

OUTUBRO 2024

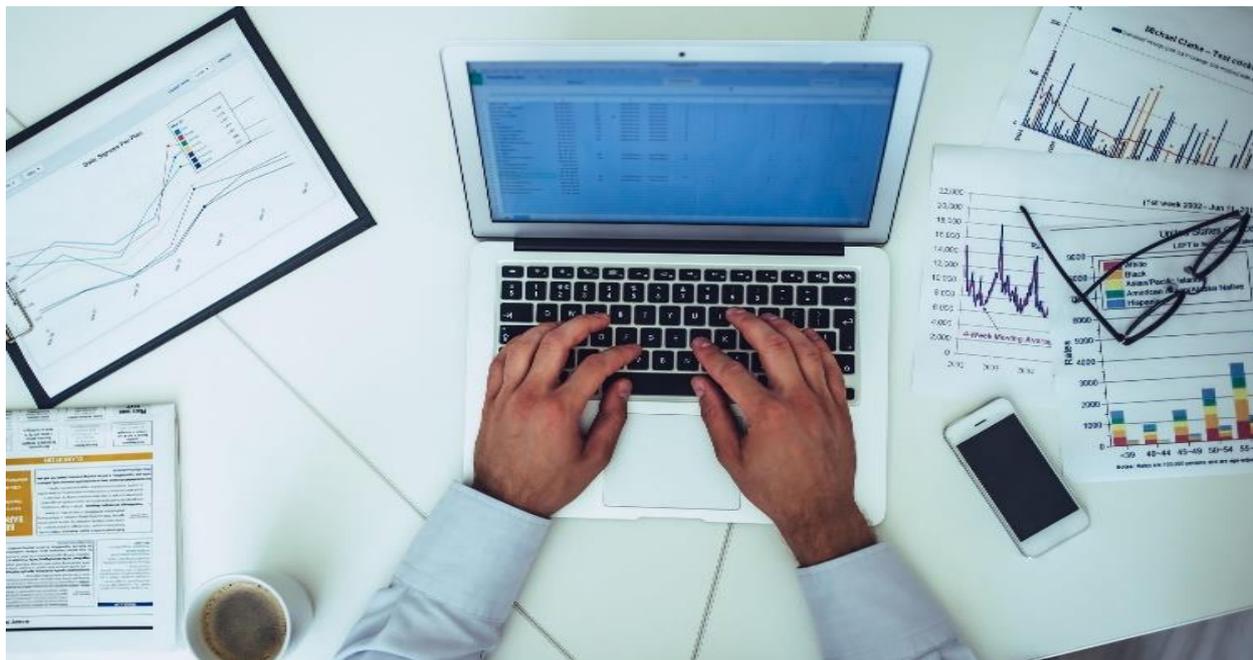
RELATÓRIO GERENCIAL



Sumário

1. PLANOS ADMINISTRADOS.....	2
2. CARACTERISTICAS DOS BENEFICIÁRIOS.....	3
2.1. Por Plano	3
2.2. Por Faixa Etária	3
2.3. Movimentações da carteira.....	4
2.4. Beneficiários por Região	4
3. REDE DE ATENDIMENTO	6
3.1. Rede Direta.....	6
3.2. Prestadores por Categoria.....	7
4. CUSTOS ASSISTENCIAIS:.....	8
4.1. Custos por Natureza.....	8
4.2. Custo da rede indireta.....	8
4.3. Ranking dos maiores custos	9
4.4. Custos por faixa etária	10
4.5. Custos totais de internação (rede direta e indireta).....	10
5. PROGRAMAS DE SAÚDE.....	11
5.1. Programa de Atendimento Domiciliar – PAD.....	11
6. CLINICASF BELÉM.....	11
6.1. Custos com médicos terceirizados.....	11
6.2. Teleconsulta CONEXA SAÚDE.....	12
7. GESTÃO DE PESSOAS	13
8. GESTÃO DE CONTRATOS	14
8.1. Contratos Administrativos.....	14
9. DESEMPENHO ECONÔMICO-FINANCEIRO.....	14
9.1. Receita X Custos e Despesas.....	14
9.2. Despesas Administrativas.....	15
9.3. Provisões Técnicas Base outubro/2024	15
9.4. Índice Financeiro	16
9.5. Patrimônio Social Ajustado	16
9.6. Ativo Garantidor.....	17
9.7. Capital Regulatório.....	18
9.8. Índices ANS.....	18
10. FATOS RELEVANTES.....	19

APRESENTAÇÃO



O relatório gerencial é um documento com periodicidade mensal que registra as principais realizações do grupo CASF, formado pelas empresas CASF Saúde e CASF Corretora, empresas de propriedade dos associados titulares do plano de saúde CASF. A CASF Saúde detém 99,99% do capital social da CASF Corretora, sendo 0,01% restante pertencente ao Sr. Fernando Garcia, que atua como responsável técnico da Corretora junto à SUSEP.

1. PLANOS ADMINISTRADOS

A CASF Saúde opera 05 Planos de Assistência Médica e Hospitalar, cadastrados com as características de coletivo por adesão, na modalidade de autogestão, conforme a seguir:

Plano	Regul. ANS	Acomodação	Abrangência	Data de Inscrição	Modalidade	Nº de inscrição ANS
UNICASF NACIONAL	Sim	Apartamento	Nacional	09/01/2018	Pós-fixado	479.710/18-8
UNICASF ENFERMARIA	Sim	Enfermaria	Regional	07/03/2019	Pós-fixado	482.405/19-9
CASF SAÚDE FAMÍLIA	Sim	Apartamento	Nacional	03/04/2014	Pré-fixado	471.018/14-5
PLANCASF	Não	Apartamento	Nacional	12/01/1999	Pré-fixado	001
PLANO FAMÍLIA	Não	Apartamento	Nacional	12/01/1999	Pré-fixado	002

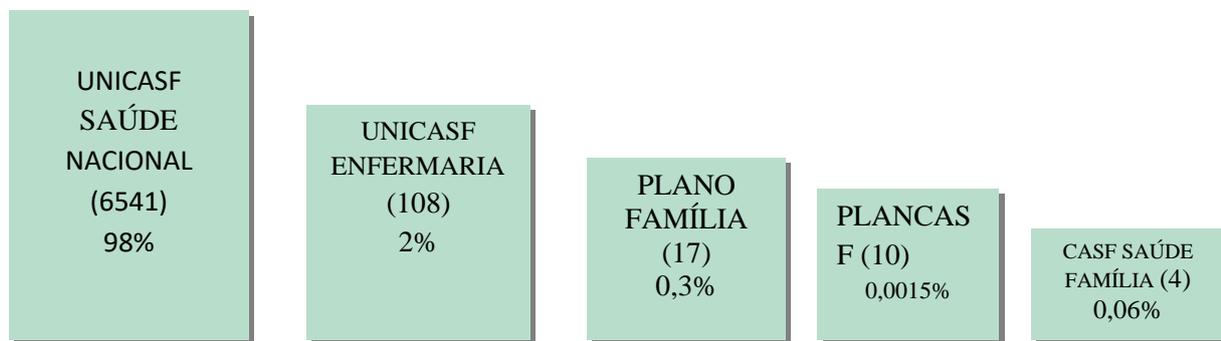
2. CARACTERÍSTICAS DOS BENEFICIÁRIOS

2.1. Por Plano

O mês de **outubro** encerrou com **6.680** beneficiários, sendo 98% desse total pertencente ao grupo UNICASF NACIONAL. Os planos disponíveis para novos entrantes são o UNICASF NACIONAL e o UNICASF Enfermária, os demais foram descontinuados, conforme a seguir:

