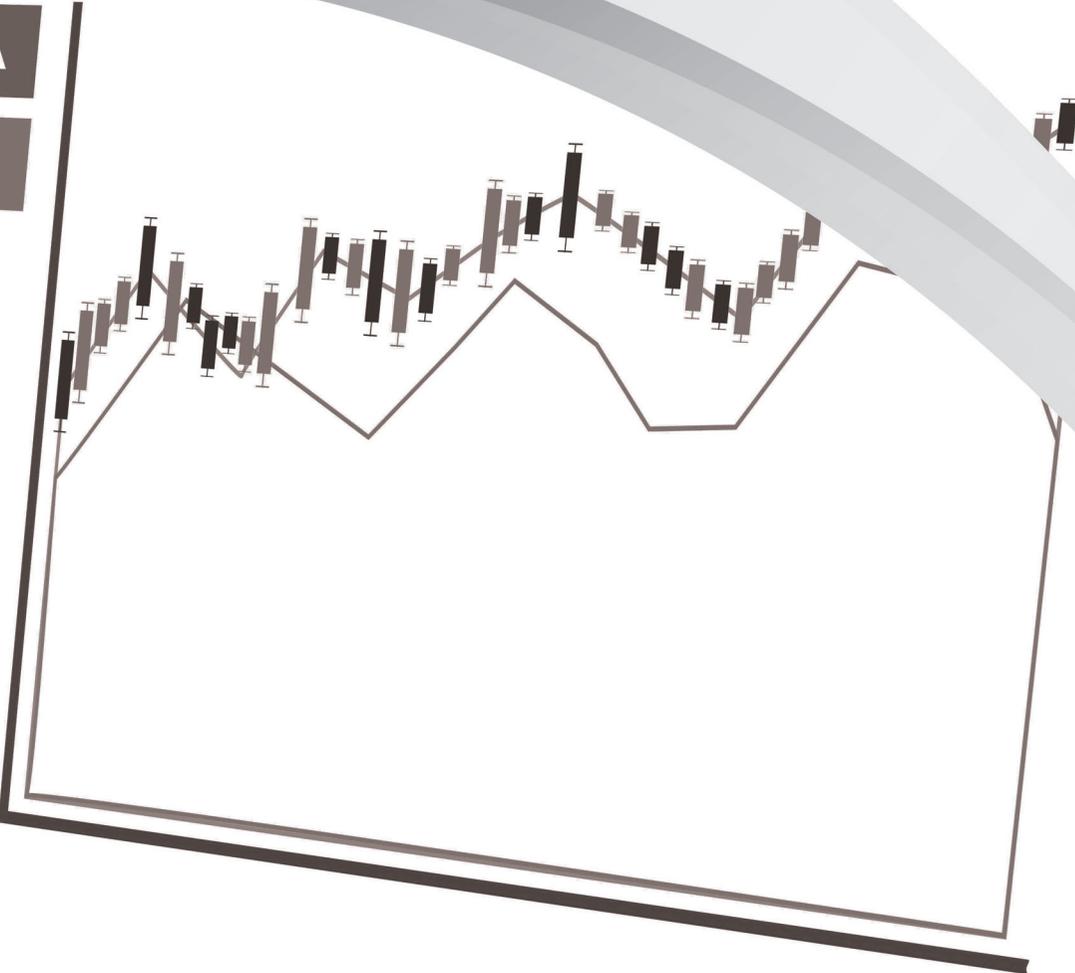




CAPESESP | RELATÓRIO ANUAL
DE ATIVIDADES 2018
www.capesesp.com.br

6 ANOS
#cuidandodevocê



SUMÁRIO

pág.

04 QUEM SOMOS

05 INTRODUÇÃO

06 DESTAQUES
DA GESTÃO

pág.

08 QUADRO DE
ASSOCIADOS

12 BENEFÍCIOS
ASSISTENCIAIS

15 BENEFÍCIOS
PREVIDENCIAIS

17 REDE CREDENCIADA

pág.

19 DEMONSTRATIVO
RECEITAS E DESPESAS

23 RESULTADOS
FINANCEIROS

24 SITUAÇÃO PATRIMONIAL
DOS PLANOS

29 INVESTIMENTOS

pág.

32 RECURSOS HUMANOS

34 TECNOLOGIA

36 DESPESAS
ADMINISTRATIVAS

37 CONCLUSÃO

QUEM SOMOS

DIRETORIA-EXECUTIVA

Diretor-Presidente

João Paulo dos Reis Neto

Diretor Financeiro

Eduardo Inácio da Silva

Diretora de Administração

Daniela Ribeiro Lambertini

Diretora de Previdência e Assistência

Juliana Martinho Busch

CONSELHO DELIBERATIVO

Titulares Eleitos

José Moacir Ramos da Silva

Sergio Antunes de Moraes

Leonídia Laranjeira Fernandes

Titulares Designados

Elvira Medeiros Lyra

Angela Cristina Pereira da Costa

Luzia Guedes da Silva Mendes

Suplentes Eleitos

Gilberto Moreira

Marluce Santos Cardoso

Manoel Cecílio Monteiro Filho

Suplentes Designados

Duncker Soares Silva Júnior

João Manes

Carlos Luiz Barroso Júnior

CONSELHO FISCAL

Titulares Eleitos

Rosângela Barreto Marques de Oliveira

Carlos Alberto de Almeida

Titulares Designados

Valteir Lopes Pereira

Lilian da Silva Capinam

Suplentes Eleitos

Rejane Maria de Oliveira Cavalcanti

Suplentes Designados

Leonardo de Carvalho Leite

Ramiro Teodoro de Castilho

INTRODUÇÃO

A crise econômica instaurada no Brasil levou o mercado de saúde suplementar à situação adversa, culminando na perda de 3 milhões de vínculos nos últimos três anos. Esse cenário se repetiu em 2018, tendo exigido da CAPESESP extrema responsabilidade para superar os desafios, principalmente em relação ao Programa de Saneamento Financeiro (PSF) e ao Plano de Recuperação Assistencial (PRASS).

