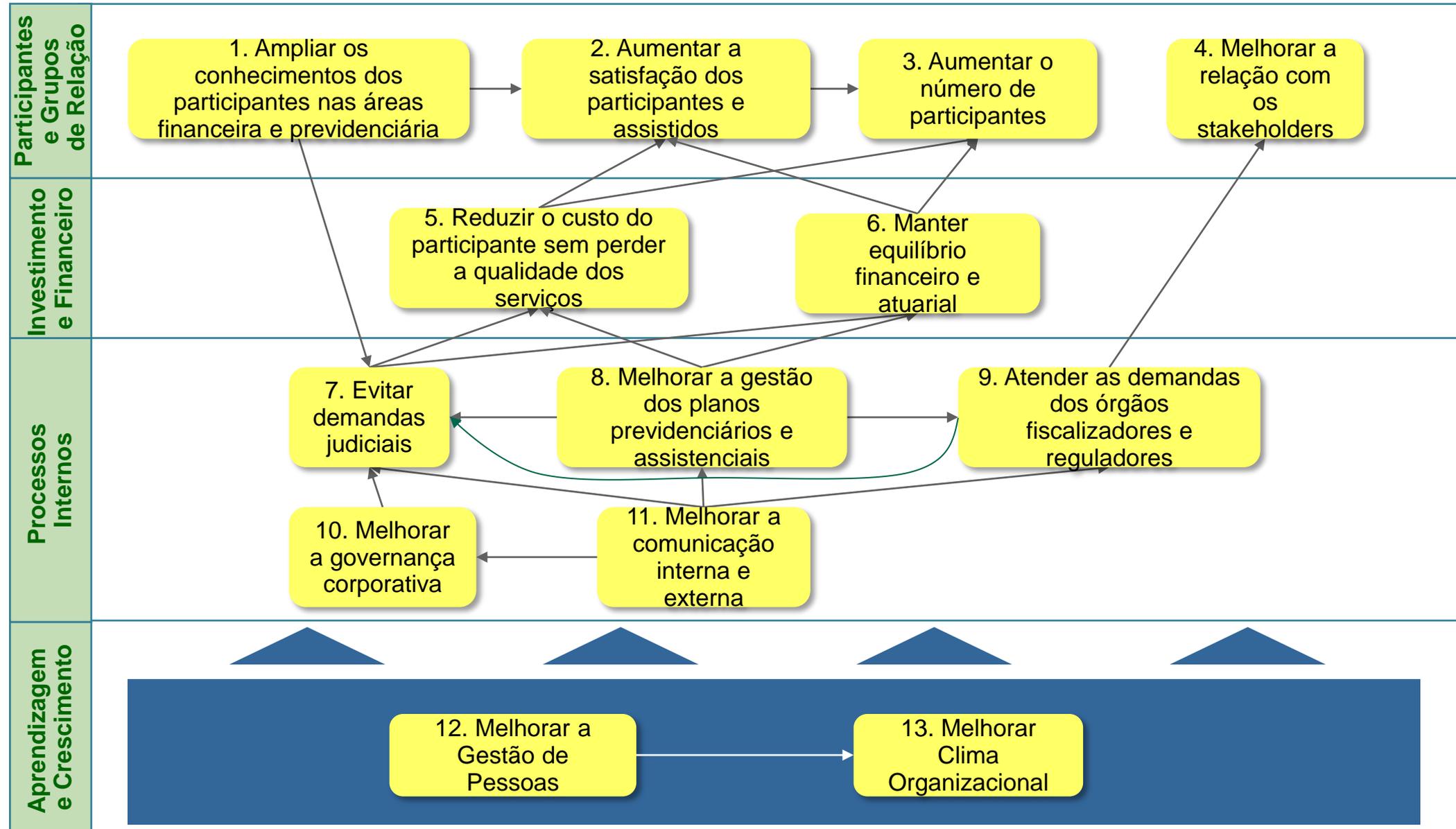
**VISÃO:** Ser reconhecida como uma instituição de excelência, através da atuação de pessoas qualificadas e comprometidas com a satisfação de seus clientes.



**VALORES:** Conduta ética - Valorização humana e profissional - Transparência e confiabilidade - Responsabilidade socioambiental - Inovação - Comprometimento - Eficácia e eficiência

# MAPA ESTRATÉGICO E OS 13 OBJETIVOS DEFINIDOS

Objetivos Estratégicos



# PLANEJAMENTO ESTRATÉGICO 2014-2018



Projetos  
Estratégicos

- Período: **setembro a dezembro/2013**
- Coordenação: Prof. **Cristiano Cunha** (UFSC)
- Foram realizados **30 encontros**
- **68 horas de atividades**
- Os 13 objetivos foram desdobrados em **40 projetos**
- **Finalidade:**
  - **Envolver as partes interessadas** (82 pessoas, sendo representantes da Celesc, APCelesc, Sindicatos, Conselheiros, Dirigentes, Gerentes e Empregados);
  - Fortalecer a **gestão e a governança corporativa**, melhorar a **qualidade dos serviços**, aumentar os **controles internos**, sincronizar os **processos de gestão** com o acompanhamento da **execução dos projetos**, enfim, todas essas ações propostas contribuirão para promover a **satisfação dos participantes**.



**CONTROLE DE GESTÃO  
E  
COMPLIANCE**

## IMPLANTAÇÃO DA GESTÃO DE RISCOS

Fortalecimento dos Controles Internos/Compliance/Auditoria

Início do processo de integração das normas ISO 9001:2008 e 31000:2009

Atender a Supervisão Baseada em Riscos

Utilização do Calendário de Obrigações Legais

## PROGRAMAS E AÇÕES INSTITUCIONAIS

Educação  
Financeira e  
Previdenciária

Inclusão Digital  
de Assistidos

Certificação de  
Empregados,  
Dirigentes e  
Conselheiros

Criação do  
Canal de  
Ouvidoria

Relação com a  
Patrocinadora,  
APCelesc e  
Sindicatos

Calendário de  
Obrigações  
Legais

Programa Sua  
Saúde

Atendimento a  
Fiscalização da  
PREVIC



**PLANOS PREVIDENCIÁRIOS**

# PLANOS PREVIDENCIÁRIOS

<b>CATEGORIA</b>	<b>PLANO TRANSITÓRIO</b>	<b>PLANO MISTO</b>
<b>Ativos</b>	<b>1</b>	<b>3.639</b>
<b>Aposentados</b>	<b>1.380</b>	<b>2.137</b>
<b>Pensionistas</b>	<b>900</b>	<b>216</b>
<b>TOTAL</b>	<b>2.287</b>	<b>5.992</b>

*(base atuarial dez/2013)*

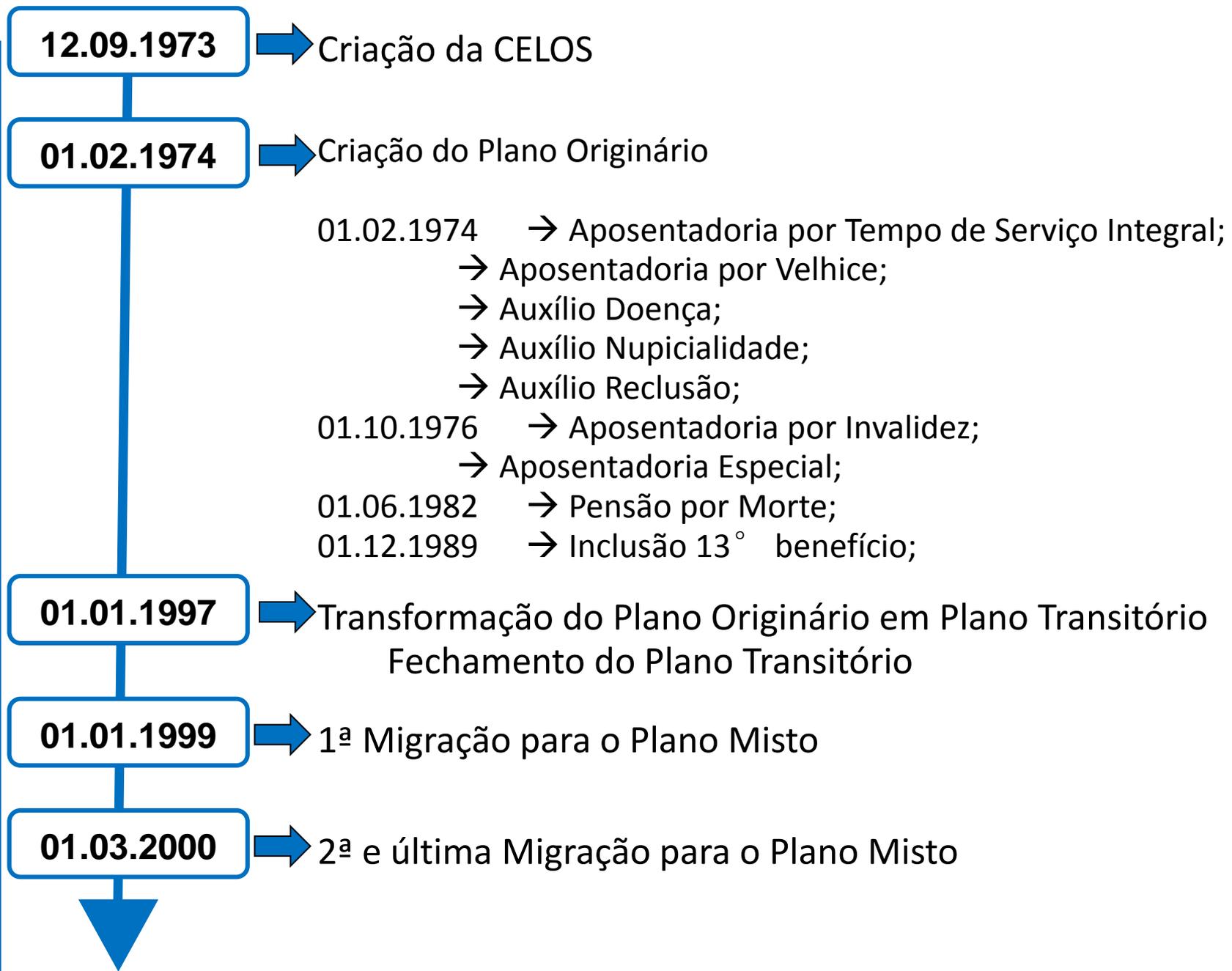
**Idade média dos  
Participantes**





# Panorama do Plano Transitório

## ➤ Histórico



# PLANOS PREVIDENCIÁRIOS

BENEFÍCIOS PAGOS EM 2013		
TIPO DE BENEFÍCIO	TRANSITÓRIO	MISTO
Prestação Continuada	R\$ 68.216.224	R\$ 91.582.299
Pagamento Único	R\$ 556.532	R\$ 45.165.238
<b>TOTAL POR PLANO</b>	<b>R\$ 68.772.756</b>	<b>R\$ 136.747.537</b>

Fonte DVGP/Contábil – 12/2013

**Total Geral = R\$ 205.520.293**

**Detalhamento dos  
Benefícios pagos**

## EVOLUÇÃO DOS PAGAMENTOS DE BENEFÍCIOS NOS ÚLTIMOS 10 ANOS

	Plano Transitório		Plano Misto		TOTAL	% VARIAÇÃO
	TOTAL	% VARIAÇÃO	TOTAL	% VARIAÇÃO		
2003	36.672.089,98	17%	24.364.061,44	7%	61.036.151,42	13%
2004	43.006.987,03	8%	26.059.918,02	34%	69.066.905,05	18%
2005	46.511.820,03	9%	34.838.468,31	12%	81.350.288,34	10%
2006	50.568.050,80	-1%	39.102.407,23	16%	89.670.458,03	6%
2007	50.186.162,59	6%	45.282.751,15	16%	95.468.913,74	11%
2008	52.976.076,60	8%	52.632.639,18	15%	105.608.715,78	11%
2009	57.037.652,00	5%	60.366.850,00	65%	117.404.502,00	36%
2010	59.905.796,68	8%	99.697.908,00	-21%	159.603.704,68	-10%
2011	64.516.226,00	2%	78.663.786,00	17%	143.180.012,00	10%
2012	65.551.138,11	5%	92.148.557,39	48%	157.699.695,50	30%
2013	68.772.856,00	88%	136.747.537,00	461%	205.520.393,00	237%

Fonte: Balancete Contábil

# PLANO PECÚLIO - Ativos e Aposentados por Invalidez

**Total de Participantes do Plano em Dezembro/2013\* = 3.921**

**Saldo do Fundo 12/2013**

**R\$ 7.891.342,70**

**Valor pago em 2013**

**R\$ 196.641,00**

*(base contábil dez/2013)*

<b>ACORDO COLETIVO DE TRABALHO</b>	<b>ACT 2013/2014</b>
<b>Valor por Morte Natural</b>	<b>R\$ 17.247,02</b>
<b>Valor por Morte Acidental</b>	<b>R\$ 51.741,06</b>

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

**O custo por participante seria de R\$ 4,93 (Quatro reais e noventa e três centavos), sendo paritária a Contribuição.**

**Cobrança das contribuições dos Participantes e da Patrocinadora suspensas pelo Conselho Deliberativo, em virtude da suficiência do Fundo para cobertura dos benefícios, conforme Demonstração Atuarial.**

# PLANOS PREVIDENCIÁRIOS

## EVOLUÇÃO DO RESULTADO ATUARIAL DOS PLANOS 2013

PERÍODO	TRANSITÓRIO	MISTO
Janeiro	(1.827.101,02)	16.775.889,99
Fevereiro	(12.193.682,08)	7.429.572,03
Março	(21.612.159,35)	4.910.413,47
Abril	(22.963.141,49)	(8.386.220,08)
Maio	(32.564.331,60)	(27.881.439,00)
Junho	(52.918.178,34)	(69.716.994,78)
Julho	(54.002.286,63)	(67.615.907,09)
Agosto	(57.932.888,69)	(79.345.746,34)
Setembro	(55.210.680,05)	(66.289.262,13)
Outubro	(58.803.272,66)	(74.434.135,51)
Novembro	(73.346.618,63)	(107.294.021,09)
Dezembro	(57.263.395,16)	(94.236.427,08)

# PLANOS PREVIDENCIÁRIOS

## RESUMO ATUARIAL

	Plano Transitório	Plano Misto
Total das Provisões Matemáticas (Passivo)	<b>641.689.163,02</b>	<b>2.449.931.922,54</b>
Provisão Matemática de Benefícios Concedidos	700.001.025,80	1.259.837.233,36
Provisão Matemática de Benefícios a Conceder	14.876,49	1.190.094.689,18
Provisão Matemática a Constituir (Contribuição Extraordinária)	(58.326.739,27)	0,00
Patrimônio de Cobertura do Plano (Ativo)	584.425.767,86	2.355.695.495,46
<b>DÉFICIT TÉCNICO ACUMULADO</b>	<b>(57.263.395,16)</b>	<b>(94.236.427,08)</b>

# PLANOS PREVIDENCIÁRIOS – IAP CIAP

(Índice de Atualização Patrimonial da CIAP)

## PLANO MISTO

<b>ÍNDICE DE ATUALIZAÇÃO PATRIMONIAL DA CIAP ACUMULADO – 2013</b>	
<b>PERÍODO</b>	<b>IAP CIAP</b>
Janeiro	0,89%
Fevereiro	1,07%
Março	1,50%
Abril	1,46%
Maio	0,95%
Junho	- 1,27%
Julho	- 0,61%
Agosto	- 1,05%
Setembro	0,40%
Outubro	0,99%
Novembro	- 0,10%
Dezembro	3,44%

# 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

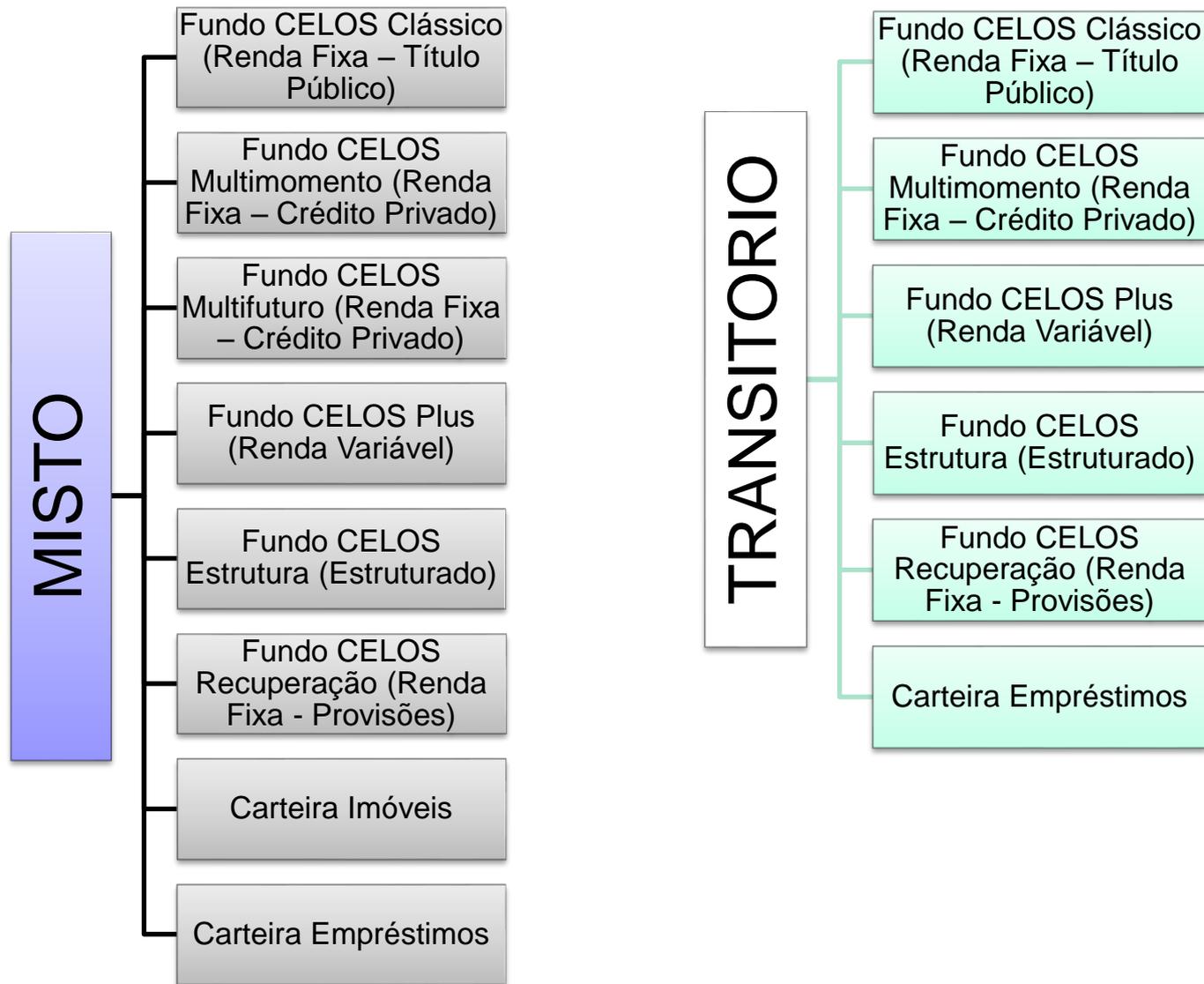
Período			Percentual Avaliado em 2012	Percentual Reavaliado em 2013
01/05/2013	a	30/04/2014	2,76%	2,76%
01/05/2014	a	30/04/2015	9,09%	10,88%
01/05/2015	a	30/04/2016	15,81%	22,93%
01/05/2016	a	30/04/2017	22,94%	36,30%
01/05/2017	a	30/04/2018	30,52%	51,13%
01/05/2018	a	30/04/2019	38,56%	67,57%
01/05/2019	a	30/04/2020	47,09%	85,79%
01/05/2020	a	30/04/2021	56,15%	106,00%
01/05/2021	a	30/04/2022	65,77%	128,40%
01/05/2022		em diante	75,99%	153,24%

