

ACOMPANHAMENTO SAÚDE

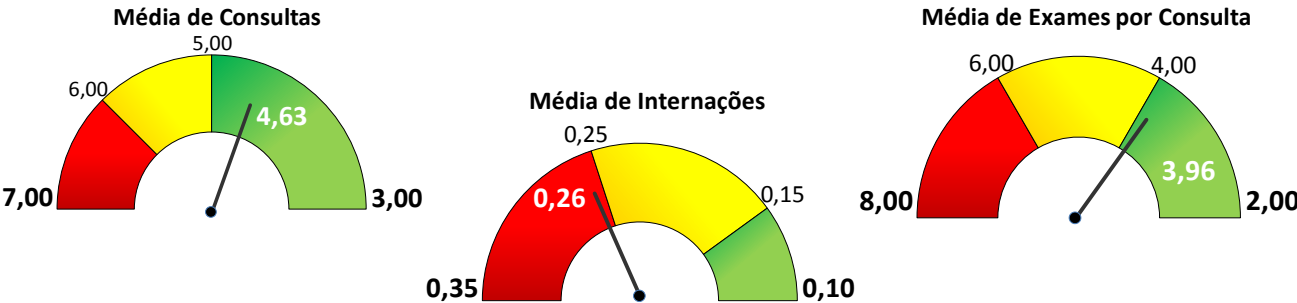
Relatório Gerencial

Agosto/2015

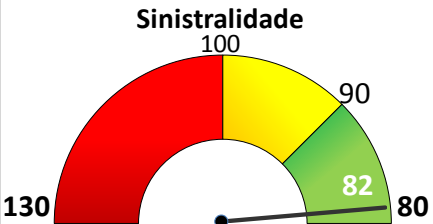
PLAMES

Agosto/2015

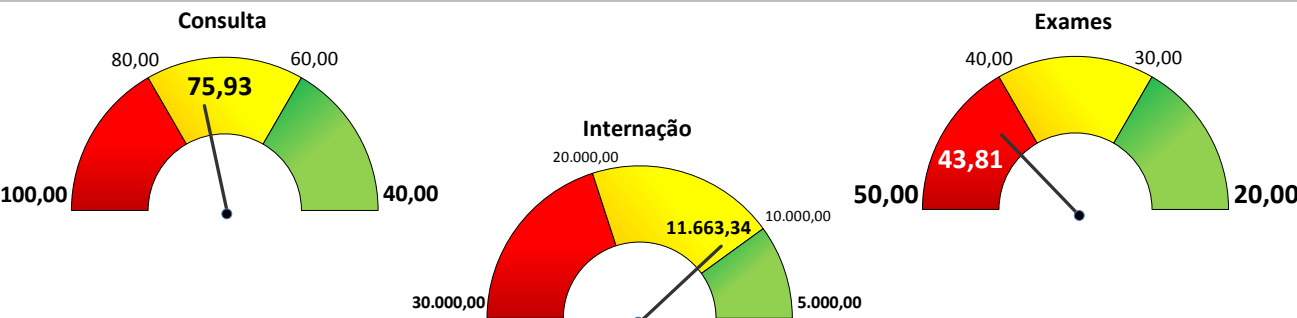
UTILIZAÇÃO POR BENEFICIÁRIO/ANO



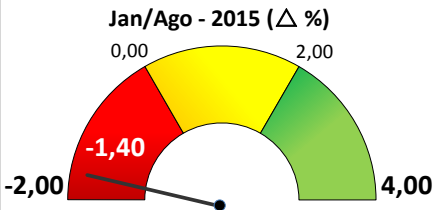
SINISTRALIDADE



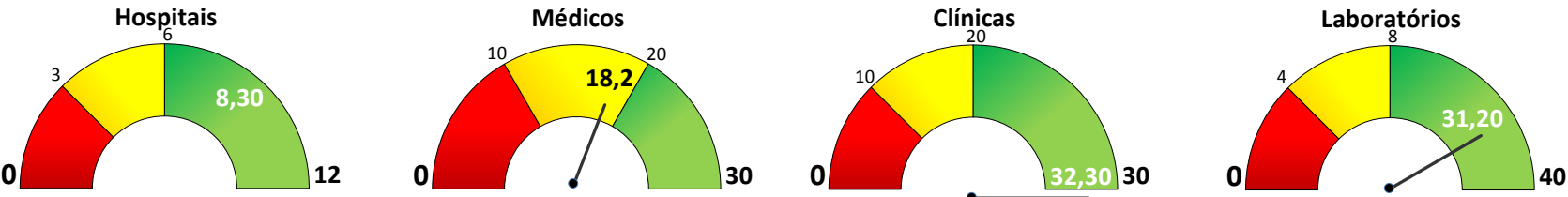
CUSTO MÉDIO (R\$) – REDE CREDENCIADA – QUANTIDADE/CUSTO TOTAL



CARTEIRA

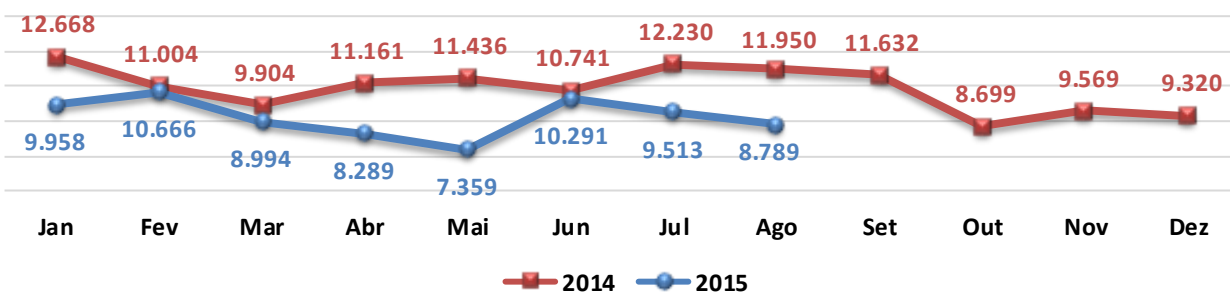


CREDENCIADOS POR 1000 BENEFICIÁRIOS



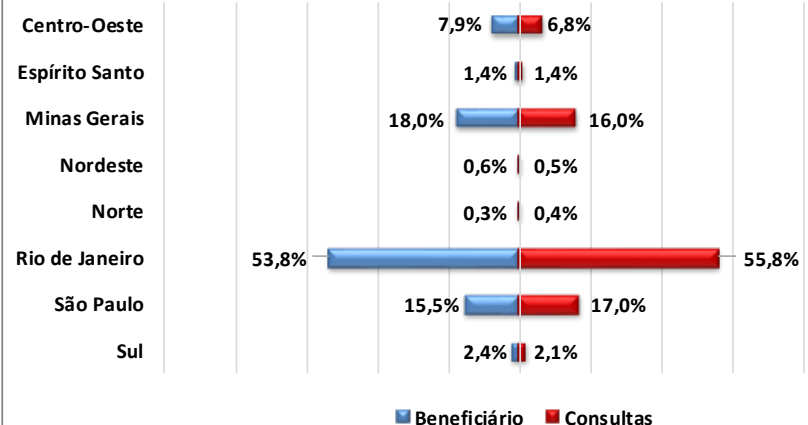


Evolução de Consultas



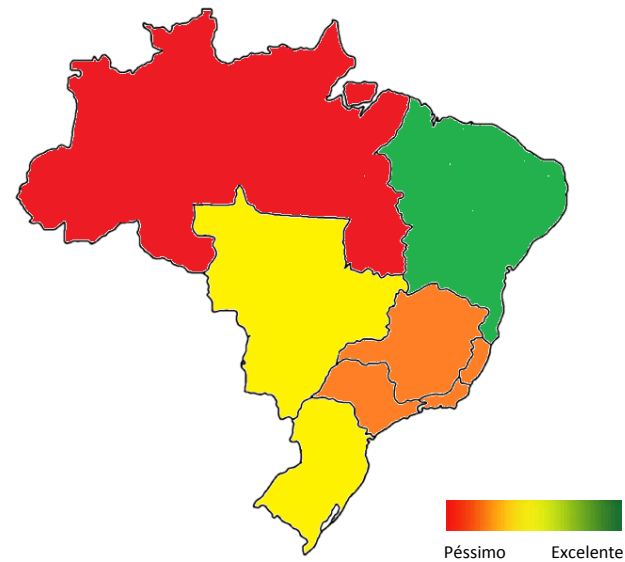
Indicador de Utilização		Consultas por Beneficiário/Ano
UNIDAS		4,87
ANS	Geral	5,50
	Autogestão	5,10
PLAMES 2014		5,39
PLAMES 2015 (Projeção)		4,63

Beneficiários x Consultas



Regional	Índice Regional Consulta/Ano	Regional	Índice Regional Consulta/Ano
Centro-Oeste	4,00	Norte	5,33
Espírito Santo	4,50	Rio de Janeiro	4,81
Minas Gerais	4,11	São Paulo	5,06
Nordeste	3,46	Sul	4,05

Índice de Utilização – Regional



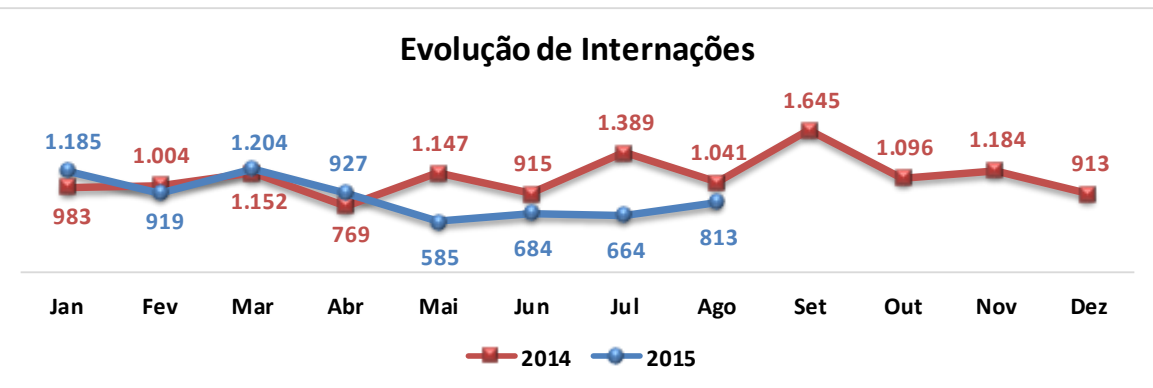
Considerações

Após o fechamento do mês Agosto/2015, o índice de utilização consultas por beneficiário/ano projetado para 2015 manteve-se bem próximo dos 4,66 do mês anterior em relação ao mês atual que foi de 4,63.

