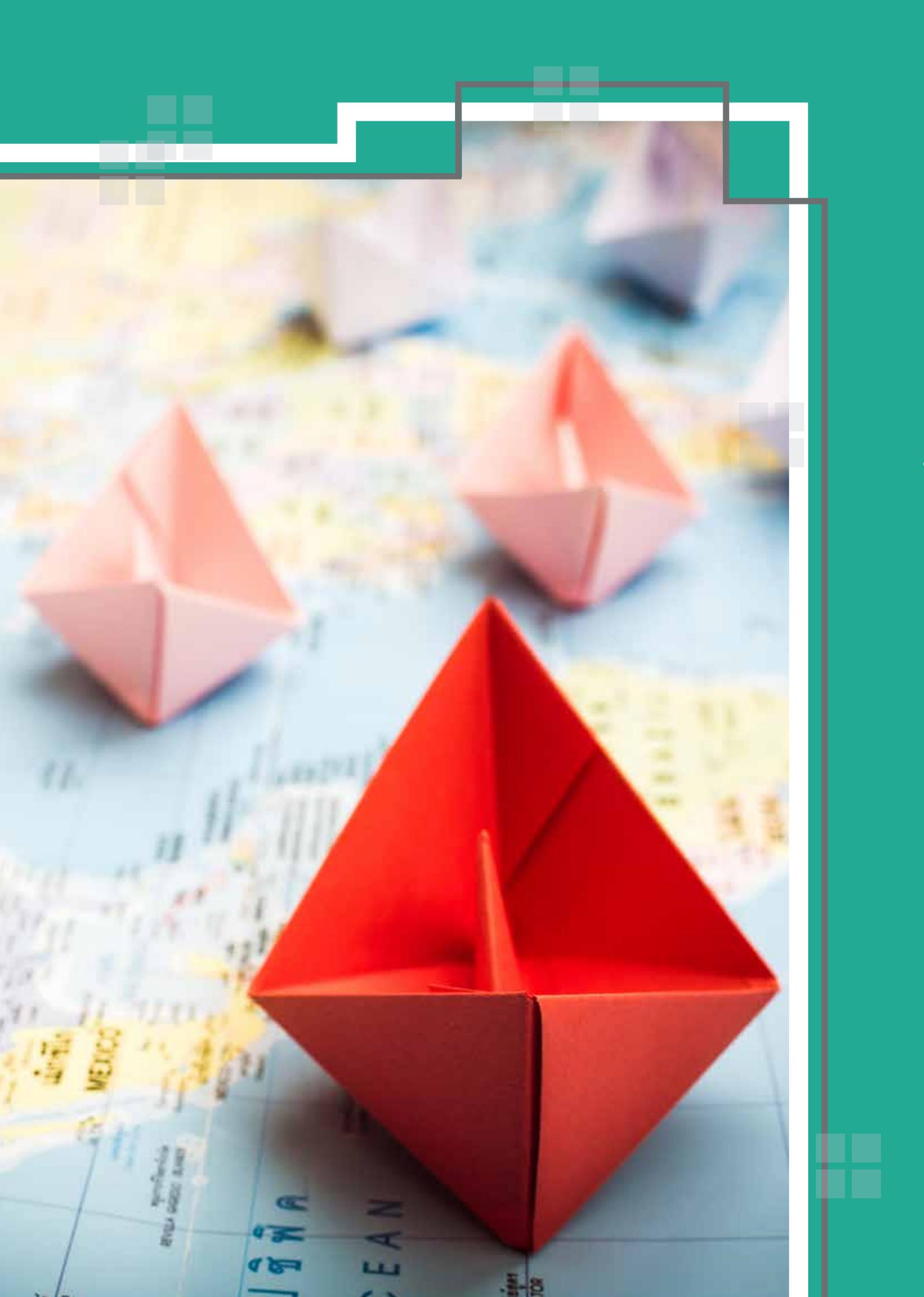




*O desafio de fazer melhor
utilizando o recurso disponível.*





COMPOSIÇÃO DIRETIVA

CONSELHO DELIBERATIVO

Titulares

Neloir Paludo – Presidente do Conselho
Maicon Fernando da Silva – Vice-Presidente
Geazi Correa
Ezequias Cândido de Paula
Zeloir Andrade Guimarães
Cláudio Tramuja
Davi Rutigliano
Hamilton Gomes de Souza

Suplentes

Leonardo Germano Depiné
Susiane Lovato
Élcio Nobrega Junior
Celso Ribeiro de Souza
Nivaldo Lang
Carlos Alberto D'Oliveira
Deunézio Cornelian Júnior
Nilson Bardini Alves

CONSELHO FISCAL

Titulares

Sandro Rodrigues da Silva – Presidente do Conselho
Fabiano Ferreira Braga
Osiel Jose de Souza

Suplentes

Evandro Ricardo Faraco
Solange da Silva
Pedro Paulo Cardoso Martins

DIRETORIA EXECUTIVA

Jorge da Silva Mendes – Diretor Presidente
Euclides Antônio Backes – Diretor de Gestão Administrativa e Financeira

SUPERINTENDÊNCIA

Alexandre José da Silva - Superintendente

SUMÁRIO

A ELOSAÚDE	06
ESTRUTURA ORGANIZACIONAL	07
2016 – GRANDES DESAFIOS, GRANDES CONQUISTAS	10
INDICADORES 2016	15
PLANEJAMENTO 2017	22

A ELOSAÚDE: NUM CONTEXTO DE CRISE, CRESCEMOS!

Prezados beneficiários,

Encerramos o ano de 2016 com 23,67% de crescimento no número de planos ativos, atingimos a meta anual de conveniar uma nova patrocinadora, além de alcançarmos um aumento de 13,36% no índice geral de satisfação de nossos beneficiários.

Não obstante nossas conquistas, presenciamos a economia nacional e, particularmente, o setor de saúde suplementar serem fortemente atingidos pelo contexto socioeconômico adverso que se abateu sobre o país.

O segmento de saúde suplementar brasileiro perdeu, ao longo de 12 meses, 1,3 milhão de beneficiários. Boa parte dessa redução foi desencadeada pelo aumento na taxa de desemprego, com a consequente redução na renda das famílias, como também motivada pela majoração nos custos dos serviços de médico-hospitalares e dos preços dos planos de saúde.

Outro exemplo do quão adverso foi o cenário para a saúde suplementar pôde ser observado na comparação entre inflação geral e inflação específica do segmento de saúde. Enquanto os principais índices inflacionários que regem a economia formal (INPC e IPCA) gravitaram em torno dos 6,5% no ano, o índice que mede o aumento dos custos da área de saúde - Fipe/Saúde – atingiu 12,55%, ou seja, quase o dobro da inflação acumulada no período. Essa diferença se deveu, principalmente, ao aporte de tecnologias que vem sendo feito no segmento.

Nesse contexto de crise e adversidade, nossa Associação trabalhou intensamente para minimizar os efeitos externos. Com esse objetivo em mente, neste ano conseguimos reduzir as despesas administrativas em 1,15% em relação a 2015.

Enquanto a economia se retraía e boa parte das empresas se mantinham em compasso de espera a ELOSAÚDE dava seus primeiros passos rumo à certificação de excelência, conquistando o prêmio “Excelência Santa Catarina – 2016” e iniciando a Jornada Lean, programa de melhoramento contínuo, cujo objetivo é ampliar a qualidade dos processos, dos produtos e dos serviços oferecidos aos beneficiários e às patrocinadoras.

O “Programa Sua Saúde” também obteve excelentes resultados, contribuindo para a melhoria e, consequentemente, para a redução de 21,3% nas despesas dos 339 beneficiários assistidos nos programas de cuidados especiais, mesmo considerando a elevada idade média desse grupo.

Estatisticamente as necessidades relacionadas aos serviços de saúde aumentam na medida em que a idade dos beneficiários avança. Isso é natural, contudo, ainda é o grande desafio de nossa Instituição.

De forma geral o mercado se ressentiu pelo ano de 2016. Para nós, da ELOSAÚDE, foi um ano de trabalho árduo. Poderia ter sido melhor? Talvez! Poderia ter sido pior? Com certeza, não fosse o planejamento, o engajamento e o comprometimento de toda a nossa equipe.

Compartilhamos a seguir os desafios enfrentados e as conquistas alcançadas em 2016, bem como as perspectivas e os planos para 2017.

Boa leitura.

Conselho Deliberativo.

A ELOSAÚDE

Criada em 22 de fevereiro de 2010, a ELOSAÚDE – Associação de Assistência a Saúde – é uma instituição sem fins lucrativos, classificada como entidade de autogestão patrocinada, e tem como objetivo administrar planos de assistência a saúde e odontologia aos beneficiários vinculados às suas patrocinadoras.

