

# **APROVAÇÃO DE RECOMENDAÇÃO ATUARIAL**

**Reajuste Planos de Custeio 2025  
CASA PASA e PASESP**



**25.11.2024**

# FATORES IMPORTANTES



A CASACARESC é uma associação sem fins lucrativos. Sua arrecadação tem o único propósito de suprir a **Despesa** prevista, buscando o equilíbrio com a **Receita**:



Os reajustes dos planos precisam ser suficientes para dar cobertura ao **Rol Obrigatório da Agência Nacional de Saúde (ANS)**, cada vez mais extenso e oneroso.

Os planos de saúde seguem um ideal de **mutualismo**. Desta forma, há a contribuição de todos para que ocorra concessão de cobertura individual.





# FATORES IMPORTANTES

**Quando observamos um plano de saúde autogestão como a CASACARESC, precisamos entender que é uma “vaquinha” da qual todos fazemos parte e contribuímos. O valor arrecadado precisa ser suficiente para suprir o que é esperado de despesa**

# ESTUDO ATUARIAL PLANOS DE CUSTEIO

- Anualmente é realizado estudo, que tem como objetivo apresentar os resultados da avaliação atuarial dos planos de assistência à saúde da CASACARESC, referente ao ano em vigor e apresentar proposta de custeio para o exercício seguinte.
- Com base nos dados enviados para a consultoria atuarial referente à utilização dos nossos beneficiários no período de 24 meses, o atuário realiza um estudo que traz como resultado:

- Estatísticas referentes ao PERFIL ETÁRIO dos beneficiários
- FREQUÊNCIA média mensal de UTILIZAÇÃO dos beneficiários
- CUSTO MÉDIO dos procedimentos realizados
- ESTIMATIVA DE DESPESA TOTAL MENSAL



# ESTUDO ATUARIAL PLANOS DE CUSTEIO

A partir da avaliação da Base de Dados da CASACARESC, a consultoria identificou os seguintes custos segregados por tipo de evento:

CUSTOS ASSISTENCIAIS PUROS PER CAPITA POR FAIXA ETÁRIA E TIPO DE EVENTO - CASA PASA

Valores em R\$

| Faixa Etária | Despesas Ambulatoriais |        |                  |                    |                                   | Internação | Odonto | Custo Puro Total |
|--------------|------------------------|--------|------------------|--------------------|-----------------------------------|------------|--------|------------------|
|              | Consultas              | Exames | Terapias Simples | Terapias Complexas | Outros Atendimentos Ambulatoriais |            |        |                  |
| 0-18         | 32,04                  | 29,15  | 35,50            | 0,12               | 15,72                             | 116,30     | 10,32  | 239,14           |
| 19-23        | 32,47                  | 48,05  | 16,81            | 1,40               | 55,90                             | 82,48      | 12,21  | 249,32           |
| 24-28        | 27,43                  | 74,24  | 66,35            | 317,24             | 30,90                             | 124,43     | 9,00   | 649,58           |
| 29-33        | 39,87                  | 90,29  | 17,93            | 331,07             | 26,06                             | 272,15     | 11,34  | 788,71           |
| 34-38        | 35,64                  | 88,32  | 15,40            | -                  | 23,25                             | 152,63     | 14,65  | 329,89           |
| 39-43        | 34,94                  | 101,41 | 16,16            | 11,18              | 46,07                             | 199,67     | 14,48  | 423,90           |
| 44-48        | 39,23                  | 117,07 | 13,14            | 1,75               | 165,62                            | 165,81     | 15,69  | 518,31           |
| 49-53        | 41,83                  | 135,48 | 13,92            | 80,04              | 79,99                             | 232,79     | 19,82  | 603,86           |
| 54-58        | 43,04                  | 145,41 | 11,74            | 103,17             | 77,82                             | 337,08     | 17,82  | 736,07           |
| 59+          | 50,07                  | 178,39 | 7,72             | 336,89             | 215,74                            | 491,91     | 13,85  | 1.294,57         |

CUSTOS ASSISTENCIAIS PUROS PER CAPITA POR FAIXA ETÁRIA E TIPO DE EVENTO - PASESP

Valores em R\$

| Faixa Etária | Despesas Ambulatoriais |        |                  |                    |                                   | Internação | Odonto | Custo Puro Total |
|--------------|------------------------|--------|------------------|--------------------|-----------------------------------|------------|--------|------------------|
|              | Consultas              | Exames | Terapias Simples | Terapias Complexas | Outros Atendimentos Ambulatoriais |            |        |                  |
| 0-18         | 39,06                  | 41,05  | 44,05            | 5,09               | 24,17                             | 114,47     | 5,31   | 273,21           |
| 19-23        | 25,74                  | 60,31  | 18,72            | -                  | 86,98                             | 96,01      | 6,93   | 294,70           |
| 24-28        | 31,96                  | 71,55  | 15,50            | 2,45               | 63,63                             | 114,03     | 11,57  | 310,68           |
| 29-33        | 31,89                  | 91,60  | 13,18            | 22,46              | 73,87                             | 186,49     | 10,38  | 429,86           |
| 34-38        | 32,58                  | 103,24 | 11,09            | 84,89              | 82,41                             | 116,03     | 10,24  | 440,48           |
| 39-43        | 30,99                  | 113,40 | 8,01             | 39,55              | 137,50                            | 235,59     | 9,27   | 574,29           |
| 44-48        | 36,35                  | 145,61 | 28,68            | 153,16             | 64,59                             | 312,10     | 9,21   | 749,70           |
| 49-53        | 35,88                  | 154,92 | 10,31            | 0,55               | 98,78                             | 277,00     | 11,00  | 588,43           |
| 54-58        | 39,98                  | 188,81 | 14,57            | 163,52             | 22,68                             | 209,58     | 18,50  | 657,64           |
| 59+          | 58,57                  | 174,70 | 8,35             | 154,40             | 166,60                            | 1.048,18   | 4,89   | 1.615,70         |



# ESTUDO ATUARIAL PLANOS DE CUSTEIO

Além do custo assistencial (utilização do plano), o estudo considera:

## **Ajuste Rol de Procedimentos**

Tendo em vista que o Rol de procedimentos da ANS tem sido atualizado com periodicidade inferior a 12 meses, com o objetivo de tentar prever o impacto da inclusão desses novos procedimentos, foi apurado um carregamento de 0,74% sobre as despesas assistenciais dos planos médico-hospitalares, percentual esse apurado a partir da base de dados da consultoria, considerando o histórico de inclusão de novos procedimentos no Rol.

## **Despesas Não Assistenciais**

Despesas administrativas atualizadas monetariamente pela variação positiva acumulada do IPCA. Dessa forma, admitiu-se que a Casacaresc irá despendar, em média, R\$ 527.282,65 por mês, para arcar com os gastos com a administração dos atuais planos. Esse valor representa a necessidade de receita não assistencial de toda a operadora para ambos os planos atualmente administrados, CASA PASA e PASESP.

