



Caixa de Assistência à Saúde dos Funcionários do Banco da Amazônia

DIRETORIA EXECUTIVA

RELATÓRIO DE GESTÃO

– EXERCÍCIO DE 2014 –

Ao CONSELHO DELIBERATIVO

Presidente:

Silvio Kanner Pereira Farias

Membros Efetivos:

Daniel Damasceno Cardoso

Jane Barbosa da Cunha Araújo

Marlon George da Costa Palheta (Representante AEBA)

Agildo Monteiro Cavalcante (Representante AABA)

1. APRESENTAÇÃO

Em cumprimento às disposições estatutárias, A Diretoria Executiva da Caixa de Assistência dos Funcionários do Banco da Amazônia – CASF apresenta o Relatório de Gestão referente ao exercício de 2014, para apreciação dos membros do Conselho Deliberativo.

Esta Diretoria Executiva da CASF, assumiu o seu comando a partir de 01 de julho de 2014, procurando seguir, ao planejamento traçado na gestão anterior imprimindo uma gestão profissional comprometida principalmente no estabelecimento da credibilidade e a confiança junto aos associados.

Aqui, está demonstrada a real situação econômica/financeira da CASF, na data base 31/12/2014, bem como as ações e resultados alcançados no exercício do 2014, pelos que fazem a instituição.

Com o compromisso de demonstrar a transparência dos seus atos, esta Diretoria Executiva vem disponibilizando aos associados os balancetes mensais, desde o dia da sua posse, por meio do sítio www.casf.com.br e da Coordenadoria de Contabilidade.



Caixa de Assistência à Saúde dos Funcionários do Banco da Amazônia

Aqui, também, reiteramos nossos agradecimentos a todos que tem ajudado a construir uma nova CASF, associados, servidores, fornecedores, prestadores, esperando continuar com a confiança até então em nós depositada.

A Diretoria Executiva

2. BENEFICIÁRIOS

Os planos considerados antigos da CASF, considerados como tal, o PLANCASF e PLANO FAMILIA vêm sofrendo redução em seu contingente. Os motivos são vários, podemos assim enumerar, por morte, exclusão por saída espontânea e/ou por inadimplência, assim como por recomendação da ANS de novos ingressos, a não ser em casos especiais. Assim é que entre os anos de 2013 e 2014, houve um decréscimo de 4,35%, caindo de 12.950 para 12.384 vidas nesses planos.

A partir de abril do ano sob referência, embora sem que tenha havido o lançamento oficial foram implementados três novos planos, CASF SAUDE, CASF SAUDE ESPECIAL E CASF FAMILIA, tendo ocorrido até o final do exercício 192 adesões, fechando a CASF com 12.576 associados, o que representa que o decréscimo do quadro no exercício foi de 374 vidas, representando 2,89%.

ESPECIFICAÇÃO	VIDAS/2013	VIDAS/2014
PLANCASF		
TITULARES	4.212	4.069
DEPENDENTES	3.692	3.446
TOTAL	7.904	7.515
PLANO FAMILIA		
AGREGADOS	5.046	4.869
CASF SAUDE		
TITULARES	0	24
DEPENDENTES	0	24
TOTAL	0	48
CASF SAÚDE ESPECIAL		
TITULARES	0	25
DEPENDENTES	0	16



Caixa de Assistência à Saúde dos Funcionários do Banco da Amazônia

TOTAL	0	41
CASF SAÚDE FAMÍLIA		
TOTAL	0	103
TOTAL GERAL	12.950	12.576

Fonte: CASF-DIASSI

O quadro abaixo apresentamos o comparativo dos planos instituídos pela CASF, distribuídos por tipo de planos e faixa etária dos associados, onde vislumbramos que nos extremos se concentra o maior número de associados, justamente onde aparece o maior índice de utilização e onde se expressa a demanda por maior volume de recursos: na primeira fase da vida, na busca pela sustentação de sua saúde e nas últimas faixas etárias mais elevadas demandando mais ações para a manutenção e recuperação da sua saúde.