Caso este índice permaneça até o final do ano inalterado, o número total projetado de consultas em 2015 será de 110.790.



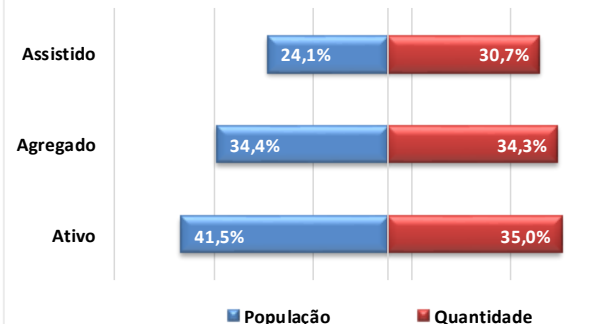
Indicador de Utilização		Internação por Beneficiário/Ano
UNIDAS		0,14
ANS	Geral	0,13
	Autogestão	0,14
PLAMES 2014		0,32
PLAMES 2015 (Projeção)		0,26



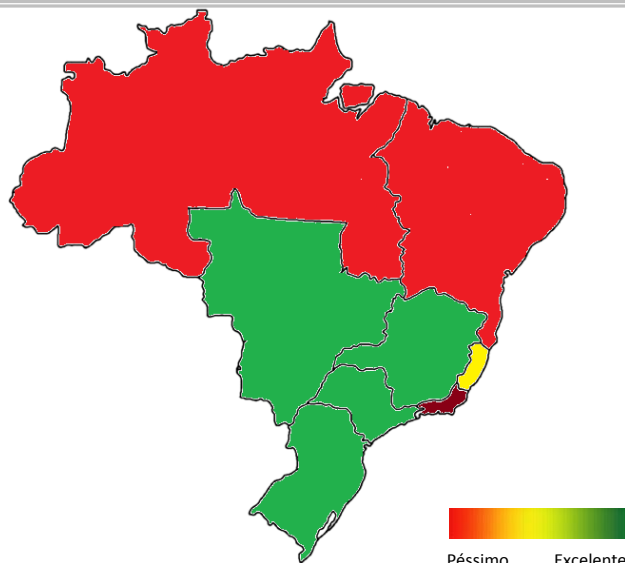
Regional	Índice Regional Internação/Ano	Regional	Índice Regional Internação/Ano
Centro-Oeste	0,12	Norte	0,24
Espírito Santo	0,17	Rio de Janeiro	0,39
Minas Gerais	0,10	São Paulo	0,10
Nordeste	0,21	Sul	0,08

Grupo	Internação por Beneficiário/Ano
Assistidos	0,33
Ativos	0,22
Agregados	0,26

Distribuição Populacional x Internações



Índice de Utilização – Regional



CONSIDERAÇÕES

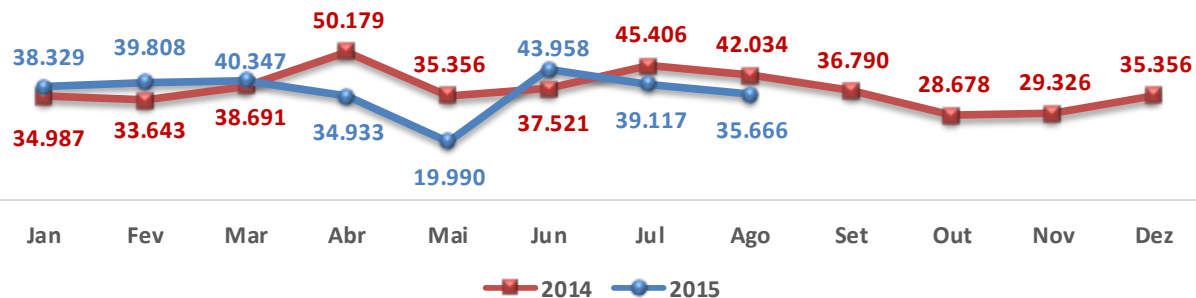
O índice de utilização Internações por beneficiário/ano projetado para 2015 ficou em torno de 7% menor que o número mensal projetado para este ano.

O número total projetado de internações para 2015 diminuiu este mês de 10.570 para 10.472 ocorrências, dessa forma, teremos uma redução de 20,9% internações, quando comparado a 2014, onde tivemos um total de 13.238 internações.

As internações devem ser um dos nossos pontos de atenção, pois o índice de utilização está bem acima da média de mercado.

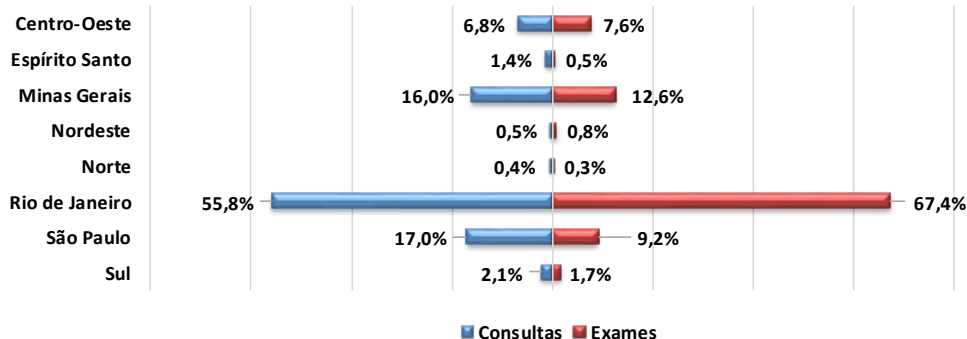


Evolução de Exames



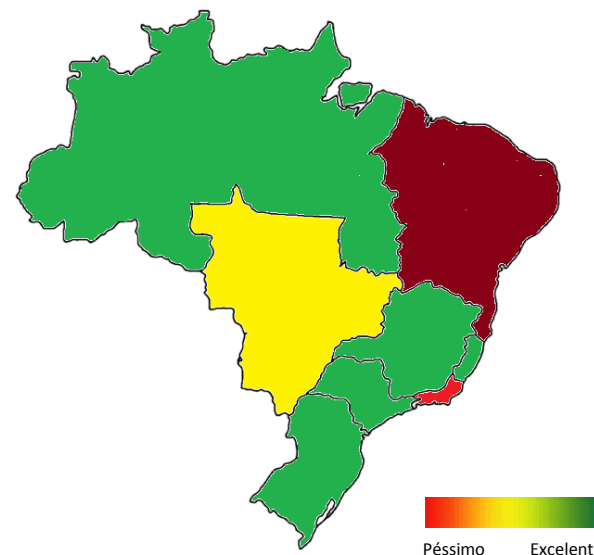
Indicador de Utilização	Exames por Consulta
UNIDAS	4,32
PLAMES 2014	3,44
PLAMES 2015 (Projeção)	3,47

Exames x Consultas



Regional	Índice Regional Exames/Consulta	Regional	Índice Regional Exames/Consulta
Centro-Oeste	4,41	Norte	2,62
Espírito Santo	1,44	Rio de Janeiro	4,77
Minas Gerais	3,12	São Paulo	2,13
Nordeste	6,84	Sul	3,15

Índice de Utilização – Regional



CONSIDERAÇÕES

O índice de utilização Exames por Consultas projetado para 2015 apresentou leve diminuição de 0,3%, resultando em um decréscimo de 1.461 no número total projetado de exames para 2015.

Com a manutenção deste índice, o número total projetado de exames em 2015 será de 438.222.

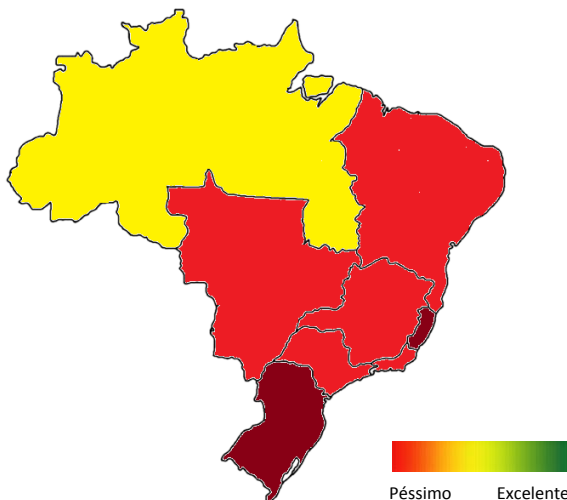
Podemos destacar que este número está abaixo em 2,2% do número total de exames ocorridos em 2014, que alcançou 447.967 ocorrências.



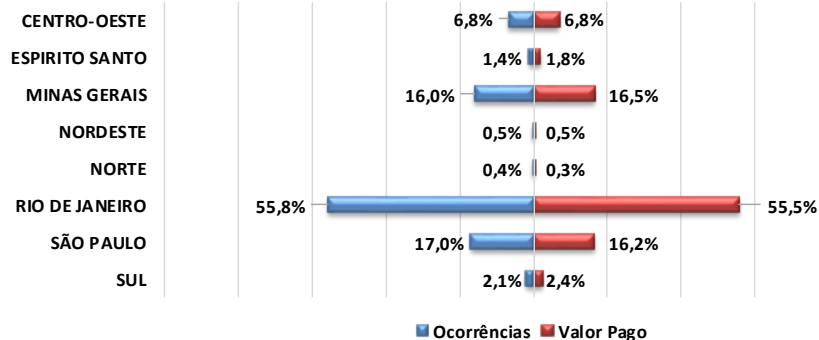
Custo Médio		Valor Prestador por Consulta
UNIDAS		59,64
ANS	Geral	57,72
	Autogestão	58,15
PLAMES 2014		67,99
PLAMES 2015 (Projeção)		75,93

Regional	Custo Médio Acumulado 2015	Custo Médio Agosto/2015
Centro-Oeste	75,25	70,44
Espírito Santo	97,90	72,13
Minas Gerais	78,17	74,09
Nordeste	78,03	72,78
Norte	67,87	66,75
Rio de Janeiro	75,50	77,07
São Paulo	72,35	73,63
Sul	87,58	87,55

