

ACOMPANHAMENTO SAÚDE

Relatório Gerencial

Setembro/2015

PLAMES

Setembro/2015

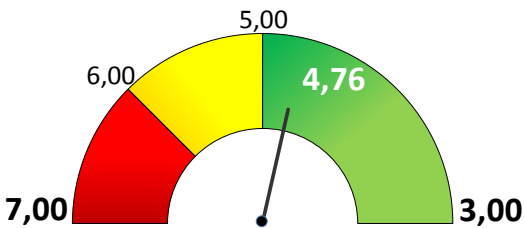
10/10/2015

Relatório 05

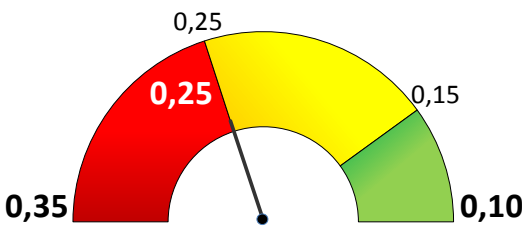
Gerência de Benefícios de Saúde - GBS

UTILIZAÇÃO POR BENEFICIÁRIO/ANO

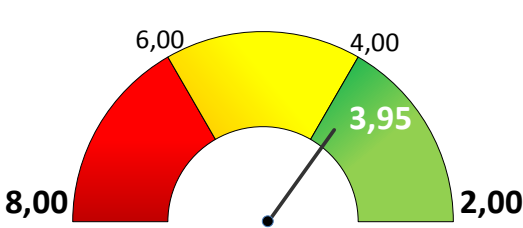
Média de Consultas



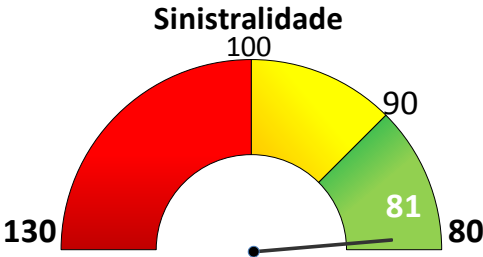
Média de Internações



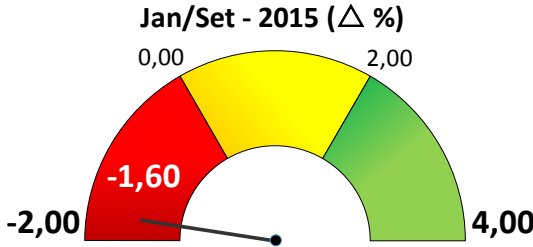
Média de Exames por Consulta



SINISTRALIDADE

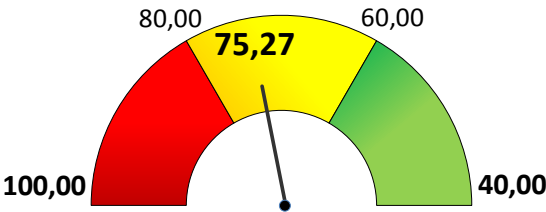


CARTEIRA

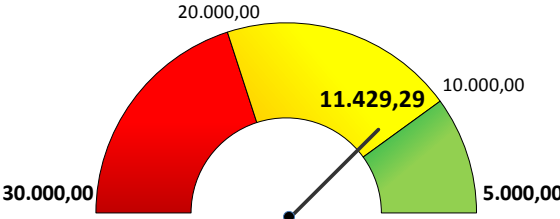


CUSTO MÉDIO (R\$) – REDE CREDENCIADA – QUANTIDADE/CUSTO TOTAL

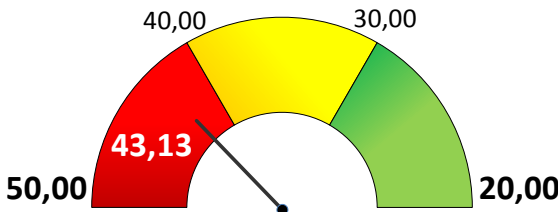
Consulta



Internação

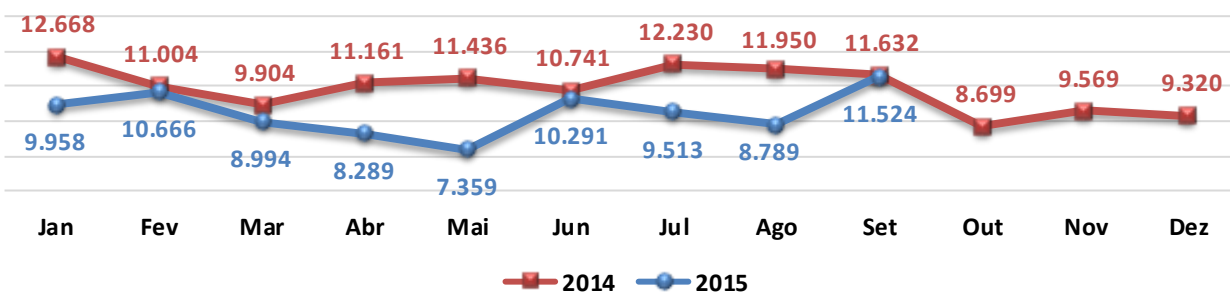


Exames



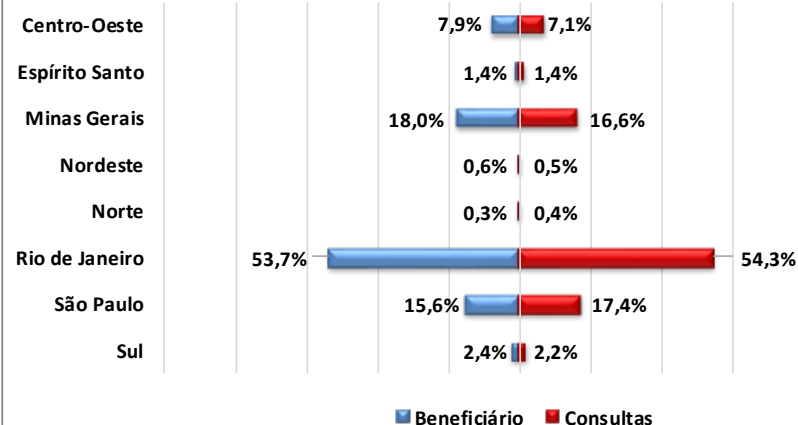
CONSULTAS POR BENEFICIÁRIO/ANO

Evolução de Consultas



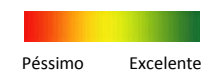
Indicador de Utilização		Consultas por Beneficiário/Ano
UNIDAS		4,87
ANS	Geral	5,50
	Autogestão	5,10
PLAMES 2014		5,39
PLAMES 2015 (Projeção)		4,76

Beneficiários x Consultas



Regional	Índice Regional Consulta/Ano	Regional	Índice Regional Consulta/Ano
Centro-Oeste	4,29	Norte	5,09
Espírito Santo	4,76	Rio de Janeiro	4,82
Minas Gerais	4,40	São Paulo	5,34
Nordeste	3,74	Sul	4,34

Índice de Utilização – Regional



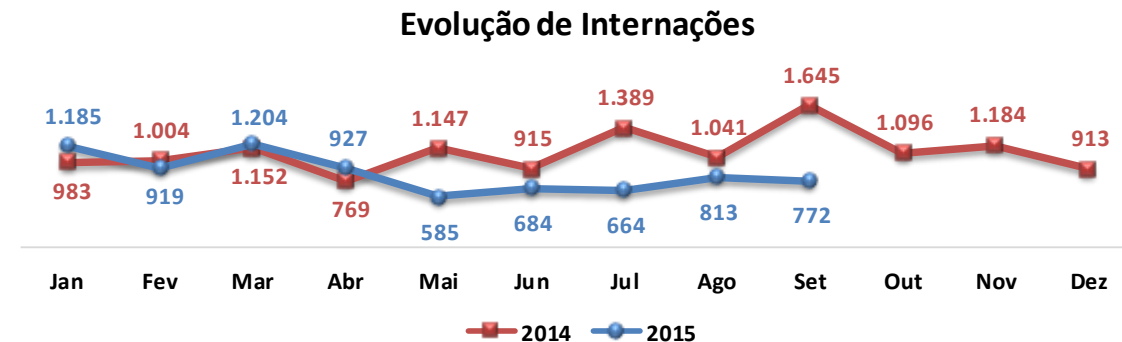
Considerações

Após o fechamento do mês Setembro/2015, o índice de utilização consultas por beneficiário/ano projetado para 2015 passou de 4,66 (Ago/2015) para 4,76.