FAIXAS ETÁRIAS	PLANCASF						PLANO FAMÍLIA		CASF SAÚDE			CASF SAÚDE ESPECIAL			SAÚDE FAMÍLIA	TOTAL DA CASF	
	TITULARES		DEPENDENTES		TOTAL PLANCASF		TITULAR	TOTAL	TITULAR	DEPENDENTE	TOTAL	TITULAR	DEPENDENTE	TOTAL		SAÚDE FAMÍLIA	2013
	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2014			2014			2014	2013	2014
00 - 18	0	0	1.295	1.154	1.295	1.154	1.440	1.353	0	16	16	0	6	6	58	2.735	2.587
19 - 23	17	12	192	193	209	205	479	438	0	1	1	2	5	7	10	688	661
24 - 28	97	63	40	28	137	91	748	686	5	3	8	8	0	8	8	885	801
29 - 33	179	155	112	85	291	240	703	644	4	1	5	7	2	9	4	994	902
34 - 38	275	240	138	121	413	361	431	488	3	0	3	7	3	10	3	844	865
39 - 43	254	236	160	165	414	401	304	292	4	0	4	1	0	1	2	718	700
44 - 48	243	241	200	174	443	415	192	215	0	0	0	0	0	0	0	635	630
49 - 53	348	331	260	238	608	569	146	145	5	1	6	0	0	0	4	754	724



Caixa de Assistência à Saúde dos Funcionários do Banco da Amazônia

54 - 58	541	461	275	256	816	717	111	111	0	0	0	0	0	0	3	927	831
59 - ...	2.258	2.330	1.020	1.032	3.278	3.362	492	497	3	2	5	0	0	0	11	3.770	3.875
TOTAL	4.212	4.069	3.692	3.446	7.904	7.515	5.046	4.869	24	24	48	25	16	41	103	12.950	12.576

Fonte: CASF-DIASSI

3. RECURSOS HUMANOS

O quadro de empregados da CASF está segmentado como detalhado a seguir:

CIDADES	31/12/2014	31/12/2013
Belém (Pa)	92	87
Manaus (Am)	5	5
TOTAL	97	92

EMPREGADOS - NIVEL EDUCACIONAL		
NIVEL	31/12/2014	31/12/2013
Nível Superior	48	46
Nível Técnico	6	6
Nível Médio	35	34
Nível Fundamental	8	6
TOTAL	97	92

EMPREGADOS – FUNÇÕES



Caixa de Assistência à Saúde dos Funcionários do Banco da Amazônia

FUNÇÃO	31/12/2014	31/12/2013
Assistencial	57	55
Administrativa	40	37
TOTAL	97	92

A CASF mantém o Programa de Incentivo à Formação e Desenvolvimento de Pessoas como investimento no principal ativo da instituição, as pessoas, e em estrita observância aos objetivos estratégicos organizacionais. O Programa visa desenvolver e aprimorar a formação educacional e profissional de seus empregados e fortalecer o desenvolvimento comportamental em todos os níveis, gerando processos de mudança de mentalidade e fomentando a autoestima, a motivação, a qualidade na gestão, o comprometimento com resultados e com o cumprimento da missão da CASF. Nesse exercício, 02 colaboradores obtiveram êxito no programa.

4. ANÁLISE PATRIMONIAL

Os quadros e análises a seguir demonstram a evolução patrimonial da CASF nos períodos:

NOME	31/12/2014	31/12/2013	VARIAÇÃO	V.%
Realizável a Longo Prazo	912	865	47	5,43
Investimentos	1.483	1.381	102	7,39
Imobilizado	324	308	16	5,19
ATIVO NÃO CIRCULANTE	2.719	2.554	626	6,46

Fonte: CASF-DIAFI (em R\$1.000,00)

O Realizável a Longo Prazo, é representado pelos Depósitos Judiciais por determinação da justiça, são mantidos em contas específicas para garantia de ações contra a CASF, sendo seu incremento decorrente da correção monetária e novos depósitos.