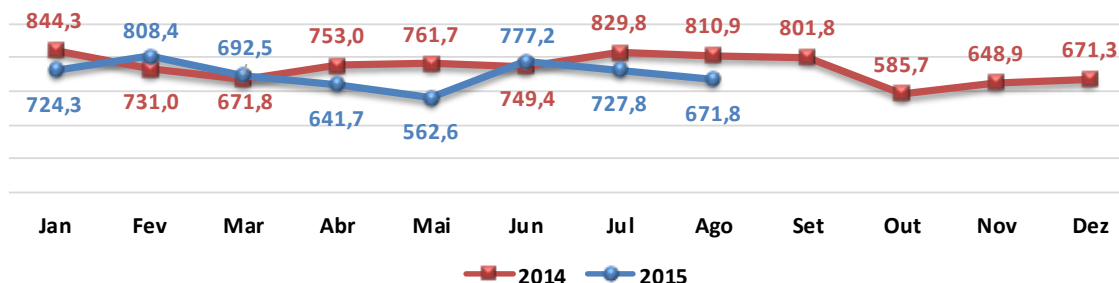
Índice de Utilização – Regional



Ocorrências x Valor Pago



Consultas: Valor Pago (R\$ mil)



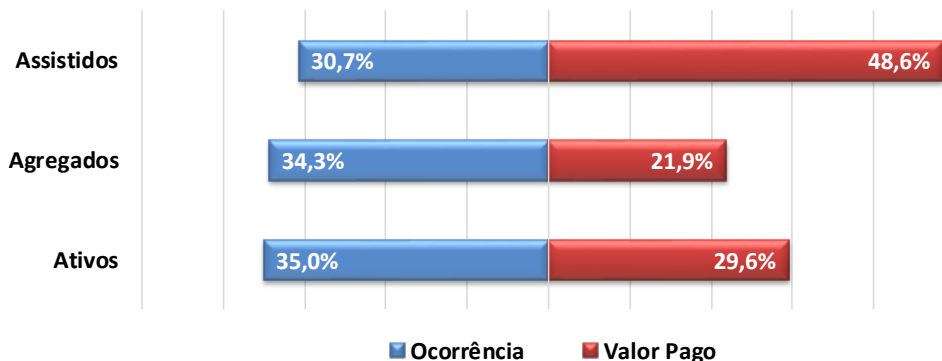
Considerações

O Custo Médio das Consultas em 2015 dos produtos PLAMES está em R\$ 75,93.

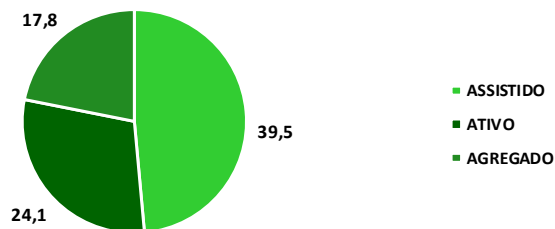
O Custo Total com Consultas projetado para 2015, considerando a utilização projetada através do indicador e o custo médio, ficou em R\$ 8,4 milhões (100.000 reais a menos que o projetado no mês anterior – Jul/2015), estando 5,1% abaixo do custo total obtido em 2014.



Ocorrências x Valor Pago



Internação: Valor Pago - R\$ (em milhões)



Grupo	Valor Médio da Internação
Assistidos	18.457,18
Ativos	9.854,34
Agregados	7.433,18

Considerações

O Custo Médio acumulado dos procedimentos relacionados às Internações dos produtos PLAMES em 2015 está em R\$ 11.663,34, reduziu sensivelmente em relação a média apresentada no mês anterior (Jul/2015).

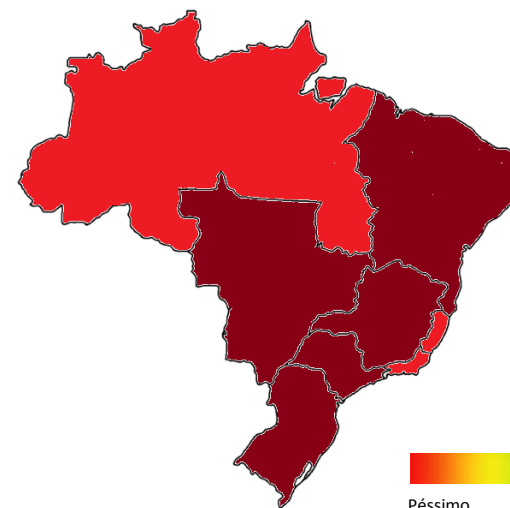
Ao comparar com o Custo Médio de 2014, notamos um incremento de 3,2%. Este percentual está abaixo das inflações econômica e Médica-Hospitalar (VCMH).

O Custo Total acumulado das Internações projetado para 2015, considerando a utilização projetada através do indicador e o custo médio, ficou em R\$ 121,9 milhões, estando 18,6% abaixo do custo das internações pagas em 2014.

Indicador de Utilização		Consultas por Beneficiário/ano
UNIDAS		10.770,16
ANS	Geral	6.815,27
	Autogestão	8.036,80
PLAMES 2014		11.306,80
PLAMES 2015 (Projeção)		11.663,34

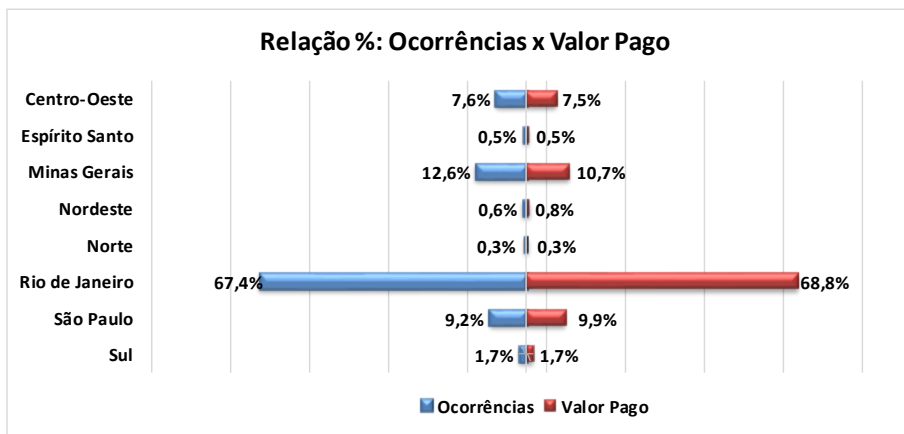
Regional	Custo Médio Acumulado 2015	Custo Médio Agosto/2015
Centro-Oeste	20.045,89	41.983,55
Espírito Santo	14.348,51	-
Minas Gerais	17.533,90	12.552,84
Nordeste	34.419,05	40.428,91
Norte	10.290,10	53,42
Rio de Janeiro	9.849,00	10.514,77
São Paulo	21.302,86	49.594,27
Sul	20.006,19	9.963,91

Índice de Utilização – Regional

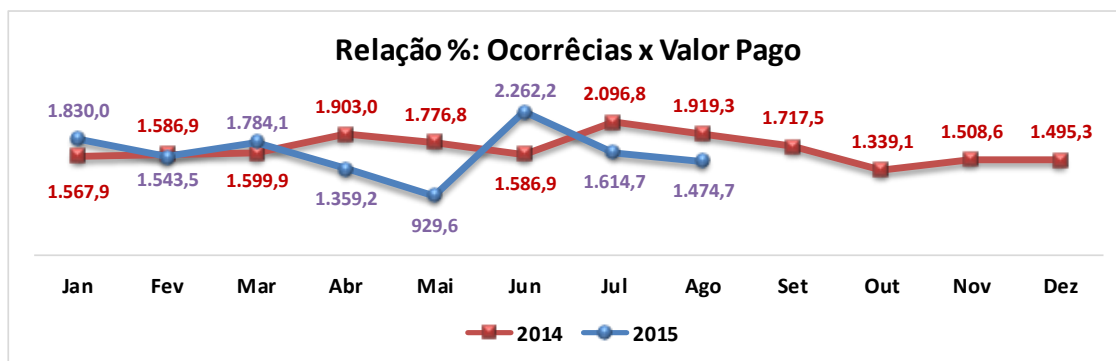




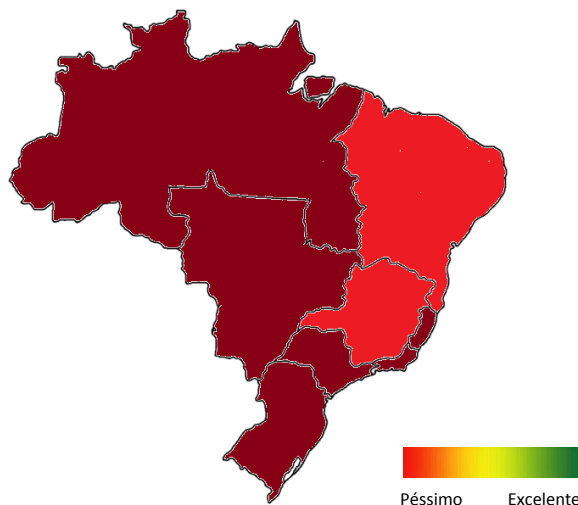
Grupo	Exames Valor Médio
UNIDAS	29,04
PLAMES 2014	44,87
PLAMES 2015	43,81



Regional	Custo Médio Acumulado 2015	Custo Médio Agosto/2015
Centro-Oeste	43,12	35,48
Espírito Santo	44,08	56,91
Minas Gerais	37,23	29,65
Nordeste	35,97	42,07
Norte	46,78	32,01
Rio de Janeiro	44,71	44,78
São Paulo	47,28	28,38
Sul	44,66	43,62



Índice de Utilização – Regional



Considerações

O Custo Médio dos Exames em 2015 dos produtos PLAMES está em R\$ 43,81. Contrariando a expectativa, o Custo Médio dos Exames sofre queda de 4,5%, quando comparamos com o Custo Médio de 2014.

Quando projetamos a utilização aferida através do indicador e multiplicamos pelo custo médio, encontramos o Custo Total com Exames para 2015. Esse Custo projetado ficou em R\$ 19,2 milhões, encontrando-se 4,5% abaixo do custo total dos exames em 2014.