# NECESSIDADE DE RECEITA CASA PASA

NECESSIDADE DE RECEITA MENSAL – CASA PASA

| Faixa Etária               | Custo Final | Beneficiários<br>(posição atual) | Necessidade de<br>Receita |
|----------------------------|-------------|----------------------------------|---------------------------|
| 0 - 18                     | 239,14      | 1.526                            | 364.926,67                |
| 19 - 23                    | 249,32      | 381                              | 94.992,81                 |
| 24 - 28                    | 649,58      | 38                               | 24.684,16                 |
| 29 - 33                    | 788,71      | 120                              | 94.645,29                 |
| 34 - 38                    | 329,89      | 383                              | 126.348,73                |
| 39 - 43                    | 423,90      | 732                              | 310.297,62                |
| 44 - 48                    | 518,31      | 663                              | 343.636,98                |
| 49 - 53                    | 603,86      | 498                              | 300.723,72                |
| 54 - 58                    | 736,07      | 667                              | 490.960,97                |
| 59+                        | 1.294,57    | 3.388                            | 4.385.995,80              |
| Total                      |             | 8.396                            | 6.537.212,75              |
| Despesas Não Assistenciais |             |                                  | 367.482,78                |
| Despesa Total              |             |                                  | 6.904.695,53              |
| Custo Final Per Capita     |             |                                  | 822,38                    |

- Pelos resultados obtidos, observa-se que, para que o CASA PASA fique em **equilíbrio econômico-atuarial nos próximos 12 meses**, faz-se necessária uma **receita média mensal de R\$ 6.904.695,53.**
- Considerando a receita atual de R\$ 5.967.819,02, gerada pela tabela de contribuição cheia. **estima-se, portanto, que o plano apresentará um déficit na ordem de 15,70% nos próximos 12 meses.**

# PROPOSTA ATUARIAL CASA PASA



# NECESSIDADE DE RECEITA PASESP

NECESSIDADE DE RECEITA MENSAL – PASESP

| Faixa Etária               | Custo Final | Beneficiários<br>(posição atual) | Necessidade de<br>Receita |
|----------------------------|-------------|----------------------------------|---------------------------|
| 0 - 18                     | 273,21      | 707                              | 193.161,91                |
| 19 - 23                    | 294,70      | 90                               | 26.523,05                 |
| 24 - 28                    | 310,68      | 464                              | 144.153,34                |
| 29 - 33                    | 429,86      | 507                              | 217.941,24                |
| 34 - 38                    | 440,48      | 486                              | 214.072,44                |
| 39 - 43                    | 574,29      | 383                              | 219.954,45                |
| 44 - 48                    | 749,70      | 197                              | 147.691,79                |
| 49 - 53                    | 588,43      | 94                               | 55.312,21                 |
| 54 - 58                    | 657,64      | 28                               | 18.413,83                 |
| 59+                        | 1.615,70    | 695                              | 1.122.909,13              |
| Total                      |             | 3.651                            | 2.360.133,40              |
| Despesas Não Assistenciais |             |                                  | 159.799,86                |
| Despesa Total              |             |                                  | 2.519.933,26              |
| Custo Final Per Capita     |             |                                  | 690,20                    |

- Pelos resultados obtidos, observa-se que, para que o PASESP fique em **equilíbrio econômico-atuarial nos próximos 12 meses**, faz-se necessária uma receita média mensal de **R\$ 2.519.933,26**.
- Considerando a receita atual de R\$ 2.210.308,19, gerada pela tabela de contribuição cheia. **estima-se, portanto, que o plano apresentará um déficit na ordem de 14,01% nos próximos 12 meses**

# PROPOSTA ATUARIAL PASESP

# ESTUDO ATUARIAL PLANOS DE CUSTEIO



**O Conselho Deliberativo considerou os seguintes pontos:**

- ☐ Na hipótese de adoção de reajustes inferiores ao recomendado:
- ☐ Haverá necessidade de retirada de recursos do fundo assistencial (reservas em aplicações);
- ☐ Considerando a metodologia de cálculo da Provisão para Insuficiência de Contraprestação (PIC), a aplicação de um reajuste inferior ao necessário provocará a necessidade de constituição da PIC ao longo do ano. A PIC é uma provisão obrigatória referente ao déficit entre receita com mensalidades e patronal e despesas assistenciais.
- ☐ A aplicação de um reajuste abaixo do necessário neste exercício resultará em um aumento maior no reajuste do próximo ano, devido à redução da receita em comparação com a necessidade estimada no ciclo atual.

# REAJUSTE TABELA INTEGRAL CASA PASA

**Reajuste de 15,70%**

| CASA PASA INATIVOS SEM SUBSIDIO PATRONAL |          |          |              |            |          |              |
|------------------------------------------|----------|----------|--------------|------------|----------|--------------|
| REAJUSTE 15,70%                          |          |          |              |            |          |              |
| FAIXA ETÁRIA                             | TITULAR  |          |              | DEPENDENTE |          |              |
|                                          | 2024     | 2025     | VARIAÇÃO R\$ | 2024       | 2025     | VARIAÇÃO R\$ |
| 0-18                                     | 240,05   | 277,74   | 37,69        | 192,05     | 222,20   | 30,15        |
| 19-23                                    | 300,05   | 347,16   | 47,11        | 240,05     | 277,74   | 37,69        |
| 24-28                                    | 360,05   | 416,58   | 56,53        | 288,03     | 333,25   | 45,22        |
| 29-33                                    | 432,10   | 499,94   | 67,84        | 345,69     | 399,96   | 54,27        |
| 34-38                                    | 518,47   | 599,87   | 81,40        | 414,77     | 479,89   | 65,12        |
| 39-43                                    | 622,17   | 719,85   | 97,68        | 497,73     | 575,87   | 78,14        |
| 44-48                                    | 746,59   | 863,80   | 117,21       | 597,28     | 691,05   | 93,77        |
| 49-53                                    | 895,95   | 1.036,61 | 140,66       | 716,76     | 829,29   | 112,53       |
| 54-58                                    | 985,51   | 1.140,24 | 154,73       | 788,40     | 912,18   | 123,78       |
| 59+                                      | 1.103,76 | 1.277,05 | 173,29       | 883,02     | 1.021,65 | 138,63       |

# REAJUSTE TABELA INTEGRAL PASESP

Reajuste de 14,01%

| PASESP          |          |          |              |
|-----------------|----------|----------|--------------|
| REAJUSTE 14,01% |          |          |              |
| FAIXA ETÁRIA    | TITULAR  |          | VARIAÇÃO R\$ |
|                 | 2024     | 2025     |              |
| 0-18            | 252,63   | 288,02   | 35,39        |
| 19-23           | 315,77   | 360,01   | 44,24        |
| 24-28           | 378,92   | 432,01   | 53,09        |
| 29-33           | 454,75   | 518,46   | 63,71        |
| 34-38           | 545,63   | 622,07   | 76,44        |
| 39-43           | 654,78   | 746,51   | 91,73        |
| 44-48           | 785,74   | 895,82   | 110,08       |
| 49-53           | 942,90   | 1.075,00 | 132,10       |
| 54-58           | 1.037,15 | 1.182,45 | 145,30       |
| 59+             | 1.161,63 | 1.324,37 | 162,74       |

