



# SEPREV

SERVIÇO DE PREVIDÊNCIA  
E ASSISTÊNCIA À SAÚDE DOS  
SERVIDORES MUNICIPAIS  
DE INDAIATUBA

 **Strategy**

**ÍNDICE**

1. APRESENTAÇÃO .....	3
2. OBJETIVO .....	3
3. BASE DE DADOS .....	4
4. ANÁLISE DESCRITIVA DE BENEFICIÁRIOS .....	4
4.1. EVOLUÇÃO DA CARTEIRA.....	4
4.2. BENEFICIÁRIOS POR TIPO DE DEPENDÊNCIA .....	5
4.3. COMPOSIÇÃO DA CARTEIRA POR IDADE E SEXO .....	6
4.4. TEMPO MÉDIO DE PERMANÊNCIA.....	7
5. ANÁLISE DAS DESPESAS ASSISTENCIAIS .....	8
5.1. COMPOSIÇÃO DAS DESPESAS ASSISTENCIAIS .....	8
5.2. FREQUÊNCIA DE UTILIZAÇÃO POR GRUPO DE PROCEDIMENTOS .....	9
5.3. CUSTO MÉDIO POR GRUPO DE PROCEDIMENTOS.....	10
5.4. EVOLUÇÃO ANUAL DAS DESPESAS ASSISTENCIAIS .....	10
6. ANÁLISE DAS CONTRIBUIÇÕES .....	12
6.1. EVOLUÇÃO ANUAL DAS RECEITAS.....	12
7. SINISTRALIDADE .....	13
8. AVALIAÇÃO DE CENÁRIOS PARA EQUILÍBRIO DO PLANO .....	14
CENÁRIO 1: REAJUSTE ÚNICO SOBRE A CONTRIBUIÇÃO DE TODOS OS PARTICIPANTES E PATROCINADORA. ....	16
CENÁRIO 2: REAJUSTE ÚNICO E COM A ALTERAÇÃO DA COPARTICIPAÇÃO .....	17
CENÁRIO 3: REAJUSTE ÚNICO PROSPECTIVO .....	18
CENÁRIO 4: REAJUSTE ÚNICO PROSPECTIVO E COM ALTERAÇÃO DE COPARTICIPAÇÃO ...	18
9. AMPLIAÇÃO DE COBERTURA.....	25
10. PRECIFICAÇÃO DE PLANO APARTAMENTO .....	25
11. CONSIDERAÇÕES GERAIS .....	27

## Índice de Gráficos

Gráfico 1: Rotatividade Mensal.....	4
Gráfico 2: Beneficiários por Grau de Dependência .....	5
Gráfico 3: Composição da Carteira por Sexo .....	6
Gráfico 4: Pirâmide Etária .....	6
Gráfico 5: Idade média .....	7
Gráfico 6: Distribuição de Beneficiários por Faixa Etária.....	7
Gráfico 7: Composição das despesas assistenciais.....	8
Gráfico 8: Consultas PS x Eletivas.....	9
Gráfico 9: Custos médios dos grupos de procedimentos.....	10
Gráfico 10: Despesa média mensal por beneficiário e dependência.....	11
Gráfico 11: Evolução mensal da Sinistralidade.....	13
Gráfico 12: Sinistralidade por grupo .....	14