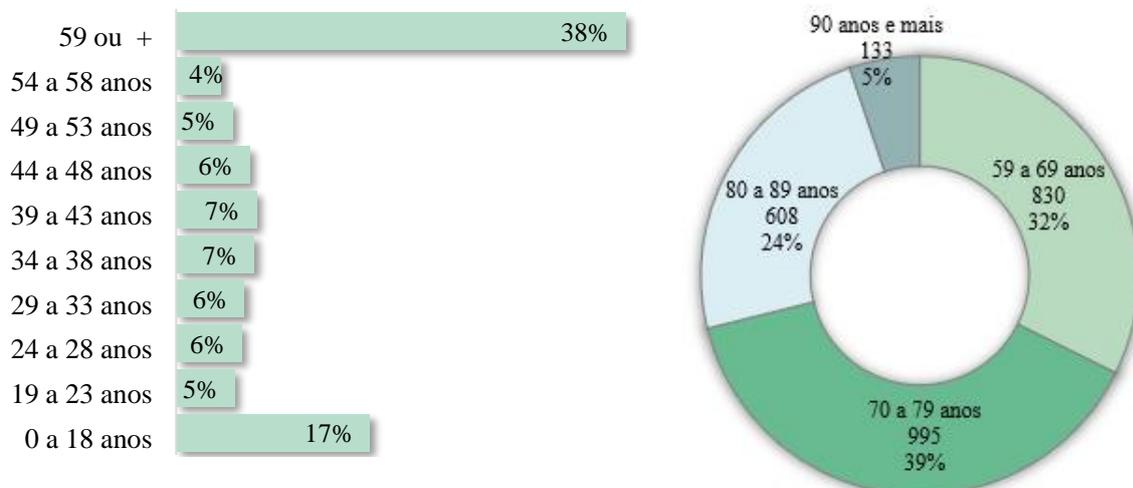


6.680



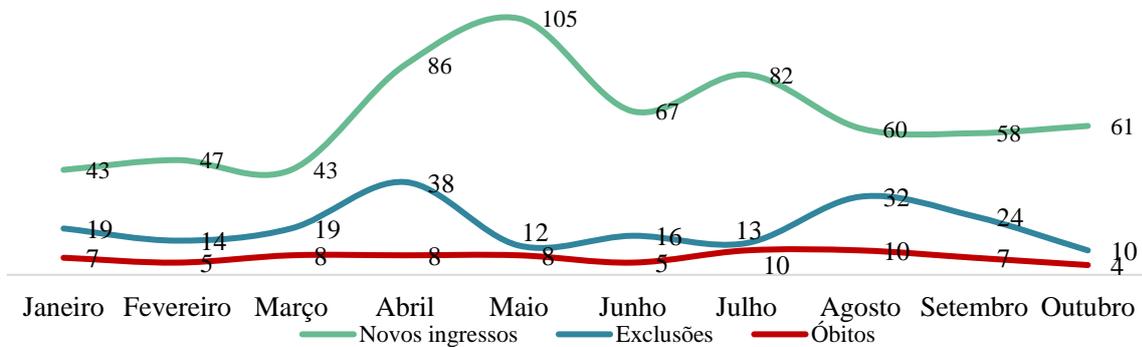
2.2. Por Faixa Etária

Os beneficiários com idade superior a 59 anos representam 38% do total de vidas, destacando a concentração para àqueles com idade **acima de 70 anos**, fato que preocupa a operadora considerando a demanda com maiores custos assistencial e a necessidade de novos entrantes nas faixas etárias inferiores para sustentabilidade do plano, conforme a seguir:



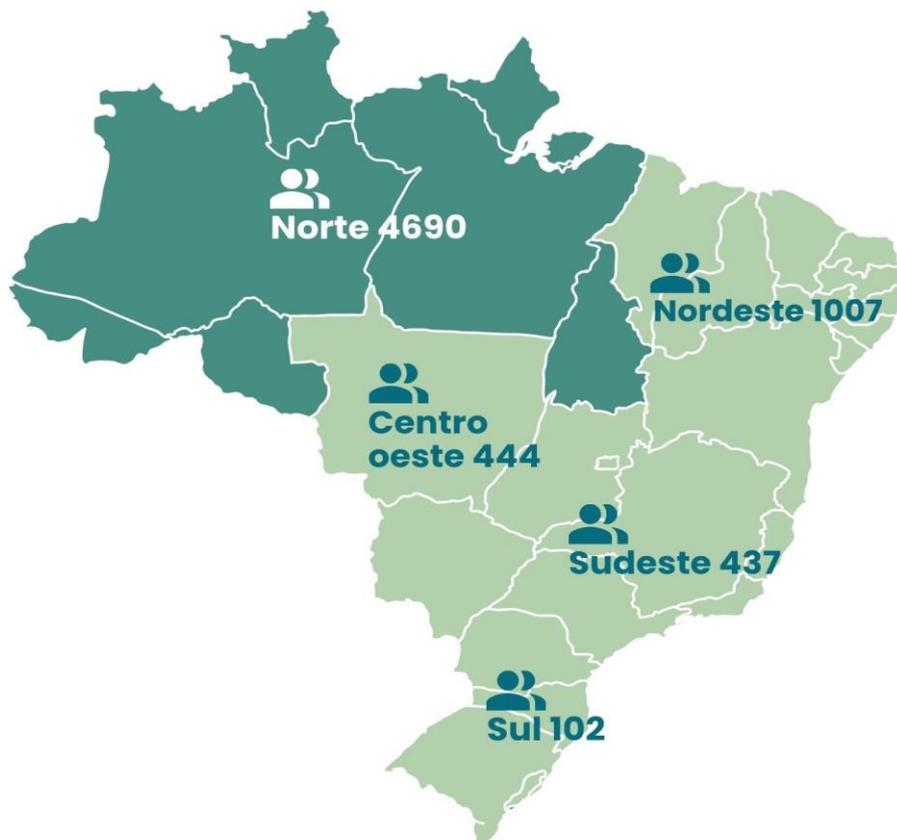
2.3. Movimentações da carteira

O resultado da movimentação da carteira no período analisado foi de um acréscimo de 383 vidas, considerando 652 novas adesões, 197 exclusões e 72 óbitos, totalizando **6.680** beneficiários ativos, conforme gráfico a seguir:



2.4. Beneficiários por Região

A maior concentração de vidas está na **região norte**, com **4.690 beneficiários**, representando 70% do total de 6.680, destacando o estado do Pará que detém o maior número de vidas com 3.272, ou 70% das vidas da região norte. Seguindo **15%** na região nordeste; **7%** no Centro Oeste; **7%** no Sudeste e **2%** no Sul, conforme mapa a seguir:



Distribuição de beneficiários por estado

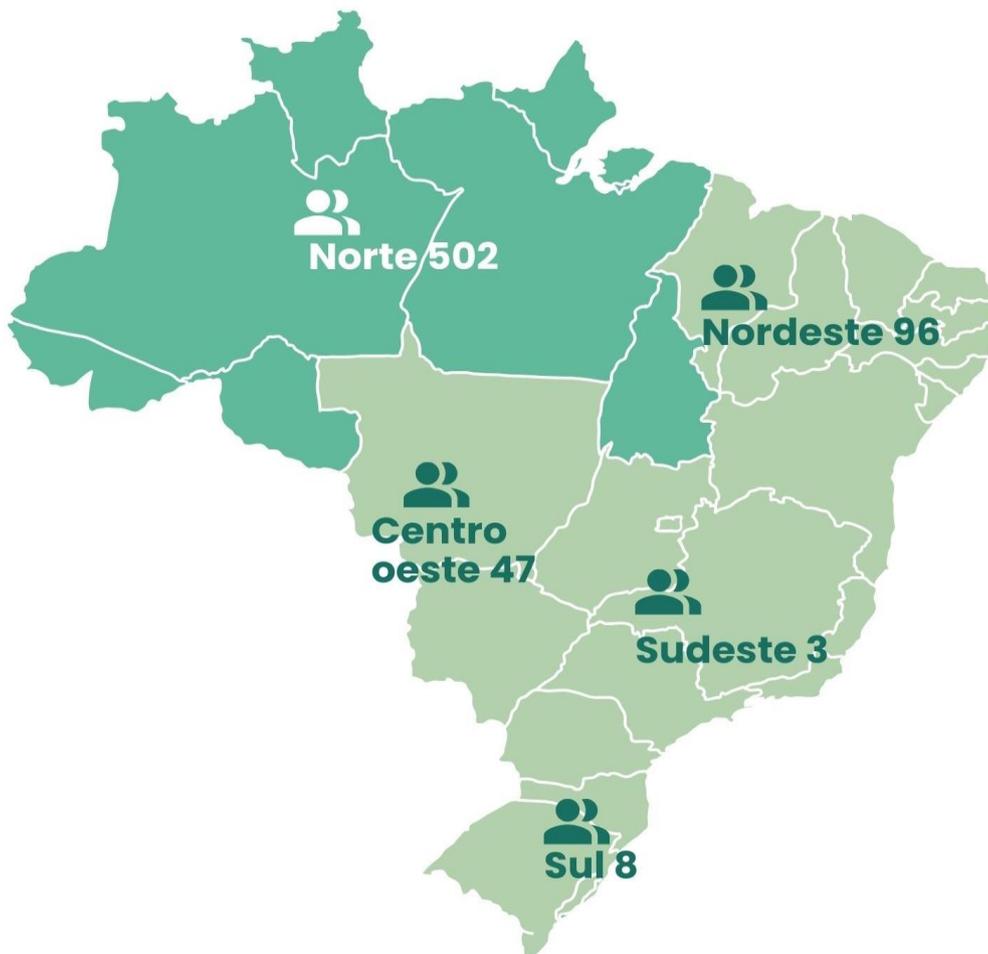
Região	Estado	Julho	Agosto	Setembro	Outubro
Norte	AC	137	140	140	140
	AM	332	327	326	327
	AP	74	78	80	83
	PA	3223	3230	3253	3272
	RO	234	231	233	241
	RR	22	22	22	22
	TO	606	601	602	605
Nordeste	AL	3	3	3	3
	BA	47	45	45	44
	CE	121	125	121	126
	MA	760	766	768	769
	PB	3	3	2	2
	PE	29	29	29	29
	PI	23	22	22	22
	RN	6	7	7	7
Centro oeste	SE	5	5	5	5
	DF	159	162	163	162
	GO	51	52	52	52
	MS	5	5	5	5
Sul	MT	220	220	221	224
	PR	29	29	29	29
	RS	38	39	39	39
Sudeste	SC	33	34	34	34
	ES	6	4	4	4
	MG	14	15	13	13
	RJ	148	149	149	151
	SP	259	263	266	269
	Total	6587	6606	6633	6680

3. REDE DE ATENDIMENTO

A CASF Saúde atua em todo o território nacional por meio de sua rede credenciada direta e rede indireta através dos convênios de reciprocidade.

3.1. Rede Direta

A Rede Direta é formada por **656** prestadores de serviços, sendo destes 77% concentrados na região norte, destacando-se o Pará com 55% do total; região nordeste com 15%, Centro-Oeste, Sul e Sudeste com 7%, 1% e 0,5%, respectivamente. Destaque para a região norte, conforme gráfico a seguir:

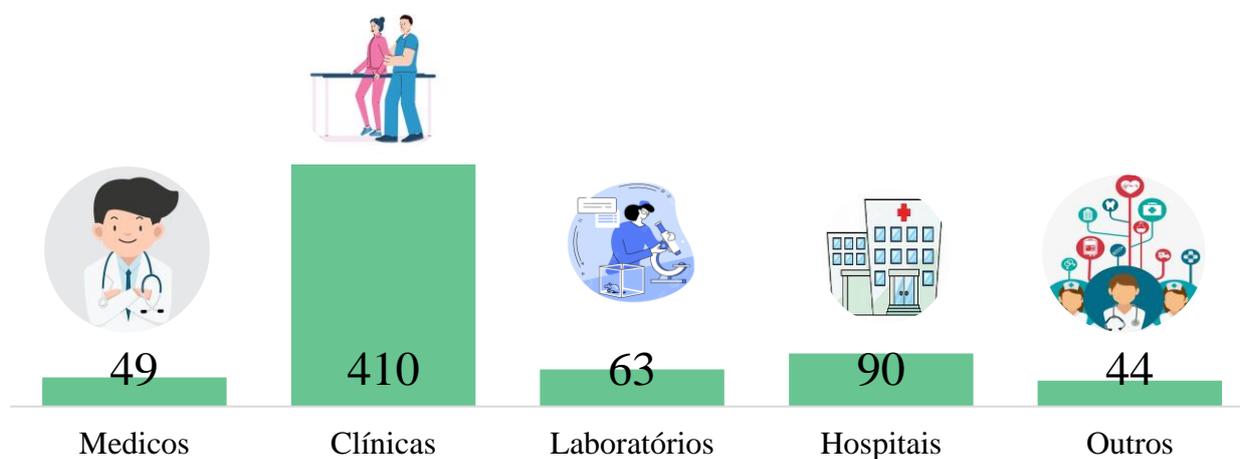


Distribuição de prestadores

Região	Estado	Julho	Agosto	Setembro	Outubro
Norte	AC	18	18	18	18
	AM	58	58	58	57
	AP	19	19	18	18
	PA	382	382	380	361
	RO	35	35	35	35
	RR	7	7	7	7
	TO	14	14	14	6
Nordeste	AL				
	BA	2	2	2	2
	CE	2	2	2	2
	MA	89	89	92	91
	PB				
	PE				
	PI	1	1	1	1
	RN				
Centro-oeste	DF	10	10	10	10
	GO				
	MS			1	
	MT	37	37	37	37
Sul	PR				0
	RS	8	8	8	8
	SC				
Sudeste	ES				
	MG				
	RJ	2	2	2	2
	SP	1	1	1	1
Total		685	685	686	656

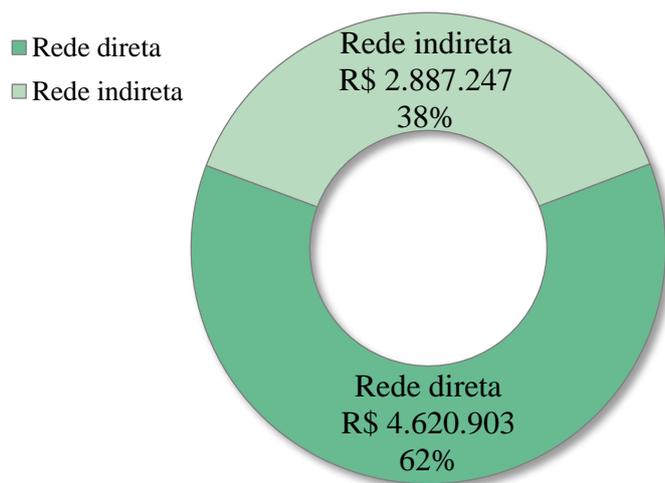
3.2. Prestadores por Categoria

Os prestadores da rede direta estão distribuídos conforme figura a seguir: .



4. CUSTOS ASSISTENCIAIS:

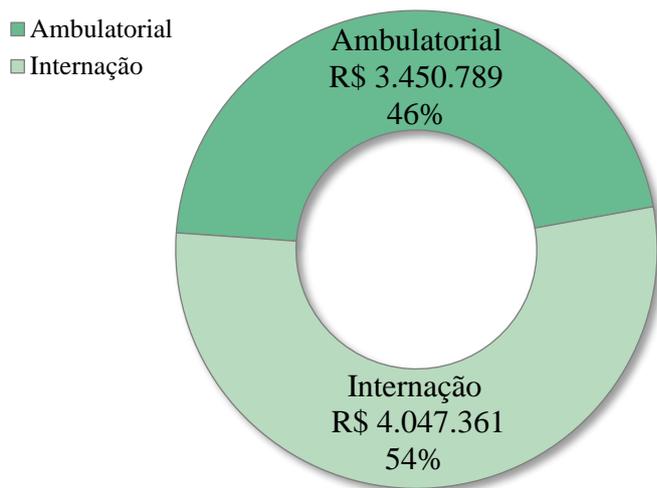
No período analisado os custos assistenciais com a rede direta foram em média mensal de R\$ 4.620.903, e a rede indireta de R\$ 2.877.247, o que representou 62% e 38%, respectivamente, do valor global de R\$7.508.650.