# INVESTIMENTOS

## ESTRUTURA DOS INVESTIMENTOS



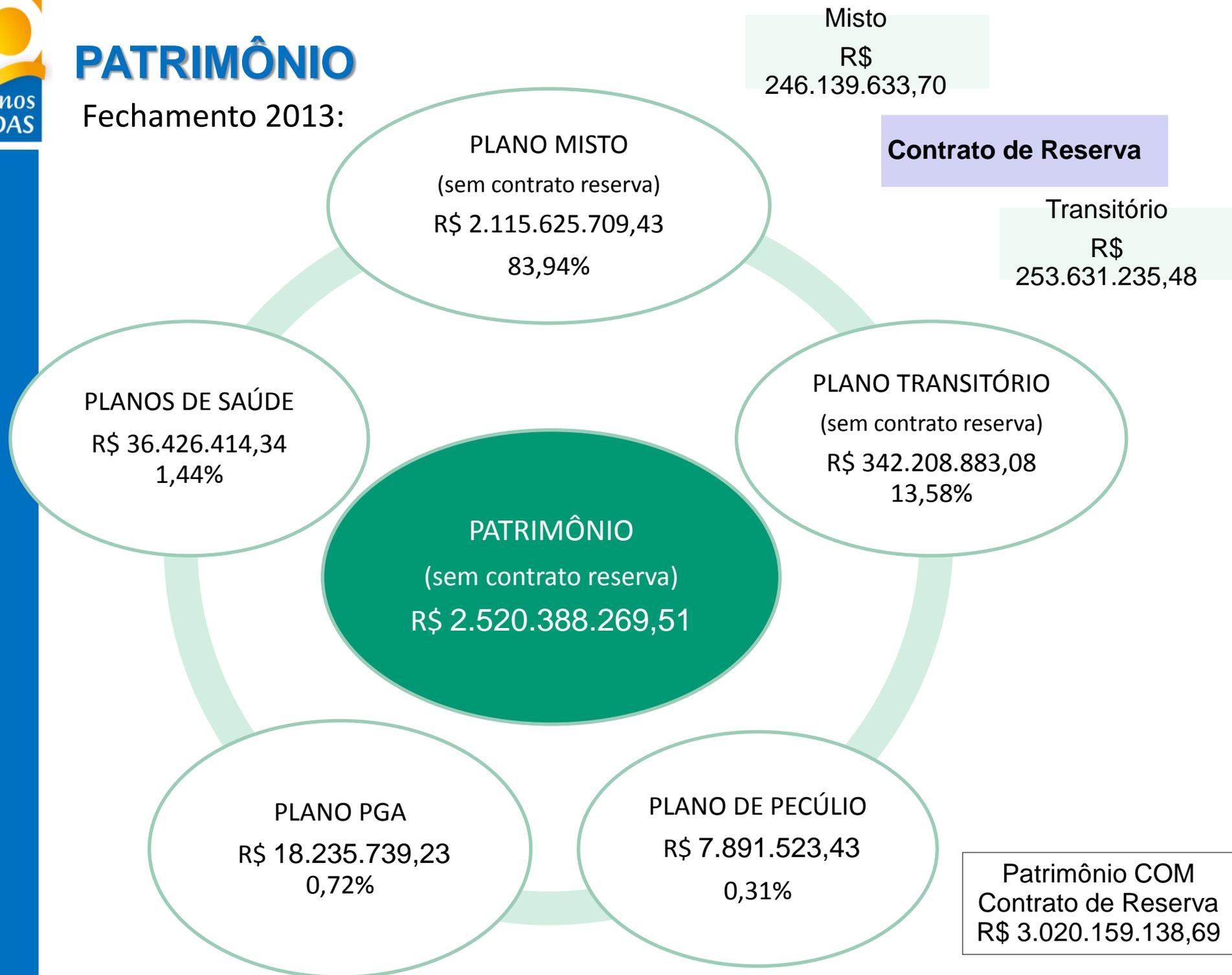
## ESTRUTURA DOS INVESTIMENTOS – SEGREGAÇÃO REAL:



Os planos compram cotas de Fundos Vértices da CELOS de acordo com suas características/passivo atuarial.

# PATRIMÔNIO

Fechamento 2013:



## Plano Misto

RECURSOS GARANTIDORES	dez/13	dez/12
<b>Patrimônio Padrão PREVIC (s/ cont. reserva)</b>	R\$ 2.115.625.709,43	R\$ 2.097.101.906,68
SEGMENTO/FUNDO	dez/13	dez/12
<b>Renda Fixa</b>	<b>55,37%</b>	<b>65,75%</b>
Celos Clássico FIM	R\$ 628.346.596,01	R\$ 696.795.028,01
Celos Multimomento FIM	R\$ 243.866.914,61	R\$ 336.046.057,48
Celos Multifuturo FIM	R\$ 272.935.929,32	R\$ 293.924.267,38
Celos Recuperação FIM	R\$ 22.745.154,82	R\$ 48.514.361,91
Empréstimo de Crédito Privado	R\$ 3.473.757,34	R\$ 3.473.757,34
<b>Renda Variável</b>	<b>16,60%</b>	<b>15,73%</b>
Celos Plus FIM	R\$ 351.185.061,9	R\$ 329.811.572,01
<b>Investimento Estruturado</b>	<b>20,35%</b>	<b>11,62%</b>
Celos Estrutura FIQ	R\$ 430.584.869,08	R\$ 243.737.946,65
<b>Imóveis</b>	<b>4,27%</b>	<b>3,82%</b>
Imóveis	R\$ 90.300.620,58	R\$ 80.169.605,68
<b>Empréstimos</b>	<b>3,39%</b>	<b>3,07%</b>
Operações com Participantes	R\$ 71.698.168,33	R\$ 64.365.324,22
<b>Total Investido</b>	<b>R\$ 2.115.137.071,99</b>	<b>R\$ 2.096.837.920,68</b>
Disponibilidades em Caixa e Bancos	R\$ 488.637,44	R\$ 263.986,00
<b>Patrimônio Garantidor</b>	<b>R\$ 2.115.625.709,43</b>	<b>R\$ 2.097.101.906,68</b>

Renda Fixa

Renda Variável

Estruturados

## Plano Transitório

RECURSOS GARANTIDORES		dez/13	dez/12
<b>Patrimônio Padrão PREVIC (s/ cont. reserva)</b>		R\$ 342.208.883,08	R\$ 380.019.749,12
SEGMENTO/FUNDO		dez/13	dez/12
<b>Renda Fixa</b>		<b>59,39%</b>	<b>62,75%</b>
Celos Clássico FIM	R\$	139.526.200,67	R\$ 152.171.093,53
Celos Multimomento FIM	R\$	57.628.737,47	R\$ 74.113.019,54
Celos Recuperação FIM	R\$	5.262.179,82	R\$ 11.230.415,34
Empréstimo de Crédito Privado	R\$	804.055,94	R\$ 804.055,94
<b>Renda Variável</b>		<b>16,65%</b>	<b>19,62%</b>
Celos Plus FIM	R\$	56.978.789,71	R\$ 74.521.369,10
<b>Investimento Estruturado</b>		<b>20,05%</b>	<b>14,54%</b>
Celos Estrutura FIQ	R\$	68.609.248,73	R\$ 55.230.450,86
<b>Empréstimos</b>		<b>3,86%</b>	<b>3,09%</b>
Operações com Participantes	R\$	13.209.341,85	R\$ 11.726.013,15
<b>Total Investido</b>	<b>R\$</b>	<b>342.018.190,23</b>	<b>R\$ 379.796.417,46</b>
Disponibilidades em Caixa e Bancos	R\$	190.692,85	R\$ 223.331,66
<b>Patrimônio Garantidor</b>	<b>R\$</b>	<b>342.208.883,08</b>	<b>R\$ 380.019.749,12</b>

Renda Fixa

Renda Variável

Estruturados

## Plano Pecúlio

RECURSOS GARANTIDORES		dez/13		dez/12
Patrimônio Padrão PREVIC	R\$	7.891.523,42	R\$	8.661.915,94
<b>SEGMENTO/FUNDO</b>				
		dez/13		dez/12
<b>Renda Fixa</b>		<b>68,89%</b>		<b>64,83%</b>
Celos Clássico FIM	R\$	5.303.698,56	R\$	5.399.214,01
Celos Recuperação FIM	R\$	116.716,04	R\$	194.419,73
Empréstimo de Crédito Privado	R\$	16.023,38	R\$	16.023,38
<b>Renda Variável</b>		<b>13,34%</b>		<b>19,92%</b>
Celos Plus FIM	R\$	1.052.570,86	R\$	1.723.344,61
<b>Investimento Estruturado</b>		<b>17,71%</b>		<b>15,25%</b>
Celos Estrutura FIQ	R\$	1.397.545,20	R\$	1.319.831,43
<b>Total Investido</b>	<b>R\$</b>	<b>7.886.554,04</b>	<b>R\$</b>	<b>8.652.833,16</b>
Disponibilidades em Caixa e Bancos	R\$	4.969,39	R\$	9.082,78
<b>Patrimônio Garantidor</b>	<b>R\$</b>	<b>7.891.523,43</b>	<b>R\$</b>	<b>8.661.915,94</b>

Renda Fixa

Variável + Estruturado

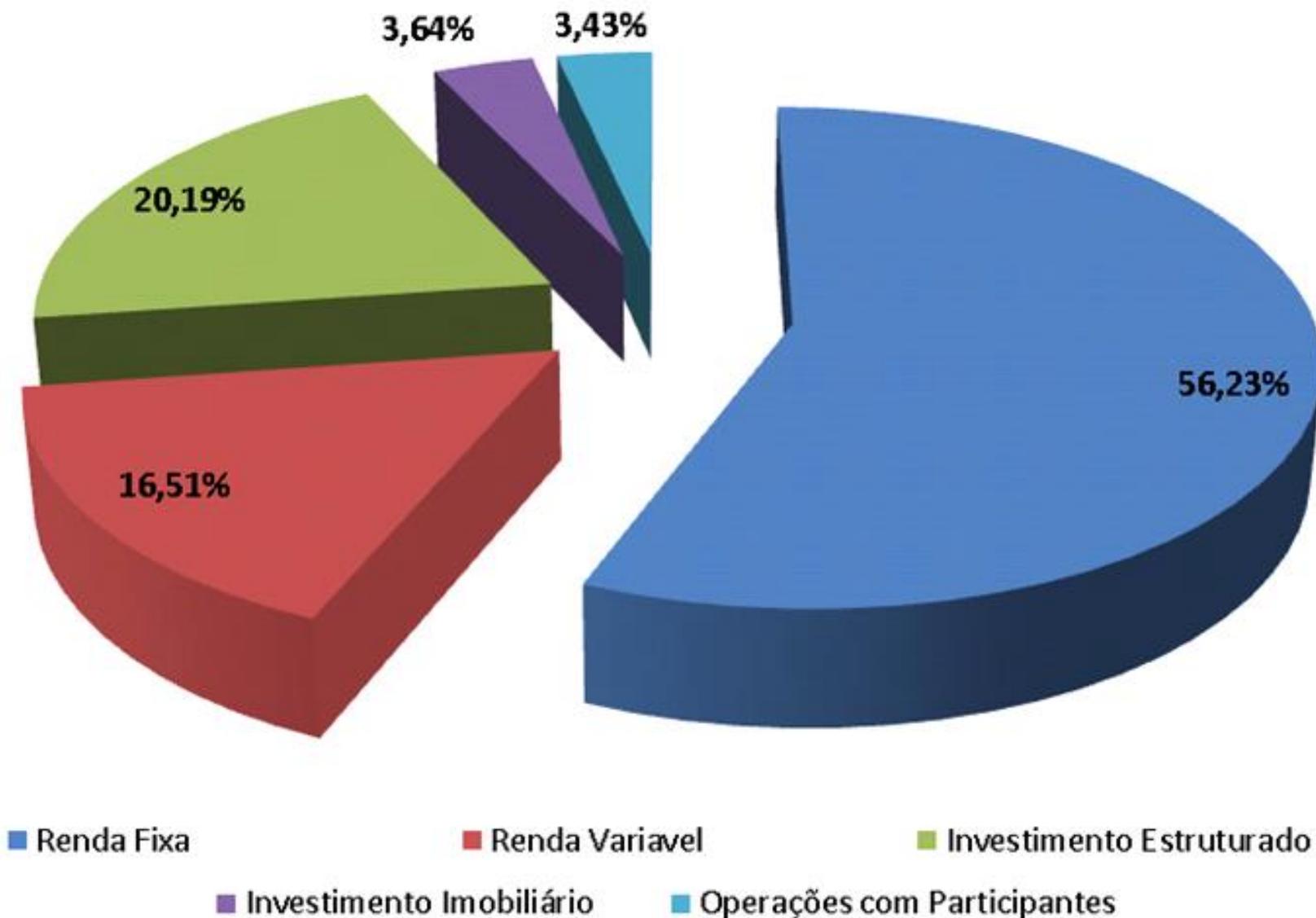
## PGA

RECURSOS GARANTIDORES	dez/13		dez/12	
Patrimônio Padrão PREVIC	R\$	18.235.739,23	R\$	19.000.408,52
<hr/>				
SEGMENTO/FUNDO	dez/13		dez/12	
<i>Renda Fixa</i>	<i>100,00%</i>		<i>100,00%</i>	
Celos Clássico FIM	R\$	17.909.129,47	R\$	18.362.752,95
Celos Recuperação FIM	R\$	253.616,03	R\$	432.788,00
Empréstimo de Crédito Privado	R\$	28.226,49	R\$	28.226,49
<b>Total Investido</b>	<b>R\$</b>	<b>18.190.972,02</b>	<b>R\$</b>	<b>18.823.767,44</b>
Disponibilidades em Caixa e Bancos	R\$	44.767,21	R\$	176.641,08
<b>Patrimônio Garantidor</b>	<b>R\$</b>	<b>18.235.739,23</b>	<b>R\$</b>	<b>19.000.408,52</b>

**Renda Fixa** 

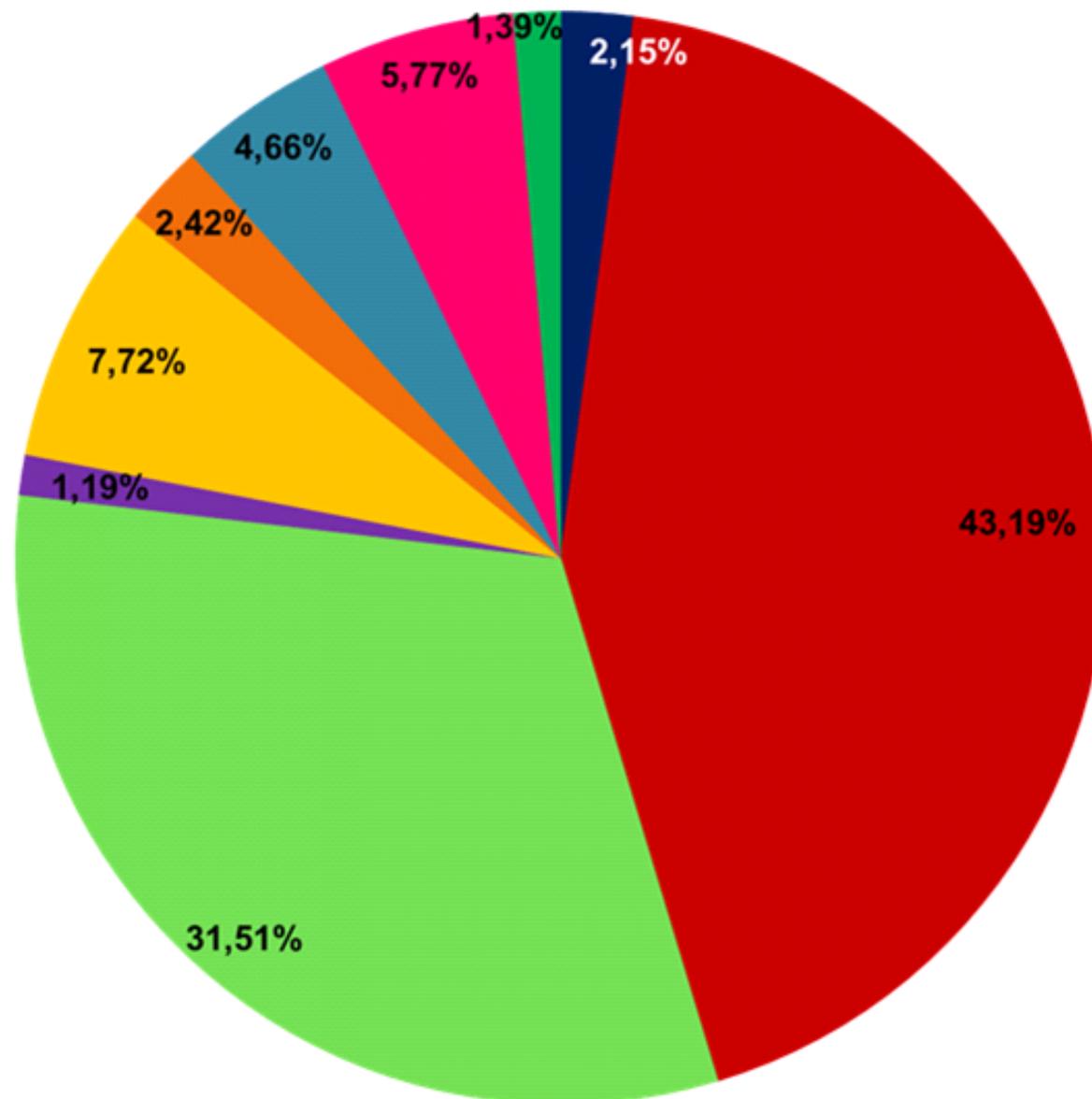
# DISTRIBUIÇÃO DO PATRIMÔNIO

Distribuição entre segmentos de aplicação – Consolidado CELOS:



## SETORES DE INVESTIMENTO

Distribuição entre segmentos da economia –  
Consolidado CELOS de Crédito Privado e Investimentos Estruturados:

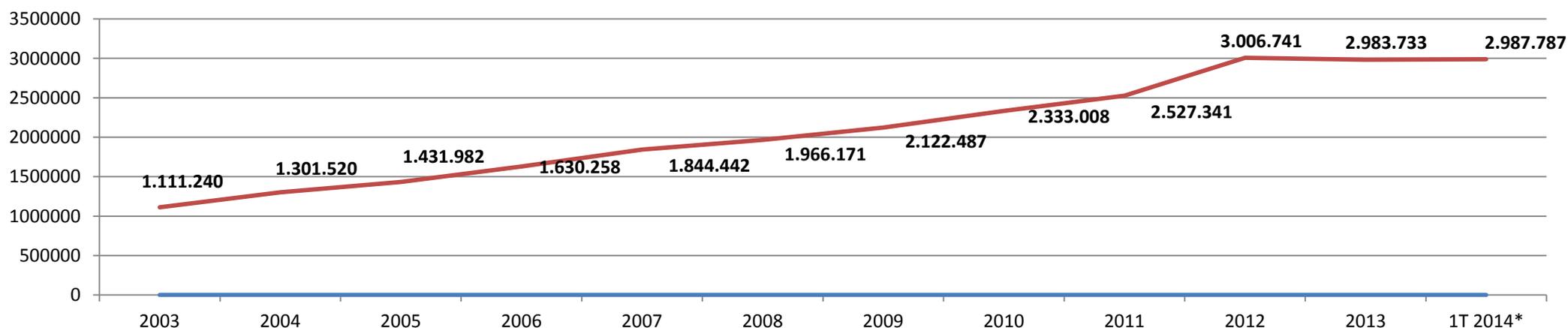


# EVOLUÇÃO DO PATRIMÔNIO

## CELOS - Evolução Patrimonial Consolidado Previdenciário

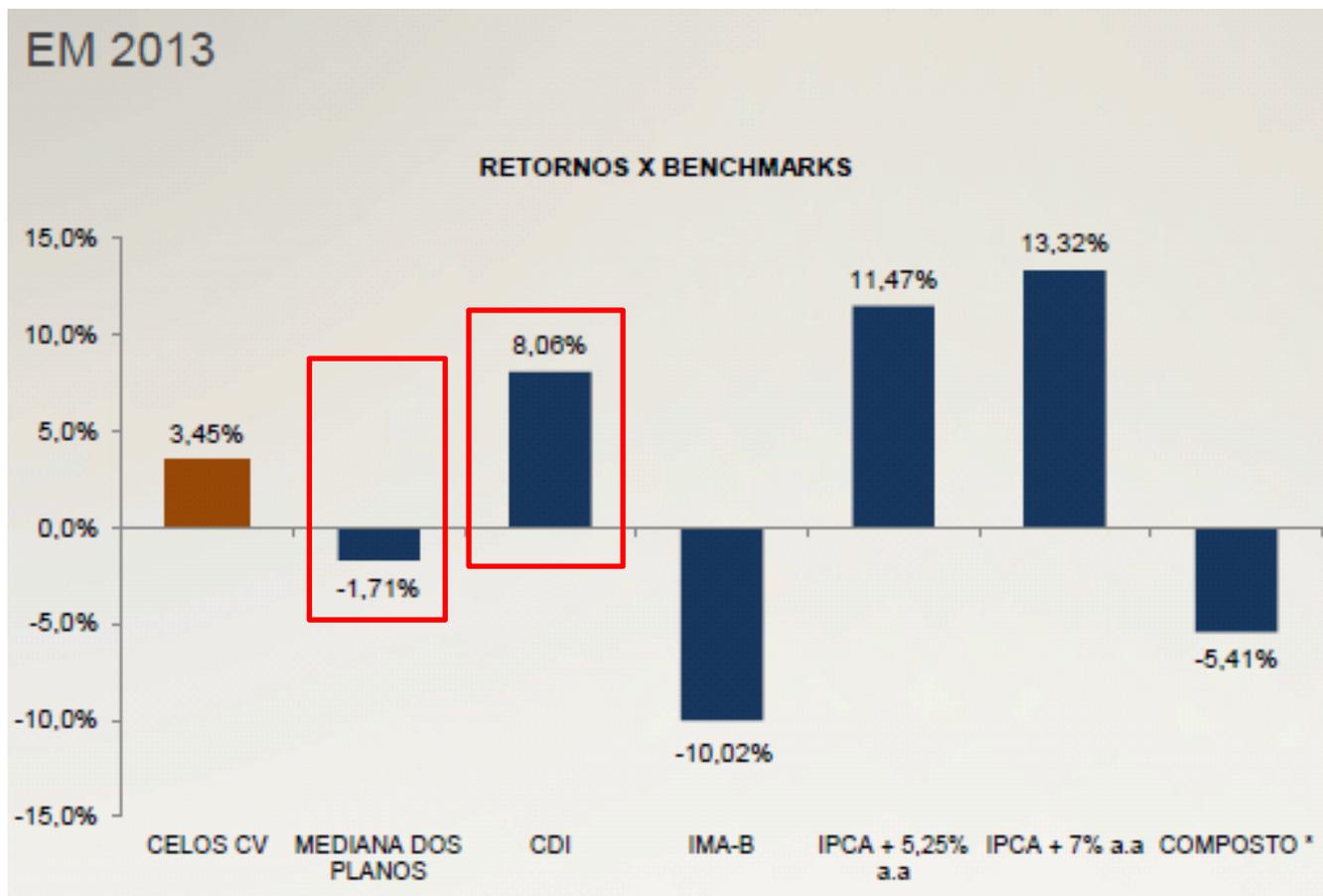
	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	1T 2014*
(+) Contribuições	33.378	41.068	43.943	48.495	54.821	62.419	68.095	71.090	76.638	82.875	89.756	22.771
(+) Recebimento Contrato Reserva	88.353	89.188	49.251	48.379	56.816	81.744	31.881	68.902	61.032	55.998	57.297	15.498
(-) Pqto de Benefícios/ Institutos	(56.766)	(70.118)	(81.593)	(90.239)	(98.753)	(113.050)	(127.280)	(130.995)	(149.830)	(157.892)	(205.520)	(43.950)
(+/-) Rentabilidade	150.560	139.792	128.304	203.052	213.864	98.702	196.340	211.231	211.947	478.164	43.064	29.013
<b>Patrimônio Consolidado c/ Reserva</b>	<b>1.111.240</b>	<b>1.301.520</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>3.006.741</b>	<b>2.983.733</b>	<b>2.987.787</b>

\* Valores Aproximados, pelo balancete de Março/2014 estar em processo de fechamento.



# COMPARATIVO DE RETORNOS DOS FUNDOS DE PENSÃO

Pesquisa realizada pela Consultoria ADITUS, utilizando todos os seus clientes de Fundo de Pensão. No total foram 42 EFPC, a quais possuem 71 planos, posição fechamento 2013.



NTN-B

Misto – RF

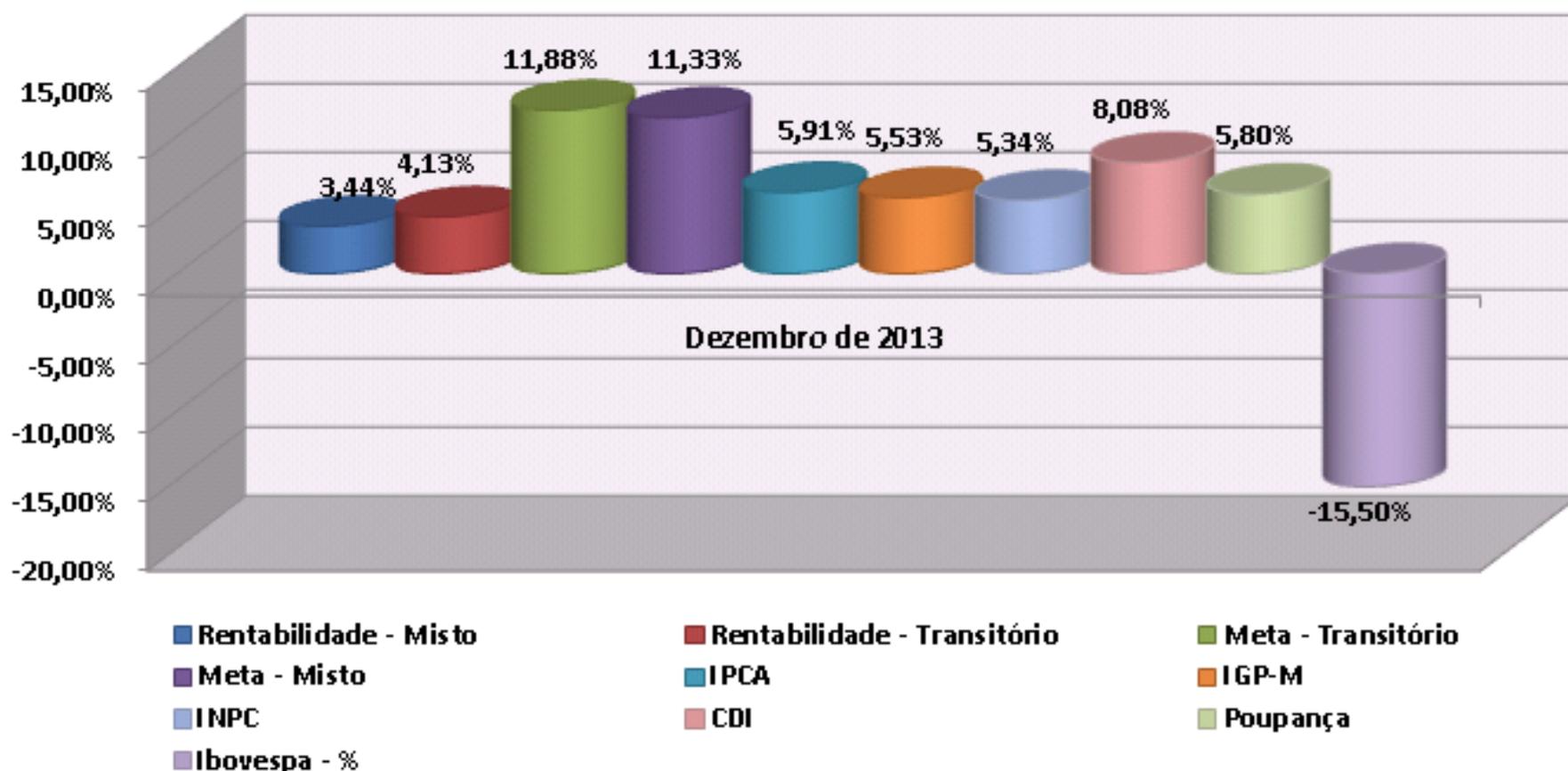
Misto – RV

No gráfico acima, visualizamos a rentabilidade Consolidada do Plano Misto, a qual é utilizada para atualização do CIAP, comparativamente a outros fundos de pensão e outros indicadores. A Celos, embora abaixo da meta atuarial, esteve bem acima do mercado de fundos de pensão. Isso é devido, em grande parte, a política de diversificação da fundação, por termos tido rentabilidade positiva nos segmentos de Estruturado, Imóveis, Empréstimos e Contrato de Reserva.

# RENTABILIDADE

Fechamento 2013:

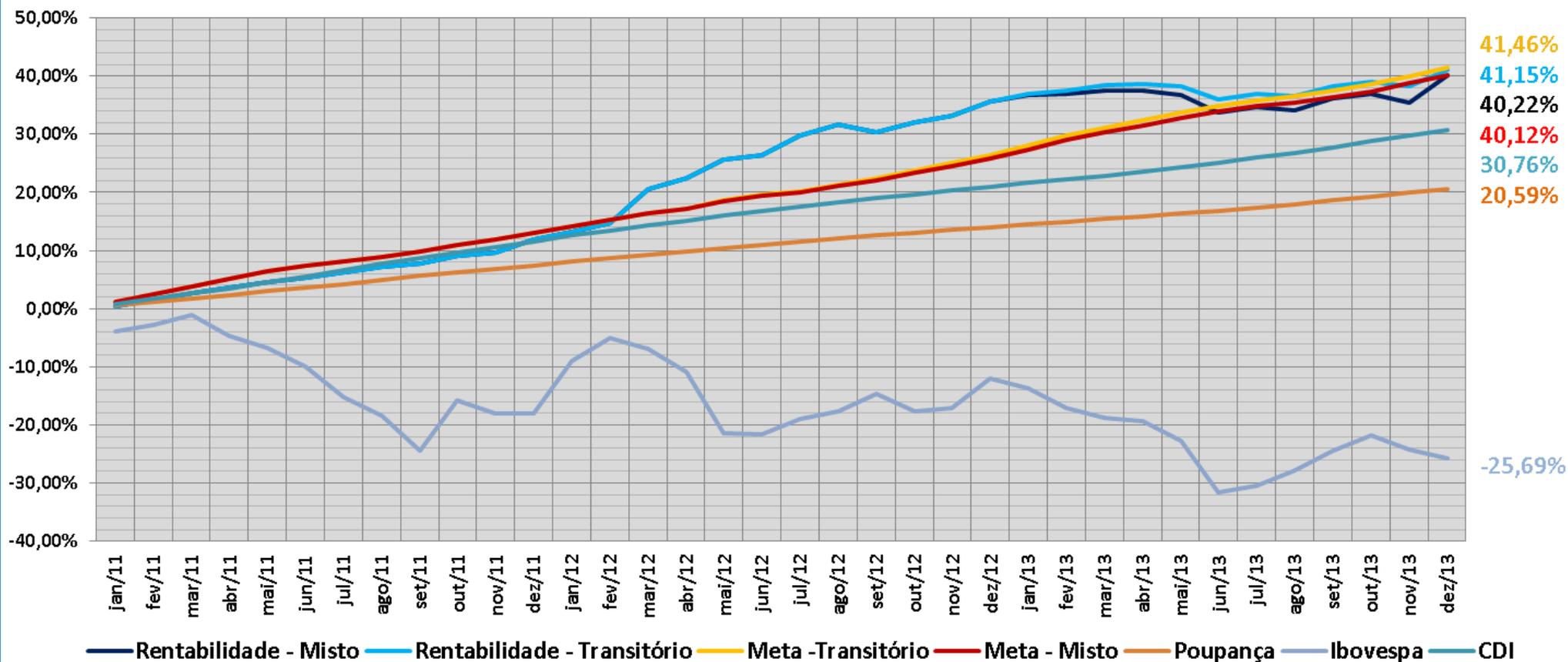
## Acumulado no Ano



# RENTABILIDADE

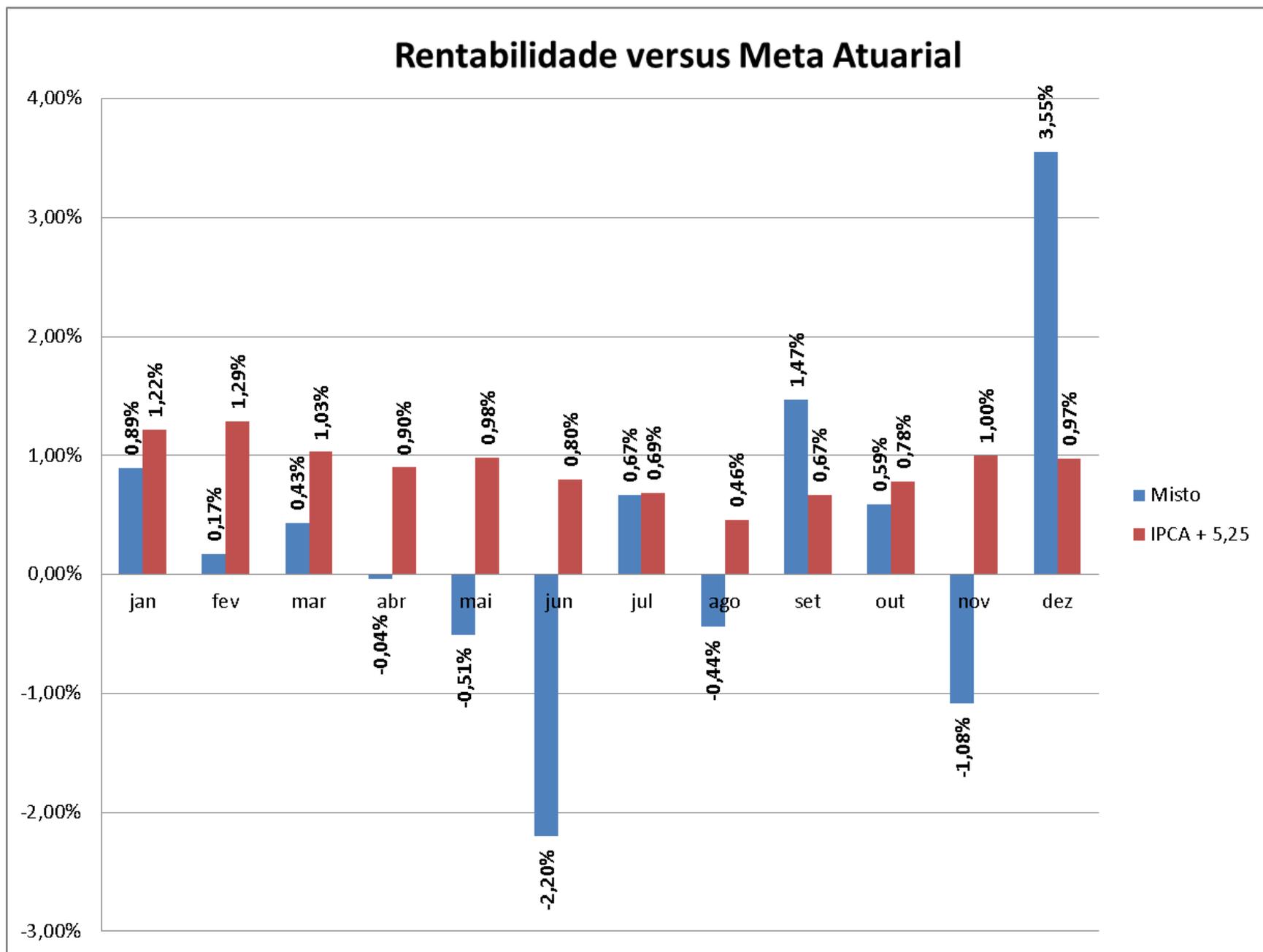
Fechamento 2013:

## Rentabilidade Acumulada 36 Meses



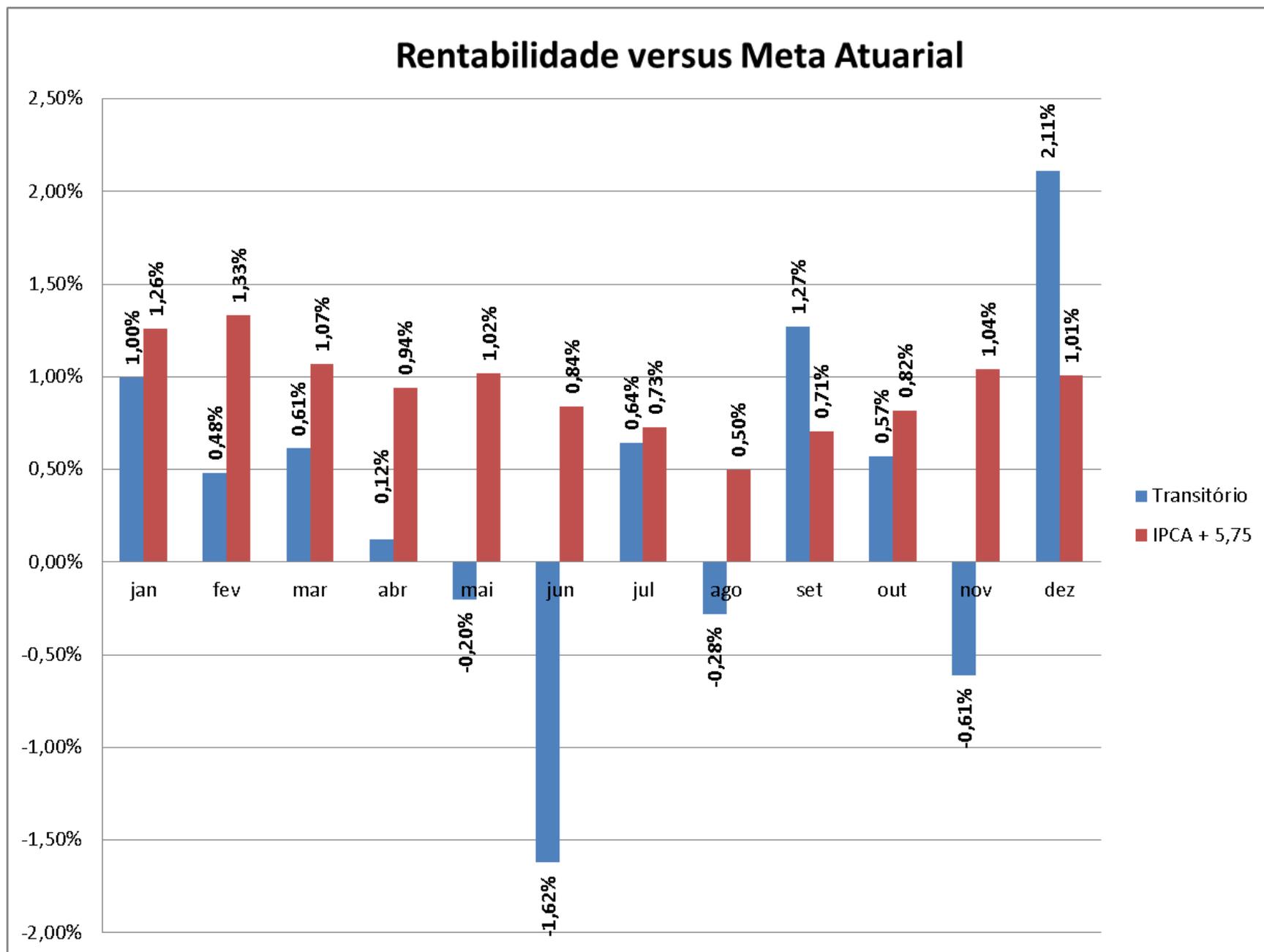
# RENTABILIDADE

Fechamento 2013 – Plano Misto:



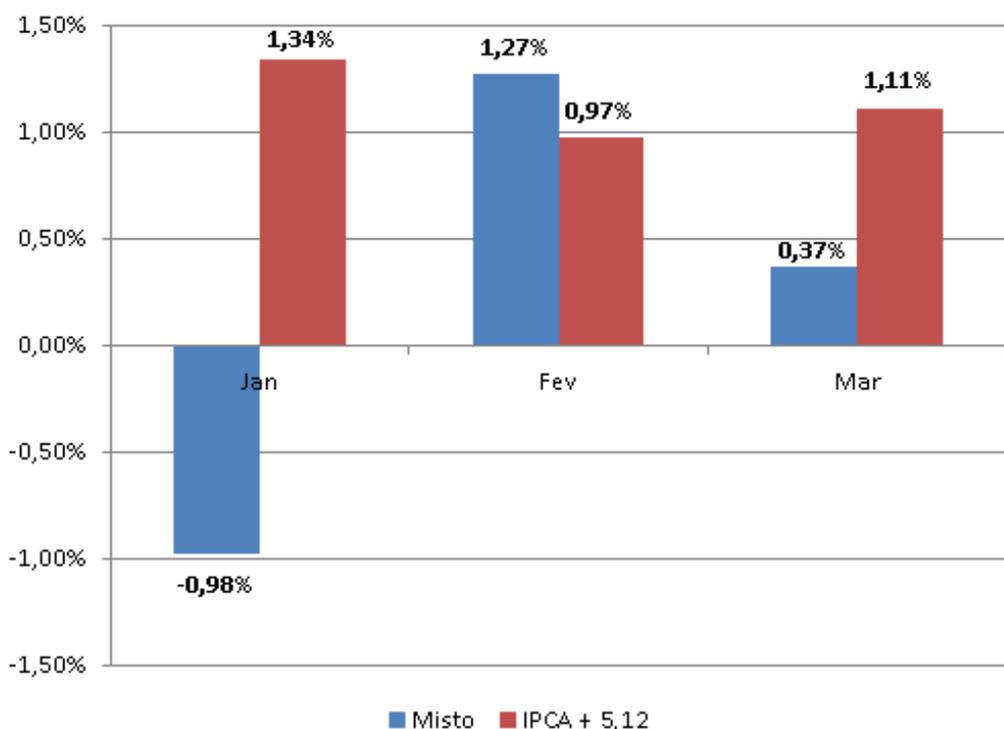
# RENTABILIDADE

Fechamento 2013 – Plano Transitório:

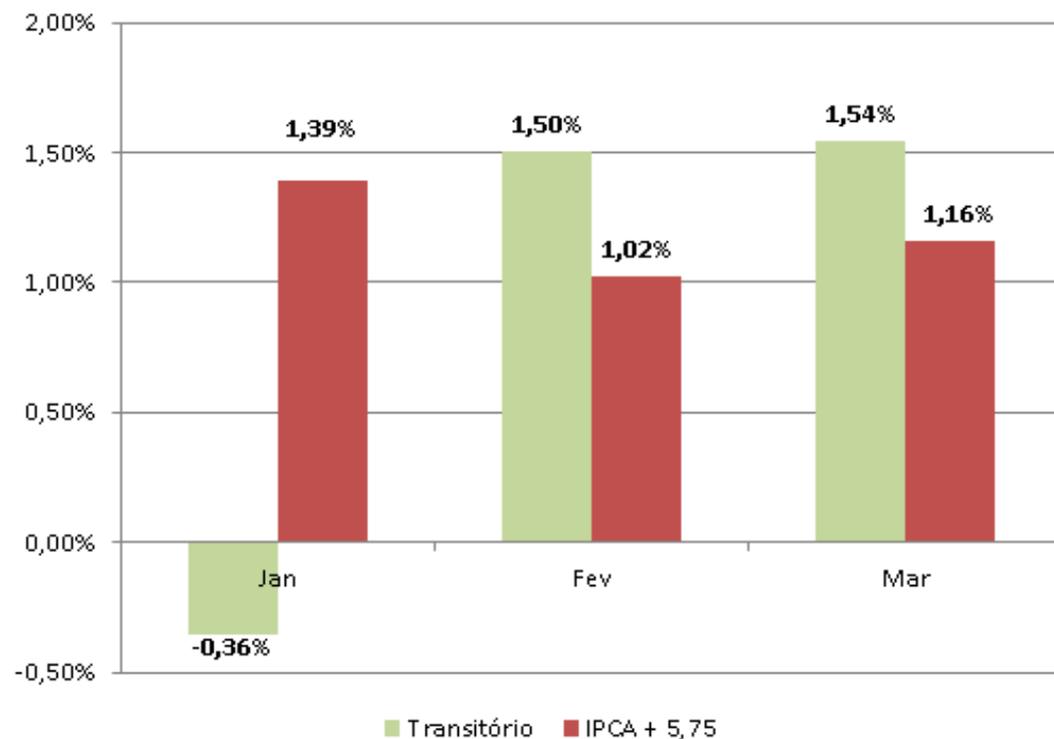


1º Trimestre 2014:

## Rentabilidade versus Meta Atuarial



## Rentabilidade versus Meta Atuarial



# INVESTIMENTOS - PROVISÕES

Fechamento 2013

## Investimentos Mantidos em Provisão - 2013

INVESTIMENTO	DATA INVESTIMENTO	VALOR INVESTIMENTO	DATA PROVISIONAMENTO	VALOR PROVISÃO	LOCAL
BUETTNER	17/04/1995	126.398,36	31/12/2004	1.236.174,67	Contabilidade
INVESC	02/01/1996	1.050.416,25	31/12/2004	5.093.267,91	Contabilidade
<i>Ações Celesc</i>				-2.706.176,90	Contabilidade
<i>Recebidas</i>					
<i>A receber Invesc</i>				2.387.091,01	Contabilidade
SUCOS DO BRASIL	08/09/2008	30.000.000,00	31/12/2010	38.395.414,72	Contabilidade
SAMCIL	22/03/2007	10.000.000,00	31/08/2011	10.705.776,23	Contabilidade
ULBRA	16/07/2004	10.000.000,00	31/08/2009	5.207.203,29	Celos Recuperação
CEBEL	26/10/2006	23.138.979,77	31/12/2008	43.530.000,00	Celos Recuperação
ALOÉS	30/05/2007	25.500.000,00	Mês 04; 05 e 06 de 2013	33.009.381,56	Celos Recuperação
Valor da Provisão na Contabilidade da Celos				55.430.633,53	
Valor da Provisão no Fundo Celos Recuperação				81.746.584,85	
				<b>137.177.218,38</b>	



## 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 31.12.2013
CELESC ON	CLSC3	1.333.974	R\$ 40,00	R\$ 53.358.960
CELESC PN	CLSC6	230.800	R\$ 18,40	R\$ 4.246.720
<b>TOTAL</b>				<b>R\$ 57.605.680</b>

## CELESC - RENTABILIDADE

ANO	RENTABILIDADE ANUAL		RENTABILIDADE ACUMULADA	
	PN	ON	PN	ON
<b>2007</b>	30,54%	57,74%	30,54%	57,74%
<b>2008</b>	-16,48%	-9,25%	9,03%	43,15%
<b>2009</b>	6,98%	-6,92%	16,64%	33,24%
<b>2010</b>	17,16%	18,38%	36,65%	57,73%
<b>2011</b>	-10,27%	66,30%	22,62%	162,31%
<b>2012</b>	-25,47%	-54,88%	-8,61%	18,35%
<b>2013</b>	-31,85%	8,11%	-37,72%	27,95%

Rentabilidade superior a média do segmento de renda variável, além do reflexo positivo do recebimento de dividendos



**PLANO DE GESTÃO ADMINISTRATIVA  
PGA**

<b>FUNDO ADMINISTRATIVO / PREVIDENCIÁRIO</b>	<b>2013</b>
Fundo Financeiro do Fundo Adm. em Janeiro/2013	12.217.117,53
(+) Receitas Administrativas	13.718.601,48
Gestão Previdencial (Taxa de Carregamento - 8,25%)	8.686.481,69
Gestão de Investimentos (Rentabilidade dos Investimentos)	1.814.274,32
Gestão Assistencial (Taxa de Adm. CELOS Saúde)	2.697.241,28
Outras (Aluguel + Recuperação de despesas + Rateios)	520.604,29
(-) Despesas Administrativas	(12.307.137,58)
Resultado Financeiro = R - D	1.411.463,90
Ativo Permanente	6.733.794,31
(+/-) Rentabilidade	(2.095.942,06)
<b>FUNDO ADM. EM DEZEMBRO/2013</b>	<b>18.266.433,68</b>

**Taxa de Carregamento para 2014 = 8,15%**

**(Meta interna para 2014 = 8,00%)**

## COMPARATIVO – TAXAS OUTROS PLANOS

### Definição Conforme Regulamento do PGA:

**Taxa de Administração:** Percentual incidente sobre o montante dos recursos garantidores dos planos de benefícios previdenciais (Patrimônio) no último dia do exercício a que se referir, com o objetivo de cobertura dos gastos administrativos na gestão dos planos de benefícios previdenciais;

**Taxa de Carregamento:** Percentual incidente sobre a soma das contribuições e Despesas dos planos previdenciais no exercício a que se referir;

**OBS: Em 2014 a CELOS utiliza a Taxa de Carregamento de 8,15%, ante 8,25% em 2013, para custeio do PGA**





**ASSISTENCIAL  
PLANO CELOS SAÚDE**



# 1 – PERFIL BENEFICIÁRIO

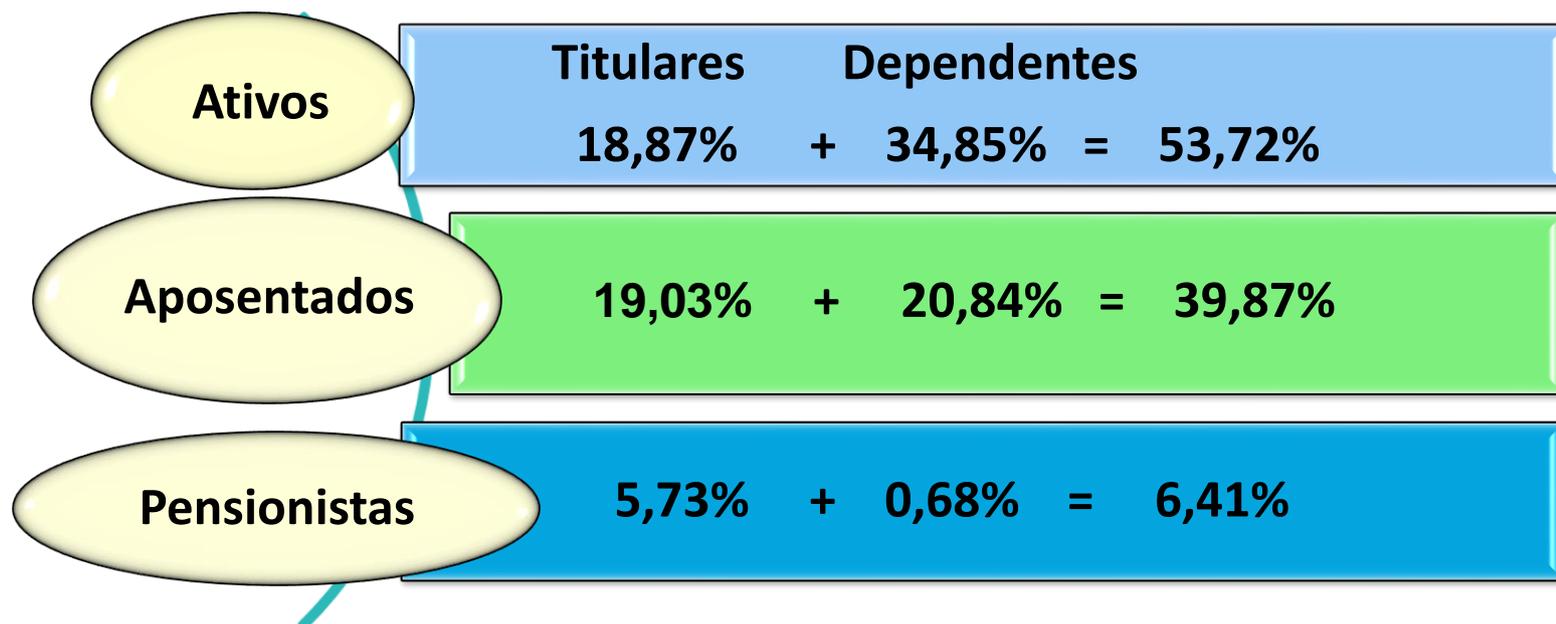


# BENEFICÁRIOS PLANO CELOS SAÚDE - DEZEMBRO/2013

<b>Total Geral</b>	<b>18.305</b>
--------------------	---------------



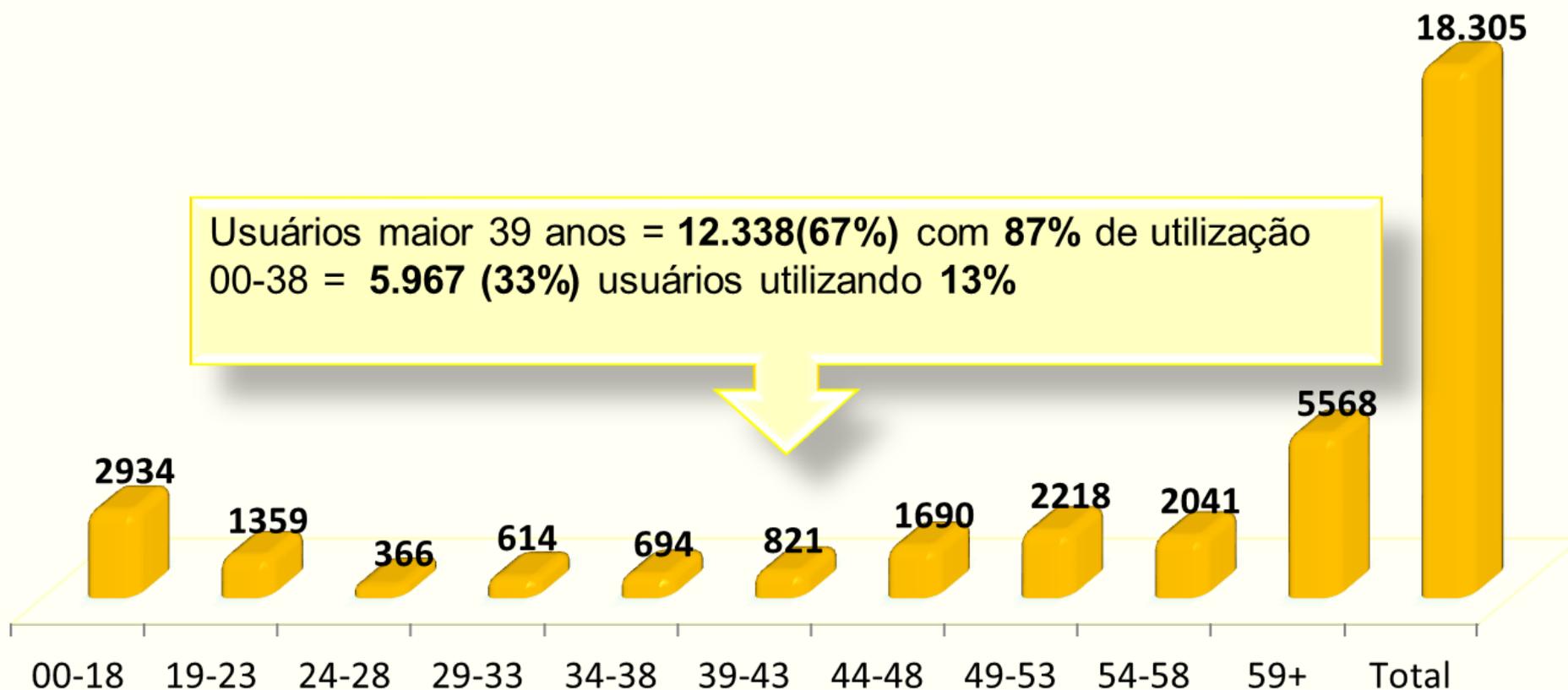
Condição	Titular	Dependente
Ativo	3.454	6.379
Aposentado	3.484	3.815
Pensionista	1.049	124
<b>Total</b>	<b>7.987</b>	<b>10.318</b>



# BENEFICÁRIOS PLANO CELOS SAÚDE - DEZEMBRO/2013

## Faixa-Etária dez/2013

Usuários maior 39 anos = **12.338(67%)** com **87%** de utilização  
00-38 = **5.967 (33%)** usuários utilizando **13%**



# PERFIL ETÁRIO BENEFICIÁRIOS PLANO CELOS SAÚDE DEZ/2013

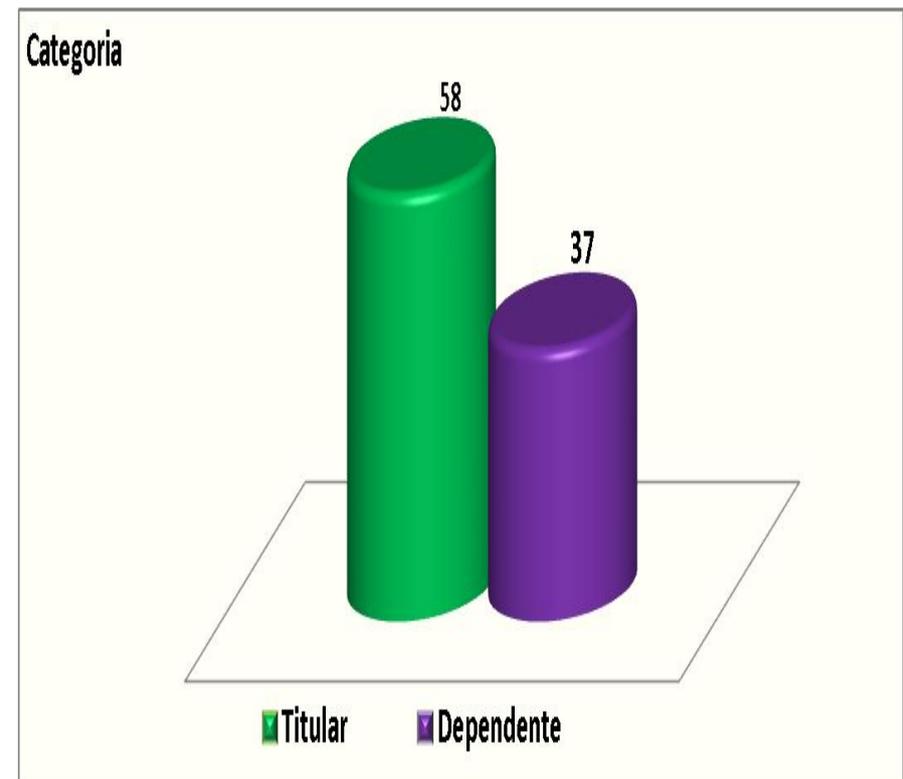
Faixa-Etária	Titular	Dependentes	total	CELOS	ANS
<b>00-18</b>	<b>3</b>	<b>2931</b>	<b>2934</b>	<b>16,03%</b>	<b>24%</b>
19-23	30	1329	1359	7,42%	8%
24-28	125	241	366	2,00%	10%
29-33	331	283	614	3,35%	11%
34-38	313	381	694	3,79%	9%
39-43	319	502	821	4,49%	8%
44-48	851	839	1690	9,23%	7%
49-53	1211	1007	2218	12,12%	6%
54-58	1185	856	2041	11,15%	5%
<b>59+</b>	<b>3619</b>	<b>1949</b>	<b>5568</b>	<b>30,42%</b>	<b>12%</b>
<b>Total</b>	<b>7.987</b>	<b>10.318</b>	<b>18.305</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

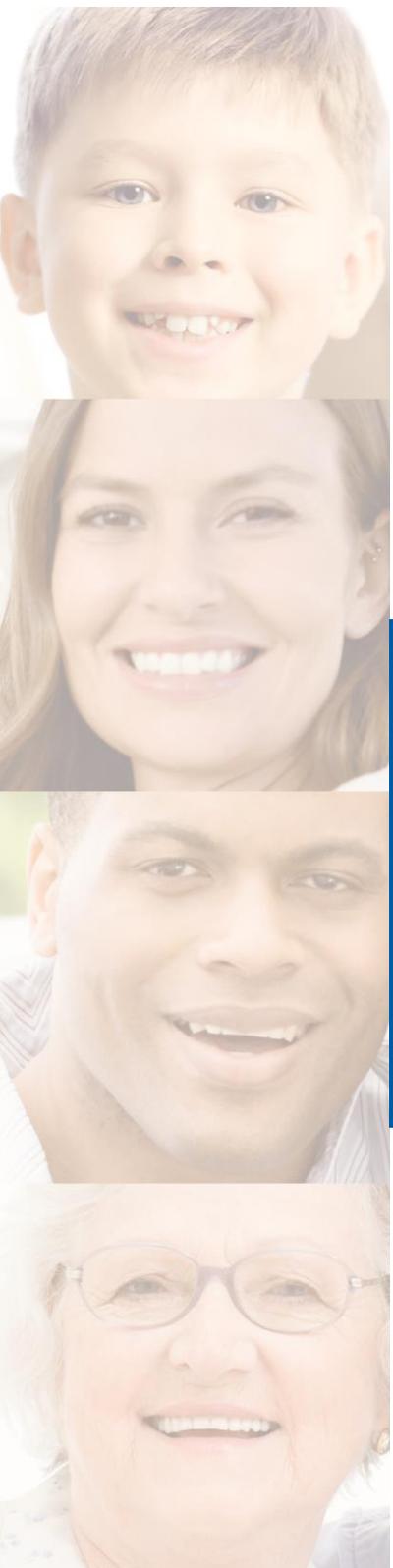
# BENEFICIÁRIOS PLANO CELOS SAÚDE POR REGIONAL DEZ/2013

Regional	total	%
Adm. Central	4.109	22,45%
Fpólis	2.174	11,88%
Blumenau	1.687	9,22%
Joinville	1.284	7,01%
Lages	1.134	6,20%
Tubarão	1.069	5,84%
Itajaí	1.034	5,65%
Criciúma	794	4,34%
Rio do Sul	732	4,00%
Joaçaba	668	3,65%
Chapecó	650	3,55%
S.M. do Oeste	607	3,32%
Mafrá	569	3,11%
Videira	442	2,41%
Concórdia	448	2,45%
Jaraguá do Sul	412	2,25%
São Bento	303	1,66%
CELOS	189	1,03%