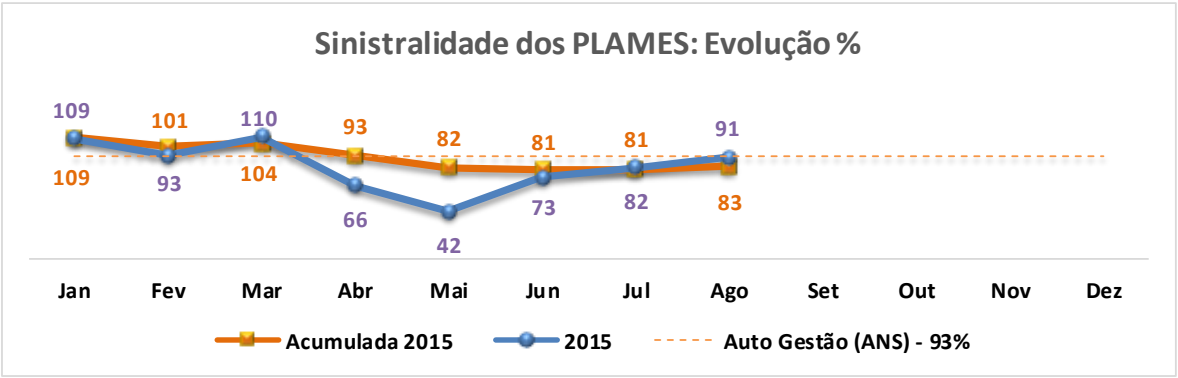


SINISTRALIDADE 2015

Planos	ASSISTIDOS		AGREGADOS		ATIVOS		PLAMES TOTAL	
	Acumulado 2015	Agosto/2015	Acumulado 2015	Agosto/2015	Acumulado 2015	Agosto/2015	Acumulado 2015	Agosto/2015
BÁSICO	260%	284%	78%	64%	0%	0%	172%	177%
ESPECIAL	99%	99%	83%	73%	0%	0%	93%	89%
EXECUTIVO	57%	75%	78%	56%	29%	37%	56%	63%
EXECUTIVO PLUS	72%	137%	61%	43%	24%	33%	53%	77%
PLAMES TOTAL	103%	128%	76%	61%	25%	34%	82%	91%

Plano	PLAMES 2014			
	Assistidos	Agregados	Ativos	Total Plames
PLAMES TOTAL	128%	81%	32%	98%

A N S	
Geral	Autogestão
84%	93%

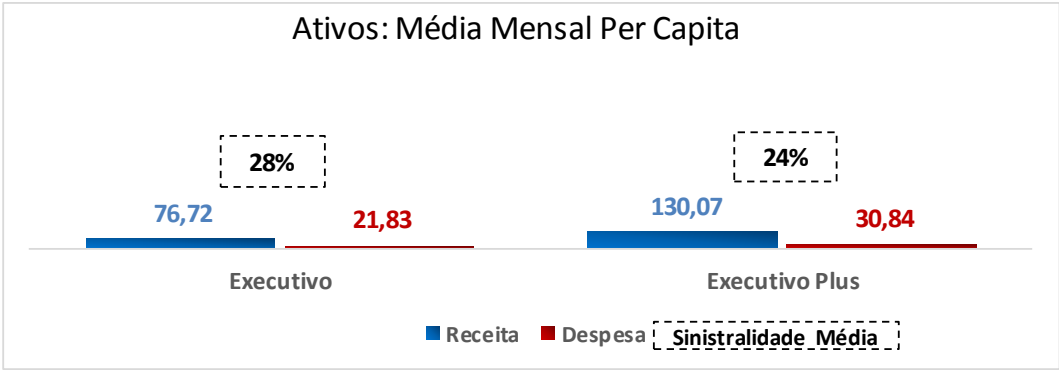
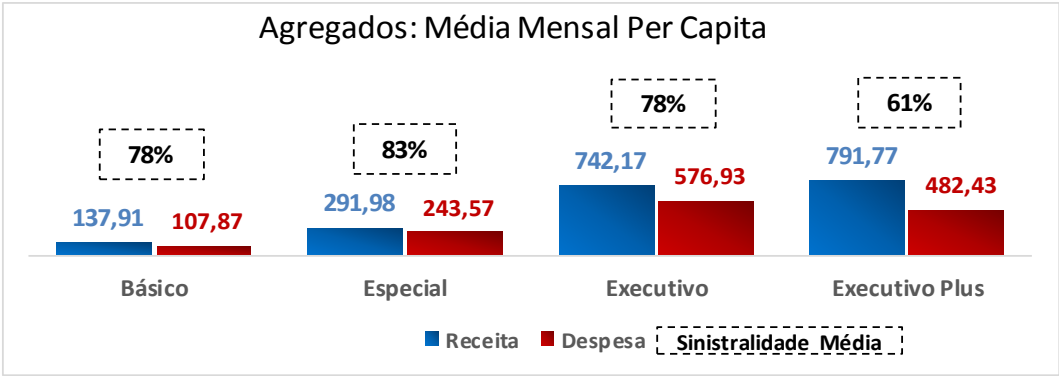
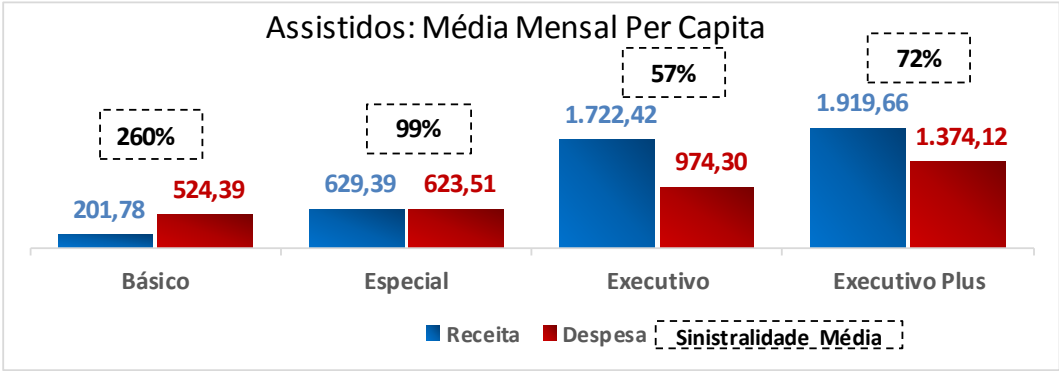
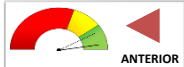


Considerações

A Sinistralidade Acumulada de 2015 está em 82%, ou seja, as Despesas Assistenciais correspondem a 82% das Receitas originadas dos planos PLAMES.

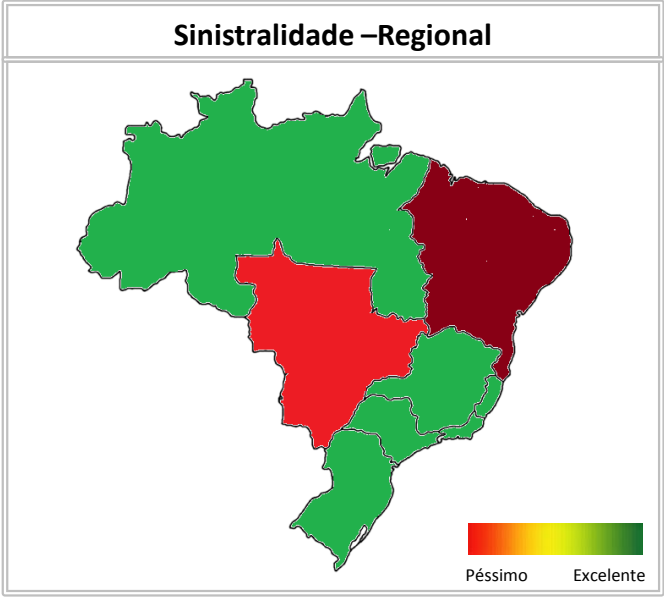
Com isso, conclui-se que o acumulado dos planos PLAMES estão gerando um resultado operacional positivo.

Como ponto de atenção, observamos ao lado a severa queda ocorrida em abril e maio, dessa forma, o resultado positivo ainda está influenciado pelas contas que não entraram em sua totalidade.



Regional	Sinistralidade Acumulada
Centro-Oeste	98%
Espírito Santo	77%
Minas Gerais	70%
Nordeste	123%

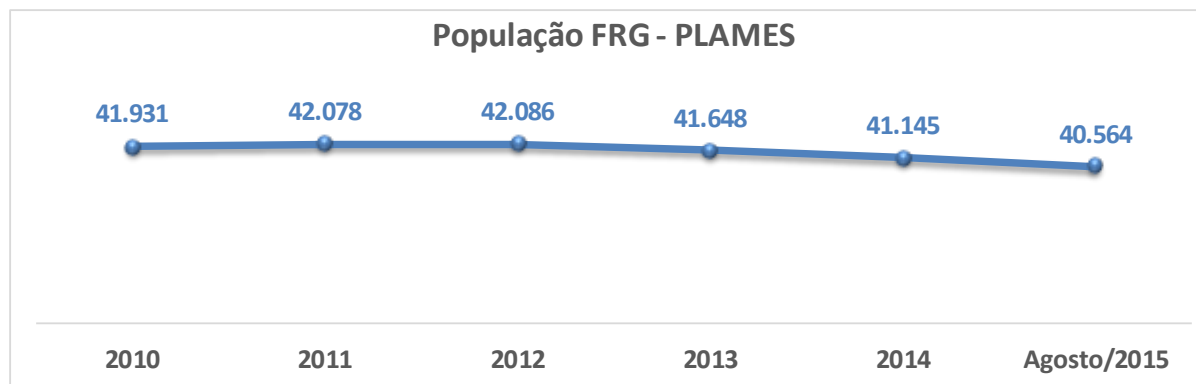
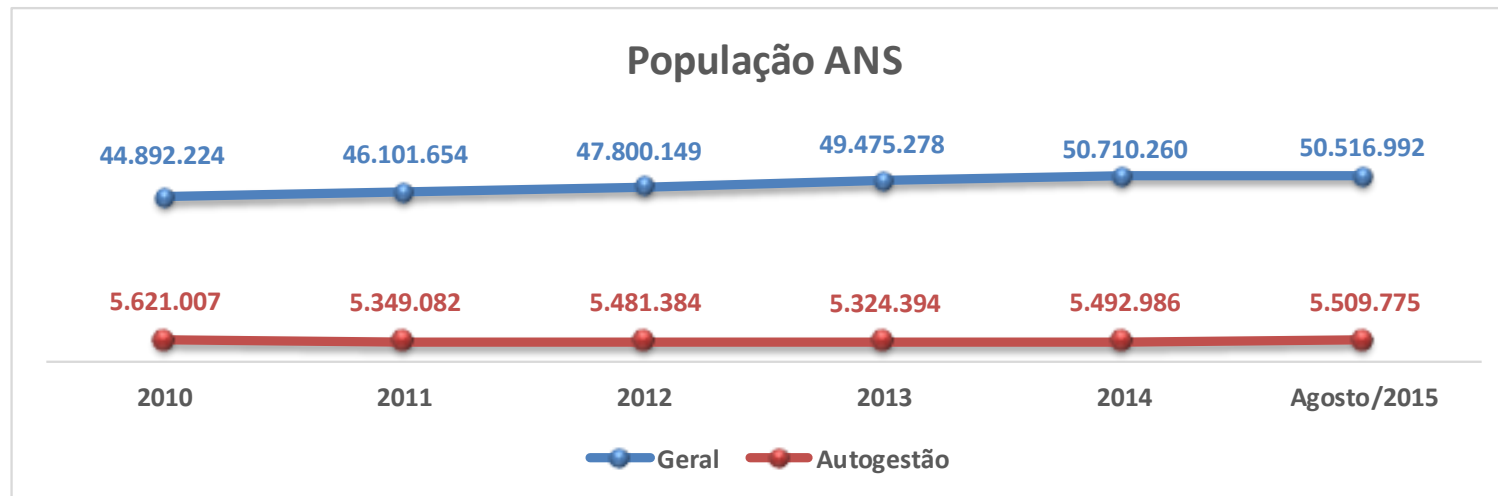
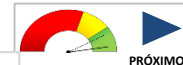
Grupo Regional	Sinistralidade Acumulada
Norte	66%
Rio de Janeiro	84%
São Paulo	81%
Sul	51%