A Entidade se esforça diariamente para cumprir as medidas saneadoras previstas em seu Programa, sempre apresentando uma trajetória de melhora gradativa da situação, ou seja, sem o agravamento dos problemas detectados. No entanto, o congelamento da participação da União no custeio da assistência à saúde do servidor público federal por três anos, aliado à ausência de reajuste do funcionalismo, levou à impossibilidade de manutenção do plano por milhares de titulares e familiares diretos, resultando em uma perda significativa de beneficiários.

Seguindo firme no propósito de recuperação, a Diretoria-Executiva implantou diversas ações visando a sustentabilidade do CAPESAÚDE e o aprimoramento dos serviços prestados.

A seguir, estão descritas as principais ações realizadas ao longo do ano.



DESTAQUES DA GESTÃO

Em 2018, quando a CAPESESP completou 60 anos, mantivemos todos os esforços no sentido de cumprir as metas estabelecidas no Programa de Saneamento Financeiro (PSF) e implantar medidas previstas no Plano de Recuperação Assistencial (PRASS) apresentado à Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS).

A ANS deu continuidade ao processo de monitoramento e fiscalização da Entidade, em especial na área de relacionamento com os associados, resultando em melhorias significativas na agilidade e qualidade do serviço prestado.

Com o objetivo de facilitar o acesso às informações relacionadas ao CAPESAÚDE, demos continuidade à série “Entendendo seu Plano de Saúde”, com destaque para as orientações de atendimento na rede credenciada, dentro dos prazos estabelecidos pela ANS.

No âmbito institucional, houve a renovação dos Conselhos Deliberativo e Fiscal, por meio de processo eleitoral democrático e transparente. Além dos candidatos escolhidos pelos associados, os patrocinadores também designaram os membros titulares e suplentes para esses Conselhos.

O congelamento por três anos da participação da União no custeio da assistência à saúde do servidor público federal, associada à ausência de reajuste do funcionalismo público, levou à impossibilidade de manutenção do plano pelos titulares e familiares diretos. Na expectativa de compensar parcialmente a perda significativa de associados, buscamos novos convênios para assistência à saúde de servidores públicos federais.

Diversas medidas adicionais foram implantadas para a redução de despesas assistenciais e administrativas, listadas ao longo deste Relatório.

Outro destaque do exercício 2018 foi a participação de Dirigentes da CAPESESP em audiência pública promovida no Senado Federal. Na ocasião, atendendo ao convite da Comissão de Direitos Humanos e Legislação Participativa (CDH), o Diretor-Presidente da Entidade apresentou a situação do CAPESAÚDE e de seus beneficiários, tendo sinalizado a necessidade do equilíbrio entre a contribuição do patrocinador e do associado.

Vale ressaltar, também, o reconhecimento da assistência à saúde prestada pelo plano, demonstrada através de estudos apresentados no Brasil e no exterior, um deles rendeu à CAPESESP, pelo segundo ano consecutivo, o primeiro lugar no tradicional Prêmio Saúde Unidas, entregue durante o 21º Congresso Internacional Unidas – Caminhos para Inovar, realizado na Costa do Sauípe (BA).

A capacitação profissional também é uma das prioridades da CAPESESP. Foi realizado um Seminário específico para membros dos Conselhos Deliberativo e Fiscal, o qual abordou os aspectos gerais da regulação das autogestões de planos privados de assistência à saúde e a estrutura da previdência complementar fechada.

Além disso, foi lançado o Portal do Conhecimento da CAPESESP, ferramenta de ensino à distância que tem formado profissionais cada vez mais engajados com o conhecimento necessário para desempenhar funções com excelência.

Na área assistencial, foram realizados ainda diversos ajustes estruturais com o objetivo de especializar equipes para o tratamento das múltiplas demandas e, consequentemente, melhorar a produtividade e a eficiência das unidades de trabalho.

Mudanças no dimensionamento das equipes, bem como nos processos internos e sistema informatizado, resultaram na celeridade e transparência da análise e liberação de procedimentos assistenciais, levando a uma redução significativa do número de Notificação de Intermediação Preliminar.

O processo de revisão contínua da rede credenciada foi mantido para atender cada vez melhor os associados.

Na área financeira, vale ressaltar que o ano foi bastante desafiador para a economia brasileira. A CAPESESP acompanhou as questões relacionadas aos investimentos e ao gerenciamento dos recursos financeiros pagos e recebidos pela Entidade.

Apresentamos neste relatório os principais dados relativos a 2018.



QUADRO DE ASSOCIADOS

Plano *Assistencial*

Assistência Médica-Hospitalar										
Origem Patronal	Janeiro - 2018					Dezembro - 2018				
	Titulares	Dependentes Naturais	Dependentes Econômicos	Dependentes Agregados	Total	Titulares	Dependentes Naturais	Dependentes Econômicos	Dependentes Agregados	TOTAL
FUNASA - Fundação Nacional de Saúde	13.676	7.415	205	6.050	27.346	12.278	5.973	196	4.755	23.202
Ministério da Saúde	14.106	16.334	384	7.446	38.270	12.516	13.373	365	5.691	31.945
UFPE - Universidade Federal de Pernambuco	559	433	28	160	1.180	597	465	29	139	1.230
CAPESESP - Caixa de Previdência e Assistência dos Servidores da Fundação Nacional de Saúde	504	541	32	152	1.229	471	512	27	132	1.142
ANVISA - Agência Nacional de Vigilância Sanitária	296	378	19	142	835	294	374	19	133	820
UFMG - Universidade Federal de Minas Gerais	87	111	10	10	218	81	93	7	9	190
IBRAM - Instituto Brasileiro de Museus					0	55	38	1	4	98
IFPE - Instituto Federal de Pernambuco					0	25	15	4	7	51
IFBA - Instituto Federal da Bahia					0	260	264	15	14	553
Autopatrocinado	184	165	13	163	525	104	23		1.080	1.207
Outros	128	37		1.281	1.446	167	148	12	135	462
TOTAL	29.540	25.414	691	15.404	71.049	26.848	21.278	675	12.099	60.900