50,56%

## IDADE MÉDIA



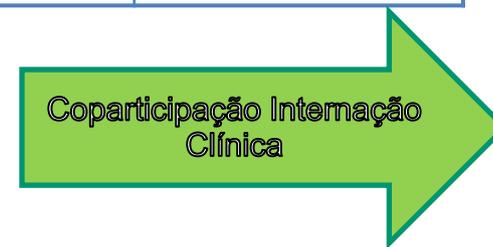
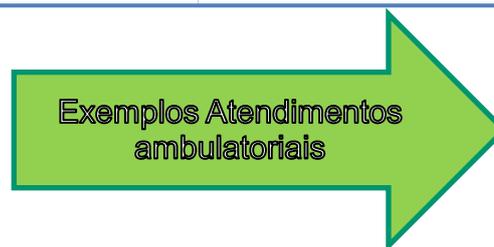


## 2 - CUSTEIO PLANO CELOS SAÚDE



## TABELA DE CONTRIBUIÇÃO PLANO CELOS SAÚDE - maio/2013 a abril/2014

Faixa	Titular	Patrocinadora	Total
0 a 18	42,50	42,50	85,00
19 a 23	53,13	53,13	106,25
24 a 28	72,25	72,25	144,50
29 a 33	93,50	93,50	187,00
34 a 38	106,25	106,25	212,50
39 a 43	119,00	119,00	238,00
44 a 48	136,00	136,00	272,00
49 a 53	161,50	161,50	323,00
54 a 58	178,50	178,50	357,00
59+	252,87	252,87	505,75



Fonte: Base Gerencial Plano CELOS Saúde

# PLANO CELOS SAÚDE

## TABELA COPARTICIPAÇÃO – maio/2013 a abril/2014

Procedimentos	Coparticipação
<b>ASSISTÊNCIA MÉDICA</b>	
<b>Consulta:</b> médica, psicológica, fonoaudiologia, nutrição, Terapia Ocupacional	<b>50%</b>
<b>Exames Básicos</b>	<b>50%</b>
<b>Exames Especiais / complexidade</b>	<b>20%</b>
<b>Serviços ambulatoriais e hospital-dia</b>	<b>20% = limitado a R\$ 200,00</b>
<b>Internação Clínica</b>	<b>R\$ 200,00</b>
<b>Internação Psiquiátrica (+ de 30 dias/ano)</b>	<b>20%</b>
<b>Internação Cirúrgica, quimioterapia, radioterapia, hemodiálise.</b>	<b>0%</b>
<b>ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA</b>	
<b>Urgência , Emergência e Prevenção</b>	<b>0%</b>
<b>Demais Coberturas</b>	<b>25%</b>

# PLANO CELOS SAÚDE

## PARCELAMENTO DE COPARTICIPAÇÃO

No **mês** em que o **total** para **desconto** em folha, relativo a coparticipação, atingir valor igual e/ou superior a **R\$ 200,00**, será aplicado automaticamente a tabela de referência para parcelamento.

### Tabela de referência:

0,00 a R\$ 200,00.....parcela única

R\$ 200,01 a R\$ 400,00.....2 parcelas

R\$ 400,01 a R\$ 600,00.....3 parcelas

R\$ 600,01 a R\$ 800,00.....4 parcelas

R\$ 800,01 a R\$ 1.000,00.....5 parcelas

R\$ 1.000,01 a R\$ 1.200,00...6 parcelas

Acima de R\$ 1.200,00 = R\$ 200,00 + saldo dividido em 5 parcelas;

- ✓ Evento farmácia não é considerado para efeitos de parcelamento.
- ✓ Desconto Folha de Pgto = entre 6 a 8 meses após atendimento.



# 3 – RESULTADO FINANCEIRO PLANO CELOS SAÚDE



# PLANO CELOS SAÚDE - 2013

RESULTADO	TOTAL (R\$)
<b>Receita Contribuição</b>	<b>59.064.136,62</b>
<b>Despesa Bruta</b>	<b>67.440.780,92</b>
<b>(-) Coparticipação</b>	<b>12.510.798,43</b>
<b>(-) glosas</b>	<b>1.659.462,39</b>
<b>Despesa Líquida</b>	<b>53.270.520,10</b>
Saldo (RC - DL)	<b>5.793.616,52</b>
% RC x DL	<b>10%</b>
<b>Saldo Fundo DEZ 2012</b>	<b>14.411.285,64</b>
<b>Rentabilidade</b>	<b>1.678.849,82</b>
<b>Saldo Fundo DEZ 2013</b>	<b>21.883.751,98</b>

21 %

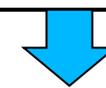
3%

# RECEITA PLANO CELOS SAÚDE - 2013

mês	Patrocinadora (R\$)			Beneficiário (R\$)		
	Contribuição	Parcela Equalização	Total	Contribuição	Coparticipação	Total
Jan	2.055.929	-	2.055.929	2.069.002	975.187	3.044.189
Fev	2.056.530	-	2.056.530	2.069.326	937.742	3.007.068
Mar	2.099.414	-	2.099.414	2.109.276	923.419	3.032.695
Abr	2.136.452	-	2.136.452	2.143.012	1.004.789	3.147.801
Mai	2.661.345	418.835	3.080.181	2.156.966	1.046.874	3.203.840
Jun	2.574.129	506.247	3.080.376	2.162.755	945.499	3.108.254
Jul	2.581.514	505.757	3.087.271	2.175.903	1.052.090	3.227.993
Ago	2.575.444	503.913	3.079.358	2.161.805	1.082.150	3.243.956
Set	2.571.704	501.177	3.072.880	2.159.664	1.110.017	3.269.681
Out	2.579.127	499.409	3.078.536	2.166.958	1.109.932	3.276.891
Nov	2.611.243	464.968	3.076.210	2.174.156	1.147.853	3.322.009
Dez	2.588.323	495.701	3.084.048	2.183.154	1.175.247	3.358.400



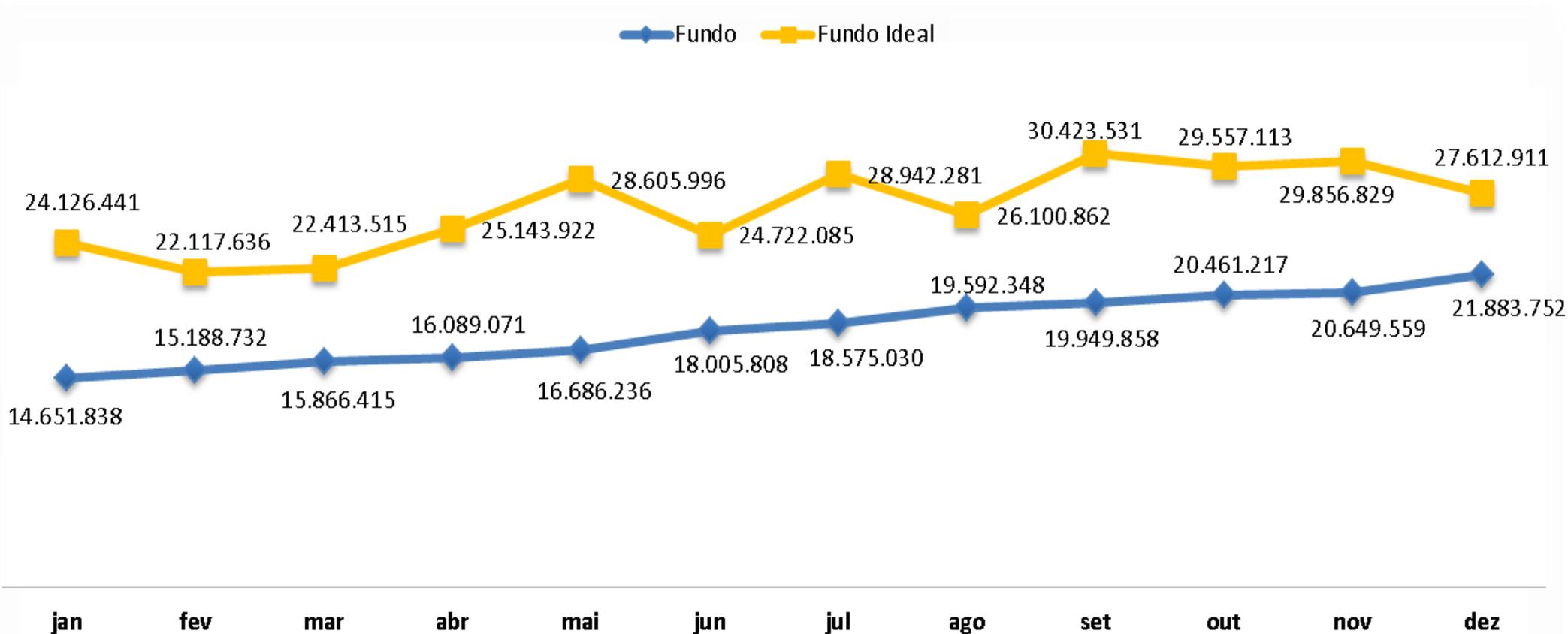
Receita



Redutor de despesas

Período	Receitas (R\$)	Despesas bruta (R\$)	Coparticipação. (R\$)	Glosa (R\$)	Despesa Líquida (R\$)	Resultado (R\$)	% RCxDL
<b>dez/12</b>	<b>3.990.812</b>	<b>4.764.186</b>	<b>702.587</b>	<b>105.157</b>	<b>3.956.442</b>	<b>34.370</b>	<b>1%</b>
jan/13	<b>4.124.931</b>	<b>5.166.027</b>	<b>975.187</b>	<b>169.766</b>	<b>4.021.073</b>	<b>103.857</b>	<b>3%</b>
fev/13	<b>4.125.856</b>	<b>4.730.940</b>	<b>937.742</b>	<b>106.926</b>	<b>3.686.273</b>	<b>439.583</b>	<b>11%</b>
mar/13	<b>4.208.672</b>	<b>4.748.611</b>	<b>923.419</b>	<b>89.606</b>	<b>3.735.586</b>	<b>473.087</b>	<b>11%</b>
abr/13	<b>4.304.381</b>	<b>5.323.752</b>	<b>1.004.789</b>	<b>136.636</b>	<b>4.184.698</b>	<b>119.683</b>	<b>3%</b>
mai/13	<b>5.253.410</b>	<b>5.913.686</b>	<b>1.046.874</b>	<b>99.147</b>	<b>4.767.666</b>	<b>485.744</b>	<b>9%</b>
jun/13	<b>5.323.290</b>	<b>5.194.037</b>	<b>945.499</b>	<b>128.190</b>	<b>4.120.347</b>	<b>1.202.943</b>	<b>23%</b>
jul/13	<b>5.263.175</b>	<b>5.995.957</b>	<b>1.052.090</b>	<b>120.153</b>	<b>4.823.714</b>	<b>439.461</b>	<b>8%</b>
ago/13	<b>5.256.215</b>	<b>5.569.062</b>	<b>1.082.150</b>	<b>136.768</b>	<b>4.350.144</b>	<b>906.072</b>	<b>17%</b>
set/13	<b>5.262.833</b>	<b>6.297.731</b>	<b>1.110.017</b>	<b>117.125</b>	<b>5.070.589</b>	<b>192.245</b>	<b>4%</b>
out/13	<b>5.273.630</b>	<b>6.266.748</b>	<b>1.109.932</b>	<b>230.630</b>	<b>4.926.185</b>	<b>347.444</b>	<b>7%</b>
nov/13	<b>5.353.886</b>	<b>6.272.091</b>	<b>1.147.853</b>	<b>148.100</b>	<b>4.976.138</b>	<b>377.748</b>	<b>7%</b>
<b>dez/13</b>	<b>5.315.017</b>	<b>5.958.807</b>	<b>1.175.247</b>	<b>181.409</b>	<b>4.602.152</b>	<b>712.866</b>	<b>13%</b>

# Evolução do Fundo - Plano CELOS Saúde - 2013



**O Fundo Ideal representa 6 vezes o valor da despesa mensal**

# DESPESAS PLANO CELOS SAÚDE - 2013

<b>DESPESAS</b> (R\$)	<b>MÉDICA</b> (R\$)	<b>ODONTO</b> (R\$)	<b>OPERACIONAL</b> (R\$)	<b>TOTAL</b> (R\$)
<b>Despesa Bruta</b>	<b>57.751.357</b>	<b>5.828.853</b>	<b>3.860.571</b>	<b>67.440.781</b>
<b>Coparticipação glosa</b>	<b>11.647.280</b>	<b>863.519</b>	<b>1.659.462</b>	<b>14.170.261</b>
<b>Despesa Líquida</b>	<b>46.104.077</b>	<b>4.965.335</b>	<b>2.201.108</b>	<b>53.270.520</b>
<b>%</b>	<b>86,55%</b>	<b>9,32%</b>	<b>4,13%</b>	<b>100%</b>

# ANALÍTICO DESPESAS MÉDICAS - 2013

Despesa	Custo líquido (R\$)	Utilização	Geral	Médica
Total Plano	<b>53.270.520</b>	649.742	<b>100%</b>	<b>100%</b>
Total Médica	46.104.077	482.823	<b>86%</b>	100%
<b>Internação</b>	<b>21.026.477</b>	2.864	<b>39%</b>	<b>46%</b>
Serviços Ambulatorial	13.627.191	66.991	26%	30%
Exames	6.782.942	336.143	13%	15%
3 ↳ Consulta	2.962.706	110.529	6%	6%
Reembolso	972.528	14.422	2%	2%
Farmácia	726.049	8.207	1%	2%



# ANALÍTICO DESPESAS MÉDICAS - 2013

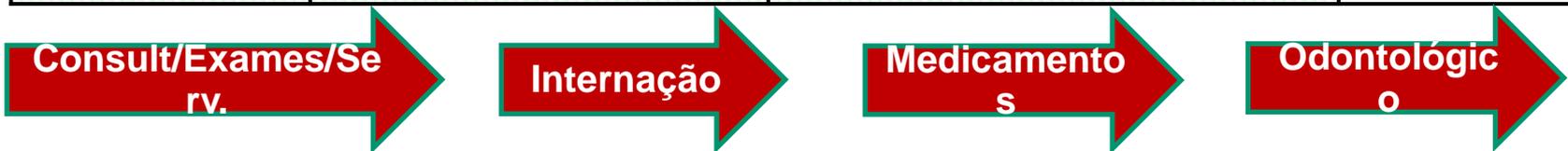
Despesa	Custo Líquido (R\$)	Utilização	Geral	Odonto
<b>Total Plano</b>	<b>53.270.520</b>	<b>649.742</b>	100%	100%
<b>Total Odontológico</b>	<b>4.965.335</b>	<b>111.468</b>	<b>9%</b>	<b>100%</b>
<b>Coroa</b>	<b>1.507.315</b>	<b>7.505</b>	<b>3%</b>	<b>30%</b>
Implante /Enxerto	750.671	1.402	1%	15%
Prevenção	685.697	45.454	1%	14%
Dentística	556.988	14.368	1%	11%
Periodontia	339.680	7.712	1%	7%
Consultas	262.679	13.438	0%	5%
Ortodontica	211.109	1.512	0,40%	4%
Endodontia	191.895	913	0,36%	4%
Cirurgia	170.249	3.673	0,32%	3%
Exames	109.317	1.451	0,21%	2%
Exodontia	107.375	13.240	0,20%	2%
Prótese parcial	52.476	219	0,10%	1%
Fluorterapia	15.285	536	0,03%	<b>0,31%</b>
Prótese total	1.515	3	0,00%	<b>0%</b>



# COBERTURAS: MÉDICAS + ODONTOLÓGICAS 2013

## TOTAL UTILIZAÇÃO X CUSTO POR FAIXA ETÁRIA

Faixa etária	utilização	custo (R\$)	%
0-18	56.849	1.857.329	4%
19-23	26.128	932.127	2%
24-28	11.105	600.993	1%
29-33	18.148	807.271	2%
34-38	19.243	804.739	2%
39-43	25.761	1.332.308	3%
44-48	53.792	3.291.023	6%
49-53	78.946	5.283.944	10%
54-58	74.835	6.200.278	12%
59+	237.442	29.959.401	59%
<b>Total</b>	<b>602.250</b>	<b>51.069.412</b>	<b>100%</b>



## COMPARATIVO ANUAL PLANO CELOS SAÚDE

Evento / Período	2010	2011	2012	2013
<b>Receita Contribuição</b>	<b>40.589.764</b>	<b>42.709.259</b>	<b>47.677.239</b>	<b>59.064.137</b>
<b>Despesa Bruta</b>	<b>50.789.131</b>	<b>60.285.444</b>	<b>65.242.97</b>	<b>67.440.781</b>
<b>(-) Coparticipação</b>	<b>9.580.650</b>	<b>9.977.150</b>	<b>10.779.916</b>	<b>12.510.798</b>
<b>(-) Glosas</b>	<b>1.329.730</b>	<b>1.196.182</b>	<b>1.213.220</b>	<b>1.659.462</b>
<b>Despesa Líquida</b>	<b>39.878.751</b>	<b>49.112.109</b>	<b>53.249.827</b>	<b>53.270.520</b>
Saldo (R - D)	<b>711.013</b>	<b>- 6.402.858</b>	<b>- 5.572.587</b>	<b>5.793.617</b>
% R x D	<b>2%</b>	<b>-15%</b>	<b>-12%</b>	<b>10%</b>
<b>Fundo mês anterior</b>	<b>17.869.023</b>	<b>22.201.337</b>	<b>18.562.457</b>	<b>14.411.286</b>
<b>Rentabilidade</b>	<b>3.621.301</b>	<b>2.763.978</b>	<b>1.421.416</b>	<b>1.678.850</b>
<b>Saldo Fundo</b>	<b>22.201.337</b>	<b>18.562.457</b>	<b>14.411.286</b>	<b>21.883.752</b>



4 – AVALIAÇÃO ATUARIAL  
CELOS SAÚDE  
2013 - 2014



# AVALIAÇÃO ATUARIAL 2013/2014

## Responsável:

1. RODARTE NOGUEIRA Consultoria Atuarial: *Realização*
2. CELOS: *Consistência e aderência*
3. Aprovação pelo Conselho Deliberativo da CELOS

## Premissas:

- Legislação ANS e Regulamento CELOS Saúde;
- Dados receitas e despesas (jan./12 a dez./13);
- Probabilidade de gasto esperado = todos usuários;
- Idade usuário e quantidade;
- Coberturas oferecidas e utilização de tecnologia;
- Tributos e custos administrativos;
- Custo de mercado de saúde (IPCA saúde);
- Margem de segurança;
- Comparativo receita atual.
- Data Base do Plano: Maio.
- Adequação do Regulamento às Normas da ANS.