Considerações

A Sinistralidade da Região Centro-Oeste mesmo tendo diminuído 5% em relação aos 103% apresentados do mês anterior continua estando bem próximo aos 100%, aproximadamente 10% da população PLAMES está nessa região.

EVOLUÇÃO DO NÚMERO DE VIDAS



CONSIDERAÇÕES

A expectativa é que a carteira reduza 2,1% a.a, findando o ano em 40.274 vidas.

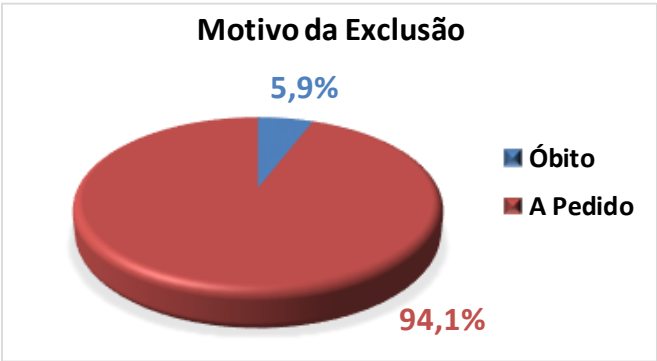


Posição da População – Agosto/2015

△ Carteira		ASSISTIDOS					AGREGADOS					ATIVOS			TOTAL PLAMES
		BÁSICO	ESPECIAL	EXECUTIVO	EXEC. PLUS	TOTAL	BÁSICO	ESPECIAL	EXECUTIVO	EXEC. PLUS	TOTAL	EXECUTIVO	EXEC. PLUS	TOTAL	
Carteira Inicial		4.146	3.856	930	852	9.784	5.647	5.948	902	1.466	13.963	7.087	9.824	16.911	40.658
Inclusões		8	5	1	1	15	15	18	2	3	38	23	18	41	94
Exclusões		(21)	(12)	(2)	(4)	(39)	(46)	(40)	(9)	(8)	(103)	(19)	(27)	(46)	(188)
Migrações	Entrada	19	25	4	1	49	28	30	20	19	97	20		20	166
	Saída	(4)	(22)	(20)	(14)	(60)		(22)	(13)	(14)	(49)	(19)	(38)	(57)	(166)
Carteira Final		4.148	3.852	913	836	9.749	5.644	5.934	902	1.466	13.946	7.092	9.777	16.869	40.564
Saldo Atualizado		2	(4)	(17)	(16)	(35)	(3)	(14)	0	0	(17)	5	(47)	(42)	(94)

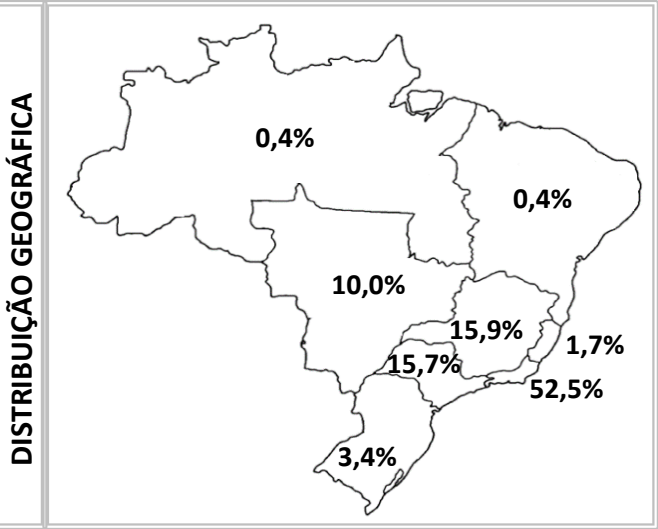
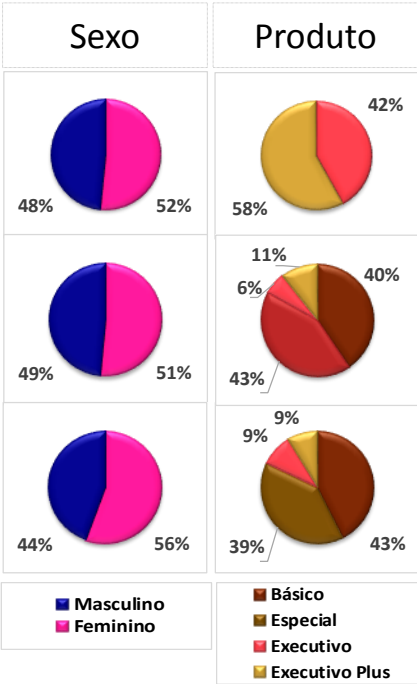
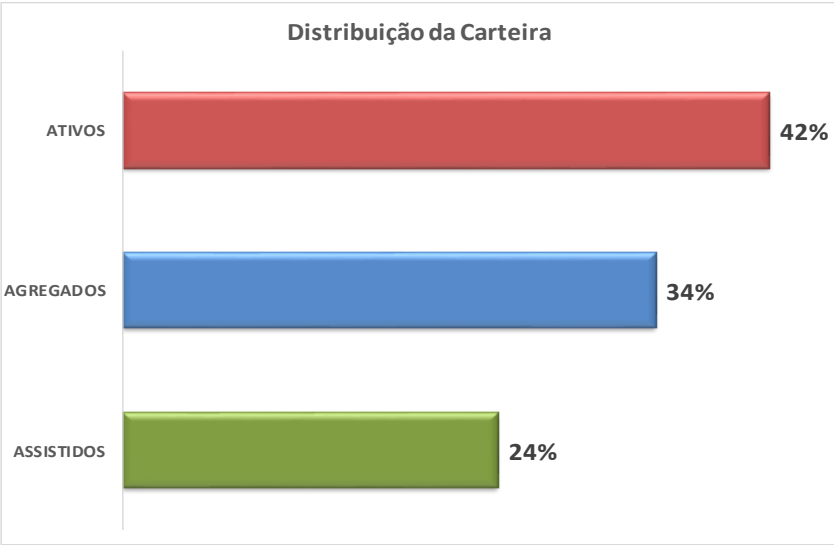
Exclusões – Agosto/2015

Motivo	Categoria	BÁSICO	ESPECIAL	EXECUTIVO	EXEC. PLUS	TOTAL
Óbito	Assistido	1	1	0	0	2
	Ativo	0	0	0	0	0
	Agregado	2	7	0	0	9
	Total	3	8	0	0	11
A Pedido	Assistido	20	11	2	4	37
	Ativo	0	0	19	27	46
	Agregado	44	33	9	8	94
	Total	64	44	30	39	177
Total de Baixas		67	52	30	39	188



Considerações

Ao comparar a Carteira Inicial com a Carteira Final do mês de Julho/15, percebemos uma queda de 94 vidas. A Carteira que teve o maior impacto negativo neste mês foi a de Ativos, que reduziu em 42 vidas. Das 188 exclusões ocorridas neste mês, 11 (5,9%) foram oriundas de óbito do beneficiário.



Grupo Regional	Ativos	Agregados	Assistidos	Total Plames
Centro-Oeste	11,7%	9,4%	5,9%	9,5%
Esprito Santo	1,8%	1,4%	1,5%	1,6%
Minas Gerais	11,3%	18,2%	17,5%	15,2%
Nordeste	0,2%	0,5%	0,7%	0,4%
Norte	0,4%	0,4%	0,3%	0,4%
Rio de Janeiro	56,2%	50,6%	58,2%	54,8%
São Paulo	14,2%	16,6%	14,0%	15,0%
Sul	4,3%	2,8%	1,9%	3,2%

Considerações

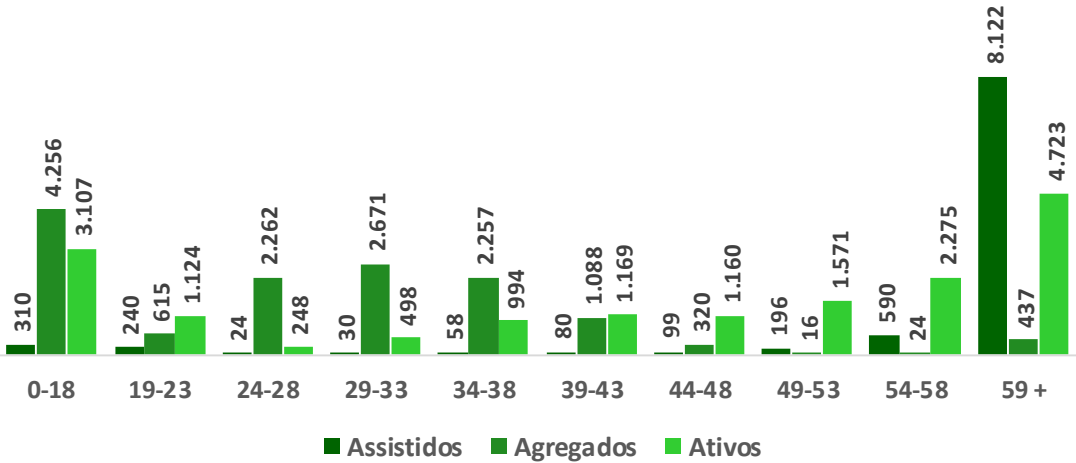
Atualmente, a maior parcela da população PLAMES é dos ATIVOS que representam 42%. Apesar da ótima sinistralidade apresentada por essa categoria (25%), o resultado operacional não é muito expressivo pela baixa receita per capita.

