

Relatório Anual 2013



CAPESESP

Relatório Anual de Atividades

- 05 - Introdução
- 06 - Destaques da Gestão
- 08 - Quadro de Associados
- 10 - Benefícios Assistenciais
- 12 - Benefícios Previdenciais
- 13 - Rede Credenciada
- 15 - Demonstrativo Receitas e Despesas

Resultados Financeiros

- 17 - Evolução do Patrimônio
- 22 - Resultado dos Investimentos

- 25 - Recursos Humanos
- 26 - Tecnologia
- 27 - Conclusão



Diretoria Executiva

Diretor-Presidente:

Cassimiro Pinheiro Borges

Diretor Financeiro:

Eduardo Inácio da Silva

Diretor de Administração:

André Luiz de Araújo Crespo

Diretor de Previdência e Assistência:

Enéas Gonzaga de Souza

Conselhos

Deliberativo

Titulares / Eleitos

Claudio Manoel de Faria Moreira

Débora Fernandes Otoni Sales

Jorge Alves Coelho

Titulares / Designados

Rosângela Barreto Marques de Oliveira (Presidente)

Irânia Maria da Silva Ferreira Marques

Joselias Ribeiro da Silva

Suplentes / Eleitos

Emerson Caldas de Andrade

Celso Antonio Carvalho Piorski

Francisco Sérgio Abucater Lima

Suplentes / Designados

Carlos Henrique de Melo

Fiscal

Titulares / Eleitos

Sergio Antunes de Moraes (Presidente)

Tony Jorge Kühn

Titulares / Designados

Valteir Lopes Pereira

Antonio Isídio da Silva

Suplentes / Eleitos

Mônica Wardi Cruz Ferreira Leite

Wander de Oliveira Ribeiro

Introdução

O exercício de 2013 foi marcado por esforços na busca da manutenção permanente do equilíbrio financeiro do CAPESAÚDE, que é de fundamental importância para o futuro da CAPESESP.

Vários fatores históricos contribuíram para a tomada de uma decisão definitiva por parte da Entidade, visando resolver o problema estrutural de desequilíbrio entre receitas e despesas do Plano, sendo os principais:

- a. Aumento das despesas decorrente do envelhecimento da população assistida, que acaba por demandar mais cuidados com a saúde;
- b. Adoção de novas e custosas tecnologias para o tratamento de diversas patologias;
- c. Aumento de tabelas de custo assistencial pela rede credenciada, principalmente aquelas relacionadas a internações;
- d. Necessidade de compor reservas financeiras, além das despesas mensais, por obrigação legal.

Atrelado a estes fatos, o defasado valor da contribuição de responsabilidade das Patrocinadoras para o plano de saúde dos servidores do Poder Executivo (*per capita patronal*), torna mais complexa a situação vivenciada pelo CAPESAÚDE. A situação fica agravada pelo fato da Tabela do Governo não possuir valores compatíveis com os mesmos critérios definidos pela Agência Nacional de Saúde Suplementar, prevendo para o custeio da última faixa um valor apenas duas vezes superior ao da primeira, quando a ANS admite que este seja até seis vezes maior.

Diante da situação que se apresentava, a Diretoria Executiva da CAPESESP, com o apoio dos Conselhos Deliberativo e Fiscal, efetuou contato com Patrocinadores, Sindicatos e Entidades de Classe, Parlamentares e Ministros de Estado, visando sensibilizá-los e mobilizá-los para conseguir do Governo uma adequação da sua Tabela de contribuição patronal.

Infelizmente, todo o esforço empenhado não teve o êxito esperado e se fez necessária uma medida excepcional apresentada pela Diretoria Executiva e aprovada pelo Conselho Deliberativo da CAPESESP que foi a de revisar a forma de custeio do CAPESAÚDE, a ser implementada no exercício seguinte (fevereiro/2014), tendo por base o custo médio efetivo de cada faixa etária, que culminou na cobrança do valor da contribuição mensal de acordo com este parâmetro.

Neste embate contra os custos também foram realizadas diversas ações de âmbito interno visando à racionalização de recursos na Entidade como um todo, que poderão ser acompanhados nos “Destaques da Gestão” a seguir.

Destques da gestão

Sempre com o objetivo de atingir o equilíbrio financeiro do Plano de Saúde, a CAPESESP desenvolveu durante o ano de 2013 um conjunto de medidas estratégicas e conseguiu reduzir gradativamente as despesas administrativas ao longo do exercício, que no último semestre passaram a representar 12,8% das despesas do CAPESAÚDE, sendo que esta proporção era de 15,8% há dois anos.

Nesse sentido, no âmbito da Diretoria de Previdência e Assistência (DPAS) é possível destacar o aprimoramento das rotinas, com auxílio da tecnologia e a criação da Área de Regulação e Controle, vinculada à Divisão de Auditoria Médica, para uma melhor e mais ágil visualização das internações e demais procedimentos eletivos de alto custo. Esta ação eliminou a impressão e manuseio de documentações médicas, otimizando o processo de análise das solicitações.

