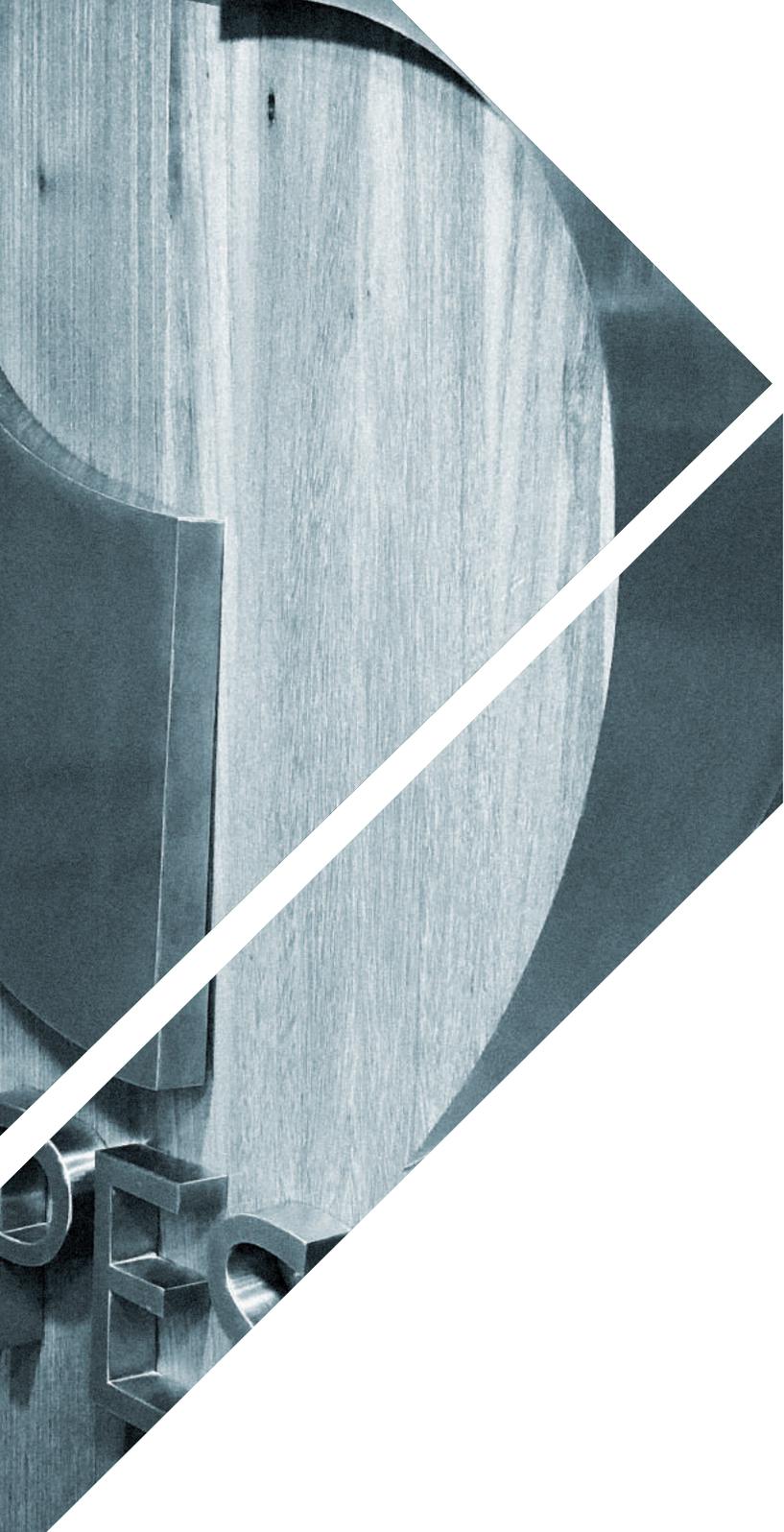


RELATÓRIO ANUAL
DE ATIVIDADES
[2019]



CAPESESP
www.capesesp.com.br



FOR
S



[Sumário

QUEM SOMOS.....	04
INTRODUÇÃO.....	05
DESTAQUES DA GESTÃO.....	06
DIRETORIA DE PREVIDÊNCIA E ASSISTÊNCIA.....	10
Quadro de Associados.....	11
Benefícios Assistenciais.....	16
Despesas Previdenciais.....	19
Benefícios Previdenciais.....	20
Rede Credenciada.....	22
DIRETORIA DE ADMINISTRAÇÃO FINANCEIRA.....	24
Demonstrativo Receitas e Despesas.....	24
Resultados Financeiros.....	27
Situação Patrimonial dos Planos.....	28
Investimentos.....	33
DIRETORIA DE ADMINISTRAÇÃO.....	36
Estrutura e Logística.....	37
Relacionamento com os Associados.....	38
Recursos Humanos.....	38
Tecnologia.....	40
Despesas Administrativas.....	41
CONCLUSÃO.....	42

[Quem somos

Diretoria - Executiva

Diretor-Presidente

João Paulo dos Reis Neto

Diretor Financeiro

Flavio Teixeira Cives

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

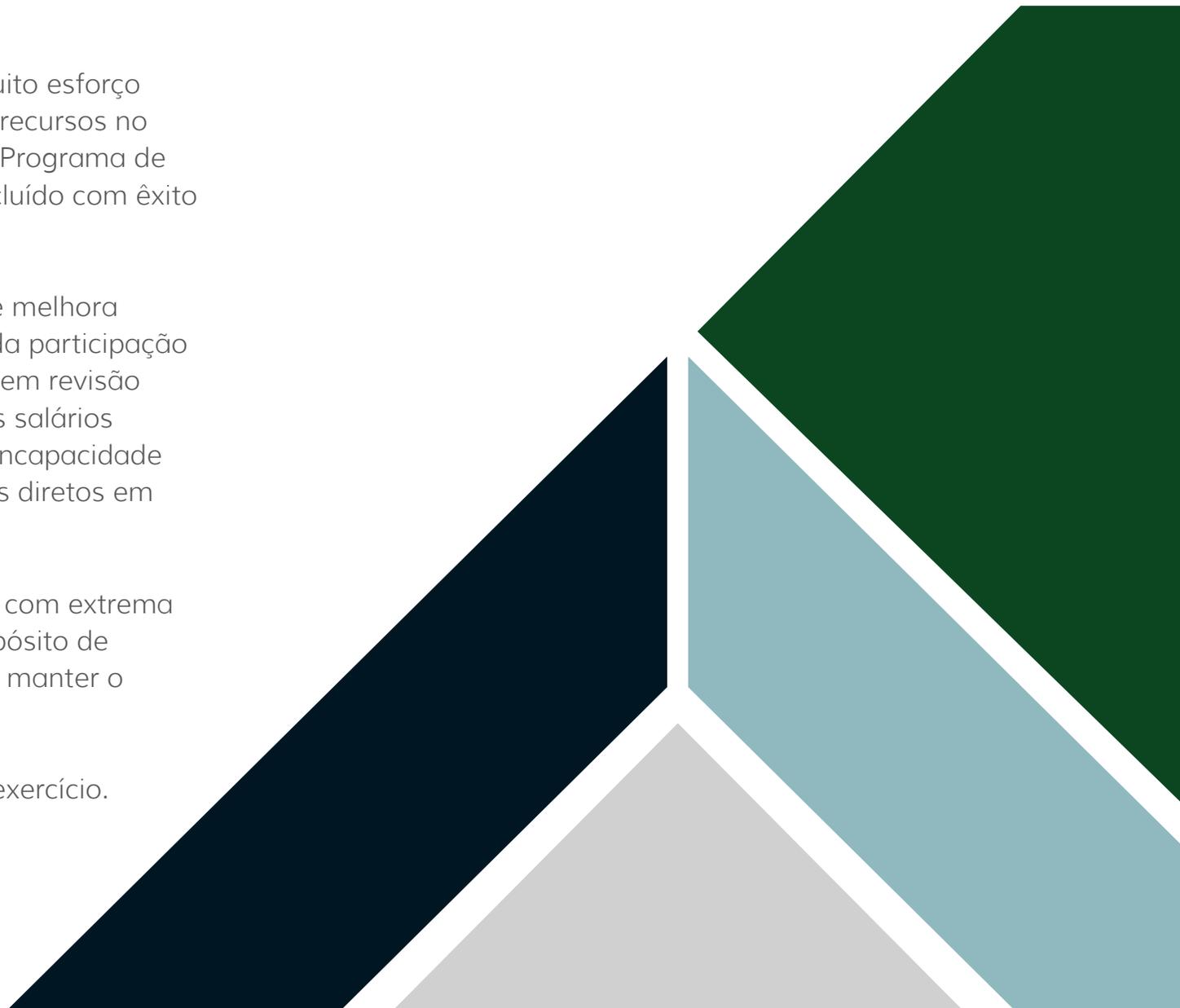
[Introdução

A adversidade econômica do Brasil exigiu muito esforço e sacrifício da Capesesp para administrar os recursos no exercício 2019, especialmente em função do Programa de Saneamento Financeiro (PSF), o qual foi concluído com êxito em agosto do referido ano.