A Associação possui seis empresas patrocinadoras: Engie Brasil Energia S.A, Eletrosul – Centrais Elétricas do Sul do Brasil S.A, Fundação Eletrosul de Previdência e Assistência Social – ELOS, PREVIG Sociedade de Previdência Complementar, Engie Geração Solar Distribuída S.A. e Usina Termelétrica Pampa Sul S.A. e oferece planos aos empregados ativos dessas patrocinadoras, além dos ex-empregados – aposentados e pensionistas – vinculados aos fundos de pensão por elas instituídos.

Para cumprir adequadamente seus objetivos e garantir sua perenidade a Entidade está alinhada estrategicamente da seguinte maneira:

MISSÃO

“Promover assistência à saúde com excelência aos beneficiários, visando à melhoria de sua qualidade de vida”.

VISÃO

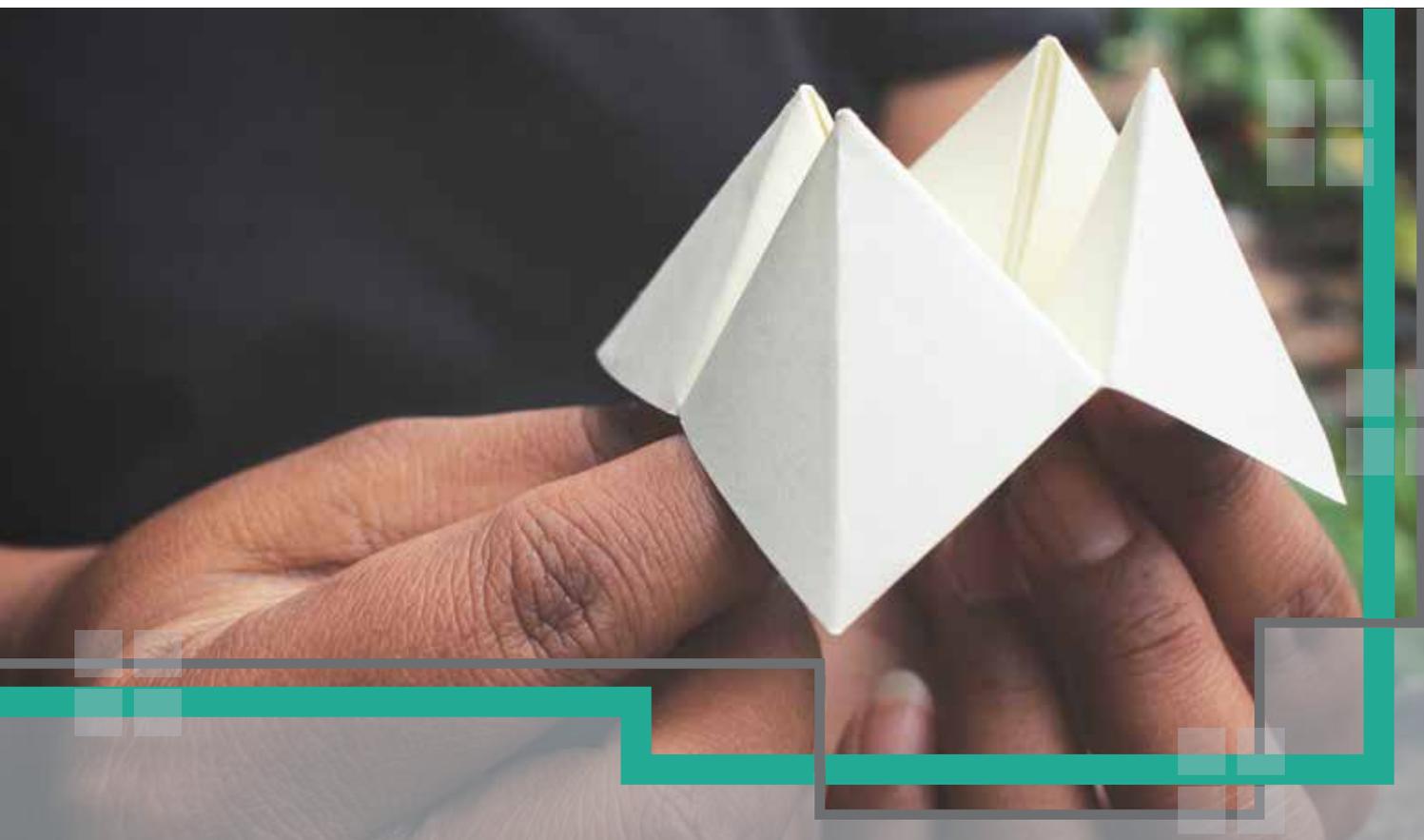
“Ser referência nacional em excelência, no segmento de autogestão em saúde, até 2020”.

VALORES

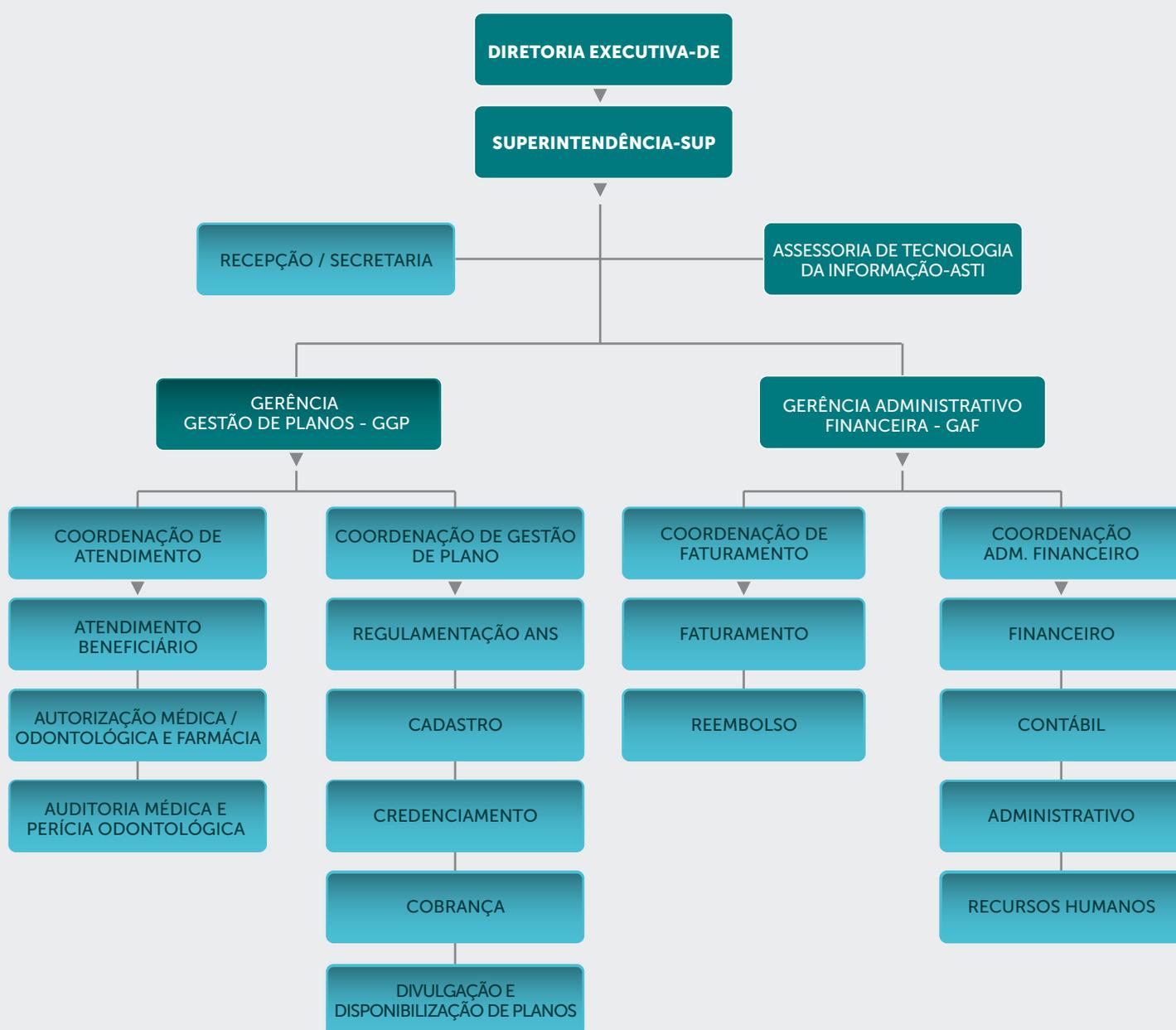
“Equidade, Ética, Honestidade, Integridade e Respeito”.