Caso este índice permaneça até o final do ano inalterado, o número total projetado de consultas em 2015 passará a ser 113.817.



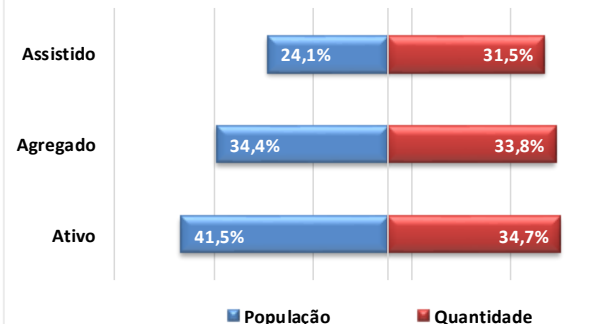
Indicador de Utilização		Internação por Beneficiário/Ano
UNIDAS		0,14
ANS	Geral	0,13
	Autogestão	0,14
PLAMES 2014		0,32
PLAMES 2015 (Projeção)		0,25



Regional	Índice Regional Internação/Ano	Regional	Índice Regional Internação/Ano
Centro-Oeste	0,12	Norte	0,22
Espírito Santo	0,15	Rio de Janeiro	0,38
Minas Gerais	0,09	São Paulo	0,09
Nordeste	0,24	Sul	0,09

Grupo	Internação por Beneficiário/Ano
Assistidos	0,33
Ativos	0,21
Agregados	0,25

Distribuição Populacional x Internações



ÍNDICE DE UTILIZAÇÃO – GRUPO REGIONAL



CONSIDERAÇÕES

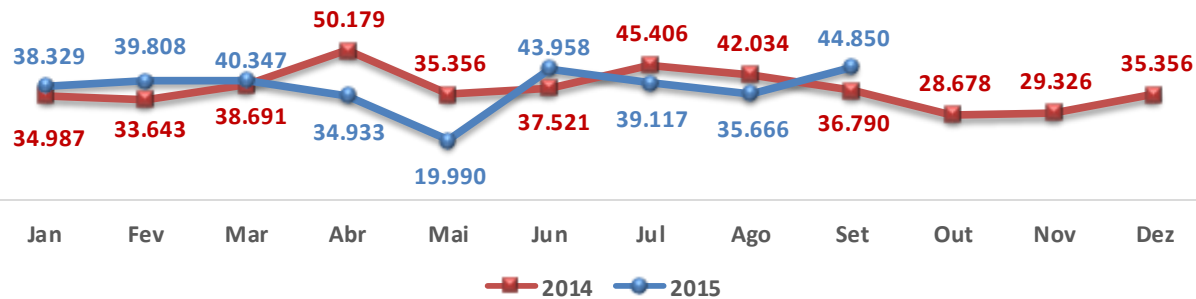
O índice de utilização Internações por beneficiário/ano projetado para 2015 ficou em torno de 7% menor que o número mensal projetado para este ano.

O número total projetado de internações para 2015 diminuiu este mês de 10.472 para 10.337 ocorrências, dessa forma, teremos uma redução de 22,9% 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.

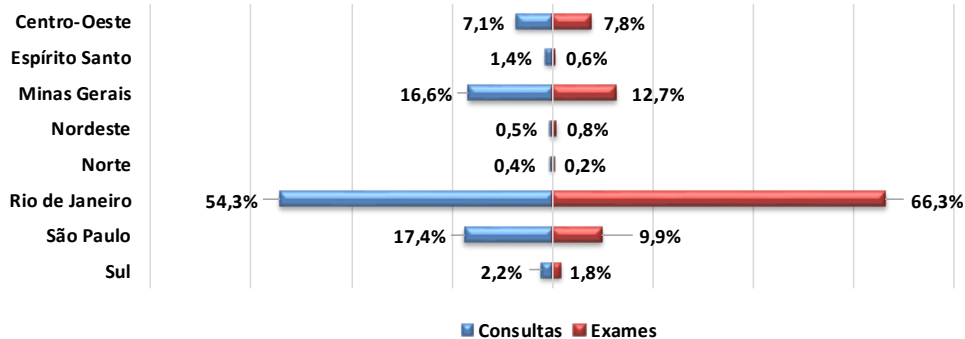


Evolução de Exames



Indicador de Utilização	Exames por Consulta
UNIDAS	4,32
PLAMES 2014	3,44
PLAMES 2015 (Projeção)	3,95

Exames x Consultas



Regional	Índice Regional Exames/Consulta	Regional	Índice Regional Exames/Consulta
Centro-Oeste	4,29	Norte	2,57
Espírito Santo	1,60	Rio de Janeiro	4,82
Minas Gerais	3,01	São Paulo	2,24
Nordeste	6,38	Sul	3,16

ÍNDICE DE UTILIZAÇÃO – GRUPO REGIONAL



CONSIDERAÇÕES

O índice de utilização Exames por Consultas projetado para 2015 apresentou aumento de 2,5%, resultando em um acréscimo de 11.109 no número total projetado de exames para 2015.

Com a manutenção deste índice, o número total projetado de exames em 2015 passou este mês de 438.222 para 449.331.

Podemos destacar que este número passou a ficar 0,3% maior do que o número total de exames ocorridos em 2014 (447.967 ocorrências).



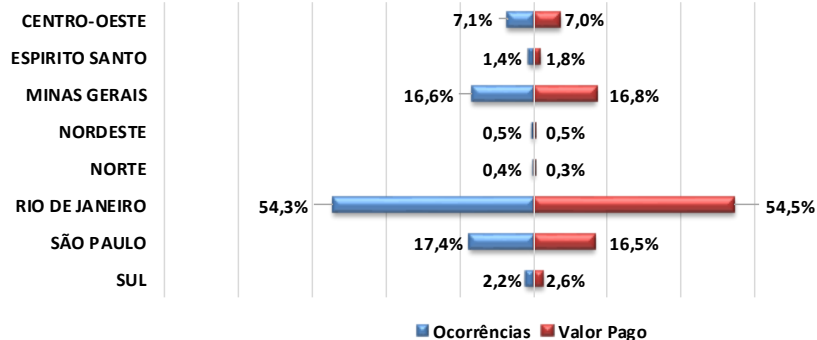
Custo Médio		Valor Prestador por Consulta
UNIDAS		59,64
ANS	Geral	57,72
	Autogestão	58,15
PLAMES 2014		67,99
PLAMES 2015 (Projeção)		75,27

Regional	Custo Médio Acumulado 2015	Custo Médio Setembro/2015
Centro-Oeste	73,86	67,11
Espírito Santo	92,94	66,69
Minas Gerais	76,14	66,09
Nordeste	76,34	68,33
Norte	67,65	64,84
Rio de Janeiro	75,48	75,32
São Paulo	71,35	65,97
Sul	88,77	94,54