Média mensal
R\$ 7.508.650

4.1. Custos por Natureza

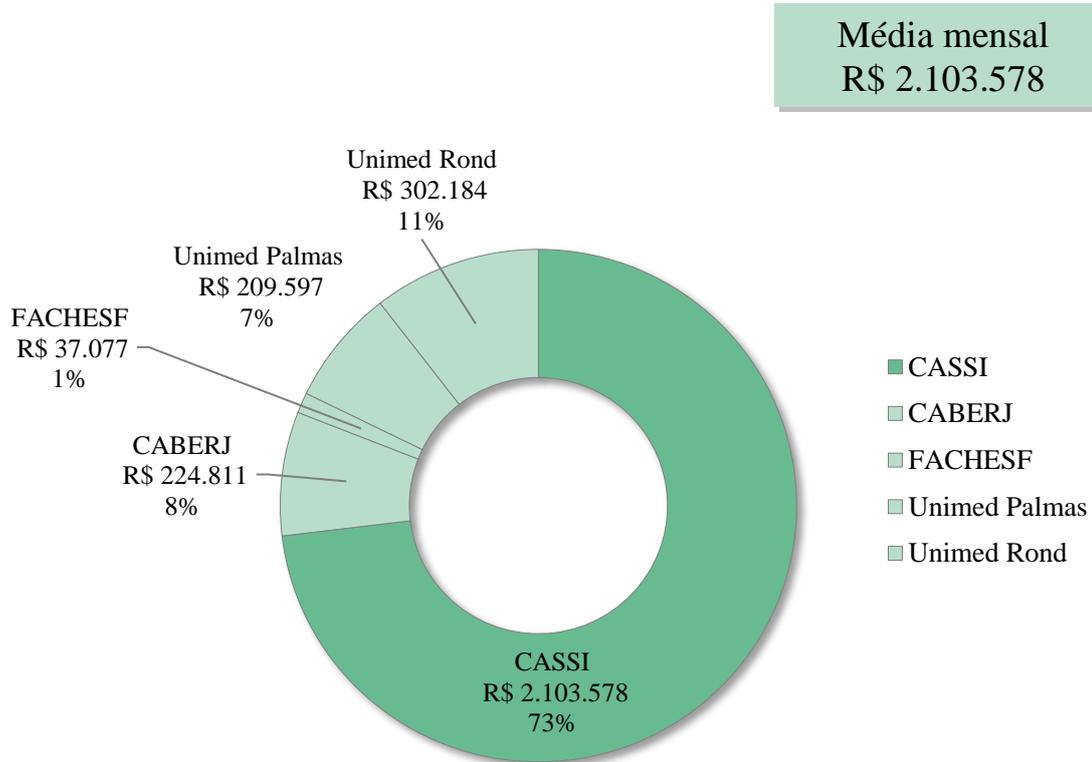
Os **maiores custos assistenciais** foram com internação (54%) o que representou uma média mensal de R\$ 4.047.361, seguido do custo ambulatorial de 46% e uma média mensal de R\$ 3.450.789.



4.2. Custo da rede indireta

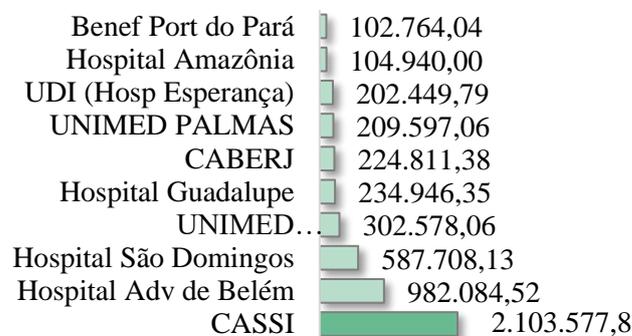
A rede indireta é composta por 5 (cinco) convênios de reciprocidade: CASSI, CABERJ, FACHESF, UNIMED PALMAS e UNIMED RONDONÓPOLIS. Os maiores custos estão com

a operadora CASSI que representou no período analisado 73% do custo global, conforme a seguir:



4.3. Ranking dos maiores custos

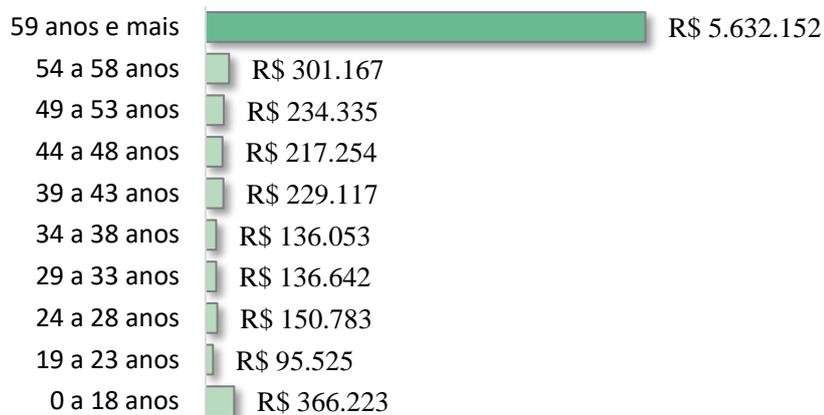
No período analisado os maiores custos assistenciais foram concentrados em 10 prestadores de serviços, representando 67% do custo total, sendo os principais: **CASSI, Hospital Adventista de Belém e Hospital São Domingos** conforme gráficos a seguir:



4.4. Custos por faixa etária

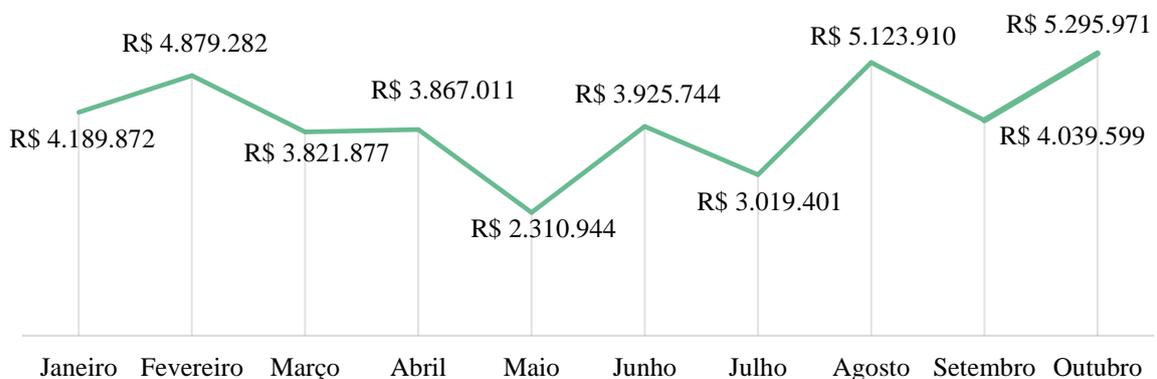
Os maiores custos assistenciais estão concentrados na faixa etária acima de 59 anos, o que representou 75% do custo total e **uma média mensal de R\$ 5.632.152,00**. Esse fato requer atenção especial a esse grupamento visto a necessidade de maiores cuidados médicos, tratamento de doenças crônicas, hospitalizações frequentes e uso de medicamentos de alto custo, conforme gráfico a seguir:

Média mensal total
R\$ 7.499.251



4.5. Custos totais de internação (rede direta e indireta)

O custo com internação no período analisado foi em média mensal de **R\$ 4.047.361**, o que representou 54% dos custos totais.