A rubrica Investimentos é composta da participação societária na Coramazon - Corretora de Seguros (R\$ 384 mil), em fase de liquidação, da CASF Corretora de Seguros Ltda (R\$ 271 mil) e pelo valor do Imóvel destinado à renda (R\$ 896 mil) de propriedade da CASF e Investimentos em ações de telecomunicações (R\$ 38 mil), deduzido desses valores, onde couber na forma da



Caixa de Assistência à Saúde dos Funcionários do Banco da Amazônia

legislação vigente a Depreciação Acumulada (R\$ 96 mil) e a Provisão para Desvalorização (R\$ 10 mil).

O imobilizado está constituído pelos bens móveis da CASF.

As Variações ocorridas no Patrimônio Líquido da CASF, estão assim demonstrados.

5. PATRIMONIO LIQUIDO

NOME	31/12/2014	31/12/2013	VARIAÇÃO	V.%
Patrimônio Social	4.286	4.286	0	0
Retenção de Superávit	3.087	2.105	982	46,65
Resultado	-748	982	-1.730	-176,17
PATRIMÔNIO SOCIAL - LÍQUIDO	6.625	7.373	982	-10,15

Fonte: CASF-DIAFI (em R\$1.000,00)

O Patrimônio Social Líquido sofreu um decremento de (10,15%) em relação ao período anterior, decorrente do resultado negativo apresentado no exercício da ordem de R\$ 748 mil. O incremento na rubrica Retenção de Superávit é oriundo da incorporação do resultado positivo apresentado em 2013.

Encerramos o exercício com Patrimônio Social Líquido de R\$ 6.625 mil, bem superior ao Patrimônio mínimo estabelecido pela ANS para operadoras de autogestão do porte da CASF, que é de R\$ 4.116 mil, válido até junho/2015.

6. ANÁLISE FINANCEIRA

O quadro e análise a seguir demonstram a evolução financeira da CASF no exercício de 2014, comparado ao de 2013:



Caixa de Assistência à Saúde dos Funcionários do Banco da Amazônia

EVOLUÇÃO DO CIRCULANTE				
(Em R\$1.000,00)				
NOME	31/12/2014	31/12/2013	VARIAÇÃO	V.%
Bancos c/Depósitos	140	768	-628	-81,77
Aplicações Vinculadas a Provisões Técnicas	5.397	4.907	490	9,99
Aplicações Não Vinculadas	5.986	6.045	-59	-0,98
Disponível	11.523	11.720	-197	-1,68
Contraprestação Pecuniária a Receber	2.195	2.517	-322	-12,79
Participação Beneficiários Eventos Indenizáveis	476	842	-366	-43,47
Outros Créditos Operações Planos Assistência à Saúde	61	71	-10	-14,08
Bens e Títulos a Receber	1.568	487	1081	221,97
Valores a Receber	4.300	3.917	383	9,78
TOTAL DO ATIVO CIRCULANTE	15.823	15.637	186	1,19

Fonte: CASF-DIAFI

As Aplicações Vinculadas as Provisões Técnicas, percebe-se, pelo incremento nas aplicações financeiras vinculadas, que a CASF vem cumprindo as determinações da ANS, com relação às garantias financeiras das provisões.

Em termos financeiros observa-se estabilidade das disponibilidades, apresentando uma queda de 1,68% em relação ao exercício anterior.

Abstraindo-se da oscilação nas rubricas internas os Valores a Receber, apresentaram um incremento de 9,78% em relação ao exercício anterior. Dessa equação, registre-se, o incremento do Ativo Circulante no exercício atual foi da ordem de 1,19%.