Um ponto de atenção que devemos observar é a expressiva parcela de beneficiários ASSISTIDOS no plano Básico (43%), conforme demonstrado anteriormente, que apresenta um péssimo resultado operacional.

Vale destacar a concentração da nossa população, onde 84,9% está RJ-SP-MG.



Distribuição por Faixa Etária e Categoria



Idade Média			
Regional	Assistidos	Agregados	Ativos
Básico	64	24	
Especial	64	26	
Executivo	67	31	43
Executivo	66	29	43

Idade Média Geral dos PLAMES = 42 ANOS

Considerações

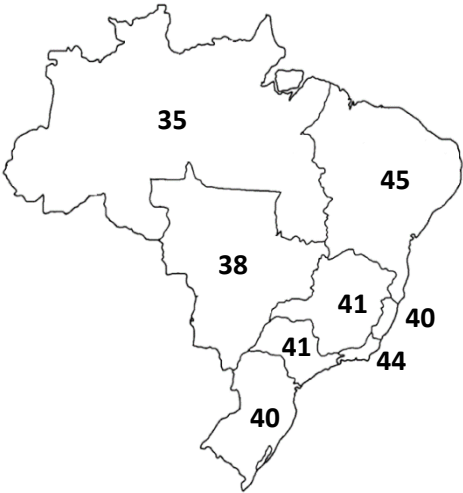
Os planos PLAMES possuem 13.282 beneficiários com mais de 59 anos. Isso representa aproximadamente 33% da nossa população.

Esse é um fator crítico para nossa operação, pois essa faixa etária é a que gera o maior custo médio per capita.

Dessa forma, alternativas são necessárias para, cada vez mais, essa população esteja sendo acompanhada, trabalhando de forma preventiva ao invés de reativa.

Programas Especiais já são desenvolvidos, mas trabalhamos no desenvolvimento de novas ferramentas que contribuirão para identificação do perfil da nossa população e os programas ideais para cada região.

IDADE MÉDIA – GRUPO REGIONAL



Regional	Idade Média
Centro-Oeste	38
Espírito Santo	40
Minas Gerais	41
Nordeste	45
Norte	35
Rio de Janeiro	44
São Paulo	41
Sul	40

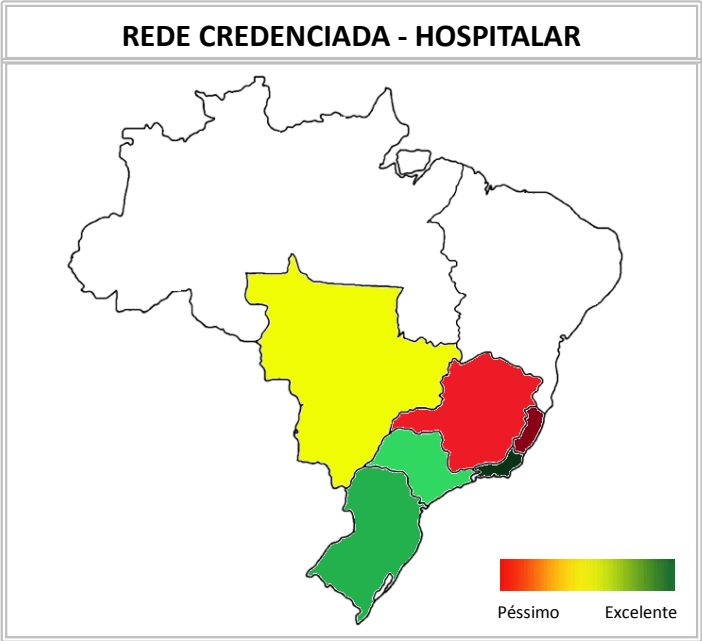


ANÁLISE DA REDE CREDENCIADA PRÓPRIA - HOSPITAIS

Profissionais e estabelecimentos de saúde credenciados por 1.000 beneficiários

REDE HOSPITALAR - BRASIL		
Segmento	Plames Atual	Unidas
Hospitais	8,4	6,9
Posição Atual		
341 Hospitais		

Grupo Regional	Hospitais / 1000 Beneficiários	Posição Atual
Centro-Oeste	5,2	20
Espírito Santo	-	-
Minas Gerais	1,9	12
Rio de Janeiro	11,8	262
São Paulo	6,1	37
Sul	7,7	10
Nordeste	-	-
Norte	-	-



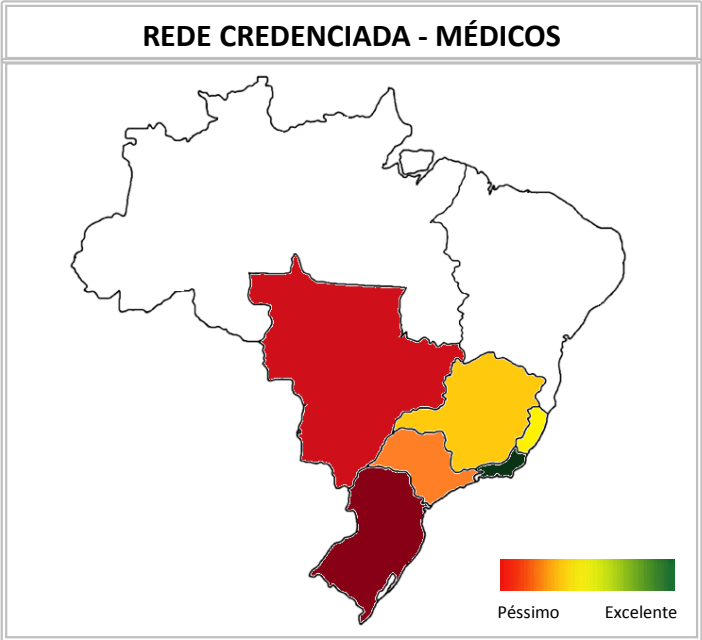


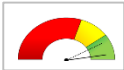
ANÁLISE DA REDE CREDENCIADA PRÓPRIA - MÉDICOS

Profissionais e estabelecimentos de saúde credenciados por 1.000 beneficiários

CONSULTÓRIOS MÉDICOS - BRASIL		
Segmento	Plames Atual	Unidas
Médicos	18,0	22,3
Posição Atual		
733 Médicos		

Grupo Regional	Hospitais / 1000 Beneficiários	Posição Atual
Centro-Oeste	0,8	3
Espírito Santo	4,7	3
Minas Gerais	5,0	31
Rio de Janeiro	30,4	674
São Paulo	3,6	22
Sul	-	-
Nordeste	-	-
Norte	-	-



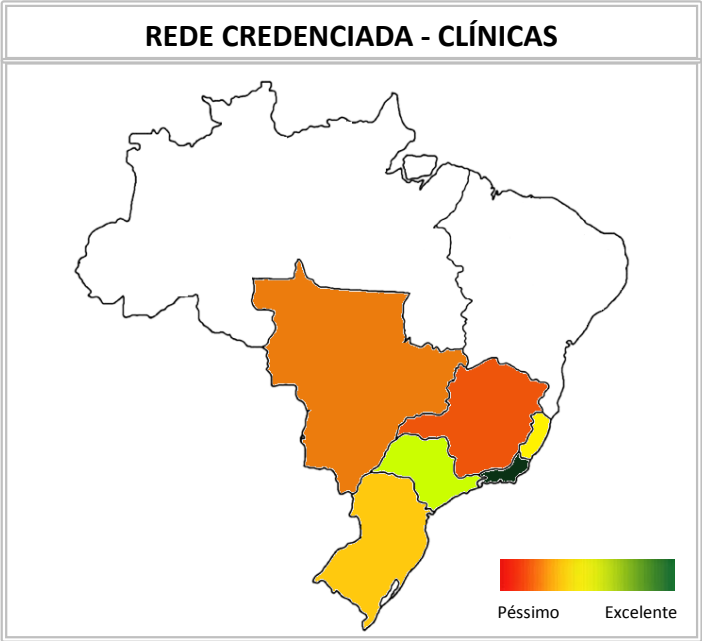


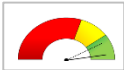
ANÁLISE DA REDE CREDENCIADA PRÓPRIA – CLÍNICAS MÉDICAS

Profissionais e estabelecimentos de saúde credenciados por 1.000 beneficiários

CLÍNICAS MÉDICAS - BRASIL		
Segmento	Planes Atual	Unidas
Clínicas	28,8	22,8
Posição Atual		
1.172 Clínicas		

Grupo Regional	Hospitais / 1000 Beneficiários	Posição Atual
Centro-Oeste	8,0	31
Espírito Santo	14,1	9
Minas Gerais	7,3	45
Rio de Janeiro	43,5	965
São Paulo	17,7	108
Sul	10,8	14
Nordeste	-	-
Norte	-	-



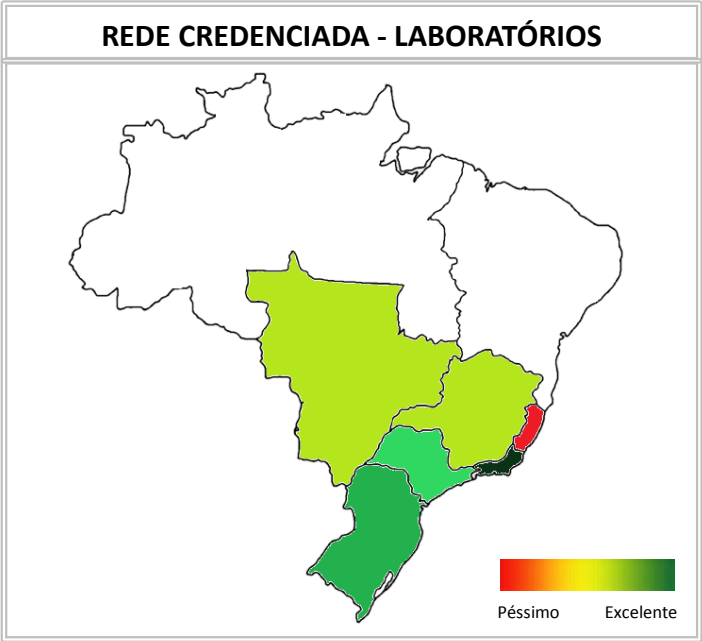


ANÁLISE DA REDE CREDENCIADA PRÓPRIA – LABORATÓRIOS

Profissionais e estabelecimentos de saúde credenciados por 1.000 beneficiários

LABORATÓRIOS - BRASIL		
Segmento	Planes Atual	Unidas
Laboratórios	31,2	22,8
Posição Atual		
1.267 Laboratórios		