Para os casos de divergência entre as prescrições dos médicos assistentes e a análise feita pelos profissionais pareceristas do CAPESAÚDE, a Diretoria contou com o apoio de assistentes sociais, que encaminharam os pacientes envolvidos para a segunda opinião, a fim que estes pudessem contar com o melhor tratamento, diante da confirmação do diagnóstico, que na maioria dos casos também resultaram em um menor custo para o plano.

Em relação às órteses, próteses e materiais cirúrgicos especiais, itens que contribuem sobremaneira para aumento das despesas assistenciais foi criado um

grupo de trabalho visando dar maior agilidade ao processo de autorização de compra e buscar formas de reduzir seus custos.

Ainda visando à racionalização de recursos assistenciais, a DPAS fez a contratação de um profissional em Nutrição para elaboração de pareceres técnicos sobre as dietas enterais de pacientes em internação domiciliar, com vistas à redução de custos. Também foram realizadas visitas a esses pacientes e a outros com patologia de curso crônico que estão inscritos no programa de gerenciamento de casos. O objetivo foi acompanhar e avaliar as condições destes pacientes e seu grau de satisfação com o serviço prestado.

No que se refere aos benefícios especiais concedidos pelo CAPESAÚDE, houve a reabertura do Auxílio Medicamento de Uso Contínuo para novas inscrições com ajustes nas condições regulamentares e a extensão da cobertura do Reembolso Medicamento para receitas odontológicas.

Em relação aos benefícios previdenciais, também de essencial importância para a Entidade, destaca-se a implantação da rotina de levantamento de casos de aposentadorias por invalidez e compulsória nas quais o servidor poderia fazer jus à complementação pela CAPESESP, avisando aos participantes sobre os seus direitos.

Institucionalmente, uma importante conquista foi a aprovação do Estatuto da CAPESESP pela

Superintendência Nacional de Previdência Complementar (PREVIC), em maio, e a aprovação dos Regulamentos do Plano de Pecúlios e do Plano de Benefícios Previdenciais dos Empregados da CAPESESP pela Diretoria-Executiva e pelo Conselho Deliberativo em outubro, sendo que atualmente estes dois últimos encontram-se na PREVIC para aprovação.

Na administração de pessoal, a CAPESESP realizou as adequações à Legislação Trabalhista, cumprindo as cotas previstas para a contratação de jovens aprendizes e pessoas com deficiência de acordo com o número total de empregados da empresa.

Nos quadros e gráficos a seguir estão os resultados obtidos pela CAPESESP no exercício.

Relatório Anual 2013



2.2. Indiv
2.3. Role
+Business
2.4. Rest
3. Interv
4. Resc

Quadro de associados

Plano Assistencial

Origem Patronal	Tipo de Beneficiário				Total
	Titular	Natural	Econômico	Agregado	
FUNASA	24.198	23.552	324	12.825	60.899
Ministério da Saúde	18.283	29.950	432	10.138	58.803
UFPE	441	352	29	151	973
CAPESESP	406	508	32	227	1.173
Anvisa	295	430	26	216	967
Autopatrocinado	217	263	7	231	718
Outros	179	71	-	1.562	1.812
UFCCG	122	213	7	13	355
UFG	60	87	1	4	152
Total Geral	44.201	55.426	858	25.367	125.852

Plano Odontológico

Origem Patronal	Tipo de Beneficiário				Total
	Titular	Natural	Econômico	Agregado	
FUNASA	3.294	2.942	8	1.043	7.287
Ministério da Saúde	2.673	3.417	21	708	6.819
UFPE	129	111	6	28	274
CAPESESP	93	75	3	18	189
Anvisa	66	85	1	26	178
Autopatrocinado	36	37	-	19	92
Outros	22	18	-	119	159
UFCCG	12	18	-	1	31
UFG	6	6	-	2	14
Total Geral	6.331	6.709	39	1.964	15.043

Quadro de associados

Planos de Benefícios Previdenciais

Plano	Participantes Ativos	Participantes Assistidos	Total
FUNASA	32.386	624	33.010
CAPESESP	454	36	490
Total	32.840	660	33.500

Planos de Pecúlio

Plano	Participantes Ativos
Pecúlio O	50.691
Pecúlio A	4.338
Pecúlio B	4.148
Pecúlio C	4.025
Pecúlio D	5.658
Pecúlio E	2.203

Benefícios Assistenciais

Procedimentos Médico-hospitalares		
Tipo	Quantidade	Valor (R\$)
Consultas médicas	483.781	29.062.120
Exames simples	2.354.914	42.906.254
Exames complexos	228.394	45.566.246
Pequenos atendimentos	416.101	45.864.947
Internações	16.674	192.015.926
Outros	8.404	36.921.262
Total	3.508.268	392.876.755

A análise da tabela conclui que em 2013 foram realizados 27,87 procedimentos por beneficiário do CAPESAÚDE, uma variação da ordem de 29% em relação ao ano anterior. O custo médio por pessoa ficou em R\$ 3.121,73, variando cerca de 17% em comparação com 2012.