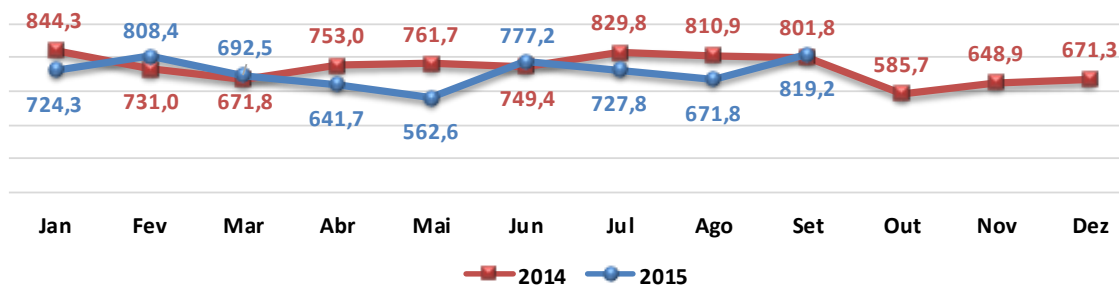
ÍNDICE DE UTILIZAÇÃO – GRUPO REGIONAL



Ocorrências x Valor Pago



Consultas: Valor Pago (R\$ mil)

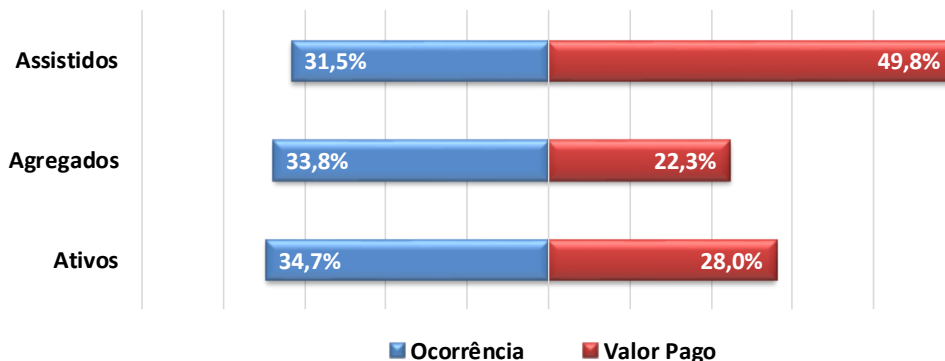


Considerações

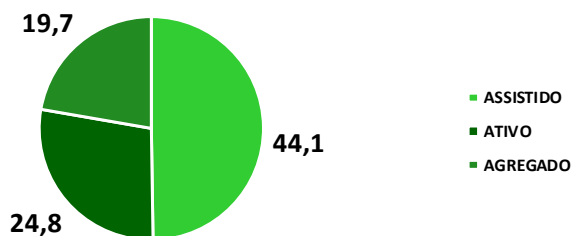
O Custo Total com Consultas projetado para 2015, considerando a utilização projetada através do indicador e o custo médio, ficou em R\$ 8,6 milhões (200.000 reais a mais que o projetado no mês anterior – Ago/2015), estando ainda assim 3,4% abaixo do custo total obtido em 2014.



Ocorrências x Valor Pago



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



Grupo	Valor Médio da Internação
Assistidos	18.032,74
Ativos	9.219,29
Agregados	7.533,63

Considerações

O Custo Médio acumulado dos procedimentos relacionados às Internações dos produtos PLAMES em 2015 está em R\$ 11.429,29, reduziu sensivelmente em relação a média apresentada no mês anterior (Ago/2015).

O Custo Total acumulado das Internações projetado para 2015, considerando a utilização projetada através do indicador e o custo médio, ficou em R\$ 117,9 milhões, estando 21,2% abaixo do custo das internações pagas em 2014.

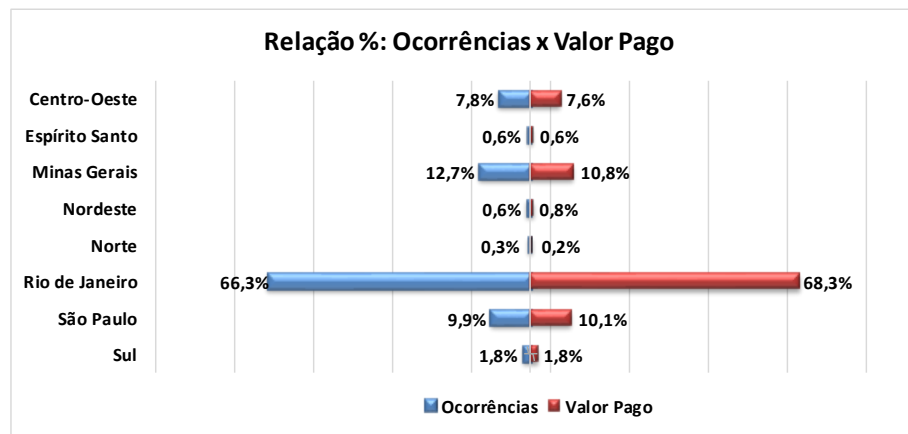
Indicador de Utilização		Consultas por Beneficiário/ano
UNIDAS		10.770,16
ANS	Geral	6.815,27
	Autogestão	8.036,80
PLAMES 2014		11.306,80
PLAMES 2015 (Projeção)		11.429,29
Regional	Custo Médio Acumulado 2015	Custo Médio Setembro/2015
Centro-Oeste	20.035,81	19.882,09
Espírito Santo	14.227,60	5.643,01
Minas Gerais	17.070,15	11.026,40
Nordeste	33.745,77	31.341,20
Norte	9.861,34	-
Rio de Janeiro	9.671,24	8.155,71
São Paulo	21.455,33	23.606,19
Sul	17.083,74	6.778,24

ÍNDICE DE UTILIZAÇÃO – GRUPO REGIONAL

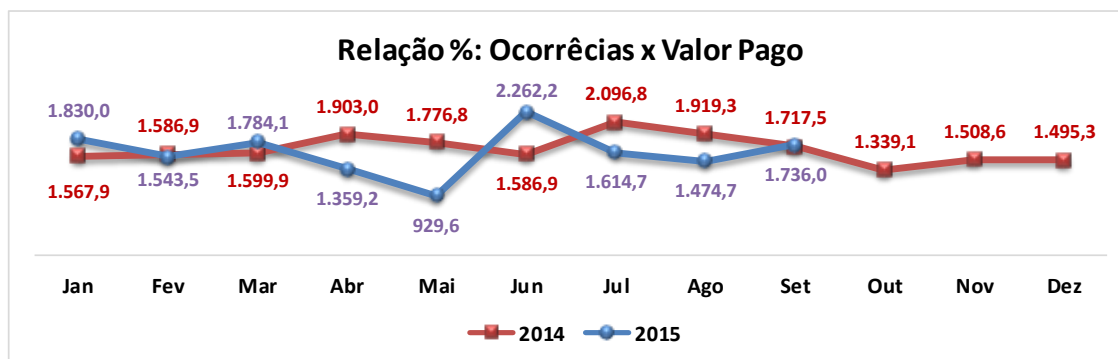




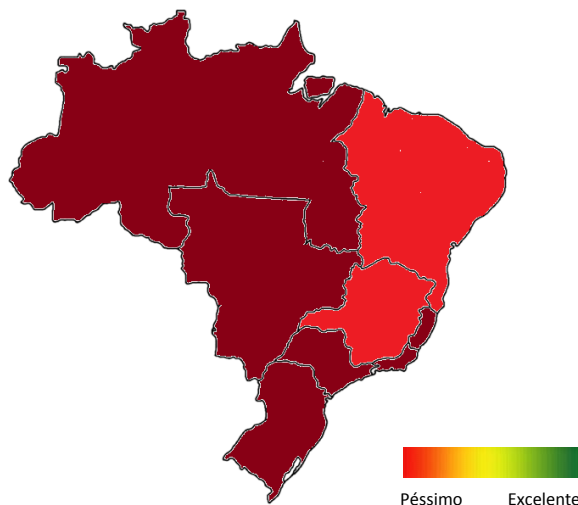
Grupo	Exames Valor Médio
UNIDAS	29,04
PLAMES 2014	44,87
PLAMES 2015	43,13



Regional	Custo Médio Acumulado 2015	Custo Médio Setembro/2015
Centro-Oeste	42,23	37,12
Espírito Santo	42,79	38,79
Minas Gerais	36,67	33,15
Nordeste	35,54	32,22
Norte	46,84	47,78
Rio de Janeiro	44,38	41,92
São Paulo	44,19	31,54
Sul	43,83	39,90



Índice de Utilização – Regional



Considerações

O Custo Médio dos Exames em 2015 dos produtos PLAMES está em R\$ 43,13. Contrariando a expectativa, o Custo Médio dos Exames sofre queda de 3,9%, 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\$ 19,4 milhões, encontrando-se 3,9% abaixo do custo total dos exames em 2014.