Embora tenha apresentado uma trajetória de melhora significativa da situação, a falta de reajuste da participação da União no custeio da assistência à saúde sem revisão desde janeiro de 2016, e o congelamento dos salários dos servidores públicos contribuíram para a incapacidade financeira de diversos associados e familiares diretos em manter o plano de saúde.

Ainda assim, a Entidade superou os desafios com extrema responsabilidade, mantendo-se firme no propósito de proporcionar uma assistência de qualidade e manter o Capesaúde economicamente sustentável.

A seguir, os destaques da Gestão durante o exercício.



[Destaques da Gestão

Em 2019, a Capesesp adotou um conjunto de ações visando o aprimoramento dos serviços prestados e a sustentabilidade do Capesaúde, tendo alcançado resultados positivos tanto no âmbito financeiro, quanto na área assistencial e de relacionamento.

A Entidade seguiu empenhada em cumprir as metas estabelecidas no Programa de Saneamento Financeiro (PSF), o qual teve duração de 36 meses. Ao término do período, em agosto do referido exercício, a Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS) constatou que foram atingidos os objetivos de quatro dos cinco indicadores acompanhados mensalmente, solucionando, assim, os problemas econômico-financeiros de maior gravidade que colocavam em risco a manutenção do Plano.

Portanto, a fim de constituir o último requisito (margem de solvência), considerado desconformidade de menor risco, foi apresentado à agência reguladora um novo Programa, com o mesmo tempo de duração do primeiro (36 meses), que prevê a redução dos custos administrativos e assistenciais, assim como a aplicação de reajustes anuais de acordo com o percentual indicado no cálculo atuarial da época. Ao contrário do anterior, o PSF não prevê o aporte financeiro mensal, no entanto, se necessário, poderá ser estipulado um eventual adicional de custeio no futuro.

Importante destacar que nenhum fato ou indício de irregularidade na administração foi identificado durante o primeiro PSF. Pelo contrário, os relatórios emitidos pelo órgão evidenciam o enorme esforço da Diretoria em restabelecer o equilíbrio





econômico e reconhecem a consistência dos controles internos da Entidade.

A ANS deu continuidade ao processo de monitoramento e fiscalização da Entidade, com a instauração do quarto e consecutivo Regime Especial de Direção Fiscal.

Na área assistencial, foram realizados ajustes estruturais a fim de melhor atender os beneficiários, em suas múltiplas demandas, e otimizar o tempo de análise e autorização de procedimentos, especialmente os que envolvem aquisição de Órteses, Próteses e Materiais Especiais (OPMEs). A Entidade também manteve o processo de redimensionamento da rede credenciada.

Por meio da Assessoria de Estratégias e Informações Institucionais (AEI), área ligada à Presidência, a Capesesp também prosseguiu com as ações voltadas para a prevenção e promoção da saúde, com foco no bem-estar e qualidade de vida dos beneficiários,

tendo elaborado estudos em diferentes áreas para avaliar o efeito das intervenções de cuidados à saúde e prestar uma assistência de qualidade aos usuários do Plano, por meio de tratamento adequado, novas terapias e medicamentos.

Como reconhecimento, a Entidade foi convidada a apresentar alguns desses trabalhos em eventos internacionais de economia da saúde e no Brasil, onde recebeu, pelo terceiro ano consecutivo, o Prêmio Saúde Unidas, entregue no 22º Congresso Internacional Unidas, realizado em Atibaia (SP).

O Programa de Gerenciamento de Pacientes Crônicos foi ampliado contando agora com três profissionais que monitoram os associados por meio de telefonemas e armazenam os dados no sistema informatizado da Entidade, para melhor gestão da carteira e racionalização dos recursos. O relacionamento com a área de Programas de Saúde tornou-se mais

próximo com a disponibilização de um número de WhatsApp para envio de documentos e agendamento de entrevistas.

Outro destaque do exercício 2019 foi intensificar o acolhimento dos associados e representação de seus legítimos interesses junto ao Plano. Entendendo que o Ouvidor personaliza o atendimento e atua como um advogado do usuário dentro da Capesesp, de forma a garantir que os problemas sejam resolvidos, a Entidade designou, como Gerente da Ouvidoria, o advogado Paulo Coelho de Oliveira Junior, com experiência de 15 anos na área de assistência à saúde e Certificação de Ouvidoria em Saúde pela Associação Brasileira de Ouvidores/Ombudsman (ABO) e pela União Nacional das Instituições de Autogestão em Saúde (Unidas).

Como consequência do congelamento da participação da União no custeio

da assistência à saúde do servidor público federal, associada à ausência de reajuste do funcionalismo público, muitos beneficiários solicitaram o desligamento dos planos por não conseguirem custear a parte do servidor.

Em resposta a esse cenário, a Diretoria-Executiva continuou trabalhando para reverter o quadro junto aos órgãos que podem influenciar no processo. Os Dirigentes da Entidade participaram de uma reunião com o ministro da Saúde, Luiz Henrique Mandetta, em Brasília, para abordar assuntos de interesse das autogestões, segmento de planos de saúde do qual a Capesesp faz parte. Na ocasião, o ministro mostrou-se disposto a discutir as questões do setor de saúde suplementar como um todo, avaliando as reivindicações das operadoras sobre a atual regulamentação.

No entanto, enquanto a revisão patronal não se concretiza, a Capesesp lançou o Capesaúde Perfil, uma opção

de assistência baseada na Atenção Primária à Saúde e com menor custo para o associado, disponível em municípios onde a viabilidade foi comprovada por meio de estudos técnicos atuariais.

Em continuidade ao Programa de Redução de Despesas Administrativas e após estudos realizados para analisar a estrutura das Unidades de Atendimento aos Associados, foram realizadas readequações para o melhor aproveitamento das equipes, conforme demonstrado ao longo deste relatório. Ações internas educacionais e motivacionais também foram priorizadas neste exercício.

Na área previdencial, o principal destaque foi a aprovação, por parte da PREVIC, do Regulamento do Plano de Benefícios Previdenciais dos Servidores da Fundação Nacional da Saúde (Funasa). Já no âmbito financeiro a Capesesp seguiu acompanhando

as questões relacionadas aos investimentos e ao gerenciamento dos recursos financeiros pagos e recebidos pela Entidade. Vale ressaltar a posse do novo Diretor Financeiro, Sr. Flavio Teixeira Cives, em função da aposentadoria do então Dirigente, Sr. Eduardo Inácio da Silva.

A seguir, os principais dados relativos a 2019.

[Diretoria de Assistência e Previdência

Compete à Diretoria de Previdência e Assistência (DPAS) executar as atividades relativas à concessão, manutenção e processamento dos benefícios assistenciais e previdenciais. Em 2019, foram mantidos os esforços para a adequação dos processos e dimensionamento das equipes, de forma a reduzir o tempo para recebimento de informações e documentos, tornando o processo de autorização de procedimentos mais rápido, claro e preciso.

Importante mencionar a instauração de Junta Médica e da revisão das negativas em conjunto com a Ouvidoria, o que permitiu o aumento significativo de inativação de Notificações de Intermediação Preliminar (NIPs) junto à ANS.

Vale destacar ainda, os esforços para a revisão da rede credenciada, especialmente com a contratação de clínicas especializadas em Atenção Primária à Saúde (APS), visando a atenção personalizada nos cuidados com a saúde dos beneficiários atendidos por equipes multidisciplinares.



[Quadro de Associados

Conforme mencionado anteriormente, o congelamento da participação da União no custeio do plano de saúde dos servidores, aliado à ausência de reajuste do funcionalismo, resultou em uma queda no número de associados do plano de saúde, o que também afetou os planos de previdência.