Procedimentos Odontológicos		
Tipo	Quantidade	Valor (R\$)
Procedimentos básicos de tratamento dentário*	17.421	545.097
Diagnóstico e Prevenção	3.546	74.405
Tratamento de canal (Endodontia)	483	61.545
Prótese Dentária	441	52.644
Radiologia	5.490	46.971
Cirurgia Oral	690	31.245
Tratamento gengival (Periodontia)	321	14.457
Odontopediatria	324	6.323
Urgência e emergência	87	4.614
Total	28.803	837.303

Em 2013 foram realizados 1,9 procedimentos odontológicos por beneficiário, com um custo médio de R\$ 55,66 por pessoa.

(*) Consulta, restauração e limpeza bucal.

Benefícios Assistenciais

Benefícios	Quantidade	Valor
Auxílio Antineoplásico*	175	1.354.689
Auxílio Medicamento de Uso Contínuo*	8.283	10.512.241
Reembolso Livre- escolha	6.599	2.616.949
Reembolso Medicamento	12.879	762.118
Auxílio Oxigenoterapia*	11	55.190
Auxílio Funeral	109	122.036

*Quantidade de pacientes atendidos



Benefícios Previdenciais

Benefícios de Renda Mensal

Descrição dos Benefícios	CAPESEP		FUNASA		Quantidade total	Valor total (R\$)
	Quantidade	Valor	Quantidade	Valor		
Aposentadoria compulsória	-	-	106	814.273,63	106	814.273,63
Aposentadoria por invalidez	4	22.153,79	10	88.720,05	14	110.873,84
Aposentadoria por Invalidez RJU	-	-	286	2.443.560,87	286	2.443.560,87
Aposentadoria por tempo de serviço	14	617.641,59	7	135.841,42	21	753.483,01
Aposentadoria por velhice	-	-	22	449.526,63	22	449.526,63
Pensão	15	296.671,59	112	2.948.048,03	127	3.244.719,62
Pensão RJU	-	-	78	564.721,53	78	564.721,53
Auxílio-doença	5	36.341,81	-	-	5	36.341,81
Total	38	972.808,78	621	7.444.692,16	659	8.417.500,94

Obs.: Por se tratar de benefícios de renda mensal, foi considerada a quantidade de participantes assistidos existente em dezembro e, para cada benefício, o valor total pago no ano.