QUADRO DE ASSOCIADOS

Plano *Assistencial*

Assistência Odontológica										
Origem Patronal	Janeiro - 2018					Dezembro - 2018				
	Titulares	Dependentes Naturais	Dependentes Econômicos	Dependentes Agregados	Total	Titulares	Dependentes Naturais	Dependentes Econômicos	Dependentes Agregados	TOTAL
FUNASA - Fundação Nacional de Saúde	1.238	643	2	446	2.329	1.039	479	5	331	1.854
Ministério da Saúde	1.761	1.611	20	467	3.859	1.529	1.301	18	355	3.203
UFPE - Universidade Federal de Pernambuco	100	94	6	22	222	84	65	6	15	170
CAPESESP - Caixa de Previdência e Assistência dos Servidores da Fundação Nacional de Saúde	124	99	3	22	248	109	86	3	17	215
ANVISA - Agência Nacional de Vigilância Sanitária	72	77	4	24	177	70	77	4	21	172
UFMG - Universidade Federal de Minas Gerais	1				1	1				1
IBRAM - Instituto Brasileiro de Museus						4	1			5
IFPE - Instituto Federal de Pernambuco						6	3		1	10
IFBA - Instituto Federal da Bahia						14	19	2	3	38
Autopatrocinado	24	18		4	46	23	23		2	48
Outros	13	6		69	88	9	1		51	61
TOTAL	3.333	2.548	35	1.054	6.970	2.888	2.055	38	796	5.777

QUADRO DE ASSOCIADOS

Planos *Previdenciais*

Planos	Janeiro - 2018			Dezembro - 2018		
	Participantes Ativos	Participantes Assistidos	TOTAL	Participantes Ativos	Participantes Assistidos	TOTAL
PLANO DE BENEFÍCIOS PREVIDENCIAIS FUNASA - Fundação Nacional de Saúde	13.739	632	14.371	11.582	615	12.197
PLANO DE BENEFÍCIOS PREVIDENCIAIS CAPESESP - Caixa de Previdência e Assistência dos Servidores da Fundação Nacional de Saúde CAPESESP	429	71	500	404	76	480
TOTAL	14.168	703	14.871	11.986	691	12.677

QUADRO DE ASSOCIADOS

Plano *de Pecúlios*

Planos	Janeiro - 2018	Dezembro - 2018
	Beneficiários	
PECÚLIO O	46.383	36.418
PECÚLIO A	3.835	3.062
PECÚLIO B	3.642	2.915
PECÚLIO C	3.537	2.813
PECÚLIO D	4.898	3.832
PECÚLIO E	1.889	1.508

BENEFÍCIOS ASSISTENCIAIS

Procedimentos *Médico-Hospitalares*

Ano 2018		
Tipos	Quantidade	Valor (R\$)
CONSULTAS MÉDICAS	282.401	23.521.983
EXAMES COMPLEXOS	196.691	50.277.952
EXAMES SIMPLES	1.846.003	41.829.633
HOSPITAL DIA	1.028	2.291.369
INTERNAÇÕES	10.433	252.087.230
OUTROS ¹	7.773	30.082.437
ATENDIMENTOS AMBULATORIAIS	317.716	78.518.381
TOTAL	2.662.045	478.608.985

1. Inclui internação domiciliar e procedimentos realizados sem diárias hospitalares.

BENEFÍCIOS ASSISTENCIAIS

Procedimentos *Odontológicos*

Ano 2018		
Especialidade	Quantidade	Valor (R\$)
CLÍNICA GERAL	8431	324.008,04
CIRURGIA ORAL MENOR	324	26.320,81
ENDODONTIA	213	43.236,10
ODONTOLOGIA PREVENÇÃO EM SAÚDE BUCAL	1343	33.118,71
ODONTOPEDIATRIA	73	1.821,54
PERIODONTIA	127	6.647,19
PRÓTESE DENTÁRIA	209	29.171,20
RADIOLOGIA ODONTOLOGICA E IMAGINOLOGIA	3025	50.132,36
URGÊNCIA E EMERGÊNCIA	31	2.089,74
TOTAL	13776	516.545,69

BENEFÍCIOS ASSISTENCIAIS

Benefícios **Especiais**

<i>Benefício</i>	<i>Quantidade</i>	<i>Valor (R\$)</i>
AUXÍLIO MEDICAMENTO DE USO CONTÍNUO	754	525.850,19
MEDICAMENTO ANTINEOPLÁSICO	132	592.734,59
REEMBOLSO LIVRE-ESCOLHA	366	224.819,11
REEMBOLSO MEDICAMENTO	474	30.885,15
OUTROS	99	168.489,35

Observação: Médias mensais.