- O **Conselho Deliberativo** da CASACARESC **delibera** sobre o **reajuste da tabela integral**;
- As **tabelas dos ativos** são derivadas da **tabela integral deduzido o subsidio patronal** de 4% sobre o total da folha dividido entre os empregados conforme definido pela patrocinadora;
- Considerando que a patronal não cresce no mesmo percentual que o custo médio per capita no plano de saúde, **o reajuste do participante ativo é superior ao reajuste do participante inativo**;



# **TABELA DOS ATIVOS**

## **Reajuste de 22,34% a 35,12%**

# EXEMPLO REAJUSTE TABELA EMPREGADOS CIASC, CIDASC E CASACARESC

- **Exemplificando:** Um associado titular, empregado da CIDASC, CIASC ou CASACARESC, de **51 anos** terá uma mensalidade de R\$ 1.036,61 considerando a **tabela integral** (sem subsídio patronal).
- Como a **patronal subsidia 44,70%**, o **empregado** nesta faixa etária, pagará **55,3%** deste valor, ou seja, R\$ 573,25. Por isso o **impacto para o empregado e seus dependentes** não é 15,7% e sim **29,16%**.

| TABELA MENSALIDADE EMPREGADOS ATIVOS CASACARESC, CIASC E CIDASC |         |        |            |        |
|-----------------------------------------------------------------|---------|--------|------------|--------|
| CASA PASA                                                       |         |        |            |        |
| FAIXA ETÁRIA                                                    | TITULAR |        | DEPENDENTE |        |
|                                                                 | 2024    | 2025   | 2024       | 2025   |
| 0-18                                                            | 118,92  | 153,59 | 95,14      | 122,88 |
| 19-23                                                           | 148,64  | 191,98 | 118,92     | 153,59 |
| 24-28                                                           | 178,36  | 230,37 | 142,69     | 184,29 |
| 29-33                                                           | 214,05  | 276,47 | 171,25     | 221,18 |
| 34-38                                                           | 256,84  | 331,73 | 205,47     | 265,38 |
| 39-43                                                           | 308,21  | 398,08 | 246,57     | 318,46 |
| 44-48                                                           | 369,85  | 477,69 | 295,88     | 382,16 |
| 49-53                                                           | 443,84  | 573,25 | 355,07     | 458,60 |
| 54-58                                                           | 488,20  | 630,56 | 390,56     | 504,44 |
| 59+                                                             | 546,78  | 706,22 | 437,43     | 564,98 |

Tabela Mensalidade Ativos CASACARESC, CIASC e CIDASC: Vigência 2025

# EXEMPLO REAJUSTE TABELA EMPREGADOS EPAGRI

**Exemplificando:** Um associado titular, empregado da EPAGRI, de **51 anos** terá uma mensalidade de **R\$ 1.036,61** considerando a **tabela integral (sem subsídio patronal)**.

Na EPAGRI seu subsidio depende da **FAIXA SALARIAL**:

**Faixa Salarial 1** – Subsidio 52,72%, associado 47,28% - **R\$ 490,07**

**Faixa Salarial 2** – Subsidio 48,87%, associado 51,13% - **R\$ 530,01**

**Faixa Salarial 3** – Subsidio 45,02%, associado 54,98% - **R\$ 569,96**

**Faixa Salarial 4** – Subsidio 37,31%, associado 62,69% - **R\$ 649,84**

**Faixa Salarial 5** – Subsidio 29,60%, associado 70,40% - **R\$ 729,73**

| Faixa Salarial 1: Até<br>R\$ 4.909,88 | Faixa Salarial<br>2: De R\$ 4.909,89<br>a R\$ 7.488,81 | Faixa Salarial 3:<br>De R\$ 7.488,82 a<br>R\$ 11.877,95 | Faixa Salarial 4:<br>De R\$ 11.877,96<br>a R\$ 19.713,92 | Faixa Salarial 5:<br>Acima de R\$<br>19.713,93 |
|---------------------------------------|--------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|------------------------------------------------|
| Subsidio Patronal<br>52,72%           | Subsidio Patronal<br>48,87%                            | Subsidio Patronal<br>45,02%                             | Subsidio Patronal<br>37,31%                              | Subsidio Patronal<br>29,60%                    |

# COMPARATIVO OUTROS PLANOS

| TABELA INTEGRAL                                                         |                    |          |                    |          |                   |          |                      |          |
|-------------------------------------------------------------------------|--------------------|----------|--------------------|----------|-------------------|----------|----------------------|----------|
| COMPARATIVO PLANO CASACARESC COM REAJUSTE E OUTROS PLANOS<br>AUTOGESTÃO |                    |          |                    |          |                   |          |                      |          |
| FAIXA<br>ETÁRIA                                                         | CASA PASA (15,70%) |          | PASESP<br>(14,01%) | CELOS    | CELOS<br>(BÁSICO) | ELOSAÚDE | ELOSAÚDE<br>(BÁSICO) | SIM      |
|                                                                         | TITULAR            | DEPEND.  | DEP<br>ESPECIAL    | TIT/DEP  | TIT/DEP           | TIT/DEP  | TIT/DEP              | TIT/DEP  |
| 0-18                                                                    | 277,74             | 222,20   | 288,02             | 246,22   | 174,79            | 488,74   | 305,77               | 301,34   |
| 19-23                                                                   | 347,16             | 277,74   | 360,01             | 307,78   | 218,52            | 567,43   | 354,98               | 346,63   |
| 24-28                                                                   | 416,58             | 333,25   | 432,01             | 418,54   | 297,12            | 658,81   | 412,14               | 411,63   |
| 29-33                                                                   | 499,94             | 399,96   | 518,46             | 541,62   | 384,52            | 764,90   | 478,56               | 518,88   |
| 34-38                                                                   | 599,87             | 479,89   | 622,07             | 615,48   | 436,94            | 888,13   | 555,67               | 567,79   |
| 39-43                                                                   | 719,85             | 575,87   | 746,51             | 689,32   | 489,38            | 1.031,21 | 645,16               | 615,00   |
| 44-48                                                                   | 863,80             | 691,05   | 895,82             | 787,88   | 559,36            | 1.197,35 | 749,14               | 666,09   |
| 49-53                                                                   | 1.036,61           | 829,29   | 1.075,00           | 935,56   | 664,18            | 1.409,82 | 882,00               | 872,72   |
| 54-58                                                                   | 1.140,24           | 912,18   | 1.182,45           | 1.034,04 | 734,10            | 1.660,18 | 1.038,60             | 1.012,28 |
| 59+                                                                     | 1.277,05           | 1.021,65 | 1.324,37           | 1.464,88 | 1.039,98          | 1.954,81 | 1.222,99             | 1.338,42 |