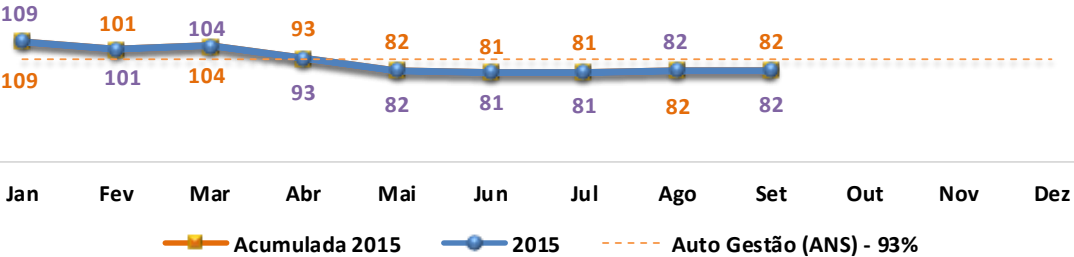
SINISTRALIDADE 2015

Planos	ASSISTIDOS		AGREGADOS		ATIVOS		PLAMES TOTAL	
	Acumulado 2015	Setembro/2015	Acumulado 2015	Setembro/2015	Acumulado 2015	Setembro/2015	Acumulado 2015	Setembro/2015
BÁSICO	256%	226%	79%	82%	-	-	170%	156%
ESPECIAL	98%	92%	83%	76%	-	-	92%	86%
EXECUTIVO	58%	67%	77%	72%	30%	40%	57%	63%
EXECUTIVO PLUS	72%	74%	60%	55%	25%	36%	54%	56%
PLAMES TOTAL	102%	100%	75%	71%	27%	37%	82%	81%

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

A N S	
Geral	Autogestão
84%	93%

Sinistralidade dos PLAMES: Evolução %

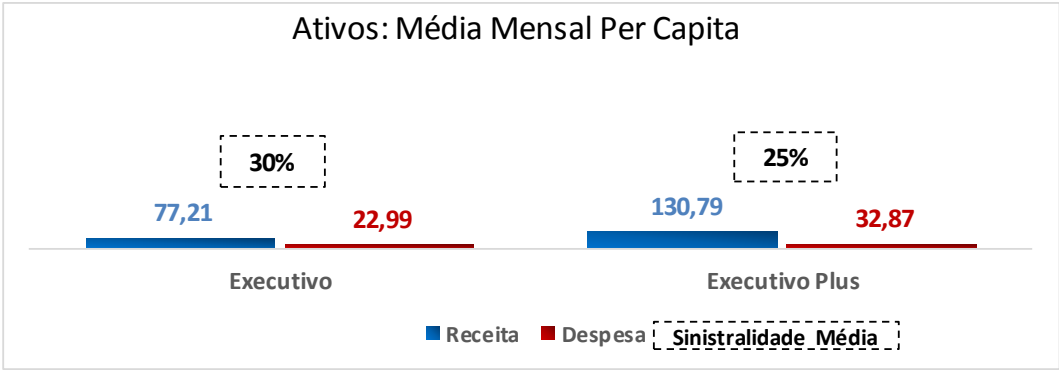
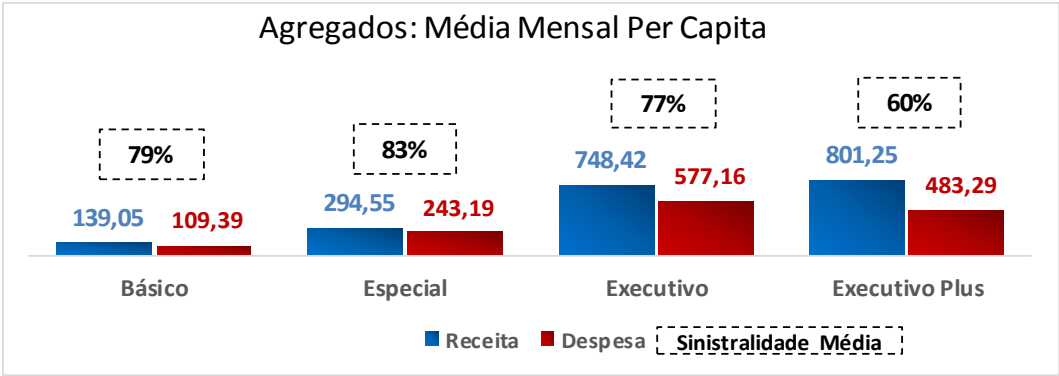
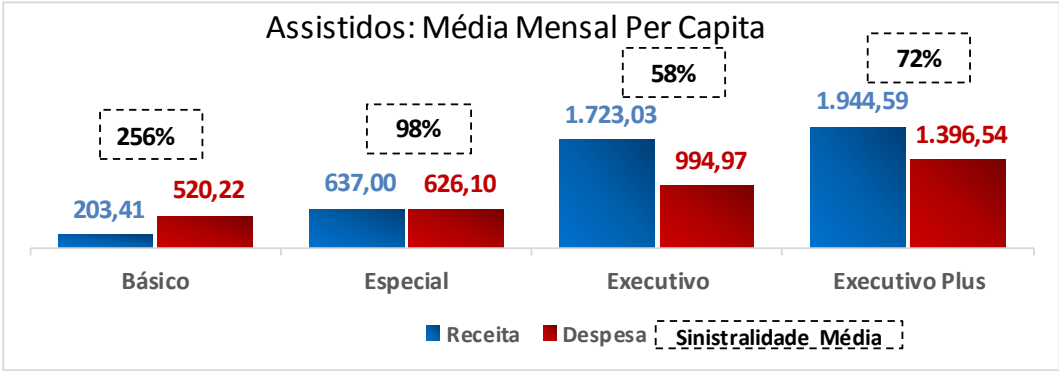
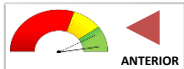


Considerações

A Sinistralidade Acumulada de 2015 está em 82,1%, ou seja, as Despesas Assistenciais correspondem a 82,1% 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	96%
Espírito Santo	71%
Minas Gerais	68%
Nordeste	147%

Grupo Regional	Sinistralidade Acumulada
Norte	60%
Rio de Janeiro	84%
São Paulo	81%
Sul	55%