5. PROGRAMAS DE SAÚDE

5.1. Programa de Atendimento Domiciliar – PAD

A CASF Saúde conta, atualmente, com o programa de saúde domiciliar que tem por objetivo evitar a permanência de pacientes internados em hospitais por longos períodos. O PAD visa o cuidado em casa com as mesmas condições hospitalares, porém com custo inferior.

No mês de outubro 111 beneficiários estavam sendo atendidos pelo PAD, sendo 67 no estado do Pará e os demais distribuídos em 11 estados (MT 5; DF 3; CE 7; PR 1; RJ 6; MA 10; SP 4; TO 2; BA 1; AM 4, GO 1). O custo com o programa no período analisado foi da ordem de **R\$ 272.583**, em **média mensal**, o que representou 4% do total dos custos assistenciais.

5.2. Programa Cynthia Charone e CASF saúde

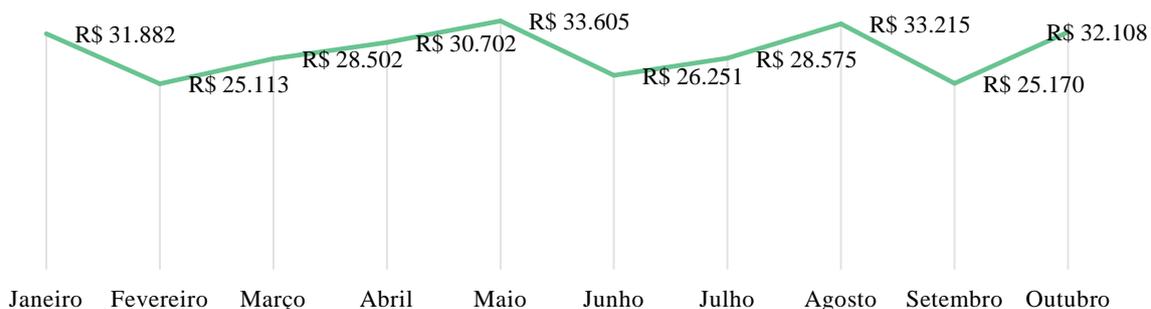
A partir de janeiro de 2025 a CASF SAÚDE atuará em parceria com a empresa Cynthia Charone, visando atender os beneficiários a partir de 60 anos, atendendo-os através de uma avaliação multidimensional para analisar a capacidade intrínseca, funcionalidades, técnicas, internação e hospitalizações. Essa abordagem integrada permite identificar riscos e oferecer intervenções personalizadas para garantir autonomia, independência e bem-estar da pessoa idosa. A expectativa é que sejam atendidas 700 pessoas em Belém e Região metropolitana que corresponde a 50% dos beneficiários acima de 60 anos. Período de Execução: 15/01/2025 a 30/04/2025.

6. CLINICASF BELÉM

A CLINICASF é um espaço médico-ambulatorial destinado a atender os beneficiários e seus dependentes, nas especialidades de clínica médica, endocrinologia, ginecologia, geriatria, urologia dentre outros e não gera coparticipação para nosso beneficiário, sendo os custos absorvido 100% pela CASF Saúde. Também são realizados procedimentos ambulatoriais como: aferição de pressão, curativos, aplicação de injeção e outros.

6.1. Custos com médicos terceirizados

De janeiro a outubro o custo com atendimento médico na CLINICAF da ordem de R\$ 29.512, em média mensal, correspondente a 4.854 atendimentos, conforme a seguir:

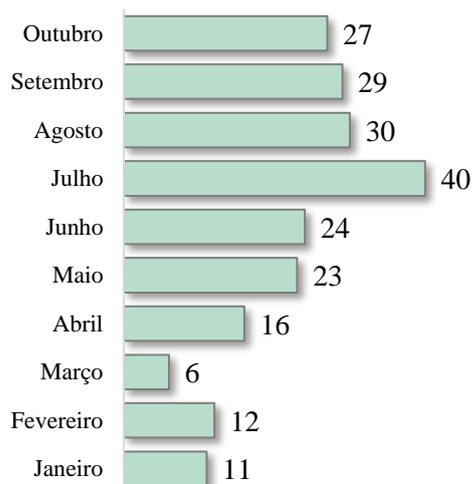


6.2. Teleconsulta CONEXA SAÚDE

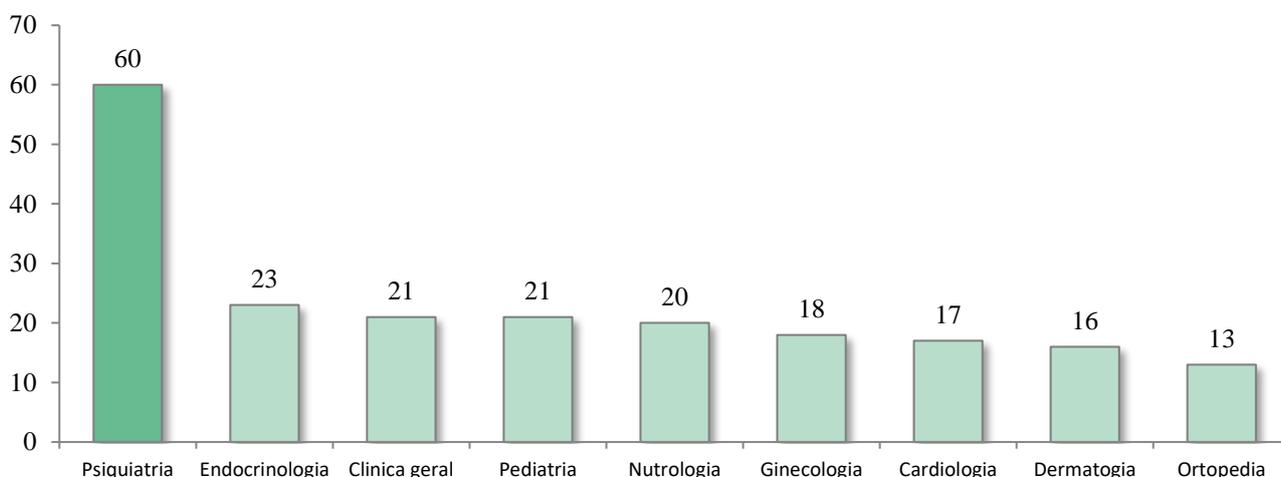
A Conexa Saúde é uma plataforma de telemedicina e saúde digital no Brasil, que conecta pacientes a médicos e profissionais de saúde de forma remota. A empresa oferece serviços como consultas online, acompanhamento médico à distância, com uma equipe de médicos e especialistas de diversas áreas, como: psiquiatria, clínica médica e ginecologia.

Para casos de urgência, a plataforma também oferece acesso a médicos para orientações imediatas.

No mês de outubro foram atendidos 27 beneficiários, com destaque para a faixa etária entre 31 e 40 anos, que compreende 33% dos atendimentos, conforme gráficos:



Dentre as 9 especialidades mais demandadas destaca-se a Psiquiatria, com 60 atendimentos registrados, paralelamente ao CID de maior incidência “Transtornos mentais e comportamentais” o que reflete uma crescente necessidade de suporte em saúde mental.