## Índice de Quadros

Quadro 1: Segregação dos Titulares.....	5
Quadro 2: Segregação dos Dependentes.....	5
Quadro 3: Composição das despesas por item.....	8
Quadro 4: Frequência de utilização por grupo de procedimento.....	9
Quadro 5: Custo médio por internado .....	10
Quadro 6: Despesa por faixa etária Titular Efetivo.....	11
Quadro 7: Despesa por faixa etária Titular Comissionado .....	11
Quadro 8: Despesa por faixa etária Aposentado.....	12
Quadro 9: Custeio Vigente .....	12
Quadro 10: Contribuição Média (Grupo Titular Efetivo) .....	13
Quadro 11: Contribuição Média (Grupo Titular Comissionado).....	13
Quadro 12: Contribuição Média (Grupo Aposentado) .....	13
Quadro 13: Receita, Despesa e Sinistralidade.....	14
Quadro 14: IPCA Projetado .....	15
Quadro 15: CDI Projetado.....	16
Quadro 16: Projeção de Sustentabilidade do Plano Cenário 1 .....	17
Quadro 17: Projeção de Sustentabilidade do Plano Cenário 2 .....	18
Quadro 18: Projeção de Sustentabilidade do Plano Cenário 3 .....	18
Quadro 19: Projeção de Sustentabilidade do Plano Cenário 4 .....	18
Quadro 20: Tabela por faixa etária Dependentes .....	19
Quadro 21: Projeção de Sustentabilidade do Plano Cenário 5 .....	19
Quadro 22: Tabela por faixa etária Titulares e Dependentes.....	20
Quadro 23: Projeção de Sustentabilidade do Plano Cenário 6 .....	20
Quadro 24: Projeção de Sustentabilidade do Plano Cenário 6 .....	20
Quadro 25: Tabela por faixa etária e salarial Titulares.....	21
Quadro 26: Tabela por faixa etária Dependentes .....	21
Quadro 27: Projeção de Sustentabilidade do Plano Cenário 7 .....	21
Quadro 28: Projeção de Sustentabilidade do Plano Cenário 7 .....	22
Quadro 29: Tabela por faixa etária e salarial Titulares e Dependentes .....	22
Quadro 30: Projeção de Sustentabilidade do Plano Cenário 8 .....	22
Quadro 31: Projeção de Sustentabilidade do Plano Cenário 8 .....	23
Quadro 32: Projeção de Sustentabilidade do Plano Cenário 9 .....	23
Quadro 33: Impacto Ampliação de Cobertura .....	25
Quadro 34: Tabela de Custo Médio .....	26
Quadro 35: Tabela por faixa etária Apartamento .....	26

São Paulo, 21 de junho de 2019.

**Serviço de Previdência e Assistência à Saúde dos Servidores Municipais de  
Indaiatuba - SEPREV**

**Avaliação Atuarial SEPREV (AVA 35.411\_v5)**

**1. Apresentação**

O SEPREV é uma Autogestão de órgão público dos servidores municipais de Indaiatuba, não registrada na ANS, responsável pela administração e gestão das contribuições assistenciais de saúde destinadas ao Fundo de Assistência à Saúde – FAS.

O Plano da SEPREV é patrocinado pela Prefeitura Municipal de Indaiatuba, e é destinado de forma facultativa aos Titulares (servidores municipais efetivos ou comissionados, aposentados e pensionistas) e aos seus Dependentes (cônjuge, companheiro, filho e enteado até 24 anos e curatelado, menor sob guarda, dentre outros).

Embora internamente o SEPREV segmente os participantes entre “plano padrão” e “plano extraordinário”, neste estudo foram avaliados apenas os participantes do plano padrão.

O plano da SEPREV é coparticipativo e de acomodação coletiva, e cobre serviços específicos relacionados à internação hospitalar, atendimento ambulatorial, assistência domiciliar, remoção inter-hospitalar e medicina preventiva, conforme definido em Regulamento.

**2. Objetivo**

O objetivo deste estudo é apresentar uma análise sobre a composição da carteira de beneficiários dos planos de assistência à saúde e sua utilização, bem como avaliar o desempenho econômico-financeiro do plano a fim de estimar a necessidade de reajuste e/ou alteração do plano de custeio e avaliar a sustentabilidade do plano por 5 anos.

Destaca-se que a data-base desta avaliação é mai/18, e que o período de dados para as análises compreende os meses entre jun/17 a mai/18.