Grupo Regional	Hospitais / 1000 Beneficiários	Posição Atual
Centro-Oeste	10,1	39
Espírito Santo	1,6	1
Minas Gerais	11,7	72
Rio de Janeiro	47,2	1.047
São Paulo	13,9	85
Sul	17,8	23
Nordeste	-	
Norte	-	

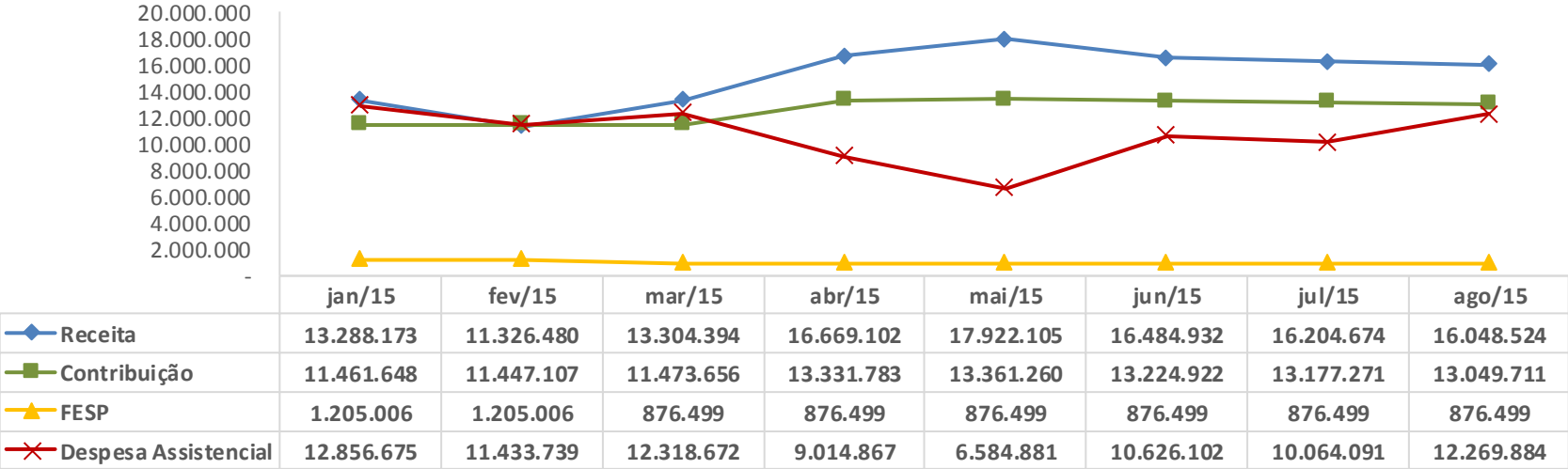


RESULTADO OPERACIONAL / FINANCEIRO

Receita / Despesas / Fundos

Agosto/2015

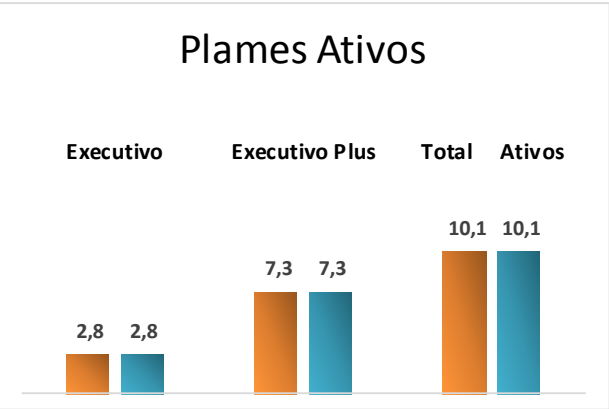
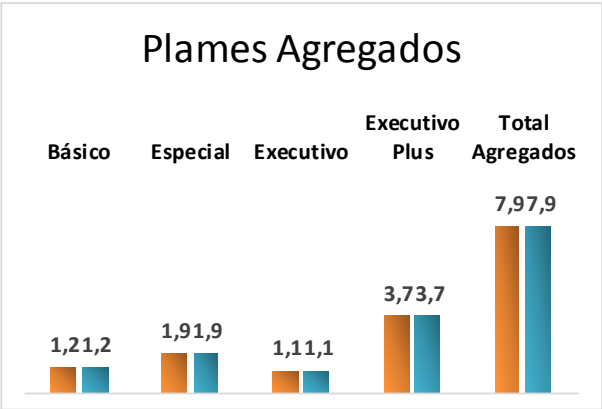
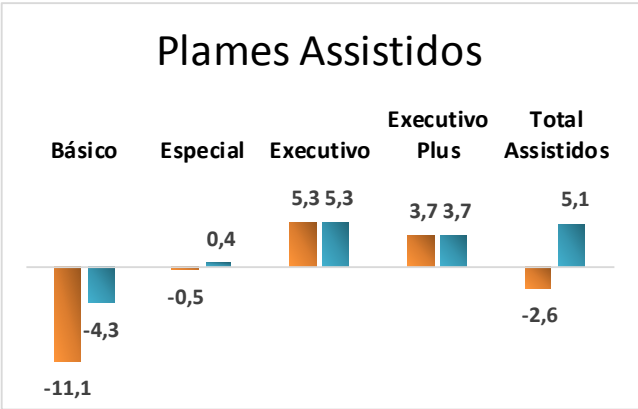
EVOLUÇÃO DA RECEITA E DESPESA



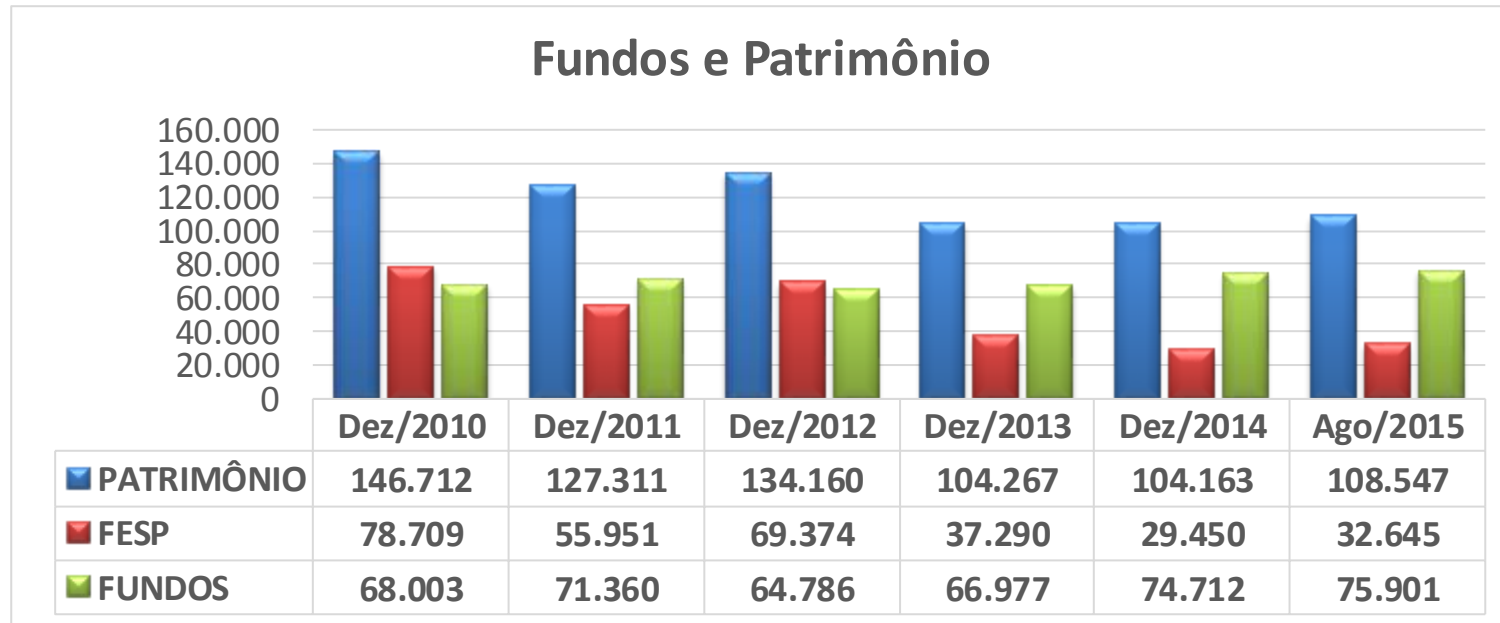
Resultado Operacional - PLAMES	jan/15	fev/15	mar/15	abr/15	mai/15	jun/15	jul/15	ago/15	TOTAL
Contribuição	11.461.648	11.447.107	11.473.656	13.331.783	13.361.260	13.224.922	13.177.271	13.049.711	100.527.357
Despesa Assistencial	(12.856.675)	(11.433.739)	(12.318.672)	(9.014.867)	(6.584.881)	(10.626.102)	(10.064.091)	(12.269.884)	(85.168.912)
Resultado Operacional	(1.395.027)	13.368	(845.016)	4.316.916	6.776.379	2.598.820	3.113.179	779.826	15.358.446
FESP	1.205.006	1.205.006	876.499	876.499	876.499	876.499	876.499	876.499	7.669.004
Resultado Operacional Final	(190.021)	1.218.374	31.483	5.193.415	7.652.878	3.475.318	3.989.678	1.656.325	23.027.450