PRINCÍPIOS

“Comprometimento, Efetividade, Responsabilidade e Valorização do Cliente”.



ESTRUTURA ORGANIZACIONAL



QUADRO DE EMPREGADOS

O processo de melhoria contínua iniciado em 2013 na entidade, que vem sendo desdobrado anualmente por meio de novas ações e atividades, tem contribuído para que a ELOSAÚDE amplie sua oferta de produtos e serviços sem que isso afete significativamente seus quadros.

Considerando as vagas efetivas, estão detalhados abaixo os tópicos relacionados à estrutura funcional da entidade.

ESTRUTURA FUNCIONAL - EVOLUÇÃO DO QUADRO DE EMPREGADOS

	2015	2016
<i>Empregados</i>	20	23
TOTAL	20	23

A ampliação na oferta de serviços às patrocinadoras, bem como do projeto de fortalecimento da rede credenciada demandaram ajustes no quadro de pessoal da Entidade, que apresentou pequena variação.

ESTRUTURA FUNCIONAL - CARGOS

	2015	2016
<i>Superintendente</i>	01	01
<i>Gerentes</i>	03	03
<i>Coordenadores</i>	02	02
<i>Contador</i>	-	01
<i>Assistentes</i>	13	14
<i>Auxiliares</i>	-	01
<i>Recepcionista</i>	01	01
TOTAL	20	23

Quanto à escolaridade, o quadro é o seguinte:

ESTRUTURA FUNCIONAL - ESCOLARIDADE

	2015	2016
<i>Mestrado</i>	01	01
<i>Pós-graduado</i>	02	03
<i>Pós-graduandos</i>	02	-
<i>Superior completo</i>	04	05
<i>Superior cursando</i>	02	05
<i>Ensino Médio Completo</i>	9	9
<i>Ensino Médio Incompleto</i>	-	-
TOTAL	20	23

TREINAMENTOS E APRIMORAMENTO

Para fazer frente aos objetivos estratégicos - OE10 – “Fortalecer o capital intelectual (competência)”, OE11 – “Otimizar a produtividade das pessoas” e OE12 – “Fortalecer o capital humano – ter um quadro de pessoal adequado e satisfeito” - assim definidos em seu Mapa Estratégico, a ELOSAÚDE continua investindo em qualificação e aprimoramento, conforme demonstra o quadro abaixo.

EVENTO	CARGA HORÁRIA
<i>DIRF/RAIS</i>	08 horas
<i>Modelo de Excelência de Gestão - Prêmio Catarinense de Excelência</i>	16 horas
<i>Jornada Lean – Seminários e grupos de estudo</i>	170 horas
<i>Faturamento e Gestão de Tabelas (Qualirede)</i>	08 horas
<i>Obrigações e Responsabilidades da Operadora de Saúde (CELOS)</i>	08 horas
<i>Seminário Contábil - Novas Regras Contábeis e Garantias Financeiras Editadas pela ANS para 2016 (Grunitzky)</i>	08 horas
<i>Palestra sobre Ética nas Organizações</i>	03 horas
<i>Encontro para esclarecimentos sobre a RN nº 395 (Rodarte Nogueira Consultoria)</i>	05 horas
<i>Cênario Atual da Saúde Suplementar (Rodarte Nogueira Consultoria)</i>	08 horas
<i>E-SOCIAL na prática (SOMOS Tecnologia)</i>	08 horas
<i>1ª Reunião da Comissão Contábil das Autogestões (UNIDAS Nacional)</i>	08 horas
<i>19º Congresso UNIDAS</i>	24 horas
<i>XV Encontro de Contadores e Gestores de OPS - Edição 2016</i>	16 horas
<i>CBHPM - Módulo Básico (UNIDAS Nacional)</i>	08 horas
TOTAIS (considerando o número de pessoas por evento)	2017 HORAS

2ª GINCANA DO CONHECIMENTO ELOSAÚDE;

Com participação ativa dos empregados de todas as áreas, foi realizada a 2ª “Gincana do Conhecimento ELOSAÚDE”, evento que estimula a busca pelo conhecimento e a integração intersetorial na Entidade.

Criada como meio para estimular a obtenção e o compartilhamento de informações e conhecimentos, a Gincana se realiza partindo de quatro premissas: estimular a busca constante de conhecimento, estimular o interesse pelos assuntos relativos à entidade, estimular o auto-desenvolvimento e fomentar o nivelamento de conhecimento;

Todo o processo, desde a escolha dos temas, a preparação de questionário e a metodologia de realização estão estabelecidos em regulamento próprio e a Gincana é um evento bastante aguardado pelos empregados, sendo um fator de integração das pessoas e de gestão do conhecimento.



2016 – GRANDES DESAFIOS, GRANDES CONQUISTAS

O ano de 2016 foi pródigo em desafios e conquistas. Empregados, Diretores e Conselheiros trabalharam para fazer jus à Visão de futuro, traduzida pelo objetivo de ser uma autogestão de referência nacional em excelência na prestação de serviços de saúde.



As principais realizações do ano estão representadas por:

a. Conquista do prêmio “Excelência Santa Catarina”;

A conquista do prêmio “Excelência Santa Catarina” já é uma realidade. Estreante no certame em 2016 a ELOSAÚDE mobilizou esforço de suas equipes e obteve esse grande êxito já no primeiro ano de sua participação.

Quando consolidou seu planejamento estratégico para o quinquênio 2015/2020 a ELOSAÚDE começou a se preparar para alcançar os padrões de excelência determinados em sua Visão de futuro.

Para concretizar essa Visão, que é “ser referência nacional em excelência, no segmento de autogestão em saúde, até 2020” a Entidade a iniciou a implanta-

ção de seu Modelo de Excelência em Gestão-MEG, candidatando-se ao prêmio “Excelência Santa Catarina”.

O modelo em questão determina que as empresas candidatas possuam, de forma estruturada e continuada, um conjunto de boas práticas voltadas ao aprimoramento e à excelência em governança e em processos de trabalho.

Mais que um programa de excelência, o MEG é uma filosofia de gestão na qual a busca pela melhoria contínua é o principal norte das empresas participantes.

A conquista serve como estímulo e, adicionalmente, é um referencial para que o Conselho Deliberativo, a Diretoria e o corpo Gerencial da Instituição possam acompanhar o desdobramento das ações e a obtenção dos resultados programados.

b. Adesão de nova patrocinadora;

Outra importante meta de gestão de 2016, representada pela adesão de uma nova patrocinadora, foi concretizada.

Com a adesão da Engie Solar Energia Distribuída-S.A., empresa controlada pelo grupo Engie, que em 31 de dezembro contava com 73 beneficiários inscritos no plano, a ELOSAÚDE ampliou para seis o número de patrocinadoras.

A adesão de novas patrocinadoras contribui com o objetivo central da ELOSAÚDE que é crescer com sustentabilidade, pois além do incremento natural em novos beneficiários, representado pela adesão dessa nova patrocinadora, existem oportunidades indiretas de ampliação da carteira. Tais oportunidades estão vinculadas ao grupo familiar dos empregados, uma vez que os dependentes não elegíveis no plano patrocinado (grupo familiar até o terceiro grau consanguíneo e segundo grau por afinidade) podem aderir a um dos planos oferecidos pela nossa Entidade.

c. Ações de fortalecimento ao Plano PERFIL;

Com crescimento de 195% no ano, o Plano PERFIL saltou de 142 beneficiários em 2015 para 419 ativos em dezembro de 2016.

Para fazer frente ao desafio de fortalecer esse plano, cujo objetivo é atingir o ponto de equilíbrio e garantir sua estabilidade e sustentabilidade econômico-financeira, foram realizadas várias ações direcionadas, destacando-se, entre elas:

i. Disponibilização ativa de planos.

Para obter maior alcance e ganhar agilidade na adesão dos beneficiários, foram desenvolvidas estratégias especiais de disponibilização. A principal delas foi a disponibilização de profissionais especialmente dedicados a contatar o público elegível, oferecer o Plano, tirar suas dúvidas e auxiliá-lo em seu processo de adesão.

ii. Ações de divulgação e respectivas massas;

Como estratégia de apoio, foi elaborada uma estratégia de abordagem por meio do qual foram en-

viadas "malas-diretas" informativas, destacando as vantagens e estimulando o público-alvo a conhecer melhor o Perfil.

iii. Ações na Eletrosul, Engie e nos eventos Viva-Bem;

Outras ações que contribuíram decisivamente para o incremento de vidas no Plano foi a disponibilização de espaços de atendimento nas sedes das patrocinadoras Eletrosul e Engie e os plantões "tira dúvida" realizados durante os eventos "Viva-bem".