### 3. Base de Dados

Para o desenvolvimento da Avaliação Atuarial consideraram-se os seguintes dados disponibilizados pela SEPREV:

- Dados extraídos do sistema gerencial da Operadora, enviados de forma segmentada em arquivos referentes a planos, usuários, prestadores, contratos, receitas e despesas, referentes ao período de jun/17 a mai/18;
- Regulamento do Plano da SEPREV;
- Dados complementares dos beneficiários com a abertura por tipo de dependência e grupo familiar referente ao período de jun/17 a mai/18;
- Dados financeiros e contábeis referente ao período de jun/17 a mai/18 bem como o orçamento previsto para 2019.

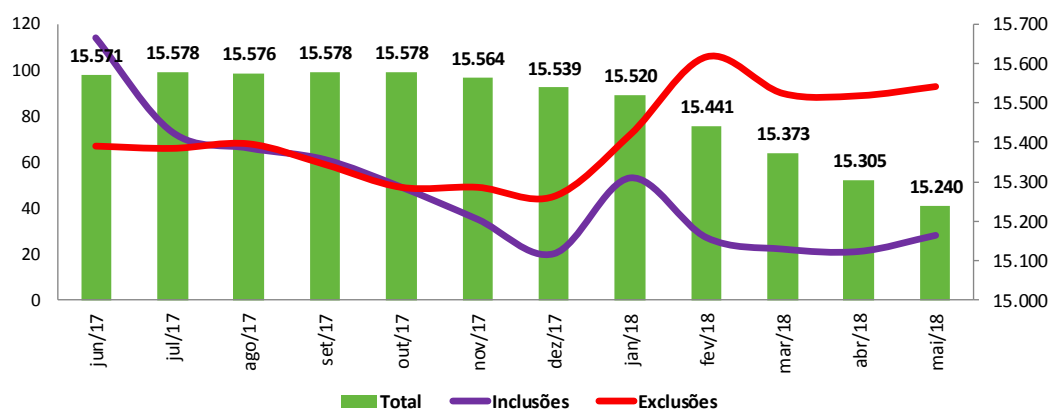
### 4. Análise descritiva de Beneficiários

Nas análises seguintes apresentamos a composição do plano da SEPREV em relação às características de idade e sexo, utilização, despesa assistencial, receita e sinistralidade.

#### 4.1. Evolução da carteira

O número de beneficiários do Plano da SEPREV em mai/18 era de 15.240, com redução de 2,13% em relação ao mês de jun/17. Segundo Caderno de Informações em Saúde Suplementar da ANS (Edição jun/17), houve redução de 1% no número de beneficiários dos planos de autogestão.

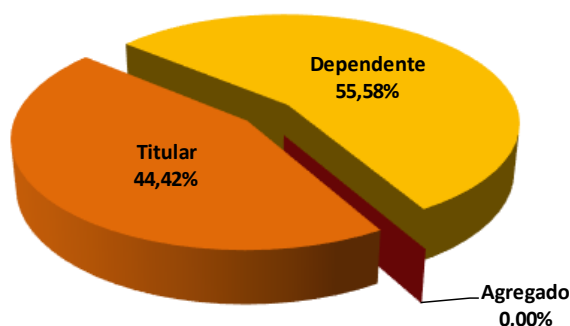
**Gráfico 1: Rotatividade Mensal**



## 4.2. Beneficiários por tipo de dependência

Verificamos que 44,42% da carteira de beneficiários do Plano da SEPREV é composta por titulares e os demais são dependentes. Nas autogestões, conforme Pesquisa Unidas 2017/2018, 43,8% são titulares, 47,3% dependentes e 8,9% agregados.