BENEFÍCIOS PREVIDENCIAIS

Benefícios de Renda Mensal

Descrição dos Benefícios	CAPESEP		FUNASA		TOTAL	TOTAL
	Quantidade	Valor	Quantidade	Valor	Quantidade	Valor
APOS. COMPULSÓRIA	-	-	79	1.102.286,58	79	1.102.286,58
APOS. INVALIDEZ	6	44.261,37	5	95.319,49	11	139.580,86
APOS. INVALIDEZ - RJU	-	-	266	4.053.825,39	266	4.053.825,39
APOS. TEMPO DE SERVIÇO	38	2.617.888,25	2	142.849,27	40	2.760.737,52
APOS. VELHICE	3	248.946,89	9	185.531,85	12	434.478,74
PENSÃO	20	426.819,67	92	3.583.601,05	112	4.010.420,72
PENSÃO - REGIME JURÍDICO ÚNICO	-	-	104	1.252.716,23	104	1.252.716,23
AUXÍLIO - DOENÇA	5	61.014,58	-	-	5	61.014,58
BENEFÍCIO PROPORCIONAL DIFERIDO	3	138.543,60	-	-	3	138.543,60
TOTAL	75	3.537.474,36	557	10.416.129,86	632	13.953.604,22

BENEFÍCIOS PREVIDENCIAIS

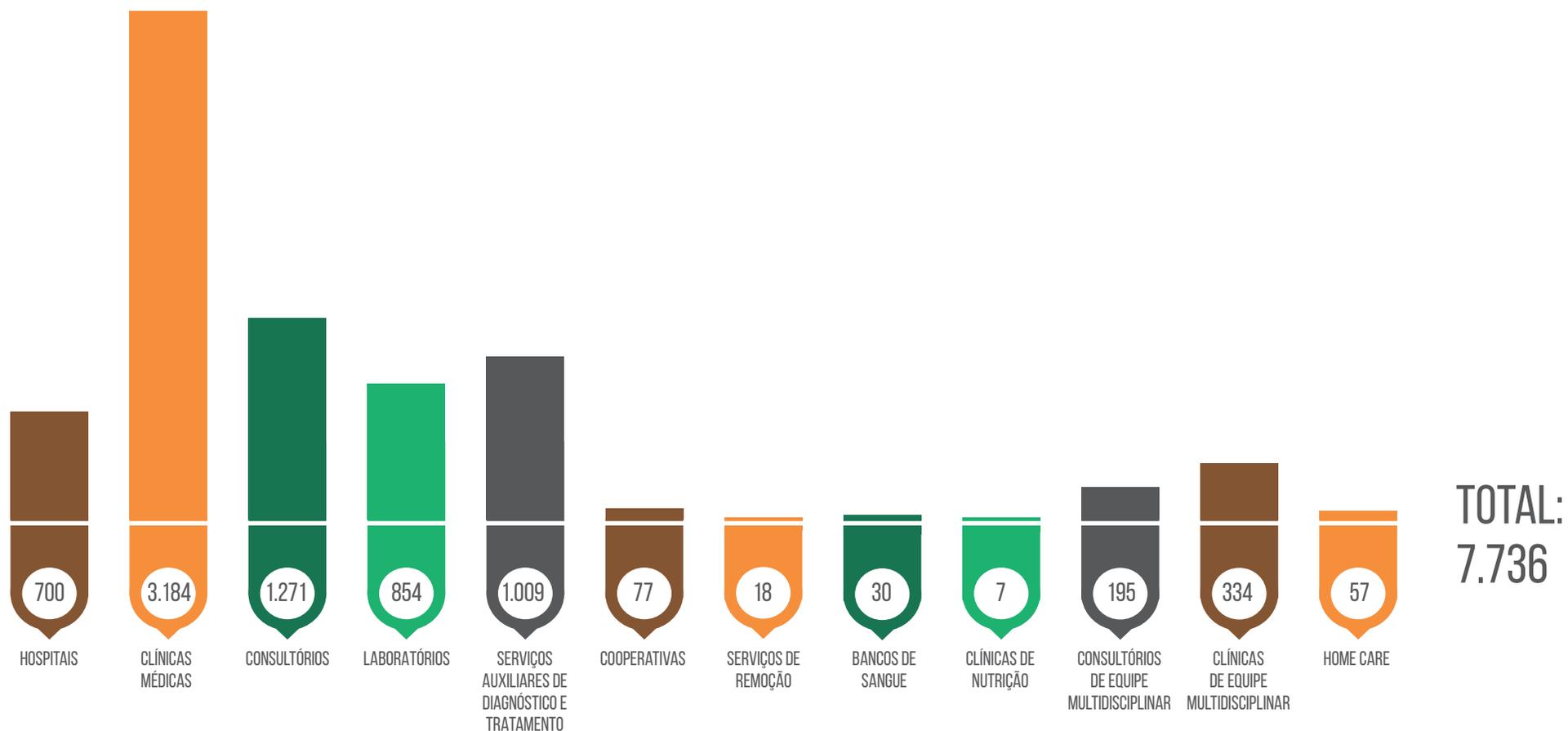
Benefícios de Pagamento Único

Descrição dos Benefícios	CAPESEP		FUNASA		TOTAL Quantidade	TOTAL Valor
	Quantidade	Valor	Quantidade	Valor		
AUXÍLIO-NATALIDADE	6	3.265,55	15	16.285,64	21	19.551,19
PECÚLIO PREVIDENCIAL	1	28.317,15	224	3.838.447,56	225	3.866.764,71
PECÚLIO PREVIDENCIAL	1	5.244,00	1.259	5.279.522,01	1.260	5.284.746,01
RESERVA DE POUPANÇA	188	1.267.129,52	2.366	8.449.999,96	2.554	9.717.129,48
AUXÍLIO-FUNERAL	1	850,00	1	1.681,71	2	2.531,71
TOTAL	197	1.304.786,22	3.865	17.585.936,88	4.062	18.890.723,10

REDE CREDENCIADA

Números da Rede Credenciada Médico-Hospitalar

Posição em 31/12/2018

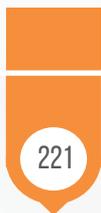


REDE CREDENCIADA

Números da Rede Credenciada Odontológica
Posição em 31/12/2018



CONSULTÓRIOS
ODONTOLÓGICOS



CLÍNICAS
ODONTOLÓGICAS

TOTAL:
450



DEMONSTRATIVOS

Receitas e Despesas

O ano registrou uma queda no número de associados do plano de saúde de 5,56%. Essa redução afetou também os planos de previdência que, no conjunto, tiveram uma diminuição nas receitas quando comparado ao exercício anterior.