7. ANÁLISE DAS EXIGÊNCIAS DA ANS



Caixa de Assistência à Saúde dos Funcionários do Banco da Amazônia

O quadro abaixo demonstra a comparação entre o PMA exigido pela ANS, em relação PMA da CASF. Dai registre-se que a CASF, apresenta margem bem superior ao que segundo as regras da ANS prevalece para operadores do porte da CASF, significando afirmar que a CASF cumpre rigorosamente essa exigência.

PATRIMÔNIO MÍNIMO AJUSTADO - PMA	31/12/2014
PATRIMÔNIO MÍNIMO AJUSTADO - CASF	5.590.291,19
PATRIMÔNIO MÍNIMO AJUSTADO - ANS	4.116.481,62
MARGEM POSITIVA - PMA CASF	1.473.809,57

O quadro abaixo demonstra a exigência da ANS quando a constituição da Peona e de seu lastro financeiro.

PROVISÃO PARA EVENTOS OCORRIDOS NÃO AVISADOS - PEONA	31/12/2014
PEONA CONSTITUÍDA	5.128.508,57
APLICAÇÃO GARANTIDORA - VINCULADA	5.396.717,22
MARGEM PEONA - POSITIVA	268.208,65

A Peona, provisão exigida pela Agência Nacional de Saúde Suplementa – ANS, para fazer face ao pagamento de eventos médicos que estão ocorrendo nos hospitais e que a Operadora ainda não tem conhecimento. A ANS exige também a criação do lastro financeiro para garantir a provisão, onde seu valor não pode ser inferior ao valor da provisão. Podemos observar que a CASF cumpre também tal exigência.

Neste exercício a CASF concluiu a constituição total da Peona e da aplicação para assegurar a provisão, determinada pela Agência. Trata-se de fato extremamente positivo para a Operadora, vez que, não será mais necessário realizar aplicações mensais na conta garantidora, devendo apenas manter o valor aplicado, comparando-o com o saldo da provisão.



Caixa de Assistência à Saúde dos Funcionários do Banco da Amazônia

8. ANÁLISE DOS RESULTADOS

O quadro e análise abaixo demonstram a evolução dos resultados da CASF:

EVOLUÇÃO DOS RESULTADOS				
(Em R\$1.000,00)				
CONTAS	31/12/2014	31/12/2013	VARIAÇÃO	V.%
Contraprestações Efetivas Operações com Plano Assistencial de Saúde	60.335	57.534	2.801	4,87
Contraprestações Líquidas	60.335	57.534	2.801	4,87
Eventos Indenizáveis Líquidos	50.655	47.054	3.601	7,65
Eventos Indenizáveis	50.415	46.299	4.116	8,89
Varição Provisão Eventos Ocorridos e Não Avisados	240	755	-515	-68,21
RESULT. OPERACIONAL C/PLANOS ASSIST. SAUDE	9.680	10.481	-801	-7,64
Outras Receitas Operacionais	102	339	-237	-69,91
Outras Despesas Operacionais	(2.608)	(2.376)	232	9,76
Outras Desp. Op. De Planos de Assist. Saude	(1.817)	(1.268)	549	43,30
Programa de Promoção e Prevenção de Risco a Saúde	(109)	(81)	28	34,57
Provisão Perdas Sobre Créditos	620	657	-37	-5,63
Outras Desp. Operacionais de Assist. a Saúde não Relacionadas c/Planos de Saúde da Operadora.	(61)	(373)	-312	-83,65
RESULTADO BRUTO	7.174	8.444	-1.270	-15,04
Despesas Administrativas	(10.248)	(8.628)	1.620	18,78
Resultado Financeiro Líquido	955	677	278	41,06



Caixa de Assistência à Saúde dos Funcionários do Banco da Amazônia

Receitas Financeiras	1.223	924	299	32,36
Despesas Financeiras	(268)	(247)	21	8,50
Resultado Patrimonial	1.371	489	882	180,37
Receitas Patrimoniais	1.371	489	882	180,37
RESULTADO LÍQUIDO	(748)	982	1.730	-176,17

Fonte: CASF-DIAFI

O resultado operacional das atividades de saúde do exercício de 2014 foi de R\$ 9.680 mil contra R\$ 10.481 mil do exercício anterior, que representa variação inferior em 7,64%, porem, demonstra equilíbrio entre as despesas e receitas assistenciais.