Quadro de Associados | Plano Assistencial

Assistência Médica-Hospitalar										
Origem Patronal	Janeiro - 2019					Dezembro - 2019				
	Titulares	Dependentes Naturais	Dependentes Econômicos	Dependentes Agregados	Total	Titulares	Dependentes Naturais	Dependentes Econômicos	Dependentes Agregados	Total
Funasa - Fundação Nacional de Saúde	12.183	5.866	194	4.665	22.908	10.175	3.981	157	3.189	17.502
Ministério da Saúde	12.386	13.120	362	5.586	31.454	9.651	8.865	278	3.763	22.557
UFPE - Universidade Federal de Pernambuco	612	470	28	143	1.253	601	470	24	118	1.213
Capesp - Caixa de Previdência e Assistência dos Servidores da Fundação Nacional de Saúde	508	520	27	125	1.180	469	470	24	104	1.067
Anvisa - Agência Nacional de Vigilância Sanitária	292	368	19	137	816	277	339	17	122	755
UFMG - Universidade Federal de Minas Gerais	80	93	7	9	189	72	78	4	9	163
IBRAM - Instituto Brasileiro de Museus	51	30	1	4	86	46	24	1	2	73
IFPE - Instituto Federal de Pernambuco	26	15	4	6	51	24	14	2	4	44
IFBA - Instituto Federal da Bahia	261	262	14	13	550	260	253	11	8	532
Autopatrocinado	169	140	12	133	454	162	136	11	92	401
Outros	102	24	-	1.073	1.199	88	27	-	838	953
Total	26.670	20.908	668	11.894	60.140	21.825	14.657	529	8.249	45.260

Quadro de Associados | Plano Assistencial

Assistência Odontológica										
Origem Patronal	Janeiro - 2019					Dezembro - 2019				
	Titulares	Dependentes Naturais	Dependentes Econômicos	Dependentes Agregados	Total	Titulares	Dependentes Naturais	Dependentes Econômicos	Dependentes Agregados	Total
Funasa - Fundação Nacional de Saúde	1.027	475	5	329	1.836	804	314	5	202	1.325
Ministério da Saúde	1.514	1.271	17	343	3.145	1.182	884	15	230	2.311
UFPE - Universidade Federal de Pernambuco	83	61	6	15	165	77	55	6	14	152
Capesp - Caixa de Previdência e Assistência dos Servidores da Fundação Nacional de Saúde	110	88	3	17	218	96	78	2	11	187
Anvisa - Agência Nacional de Vigilância Sanitária	70	77	4	21	172	60	62	3	22	147
UFMG - Universidade Federal de Minas Gerais	1	-	-	-	1	1	-	-	-	1
IBRAM - Instituto Brasileiro de Museus	3	1	-	-	4	4	3	-	-	7
IFPE - Instituto Federal de Pernambuco	6	3	-	-	9	7	4	-	-	11
IFBA - Instituto Federal da Bahia	15	18	2	3	38	18	17	-	2	37
Autopatrocinado	23	19	-	2	44	22	20	-	1	43
Outros	10	2	-	50	62	9	2	-	37	48
Total	2.862	2.015	37	780	5.694	2.280	1.439	31	519	4.269

[Quadro de Associados | Planos Previdenciais

Planos	Janeiro - 2019			Dezembro - 2019		
	Participantes Ativos	Participantes Assistidos	Total	Participantes Ativos	Participantes Assistidos	Total
Plano de Benefícios Previdenciais Funasa - Fundação Nacional de Saúde	11.409	611	12.020	9.124	596	9.720
Plano de Benefícios Previdenciais Capesesp - Caixa de Previdência e Assistência dos Servidores da Fundação Nacional de Saúde	399	74	473	349	82	431
Autopatrocinado	59	1	60	49	-	49
Total	11.867	686	12.553	9.522	678	10.200

[Quadro de Associados | Plano de Pecúlios

Planos	Janeiro - 2019	Dezembro - 2019
	Beneficiários	
Pecúlio O	36.249	33.321
Pecúlio A	3.048	2.797
Pecúlio B	2.900	2.673
Pecúlio C	2.801	2.581
Pecúlio D	3.804	3.506
Pecúlio E	1.502	1.372



Benefícios Assistenciais | Procedimentos Médico-Hospitalares

Tipo	Quantidade	Valor
Consultas Médicas	239.162	20.061.359
Exames Complexos	182.922	45.134.290
Exames Simples	1.653.714	37.265.755
Hospital Dia	1.026	1.917.144
Internações	8.977	232.761.521
Outros (1)	8.118	30.158.683
Atendimentos Ambulatoriais	319.672	86.277.608
Total	2.413.591	453.576.360

*Valores em reais.

(1) Inclui internação domiciliar e procedimento realizado sem diária.

Benefícios Assistenciais | Procedimentos Odontológicos

Especialidade	Quantidade	Valor*
Clínica Geral	6889	266.344
Prótese Dentária	288	45.882
Radiologia Odontológica e Imaginologia	2437	42.623
Endodontia	184	37.607
Odontologia Prevenção em Saúde Bucal	990	25.468
Cirurgia Oral Menor	255	17.489
Periodontia	80	4.357
Odontopediatria	105	2.496
Urgência e Emergência	11	699
Total	11239	442.965

*Valores em reais.

Benefícios Assistenciais | Benefícios Especiais

Benefícios	Quantidade	Valor *
Auxílio Medicamento de Uso Contínuo	545	435.373
Medicamento Antineoplásico	270	416.783
Reembolso Livre- Escolha	481	271.578
Reembolso Medicamento	416	38.569
Outros	206	214.489

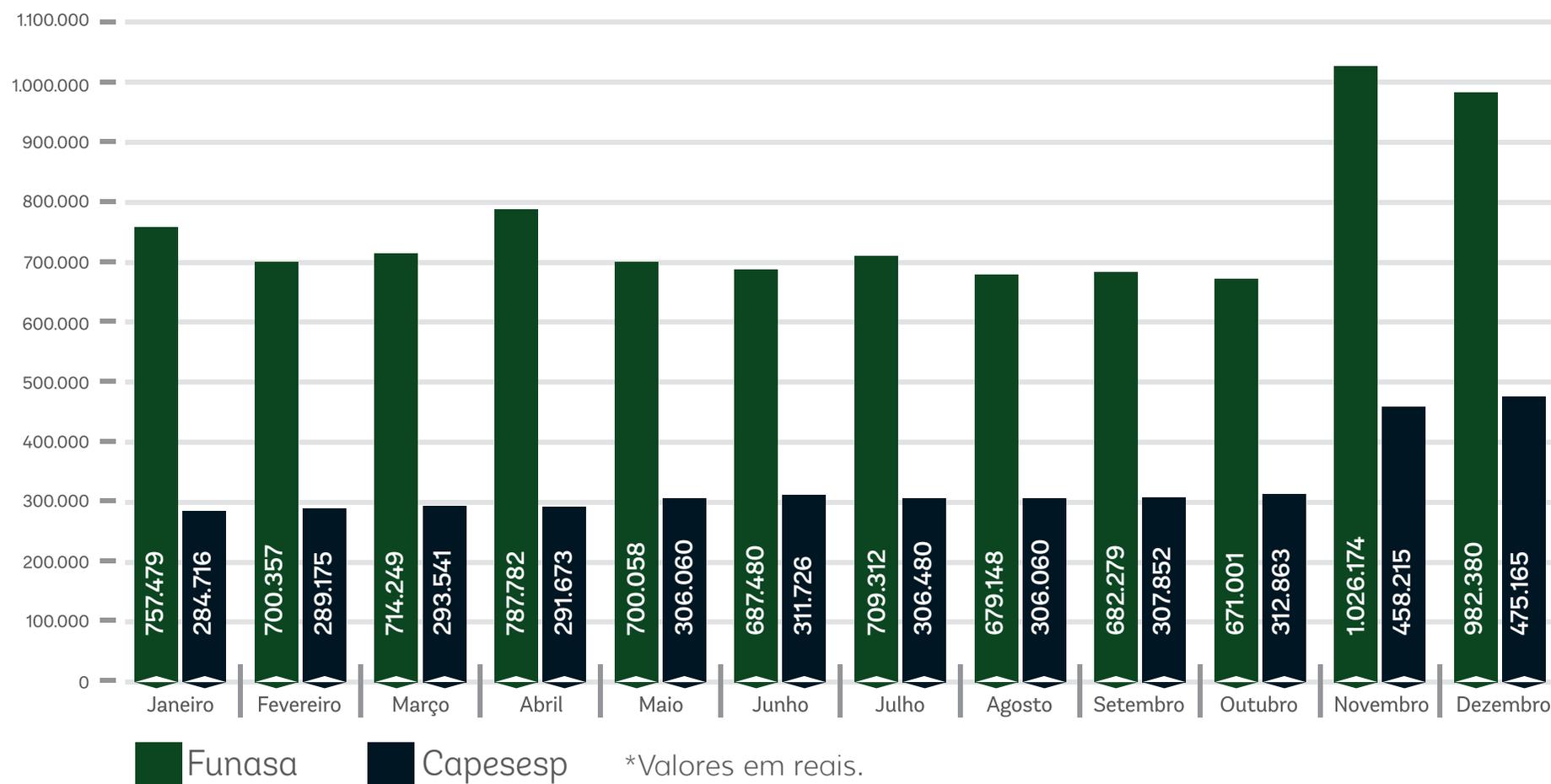
*Valores em reais.