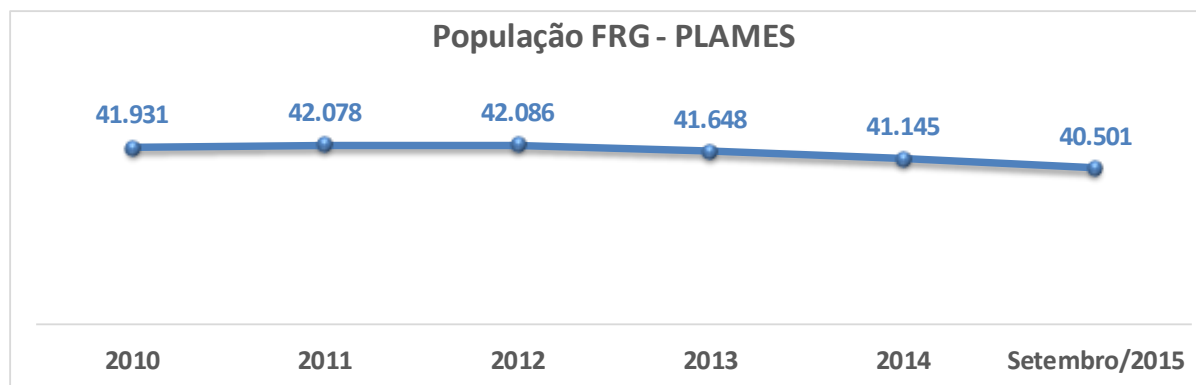
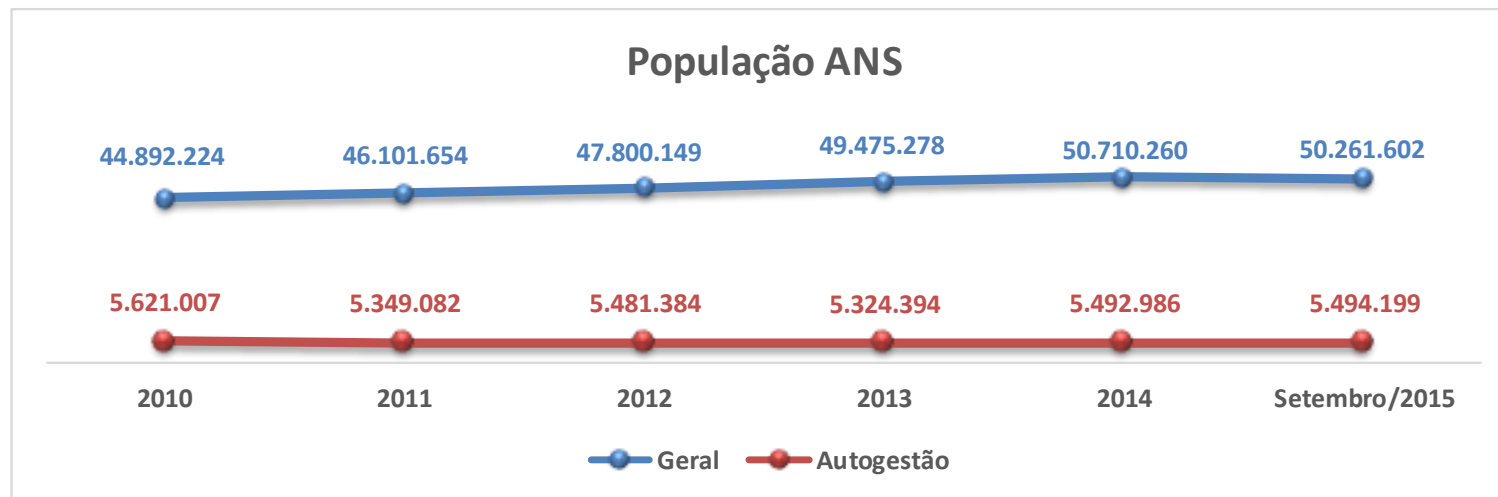
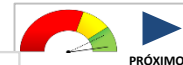
SINISTRALIDADE – GRUPO REGIONAL



Considerações

A sinistralidade acumulada da região Nordeste aumentou 24% em relação aos 123% apresentados do mês anterior. Esta oscilação se deve a sensibilidade provocada pelo pequeno número de vidas de beneficiários com PLAMES nesta região. Uma única internação impacta diretamente na sinistralidade da regional como um todo.

EVOLUÇÃO DO NÚMERO DE VIDAS



CONSIDERAÇÕES

A expectativa é que a carteira reduza 2,1% a.a, findando o ano em 40.286 vidas.



Posição da População - Setembro/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		4.148	3.852	913	836	9.749	5.644	5.934	902	1.466	13.946	7.092	9.777	16.869	40.564
Inclusões		12	5	0	1	18	15	15	1	4	35	32	37	69	122
Exclusões		(14)	(15)	(3)	(5)	(37)	(29)	(36)	(10)	(13)	(88)	(24)	(36)	(60)	(185)
Migrações	Entrada	22	6	8	0	36	48	16	11	7	82	5	5	10	128
	Saída	(6)	(21)	(2)	(7)	(36)	(2)	(39)	(8)	(16)	(65)	(12)	(15)	(27)	(128)
Carteira Final		4.162	3.827	916	825	9.730	5.676	5.890	896	1.448	13.910	7.093	9.768	16.861	40.501
Saldo Atualizado		14	(25)	3	(11)	(19)	32	(44)	(6)	(18)	(36)	1	(9)	(8)	(63)

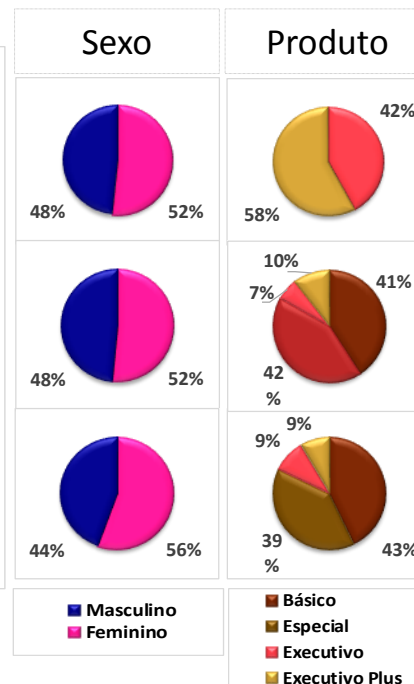
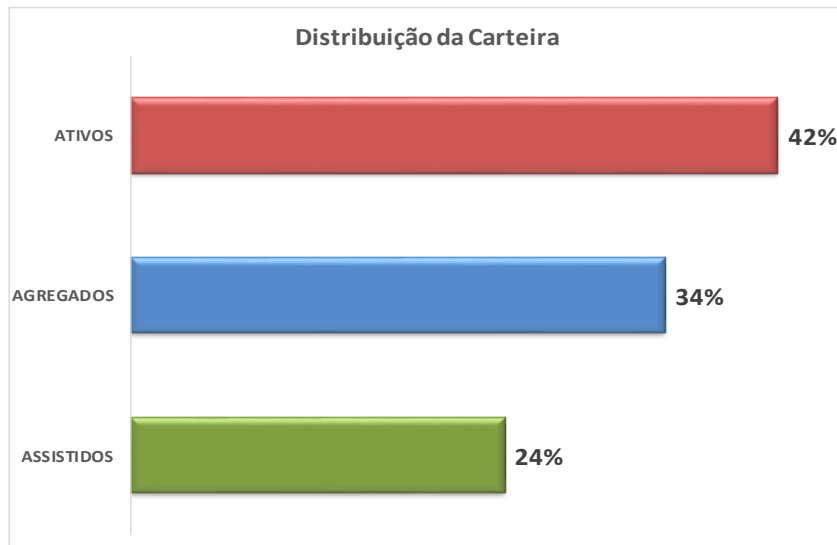
Exclusões - Setembro/2015

Motivo	Categoria	BÁSICO	ESPECIAL	EXECUTIVO	EXEC. PLUS	TOTAL
Óbito	Assistido	1	1	0	0	2
	Ativo	0	0	0	0	0
	Agregado	0	1	0	0	1
	Total	1	2	0	0	3
A Pedido	Assistido	13	14	3	5	35
	Ativo	0	0	24	36	60
	Agregado	29	35	10	13	87
	Total	42	49	37	54	182
Total de Baixas		43	51	37	54	185