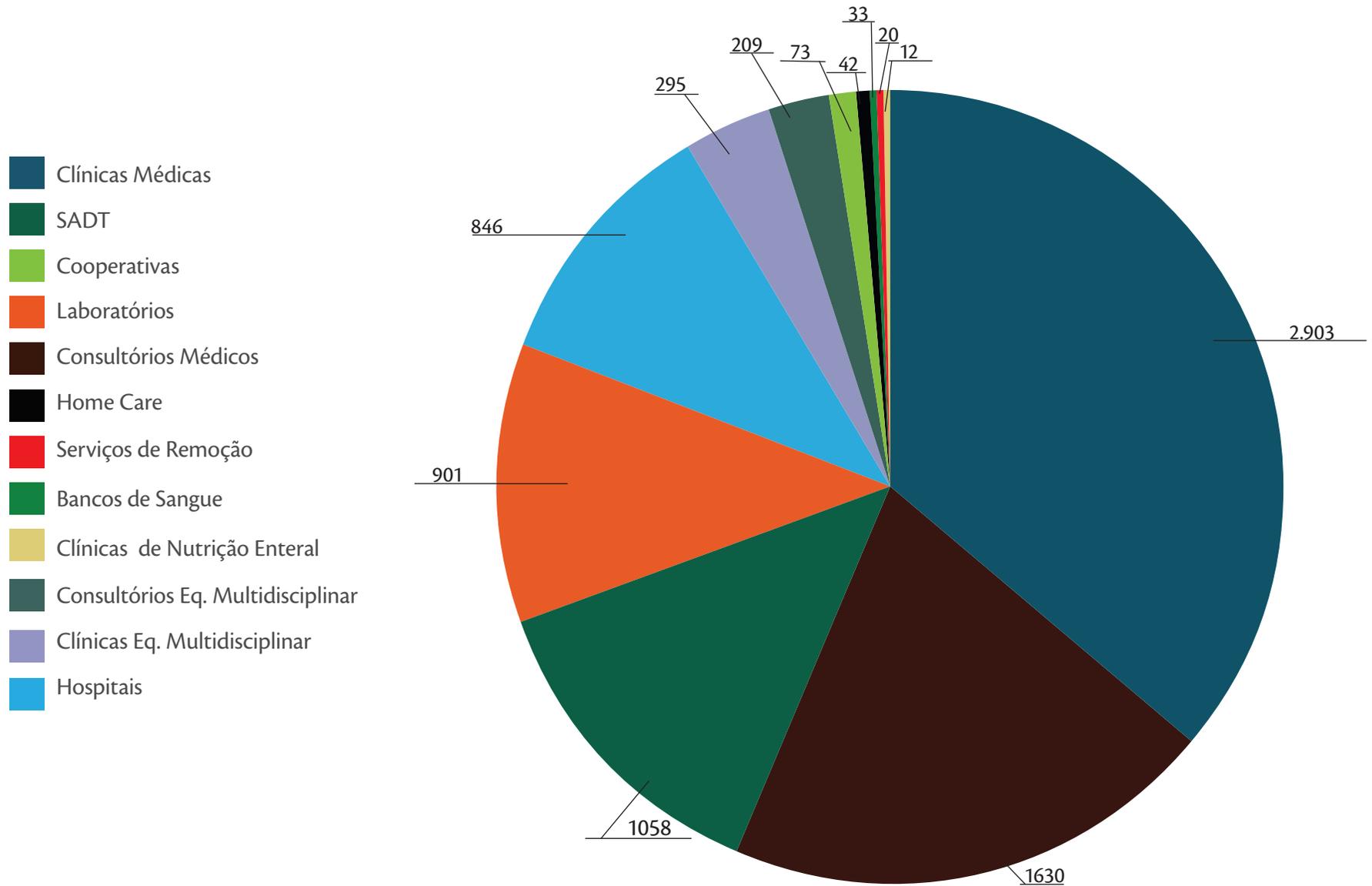
Benefícios de Pagamento Único

Descrição dos Benefícios	CAPESEP		FUNASA		Quantidade total	Valor total (R\$)
	Quantidade	Valor	Quantidade	Valor		
Auxílio Natalidade	11	939,45	89	67.350,44	100	68.289,89
Pecúlio Previdencial	6	53.159,45	432	5.196.626,66	438	5.249.786,11
Pecúlio Convencional	2	4.431,20	1.188	3.897.764,05	1.190	3.902.195,25
Reserva de Poupança	60	980.547,31	2.013	3.432.614,08	2.073	4.413.161,39
Auxílio Funeral	-	-	3	11.995,23	3	11.995,23
Total	79	1.039.077,41	3.725	12.606.350,46	3.804	13.645.427,87