7. GESTÃO DE PESSOAS

7.1. Reestruturação Organizacional

Em julho de 2024 a operadora CASF passou por um processo de reestruturação, objetivando melhorar seus controles internos e profissionalismo de suas equipes para respostas tempestivas, com qualidade junto aos seus associados, prestadores de serviços e partes interessadas, consolidando, dessa forma, sua governança corporativa. Dentre as principais mudanças registramos a criação de 4 gerências: 1) Gerência de Regulação: com viés para as auditorias em saúde prospectiva, concorrente e retrospectiva, através de equipe multiprofissional composta por médicos, enfermeiros e farmacêutica, considerando que a maior parte da auditoria da CASF era realizada por terceirizados. Com a nova estrutura toda a conformidade das atividades é garantida por um quadro próprio que impactam diretamente os negócios da operadora; 2) Gerência de Contas Médicas: visa, prioritariamente, o controle dos custos assistenciais; 3) Gerência de Relacionamento: visa garantir os melhores preços e serviços, bem como, o equilíbrio das faixas etárias dos beneficiários do plano de saúde; 4) Gerência Administrativa Financeira: para essa área estão sendo realizadas auditorias recorrentes e um controle interno intensivo, contando, inclusive, com Área de *Compliance* ligada diretamente ao Conselho Deliberativo, garantindo total independência de sua atuação.

O processo de reestruturação também garantiu uma redução de 23% do quadro de pessoal, permitindo a contratação de profissionais qualificados como médicos e enfermeiros com formação em auditoria médica, necessários para otimização dos custos assistenciais e melhor resposta aos associados beneficiários do plano de saúde CASF.

Número de Colaboradores			
Período	Empregados	Menores Aprendizizes	Total
Janeiro	66	3	69
Fevereiro	66	3	69
Março	66	3	69
Abril	66	3	69
Maiο	69	3	72
Junho	69	3	72
Julho	55	3	58
Agosto	54	3	57
Setembro	53	3	56
Outubro	53	3	56

8. GESTÃO DE CONTRATOS

8.1. Contratos Administrativos

O mês de **outubro** encerrou com 46 contratos administrativos com um custo total de R\$ 424.930, sendo 78% representados por 10 contratos, conforme gráfico a seguir:



9. DESEMPENHO ECONÔMICO-FINANCEIRO

9.1. Receita X Custos e Despesas

De janeiro a outubro a média mensal das receitas auferidas foi da ordem de R\$ **7.787.904** enquanto os custos assistenciais e demais despesas totalizam R\$ **8.139.211**, resultando em um déficit médio de R\$ **351.307**.

No período de janeiro a Junho de 2024 a CASF Corretora aportou para CASF Saúde o valor de R\$-500,00 à título de bonificação para dedução da mensalidade dos beneficiários titulares do plano e, a partir de Julho 2024 esse valor passou a ser considerado como patrocínio através do convênio firmado entre as empresas CASF Saúde e CASF Corretora.

Receita X Custos e Despesas			
RECEITAS	VALOR	%	MÉDIA (10MESES)
Receitas Assistenciais (mensalidade)	59.264.465,68	76,10%	5.926.447
Outras Receitas	2.005,89	0,00%	201
Receitas Financeiras	1.568.734,19	2,01%	156.873
Receitas Patrimoniais	17.043.833,31	21,89%	1.704.383
Total	77.879.039,07	-	7.787.904
CUSTOS E DESPESAS	VALOR	%	MÉDIA (10MESES)
Custos Assistenciais	66.732.843,69	81,99%	6.673.284
Outras Despesas Assistências	2.803.501,31	3,44%	280.350
Despesas Financeiras	273.087,47	0,34%	27.309
Despesas Administrativa	11.582.674,19	14,23%	1.158.267
Total	81.392.106,66	100,00%	8.139.211
Diferença	-3.513.067,59	-	-351.307

No mês de outubro/2024 a operadora fechou com um resultado negativo de R\$ 537 mil, acrescendo o seu o seu déficit acumulado em (R\$ 3.513) milhões, motivado pelo crescimento significativo das despesas assistências que no mês de outubro foi a maior deste exercício com um custo líquido de 9,8 milhões, seguido do mês de agosto com o segundo maior custo do período de 9,4 milhões.

Ressalte-se que os repasses de recursos pela CASF Corretora a título de patrocínio, bem como, àqueles injetados diretamente à operação foram fundamentais para redução do déficit corrente, considerando que esses aportes mitigaram os riscos de inadimplência e da cobertura dos custos assistenciais.

9.2.Despesas Administrativas

Até outubro de 2024 as despesas administrativas totalizaram R\$ 11.582.674 com uma média mensal de R\$ 1.158.267. As principais despesas foram com pessoal próprio (72%), serviços de terceiros (15%) e despesas como localização e funcionamento (10%), conforme gráfico a seguir:

Média mensal de janeiro a outubro

Despesas Administrativas Diversas	R\$13.382,41
Despesas Judiciais	R\$4.797,25
Despesas com Tributos	R\$6.257,95
Despesas com Propaganda e Publicidade	R\$38,00
Despesas com Localização e Funcionamento	R\$115.078,67
Despesas com Serviços de Terceiros	R\$187.999,37
Despesas com Pessoal Próprio	R\$830.713,76

9.3.Provisões Técnicas Base outubro/2024

De acordo com a Resolução Normativa nº 574/2023, as provisões técnicas obrigatórias totalizam em outubro 2024 R\$ 9.250.289 originadas de valores a pagar e/ou a provisionar decorrente da cobertura de saúde com seus beneficiários. Todas as provisões técnicas obrigatórias estão constituídas, conforme tabela a seguir:

PROVISÕES TÉCNICAS	FINALIDADE	OBSERVAÇÕES	OUTUBRO
INSUFICIÊNCIA DE PRÊMIOS / CONTRAPRESTAÇÕES - PIC	Cob. da insuficiência de mensalidade para cobrir custos	Obrigatória/constituída	230.790,06
EVENTOS/SINISTROS A LIQUIDAR PARA O SUS – PELS SUS	Sinistros atendidos pelo SUS já ocorridos e avisados, mas ainda não pagos pela OPS;	Obrigatória/constituída	335.448,76
EVENTOS/SINISTROS A LIQUIDAR PARA OUTROS PRESTADORES DE SERVIÇOS ASSISTENCIAIS- PELS	Sinistros já ocorridos junto aos prestadores de serviços, mas que ainda não foram pagos pela OPS;	Obrigatória/constituída	8.484.494,19
EVENTOS/SINISTROS OCORRIDOS E NÃO AVISADOS (PEONA) - OUTROS PRESTADORES	Sinistros, que já tenham ocorrido e que não tenham sido avisados à OPS	Obrigatória/constituída	142.607,01
EVENTOS/SINISTROS OCORRIDOS E NÃO AVISADOS (PEONA) - SUS	Sinistros originados no SUS, não avisados à OPS;	Obrigatória/constituída	56.948,62
TOTAL DAS PROVISÕES TÉCNICAS BRIGATÓRIAS			
Fundo de Reserva para Oscilações de Riscos	3,0 vezes a média do custo assistencial de um período de 6 meses	Mitigar riscos	12.678.345,19
TOTAL GERAL			21.928.634

9.4. Índice Financeiro

O quadro a seguir mostra a *performance* do ano de 2024 com os 3 (três) principais índices financeiros acompanhados pelo mercado de saúde. Conforme demonstrado abaixo, esses índices sofreram constantes variações motivadas pelo comportamento dos resultados mensais da operadora, no entanto, sempre dentro a exigibilidade do mercado.

Descrição	JAN/24	FEV/24	MAR/24	ABR/24	MAI/24	JUN/24
CCL	4.612.388	1.891.250	319.400	639.618	2.170.033	2.556.472
ILC	1,41	1,1	1,02	1,05	1,2	1,24
ILG	1,9	1,39	1,36	1,49	1,7	1,73

Descrição	JUL/24	AGO/24	SET/24	OUT/24	NOV/24	DEZ/24
CCL	4.345.401,29	2.143.917,13	2.377.165,95	1.751.607,88		
ILC	1,47	1,16	1,21	1,14		
ILG	2,05	1,59	1,68	1,60		

9.5. Patrimônio Social Ajustado

O Patrimônio Social Ajustado reflete o comportamento dos resultados já apontados nos índices anteriores, ele continua suficiente no que se refere a apuração do Capital Regulatório.