# SITUAÇÃO FINANCEIRA

POSIÇÃO: 30.09.2024



| CASACARESC       |               |               |              |
|------------------|---------------|---------------|--------------|
| RESULTADO MENSAL |               |               |              |
| COMPETÊNCIA      | RECEITA       | DESPESA       | RESULTADO    |
| 01/2024          | 8.461.222,37  | 7.649.910,11  | 811.312,26   |
| 02/2024          | 8.127.570,51  | 7.601.072,36  | 526.498,15   |
| 03/2024          | 7.617.579,34  | 8.554.671,12  | 937.091,78   |
| 04/2024          | 9.319.880,34  | 7.226.014,54  | 2.093.865,80 |
| 05/2024          | 7.793.291,88  | 9.501.516,25  | 1.708.224,37 |
| 06/2024          | 11.148.087,42 | 7.948.872,00  | 3.199.215,42 |
| 07/2024          | 7.920.052,59  | 9.722.140,38  | 1.802.087,79 |
| 08/2024          | 7.127.125,10  | 12.469.348,67 | 5.342.223,57 |
| 09/2024          | 9.811.337,63  | 9.118.218,19  | 693.119,44   |
| RESULTADO        | 77.326.147,18 | 79.791.763,62 | 2.465.616,44 |

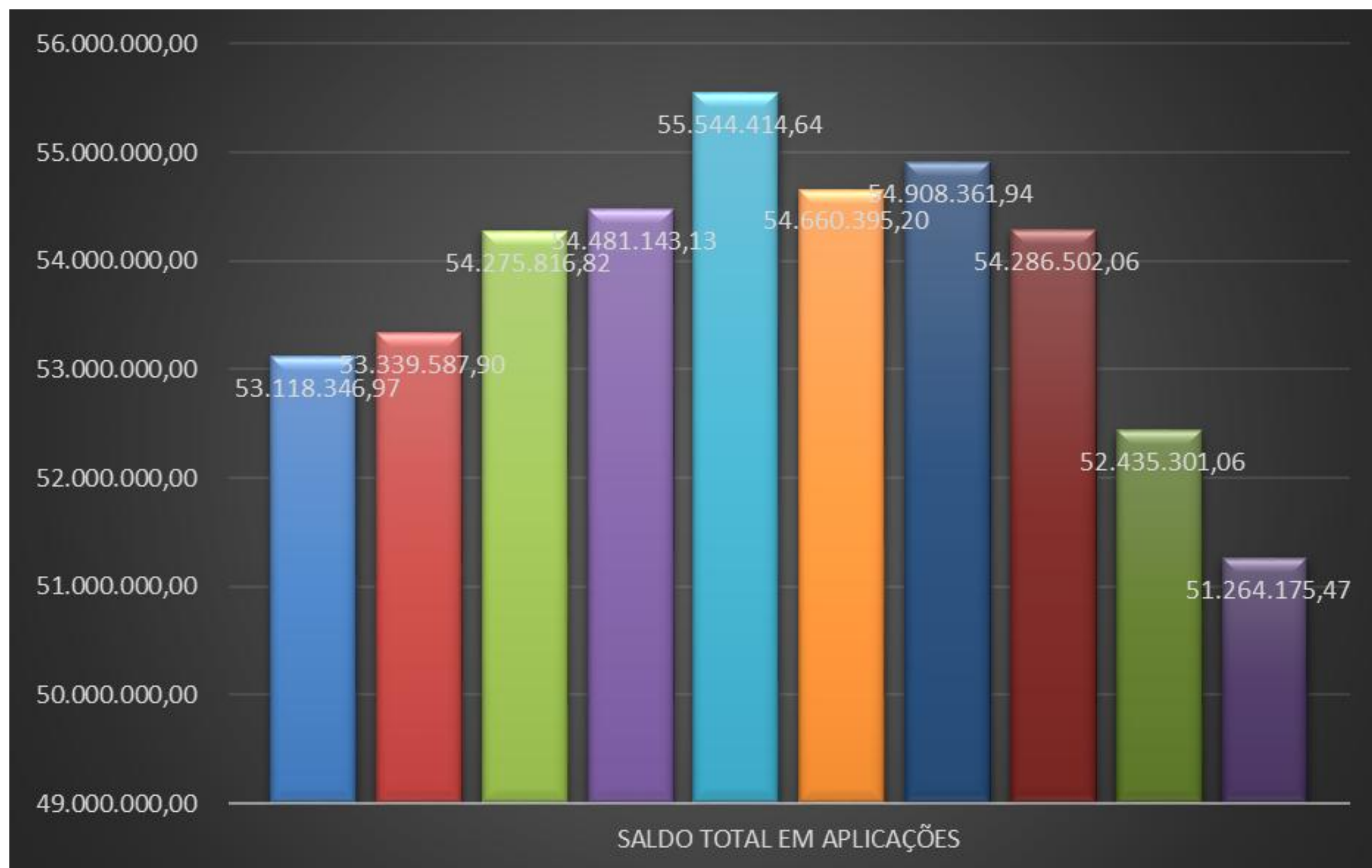
# RESULTADO CASACARESC

POSIÇÃO: 30.09.2024

# PROVISÕES CASACARESC

POSIÇÃO: 30.09.2024

| PROVISÕES TÉCNICAS OBRIGATÓRIAS CASACARESC                  |               |
|-------------------------------------------------------------|---------------|
| PROVISÃO PARA INSUFICIÊNCIA DE CONTRAPRESTAÇÕES PIC         | 8.051.775,03  |
| PROVISÃO DE EVENTOS A LIQUIDAR - SUS                        | 50.589,45     |
| PROVISÃO DE EVENTOS A LIQUIDAR - PRESTADORES                | 598.468,84    |
| PROVISÃO PARA EVENTOS OCORRIDOS E NÃO AVISADOS<br>PEONA SUS | 207.080,81    |
| PROVISÃO PARA EVENTOS OCORRIDOS E NÃO AVISADOS<br>PEONA     | 11.522.355,61 |
| TOTAL                                                       | 20.430.269,74 |