Observação: Médias mensais.

Despesas Previdenciais

Conforme demonstração do gráfico abaixo, verifica-se que as despesas previdenciais mantiveram-se dentro da normalidade. A variação observada nos meses de novembro e dezembro foi motivada pelo pagamento do abono anual.

Evolução da Despesa Total das Complementações por Patrocinadora - 2019



Benefícios Previdenciais | Benefícios de Renda Mensal

Na tabela a seguir, é demonstrada a distribuição das quantidades apuradas em dezembro/2019 e das despesas acumuladas em 2019, por tipo de benefício e por Patrocinadora.

Descrição dos Benefícios	Capesesp		Funasa		Quantidade Total	Valor Total
	Quantidade	Valor	Quantidade	Valor		
Apos. Compulsória	-	-	72	1.045.970	72	1.045.970
Apos. Invalidez	5	47.960	5	69.405	10	117.366
Apos. Invalidez - Regime Jurídico Único	-	-	257	3.353.192	257	3.353.192
Apos. Tempo de Serviço	45	2.926.280	1	63.467	46	2.989.747
Apos. Idade	3	257.971	6	104.997	9	362.968
Pensão	21	438.487	86	3.232.314	107	3.670.801
Pensão - Regime Jurídico Único	-	-	105	1.228.353	105	1.228.353
Auxílio-Doença	4	121.400	-	-	4	121.400
Benefício Proporcional Diferido	4	151.425	-	-	4	151.425
Total	82	3.943.523	532	9.097.698	614	13.041.222

*Valores em reais.

Benefícios Previdenciais | Benefícios de Pagamento Único

Em 2019, foram concedidos 5.158 pagamentos com benefícios de prestação única e resgates.

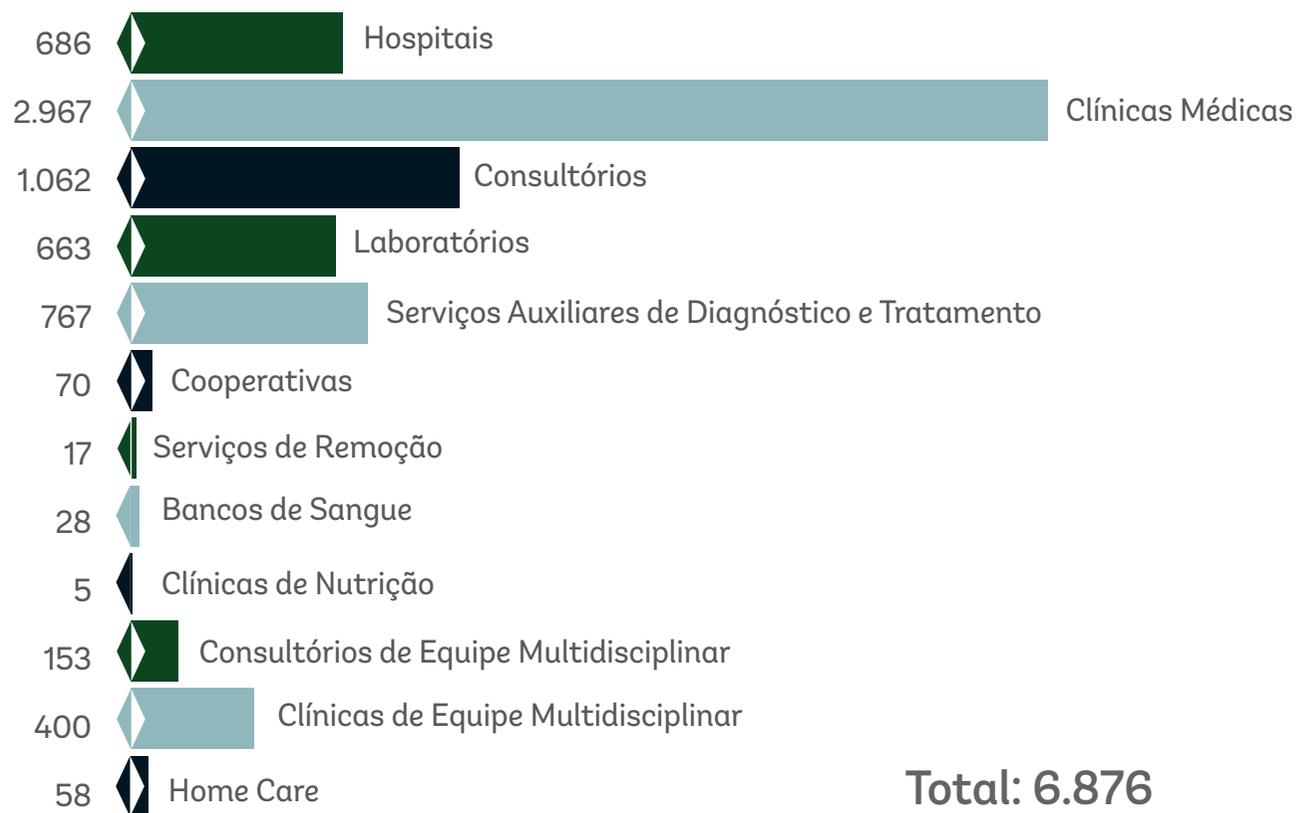
Descrição dos Benefícios	Capesesp		Funasa		Quantidade Total	Valor* Total
	Quantidade	Valor	Quantidade	Valor		
Auxílio-Natalidade	8	5.674	5	5.980	13	11.654
Pecúlio Previdencial	1	10.314	306	4.347.888	307	4.358.202
Pecúlio Convencional	3	5.420	1.410	6.373.100	1.413	6.378.520
Reserva de Poupança	168	1.643.401	3.256	14.326.664	3.424	15.970.065
Auxílio-Funeral	1	2.837	-	-	1	2.837
Total	181	1.667.646	4.977	25.053.632	5.158	26.721.278

*Valores em reais.

[Rede Credenciada

Números da Rede Credenciada Médico-Hospitalar (Posição em 31/12/2019)

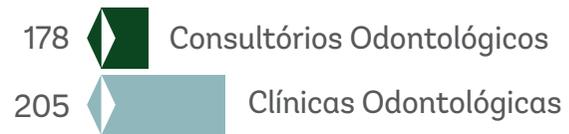
Apesar da redução no número de associados, a rede credenciada do Capesaúde foi mantida em quase todos os municípios do Brasil.