Descrição	JAN/24	FEV/24	MAR/24	ABR/24	MAI/24	JUN/24
(+) Patrimônio Líquido	12.051.674	9.072.605	7.547.390	7.914.163	9.493.120	9.924.971
(-) Participação em Entidades Reguladas	183.380	183.380	183.380	183.380	183.380	183.380
PATRIMONIO SOCIAL AJUSTADO	11.868.294	8.889.225	7.364.010	7.730.783	9.309.740	9.741.591

Descrição	JUL/24	AGO/24	SET/24	OUT/24	NOV/24	DEZ/24
(+) Patrimônio Líquido	11.757.675	9.624.900	10.274.334	9.737.051		
(-) Participação em Entidades Reguladas	183.380	183.380	183.380	183.380		
PATRIMONIO SOCIAL AJUSTADO	11.574.295	9.441.520	10.090.954	9.553.671		

9.6. Ativo Garantidor

O Ativo Garantidor que tem como obrigação lastrear as provisões técnicas da operadora que inclui os débitos com os seus prestadores de serviços dos atendimentos aos seus beneficiários. Esse indicador fechou o mês de outubro com uma insuficiência de 10% que corresponde a um montante de R\$ 922 mil reais conforme demonstrados a seguir:

Descrição	jan/24	fev/24	mar/24	abr/24	mai/24	jun/24	jul/24	ago/24	set/24	out/24
(+) PEONA	294.463	289.822	272.114	274.850	266.126	194.567	178.413	167.713	167.022	199.555,63
(+) PESL Demais Prestadores - Até 60 dias	6.368.002	8.522.621	6.703.423	7.654.832	5.153.291	5.398.346	5.671.663	6.355.599	7.756.426	8.484.443,69
(+) PESL Demais Prestadores - Após 60 dias	1.717.413	2.466.402	848.813	68.584	2.998	-	7.732	51	41.770	50,50
(+) PIC	175.524	216.513	225.860	245.937	245.021	249.870	228.282	247.275	231.033	230.790,06
(+) PESL SUS - ABIs x %hc x (1- Inadimplência)	270	268	277	277	277	294	293	290	378,23728	271,16
(+) PESL SUS - Débitos Pendentes	134.405	133.776	134.097	134.431	134.788	135.122	135.439	136.709	136.155	199.869,10
(+) Outras Provisões Técnicas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(-) PESL SUS - Débitos Pendentes Vencidos há mais de 5 anos	133.386	133.776	134.097	134.431	134.788	135.122	135.439	135.805	136.155	136.492,09
(-) Depósitos Judiciais	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Exigibilidade de Vínculo	2.188.690	2.973.005	1.347.064	589.648	514.422	444.731	414.720	416.233	440.202	494.044,36

Exigibilidade de Lastro	8.556.692	11.495.627	8.050.487		5.667.713	5.843.077	6.086.383	6.771.832	8.196.628	8.978.488,05
Ativo Garantidor	11.008.270	11.094.430	7.652.752	7.718.752	7.723.751	7.783.573	7.852.287	7.919.913	7.983.869	8.056.445,97
Exc/Insuf. de Vínculo	8.819.580	8.121.425	6.305.688	7.129.104	7.209.330	7.338.842	7.437.567	7.503.680	7.543.667	7.562.401,61
Exc/Insuf. de Vínculo %	4	3	5	12	14	1650%	1793%	1803%	1714%	1531%
Exc/Insuf. de Lastro	2.451.578	-401.197	-397.735	-525.729	2.056.038	1.940.496	1.765.904	1.148.081	-212.759	- 922.042,08
Excesso Lastro (%)	0	0	0	0	0	33%	29%	17%	-3%	-10%

9.7. Capital Regulatório

O Capital Regulatório sofre variação motivada pelo resultado mensal da operadora. Em outubro houve uma redução de 7% em relação ao mês de setembro/2024, no entanto, continua se mostrando com um excesso de cobertura, conforme demonstrado a seguir.

CAPITAL REGULATORIO	jan/24	fev/24	mar/24	abr/24	mai/24	jun/24
Capital base	6.925.931	6.925.931	6.925.931	6.925.931	6.925.931	6.925.931
Capital Risco	3.319.741	3.492.048	2.811.957	2.689.342	2.824.565	2.701.221
CAPITAL REG EXIGIDO	6.925.931	6.925.931	6.925.931	6.925.931	6.925.931	6.925.931
PATRIMLÍQAJUSTADO	11.868.293	8.889.225	7.364.010	7.730.783	9.309.740	9.741.590
Excesso/Insuf	4.942.362	1.963.293	438.078,52	804.851,33	2.383.808	2.815.659
Excesso/Insuficiência %	71,36%	28,35%	6,33%	11,62%	34,42%	40,65%

CAPITAL REGULATORIO	jul/24	ago/24	set/24	out/24	Nov/24	Dez/24
Capital base	7.218.899	7.218.899	7.218.899	7.218.898,62		
Capital Risco	2.851.649	2.948.713	2.965.581	3.090.339,12		
CAPITAL REG EXIGID	7.218.899	7.218.899	7.218.899	7.218.898,62		
PATRIMLÍQAJUSTADO	11.574.295	9.441.520	10.090.954	9.553.671,15		
Excesso/Insuf	4.355.397	2.222.621	2.872.055	2.334.772,53		
Excesso/Insuficiência %	60,33%	30,79%	39,79%	32,34%		

9.8. Índices ANS

O quadro a seguir apresenta alguns dos índices de acompanhamento da operadora, sendo esperado repetir o comportamento dos demais indicadores e índices financeiros motivados pelo resultado econômico e financeiro ao decorrer deste exercício.

Índices	jan/24	fev/24	mar/24	abr/24	mai/24	jun/24	jul/24	ago/24	set/24	out/24
Sinistralidade	122,85%	130,87%	127,83%	127,00%	120,50%	120,36%	112,85%	113,25%	110,71%	112,00%
Índice de Despesas Administrativas	20,98%	22,15%	21,29%	21,07%	20,87%	20,76%	20,58%	20,13%	19,32%	18,80%
PMCR	10,3	11,04	10,72	10,11	9,23	9,54	7,76	8,4	8,23	7,34
PMPE	35,92	44,72	32,21	33,01	23,65	24,58	26,35	28,42	34,89	36,94
TÍQUETE MÉDIO	829,8	824,74	823,7	824,29	823,07	823,06	859,59	886,41	904,09	914,05

10. FATOS RELEVANTES

1. AJUSTE DE COTAS

Mensalmente, a empresa atuarial SALUTIS realiza o acompanhamento mensal do valor da cota dos planos pós-estabelecidos com base nas seguintes informações:

- Informações contábeis exclusivamente dos planos pós-estabelecidos dos últimos doze meses;
- Quantidade de beneficiários segmentada por plano e por faixa etária;
- Taxa de agravamento de sinistros estimada na Avaliação Atuarial Vigente (13,46% a.a.);
- IPCA estimado mensalmente pelo Relatório FOCUS do Banco Central.