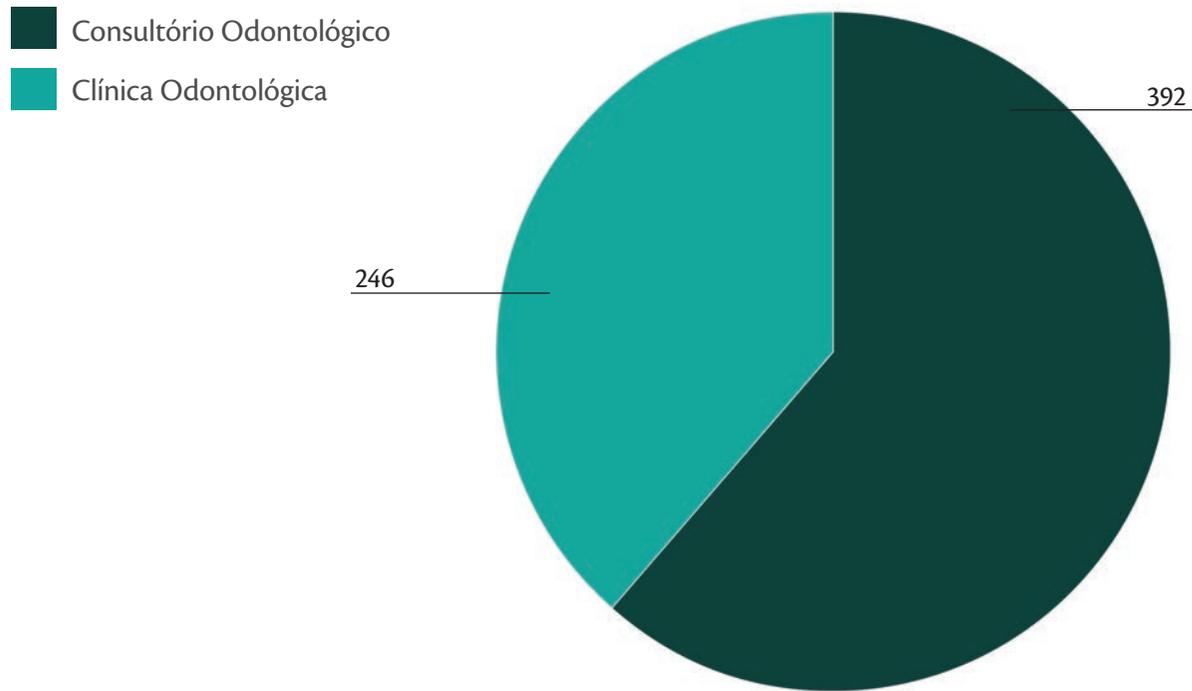
Rede Credenciada

Rede Credenciada Médica-Hospitalar



Rede Credenciada Odonto

Rede Credenciada Odontológica



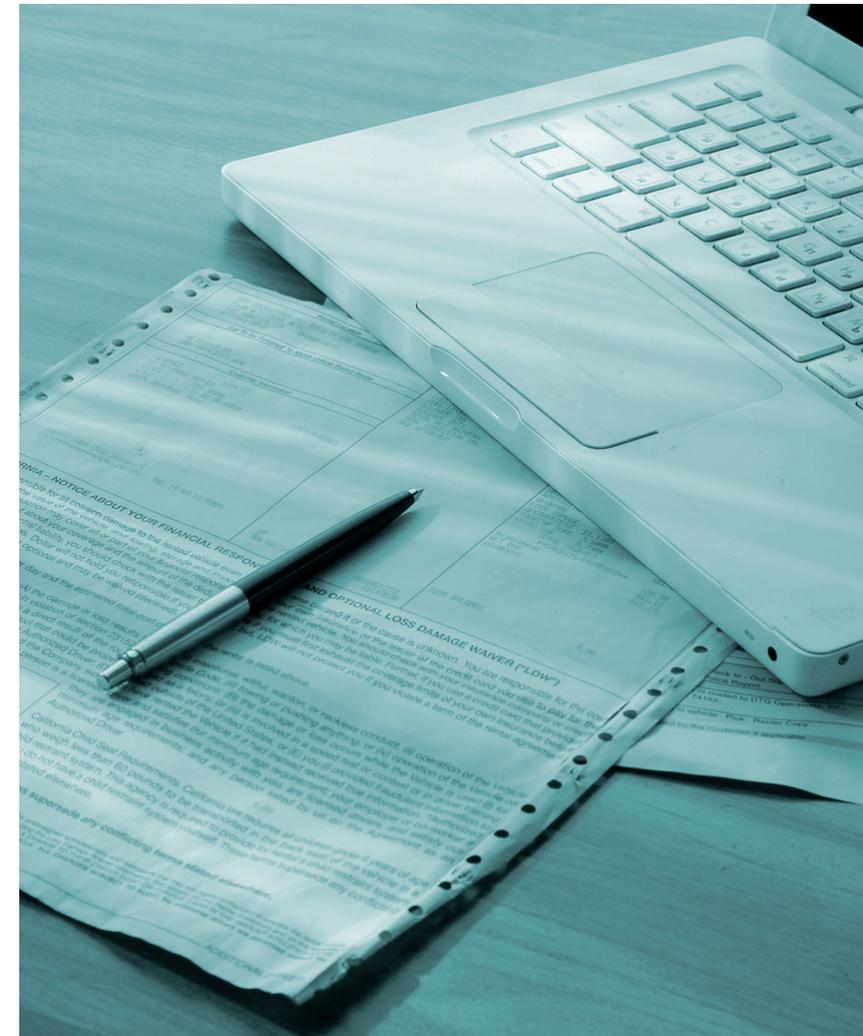
Demonstrativo Receitas e Despesas

Plano de Benefícios Previdenciais dos Servidores da FUNASA

Recursos Coletados	18.544.053
Custeio Administrativo	2.693.972
Recursos Coletados Líquidos	15.850.082
Recursos Utilizados	16.770.621
Resultado dos Investimentos	31.119.505

Plano de Benefícios Previdenciais dos Empregados da CAPESESP

Recursos Coletados	3.220.134
Custeio Administrativo	417.149
Recursos Coletados Líquidos	2.802.985
Recursos Utilizados	2.082.978
Resultado dos Investimentos	8.198.383



Demonstrativo Receitas e Despesas

Plano de Pecúlio

Recursos Coletados	5.789.455
Custeio Administrativo	832.327
Recursos Coletados Líquidos	4.957.129
Recursos Utilizados	3.944.681
Resultado dos Investimentos	1.644.478

Plano de Benefícios Assistenciais

Recursos Coletados (*)	524.307.507
Recursos Utilizados (**)	486.462.247
Resultado dos Investimentos	5.462.306
Constituição PEONA	9.337.318

(*) Considerando o valor transferido do Fundo Previdencial

(**) Incluindo os valores apropriados e não quitados



Resultados Financeiros

Desde agosto de 2008, foi constituído um Fundo no Plano de Benefícios Previdenciais dos Servidores da Funasa, conforme Parecer do Atuário Independente, em valor equivalente à soma dos repasses efetuados pela Patrocinadora após a entrada em vigor do Regime Jurídico Único (RJU), instituído pela Lei n.º 8.112/90.

Conforme decisão do Conselho Deliberativo, em 2013 foi autorizada a destinação dos recursos

pertencentes ao patrimônio geral da CAPESESP, registrados no Fundo Previdencial, para o Plano Assistencial da CAPESESP.

A efetivação da medida, dentro da total transparência, foi considerada regular pelo órgão fiscalizador por meio do Parecer n.º 167/2013/CGAT/DITEC/PREVIC, de 19 de novembro de 2013, que acompanhou o Ofício n.º 5.311/CGAT/

DITEC/PREVIC da Superintendência Nacional de Previdência Complementar (PREVIC).

Essas movimentações justificam a variação ocorrida no Patrimônio desses fundos, conforme demonstrado nos quadros a seguir. Nos demais Planos de Benefícios e no Administrativo a variação foi positiva e considerada dentro do esperado:

Patrimônio Social do Plano Previdencial dos Servidores da FUNASA

Item	Dez 2012	Dez 2013	Varição
Patrimônio Social	284.236.023	226.791.181	-20,21%
Patrimônio de Cobertura do Plano	194.247.985	220.816.529	13,68%
Provisões Matemáticas	157.903.589	160.301.347	1,52%
Benefícios Concedidos	85.492.909	88.425.235	3,43%
Benefícios a Conceder	72.410.680	71.876.112	-0,74%
Equilíbrio Técnico	36.344.396	60.515.182	66,50%
Resultados Realizados	36.344.396	60.515.182	66,50%
Superávit Técnico Acumulado	36.344.396	60.515.182	66,50%
Fundos	89.988.038	5.974.652	-93,36%
Fundos Previdenciais	85.491.083	-	-100,00%
Fundos Administrativos	4.496,955	5.974.652	32,86%