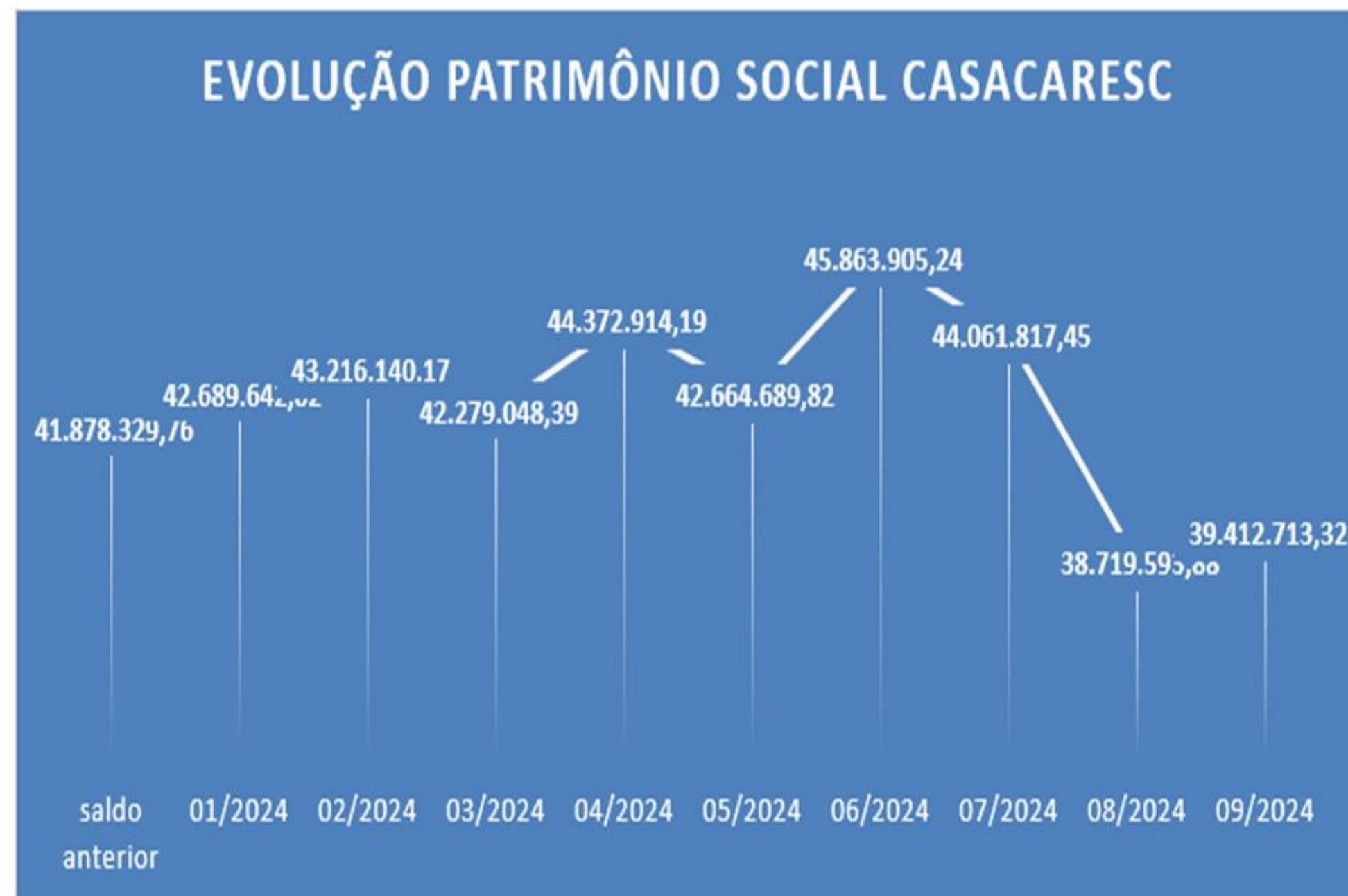
# APLICAÇÕES CASACARESC

POSIÇÃO: 30.09.2024

- MÉDIA DE CUSTOS ASSISTENCIAIS – R\$ 8.020.000,00
- FUNDO ASSISTENCIAL IGUAL A 6,4 “FATURAS”

# PATRIMÔNIO CASACARESC

POSIÇÃO: 30.09.2024



# CAPITAL REGULATÓRIO

POSIÇÃO: 30.09.2024

TABELA 6  
VALOR A SER OBSERVADO – REGRA DE TRANSIÇÃO DO CAPITAL REGULATÓRIO

| Descrição                                    | Padrão        | Fatores Reduzidos |
|----------------------------------------------|---------------|-------------------|
| (A) Capital Base                             | 414.247,06    |                   |
| CRS (Risco de Subscrição)                    | 10.871.534,99 | 8.284.907,04      |
| CRC (Risco de Crédito)                       | 2.174.275,64  |                   |
| CRO (Risco de Operacional incluindo o Legal) | 3.433.620,70  | 3.050.017,43      |
| CRM (Risco de Mercado)                       | 1.723.247,48  |                   |
| (B) Capital Baseado em Riscos                | 16.112.959,14 | 13.216.742,21     |
| Capital Regulatório [Máximo (A; B)]          | 16.112.959,14 | 13.216.742,21     |



# BENEFICIÁRIOS CASACARESC

## BENEFICIÁRIOS POR PATROCINADORA

| COMPETÊNCIA | BENEFICIÁRIOS EPAGRI | BENEFICIÁRIOS CIDASC | BENEFICIÁRIOS CIASC | BENEFICIÁRIOS CASACARESC | BENEFICIÁRIOS FUNDAGRO | TOTAL  |
|-------------|----------------------|----------------------|---------------------|--------------------------|------------------------|--------|
| CASA PASA   | 5.169                | 2.278                | 857                 | 64                       | 20                     | 8.388  |
| PASESP      | 2.898                | 345                  | 404                 | 11                       | 2                      | 3.660  |
| TOTAL       | 8.067                | 2.623                | 1.261               | 75                       | 22                     | 12.048 |



# 20 MAIORES CONTAS - 01/2024 a 09/2024

| MAIORES CONTAS POR PATROCINADORA |                             |                           |                           |                               |                             |        |
|----------------------------------|-----------------------------|---------------------------|---------------------------|-------------------------------|-----------------------------|--------|
| PLANO                            | EPAGRI                      | CIDASC                    | CIASC                     | TOTAL 20<br>MAIORES<br>CONTAS | TOTAL CUSTO<br>ASSISTENCIAL | %      |
|                                  | CASA PASA: 17<br>PASESP: 14 | CASA PASA: 2<br>PASESP: 3 | CASA PASA: 1<br>PASESP: 3 |                               |                             |        |
| CASA PASA                        | 8.137.378,93                | 824.803,18                | 461.770,08                | 9.423.952,19                  | 52.375.369,32               | 17,99% |
| PASESP                           | 3.460.347,75                | 794.927,19                | 550.658,06                | 4.805.933,00                  | 19.772.004,93               | 24,31% |
| TOTAL                            | 11.597.726,68               | 1.619.730,37              | 1.012.428,14              | 14.229.885,19                 | 72.147.374,25               | 19,72% |