# AVALIAÇÃO ATUARIAL 2013/2014 - COMPARATIVO

Faixa Etária	Custeio Vigente		
	Celesc	Participante	Total
00-18	42,50	42,50	85,00
19-23	53,13	53,13	106,26
24-28	72,25	72,25	144,50
29-33	93,50	93,50	187,00
34-38	106,25	106,25	212,50
39-43	119,00	119,00	238,00
44-48	136,00	136,00	272,00
49-53	161,50	161,50	323,00
54-58	178,50	178,50	357,00
59+	252,87	252,87	505,74

Faixa Etária	Custeio Proposto		
	Celesc	Participante	Total
00-18	45,26	45,26	90,52
19-23	56,58	56,58	113,16
24-28	76,95	76,95	153,90
29-33	99,58	99,58	199,16
34-38	113,16	113,16	226,32
39-43	126,74	126,74	253,48
44-48	144,84	144,84	289,68
49-53	172,00	172,00	344,00
54-58	190,10	190,10	380,20
59+	269,31	269,31	538,62

6,50%



# AVALIAÇÃO ATUARIAL 2013/2014 - COMPARATIVO

Faixa Etária	Custeio Passado		
	Celesc	Participante	Total
00-18	42,50	42,50	85,00
19-23	53,13	53,13	106,26
24-28	72,25	72,25	144,50
29-33	93,50	93,50	187,00
34-38	106,25	106,25	212,50
39-43	119,00	119,00	238,00
44-48	136,00	136,00	272,00
49-53	161,50	161,50	323,00
54-58	178,50	178,50	357,00
59+	252,87	252,87	505,74

Faixa Etária	Custeio Atual		
	Celesc	Participante	Total
00-18	45,17	45,17	90,34
19-23	56,47	56,47	112,93
24-28	76,79	76,79	153,57
29-33	99,37	99,37	198,74
34-38	112,92	112,92	225,85
39-43	126,47	126,47	252,95
44-48	144,54	144,54	289,08
49-53	171,64	171,64	343,28
54-58	189,71	189,71	379,42
59+	268,75	268,75	537,50

6,28%



## AVALIAÇÃO ATUARIAL 2013/2014

Faixa Etária	Custeio Atual		
	Participante	Celesc	Total
00-18	45,17	45,17	90,34
19-23	56,47	56,47	112,93
24-28	76,79	76,79	153,57
29-33	99,37	99,37	198,74
34-38	112,92	112,92	225,85
39-43	126,47	126,47	252,95
44-48	144,54	144,54	289,08
49-53	171,64	171,64	343,28
54-58	189,71	189,71	379,42
59+	268,75	268,75	537,50

**Recomposição inflacionária:** IPCA Real de 6,28%, a partir de 01/05/2014.



## **AVALIAÇÃO ATUARIAL 2014/2015 - CONSIDERAÇÕES**

- **Estima-se para o Plano CELOS Saúde um superávit da ordem de 10,7% de suas receitas atuais, não sendo necessária a aplicação de um reajuste técnico;**
- **A existência desse superávit é importante para permitir a recomposição do Fundo Assistencial do plano no patamar de seis vezes a despesa assistencial projetada, equivalente a R\$ 25,8 mil;**
- **Considerando a despesa média mensal projetada para os próximos doze meses e admitindo-se a manutenção do resultado positivo do fluxo de receitas e despesas observado nos últimos doze meses, estima-se que o Fundo Assistencial atinja o patamar desejado até a próxima avaliação atuarial;**

## **AVALIAÇÃO ATUARIAL 2014/2015 - CONSIDERAÇÕES**

- **Recomenda-se que seja aplicado à tabela de contribuição vigente o índice de recomposição da perda inflacionária, previsto no regulamento do plano, justificado nos seguintes pontos:**
- **Necessidade de recomposição do Fundo Assistencial ao patamar de seis vezes a despesa assistencial projetada;**
- **Previsão de aumento nas despesas dos planos das autogestões em virtude de negociação de tabelas de preços com a rede prestadora de serviços, em meados de 2014, variável não considerada nesta avaliação devido à falta de parâmetros.**



- Ressalta-se que a aplicação do índice de recomposição inflacionário está previsto no regulamento do plano, independentemente da existência de déficit no plano, conforme transcrito a seguir:

***“Art. 59 (...) § 5º . Os valores de contribuição mensal e de coparticipações, inclusive seus limites, também previstos no Plano de Custeio Anual do Plano CELOS Saúde, serão reajustados anualmente, no mês de Maio, pela variação acumulada do Índice Nacional de Preços ao Consumidor Amplo - IPCA do IBGE apurada nos doze meses imediatamente anteriores ao de aplicação do reajuste.”***



**ASSISTENCIAL  
PLANO CELOS SAÚDE  
AGREGADOS**



# 1 – PERFIL BENEFICIÁRIO

# BENEFICIÁRIOS PLANO CELOS SAÚDE AGREGADOS POR REGIONAL - DEZ/2013

Faixa	Beneficiários
00-18	821
19-23	294
24-28	989
29-33	906
34-38	511
39-43	218
44-48	101
49-53	66
54-58	66
59+	738
<b>Totais</b>	<b>4710</b>

Regional	Total
Adm. Central	1489
Florianópolis	529
Blumenau	415
Joinville	269
Lages	268
Videira	86
Concórdia	117
Jaraguá do Sul	93
Joaçaba	137
Criciúma	217
São Miguel do Oeste	84
Tubarão	283
Rio do Sul	126
Mafra	89
São Bento do Sul	86
Itajaí	271
Chapecó	92
CELOS	59



2 - CUSTEIO  
PLANO CELOS SAÚDE

# TABELA CONTRIBUIÇÃO

## PLANO CELOS SAÚDE AGREGADOS

Julho/2013 a Junho/2014

Faixa	Valor
0 a 18	R\$ 103,73
19 a 23	R\$ 119,31
24 a 28	R\$ 134,85
29 a 33	R\$ 186,73
34 a 38	R\$ 207,47
39 a 43	R\$ 228,21
44 a 48	R\$ 259,35
49 a 53	R\$ 383,83
54 a 58	R\$ 466,82
59 +	R\$ 617,22



**PROGRAMA  
DE ATENÇÃO A SAÚDE**



# SUA saúde

Serviços Unificados de Atenção à Saúde

## Você já parou para pensar como está a Sua Saúde?



A CELOS pensou e criou o Programa SUA SAÚDE – Serviços Unificados de Atenção à Saúde, um novo modelo de cuidado com a saúde de seus associados.

O SUA Saúde foi desenvolvido para ajudar a cuidar da saúde e melhorar sua qualidade de vida, mediante ações integradas e de um plano de cuidado individual apropriado à sua condição de saúde.

Nesse Programa, você também poderá participar de palestras, grupos, atividades educativas, acompanhamento telefônico e visitas domiciliares, dependendo do seu estado de saúde.

A adesão é voluntária e não haverá nenhum custo adicional. Maiores informações no telefone 0800 483030.



SUA  
saúde

Serviços Unificados de Atenção à Saúde

# PROGRAMA SUA SAÚDE

## AÇÕES DO PROGRAMA:



# EQUIPE DE SAÚDE



# PROGRAMA SUA SAÚDE

## Diagnóstico CELOS

**Número de beneficiários início do Programa:**

**9.828**

### Regionais:

- ✓ **ADMINISTRAÇÃO CENTRAL**
- ✓ **BLUMENAU**
- ✓ **CHAPECÓ**
- ✓ **FLORIANÓPOLIS**
- ✓ **TUBARÃO**

**4,17**  
consultas/beneficiário

**6,03**  
consultas/beneficiário  
110.529 / 18.305

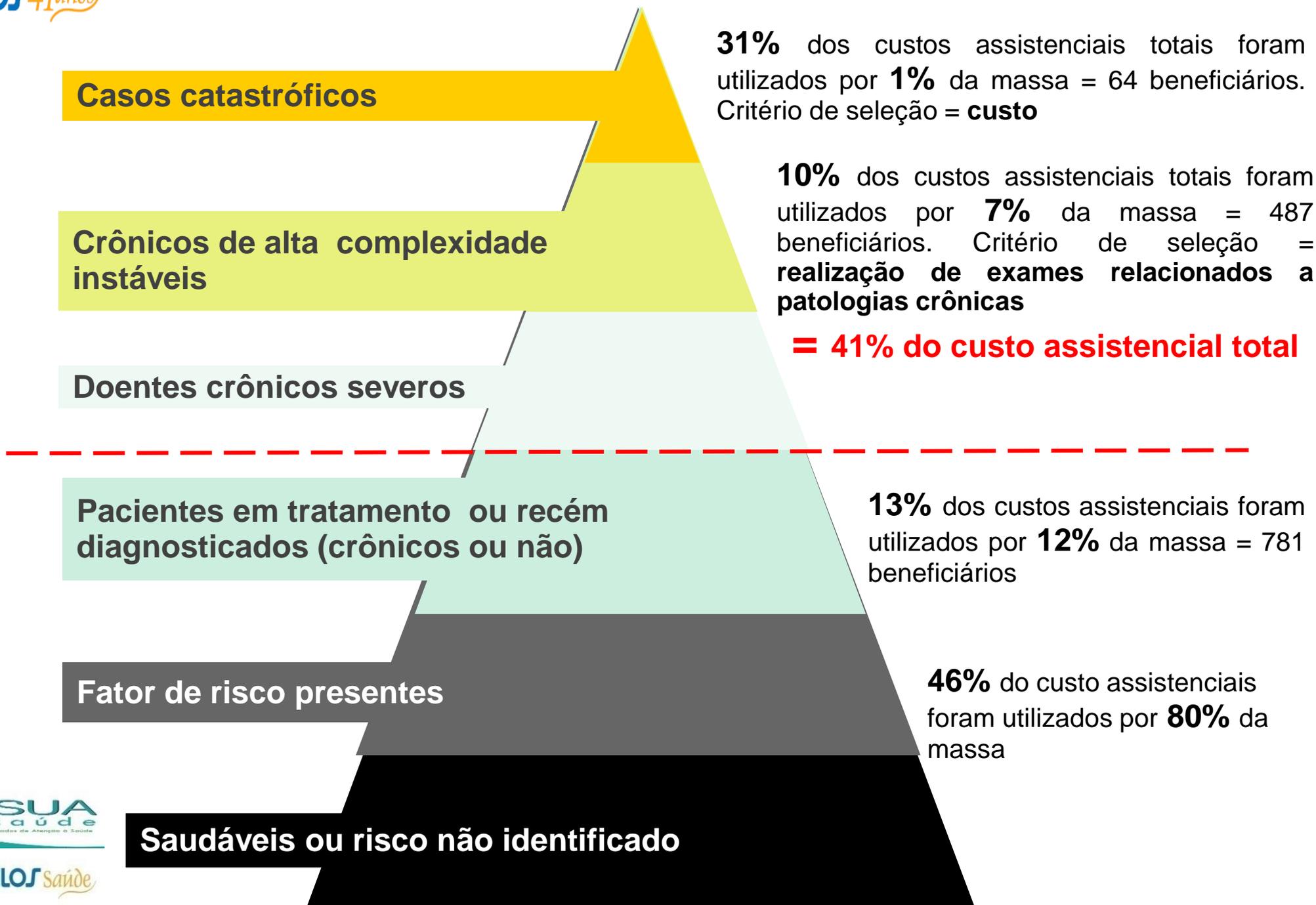


# AVALIAÇÃO DA CARTEIRA DE FLORIANÓPOLIS

## 6409 BENEFICIÁRIOS



# ESTRATIFICAÇÃO DE RISCO FLORIANÓPOLIS



**31%** dos custos assistenciais totais foram utilizados por **1%** da massa = 64 beneficiários. Critério de seleção = **custo**

**10%** dos custos assistenciais totais foram utilizados por **7%** da massa = 487 beneficiários. Critério de seleção = **realização de exames relacionados a patologias crônicas**  
**= 41% do custo assistencial total**

**13%** dos custos assistenciais foram utilizados por **12%** da massa = 781 beneficiários

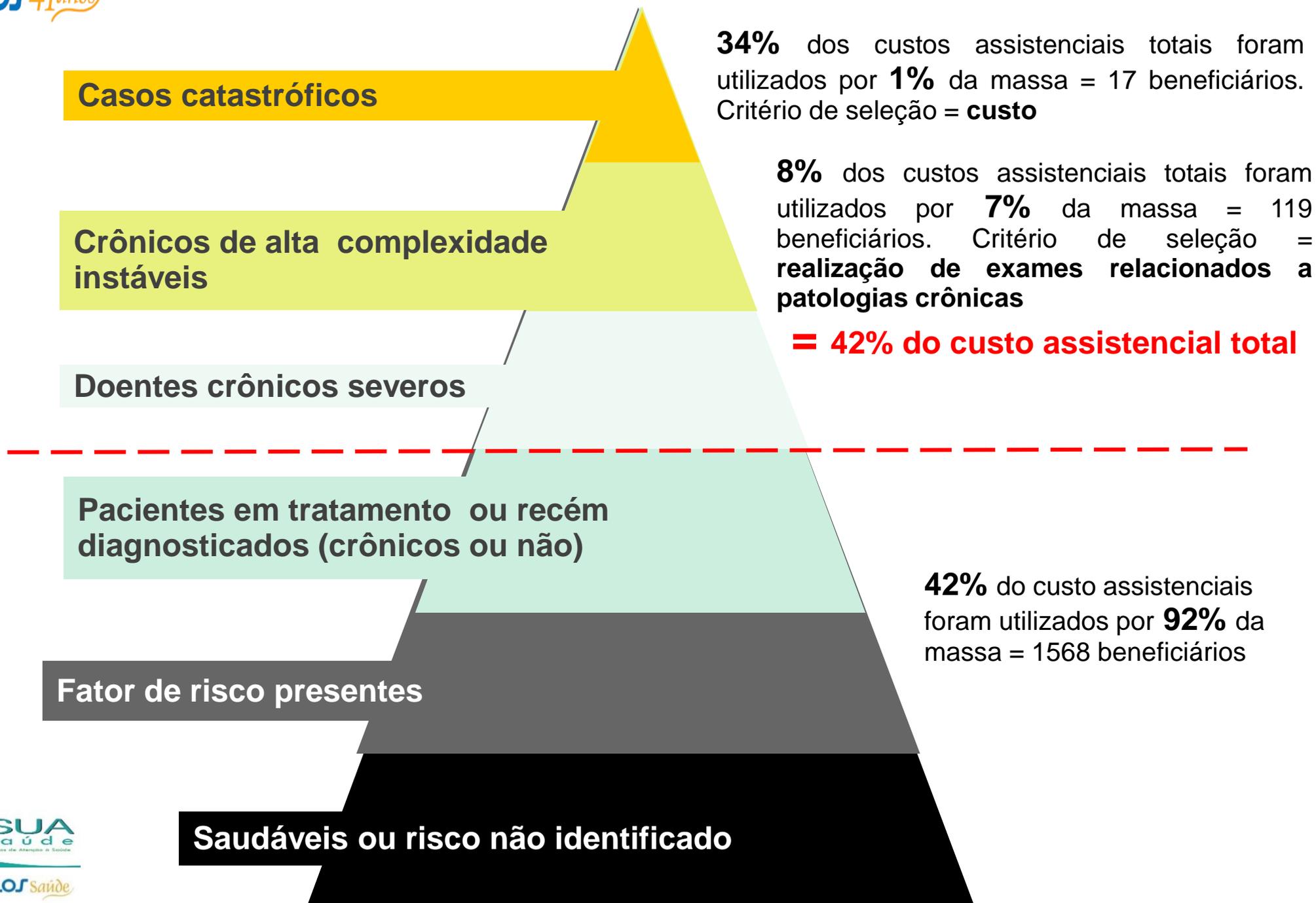
**46%** do custo assistenciais foram utilizados por **80%** da massa



**AVALIAÇÃO DA CARTEIRA DE BLUMENAU**  
**1705 BENEFICIÁRIOS**



# ESTRATIFICAÇÃO DE RISCO BLUMENAU



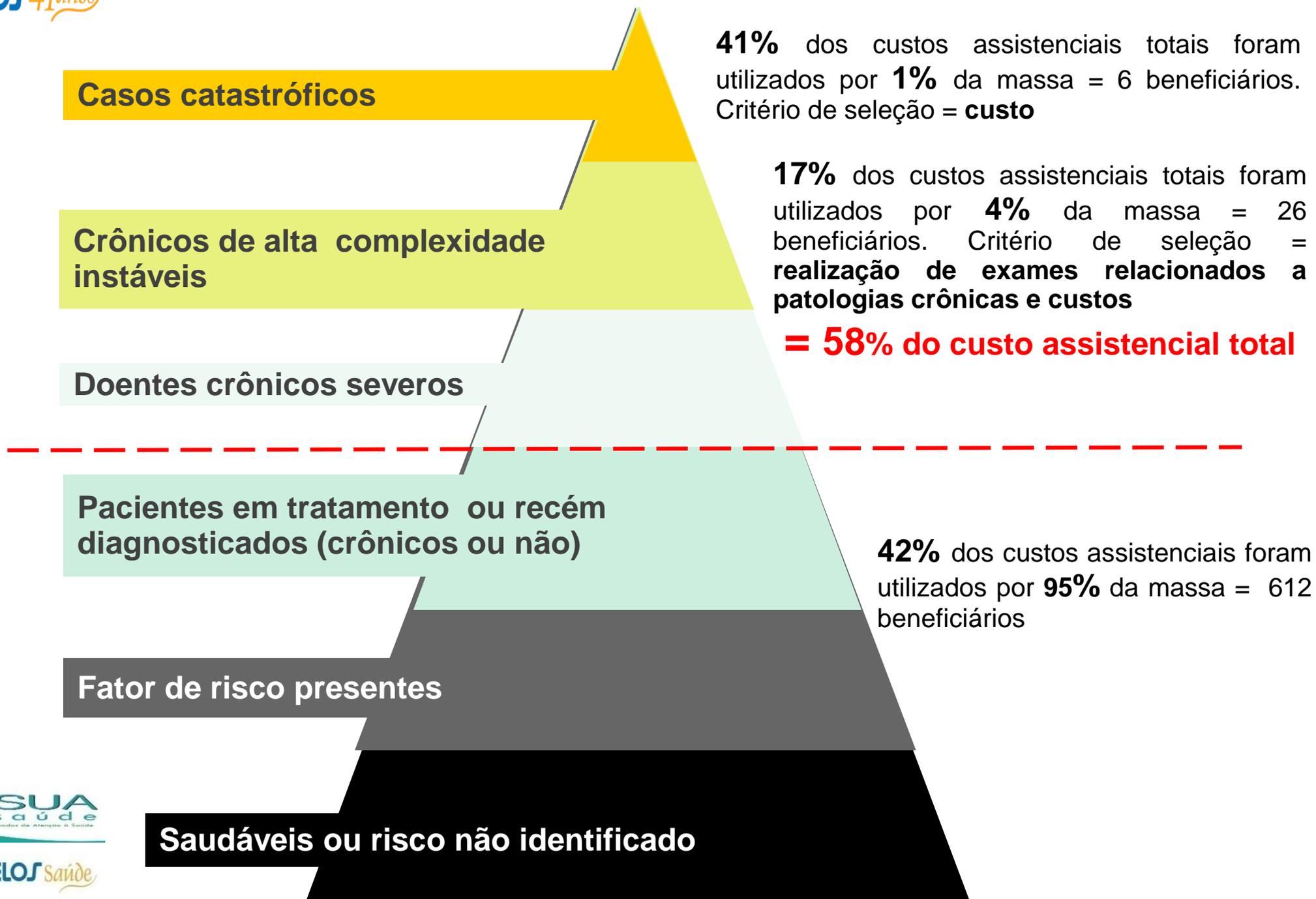


# AVALIAÇÃO DA CARTEIRA DE CHAPECÓ

## 645 BENEFICIÁRIOS



# ESTRATIFICAÇÃO DE RISCO CHAPECÓ

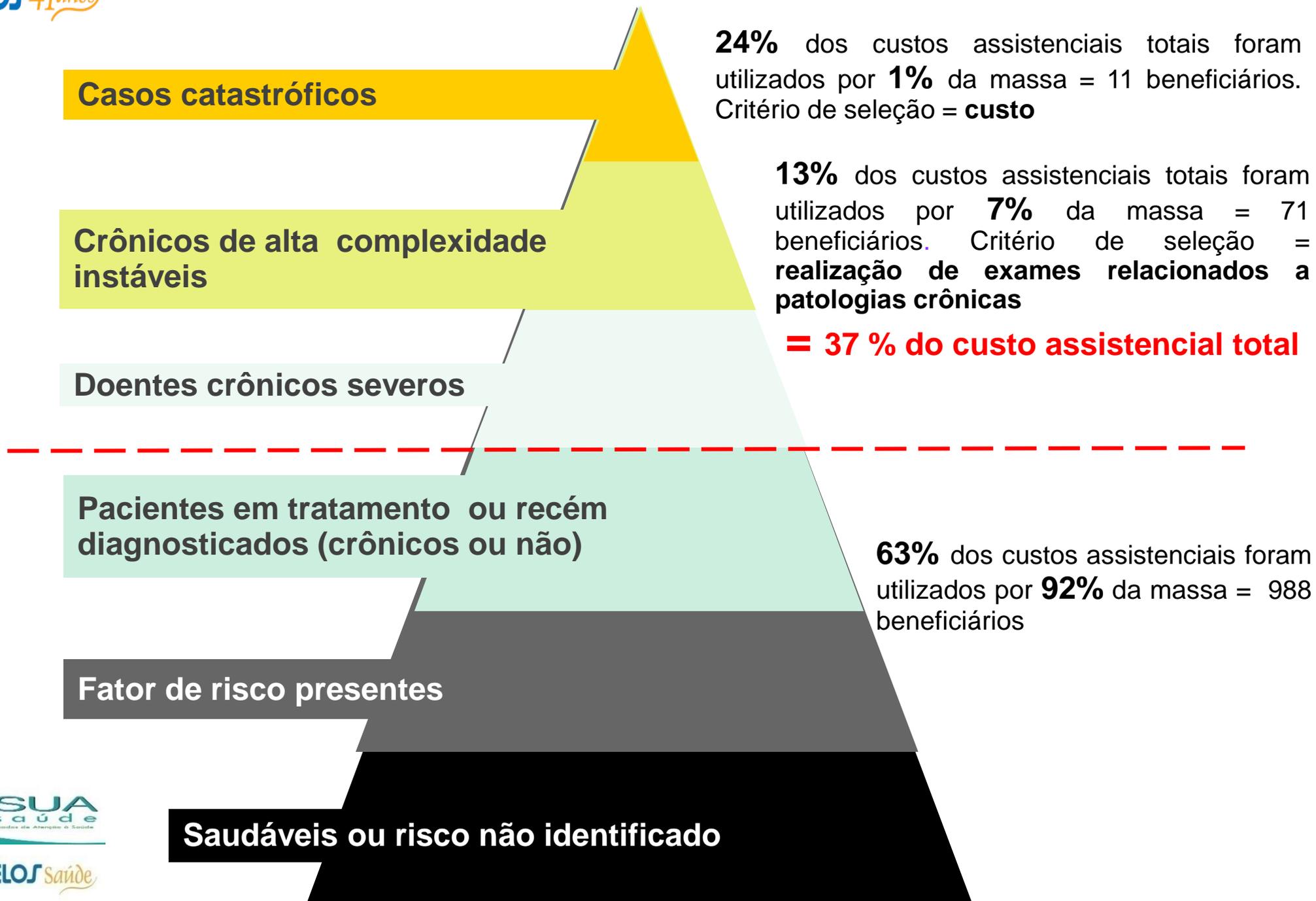




**AVALIAÇÃO DA CARTEIRA DE TUBARÃO**  
**1069 BENEFICIÁRIOS**



# ESTRATIFICAÇÃO DE RISCO TUBARÃO



**24%** dos custos assistenciais totais foram utilizados por **1%** da massa = 11 beneficiários. Critério de seleção = **custo**