Resultados Financeiros

Patrimônio Social do Plano Previdencial dos Empregados da CAPESESP

Item	Dez 2012	Dez 2013	Varição
Patrimônio Social	67.127.703	76.211.397	13,53%
Patrimônio de Cobertura do Plano	67.065.423	75.983.813	13,30%
Provisões Matemáticas	65.185.941	68.493.761	5,07%
Benefícios Concedidos	10.090.763	13.853.477	37,29%
Benefícios a Conceder	55.095.178	54.640.284	-0,83%
Equilíbrio Técnico	1.879.482	7.490.052	298,52%
Resultados Realizados	1.879.482	7.490.052	298,52%
Superávit Técnico Acumulado	1.879.482	7.490.052	298,52%
Fundos	62.281	227.584	265,42%
Fundos Previdenciais	-	-	-
Fundos Administrativos	62.281	227.584	265,42%



Resultados Financeiros

Patrimônio Social do Plano de Pecúlios

Item	Dez 2012	Dez 2013	Varição
Patrimônio Social	16.732.847	19.744.112	18,00%
Patrimônio de Cobertura do Plano	-	-	-
Provisões Matemáticas	-	-	-
Benefícios Concedidos	-	-	-
Benefícios a Conceder	-	-	-
Equilíbrio Técnico	-	-	-
Resultados Realizados	-	-	-
Superávit Técnico Acumulado	-	-	-
Fundos	16.732.847	19.744.112	18,00%
Fundos Previdenciais	16.481.077	19.138.004	-
Fundos Administrativos	251.770	606.108	140,74%