Nos quadros seguintes está demonstrado o comportamento dos recursos coletados e utilizados em cada plano de benefícios em 2018.

DEMONSTRATIVOS

Recursos Coletados e Utilizados

<i>Plano de Benefícios Previdenciais dos Servidores da FUNASA</i>	<i>dezembro/2017</i>	<i>dezembro/2018</i>
<i>RECURSOS COLETADOS</i>	11.561.564	8.579.416
<i>CUSTEIO ADMINISTRATIVO</i>	2.384.622	2.002.583
<i>RECURSOS COLETADOS LÍQUIDOS</i>	9.176.942	6.576.833
<i>RECURSOS UTILIZADOS</i>	30.486.997	22.723.766
<i>RESULTADOS DOS INVESTIMENTOS</i>	10.474.712	20.468.840

<i>Plano de Benefícios Previdenciais dos Empregados da CAPESESP</i>	<i>dezembro/2017</i>	<i>dezembro/2018</i>
<i>RECURSOS COLETADOS</i>	4.245.966	4.214.324
<i>CUSTEIO ADMINISTRATIVO</i>	697.208	763.501
<i>RECURSOS COLETADOS LÍQUIDOS</i>	3.548.758	3.450.823
<i>RECURSOS UTILIZADOS</i>	3.735.273	4.925.890
<i>RESULTADOS DOS INVESTIMENTOS</i>	8.726.602	13.464.892

DEMONSTRATIVOS

Recursos Coletados e Utilizados

<i>Plano de Pecúlio</i>	<i>dezembro/2017</i>	<i>dezembro/2018</i>
<i>RECURSOS COLETADOS</i>	5.104.046	4.233.133
<i>CUSTEIO ADMINISTRATIVO</i>	988.699	844.966
<i>RECURSOS COLETADOS LÍQUIDOS</i>	4.115.348	3.388.166
<i>RECURSOS UTILIZADOS</i>	6.525.691	5.702.434
<i>RESULTADOS DOS INVESTIMENTOS</i>	2.328.194	2.392.762

<i>Plano de Benefícios Assistenciais</i>	<i>dezembro/2017</i>	<i>dezembro/2018</i>
<i>RECEITAS DE CONTRIBUIÇÃO</i>	629.100.106	595.832.972
<i>DESPESA</i>	604.309.951	612.453.398
<i>RESULTADOS DOS INVESTIMENTOS</i>	7.124.264	5.204.752
<i>CONSTITUIÇÃO/REVERSÃO PEONA</i>	3.526.238	1.373.420



RESULTADOS FINANCEIROS

O ano de 2018 foi bastante desafiador para a economia brasileira devido aos eventos ocorridos durante o ano, tendo como destaques: a greve dos caminhoneiros em maio, a intervenção militar no estado do Rio de Janeiro, a perda do capital político do então presidente e os meses de incerteza que precederam as eleições. Contudo, o ano terminou em condições de melhora na confiança, aumento no crédito, equilíbrio da inflação e juros baixos.

No âmbito da economia mundial ocorreram movimentos adversos que provocaram volatilidades nos mercados e um aumento no risco sistêmico. Em destaque, a guerra comercial entre EUA e China, a ausência de acordo ente a União Europeia e o Reino Unido sobre o Brexit, a desaceleração da economia chinesa e a crescente preocupação sobre uma possível recessão no mercado Americano para o próximo ano.

RESULTADOS FINANCEIROS

Situação Patrimonial dos Planos

Item	Consolidado		
	Dezembro/2017	Dezembro/2018	Varição
PATRIMÔNIO SOCIAL	394.501.407	408.884.192	3,65%
<i>PATRIMÔNIO DE COBERTURA DO PLANO</i>	355.824.841	376.587.619	5,84%
<i>PROVISÕES MATEMÁTICAS</i>	287.130.301	339.106.679	18,10%
<i>Benefícios Concedidos</i>	155.170.590	162.795.238	4,91%
<i>Benefícios a Conceder</i>	131.959.711	176.311.441	33,61%
EQUILÍBRIO TÉCNICO	68.694.540	37.480.940	-45,44%
<i>Resultados Realizados</i>	68.694.540	37.480.940	-45,44%
<i>Superávit Técnico Acumulado</i>	68.694.540	37.480.940	-45,44%
FUNDOS	38.676.566	32.296.572	-16,50%
<i>FUNDOS PREVIDENCIAIS</i>	31.361.352	26.835.368	-14,43%
<i>FUNDOS ADMINISTRATIVOS</i>	7.315.214	5.461.204	-25,34%

RESULTADOS FINANCEIROS

Situação Patrimonial dos Planos

Plano de Benefícios Previdenciais dos Servidores da FUNASA			
Item	Dezembro/2017	Dezembro/2018	Varição
PATRIMÔNIO SOCIAL	238.945.273	241.358.570	1,01%
PATRIMÔNIO DE COBERTURA DO PLANO	228.670.839	237.443.791	3,84%
PROVISÕES MATEMÁTICAS	168.736.096	213.716.392	26,66%
<i>Benefícios Concedidos</i>	112.443.844	114.401.388	1,74%
<i>Benefícios a Conceder</i>	56.292.252	99.315.004	76,43%
EQUILÍBRIO TÉCNICO	59.934.743	23.727.399	-60,41%
<i>Resultados Realizados</i>	59.934.743	23.727.399	-60,41%
<i>Superávit Técnico Acumulado</i>	59.934.743	23.727.399	-60,41%
FUNDOS	10.274.434	3.914.779	-61,90%
FUNDOS PREVIDENCIAIS	4.604.478	-	-100,00%
FUNDOS ADMINISTRATIVOS	5.669.956	3.914.779	-30,96%