# AÇÕES PARA REDUÇÃO DE CUSTOS



25.11.2024

# CUSTOS X ECONOMIA

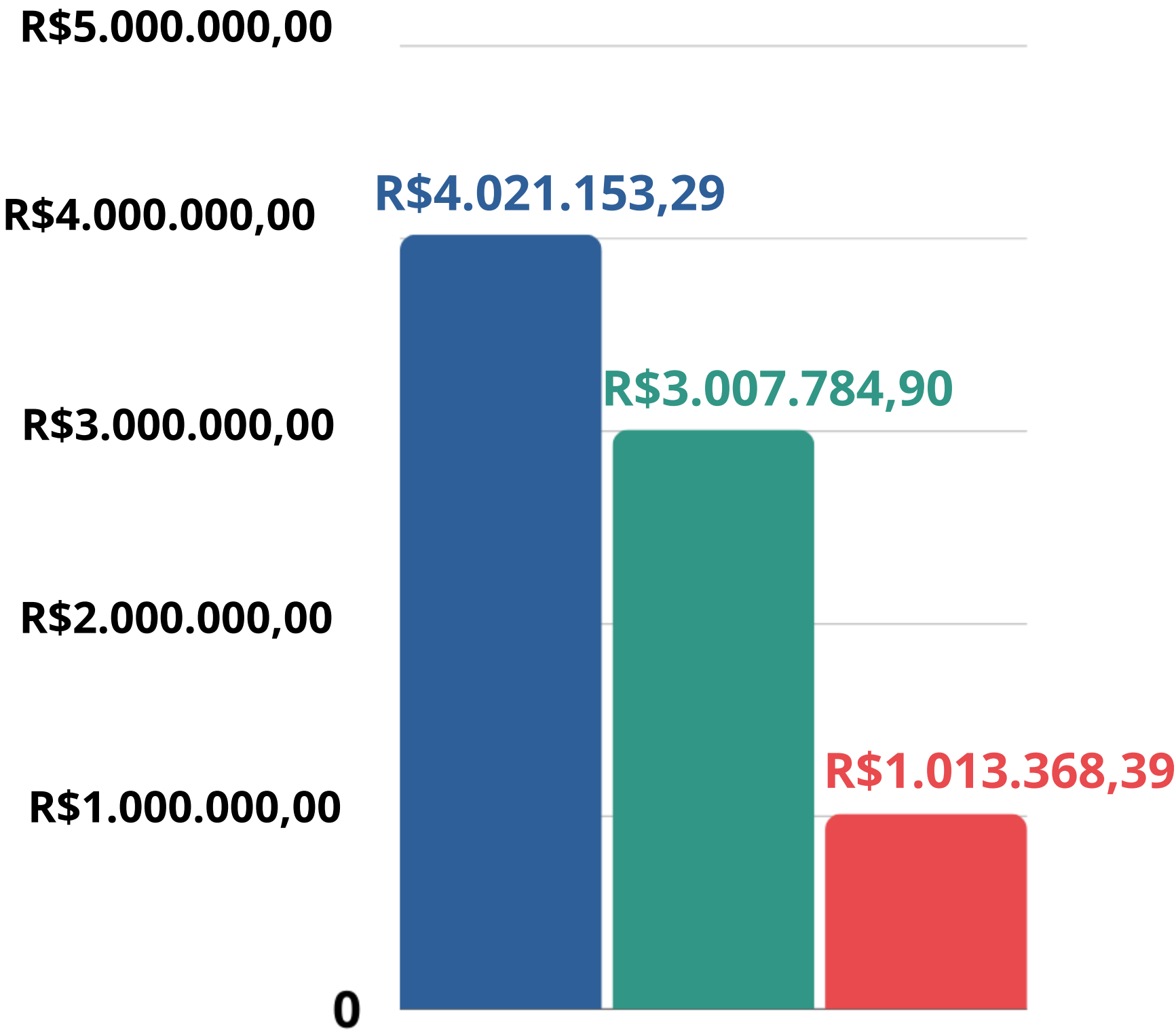
*Medicamentos Orais Oncológicos Janeiro a Setembro/2024*

| Mês                                  | Total de Compras/mês | Valor Pago Fornecedor | Valor Prestador | Lucro         |
|--------------------------------------|----------------------|-----------------------|-----------------|---------------|
| JANEIRO                              | 48                   | R\$444.108,66         | R\$603.326,95   | R\$159.218,29 |
| FEVEREIRO                            | 45                   | R\$336.664,94         | R\$467.305,08   | R\$130.640,14 |
| MARÇO                                | 47                   | R\$401.988,59         | R\$539.816,36   | R\$137.827,77 |
| ABRIL                                | 40                   | R\$456.246,70         | R\$578.656,56   | R\$122.409,86 |
| MAIO                                 | 44                   | R\$306.889,06         | R\$404.655,25   | R\$97.766,19  |
| JUNHO                                | 43                   | R\$318.178,51         | R\$428.300,63   | R\$110.122,12 |
| JULHO                                | 47                   | R\$507.074,09         | R\$667.207,56   | R\$160.133,47 |
| AGOSTO                               | 41                   | R\$431.380,97         | R\$559.798,79   | R\$128.417,82 |
| SETEMBRO                             | 46                   | R\$292.175,57         | R\$353.805,85   | R\$61.630,28  |
| Economia Gerada                      |                      |                       | R\$1.108.165,94 |               |
| Total de Beneficiários em Tratamento |                      |                       | 84              |               |