Resultados Financeiros

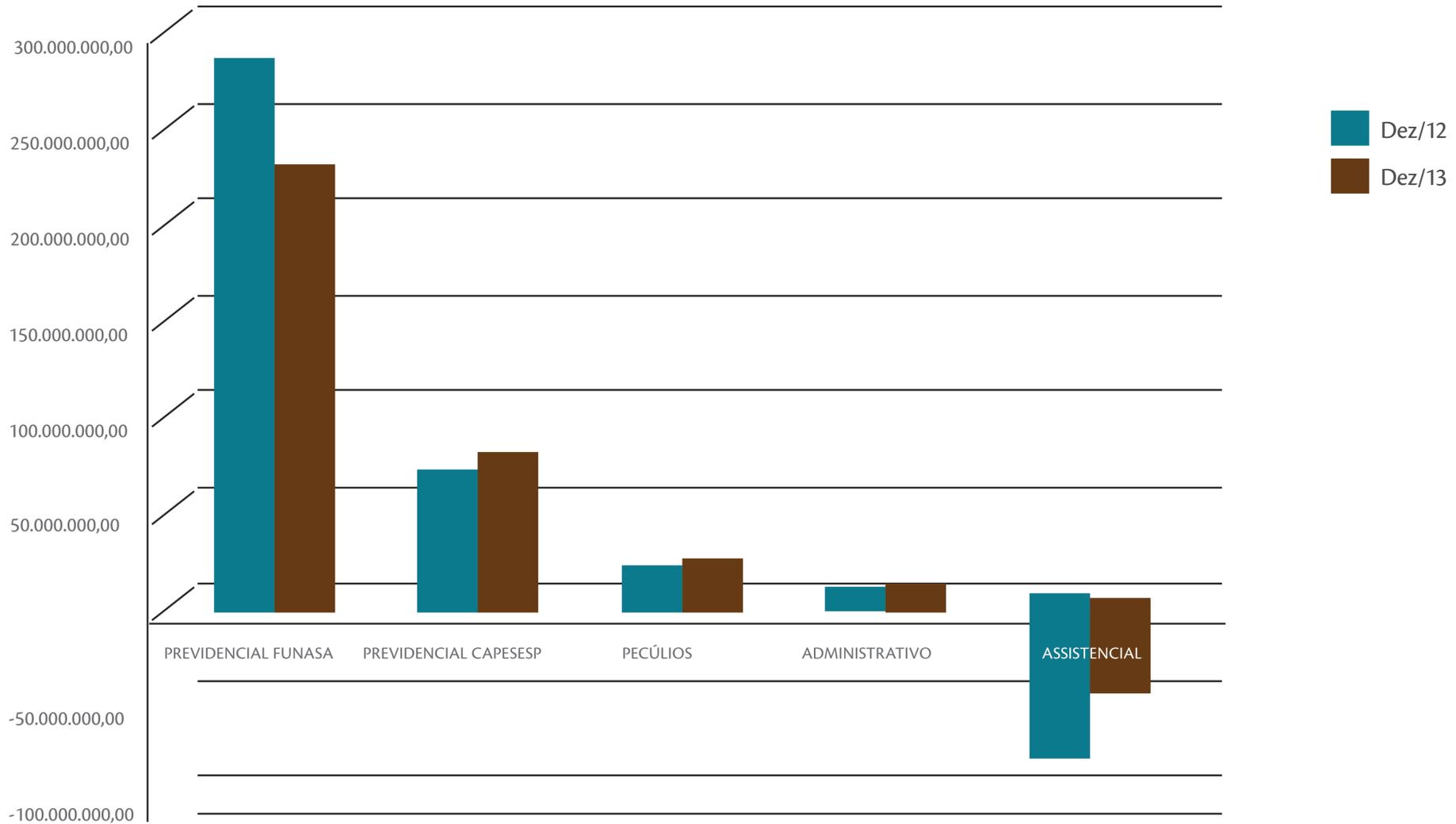


Item	Dez 2012	Dez 2013
Contraprestações Líquidas	380.982.862	414.579.751
Eventos Indenizáveis	(388.767.834)	(415.626.307)
Lucro Bruto	(7.784.972)	(1.046.556)
Despesas Administrativas	(59.404.070)	(54.551.685)
Outras receitas e despesas	(13.075.711)	89.568.492
Lucro Líquido	(80.264.753)	33.970.251



Resultados Financeiros

No gráfico é apresentada a evolução patrimonial de cada um dos Planos administrados pela CAPESESP.



Resultados Financeiros

Investimentos

Nos parâmetros básicos que serviram para as projeções quantitativas da Política de Investimentos de 2013, foram registradas as taxas anuais de 5,91% para o IPCA, 8,22% para a SELIC e -15,50% para o IBOVESPA em contraposição às premissas utilizadas de 5,50% para o IPCA, 7,50% para a SELIC e 15,65% para o IBOVESPA.

No quadro a seguir consta a comparação entre resultados efetivamente alcançados e suas respectivas metas constantes da Política de Investimentos:

Plano	Segmento	Meta da Política de Investimentos	Resultado Efetivamente Alcançado
Plano de Benefícios Previdenciais dos Servidores da FUNASA	Renda Fixa	12,12%	14,39%
	Imóveis	11,74%	15,17%
	Empréstimos e Financiamentos	12,23%	7,09%
	Consolidado	11,74%	13,87%
Plano de Benefícios Previdenciais dos Empregados da CAPESEP	Renda Fixa	12,12%	11,75%
	Imóveis	11,74%	14,94%
	Empréstimos e Financiamentos	12,23%	-16,45%
	Consolidado	11,74%	11,59%
Plano de Pecúlios	Renda Fixa	12,12%	10,66%
Plano de Gestão Administrativa	Renda Fixa	8,22%	9,79%

Resultados Financeiros

Investimentos

No segmento de renda fixa, o Plano dos Empregados da CAPESESP e o de Pecúlios foram impactados pelo aumento das taxas de juros com relação à marcação a mercado de um título de NTN-B e da concentração elevada em títulos privados atrelados à taxa do CDI. No entanto, algumas medidas foram tomadas pela Diretoria-Executiva no final de 2013 para melhorar o desempenho nos anos subsequentes, tendo sido estas homologadas pelo Conselho Deliberativo.

O segmento de imóveis apresentou uma alocação, no Plano de Benefícios Previdenciais dos Servidores da Funasa, de 12,59%, contra um máximo legal de 8,00%, ainda em decorrência da reavaliação de dezembro/2011 e pela movimentação de recursos entre fundos. Essa situação não apresenta problemas junto à PREVIC, visto que há um prazo de dois anos para reenquadramento, contados a partir do momento em que o desenquadramento for superior ao superávit acumulado do plano.