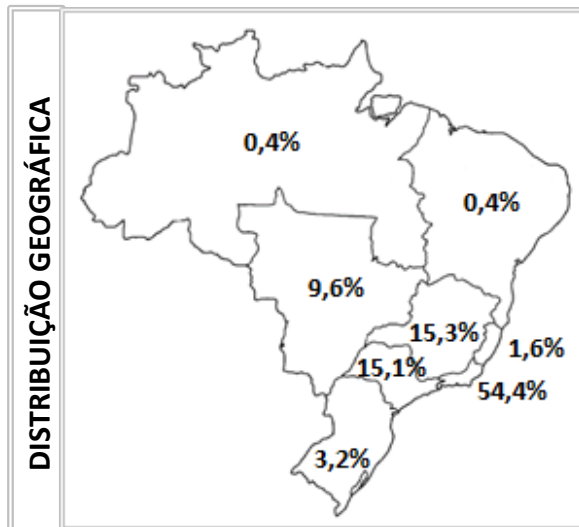


Considerações

Ao comparar a Carteira Inicial com a Carteira Final do mês de Agosto/15, percebemos uma queda de 63 vidas. A Carteira que teve o maior impacto negativo neste mês foi a de agregados, que reduziu em 36 vidas. Das 185 exclusões ocorridas neste mês, 3 (1,6%) foram oriundas de óbito do beneficiário.



Grupo Regional	Ativos	Agregados	Assistidos	Total Plames
Centro-Oeste	4,9%	3,2%	1,4%	9,6%
Espírito Santo	0,8%	0,5%	0,4%	1,6%
Minas Gerais	4,8%	6,3%	4,2%	15,3%
Nordeste	0,1%	0,2%	0,2%	0,4%
Norte	0,2%	0,1%	0,1%	0,4%
Rio de Janeiro	23,2%	17,3%	13,9%	54,4%
São Paulo	6,0%	5,7%	3,4%	15,1%
Sul	1,8%	1,0%	0,5%	3,2%



Considerações

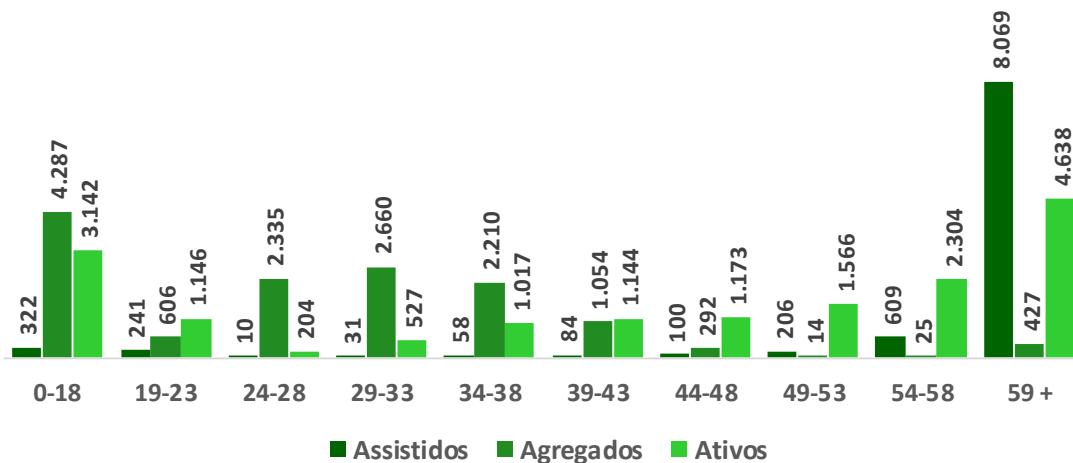
Atualmente, a maior parcela da população PLAMES é dos ATIVOS que representam 42%. Apesar da ótima sinistralidade apresentada por essa categoria (25%), o resultado operacional não é muito expressivo pela baixa receita per capita.

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 85% está RJ-SP-MG.



Distribuição por Faixa Etária e Categoria



Idade Média

Regional	Assistidos	Agregados	Ativos
Básico	64	25	
Especial	64	26	
Executivo	68	31	44
Executivo	66	29	44

Idade Média Geral dos PLAMES = 43 ANOS

Considerações

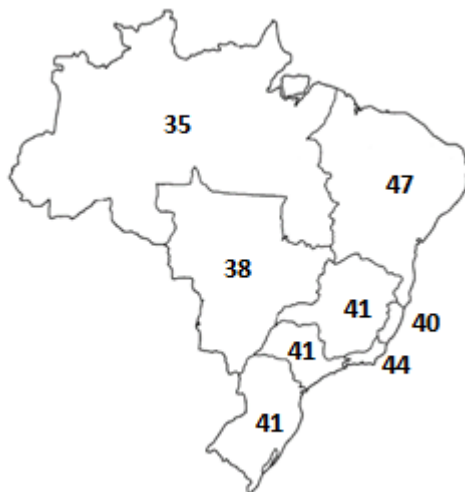
Os planos PLAMES possuem 13.155 beneficiários com mais de 59 anos. Isso representa aproximadamente 32% da nossa população.

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



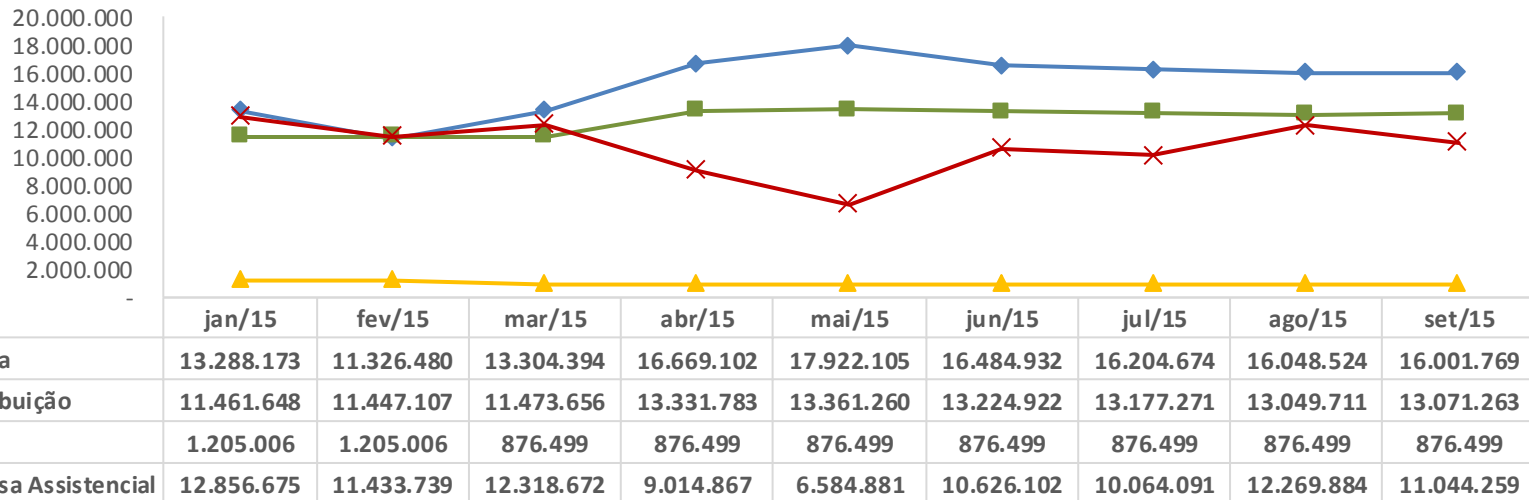
Regional	Idade Média
Centro-Oeste	38
Espírito Santo	40
Minas Gerais	41
Nordeste	47
Norte	35
Rio de Janeiro	44
São Paulo	41
Sul	41