# RESULTADO DA ONCOLOGIA INFUSIONAL - REDE DIRETA

*Janeiro a Setembro/2024*



**Economia Gerada**

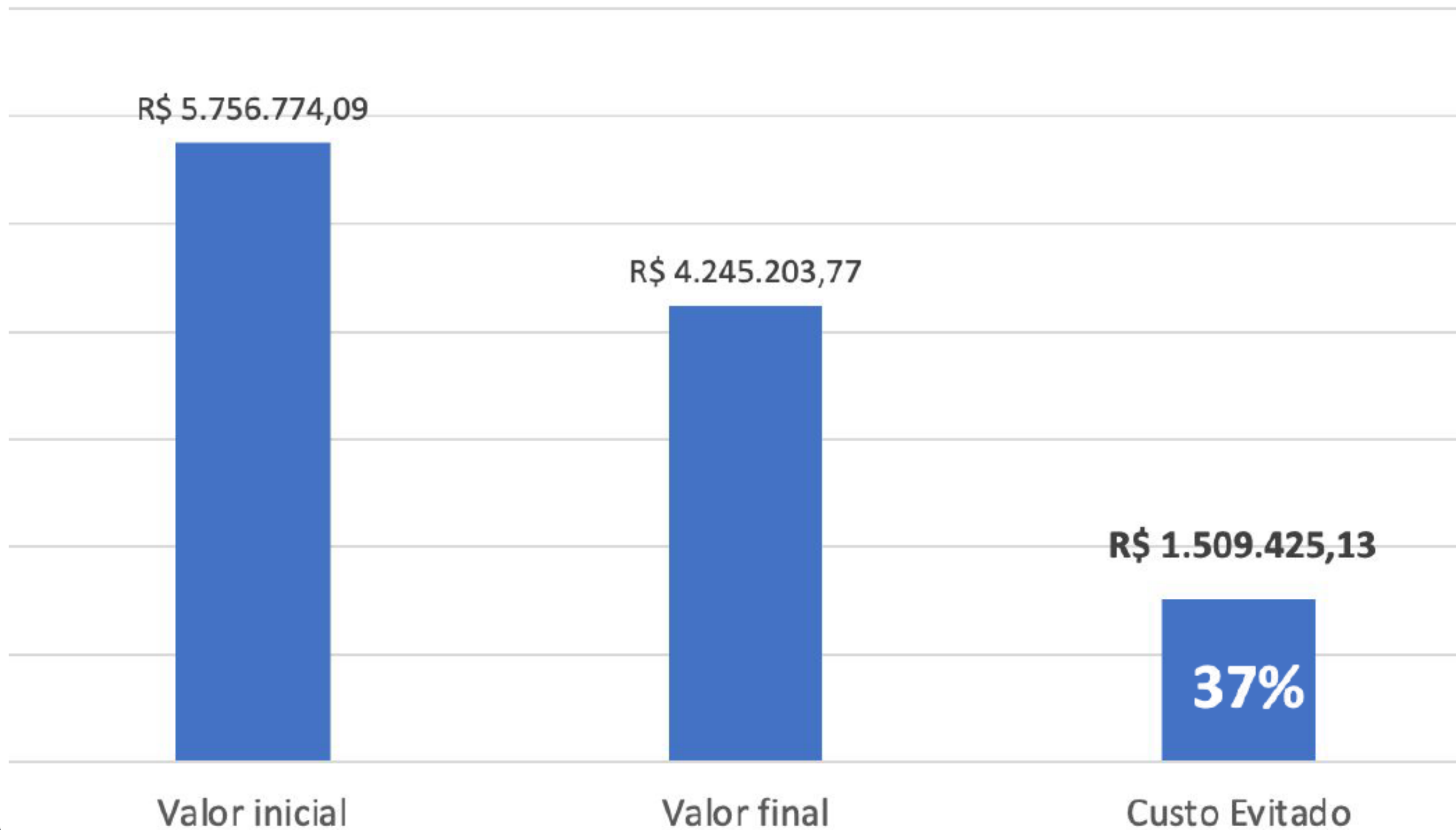
**33,69%**





# AUDITORIA COM OPME E CONTRATUALIZAÇÃO DE REDE PRESTADORA - **RESULTADO**

## CUSTO EVITADO 2024 (até set) - CASACARESC



# GLOSAS ACATADAS

*Janeiro a Setembro/2024*

| Mês       | Valor Acatado |
|-----------|---------------|
| JANEIRO   | R\$77.349,42  |
| FEVEREIRO | R\$84.706,94  |
| MARÇO     | R\$41.965,33  |
| ABRIL     | R\$75.520,00  |
| MAIO      | R\$105.555,81 |
| JUNHO     | R\$86.983,64  |
| JULHO     | R\$62.887,73  |
| AGOSTO    | R\$170.757,99 |
| SETEMBRO  | R\$221.706,82 |

**Economia  
Gerada**

**R\$927.433,68**



**Glosa:** conferência das cobranças conforme regras vigentes.

# NEGOCIAÇÕES PONTUAIS

Negociações pontuais para atendimento ao beneficiário e troca de materiais

| Fornecedor | Negociação Pontual | Valor Prestador | Redução de Despesas |
|------------|--------------------|-----------------|---------------------|
| JANEIRO    | R\$81.577,54       | R\$105.281,75   | R\$23.704,21        |
| FEVEREIRO  | R\$121.333,49      | R\$166.268,58   | R\$44.935,09        |
| MARÇO      | R\$115.052,54      | R\$130.551,59   | R\$15.499,05        |
| ABRIL      | R\$145.485,84      | R\$195.073,83   | R\$49.587,99        |
| MAIO       | R\$152.865,38      | R\$174.017,95   | R\$21.152,57        |
| JUNHO      | R\$118.489,08      | R\$154.450,00   | R\$35.960,92        |
| JULHO      | R\$105.178,66      | R\$144.124,84   | R\$38.876,18        |
| AGOSTO     | R\$731.516,37      | R\$2.194.069,45 | R\$1.462.553,08     |
| SETEMBRO   | R\$164.641,38      | R\$203.974,86   | R\$39.333,48        |

**Economia Gerada**  
**R\$1.733.130,51**

# TOTAL DE ECONOMIAS GERADAS

Jan a Set/2024

| Valor Total de Economias Geradas |                 |
|----------------------------------|-----------------|
| Oncologia Infusional             | R\$1.013.368,39 |
| Medicamentos Orais Oncológicos   | R\$1.108.165,94 |
| Glosas                           | R\$927.433,68   |
| Negociações Pontuais             | R\$1.733.130,51 |
| Auditoria OPME                   | R\$1.509.425,13 |
| Total de Economia Gerada         | R\$6.291.523,65 |





# PROGRAMA

# CASA+Saúde



# CONTEXTO

O programa de gestão interna de saúde populacional **iniciou suas atividades “dentro de CASA” em maio de 2024**, após a transição e rescisão de contrato com o serviço terceirizado anterior, o SUA Saúde, da empresa AsQ

## Primeiros 90 dias



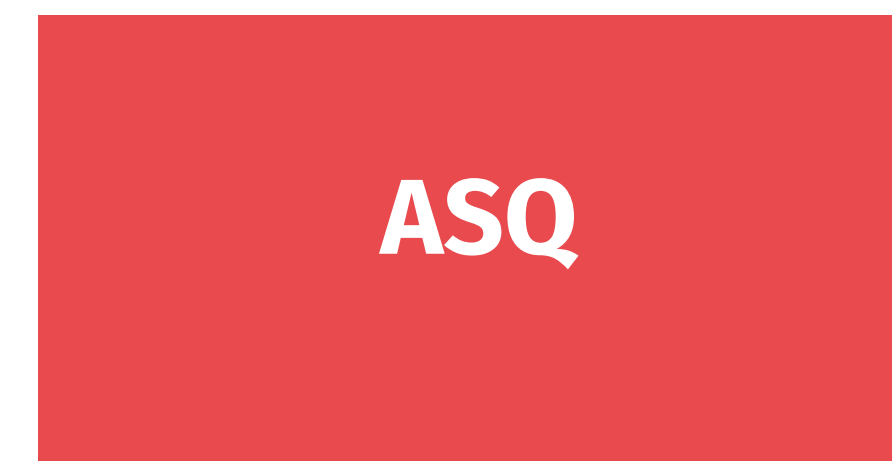
- Análise de dados para o **diagnóstico situacional**
- Avaliação da assistência e **cobertura de atendimentos prestados nos 12 meses anteriores**
- Desenho do **perfil de saúde populacional** e estratificação de complexidade assistencial



# COMPARATIVO

## Custos de Implantação:

|                                     |                      |
|-------------------------------------|----------------------|
| Reforma Sala, Móveis e Equipamentos | R\$20.326,64         |
| Consultoria para Implantação        | R\$46.360,00         |
| Implantação Sistema de Gestão       | R\$17.298,00         |
| <b>TOTAL</b>                        | <b>R\$ 83.984,64</b> |