RESULTADOS FINANCEIROS

Situação Patrimonial dos Planos

<i>Plano de Benefícios Previdenciais dos Empregados da CAPESEP</i>			
<i>Item</i>	<i>Dezembro/2017</i>	<i>Dezembro/2018</i>	<i>Varição</i>
PATRIMÔNIO SOCIAL	128.061.402	140.258.597	9,52%
<i>PATRIMÔNIO DE COBERTURA DO PLANO</i>	127.154.002	139.143.828	9,43%
<i>PROVISÕES MATEMÁTICAS</i>	118.394.205	125.390.287	5,91%
<i>Benefícios Concedidos</i>	42.726.746	48.393.850	13,26%
<i>Benefícios a Conceder</i>	75.667.459	76.996.437	1,76%
EQUILÍBRIO TÉCNICO	8.759.797	13.753.541	57,01%
<i>Resultados Realizados</i>	8.759.797	13.753.541	57,01%
<i>Superávit Técnico Acumulado</i>	8.759.797	13.753.541	57,01%
FUNDOS	907.400	1.114.768	22,85%
<i>FUNDOS PREVIDENCIAIS</i>	-	-	
<i>FUNDOS ADMINISTRATIVOS</i>	907.400	1.114.768	22,85%

RESULTADOS FINANCEIROS

Situação Patrimonial dos Planos

<i>Plano de Pecúlios</i>			
<i>Item</i>	<i>Dezembro/2017</i>	<i>Dezembro/2018</i>	<i>Variação</i>
PATRIMÔNIO SOCIAL	27.494.732	27.267.025	-0,83%
<i>PATRIMÔNIO DE COBERTURA DO PLANO</i>	-	-	
<i>PROVISÕES MATEMÁTICAS</i>	-	-	
<i>Benefícios Concedidos</i>	-	-	
<i>Benefícios a Conceder</i>	-	-	
EQUILÍBRIO TÉCNICO	-	-	
<i>Resultados Realizados</i>	-	-	
<i>Superávit Técnico Acumulado</i>			
FUNDOS	27.494.732	27.267.025	-0,83%
<i>FUNDOS PREVIDENCIAIS</i>	26.756.874	26.835.368	0,29%
<i>FUNDOS ADMINISTRATIVOS</i>	737.858	431.656	-41,50%

RESULTADOS FINANCEIROS

Situação Patrimonial dos Planos

Plano de Benefícios Assistenciais			
Item	Dezembro/2017	Dezembro/2018	Varição
CONTRAPRESTAÇÕES LÍQUIDAS	534.408.235	523.241.413	-2,09%
EVENTOS INDENIZÁVEIS	-474.028.641	-496.365.999	4,71%
LUCRO BRUTO	60.379.594	26.875.413	-55,49%
DESPEAS ADMINISTRATIVAS	-76.679.210	-71.530.774	-6,71%
OUTRAS RECEITAS E DESPEAS	44.687.797	31.866.266	-28,69%
LUCRO LÍQUIDO	28.388.181	-12.789.094	-145,05%

INVESTIMENTOS

No segmento de Renda Fixa, todos os planos administrados pela CAPE-SESP superaram as metas estabelecidas. O bom desempenho ocorreu em função do estoque de títulos com taxas superiores às metas e da forma de marcação dos ativos, que foram definidos como “marcados até o vencimento” em aplicações superiores a um ano.

No segmento de Imóveis, destaca-se o término do período de carência, ocorrida em fevereiro, sobre o principal ativo da Carteira de Renda, referente ao Imóvel situado na Rua Lauro Miller (17º andar da Torre do Rio Sul), finalizando, assim, o processo de vacância que impactou nos resultados.

Em relação às operações com os participantes, o cenário continua semelhante ao do exercício anterior, com o desempenho do Plano Funasa, sendo novamente afetado pela alta inadimplência.

O plano Assistencial teve, praticamente, todos os ativos financeiros vinculados à PEONA e aplicados em fundos dedicados ao setor saúde.