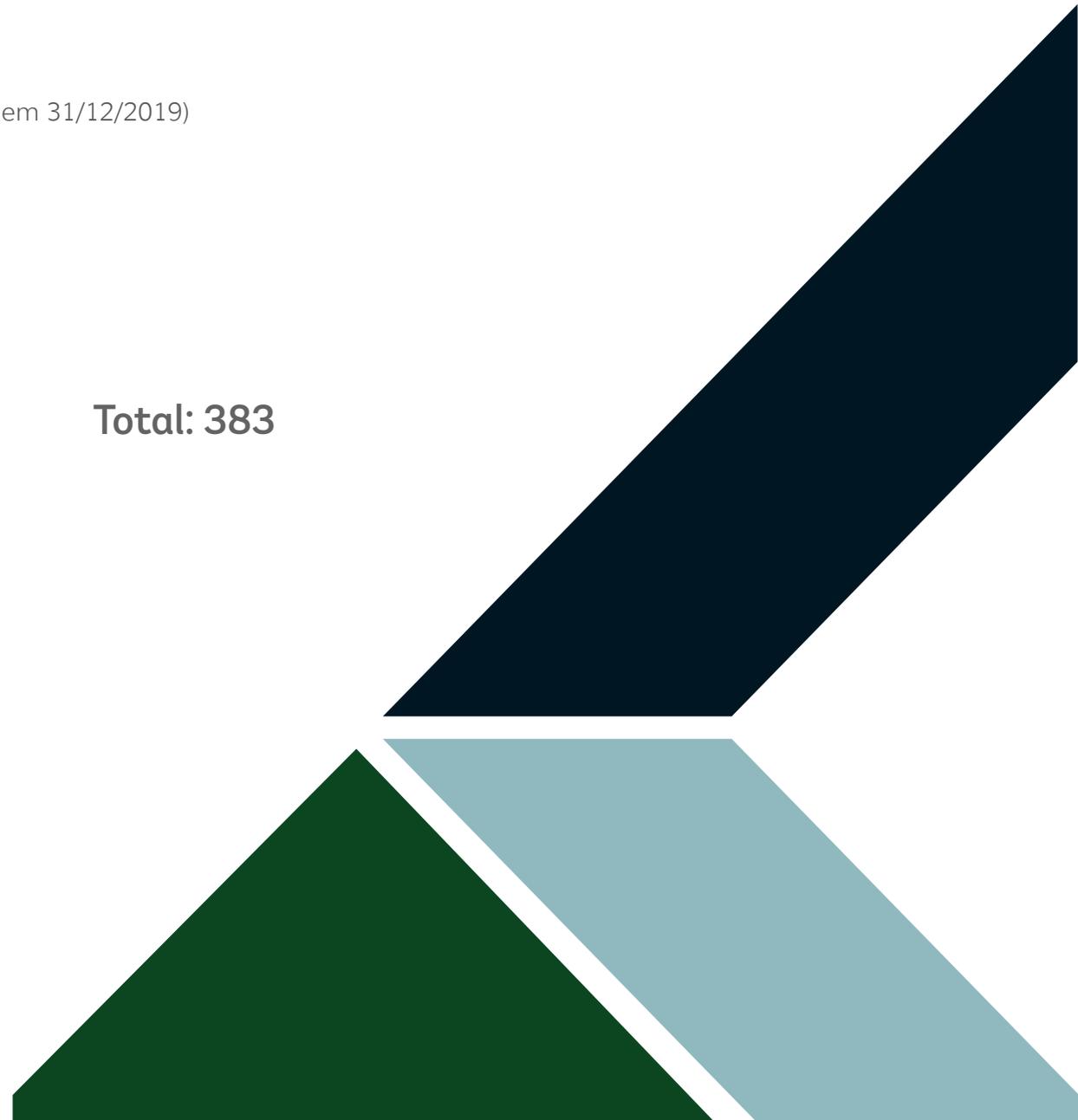
Total: 6.876

[Rede Credenciada

Números da Rede Credenciada Odontológica (Posição em 31/12/2019)



Total: 383



[Diretoria de Administração Financeira

Receitas e Despesas

O ano registrou uma queda de 25,68% no número de associados do Plano de Benefícios Assistenciais. Essa redução afetou também os Planos de Benefícios Previdenciais 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 2019.



[Demonstrativos | Recursos Coletados e Utilizados

Plano de Benefícios Previdenciais dos Servidores da Funasa	Dezembro/2018	Dezembro/2019
Recursos Coletados	8.579.416	7.646.058
Custeio Administrativo	2.002.583	1.896.086
Recursos Coletados Líquidos	6.576.833	5.749.972
Recursos Utilizados	22.723.766	27.700.263
Resultado dos Investimentos	20.468.840	21.686.475

Plano de Benefícios Previdenciais dos Empregados da Capesesp	Dezembro/2018	Dezembro/2019
Recursos Coletados	4.214.324	4.022.408
Custeio Administrativo	763.501	825.072
Recursos Coletados Líquidos	3.450.823	3.197.336
Recursos Utilizados	4.925.890	5.594.171
Resultado dos Investimentos	13.464.892	13.622.237

*Valores em reais.

[Demonstrativos | Recursos Coletados e Utilizados

Plano de Pecúlio	Dezembro/2018	Dezembro/2019
Recursos Coletados	4.233.133	3.744.182
Custeio Administrativo	844.966	910.973
Recursos Coletados Líquidos	3.388.166	2.833.209
Recursos Utilizados	5.702.434	6.377.876
Resultado dos Investimentos	2.392.762	2.014.252

Plano Benefícios Assistenciais	Dezembro/2018	Dezembro/2019
Receitas de Contribuição	595.832.972	572.517.971
Despesa	612.453.398	558.662.180
Resultado dos Investimentos	5.204.752	4.967.501
Constituição / Reversão da Peona	1.373.420	(9.702.787)

*Valores em reais.

[Resultados Financeiros

Em 2019, a economia brasileira mostrou uma trajetória de recuperação, no entanto, ainda em ritmo lento. As condicionantes macroeconômicas de maior representatividade foram a inflação sob controle e a taxa de juros no menor patamar de todos os tempos, tendo o aspecto adverso ficado por conta da situação fiscal, que permanece em déficit. Em relação às medidas com impacto no ambiente econômico, o principal destaque foi a aprovação da reforma da Previdência. Importante mencionar também o encaminhamento das discussões sobre outras reformas econômicas essenciais para possibilitar o crescimento em padrões minimamente compatíveis com o desenvolvimento.

A economia internacional apresentou significativa desaceleração do crescimento, observada de forma disseminada. Eventos adversos de impacto global continuaram a afetar os mercados, com foco na guerra comercial entre os EUA e a China. O Brexit permaneceu sem desfecho, porém com aumento da expectativa de um acordo entre a União Europeia e o Reino Unido.

Resultados Financeiros | Situação Patrimonial dos Planos

Consolidado			
Item	Dezembro/2018	Dezembro/2019	Variação
PATRIMÔNIO SOCIAL	408.884.192	416.457.670	1,85%
PATRIMÔNIO DE COBERTURA DO PLANO	376.587.619	387.549.205	2,91%
PROVISÕES MATEMÁTICAS	339.106.679	346.323.150	2,13%
Benefícios Concedidos	162.795.238	174.354.103	7,10%
Benefícios a Conceder	176.311.441	171.969.047	-2,46%
EQUILÍBRIO TÉCNICO	37.480.940	41.226.055	9,99%
Resultados Realizados	37.480.940	41.226.055	9,99%
Superávit Técnico Acumulado	37.480.940	41.226.055	9,99%
FUNDOS	32.296.572	28.908.465	-10,49%
Fundos Previdenciais	26.835.368	25.304.953	-5,70%
Fundos Administrativos	5.461.204	3.603.511	-34,02%

*Valores em reais.

Resultados Financeiros | Situação Patrimonial dos Planos

Plano de Benefícios Previdenciais dos Servidores da Funasa			
Item	Dezembro/2018	Dezembro/2019	Variação
PATRIMÔNIO SOCIAL	241.358.570	239.578.020	-0,74%
PATRIMÔNIO DE COBERTURA DO PLANO	237.443.791	237.179.975	-0,11%
PROVISÕES MATEMÁTICAS	213.716.392	196.146.118	-8,22%
Benefícios Concedidos	114.401.388	117.715.984	2,90%
Benefícios a Conceder	99.315.004	78.430.134	-21,03%
EQUILÍBRIO TÉCNICO	23.727.399	41.033.857	72,94%
Resultados Realizados	23.727.399	41.033.857	72,94%
Superávit Técnico Acumulado	23.727.399	41.033.857	72,94%
FUNDOS	3.914.779	2.398.045	-38,74%
Fundos Previdenciais	-	-	-
Fundos Administrativos	3.914.779	2.398.045	-38,74%

*Valores em reais.

Resultados Financeiros | Situação Patrimonial dos Planos

Plano de Benefícios Previdenciais dos Empregados da Capesesp			
Item	Dezembro/2018	Dezembro/2019	Variação
PATRIMÔNIO SOCIAL	140.258.597	151.463.542	7,99%
PATRIMÔNIO DE COBERTURA DO PLANO	139.143.828	150.369.230	8,07%
PROVISÕES MATEMÁTICAS	125.390.287	150.177.032	19,77%
Benefícios Concedidos	48.393.850	56.638.119	17,04%
Benefícios a Conceder	76.996.437	93.538.913	21,48%
EQUILÍBRIO TÉCNICO	13.753.541	192.198	-98,60%
Resultados Realizados	13.753.541	192.198	-98,60%
Superávit Técnico Acumulado	13.753.541	192.198	-98,60%
FUNDOS	1.114.768	1.094.311	-1,84%
Fundos Previdenciais	-	-	-
Fundos Administrativos	1.114.768	1.094.311	-1,84%

*Valores em reais.