As receitas de custeio dos planos superaram as despesas. As contraprestações Líquidas que representam a maior receita da CASF, provenientes das contribuições dos nossos associados, apresentaram acréscimo de 4,87%, em relação ao exercício anterior.

Já as despesas de Eventos Indenizáveis, representadas pelos gastos médico-hospitalares, sendo as despesas mais significativas da instituição, totalizaram em 2014 o montante de R\$ 50.415 mil, superior em 8,89% ao exercício de 2013.

O resultado bruto, considerando todas as receitas e despesas operacionais, foi positivo na ordem de R\$ 7.174 mil, embora apresentando uma variação negativa de 15,044 em relação ao exercício anterior.

Por fim, o Resultado Líquido apresentou-se negativo da ordem de R\$ 748 mil, contra um positivo de R\$ 982 mil em 2013, variação essa justificada no tópico abaixo.

A atual diretoria ao assumir em 01/07/2014 a administração da CASF, constatou que desde o exercício de 2012 o balanço da Instituição não vinha sendo ajustada a Provisão para ações judiciais, cuja rubrica apresentada um saldo em 31/12/2013 da ordem de R\$ 442.425,94.



Caixa de Assistência à Saúde dos Funcionários do Banco da Amazônia

Assim é que, solicitamos a Consultoria Jurídica que identificasse as ações contra a CASF, com grande possibilidade de perda patrimonial, tendo nos sido apresentado as ações de maior relevância, a saber:

1. Ação de apelação, processo 201130210804-TJ-PA, de 16/08/2007, autor-Deusdedith Brasil Advocacia, valor a provisionar R\$ 510.000,00.
2. Ação Cautelar, processo 31797/2008-TJ-MA, de 01/12/2008, Autora-Maria Camila Braga Duarte, valor a provisionar R\$ 80.000,00;
3. 3-Ação de Execução, processo 003533222201081300-TJ-MG, de 05/10/2013, Autora-Maria de Jesus Evangelista, valor a provisionar R\$ 640.738,53. Este processo inclusive existe penhora judicial desse valor, efetivada em 13/12/2013.

Daí, objetivando regularizar a situação contábil da Instituição, providenciamos a regularização desse valor de R\$ 1.230.738,53, equivalente as 3 (três) ações acima, da seguinte forma:

- a – Em agosto considerando o saldo da conta de Provisões da espécie no valor de R\$ 442.425,94, ajustamos o saldo de modo a comportar os valores dos processos 1 e 2 acima, lançando a débito de despesas a diferença de R\$ 147.574,06.
- b – Em setembro, levamos a débito de Despesas Judiciais o valor referente ao processo 3 acima.
- c – Dessa forma o valor das PROVISÕES ficou devidamente ajustado pelo equivalente as 3 ações acima, bem como nosso balanço às normas contábeis.
- d – Resultado desses ajustes, nosso resultado final de balanço foi impactado negativamente no valor de R\$ 788.302,59, tendo em consequência o registro de um prejuízo de R\$ 748.038,00.

9. FATOS RELEVANTES

1. **NOVOS PRODUTOS** – Os planos CASF SAÚDE, CASF FAMÍLIA E CASF ESPECIAL, já aprovados pela ANS, foram ajustados em sua forma serem lançados em 2015, a fim de incrementar a massa de participantes, de modo a tornar menos oneroso a contribuição individual dos associados.