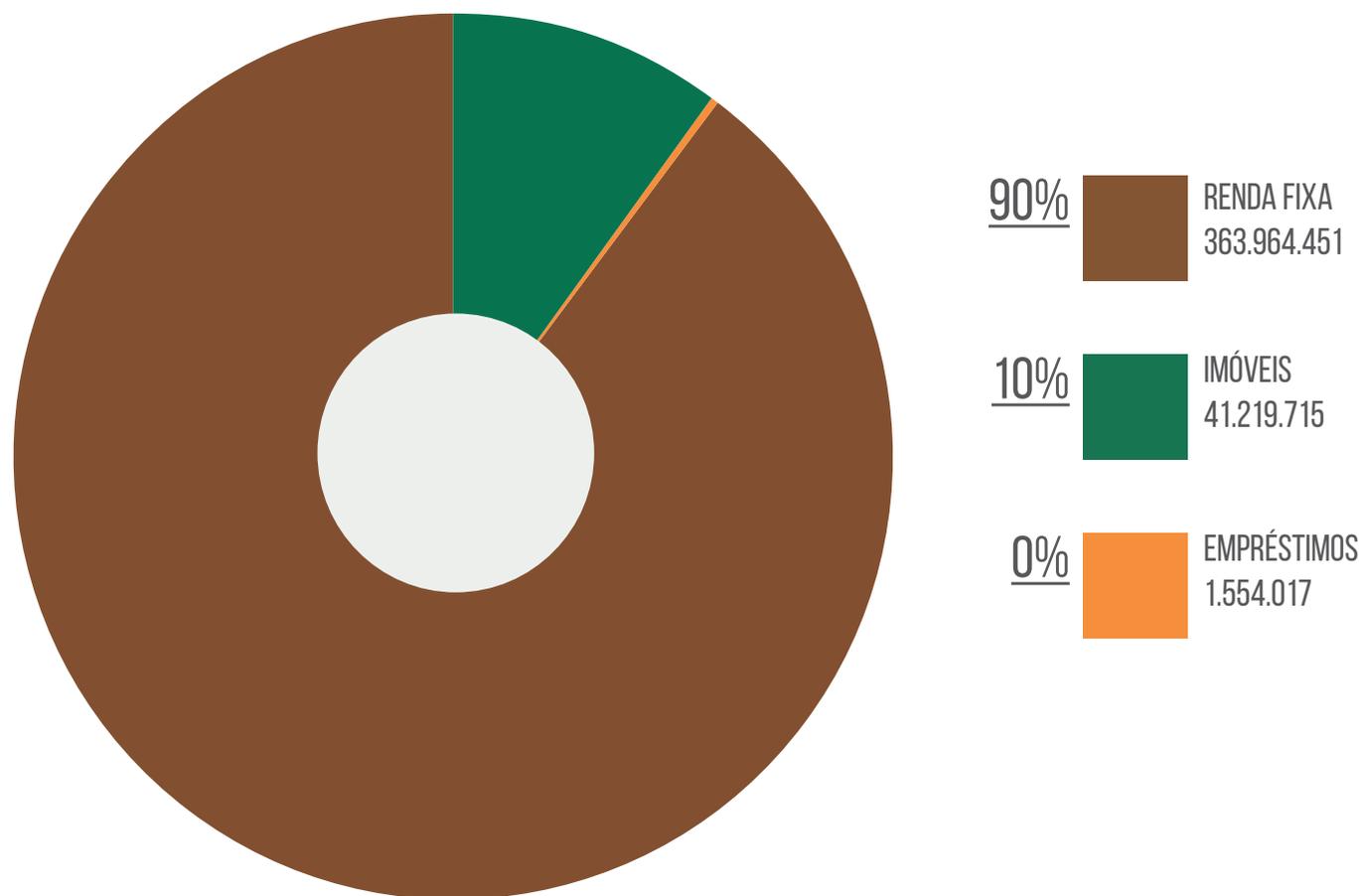
Podemos considerar que os resultados alcançados nos Planos Previdenciais foram bons, dentro das expectativas para o segmento de Renda Fixa. No entanto, os segmentos de Imóveis e Empréstimos aos Participantes (no caso do Plano Funasa) foram afetados, conforme demonstrado no quadro seguinte.

INVESTIMENTOS

<i>Plano</i>	<i>Segmento</i>	<i>Meta de Política de Investimentos</i>	<i>Resultado Efetivamente Alcançado</i>
<i>PLANO DE BENEFÍCIOS PREVIDENCIAIS DOS SERVIDORES DA FUNASA</i>	Renda Fixa	8,93%	10,21%
	Imóveis	8,67%	5,89%
	Operações com Participantes	9,97%	-49,85%
	Meta Atuarial/Consolidado	8,41%	9,06%
<i>PLANO DE BENEFÍCIOS PREVIDENCIAIS DOS EMPREGADOS DA CAPESEP</i>	Renda Fixa	8,93%	10,87%
	Imóveis	8,67%	6,22%
	Operações com Participantes	9,97%	9,86%
	Meta Atuarial/Consolidado	8,67%	10,65%
<i>PLANO DE PECÚLIOS</i>	Renda Fixa	8,93%	9,60%
<i>PLANO DE GESTÃO ADMINISTRATIVA</i>	Renda Fixa	6,23%	6,60%
<i>PLANO ASSISTENCIAL</i>	Renda Fixa	6,10%	5,99%

INVESTIMENTOS

Distribuição do Patrimônio de Investimentos



RECURSOS HUMANOS

O ano foi marcado por iniciativas visando a melhor capacitação profissional e otimização do trabalho, o que repercutiu positivamente no atendimento aos associados, credenciados e demais prestadores de serviços.

Para tanto, foi criado um Grupo de Trabalho para treinar os profissionais que atuam nos canais de atendimento (presencial e telefônico), a fim de qualificar e uniformizar as informações prestadas.

No segundo semestre foi implementado o “Portal do Conhecimento da CAPESESP”, com o objetivo de possibilitar que os empregados detenham o conhecimento necessário para desempenhar suas funções com excelência, viabilizando o crescimento profissional por meio de capacitações à distância e tornando o aprendizado um valor e uma atividade constante na Entidade.



RECURSOS HUMANOS

Durante todo o exercício também foram realizados os mapeamentos das atividades executadas em diversas divisões da CAPESESP, com a reorganização e o remanejamento de tarefas, possibilitando a redução do quadro de empregados sem prejuízo da qualidade do setor, que fechou o ano com os seguintes números:

Dezembro/2018					
NÍVEL	EMPREGADOS EFETIVOS	EMPREGADOS TEM-PORÁRIOS	PESSOA COM DEFICIÊNCIA*	JOVENS APRENDIZES*	TOTAL
CENTRAL	313	29	15	15	372
REGIONAL	132	11	6	2	151
TOTAL	445	40	21	17	523

* Contratações obrigatórias conforme Lei n.º 8.213/1991 e Decreto n.º 5296/2004 (Pessoa com Deficiência) e Lei n.º 10.097/2000 (Aprendizes).

Destaca-se as duas adesões ao Programa de Aposentadoria Incentivada – PAI, implementado em 2017 com o objetivo de promover o desligamento funcional dos profissionais já elegíveis ao recebimento de complementação de aposentadoria pelo Plano de Benefícios Previdenciais oferecidos pela própria Entidade.