Resultados Financeiros | Situação Patrimonial dos Planos

Plano de Pecúlios			
Item	Dezembro/2018	Dezembro/2019	Variação
PATRIMÔNIO SOCIAL	27.267.025	25.416.109	-6,79%
PATRIMÔNIO DE COBERTURA DO PLANO	-	-	-
PROVISÕES MATEMÁTICAS	-	-	-
Benefícios Concedidos	-	-	-
Benefícios a Conceder	-	-	-
EQUILÍBRIO TÉCNICO	-	-	-
Resultados Realizados	-	-	-
Superávit Técnico Acumulado	-	-	-
FUNDOS	27.267.025	25.416.109	-6,79%
Fundos Previdenciais	26.835.368	25.304.953	-5,70%
Fundos Administrativos	431.656	111.155	-74,25%

*Valores em reais.

Resultados Financeiros | Situação Patrimonial dos Planos

Plano de Benefícios Assistenciais			
Item	Dezembro/2018	Dezembro/2019	Variação
Contraprestações Líquidas	523.241.413	518.060.460	-0,99%
Eventos Indenizáveis	-496.365.999	-435.557.892	-12,25%
Lucro Bruto	26.875.413	82.502.568	206,98%
Despesas Administrativas	-71.530.774	-70.254.273	-1,78%
Outras receitas e despesas	31.866.266	16.277.784	-48,92%
Lucro Líquido	-12.789.094	28.526.079	323,05%

*Valores em reais.

[Investimentos

No segmento de Renda Fixa, todos os planos previdenciais superaram as metas anuais estabelecidas, embora o aumento da inflação tenha impactado negativamente no resultado em alguns meses. O bom desempenho ocorreu em função do estoque de títulos públicos adquiridos com taxas superiores às metas.

O segmento de Imóveis apresentou o melhor desempenho dos últimos cinco anos, mas ainda inferior à meta, devido às condições de locação das unidades efetuadas com margens reduzidas, o que ainda influenciará os exercícios futuros.

Em relação às Operações com os Participantes, observou-se a redução da carteira do Plano de Benefícios dos Servidores da Funasa, que novamente

teve a rentabilidade afetada pela inadimplência.

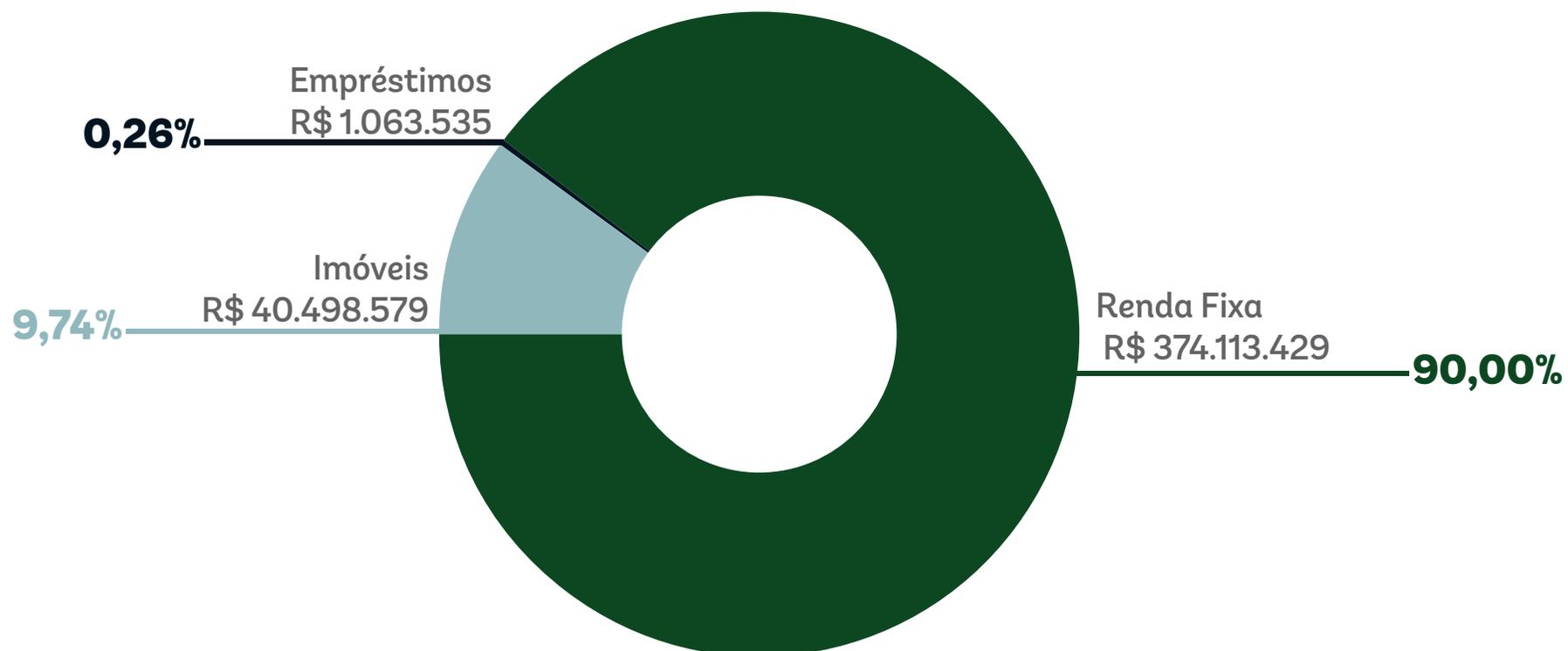
O Plano Assistencial teve, praticamente, todos os ativos financeiros vinculados à PEONA e aplicados em fundos dedicados ao setor de saúde.

Como se verifica no quadro a seguir, os resultados alcançados com os investimentos foram bons, tendo sido superadas as metas globais em todos os planos, a exceção do Assistencial, cujos recursos são alocados exclusivamente em fundos autorizados pela Agência Nacional de Saúde Suplementar, em atendimento à regulamentação a que a Capesesp está submetida.

[Investimentos

Plano	Segmento	Meta da Política de Investimentos	Resultado Efetivamente Alcançado
Plano de Benefícios Previdenciais dos Servidores da Funasa	Renda Fixa	9,52%	9,71%
	Imóveis	9,26%	7,72%
	Operações com Participantes	10,57%	64,57%
	Meta Atuarial/Consolidado	9,00%	9,51%
Plano de Benefícios Previdenciais dos Empregados da Capesesp	Renda Fixa	9,52%	9,73%
	Imóveis	9,26%	7,64%
	Operações com Participantes	10,57%	49,68%
	Meta Atuarial/Consolidado	9,26%	9,80%
Plano de Pecúlios	Renda Fixa	9,00%	9,13%
Plano de Gestão Administrativa	Renda Fixa	5,78%	6,34%
Plano de Gestão Administrativa	Renda Fixa	5,66%	5,55%

[Investimentos | Distribuição do Patrimônio de Investimentos



*Valores em reais.

[Diretoria de Administração

Durante o exercício de 2019, a Diretoria de Administração trabalhou determinada a reduzir despesa sem perder qualidade, aprimorando a relação custo x benefício.