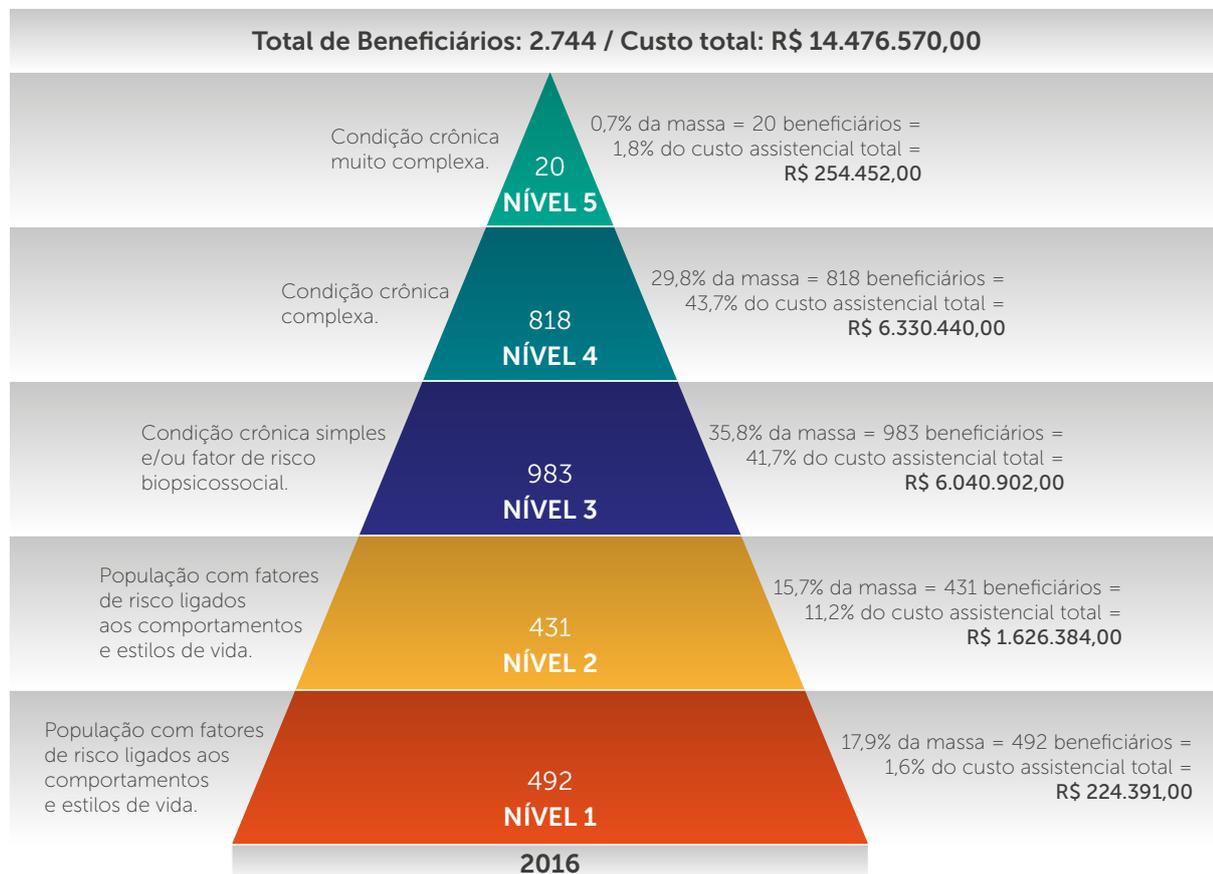
d. Programa "Sua Saúde"

O programa "Sua Saúde" tem se consolidado como alternativa viável e eficaz de investimento em promoção aos bons hábitos de saúde e prevenção ao risco de doenças,

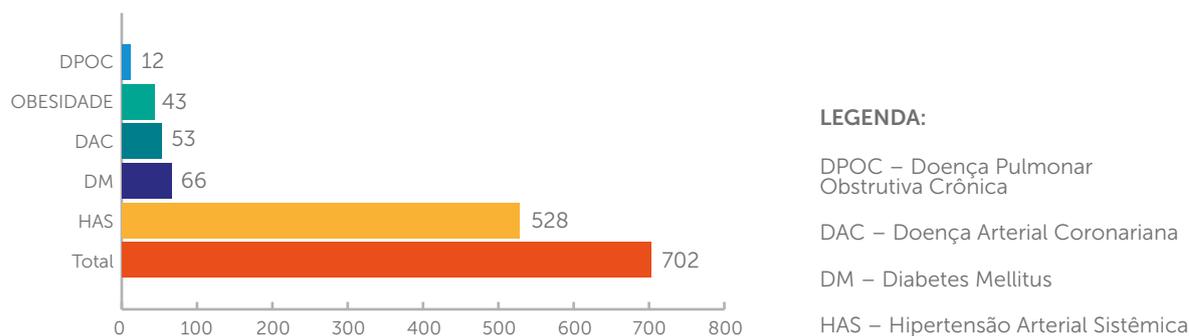
No grupo de 339 beneficiários monitorados ativamente desde sua implantação em agosto de 2014, houve uma redução de custo 21,30% com serviços médico-hospitalares até o final de 2016.

Considerando as premissas do programa (idade do beneficiário, patologias gerenciáveis e área de atuação) 2.744 beneficiários estiveram elegíveis às ações do programa ao longo de 2016, sendo que as ações ativas foram concentradas no grupo com maior cronicidade.

Esses 2.744 beneficiários representaram R\$ 14,4 milhões em despesas médico-hospitalares no período entre agosto de 2015 a julho de 2016, período base para a medição anual do programa.



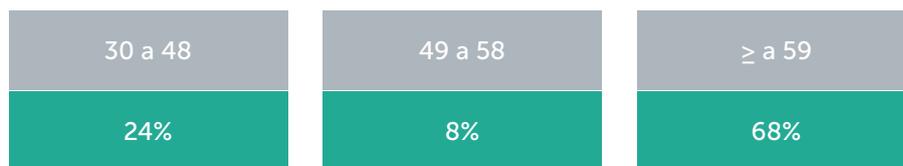
A estratificação feita em 2016 apontou o seguinte cenário, em termos de patologias crônicas gerenciáveis:



Esse quadro indicia que, considerando o perfil de seu público, a ELOSAÚDE apresenta 25,5% dos beneficiários elegíveis como portadores de uma ou mais patologias crônicas. O número, que está estreitamente ligado à média etária dos assistidos pelo programa, é o mais elevado dentre as quatro outras entidades de autogestão que oferecem o “Sua Saúde” ao seu público.

A segunda autogestão com maior percentual de beneficiários com patologias identificadas possui 12,3% de pessoas nessa condição.

Esse resultado está alinhado às estatísticas de saúde relacionadas à proporção x faixa etária. Na ELOSAÚDE a média etária do público assistido pelo programa é a seguinte:



e. Realização do 2º Seminário de Planejamento Estratégico ELOSAÚDE

Desde que iniciou um processo sistematizado de planejamento estratégico, a ELOSAÚDE vem colhendo os frutos da integração multidisciplinar entre Conselheiros, Diretores, Gestores e Empregados.

No 2º Workshop de Planejamento Estratégico foram revisitados os conceitos fundamentais do planejamento estratégico (Missão, Visão, Valores e Princípios), revisadas as metas e objetivos do ano anterior e projetados os desafios para o ano de 2016. Tudo isso respeitando a premissa inicial de estímulo à participação e construção coletiva de metas e conceitos.

O evento integra a equipe em seus diversos níveis e promove o envolvimento de todos no processo de construção do futuro da Entidade.

f. Implementação da Jornada Lean;

Para dar suporte à crescente demanda de serviços e contribuir com a consolidação de seu plano estratégico, que conta com ações planejadas até 2020, a ELOSAÚDE implantou um novo método de trabalho

representado pela Jornada Lean.

Nascida no Japão na segunda metade do século passado, a filosofia Lean (“enxuto” em tradução livre) prima pelo conhecimento profundo dos processos produtivos, pela busca e tratamento de inconformidades, pela redução de qualquer tipo de desperdício (tempo, recurso etc.) e pela avaliação e melhoria continuada dos processos e atividades do cotidiano, tudo isso motivado por um grande objetivo que é a geração de valor perceptível ao cliente alvo (beneficiários e patrocinadoras).

Por sua característica voltada principalmente à quebra de paradigmas e à mudança de culturas arraigadas, o Lean não pode e nem deve ser chamado de projeto. Trata-se de uma jornada, que tem início e desenvolvimento continuado, mas não deve ser encerrada.