Para a cota de dezembro/2024, foram analisados quatro cenários que resultaram nas seguintes proposições de ajuste no valor da cota:

1. O ajuste **de 36,11%**, é um cenário estritamente técnico que objetiva a readequação das receitas de mensalidades para cobertura das despesas do plano e geração de resultado para recomposição do Fundo de Reserva Atuarial de Oscilação de Risco;
2. O ajuste **de 29,31%**, objetiva readequação das receitas de mensalidades para cobertura das despesas do plano para torná-lo economicamente equilibrado sem considerar receita patrimonial. A receita patrimonial, por sua vez, seria destinada para reequilíbrio operacional e para recomposição da Reserva Atuarial de Oscilação de Risco;
3. O ajuste **de 7,89%**, é um cenário técnico-estratégico de recomposição da receita de mensalidades, **considerando a receita patrimonial adicional repassada pela CASF Corretora de R\$ 1,5 milhões**, a fim de reduzir o impacto no custeio do beneficiário;

FAIXA ETÁRIA	UNICASF APARTAMENTO	% AJUSTE VALOR DA COTA (DEZEMBRO/2024)		
		36,11%	29,31%	7,89%
00-18	289,93	394,64	374,91	312,8
19-23	353,8	481,57	457,49	381,7
24-28	431,73	587,65	558,27	465,79
29-33	526,81	717,07	681,22	568,37
34-38	642,88	875,06	831,31	693,59
39-43	784,51	1067,83	1014,44	846,39
44-48	957,34	1303,08	1237,93	1032,85
49-53	1168,23	1.590,14	1.510,63	1.260,38
54-58	1.425,57	1.940,42	1.843,40	1.538,02
59 ou mais	1.739,54	2.367,77	2.249,38	1.876,75
VALOR COTA	289,93	394,64	374,91	312,80

FAIXA ETÁRIA	UNICASF ENFERMARIA	% AJUSTE VALOR DA COTA (DEZEMBRO/2024)		
		32,04%	25,43%	10,33%
00-18	227,73	309,98	294,48	245,7
19-23	277,9	378,26	359,35	299,82
24-28	339,12	461,59	438,51	365,87
29-33	413,8	563,25	535,08	446,44
34-38	504,97	687,34	652,98	544,8
39-43	616,22	838,76	796,82	664,82
44-48	751,97	1023,55	972,37	811,28
49-53	917,62	1.249,02	1.186,57	990,00
54-58	1.119,76	1.524,16	1.447,95	1.208,08
59 ou mais	1.366,37	1.859,84	1.766,85	1.474,15
VALOR COTA	227,73	309,98	294,48	245,7

2. PLANTÃO TERAPÊUTICO E ATENDIMENTOS INDIVIDUAIS NO BASA

Parceria CASF/BASA realizada por equipe Técnica de Psicólogas e Assistentes Sociais, tendo visitado quase todas as Gerências Executivas e demais Departamentos, **totalizando 23 unidades, atendendo em média 27 pessoas por Unidade, o que totalizou 621 atendimentos.** Também foram realizados 59 atendimentos individuais.





RESULTADOS REPASSES À CASF SAÚDE

MÊS	OPERADORA	BONUS / PATROCINIO
JANEIRO	R\$ 0,00	R\$ 1.340.950,62
FEVEREIRO	R\$ 500.000,00	R\$ 1.365.087,38
MARÇO	R\$ 0,00	R\$ 1.366.519,12
ABRIL	R\$ 500.000,00	R\$ 1.369.882,60
MAIO	R\$ 500.000,00	R\$ 1.409.920,10
JUNHO	R\$ 1.200.000,00	R\$ 1.407.420,10
JULHO	R\$ 500.000,00	R\$ 1.422.835,30
AGOSTO	R\$ 500.000,00	R\$ 1.435.630,52
SETEMBRO	R\$ 1.000.000,00	R\$ 1.439.640,20
OUTUBRO	R\$ 1.500.000,00	R\$ 1.447.854,66
TOTAL	R\$ 6.200.000,00	R\$ 14.005.740,60

REPASSES DIRETOS AO BANCO DA AMAZÔNIA

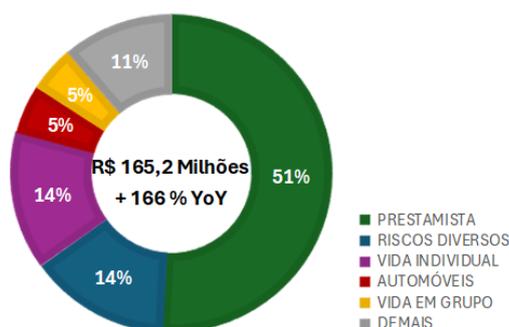
MÊS	PRESTAMISTA	DEMAIS SEGUROS
JANEIRO	R\$ 2.099.296,51	R\$ 470.498,60
FEVEREIRO	R\$ 1.129.441,22	R\$ 198.972,61
MARÇO	R\$ 1.229.914,01	R\$ 204.842,58
ABRIL	R\$ 1.892.520,70	R\$ 215.944,95
MAIO	R\$ 2.197.889,90	R\$ 306.129,49
JUNHO	R\$ 2.405.785,89	R\$ 420.667,47
JULHO	R\$ 3.211.505,73	R\$ 352.140,58
AGOSTO	R\$ 2.514.044,49	R\$ 546.593,99
SETEMBRO	R\$ 2.386.795,76	R\$ 667.033,17
OUTUBRO	R\$ 3.628.509,94	R\$ 725.471,73
TOTAL	R\$ 22.695.704,15	R\$ 4.108.295,17

REPASSES INDIRETOS AO BANCO DA AMAZÔNIA

Janeiro a Out/2024

PATROCINIOS BASA	PREMIAÇÕES SANGARIADORES	TOTAL
R\$ 141.620,93	R\$ 1.525.603,09	R\$ 1.667.224,02

PRÊMIOS DE SEGUROS – JAN A OUT 2024



Ranking por seguradoras



51,2%

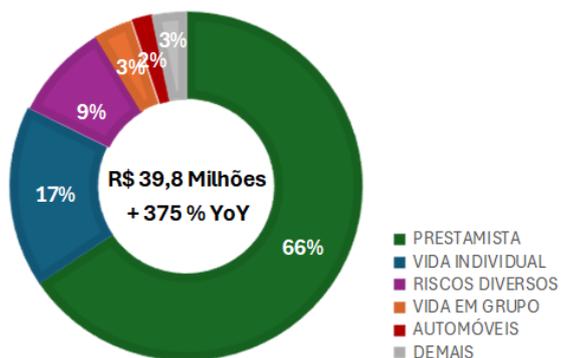


14,1%



10,9%

COMISSÃO CASF – JAN A OUT 2024



65,6%



16,7%



7,1%

FATOS RELEVANTES

1. Implantação de nova plataforma de negócios da CASF Corretora, iniciando pelo seguro prestamista, com a inovação para pagamento débito em conta; dashboards de acompanhamento aos gestores, dentre outras melhorias visando segurança, transparência e agilidade ao processo;
2. Próximo produto a ser inserido na plataforma até final 2024: RD equipamentos;
3. Todos os produtos vendidos serão reconhecidos com premiações, na mesma plataforma, na forma de pontuações e troca por produtos e serviços diretamente na plataforma;
4. Visitas às Agências das Superintendências Mato Grosso, Acre e Pará II, pelo novo Diretor Comercial e Técnicos de Seguros, alinhando sobre a área comercial, metas e qualificações dos times das Unidades do BASA. Já programadas visitas aos demais pontos de venda;
5. Visitas às Seguradoras (Porto, Ezze e Pottencial), visando novas parcerias em novos negócios e produtos, como por exemplo, Consórcio, já autorizado pelo Conselho Deliberativo da Casf Corretora;
6. Participação no evento Volts – inauguração da nova sede da CAMED, com visitas ao BNB e reuniões com Seguradoras, fortalecendo as parcerias para potencialização de negócios;
7. Realização, em parceria com a CASF Saúde, do encontro com os associados da CASF Saúde, apresentando os resultados e estratégias da Corretora para a elevação de receitas à CASF Saúde, ao BASA e aos associados titulares;
8. Implantação dos Gerentes Regionais da CASF Corretora de Seguros, ação comercial da Corretora nas unidades e regiões da Rede do BASA, iniciando pela Superintendência PAI/AP e seguindo para as Superintendências Pará III, Rondônia e Tocantins.