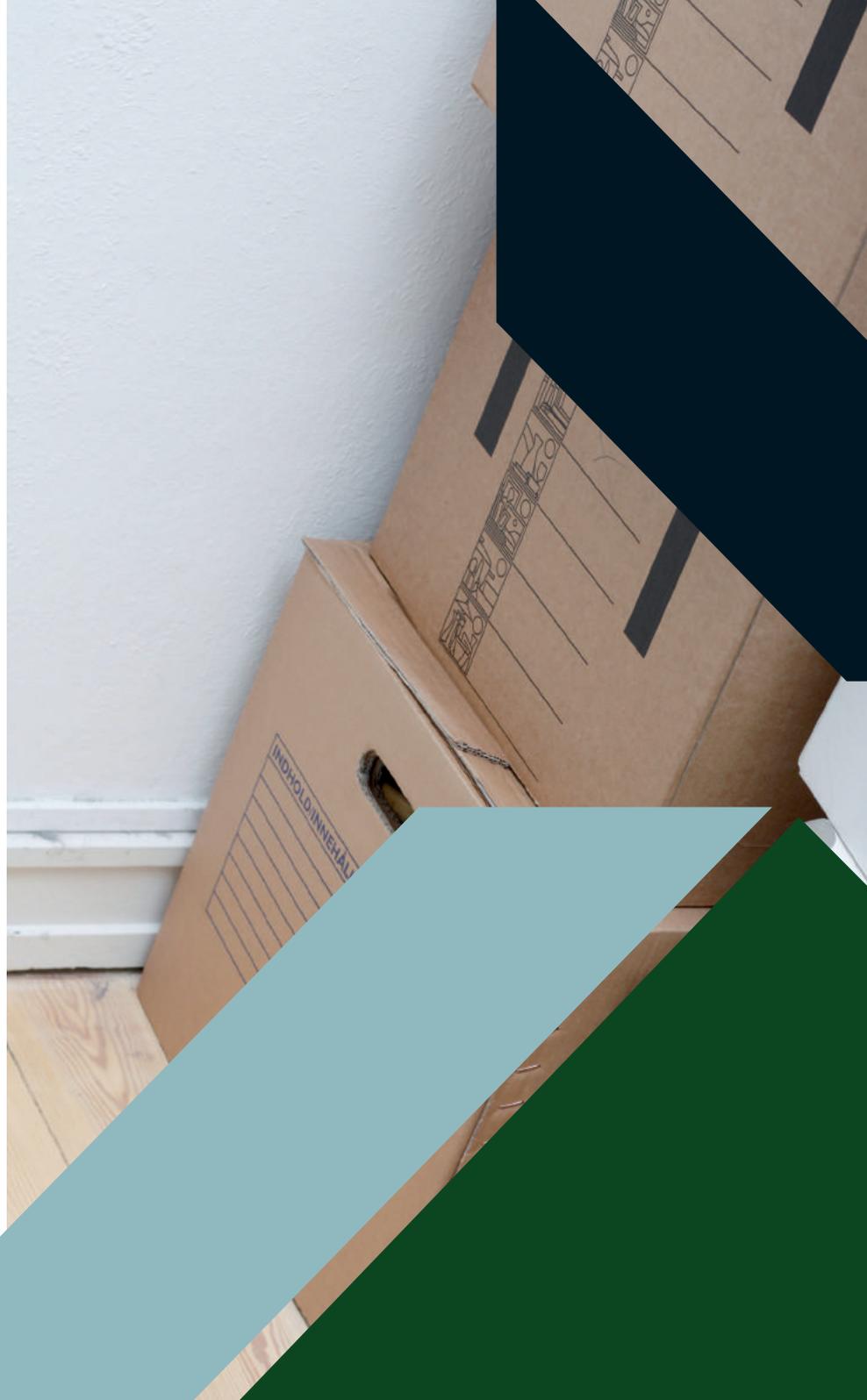
Estrutura e Logística

Dentre os projetos de estrutura e logística realizados, cabe destacar:

Direcionamento, para a Central de Relacionamento com os Associados, de todas as ligações telefônicas realizadas por associados e credenciados para os Escritórios Regionais e Locais de Atendimento aos Associados. Essa medida propiciou a uniformização da informação e maior rapidez no atendimento às demandas, possibilitando, ainda, a redução do quadro funcional em alguns estados.

Alteração da estrutura dos Escritórios de Mato Grosso e Mato Grosso do Sul, transformando-os em Escritórios Locais de Atendimento aos Associados, vinculados ao Escritório Regional de Goiás (Região Centro-Oeste, exceto DF), a exemplo do realizado em 2018 com os Escritórios de Santa Catarina e Rio Grande do Sul que foram vinculados ao Escritório Regional do Paraná (Região Sul).

Readequação para melhor aproveitamento das estruturas físicas dos Escritórios Regionais da Bahia, de Alagoas e de Santa Catarina, visando ajustar os imóveis às necessidades de atendimento presencial aos associados nesses estados.



[Relacionamento com os Associados (0800)]

A Central de Relacionamento com os Associados continua apresentando melhora significativa em seu **nível de serviço** que passou de 81 % em 2018 para 95 % em 2019, sendo destaque ainda a diminuição do **tempo médio de espera (TME)**, que em 2018 era de 1 minuto e caiu para 40 segundos em 2019, em média.

Durante o ano foram atendidas mais de 230 mil ligações, além de 31 mil e-mails respondidos pela Central.

[Recursos Humanos]

Em 2019, a Capesesp continuou investindo em ações educacionais e motivacionais para seus empregados.

Dentre as ações realizadas, merece destaque:

[Semana de Saúde, que teve como objetivo conscientizar os empregados sobre a importância de cuidar da saúde física e mental para a melhoria da qualidade de vida, incluindo, ainda, orientações para desenvolver a “saúde financeira”;

[Apoio da gestão para atividades extras, como coral e teatro, além de meditação e reuniões semanais para revigorar a espiritualidade.



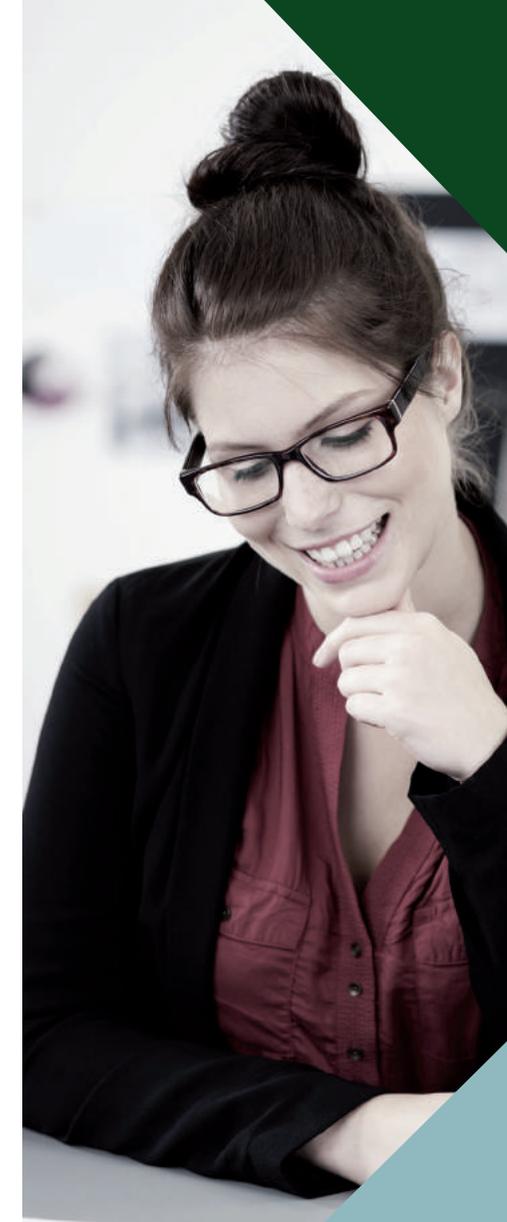
A Entidade manteve o compromisso de capacitar os empregados para o desempenho de suas funções profissionais com excelência, tendo disponibilizado, por meio do Portal do Conhecimento, oito cursos e 22 *microlearnings* (atividades de aprendizado de curto prazo) e, ainda, contou com duas novidades: a Videoteca e Biblioteca virtual.

Com base na Avaliação de Desempenho dos empregados, realizada anualmente para medir a capacidade individual do profissional (pela análise das competências dos cargos), foi possível subsidiar a gestão para readequar atividades e reorganizar as unidades de trabalho, gerando um resultado positivo na produtividade.

Em relação ao quadro de pessoal, o exercício de 2019 fechou com os seguintes números:

Nível	Dezembro/2019				
	Empregados Efetivos	Empregados Temporários	Pessoa com Deficiência*	Jovens Aprendizizes	Total
Central	303	15	14	12	344
Regional	104	6	2	3	115
Total	407	21	16	15	459

*Contratações obrigatórias de acordo com a Lei 8.213/1991 e Decreto 5.296/2004 (Pessoa Com Deficiência) e Lei 10.097/2000 (Jovem Aprendiz).