A jornada Lean já é uma realidade na ELOSAÚDE, tanto assim que em novembro de 2016 duas importantes áreas (autorização e reembolso) consolidaram a primeira etapa de seu processo e iniciaram a aplicação das melhorias propostas a partir dos estudos e

coletas de dados obtidos com o método Lean.

Na ocasião foi realizado um evento de formalização do processo de melhorias que contou com a participação dos empregados e da Diretoria da Entidade, de representantes das associações de aposentados (AAPE e APRE), bem como de representantes das patrocinadoras.

g. Eventos "Viva-bem";

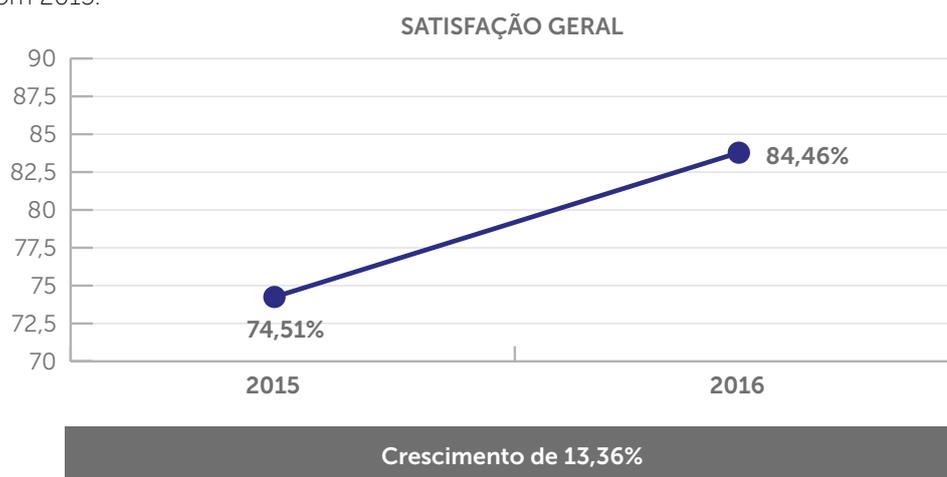
Pautado pelo compromisso com a transparência e pelo objetivo de gerar proximidade entre o beneficiário e a Entidade, o "Viva-bem – Encontro ELOSAÚDE de Vivência, Informação, Valorização e Bem-estar" se consolida como oportunidade ímpar para o debate produtivo de ideias e a troca de informações.

Em 2016 o evento entrou em seu terceiro ciclo anual com uma nova região tendo sido incluída na programação. Desta feita os beneficiários de Curitiba e demais cidades daquele complexo metropolitano também receberam os representantes da ELOSAÚDE e puderam trocar informações e conhecer melhor o planejamento e os resultados da Entidade.

Além da capital paranaense, o evento foi realizado em Florianópolis e Capivari de Baixo (região de Tubarão), ambas em Santa Catarina, além de Charqueadas, no Rio Grande do Sul.

i. Pesquisa de satisfação do beneficiário;

Pesquisa de satisfação aponta que índice de satisfação dos beneficiários subiu 13,36% em 2016 em comparação com 2015.



Com a participação de 462 beneficiários, que responderam a todas as questões propostas, foi possível determinar o nível de confiança - que é probabilidade de acerto no teste de hipóteses e na estimação por intervalo - em 95%. A margem de erro, por sua vez, ficou em 2%.

Aposentados e pensionistas receberam questionários impressos; empregados ativos, por sua vez, receberam a mesma versão por e-mail, em formato eletrônico.

Considerando os quatro eventos, cerca de 600 beneficiários participaram do "Viva-bem" em 2016.

h. Fortalecimento da rede própria

Para fazer frente ao crescimento do número de beneficiários e fortalecer a marca ELOSAÚDE como importante *player* no mercado catarinense das autogestões, a Entidade vem investindo no fortalecimento de sua rede própria.

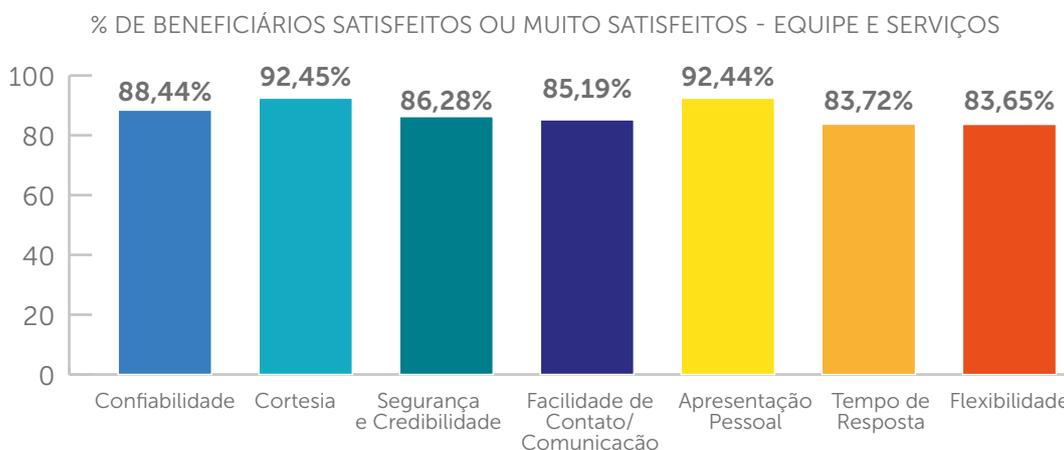
Uma equipe dedicada exclusivamente a essa atividade tem trabalhado desde o final de 2016 na captação e contratação de novos prestadores nas mais diversas áreas.

Somadas às ações de fortalecimento, que vêm sendo realizadas ao longo dos anos, a estratégia de designar uma equipe exclusiva para esse trabalho contribuiu para que a ELOSAÚDE encerrasse o ano com 1.086 prestadores credenciados, disponibilizando mais de 1.350 serviços e especialidades, haja vista que um mesmo credenciado pode concentrar diversas atividades profissionais em um só local.

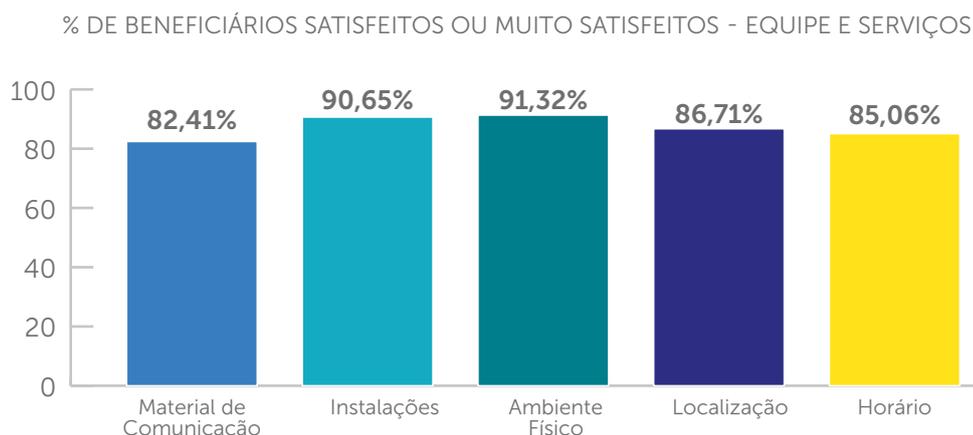
Com a atuação da equipe dedicada a projeção de crescimento da rede credenciada para 2017 é de 40%.

A pesquisa contou com 24 perguntas, sendo 21 delas de múltipla escolha e três discursivas (questões abertas).

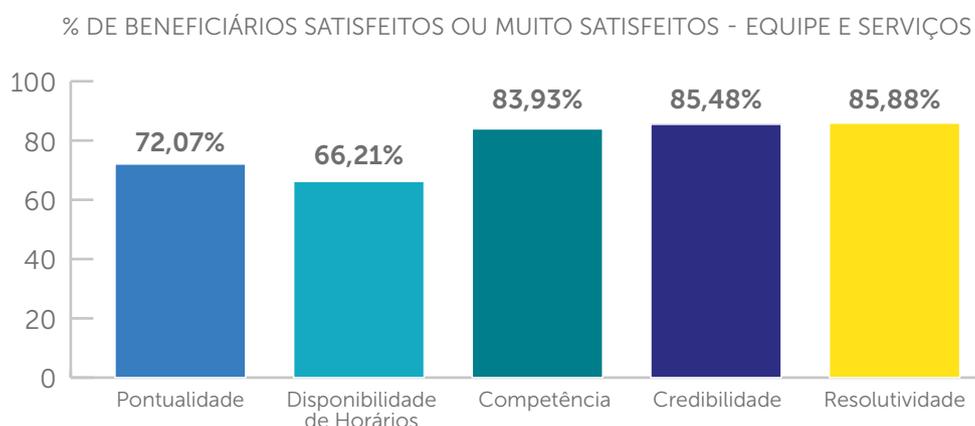
No tocante à qualidade dos serviços da Entidade destacou-se, segundo a avaliação dos beneficiários, a cortesia da equipe de trabalho, cujo percentual de satisfação ficou em 92,45%.