**13%** dos custos assistenciais totais foram utilizados por **7%** da massa = 71 beneficiários. Critério de seleção = **realização de exames relacionados a patologias crônicas**  
**= 37 % do custo assistencial total**

**63%** dos custos assistenciais foram utilizados por **92%** da massa = 988 beneficiários

# PROGRAMA SUA SAÚDE

**ESTIMATIVA**  
**(Nº DE BENEFICIÁRIOS/PATOLOGIA)**

	<b>FLORIANÓPOLIS (6409)</b>	<b>BLUMENAU (1705)</b>	<b>CHAPECÓ (645)</b>	<b>TUBARÃO (1069)</b>
<b>DIABÉTICOS</b>	501 (7,8%)	118 (6,9%)	11 (1,7%)	74 (6,9%)
<b>CARDIOPATAS</b>	199 (3,11%)	69 (4,05%)	8 (1,24%)	33 (3,09%)
<b>DPOC</b>	93 (1,45%)	24 (1,41%)	3 (0,47%)	8 (0,75%)
<b>RENAIS</b>	4 ( 0,06%)	1 (0,1%)	1 (0,15%)	1 (0,01%)
<b>OUTROS</b>	37 (0,6%)	12 (0,7%)	19 (3%)	7 (0,7%)

Fonte: Utilização do Plano CELOS últimos 24 meses.

**Ações 1** 

**Ações 2** 



## EXEMPLO:

**Identificação:** J. L. V., 72 anos, casado, delegado aposentado por invalidez, reside com esposa e um filho em casa de dois pavimentos em boas condições de higiene e segurança.

**Histórico de saúde:** Infarto com colocação de ponte safena na perna esquerda há 30 anos; Trombose; Angioplastia e colocação de stent há 4 anos; Diabético desde novo; Hipertensão; Cardiopatia isquêmica, Insuficiência venosa de MMII, Dislipidemia, Sobrepeso.

**1ª Etapa: Tele assistência** - Realizado tele assistência. Realizada orientações de saúde pertinentes ao seu caso. Devido ao seu nível de complexidade, o caso foi encaminhado para realização de visita domiciliar.



**EXEMPLO:**

**2ª Etapa: Visita Domiciliar** - Ao realizar a primeira visita domiciliar:

**Problemas encontrados pela equipe visitadora:**

*Alimentação inadequada e baixa ingestão hídrica;*

*Não monitora glicemia e pressão arterial*

*Paciente pouco aberto para detalhar mais informações sobre suas condições de saúde*

**Orientações fornecidas na Visita:**

*Orientado a procurar um médico vascular. (PROMOTOR DE SAÚDE)*

*Orientado a realizar controle de pressão arterial e HGT;*

*Orientado a manter alimentação saudável e aumentar ingesta hídrica.*

**3ª Etapa: Encaminhamento ao Apoio Matricial:** Equipe de visita solicitou orientações nutricionais para paciente anticoagulado e que realizasse exames de Tempo de Ativação da Protrombina (TAP). Além dessa orientação, a equipe de Apoio matricial orientou estratégias para fortalecer o vínculo entre equipe e paciente para co-responsabilizar o beneficiário no seu autocuidado.

### **Resultados observados:**

- Paciente está mais confiante no trabalho da equipe;
- Adquiriu aparelhos e controle diário de HGT e de PA
- Iniciou hábito de monitorar a pressão arterial e glicemia diariamente;
- Apresenta pressão e glicemia controladas.



## **RESULTADOS ESPERADOS COM O PROGRAMA SUA SAÚDE**

- **Melhoria da Qualidade de Vida dos Beneficiários;**
- **Satisfação dos beneficiários às ações desenvolvidas;**
- **Identificação precoce das doenças;**
- **Controle das patologias crônicas;**
- **Sucesso na gestão de promoção de saúde e prevenção de doenças;**
- **Redução da Sinistralidade e Custos dos Planos.**



Segue link para acesso ao Jornal da CELOS, edição Nº 201.

<https://www.celos.com.br/institucional/Jornal%20da%20CELOS/201%20-%20Janeiro.pdf>

Atendendo a política de redução de custos e responsabilidade socioambiental, a edição impressa est... Ver mais



 **Fundação Celesc Celos**  
29 de janeiro

O Plano Celos Saúde dos dependentes universitários com idade entre 21 e 25 anos vence em 28 de fevereiro. Até essa data deve ser enviada para a CELOS a declaração de matrícula do 1º semestre de 2014, pois em 01/03 haverá a exclusão automáti... Ver mais

## Revalidação universitários: prazo é 28 de fevereiro



*O Plano Celos Saúde dos dependentes universitários, com idade entre 21 e 25 anos, vence em 28 de fevereiro próximo. Até essa data, deve ser enviada para a CELOS a declaração de matrícula do 1º semestre de 2014, pois em 01/03 haverá a exclusão automática dos que não confirmarem a condição de universitários.*

Curtir · Comentar · Compartilhar

1

80 pessoas visualizaram esta publicação

Impulsionar publicação

 **Fundação Celesc Celos** compartilhou a foto de A Escolha Certa.  
29 de janeiro

Educação financeira na família começa cada vez mais cedo

Trocar fralda, acordar de madrugada para dar mamadeira, encontrar uma boa escola e.... poupar, sim, poupar. A preocupação com o futuro financeiro dos filhos está cada vez mais inserida no "pacotão" de responsabilidades que envolve a missão de ser pai.

# DIVULGAÇÃO CELOS

jornal on-line: 17/01/2014

## Programa SUA SAÚDE tem adesão positiva

Programa foi desenvolvido para cuidar e até mesmo melhorar sua saúde e seu estilo de vida, através de diversas ações de saúde que se destinam a promover o auto-cuidado e melhorar a sua qualidade de vida. São ações realizadas por profissionais de saúde de diversas especialidades tendo como foco a Saúde e o Bem estar dos participantes e assistidos.

O programa SUA SAÚDE – Serviços Unificados de Atenção à Saúde, desenvolvido pela CELOS e implantando em janeiro, está tendo uma adesão positiva junto aos participantes e assistidos da CELOS.

Os usuários do Plano CELOS Saúde estão recebendo a ligação de profissionais de saúde, que além de convidá-los a aderir ao programa estão recebendo orientações relacionados a pronta pratica de saúde e bem estar.

Lembramos que a adesão é voluntária e não haverá nenhum custo adicional. A CELOS solicita a todos que forem contatados a colaborarem com esse programa.

O Programa SUA SAÚDE quer ajudar Você a ser mais saudável e viver melhor. Pense nisso!



## DIVULGAÇÃO CELOS

### Algumas manifestações de beneficiários sobre Programa SUA SAÚDE:

- ✓ Parabéns a todos da CELOS, pela iniciativa de grande valia, com o desejo de muito sucesso! - Clarence Ludmila Varone da Rocha
- ✓ Parabéns pela iniciativa, são com essas ações que faremos uma CELOS mais forte e realmente nossa. - Paulo César
- ✓ Parabéns pela iniciativa, pois sempre achei que este tipo de acompanhamento é fundamental, eu que já tive um tumor na laringe e passei por duas angioplastia tenho que fazer tratamento contínuo, bem como minha esposa que já teve dois câncer de MAMA. - Walcir França Luderinghausen
- ✓ Olá CELOS, Gol de Placa mais uma vez. Sucesso! - Jackie
- ✓ A CELOS está de parabéns pelo Programa Sua Saúde. Me senti orgulhosa por fazer parte dela, parece uma família onde todos se preocupam uns com os outros. É uma iniciativa muito inteligente. Obrigada pelo carinho! - Marise - Marise Macedo Dias
- ✓ Parabéns, a prevenção é a melhor forma de ajudar a CELOS, ajudando os seus participantes. - Carlos D AVILA
- ✓ Excelente iniciativa. - Ana Maria Blanco





**AÇÕES REALIZADAS  
PROGRAMA SUA SAUDE**



## PROGRAMA SUA SAÚDE – CASOS PRIORITÁRIOS

**CATASTRÓFICOS + CRÔNICOS ALTA COMPLEXIDA + SEVEROS**

Grande Florianópolis	548
Blumenau	136
Chapecó	32
Tubarão	82
<b>Total</b>	<b>798</b>

**População do Projeto Piloto  
(9.828 pessoas)**

# AÇÕES REALIZADAS PROGRAMA SUA SAÚDE

TELE ASSISTENCIA REALIZADAS				
CIDADE / MÊS	Janeiro	Fevereiro	Março	Total / Cidade
Grande Florianópolis	59	53	2	114
Blumenau	6	12	18	36
Chapecó	29	6	2	37
Tubarão	7	0	46	53
Total / mês	101	71	68	240



# AÇÕES REALIZADAS PROGRAMA SUA SAÚDE

VISITAS DOMICILIARES REALIZADAS			
CIDADE / mês	Fevereiro	Março	Total / Cidade
Grande Florianópolis	0	18	18
Blumenau	6	2	8
Chapecó	10	1	11
Tubarão	7	2	9
Total / mês	23	23	46

**Nota: Início visitas no dia 10/02/14 em Blumenau, Chapecó e Tubarão.**



## BLITZ SAÚDE



## O QUE SE FAZ NA BLITZ

- ✓ **ENTREVISTA SAÚDE;**
  
- ✓ **ORIENTAÇÕES:**
  - **NUTRICIONAIS;**
  - **PARA PRÁTICA DE ATIVIDADE FÍSICA;**
  - **POSTURAIS E DE ERGONOMIA;**
  
- ✓ **AFERIÇÃO DE PRESSÃO, GLICEMIA, PESO, IMC;**
  
- ✓ **PALESTRA: ASSUNTOS ESPECÍFICOS DE SAÚDE**
  
- ✓ **DIRECIONA PARA TELE ASSISTÊNCIA E/OU VISITA DOMICILIAR**
  
- ✓ **RETROALIMENTAÇÃO DOS DADOS PARA O PROGRAMA SUA SAÚDE**

## COM MAIS MOVIMENTO!



Para alcançarmos o objetivo de uma vida longa e saudável, o sedentarismo deve passar longe do nosso cotidiano. A prática regular de exercícios físicos contribui para um bom funcionamento dos órgãos, principalmente pulmão e coração, diminui a ansiedade, o estresse e a depressão, queima calorias auxiliando na perda de peso, melhora a vida sexual e colabora para o fortalecimento muscular, prevenindo e tratando dor crônica nas costas. A caminhada é a mais antiga atividade física do ser humano: é fácil, é grátis e é segura.

### Que tal começar hoje?

Procure praticar um exercício físico que lhe dê prazer e que lhe traga felicidade. Sentir-se bem em cada passo, em cada pedalada, em cada remada é fundamental para o resultado desejado. Não se esqueça de fazer alongamento antes e após as atividades físicas e alimentar-se antes das mesmas.



# MATERIAL EDUCATIVO BLITZ SAÚDE



## Sem Doenças Cardiovasculares

As doenças do coração estão entre as maiores causas de morte no mundo, afetando na mesma proporção homens e mulheres. Entre os fatores de risco, a pressão alta é a principal causa de derrame e infarto, por isso é importante que você verifique sua pressão anualmente ou de acordo com a orientação de seu médico.

### Fatores de Risco:

- Pressão alta (hipertensão arterial)
- Diabetes
- Tabagismo
- Gordura no sangue (dislipidemia)
- Sedentarismo
- Obesidade
- Histórico familiar

Melhor que combater a hipertensão é reduzir, desde a infância, os fatores de risco associados. Portanto siga essas recomendações:

- consulte seu médico pelo menos uma vez ao ano;
- limite o uso de bebidas alcóolicas em geral;
- mantenha seu peso sob controle constante;
- pratique atividades físicas regulares;
- não fume;
- controle o estresse;
- tenha uma alimentação saudável.



## Na Prevenção da Diabetes

**Diabetes é uma doença de causa múltipla. Ocorre quando há falta de insulina ou ela não atua de forma eficaz, causando um aumento da taxa de glicose no sangue (Hiperglicemia). Muitas pessoas tem diabetes e não sabem, pois não apresentam nenhum sintoma.**

Preste atenção. Se você:

- Está com excesso de peso (especialmente do tipo abdominal);
- É sedentário (não realiza atividade física);
- Possui parentes (pais, irmãos, tios, etc.) com diabetes;
- Tem mais de 40 anos;
- Faz tratamento para pressão alta;
- Tem colesterol elevado.

Fique em alerta, pois esses são os principais fatores de risco que podem favorecer o surgimento da Diabetes Mellitus.

Manter uma alimentação saudável, peso equilibrado e praticar atividade física regularmente, são hábitos de vida saudáveis importantes que podem ajudar a prevenir o surgimento da diabetes.



## COM MAIS NUTRIENTES!

Um dos principais cuidados com a nossa saúde deve ser a alimentação, independente de qual seja a nossa idade.

Seguindo uma alimentação saudável, rica em vitaminas, minerais e outros nutrientes fundamentais, vamos encontrar muitas formas de melhorar nossa saúde.

Assim podemos prevenir o surgimento de possíveis doenças, como diabetes, hipertensão arterial, obesidade e desnutrição.

Comece pela despensa e pela geladeira: tenha em casa somente alimentos saudáveis e de baixas calorias.

Dê preferência aos temperos naturais.

Quanto mais colorido o seu prato, mais nutritiva é a refeição.

Aumente e varie o consumo de frutas, legumes e verduras. Sempre que possível, coma os legumes e as frutas com as cascas, para aproveitar as fibras nelas contidas.

Não vá ao supermercado com fome para evitar exageros nas compras de alimentos.

Consumir fibras diminui o risco de doenças do coração e melhora o funcionamento intestinal. Fibras podem ser encontradas em alimentos de origem vegetal (frutas e hortaliças) e integrais.



Uma alimentação equilibrada deve fornecer energia e todos os nutrientes necessários ao bom funcionamento do nosso organismo. Alimente-se bem!



# BLITZ SAÚDE - CELOS

Participação: 66 pessoas

## Que tal iniciar o ano cuidando da SUA SAÚDE?

Em fevereiro a Blitz Saúde estará no prédio da CELOS na Avenida Hercílio Luz, com uma equipe de profissionais de saúde e diversas atividades para você!

Maiores informações:  
0800 483030

### Dia 13/02

8h30-12h e 13h às 16h

Orientações de saúde, verificação de pressão arterial, avaliação de glicemia, avaliação física, orientações nutricionais, distribuição de brindes e lanche saudável

### Dia 14/02

8h30-12h e 13h às 16h

Orientações de saúde, verificação de pressão arterial, avaliação de glicemia, distribuição de brindes e lanche saudável

10h - Palestra: Controle do Stress

13h às 16h: Avaliação Postural

Local: Ático - 11º andar

SUA SAÚDE merece esse cuidado. Participe!