Tecnologia

O trabalho desenvolvido na Capesesp, que combina atividades no segmento de previdência e assistência à saúde, requer uma grande infraestrutura tecnológica, com funcionamento ininterrupto.

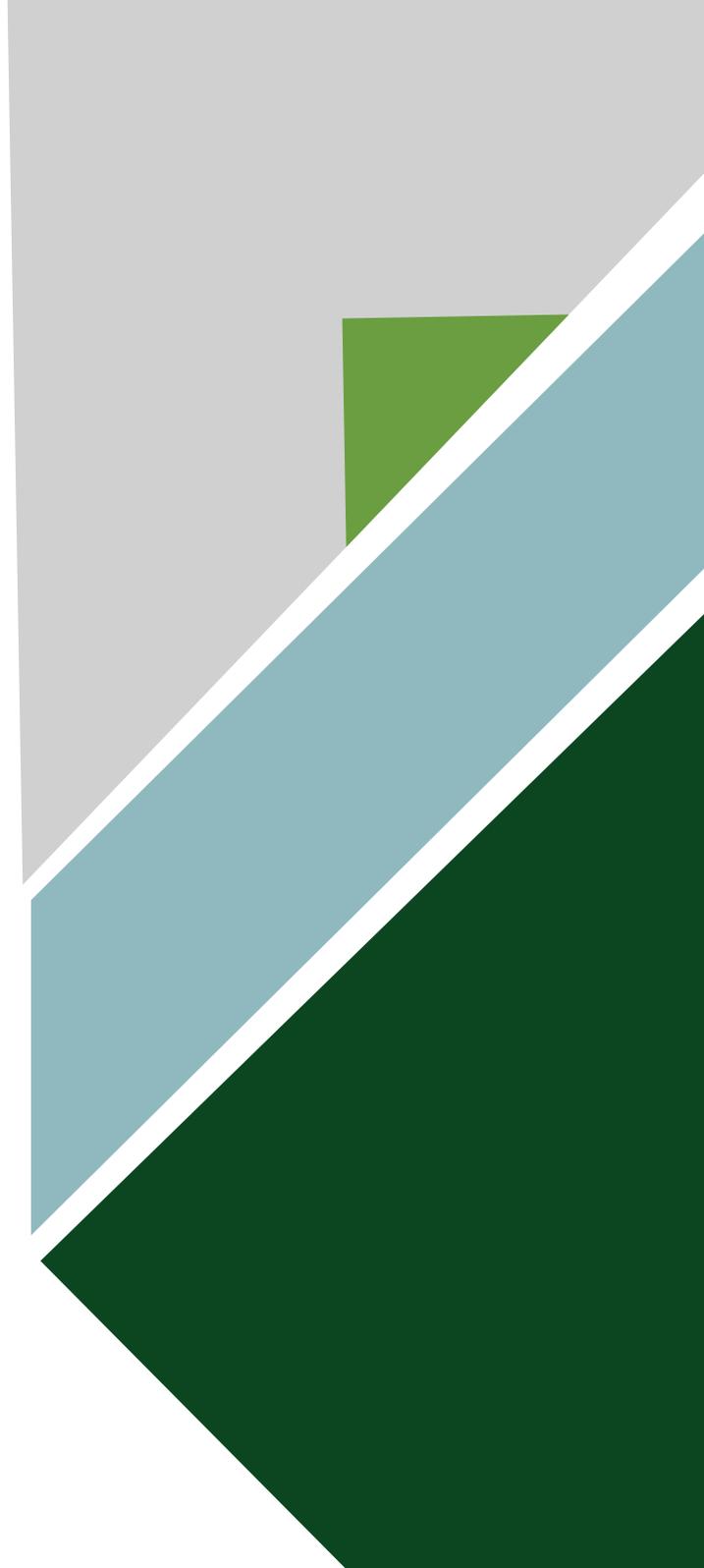
No decorrer do ano, foram implantados projetos com o objetivo de agregar ainda mais qualidade aos trabalhos desenvolvidos, em especial na área assistencial, e manter a Entidade sempre aderente às legislações vigentes e regras de mercado.

O sistema informatizado de análises de contas médicas e de liberação de senhas PLS PROTHEUS, atualizado em 2018, continua avançando e trouxe melhorias para atender as demandas da Entidade. Dentre as principais, destaca-se a possibilidade de consulta, apenas pelas áreas envolvidas, a todas as interações ocorridas:

entre os beneficiários e a Capesesp, permitindo maior flexibilidade nas ações de auditoria médica dos eventos solicitados e/ou cobrados;

entre as redes credenciadas e a Capesesp, permitindo maior flexibilidade nas ações de negociação com os prestadores.

Ainda em relação às demandas de Tecnologia da Informação, merece destaque o aplicativo para dispositivos móveis da Capesesp (celulares e tablets) que ganhou novas funcionalidades, dentre elas, a possibilidade de contato direto com a Ouvidoria e Fale com a Capesesp. Outros recursos já existentes foram otimizados, como a emissão de boletos para quitação de débitos, solicitação de empréstimos e carteira virtual de todo o grupo familiar.



[Despesas Administrativas

Mantendo o princípio da austeridade no controle de sua despesa administrativa, a Capesesp tem como meta prestar o melhor serviço pelo menor custo administrativo possível.

Um dos indicadores utilizados para comprovar essa afirmativa é a análise da relação da despesa administrativa com receita para o **Plano Assistencial** (valores recebidos dos beneficiários e patrocinadores). Os Convênios de Adesão firmados pelos patrocinadores com a Capesesp fixam o **limite para a despesa administrativa em 15% das receitas assistenciais**, com exceção da Funasa que estabeleceu 13,5%, podendo chegar ao primeiro percentual mencionado, com autorização do Conselho Deliberativo.

O quadro abaixo demonstra o comportamento desse indicador em 2019, comprovando que a despesa administrativa se manteve bem menor que a fixada pelos patrocinadores:

Ano	Receita Assistencial (A)	Despesa Administrativa (B)	Proporção (B/A)
2019	549.683.602	70.254.273	12,78%

Em relação ao custeio dos **Planos Previdenciais**, a Capesesp permanece cumprindo todas as determinações previstas na legislação, em especial aquelas estabelecidas pela Resolução MPS/CGPC n.º 29/2009.

[Conclusão

O principal destaque do exercício 2019 foi o resultado positivo do Programa de Saneamento Financeiro (PSF). O atual cenário ainda é desafiador, porém, a concretização de alguns fatores pode minimizar as medidas previstas no novo Programa, tais como a revisão do repasse patronal no custeio à saúde, o recebimento de indenizações, por parte da Capesesp, provenientes de ações judiciais em curso e, ainda, a aprovação da resolução normativa da Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS) que deve possibilitar a redução do valor atualmente provisionado para a constituição de reservas técnicas exigidas pelo órgão.

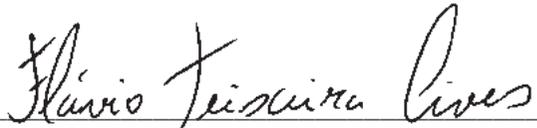
A situação financeira da Entidade é um processo dinâmico e passível de eventuais desequilíbrios momentâneos. Porém, o fundamental é que a trajetória aponte na direção da solução dos problemas dentro dos prazos exigidos pelo órgão regulador, como ocorreu ao longo de 2019.

A Capesesp seguiu com foco no bem-estar e qualidade de vida dos beneficiários, motivo pelo qual realizou estudos científicos e implementou novas tecnologias e rotinas de trabalho, tendo como prioridade a transparência e o bom relacionamento, assim como a responsabilidade e a excelência na prestação dos serviços.

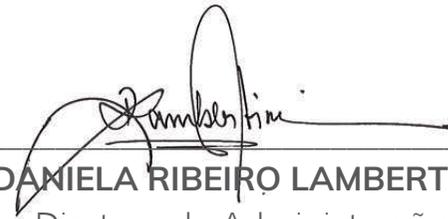
Em 2020, serão eleitos, de forma democrática, os Dirigentes que conduzirão a Entidade pelos próximos quatro anos.



JOÃO PAULO DOS REIS NETO
Diretor- Presidente



FLAVIO TEIXEIRA CIVES
Diretor Financeiro



DANIELA RIBEIRO LAMBERTINI
Diretora de Administração



JULIANA MARTINHO BUSCH
Diretora de Previdência e Assistência

RELATÓRIO ANUAL
DE ATIVIDADES
[2019]



CAPESESP
www.capesesp.com.br