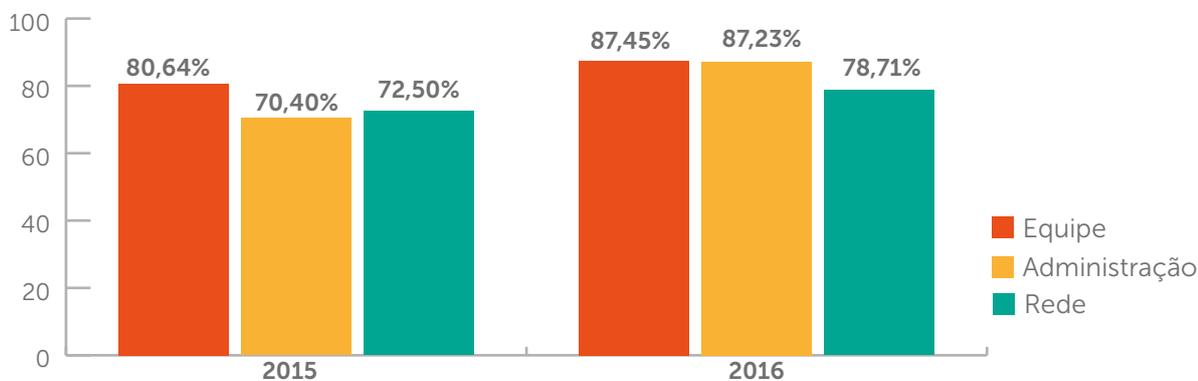
Nos itens relacionados a aspectos administrativos o maior índice de está relacionado ao ambiente físico (91,32% de satisfação) enquanto que o menor percentual de "satisfeitos" ou "muito satisfeitos" foi 82,41%, atribuído à qualidade dos materiais de comunicação da ELOSAÚDE.



Outra parte da avaliação teve como enfoque a percepção de qualidade acerca da rede credenciada oferecida. Nesse tema a taxa de resolutividade conta com 85,88% de satisfação, ao passo que para o item "disponibilidade", que obteve a menor pontuação, 66,21% dos beneficiários se disseram satisfeitos ou muito satisfeitos.



No cômputo geral o percentual de beneficiários satisfeitos com a equipe e os serviços da Entidade chega a 87,45%. A rede credenciada alcançou 78,71% de beneficiários satisfeitos e muito satisfeitos, ao passo que os aspectos físicos e administrativos da sede foram avaliados positivamente por 87,23% dos entrevistados. Considerando a média ponderada de todos os itens, a satisfação global dos beneficiários da ELOSAÚDE chegou a 84,46%, superando em quase 10 pontos percentuais o índice de 2015, que era 74,51%.



INDICADORES 2016

a. Crescimento dos Planos

A carteira de planos apresentou crescimento de 22,48% no ano. Considerando os planos de pré (exceto plano "D") e pós-pagamento o número saltou de 10.023 para 12.277 planos.

PLANO	QUANTIDADE DE BENEFICIÁRIO POR PLANO	2016
PLANO A	Assistência Médico-Hospitalar	1.738
PLANO B	Assistência Odontológica Básica	1.653
PLANO C	Assistência Odontológica Especializada	897
PLANO E	Assistência Médico-Hospitalar	3.486
PERFIL	Assistência Médico-Hospitalar (internações em Enfermaria)	419
ELOS	Plano dos empregados da Fundação ELOS	57
PREVIG	Plano dos empregados da PREVIG	39
ELOSAU	Plano dos Empregados da ELOSAÚDE	59
TBEL	Plano dos Empregados da Engie Brasil Energia, Engie Solar e Pampa Sul	2.893
ESUL	Plano dos Empregados da ELETROSUL	564
ESULPD	Plano dos ex-empregados da ELETROSUL, aderentes ao PID	472
TOTAL		12.277

PLANOS EM PRÉ-PAGAMENTO

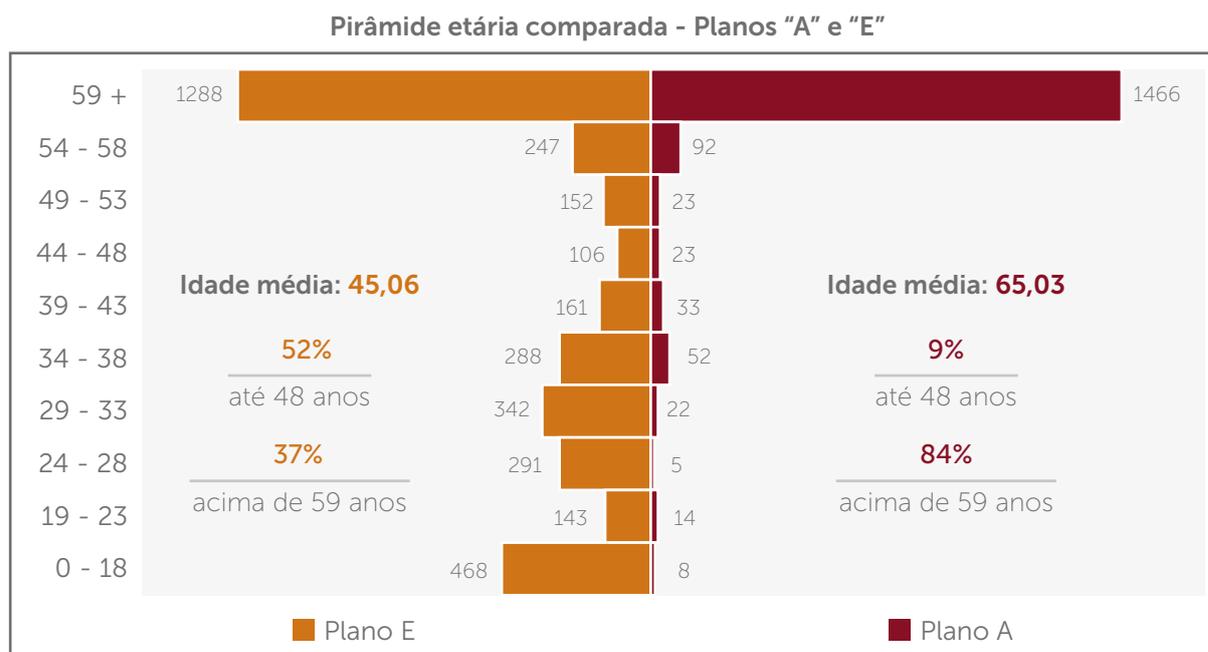
O total de planos em pré-pagamento em dezembro de 2016 era 8.193. Se comparado ao mesmo indicador do ano anterior, houve um crescimento de 38,70%. Esse crescimento expressivo foi alavancado especialmente pelos planos "B" e "Perfil", que cresceram respectivamente 270% e 195%. O Plano E, por sua vez, cresceu 15,89% ao longo de 12 meses.

PLANOS PÓS-ESTABELECIDOS

Os planos pós-estabelecidos (planos das patrocinadoras para os empregados ativos) - apresentaram crescimento de 2,25% em número de beneficiários, evoluindo de 3.994 (em 31.12.2015) para 4.084 (em 31.12.2016).

PERFIL ETÁRIO

Os dois principais planos de pré-pagamento – planos “A” e “E” – apresentam o seguinte perfil etário:



A idade média dos beneficiários de planos de saúde pertencentes às autogestões, segundo dados da ANS, é 34,2 anos. Isso significa que a média etária no “Plano E” é 31,75% superior ao mercado, enquanto que a do “Plano A” é 90,15% maior.

COMPOSIÇÃO DOS CUSTOS ASSISTENCIAIS

Os custos assistenciais dos planos de pré e pós-pagamento da ELOSAÚDE, no ano de 2016, movimentaram R\$ 46,2 milhões. Isso corresponde a um aumento de 13,24% em relação a 2015.

TOTAL GERAL – DESPESAS ASSISTENCIAIS – PLANOS MÉDICO E ODONTOLÓGICO (EM R\$)		
PRÉ-PAGAMENTO	PÓS-PAGAMENTO	TOTAL R\$
R\$ 29.454.599,82	R\$ 16.832.025,96	R\$ 46.286.625,78

DESEMPENHO ECONÔMICO-FINANCEIRO DOS PLANOS DE PRÉ-PAGAMENTO:

Os planos em pré-pagamento acumularam um déficit de R\$ 5,1 Mi, o que representa um saldo negativo de 20,74% em relação à arrecadação do período.