RESULTADO OPERACIONAL / FINANCEIRO

Receita / Despesas / Fundos

Setembro/2015

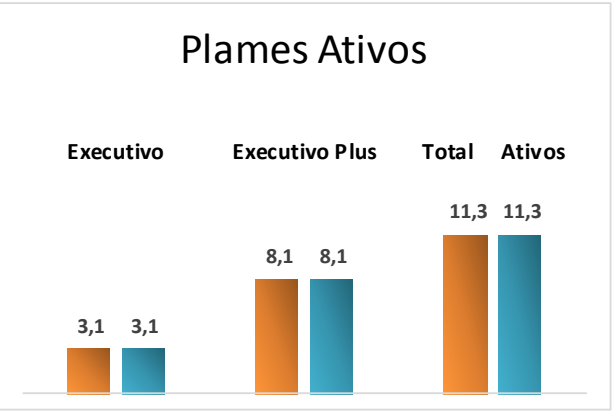
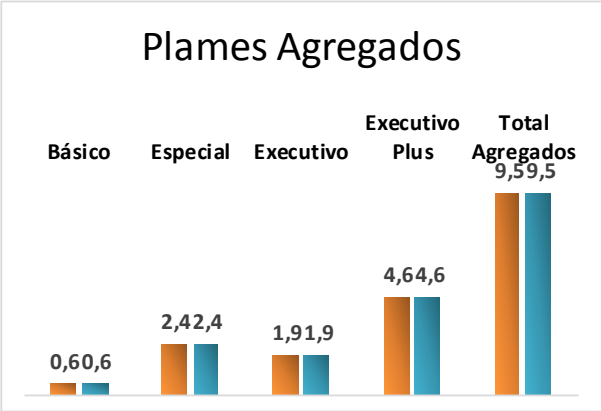
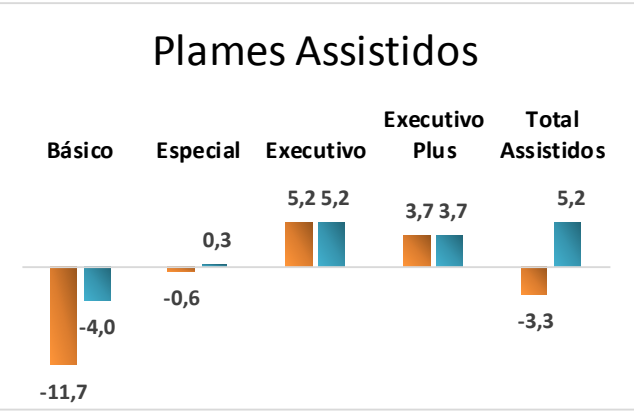
EVOLUÇÃO DA RECEITA E DESPESA



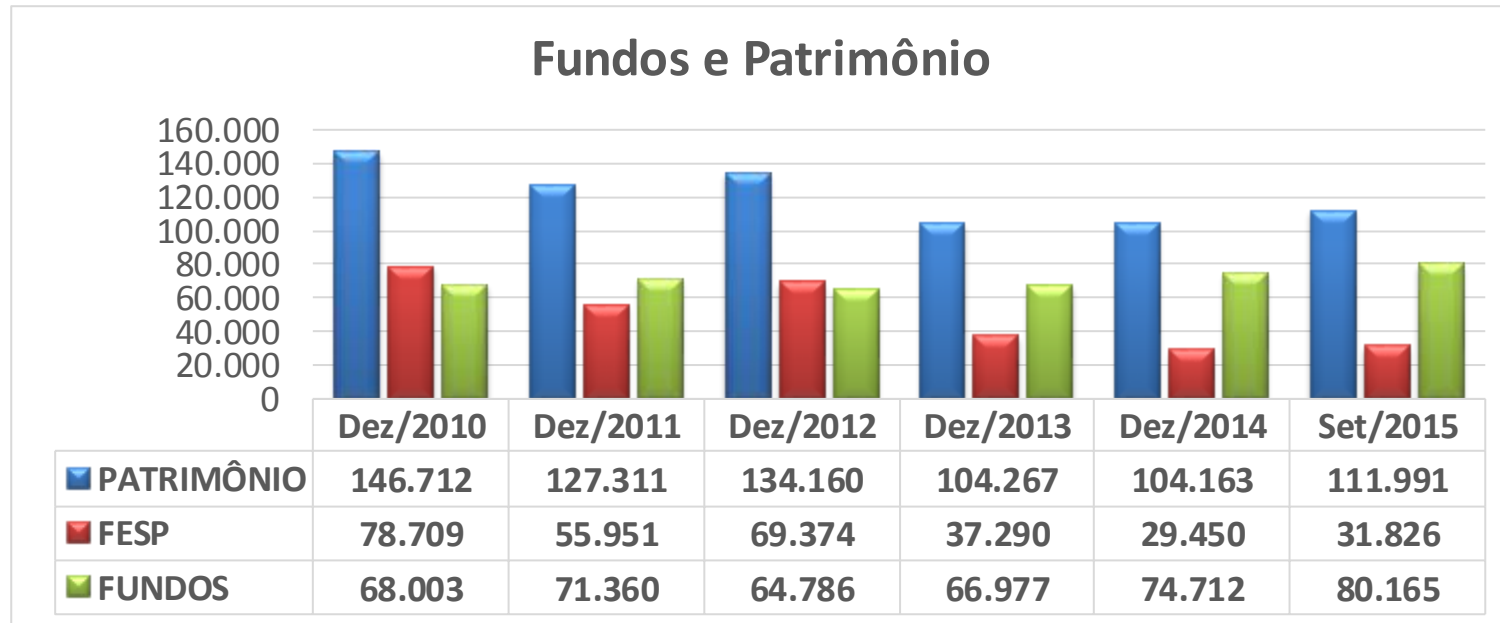
Resultado Operacional - PLAMES	jan/15	fev/15	mar/15	abr/15	mai/15	jun/15	jul/15	ago/15	set/15	TOTAL
Contribuição	11.461.648	11.447.107	11.473.656	13.331.783	13.361.260	13.224.922	13.177.271	13.049.711	13.071.263	113.598.620
Despesa Assistencial	(12.856.675)	(11.433.739)	(12.318.672)	(9.014.867)	(6.584.881)	(10.626.102)	(10.064.091)	(12.269.884)	(11.044.259)	(96.213.171)
Resultado Operacional	(1.395.027)	13.368	(845.016)	4.316.916	6.776.379	2.598.820	3.113.179	779.826	2.027.003	17.385.449
FESP	1.205.006	1.205.006	876.499	876.499	876.499	876.499	876.499	876.499	876.499	8.545.503
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	2.903.502	25.930.952

Resultado Operacional PLAMES Por Plano - Jan-Set/2015	ASSISTIDO					AGREGADO					ATIVO			TOTAL PLAMES
	Básico	Especial	Executivo	Exec Plus	TOTAL	Básico	Especial	Executivo	Exec Plus	TOTAL	Executivo	Exec Plus	TOTAL	
Contribuição	7.555.976	22.186.525	14.241.676	14.385.970	58.370.147	7.171.304	15.285.736	5.961.169	10.394.735	38.812.944	4.928.396	11.487.133	16.415.529	113.598.620
Despesa Assistencial	(19.227.236)	(22.760.217)	(9.044.611)	(10.665.411)	(61.697.474)	(6.618.091)	(12.862.456)	(4.089.119)	(5.791.329)	(29.360.994)	(1.782.395)	(3.372.308)	(5.154.702)	(96.213.171)
Resultado Operacional	(11.671.260)	(573.691)	5.197.065	3.720.559	(3.327.327)	553.213	2.423.280	1.872.051	4.603.406	9.451.950	3.146.001	8.114.825	11.260.826	17.385.449
FESP	7.673.371	872.132	-	-	8.545.503	-	-	-	-	-	-	-	-	8.545.503
Resultado Operacional Final	(3.997.889)	298.440	5.197.065	3.720.559	5.218.176	553.213	2.423.280	1.872.051	4.603.406	9.451.950	3.146.001	8.114.825	11.260.826	25.930.952