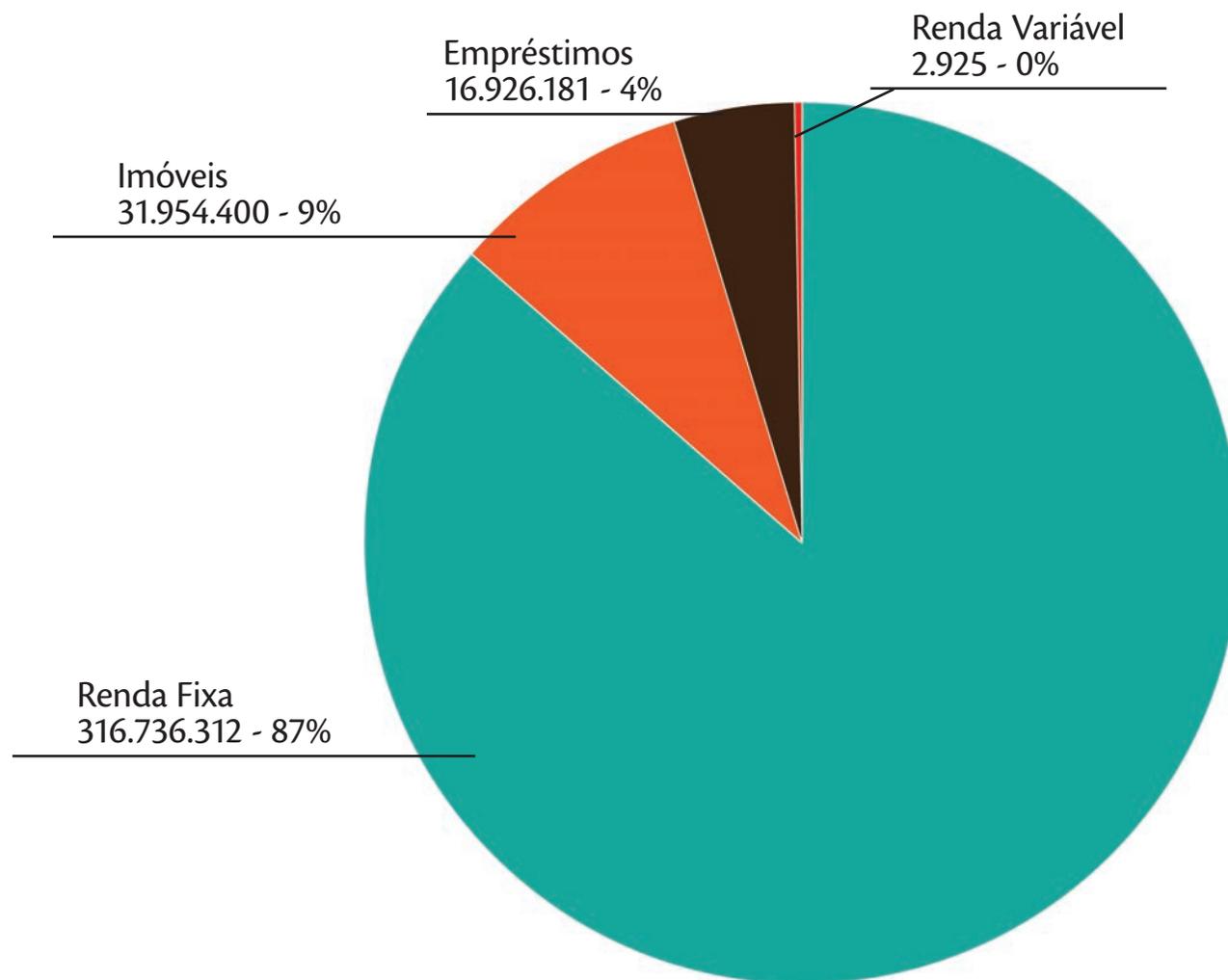
No segmento de empréstimos aos participantes foram realizados ajustes nos meses de julho e dezembro, oriundos da conciliação entre os valores recebíveis e os lançados no sistema de cobrança. Esses ajustes impactaram as rentabilidades dos Planos de Benefícios Previdenciais Funasa e CAPESESP.



Resultados Financeiros

Resultado dos Investimentos

Distribuição do Patrimônio de Investimento



Recursos Humanos

Em 2013 a CAPESESP necessitou se adequar à Legislação Trabalhista que prevê cotas mínimas para jovens aprendizes e pessoas com deficiência de acordo com o número total de empregados da empresa. Com relação ao quadro normal de empregados, este teve uma pequena redução em relação ao ano anterior, fechando 2013 com 481 empregados, conforme demonstrado no quadro:

Pessoal

Nível	Empregados	Aprendizes	PCD	Total
Central	318	13	14	345
Regional	163	1	0	164
Total	481	14	14	509



Tecnologia

No período em análise, o portal institucional da CAPESESP na internet foi totalmente reformulado, não se limitando apenas aos aspectos estéticos, mas buscando a disponibilização de novos recursos online para os participantes. Em consonância com a política contínua de ampliar o atendimento virtual aos associados, estudos foram iniciados visando facilitar ainda mais o acesso às informações e serviços da Entidade.

A implantação do novo sistema informatizado integrado (ERP), que vem sendo desenvolvido pela empresa Totvs, embora não tenha sido concluída em 2013, avançou consideravelmente, com entrada em produção do módulo administrativo/financeiro (BackOffice) e finalização dos testes do módulo do plano de saúde para que fosse possível iniciar as atividades em paralelo com o sistema antigo.



Conclusão

Diferentemente de 2012, o ano de 2013 foi marcado pela busca de uma solução definitiva e permanente para sanar a dificuldade financeira do CAPESAÚDE. Os esforços para propiciar a manutenção do plano de saúde e para a garantia de sua continuidade ao longo dos anos envolveram a Entidade em todas as suas instâncias.

A solução encontrada, que se traduziu em medida extraordinária, porém inevitável, somente foi adotada após criteriosa análise e aprovação do Conselho Deliberativo da CAPESESP e da Agência nacional de Saúde Suplementar (Órgão Fiscalizador

do Setor) e está baseada em consistentes estudos, não só dos técnicos da Entidade, como também de empresa independente, idônea e especializada na área de saúde suplementar contratada para este fim.

O que se espera dessa grande reestruturação no CAPESAÚDE é a possibilidade de aprimorar a qualidade da assistência à saúde prestada aos beneficiários, adotando como objetivo imediato o pagamento de dívidas remanescentes para a estabilização financeira e ampliação de benefícios assistenciais e da rede credenciada em todo o país.

Cassimiro Pinheiro Borges
Diretor-Presidente

André Luiz de Araújo Crespo
Diretor Administrativo

Eduardo Inácio da Silva
Diretor Financeiro

Enéas Gonzaga de Souza
Diretor de Previdência e Assistência





Relatório Anual 2013

www.capesesp.com.br



CAPESESP