TECNOLOGIA

Ao longo de 2018 foram implementados diversos projetos estratégicos na área de Tecnologia da Informação, tendo como destaque:

O SISTEMA DE ATENDIMENTO AUTOMÁTICO - UNIDADE DE RESPOSTA AUDÍVEL (URA), que começou a operar no início de janeiro na Central de Relacionamento com os Associados (CRA). Essa ferramenta alcançou o objetivo de agilizar o atendimento telefônico, resolvendo as questões apresentadas de forma direta e automática, sem a interferência dos Operadores da Central. O Tempo Médio de Espera (TME) para atendimento telefônico na CRA apresentou uma redução de 70% quando comparado à média de 2017. Na implementação, os perfis dos interlocutores foram separados por associado, credenciado e escritórios regionais, com um menu próprio para cada opção, com respostas automatizadas, tornando o processo mais rápido e eficaz.

A NOVA VERSÃO DO APLICATIVO PARA DISPOSITIVOS MÓVEIS (celulares e tablets), disponibilizada no final do ano, apresenta telas padronizadas que facilitam e agilizam o manuseio por parte dos associados. Dentre os novos recursos disponíveis, destaca-se a visualização de dados financeiros, bem como a solicitação e o acompanhamento de empréstimos e emissão de boletos para quitação de débitos, com diversas formas de geração e envio de códigos para pagamento. É possível também atualizar dados pessoais de contato, como telefones e e-mails e ainda, ter acesso a informações sobre senhas liberadas, utilização do plano de saúde e coparticipação financeira, tudo de forma simples.

Alguns sistemas de controles, desenvolvidos com recursos internos de TI, agregaram mais qualidade aos trabalhos desenvolvidos na Entidade, em especial as ações relativas ao CAPESAÚDE. Dentre eles, destaca-se: Sistema de Gerenciamento de Doenças Crônicas; Sistema de Controle de Osteoporose e Sistema de acompanhamento de beneficiários em Home Care. Rotinas internas também foram tratadas, como aquelas relativas à Garantia de Atendimento.

O sistema informatizado de análises de contas médicas e de liberação de senhas, PLS PROTHEUS, foi atualizado em 2018 e segue gerenciando as demandas assistenciais da CAPESESP, tornando a Entidade ainda mais aderente às normativas legais de mercado.



6

3

2

00

x

=

+

2959

34763

122426

40981

41

35

115

87

23

41

41

3

2

1

2

24

162

2635

13961

133758

304,0

3239,5

8

12

17

LITTLE DOCTOR

210

12

DESPESAS ADMINISTRATIVAS

Em relação às despesas administrativas, no ano de 2018 foi possível sentir os efeitos da drástica redução dos custos com telefonia (76% em relação ao ano anterior), devido à renegociação contratual dos valores cobrados e da disponibilização de serviços via web e do aplicativo móvel.

Adequações estratégicas no quadro de pessoal, que representa parte considerável da despesa administrativa, foi uma meta perseguida pela gestão, juntamente com a revisão das instalações físicas e patrimoniais da Entidade, em sua sede e nos Escritórios Regionais e Locais de Atendimento aos Associados.

Também merece destaque a forte orientação às equipes, no sentido de racionalizar o uso de energia elétrica e de telefonia, bem como os dispêndios com deslocamentos, que resultaram na redução das despesas, melhorando o cenário quando comparado ao exercício anterior.

ANO	RECEITA ASSISTENCIAL (A)	DESPESA ADMINISTRATIVA (B)	PROPORÇÃO (A-B)
2018	563.222.193	71.530.774	12,70%
2017	576.044.966	76.679.210	13,31%

Vale destacar que os Convênios de Adesão celebrados com os Patrocinadores, no que se refere aos Planos de Benefícios Assistenciais (PBA), estabelecem como limite para a despesa administrativa o percentual de até 15% das receitas assistenciais (valores recebidos de associados e patrocinadores). No tocante aos Planos de Benefícios Previdenciais (PBP), permanecem atendendo às exigências legais referentes ao custeio administrativo.

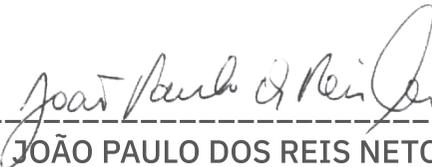
CONCLUSÃO

Muitos desafios marcaram o ano de 2018, no entanto a Diretoria-Executiva da CAPESESP trabalhou incessantemente para transformá-los em oportunidade de crescimento. A experiência adquirida ao longo dos 60 anos de existência foi essencial para que os obstáculos fossem enfrentados com mais responsabilidade e confiança.

Em constante atualização, a Entidade realizou estudos e implantou novas rotinas e tecnologias para proporcionar o que há de melhor para os seus beneficiários. Uma das prioridades foi o compromisso com a transparência e o bom relacionamento, sempre mantendo os associados cientes da real situação econômico-financeira do CAPESAÚDE.

Por meio de muito trabalho, união e comprometimento por parte dos empregados, foi possível dar continuidade aos serviços assistenciais e previdenciais, sempre com responsabilidade e excelência.

Confiante de estar no caminho certo, a Entidade segue preparada para enfrentar os cenários que possam surgir.



JOÃO PAULO DOS REIS NETO

Diretor- Presidente



EDUARDO INÁCIO DA SILVA

Diretor Financeiro



DANIELA RIBEIRO LAMBERTINI

Diretora de Administração



JULIANA MARTINHO BUSCH

Diretora de Previdência e Assistência



CAPESESP

RELATÓRIO ANUAL
DE ATIVIDADES 2018

www.capesp.com.br

*Caixa de Previdência e Assistência dos
Servidores da Fundação Nacional de Saúde*

*Av. Marechal Câmara, 160, 6º e 7º andares,
Centro, Rio de Janeiro - CEP: 20020-080*