Resultado Operacional PLAMES Por Plano - Jan-Ago/2015	ASSISTIDO					AGREGADO					ATIVO			TOTAL PLAMES
	Básico	Especial	Executivo	Exec Plus	TOTAL	Básico	Especial	Executivo	Exec Plus	TOTAL	Executivo	Exec Plus	TOTAL	
Contribuição	6.696.496	19.343.369	12.554.713	12.779.935	51.374.513	6.227.459	13.823.599	5.344.474	9.243.353	34.638.884	4.350.527	10.163.433	14.513.960	100.527.357
Despesa Assistencial	(17.833.530)	(19.815.666)	(7.279.531)	(9.047.205)	(53.975.932)	(4.991.385)	(11.924.955)	(4.258.637)	(5.569.957)	(26.744.934)	(1.553.564)	(2.894.482)	(4.448.045)	(85.168.912)
Resultado Operacional	(11.137.034)	(472.297)	5.275.182	3.732.730	(2.601.419)	1.236.074	1.898.644	1.085.837	3.673.395	7.893.950	2.796.964	7.268.951	10.065.915	15.358.446
FESP	6.796.873	872.132	-	-	7.669.004	-	-	-	-	-	-	-	-	7.669.004
Resultado Operacional Final	(4.340.162)	399.834	5.275.182	3.732.730	5.067.585	1.236.074	1.898.644	1.085.837	3.673.395	7.893.950	2.796.964	7.268.951	10.065.915	23.027.450

RESULTADO OPERACIONAL PLAMES (R\$ milhões)

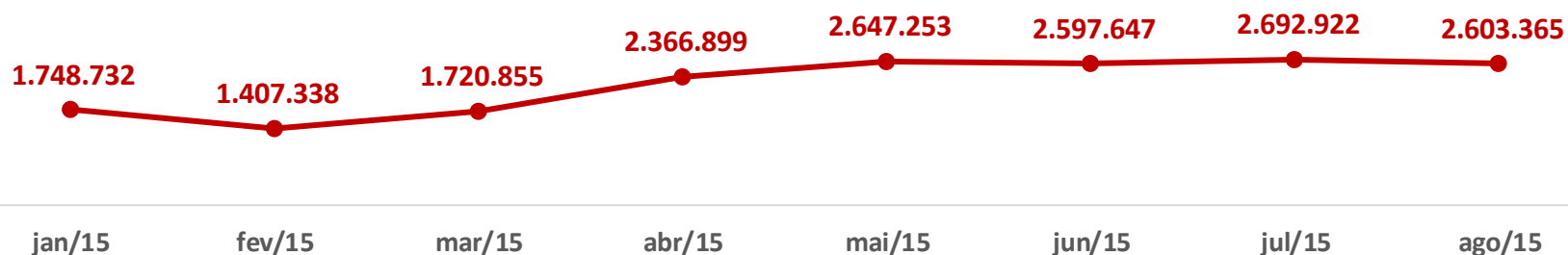


Resultado Operacional Resultado Operacional Final (com FESP)



Evolução dos Fundos - 2015	jan/15	fev/15	mar/15	abr/15	mai/15	jun/15	jul/15	ago/15
Fundo de Assistência Médica	15.848.474	14.765.595	14.086.980	20.146.807	28.080.161	30.952.213	28.547.567	27.671.268
Fundo de Grandes Riscos	17.474.919	17.448.046	17.290.891	17.854.032	18.229.762	18.213.448	17.985.112	17.623.616
Reserva de Contingências	30.348.372	30.301.703	30.028.774	31.006.771	31.659.294	31.630.961	31.234.415	30.606.611
Resultado Operacional	63.671.765	62.515.344	61.406.645	69.007.610	77.969.216	80.796.622	77.767.093	75.901.495
FESP	38.722.200	37.457.649	36.243.767	36.547.680	36.440.309	35.531.199	34.209.258	32.645.162
Resultado Operacional Final	102.393.965	28.547.567	97.650.412	105.555.290	114.409.525	116.327.822	111.976.352	108.546.657

Evolução da Despesa Administrativa



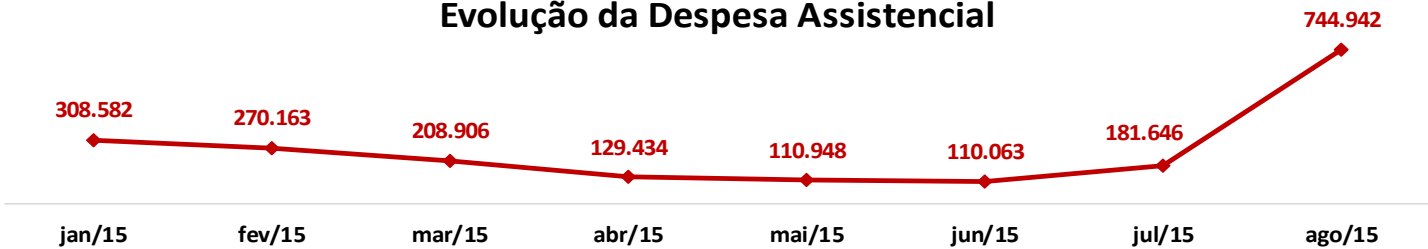
Rateio da Despesa Administrativa

Patrocinador		Despesa Administrativa		Receita		Resultado Operação	
		Acumulado 2015	Agosto/2015	Acumulado 2015	Agosto/2015	Acumulado 2015	Agosto/2015
Furnas	Jan-Abr/2015	6.571.427	-	6.571.427	-	-	-
	Mai-Dez/2015	9.917.135	2.361.897	10.435.827	2.608.957	518.692	247.060
	Total FURNAS	16.488.561	2.361.897	17.007.253	2.608.957	518.692	247.060
Eletronuclear		1.386.006	241.468	1.418.365	182.681	32.359	-58.788
Total da Operação		17.874.568	2.603.365	18.425.618	2.791.637	551.051	188.272

FRG - ATIVOS

Agosto/2015

Evolução da Despesa Assistencial



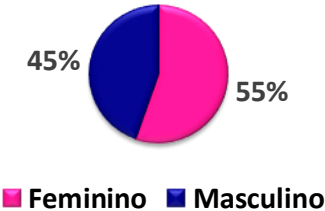
Considerações

Percebe-se um grande aumento na despesa FRG no mês de Agosto, foi devido a duas interações de alto custo de dois dependentes, ambos cardiopatas com problemas renais graves, o primeiro internado no Copa D’or entre 27/05 e 08/07, beneficiário com 70 anos de idade. Já a segunda tem idade um pouco mais avançada, 89 anos, internou-se no Quinta D’or entre 20/06 e 30/07. As despesas foram referentes a complicações cardíacas e renais impactaram diretamente no grande aumento da despesa do mês.

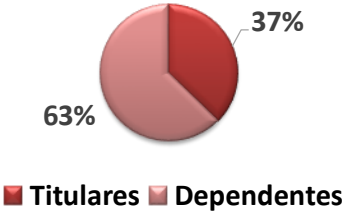
PERFIL DA POPULAÇÃO

Vínculo	Feminino	Masculino	Total FRG Ativos
Titulares	104	78	182
Dependentes	166	140	306
Total FRG - Ativos	270	218	488
Dependentes por Titular			1,68

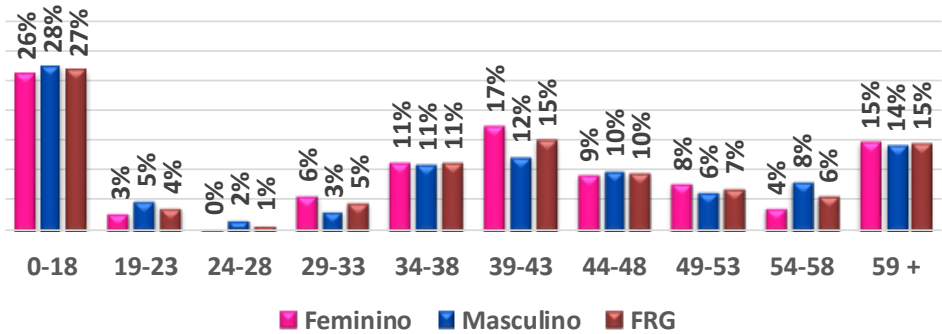
Sexo



Vínculo



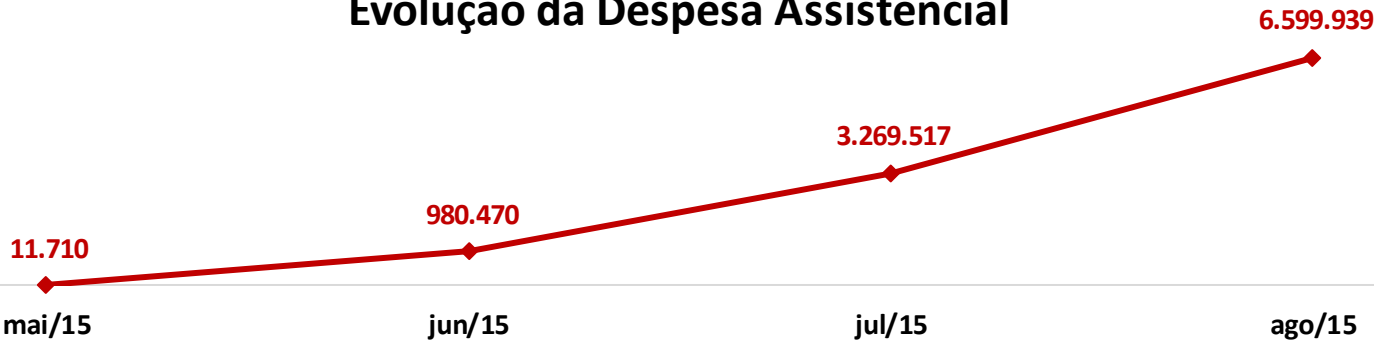
Distribuição por Faixa Etária



FURNAS - ATIVOS

Agosto/2015

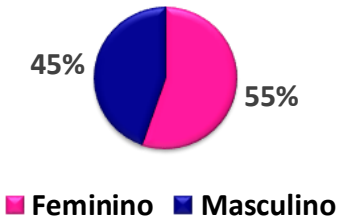
Evolução da Despesa Assistencial



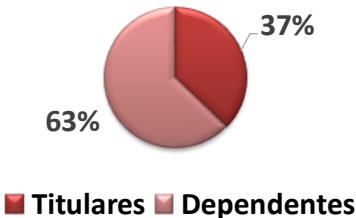
PERFIL DA POPULAÇÃO

Vínculo	Feminino	Masculino	Total FURNAS Ativos
Titulares	850	4.573	5.423
Dependentes	7.395	3.170	10.565
Total FURNAS - Ativos	8.245	7.743	15.988
Dependentes por Titular			1,95

Sexo



Vínculo



Distribuição por Faixa Etária