RESULTADO OPERACIONAL PLAMES (R\$ milhões)

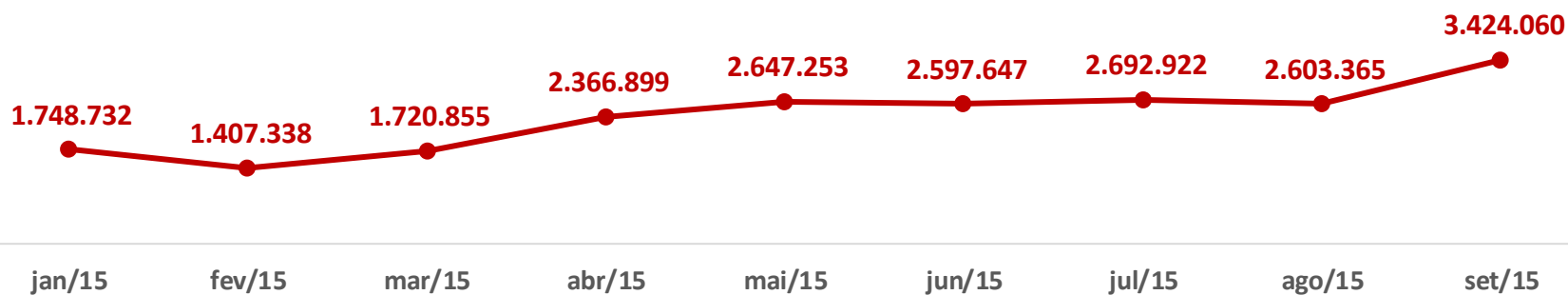


Resultado Operacional Resultado Operacional Final (com FESP)



Evolução dos Fundos - 2015	jan/15	fev/15	mar/15	abr/15	mai/15	jun/15	jul/15	ago/15	set/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	31.850.489
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	17.654.397
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	30.660.069
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	80.164.956
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	31.825.682
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	111.990.638

Evolução da Despesa Administrativa

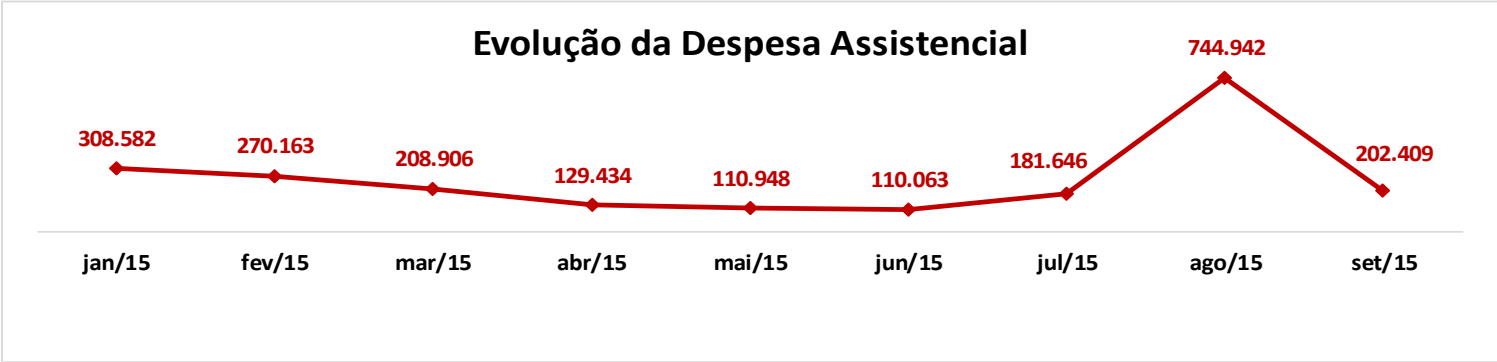


Rateio da Despesa Administrativa – Acumulado 2015

Patrocinador	Despesa Administrativa	Receita Administrativa	Resultado Operação
Furnas	19.785.369	19.556.720	-228.649
Eletronuclear	1.423.701	1.652.350	228.649
Total da Operação	21.209.070	21.209.070	0

FRG - ATIVOS

Setembro/2015

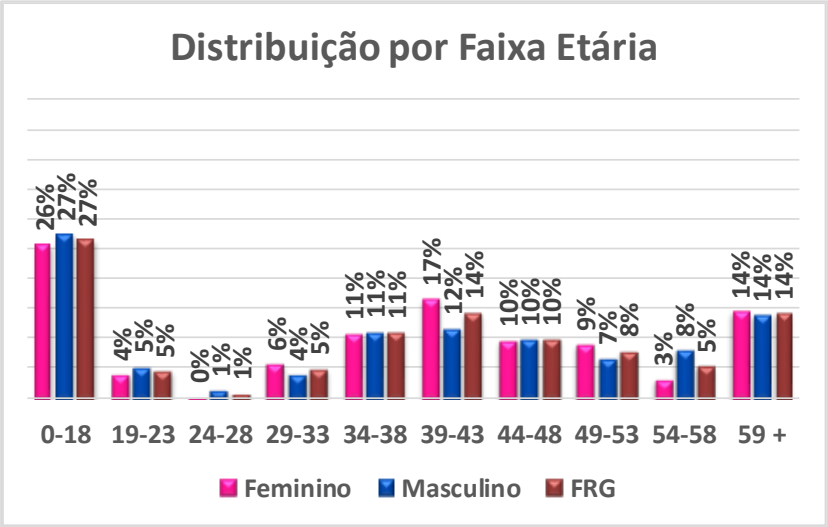
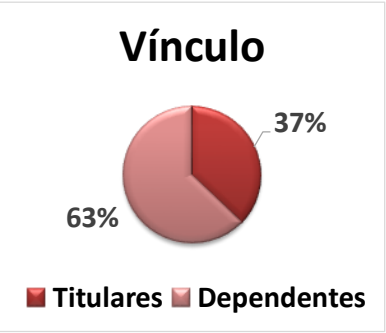
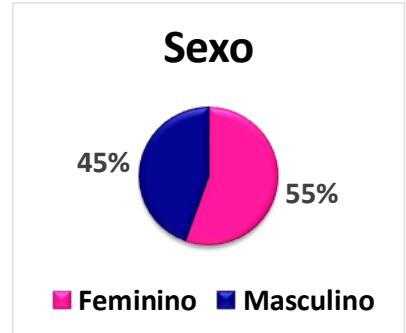


Considerações

Este mês a despesa assistencial voltou ao patamar de Julho-2015

PERFIL DA POPULAÇÃO

Vínculo	Feminino	Masculino	Total FRG Ativos
Titulares	106	79	185
Dependentes	170	143	313
Total FRG - Ativos	276	222	498
Dependentes por Titular			1,69



FURNAS - ATIVOS

Setembro/2015

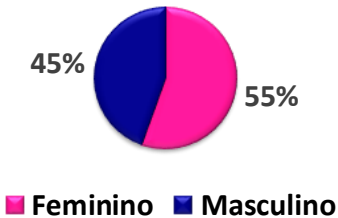
Evolução da Despesa Assistencial



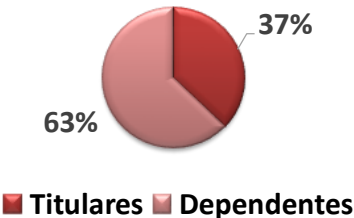
PERFIL DA POPULAÇÃO

Vínculo	Feminino	Masculino	Total FURNAS Ativos
Titulares	853	4.556	5.409
Dependentes	7.346	3.145	10.491
Total FURNAS - Ativos	8.199	7.701	15.900
Dependentes por Titular			1,94

Sexo



Vínculo



Distribuição por Faixa Etária