Caixa de Assistência à Saúde dos Funcionários do Banco da Amazônia

2. **REDUÇÃO DA COPARTICIPAÇÃO EM CONSULTAS E EXAMES** – Por proposição da Diretoria Executiva o Conselho Deliberativo aprovou a redução dessa coparticipação de 30% para 15% nesses eventos, a partir de outubro/2014.
3. **REDUÇÃO DA COPARTICIPAÇÃO EVENTOS DE OPME'S** – A coparticipação nesses de 50%, foi reduzida para ZERO, a PARTIR DE 07/11/2014, pelo CONDEL, consoante proposição da DIREX.
4. **CASF CORRETORA** – Esta corretora concebida ainda na gestão anterior, com o propósito de dar cobertura financeira aos subsídios dos produtos da CASF, apresentou frutos ao final do exercício, assim é que destinou R\$ 1 milhão do seu resultado para dar cobertura a redução das coparticipações relatadas acima.
5. **SUBSTITUIÇÃO DA CONSULTORIA JURÍDICA** – Avaliando o trabalho da Consultoria Jurídica até então contratada pela CASF, a Diretoria Executiva achou necessária a sua substituição tendo o CONDEL a provado a contratação pela nova consultoria DANTAS & MOURA ADVOGADOS, a partir do mês de dezembro findo.
6. **PROGRAMA DE ATENDIMENTO DOMICILIAR** – Se destina a atender os associados com Doenças Crônicas com imobilidade, teve acentuado incremento nesse período, graças a compreensão e a aceitação dos associados no sentido de humanizar o tratamento e reduzir suas despesas assistenciais. Atendemos em 2014 144, enquanto em 2013 foram 111 associados.
7. **PROGRAMA DE PROMOÇÃO E PREVENÇÃO A SAÚDE** – Desenvolvido através do CASF VIDA, que a partir de um diagnóstico das principais patologias, hipertensão-diabetes-obesidade, se antecipa às doenças numa parceria de promoção e acompanhamento sistemático do paciente. No exercício de 2014, 242 participantes tiveram acompanhamento médico, nutricional, realizaram exames e participaram das atividades físicas oferecidas.
8. **PROGRAMA CASF ITINERANTE** – Foi iniciado no ano de 2013 destinado a trabalhar a prevenção de doenças, através de visitas aos associados em seus locais de trabalho: as agências e departamentos do Banco da Amazônia. É a via de acesso ao CASF VIDA. Em 2013 foram realizados 1.076 atendimentos, entre funcionários, estagiários e demais profissionais em serviço, quando 14 agências foram visitadas. No ano de 2014 até em função do processo eleitoral pelo qual a CASF passou, o programa foi deixado um pouco de lado pela antiga direção, sendo feitas apenas 14 avaliações em uma única agência visitada. Com a posse na nova diretoria o processo ficou paralisado a fim de que fosse avaliado.
9. **ACESSO VIA WEB** – Com a criação de um novo site, a CASF vem procurando estrutura-lo de forma a melhor atender aos seus associados, no sentido de divulgar seus eventos, disponibilizar informações úteis, acesso de documentos, tais como: boletos, rede credenciada, inclusão e exclusão de dependentes, extrato de atendimento. Também se



Caixa de Assistência à Saúde dos Funcionários do Banco da Amazônia

encontra em fase de implementação, o site para o prestador o qual deverá estar disponível até o final de 2015.

10. **IMPLEMENTAÇÃO DE TELECONFERÊNCIA** – Uma dos pilares da campanha eleitoral da chapa vencedora do pleito foi a transparência dos atos da diretoria. Assim é que no final do exercício de 2014, com a colaboração do Banco da Amazônia, realizamos a primeira teleconferência, onde tivemos contato, ao vivo com o pessoal das Superintendências. Esperamos para o ano de 2015 ampliar essa comunicação a rede de agências.

Belém (PA), 25 de março de 2015

MADISON PAZ DE SOUZA

Presidente

FABIANO DE CRISTO NOGUEIRA DIAS

Diretora de Assistência

DOMINGOS LIMA DA SILVA

Diretor Administrativo Financeiro