**Gráfico 2: Beneficiários por Grau de Dependência**



Dentre os titulares, a grande maioria são efetivos (76,63%):

**Quadro 1: Segregação dos Titulares**

Tipo de Dependência	Beneficiários	Beneficiários (%)
Titular Efetivo	4.847	76,63%
Titular Comissionado	470	7,44%
Aposentados	1.008	15,93%
<b>Total</b>	<b>6.325</b>	<b>100,00%</b>

Conseqüentemente a maioria dos dependentes (82,67%) estão vinculados a titulares efetivos:

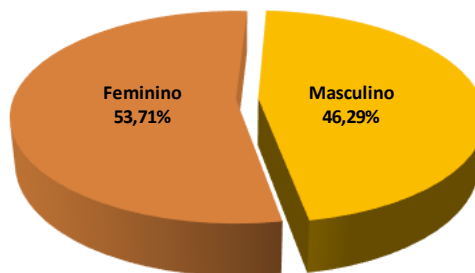
**Quadro 2: Segregação dos Dependentes**

Tipo de Dependência	Beneficiários	Beneficiários (%)
Cônjuge - Titular Efetivo	2.784	31,23%
Filhos - Titular Efetivo	4.085	45,82%
Outros - Titular Efetivo	501	5,62%
Cônjuge - Titular Comissionado	198	2,22%
Filhos - Titular Comissionado	320	3,59%
Outros - Titular Comissionado	57	0,64%
Cônjuge - Aposentados	712	7,99%
Filhos - Aposentados	154	1,73%
Outros - Aposentados	104	1,17%
<b>Total</b>	<b>8.915</b>	<b>100,00%</b>

### 4.3. Composição da carteira por idade e sexo

Observou-se que 53,71% dos beneficiários do Plano da SEPREV são mulheres. Segundo Pesquisa Unidas 2017/2018, a média para as autogestões é de 53,3% de beneficiários do sexo feminino.

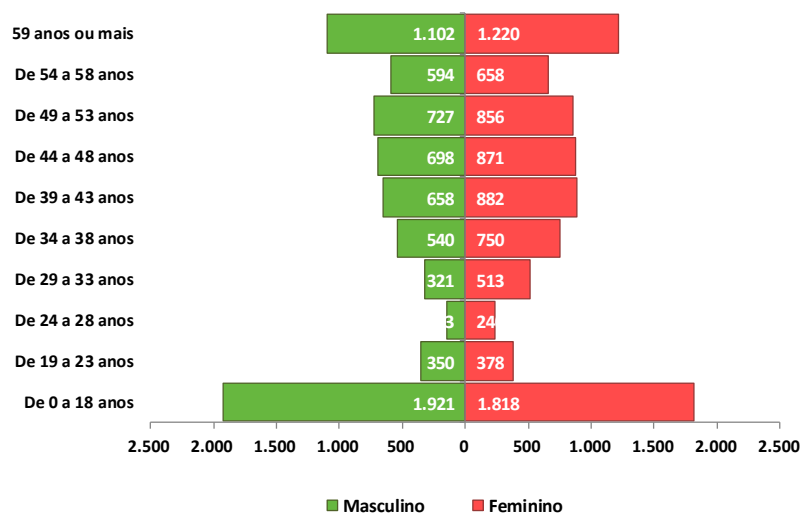
**Gráfico 3: Composição da Carteira por Sexo**



A idade média dos beneficiários é de 37,4 anos (37,7 anos no sexo feminino e 36,9 anos no masculino), enquanto a idade média entre beneficiários de autogestões é 42,1 anos (43,8 no sexo feminino e 40,3 no masculino), segundo a Pesquisa da Unidas (2017/2018).

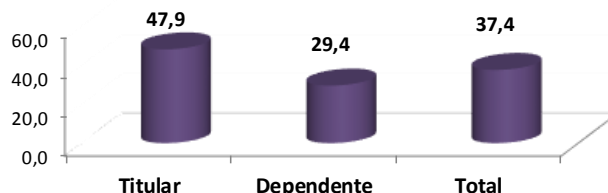
Segue a pirâmide etária dos beneficiários do Plano da SEPREV:

**Gráfico 4: Pirâmide Etária**



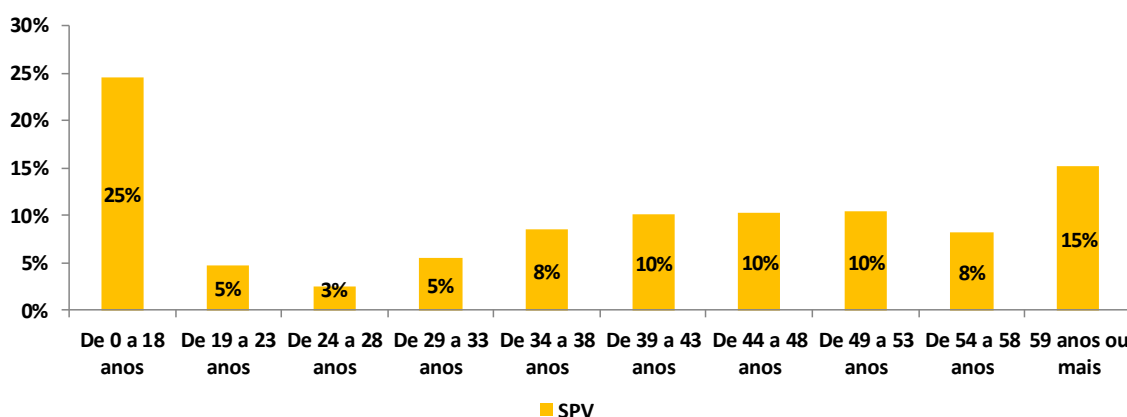
Quando analisamos a idade média por grau de dependência, temos os seguintes resultados:

**Gráfico 5: Idade média**



Em relação à distribuição por faixa etária, observamos que 15% dos beneficiários do Plano da SEPREV estão concentrados na última faixa etária, de 59 anos ou mais, e a maior concentração está na primeira faixa, de 0 a 18 anos, conforme gráfico abaixo:

**Gráfico 6: Distribuição de Beneficiários por Faixa Etária**



Nas instituições de autogestão a proporção média de beneficiários na última faixa etária atingiu 27%, maior proporção entre as operadoras do mercado de planos de saúde, conforme dados da Pesquisa Nacional Unidas 2017/2018.

#### **4.4. Tempo médio de permanência**

Verificamos que o tempo médio de permanência dos beneficiários no Plano da SEPREV é de 10,62 anos. Esta informação foi calculada pela razão entre a soma da quantidade de dias de exposição de cada beneficiário, desde a data de adesão ao plano até a data de exclusão (para os inativos) ou até a data 31/05/2018 (para os ativos), e a quantidade de beneficiários que estiveram ativos por no mínimo um dia, dividido pela quantidade de dias do ano, uma vez que o indicador está apresentado em anos.



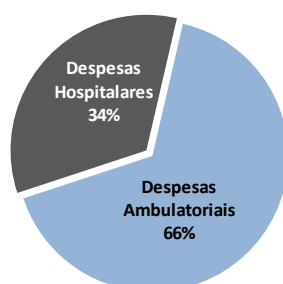
## 5. Análise das Despesas Assistenciais

### 5.1. Composição das despesas assistenciais

Cada atendimento assistencial gerado pelos beneficiários do Plano da SEPREV, informado na base de dados enviada à Strategy, foi classificado em um dos grupos assistenciais propostos pela ANS, a partir da codificação TUSS. Embora o SEPREV não seja regulado pela ANS, esta classificação é uma referência importante para que seja possível a avaliação do nível de utilização dos serviços pelos participantes do plano.