Os planos “A” e “E” somados tiveram uma diferença negativa entre receita e despesa na ordem de 19,85% o que representa, em valores absolutos, R\$ 5,67 Mi ao longo de 12 meses.

RECEITAS OPERACIONAIS X DESPESAS OPERACIONAIS

Plano	Receitas	*Despesas	Resultado	
			Absoluto	Varição (%)
A	9.371.537,21	12.473.092,77	-3.101.555,56	-24,87%
E	13.563.429,14	16.140.927,46	-2.577.498,32	-15,97%
B	167.713,68	74.611,89	93.101,79	124,78%
C	880.564,93	583.555,48	297.009,45	50,90%
PERFIL	725.451,53	560.931,91	164.519,62	29,33%
TOTAL	24.708.696,49	29.833.119,51	-5.124.423,02	-20,74%

Obs.: *Despesas: Valor apresentado (-) dedução de coparticipações (glosas não consideradas nesse quadro)

SINISTRALIDADE POR PLANO;

Ainda em se tratando dos planos "A" e "E", a sinistralidade apurada no período está acima dos indicadores de mercado, que fixam como ideal o teto de 80%.

Obs.: SINISTRALIDADE = Custo operacional total (total de despesas com atendimentos), deduzidas as coparticipações e divididas pelas receitas com mensalidade pura, sem taxa de administração. $[S = \text{Desp}/\text{Rec}]$.

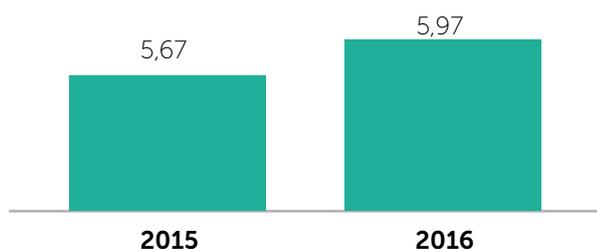
Sinistralidade Plano E

117,97 %

Sinistralidade Plano A

131,38 %

Evolução da média de Consulta por beneficiário/ano



Plano A = 7,09 Consultas/beneficiário/ano;

Plano E = 6,24 Consultas/beneficiário/ano;

Plano PERFIL = 4,13 Consultas/beneficiário/ano;

Principais grupos de atendimento do ano de 2016 - Planos A, E e PERFIL		
Procedimentos Totais somados dos Planos "A", "E" e "Perfil"	Quantidade (UN)	Custo(R\$)
Consultas - (médicas e odontológicas)	34.975	2.873.945,89
Exames	138.494	6.225.750,05
Terapias Ambulatoriais	16.230	831.006,30
Atendimentos Ambulatoriais (inclusive vacinas)	835	42.685,69
Órteses, Próteses e Materiais Especiais - OPME	411	1.009.378,09
Internações (hospitalares e não hospitalares)	314.506	5.351.157,39
Materiais e Medicamentos - MAT/MED	661.209	10.032.755,40
Demais Despesas	57.299	4.666.254,49
TOTAL	1.223.959	31.032.933,30

Principais grupos de atendimento do ano de 2016 - Planos B e C		
Procedimentos Totais somados dos Planos "B" e "C"	Quantidade (UN)	Custo (R\$)
Consultas Exclusivamente Odontológicas	1.057	34.177,06
Demais despesas odontológicas	7.597	722.147,33
TOTAL	8.654	756.324,39
GERAL – Planos Médicos e Odontológicos	1.232.613	31.789.257,69

ANALISANDO O AUMENTO DOS CUSTOS

O aumento nos custos – e conseqüente desequilíbrio financeiro – apresentados nos planos "A" e "E" no ano de 2016 pode ser atribuído a diversos fatores.

Nesse sentido, tem-se como principais influências para o desequilíbrio econômico-financeiro dos planos em questão:

a. Envelhecimento médio da população assistida:

A idade média dos beneficiários inscritos nos Planos "A" e "E", conforme demonstra a "Pirâmide Etária Comparada" (pág. 16) tem peso preponderante nessa equação.

Em comparação às demais autogestões do país a idade média dos beneficiários do "Plano E" é 31,75% superior e a do "Plano A" é 90,15% maior que a do mercado.

Além disso, a média de beneficiários com mais de 59 anos nas autogestões do mercado é de 23,83%; já na ELOSAÚDE esse indicador supera os 50%.

Em síntese os dados demonstram que nos planos em pré-pagamento disponibilizados pela ELOSAÚDE, mais da metade dos beneficiários tem 59 anos ou mais, o que é estatisticamente um fator decisivo para um custo médio maior.

b. Inflação do segmento de saúde acima da média:

A inflação incidente exclusivamente sobre o segmento de saúde foi 93% superior à inflação média do mercado.

Os principais índices inflacionários do país (INPC e IPCA) estiveram em torno dos 6,5%, enquanto que o IPC/Fipe, que mede os indicadores da área da saúde, fechou na casa dos 12,55% no mesmo período.

c. Reajustes projetados x reajustes aplicados

Com o objetivo de reduzir o impacto financeiro decorrente de reajustes expressivos, a ELOSAÚDE tem implementado diversas medidas de controle de custos e otimização de recursos.

Em paralelo a essas ações o Conselho Deliberativo

busca fortalecer o caráter associativo e assistencial da entidade e, balizado por cenários favoráveis de redução da utilização de serviços e consequente redução de custos, apresentados nos últimos anos, vem concedendo reajustes inferiores aos apontados pelos estudos atuariais.

Embora essa redução fortaleça o caráter assistencial da Entidade, garantindo planos de saúde com mensalidades acessíveis, observa-se que o cenário, antes favorável, vem se alterando ao longo do tempo. Tal alteração é representada pelo aumento na utilização de serviços e incremento de custos dos planos

Considerando essa mudança de cenário, a redução nos índices de reajuste ao longo do tempo tem afetado o equilíbrio entre receitas e despesas dos planos "A" e "E", conforme demonstra o quadro a seguir.

		COMPARATIVO DE REAJUSTE NECESSIDADE ATUARIAL (PREVISÃO) X REAJUSTE APLICADO			
		PREVISTO	APLICADO	DIF. %	DIF. R\$/ANO
2013	Plano A	24,36%	12,19%	-12,17%	-1.111.301,78
	Plano E	6,97%	6,97%	0%	0,00
2014	Plano A	14,75%	6,06%	-8,69%	-812.871,78
	Plano E	6,06%	6,06%	0%	0,00
2015	Plano A	18,19%	13,55%	-4,64%	-479.582,35
	Plano E	11,18%	11,18%	0%	0,00
2016	Plano A	14,16%	13,57%	-0,59%	-28.209,48
	Plano E	19,68%	13,57%	-6,11%	-266.619,96
					-2.698.585,35

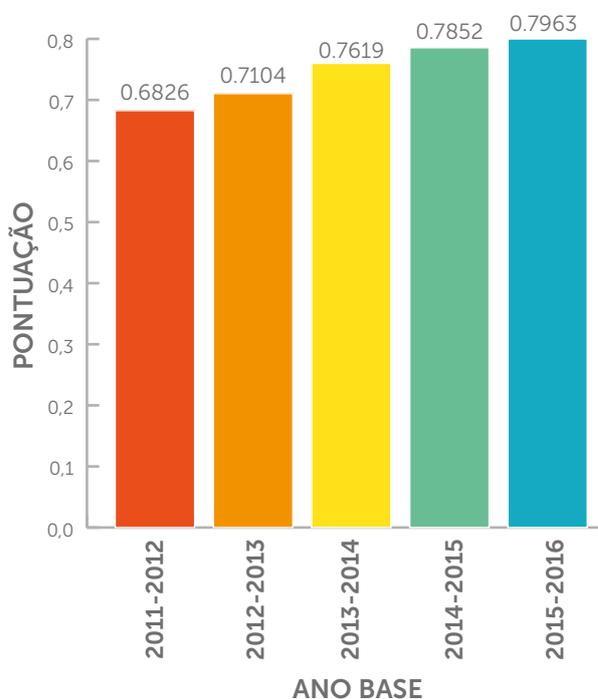


AVALIAÇÃO LEGAL – RESULTADOS DO IDSS

A avaliação de desempenho das operadoras é realizada por meio do Índice de Desempenho da Saúde Suplementar (IDSS), calculado a partir de indicadores definidos pela ANS, cuja régua varia de zero a um (0 a 1).