**R\$91.488,71**





# COMPARATIVO

## ASQ x Programa Casa+Saúde

### Custo Médio Mensal:

|                                                                                   |                     |
|-----------------------------------------------------------------------------------|---------------------|
| Equipe (2 enfermeiros e 2 Técnicos)                                               | R\$40.821,45        |
| Licença Mensal Sistema de Gestão                                                  | R\$3.600,00         |
| Custos Diversos com Ações (ginástica, camisetas, brindes, banners, deslocamento)* | R\$5.756,36         |
| <b>TOTAL</b>                                                                      | <b>R\$50.177,81</b> |

**ASQ/Mensal**

**R\$91.488,71**

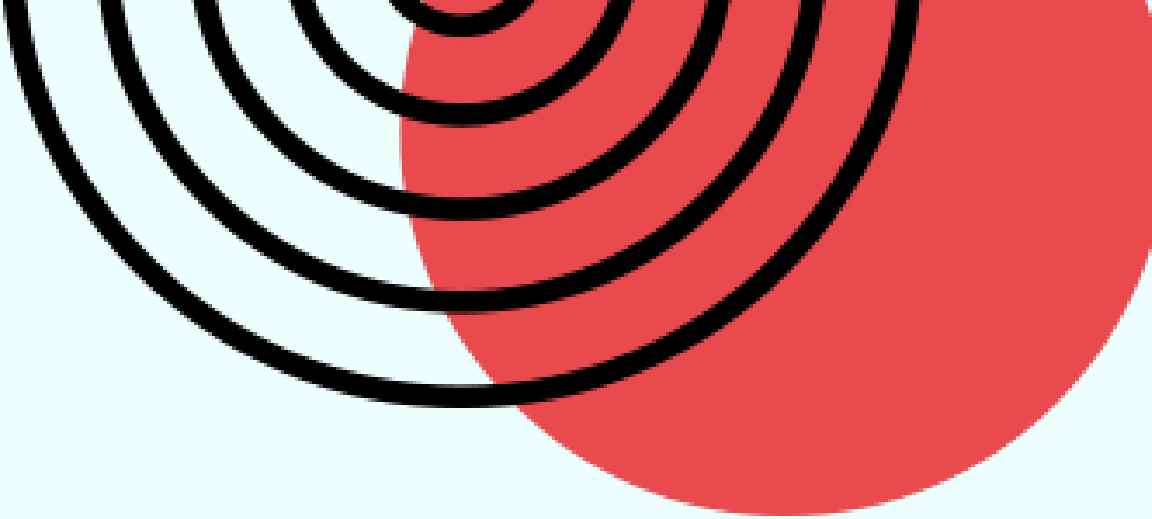
**Economia  
Gerada/Mensal**

**R\$41.310,90**

**CASA+Saúde**

- 
- A circular collage of various medical and health-related icons. In the center is a large red heart with a white ECG line. Surrounding it are several other icons: a blue stethoscope, a blue pill bottle with a red cap, a blue syringe, a blue bandage with a white cross, a blue microscope, a blue blood drop, a green apple, a red apple, a green first aid cross, and a green microscope. The background is white with scattered blue and orange dots.

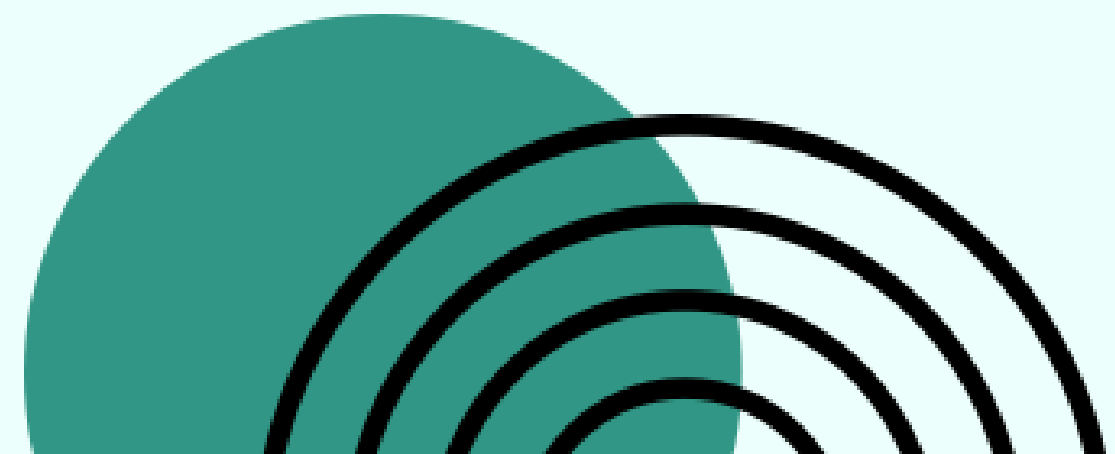
**CASA** + Saúde 

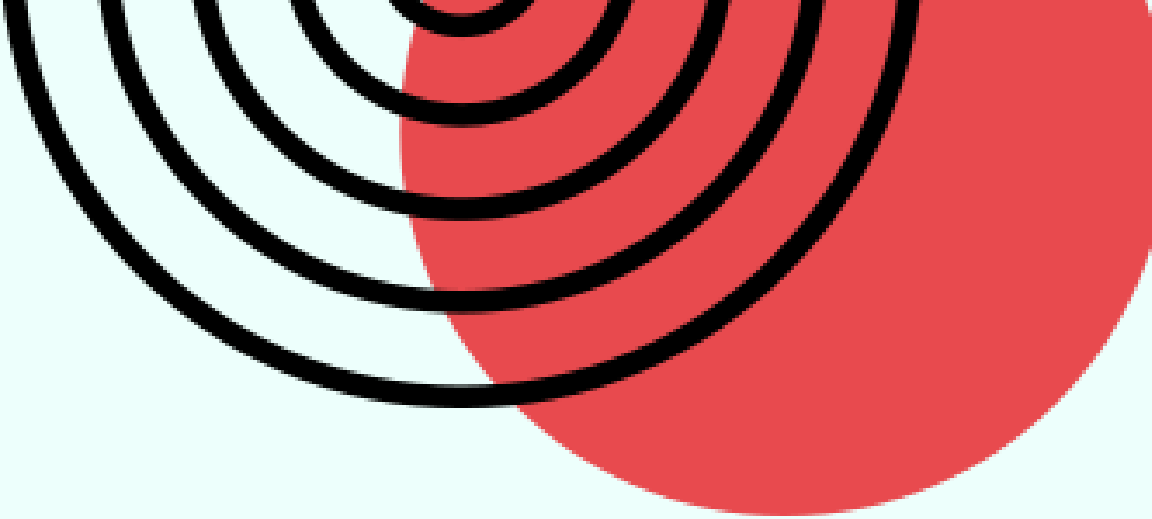


# OBRIGADA



Reunião 25.11.2024





 **[casacaresc.org.br](http://casacaresc.org.br)**

 **[contato@casacaresc.org.br](mailto:contato@casacaresc.org.br)**

 **(048) 3036-2220 (Geral)**

 **(048) 3220-1550** **CASA**+Saúde 

 **Rodovia Admar Gonzaga, 1.347, Itacorubi, 88034-901  
Florianópolis/SC - Brasil**