# BLITZ SAÚDE – CELOS

12/02/2014

Participação: 66 pessoas



# BLITZ SAÚDE – REGIONAL FLORIANÓPOLIS

26/02/2014

Participação: 120 pessoas



# BLITZ SAÚDE – ADMINISTRAÇÃO CENTRAL

13/03/2014

Participação: 170 pessoas



# BLITZ SAÚDE – ADMINISTRAÇÃO CENTRAL

13/03/2014

Participação: 170 pessoas



# BLITZ SAÚDE – EVENTO APECELESC

04/04/2014

250 Atendimentos



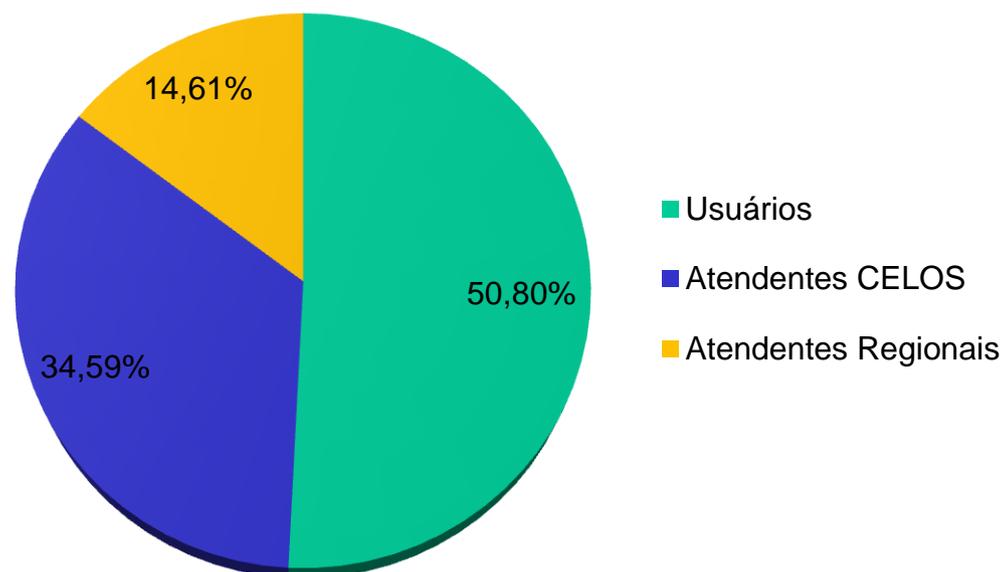


**ATENDIMENTO**

## ATENDIMENTO - ACESSOS 2013

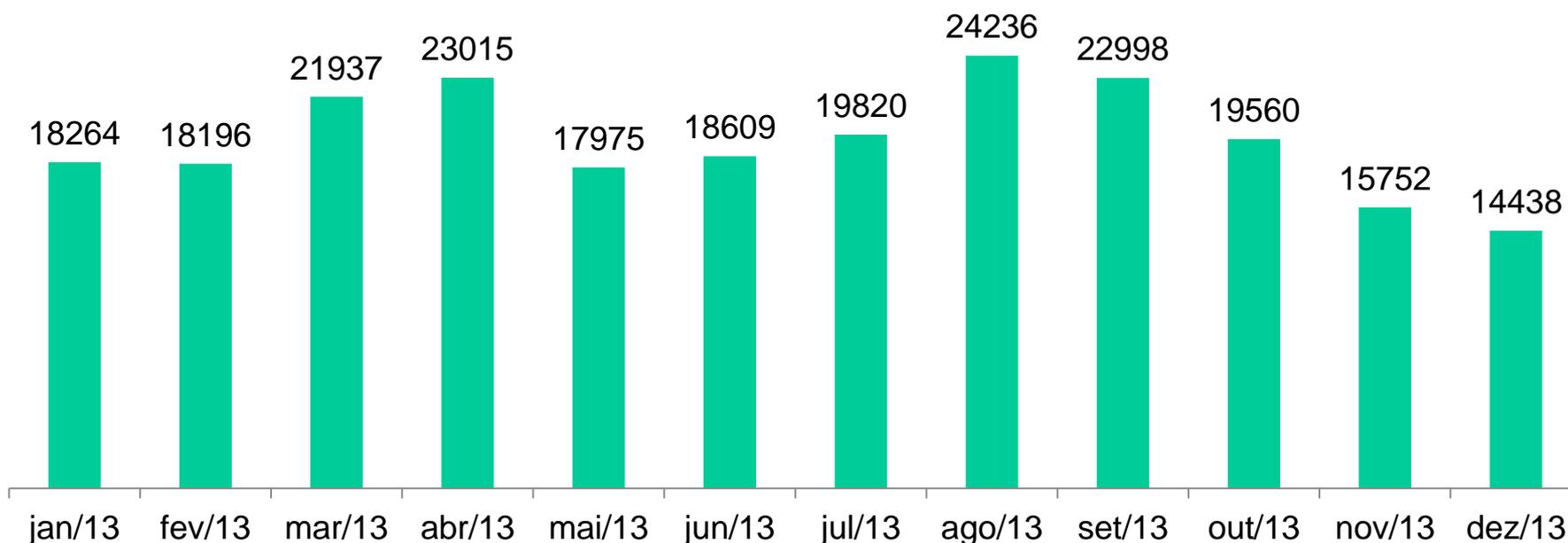
Foram registrados 234.800 acessos em 2013, assim distribuídos:

CATEGORIA	Nº	%
Participantes/Assistidos	119.270	50,80%
Atendentes CELOS	81.223	34,59%
Atendentes Regionais	34.307	14,61%
<b>Total</b>	<b>234.800</b>	<b>100,00%</b>



## ACESSOS MENSAIS 2013

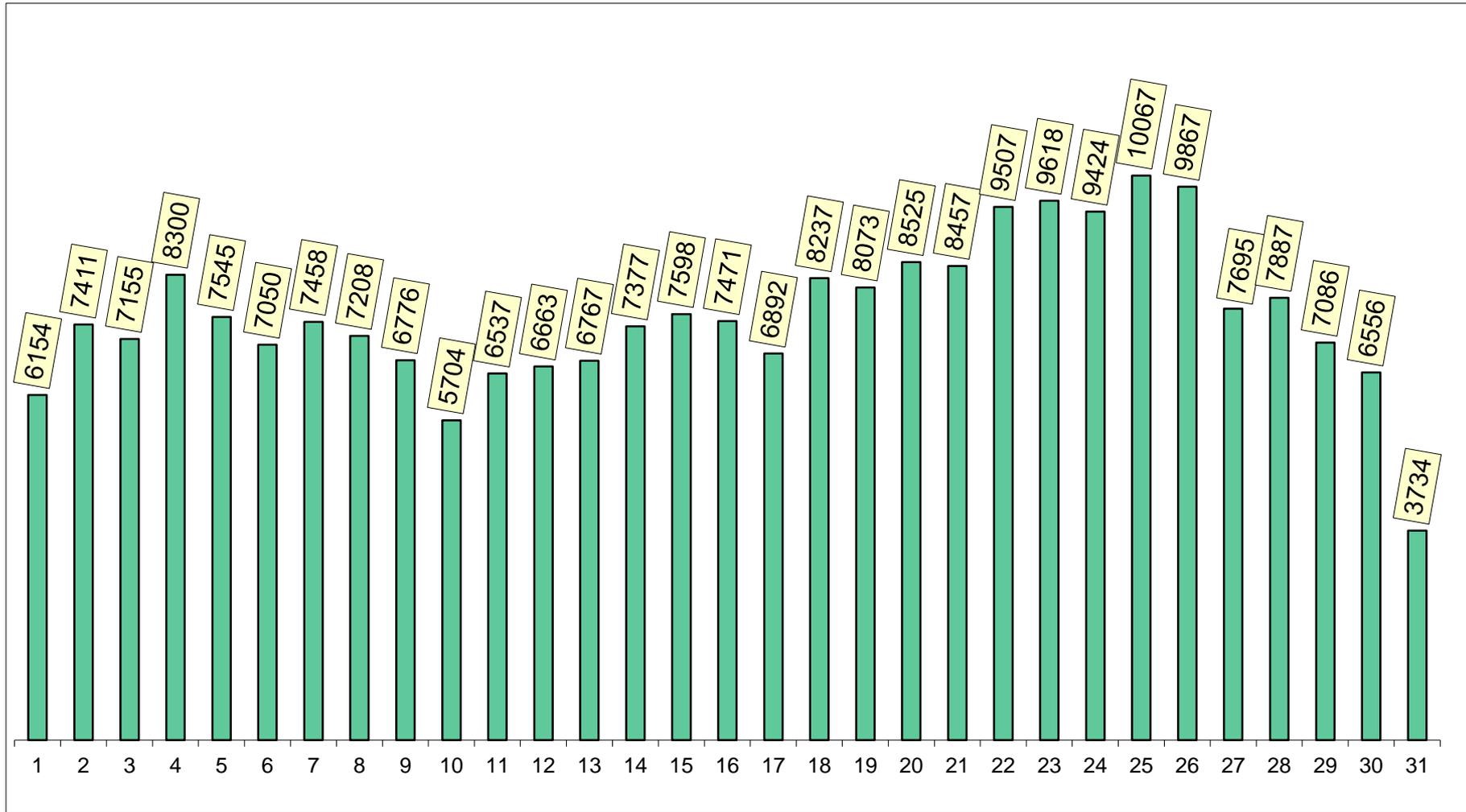
ACRÉSCIMO DE 18%



Categoria	2011	2012	2013
Participantes/Assistidos	79.176	93.497	119.270
Atendentes CELOS	76.492	70.650	81.223
Atendentes Regionais	42.205	29.641	34.307
<b>Total</b>	<b>197.873</b>	<b>193.788</b>	<b>234.800</b>

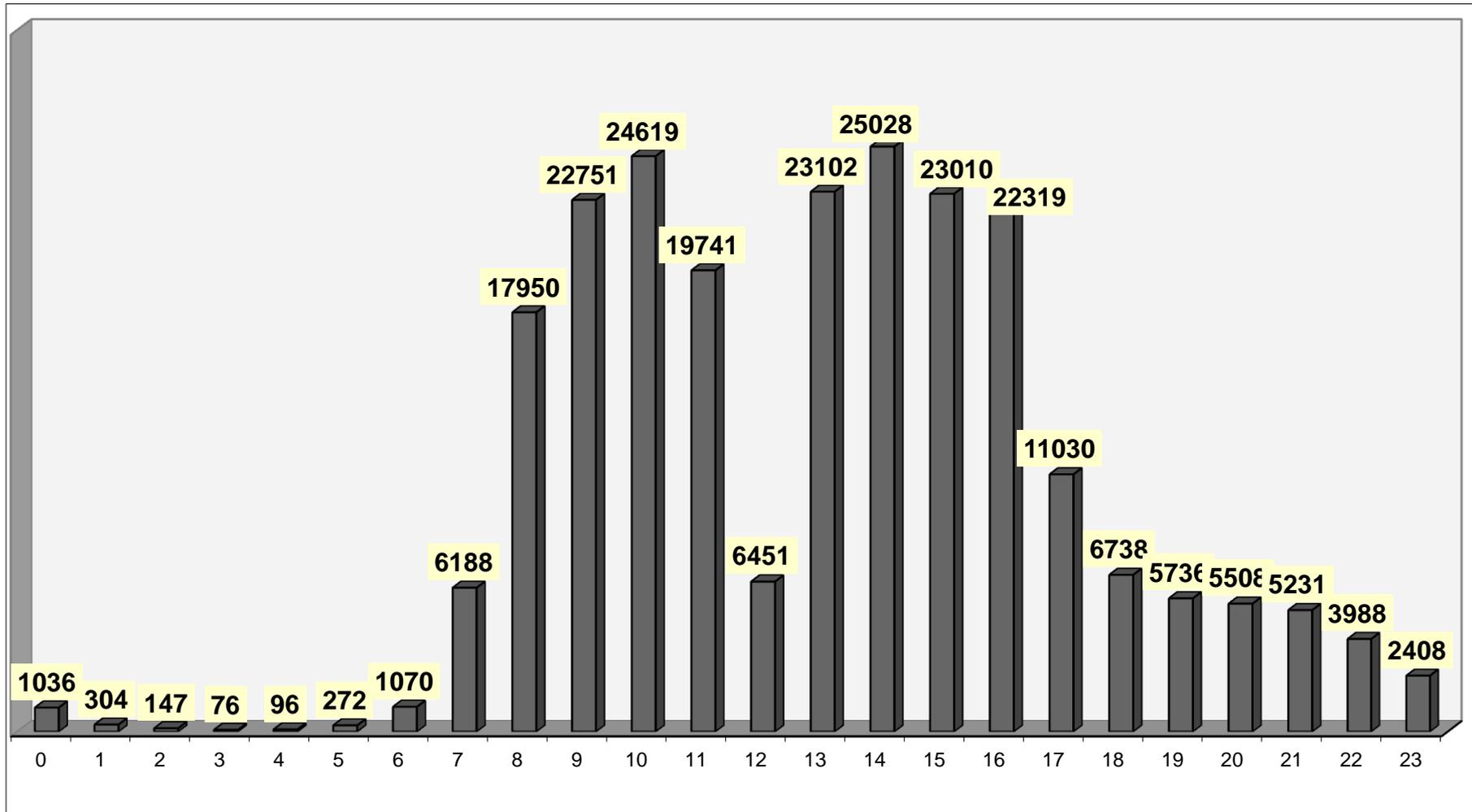
Agosto e Setembro foram os períodos com maior número de atendimentos devido a renovação dos universitários e a revalidação dos cartões do Plano CELOS Saúde.

# ACESSOS POR DIA



Durante 2013 os dias com mais acesso ao portal, são a partir do dia 18 até 25 de cada mês.

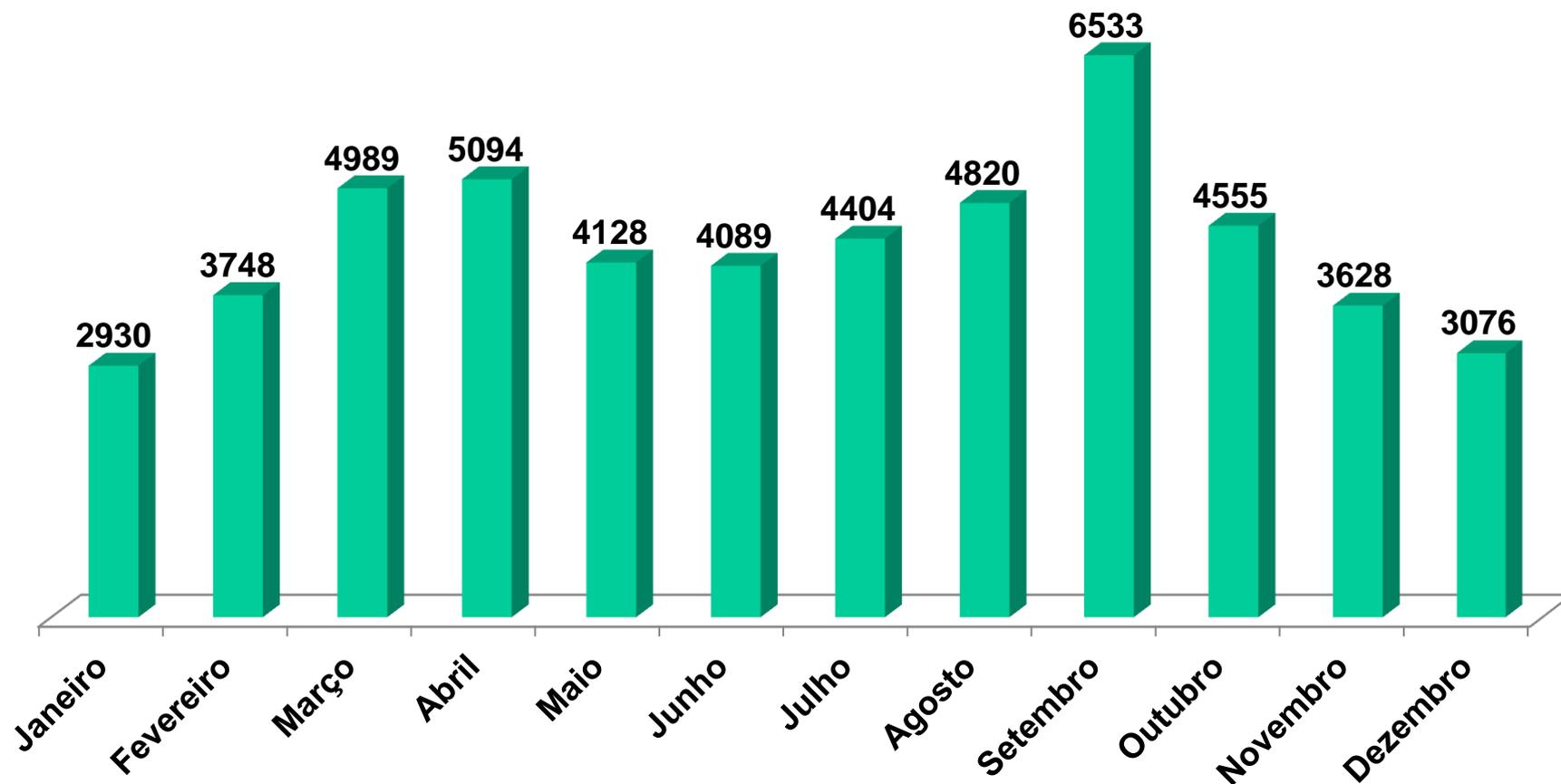
# ACESSOS POR HORÁRIO



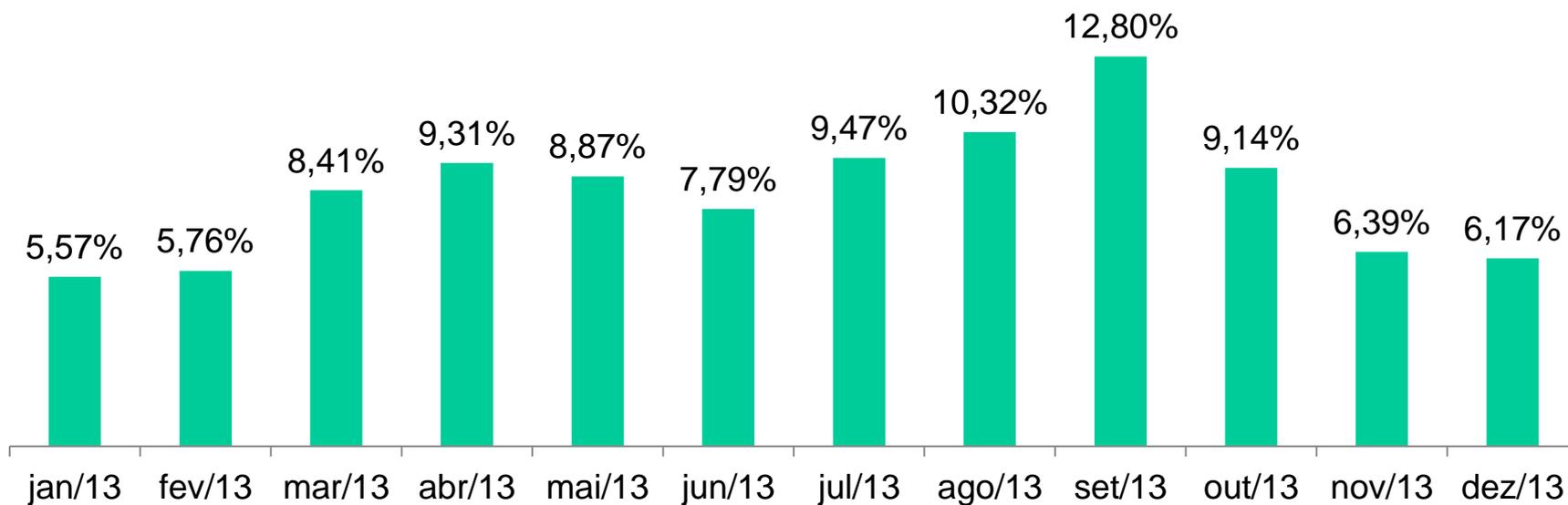
Os horários com maiores picos de acessos, ainda é o período comercial 08h:00min às 12h:00min e das 13h:00min às 17h:00min.

# ATENDIMENTO VIA 0800

Ano	Quantidade Ligações
2013	51.994



# ATENDIMENTOS PRESENCIAIS



Mês	Qtde
jan/13	544
fev/13	563
mar/13	821
abr/13	909
mai/13	866
jun/13	761
jul/13	925
ago/13	1008
set/13	1250
out/13	893
nov/13	624
dez/13	603

**Foram atendidos  
presencialmente: 9.767**



## **MAIL MARKETING**

**Foram enviados pelo mail marketing –  
Agente: 33.515 e-mails.**

## **SMS**

**Foram enviados 12.140 SMS**

**[atendimento@celos.com.br](mailto:atendimento@celos.com.br)**

**Foram respondidos 39.949 e-mails.**

# PESQUISA DE SATISFAÇÃO

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

Benefícios da CELOS	Condição			
	Ativo		Assistido	
	N	%	N	%
Aposentadoria	224	62,4	201	54,8
Plano CELOS Saúde	211	58,8	208	56,7
Plano Odontológico	211	58,8	187	51,0
Empréstimo	138	38,4	98	26,7
Plano de Saúde agregado	101	28,1	84	22,9
Reembolso medicamentos	62	17,3	101	27,5
Reembolso médico/ odontológico	45	12,5	61	16,6
Pecúlio	46	12,8	29	7,9
Conhece todos	11	3,1	0	0,0
Não conhece	17	4,7	30	8,2
Base	359		367	
<b>TOTAL ENTREVISTADOS</b>	<b>726</b>			

Fonte: Pesquisa de Satisfação

# AVALIAÇÃO DOS SERVIÇOS E BENEFÍCIOS DA CELOS

ITENS AVALIADOS	ATIVOS			ASSISTIDOS		
	2011	2012	2013	2011	2012	2013
<b>0800</b>	8,8	9,2	8,3	9,4	9,2	8,7
<b>Atendentes Regionais</b>	8,8	8,5	8,9	9,4	9,4	9,2
<b>Desempenho Diretoria/Gestão da CELOS</b>	8,3	8,2	7,8	9,1	8,8	9,0
<b>Atendimento Sede CELOS</b>	10,0	9,3	9,0	9,7	9,7	9,5
<b>Plano de Aposentadoria</b>	8,0	8,2	7,9	8,4	8,2	8,3
<b>Empréstimos</b>	8,6	8,9	8,4	9,4	9,4	9,1
<b>Plano CELOS Saúde</b>	8,2	7,8	7,9	9,0	8,9	8,6
<b>Unimed</b>	6,9	7,3	7,4	8,2	8,5	8,4
<b>Plano Odontológico</b>	8,7	8,5	8,0	9,2	9,2	8,8
<b>NOTA GERAL PARA A CELOS</b>	8,6	8,3	8,1	9,1	9,0	8,9

Fonte: Pesquisa de Satisfação



Divisão Gestão de Relacionamento com o Participante

Portal: [www.celos.com.br](http://www.celos.com.br)

Fan page: <http://www.facebook.com/fccelos>

Telefone: [0800-483030](tel:0800-483030)



***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 2014".