A ELOSAÚDE permanece evoluindo nesse indicador. Em 2016 o resultado final foi 0,7963, o que representa 1,41% de aumento em relação ao ano anterior. O crescimento constante demonstra que a Entidade vem aprimorando seus processos, governança, atividades e controles.

O IDSS divulgado ao final do exercício traz o fechamento da ANS referente à avaliação do ano-base, nesse caso 2015.



DIRETRIZES DE INVESTIMENTOS

O patrimônio da ELOSAÚDE é aplicado em Instituições financeiras sólidas, em conformidade com a Legislação vigente e diretrizes estabelecidas na Política de Investimento aprovada pelo Conselho Deliberativo.

As aplicações são feitas visando à segurança, rentabilidade e liquidez necessárias ao cumprimento das atividades da Entidade, buscando retorno compatível com as necessidades atuariais do plano de custeio, integridade do patrimônio e manutenção do poder aquisitivo do capital investido.

A ELOSAÚDE encerrou o ano de 2016 com patrimônio no programa de investimentos de R\$ 38,7 milhões e obteve rentabilidade nominal consolidada de 15,76% na sua carteira de investimento, percentual compatível com as rentabilidades obtidas no mercado financeiro.

Os recursos estão distribuídos entre três fundos de investimentos, sendo dois exclusivos e um de Reserva Técnica.

FUNDO DE INVESTIMENTO EM COTAS (FIC)

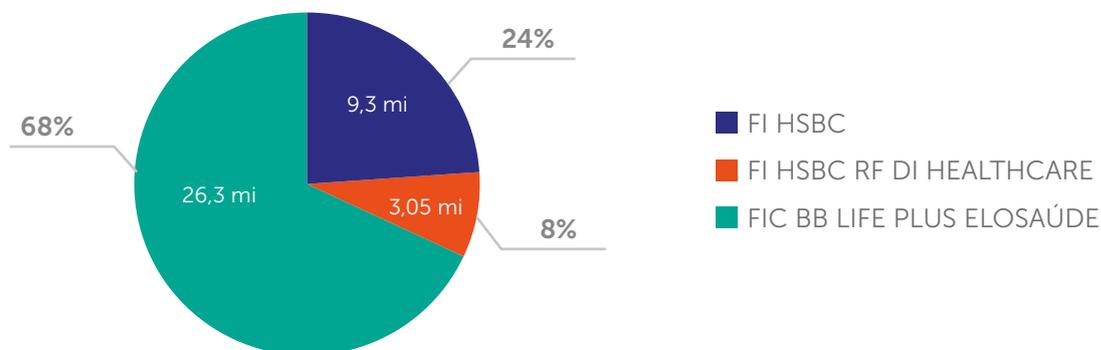
O Fundo de Investimento Banco do Brasil Life Plus ELOSAÚDE encerrou 2016 com um total de R\$ 26,3 milhões, representando 68% do patrimônio da Entidade. A rentabilidade obtida para este fundo foi de 17,26%, ou seja, 123,33% do Certificado de Depósito Interbancário (CDI).

FUNDO DE INVESTIMENTO HSBC-ELOSAÚDE

Encerrou 2016 com R\$ 9,3 milhões, representando 24% do patrimônio da Entidade. O mesmo obteve rentabilidade de 13,30%, ou seja, 95,02% do CDI.

FUNDO DE RESERVA TÉCNICA

O Fundo de Investimento Health Care (exigido pela ANS) encerrou 2016 com patrimônio de R\$ 3,05 milhões, representando 8% do patrimônio da Entidade. Este fundo obteve rentabilidade de 13,57%, ou seja, 96,96% do CDI.



RECURSOS DO FAP

O FAP – Fundo de Assistência ao Participante apresentou uma variação de 2,89%, conforme demonstra o quadro a seguir:

	Saldo em 31.12.2015	Saldo em 31.12.2016
Utilização dos recursos do FAP	25.600.000,00	26.341.000,00



PLANEJAMENTO 2017

Para 2017 todos os esforços permanecerão direcionados ao planejamento estratégico e ao cumprimento dos 12 objetivos nele estabelecidos em direção à concretização da visão de futuro projetada para a ELOSAÚDE.

Dentre as atividades já planejadas, destacam-se:

a. Workshop de Planejamento Estratégico

O já tradicional workshop de planejamento estratégico acontecerá ainda no primeiro semestre de 2017. O formato colaborativo será mantido, de modo que a participação de todo o corpo funcional continue sendo o diferencial dessa atividade.

Na oportunidade será refeita a análise de cenários – considerando as variações constatadas nos últimos dois anos – com conseqüente impacto na matriz “SWOT”, os conceitos basilares (missão, visão, valores e princípios) serão revisitados e o objetivo final é que se possa consolidar o plano de metas e as ações estratégicas propostas para o exercício.

b. MEG 250 pontos

Ao ter conquistado o prêmio “Excelência Santa Catarina 2016”, a equipe da ELOSAÚDE estava consciente de que havia dado apenas o primeiro passo de uma longa jornada.

O passo seguinte na continuidade dessa jornada é a participação no processo de certificação para 250 pontos, que representará o ingresso da Entidade em um ciclo perene de maturidade de gestão.

Nesse sentido, o “Compromisso com a Excelência” – nome dado a essa fase da premiação – será o ápice a ser alcançado em 2017.

c. Aprimoramento no programa “Sua Saúde”;

Considerando que já existe uma base de dados consistente para estudo e, principalmente, que o público elegível tem se mostrado cada vez mais aderente às ações propostas, o programa passará por um processo de aprimoramento, a partir do qual se pretende fortalecer as ações com melhores resultados e revisar aquelas cuja resposta não tenha alcançado a eficácia desejada.

Dentre outros ajustes está prevista a integração com as demais autogestões que oferecem programas semelhantes aos seus beneficiários, para realização de atividades coletivas.

d. Gestão de Governança de T.I.

Para fazer frente à crescente demanda de novos serviços disponibilizados aos beneficiários e às patrocinadoras e, principalmente, com vistas a organizar e a padronizar os procedimentos operacionais foi iniciado em 2016 o projeto de Gestão de Governança em Tecnologia da Informação.

Na fase inicial foram levantados os pré-requisitos e elaborado o cronograma de trabalho. Em 2017 o projeto prossegue conforme planejado, com análise e melhoramento nos processos de trabalho, avaliações sistêmicas de aderência e consolidação da proposta de melhorias.

e. Expansão do Viva-bem (Alegrete-RS);

Considerando o efeito positivo na relação com os beneficiários e os resultados apresentados nos ciclos anteriores o “Viva-bem - Encontro ELOSAÚDE de Vivência, Informação, Valorização e Bem-estar” terá seu alcance ampliado para novas localidades. Em 2017 a cidade de Alegrete-RS - e conseqüentemente os municípios vizinhos – será inserida no programa.

f. Estudos para ampliação do número de patrocinadoras;

Fortalecendo o objetivo de crescimento orgânico da Entidade serão realizados estudos voltados à atração de empresas vinculadas ao grupo das patrocinadoras ativas.

Por conta da regulação específica voltada ao segmento de autogestão, o mercado de atuação da ELOSAÚDE é bastante restrito, por isso, o crescimento orgânico é alternativa segura e viável no que diz respeito à expansão do número de Patrocinadoras.

g. Plano de comunicação;

Considerando que um dos pontos de melhoria apontados na pesquisa de satisfação do beneficiário se relaciona diretamente com a comunicação, foi desenvolvido e será colocado em prática a partir de janeiro o Plano de comunicação da Entidade.

Dentre as ações previstas está a modernização do

site institucional, por meio do aprimoramento dos recursos existentes e da publicação de novos conteúdos e informações.

Como principal novidade pode ser destacado o calendário temático, que utilizará datas comemorativas na programação visual do site.

h. Fica a Dica e "Saúd+";

Além do formato atual, impresso, um novo programa de dicas será lançado para atingir os empregados ativos das patrocinadoras. Trata-se do "Saúd+", informativo eletrônico com linguagem dinâmica e conteúdo semelhante ao do "Fica a Dica".

Ambas as mídias reforçam o compromisso da ELOSAÚDE com a transparência e com o repasse de informação aos beneficiários.



www.elosaude.com.br

ELOSAÚDE - Associação de Assistência à Saúde

R. Anita Garibaldi, 77 - Ed. Pirâmide - 2º andar sl. 201 - Centro, Florianópolis/SC - CEP 88010-500

Fone: (048) 3298-5555 - Fax: (48) 3298-5550

Plantão de Atendimento 24 horas para Urgências e Emergências - 0800-739-5555.

ANS - N.º 41729-7