Verificamos que, nos últimos 12 meses, as despesas ambulatoriais correspondem a 66% do total de despesas assistenciais, e o restante foi gasto em internações (despesas hospitalares):

**Gráfico 7: Composição das despesas assistenciais**



No quadro a seguir apresentamos a composição das despesas assistenciais por grupos de procedimentos:

**Quadro 3: Composição das despesas por item**

Composição das Despesas por Item				
Regime	Item	Despesas (R\$)	% Regime	% Total
Ambulatorial	Consultas	7.215.120	28,8%	19,1%
	Exames e Terapias de Baixa Complexidade	8.585.680	34,2%	22,7%
	Exames e Terapias de Alta Complexidade	1.337.590	5,3%	3,5%
	Atendimento Ambulatoriais	1.497.223	6,0%	4,0%
	MatMed	1.380.226	5,5%	3,6%
	Taxas	3.508.445	14,0%	9,3%
	Outros	1.558.436	6,2%	4,1%
	<b>Total Ambulatorial</b>		<b>25.082.719</b>	<b>100,0%</b>
Hospitalar	Consultas	412.519	3,2%	1,1%
	Exames e Terapias de Baixa Complexidade	1.343.704	10,5%	3,6%
	Exames e Terapias de Alta Complexidade	141.645	1,1%	0,4%
	Atendimento Ambulatoriais	3.034	0,0%	0,0%
	MatMed	5.890.455	46,2%	15,6%
	Taxas	2.696.085	21,2%	7,1%
	Diárias	1.409.025	11,1%	3,7%
	Outros	844.895	6,6%	2,2%
<b>Total Hospitalar</b>		<b>12.741.362</b>	<b>100,0%</b>	<b>33,7%</b>
<b>Total</b>		<b>37.824.081</b>	<b>100,0%</b>	<b>100,0%</b>

Apuramos que, a maior parte das despesas assistenciais ambulatoriais estão concentradas em exames e terapias de baixa complexidade e consultas. E em relação à composição das despesas em internações, verificamos que a maior parte se refere a materiais e medicamentos (46,2%). Segundo a Pesquisa da Unidas 2017/2018, esse percentual é de 40,5%.

## 5.2. Frequência de utilização por grupo de procedimentos

Verificamos que o índice de consultas se apresentou superior ao índice observado no mercado de autogestões. Avaliando por dependência, observamos maior utilização para os titulares.

Ressalta-se que a proporção de internados é superior para o titular e o número de diárias por internado é maior para o dependente, conforme demonstrado no quadro a seguir.

**Quadro 4: Frequência de utilização por grupo de procedimento**

Frequência de Utilização Anual				
Procedimentos	Titular	Dependentes	Total	Mercado*
Consultas	6,7	4,5	5,5	5,3
Exames Baixa Complexidade	25,0	12,8	18,2	
Exames Alta Complexidade	0,3	0,1	0,2	28,1
Terapias Baixa Complexidade	2,6	1,1	1,8	
Terapias Alta Complexidade	0,1	0,0	0,1	
Exames por Consulta	3,8	2,8	3,3	5,4
Proporção de internados	8,9%	5,6%	7,1%	-
Diárias por internado	2,9	4,1	3,5	-

\*Dados da Pesquisa Nacional Unidas 2017/2018

Destacamos que entre as consultas registradas no último período de 12 meses, aproximadamente 22,5% foram realizadas em pronto socorro:

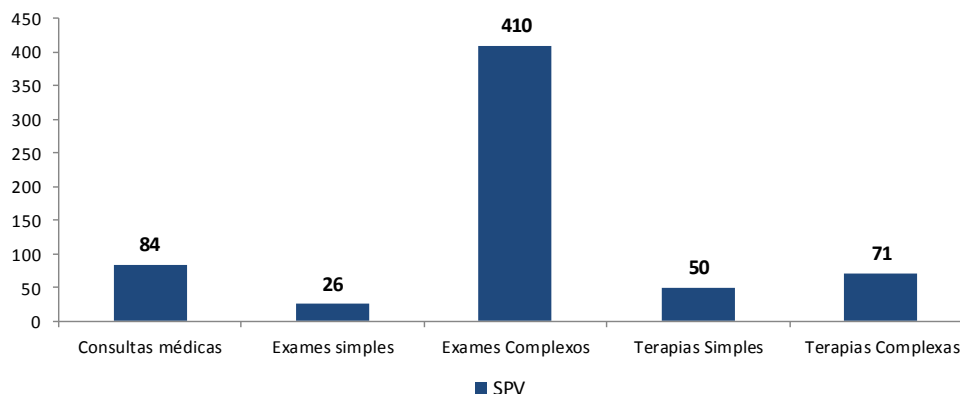
**Gráfico 8: Consultas PS x Eletivas**



### 5.3. Custo médio por grupo de procedimentos

Apuramos os valores médios de remuneração pelos serviços assistenciais prestados aos participantes do Plano da SEPREV, conforme demonstrado a seguir:

**Gráfico 9: Custos médios dos grupos de procedimentos**



**Quadro 5: Custo médio por internado**

Procedimentos Internado	SEPREV
	R\$ 11.636

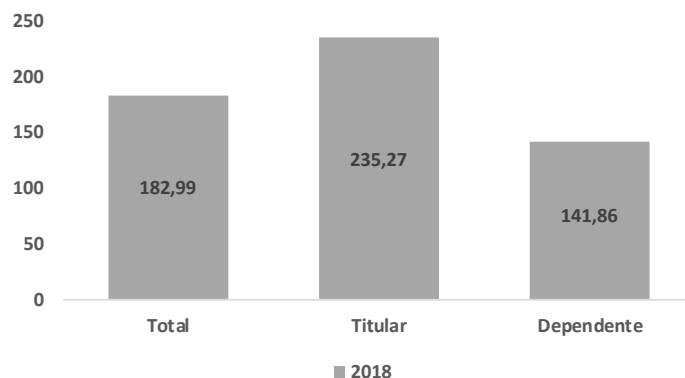
### 5.4. Evolução anual das despesas assistenciais

As despesas com os atendimentos aos beneficiários do Plano da SEPREV, somaram R\$37,82 milhões de jun/17 a mai/18, enquanto as coparticipações apuradas no mesmo período foram de R\$ 3,78 milhões. Ou seja, o total de despesas líquidas do plano foi de aproximadamente R\$ 34,04 milhões, e a média mensal foi de R\$ 183.

Segundo os dados contábeis do SEPREV, a despesa média mensal por participante teve um aumento de 21,12% de 2017 para 2018, que chamamos de inflação médica. Este índice reflete de forma conjunta o aumento dos custos em razão da correção dos valores das tabelas de remuneração dos prestadores de serviços e da mudança de comportamento de utilização dos participantes.

Destaca-se, ainda, que no período analisado a despesa média dos titulares apresentou-se superior à dos dependentes, o que se justifica pelo fato da idade média deste grupo (47,9 anos) ser muito superior à do dependente, (29,4 anos):

**Gráfico 10: Despesa média mensal por beneficiário e dependência**



Analisando as despesas por tipo de titular e respectivos dependentes temos:

**Quadro 6: Despesa por faixa etária Titular Efetivo**

Titulares Efetivos	Beneficiários	Despesa Média
0 a 18 anos	3161	60,93
19 a 23 anos	1037	67,36
24 a 28 anos	347	181,70
29 a 33 anos	696	131,55
34 a 38 anos	1123	129,24
39 a 43 anos	1351	139,22
44 a 48 anos	1398	188,93
49 a 53 anos	1285	247,78
54 a 58 anos	1004	184,10
59 anos ou mais	815	290,71
<b>Total</b>	<b>12.217</b>	<b>143,62</b>

**Quadro 7: Despesa por faixa etária Titular Comissionado**

Titulares Comissionados	Beneficiários	Despesa Média
0 a 18 anos	276	62,82
19 a 23 anos	76	171,58
24 a 28 anos	51	116,07
29 a 33 anos	82	102,87
34 a 38 anos	93	118,81
39 a 43 anos	129	133,91
44 a 48 anos	90	119,12
49 a 53 anos	87	221,70
54 a 58 anos	60	349,14
59 anos ou mais	102	159,48
<b>Total</b>	<b>1.046</b>	<b>134,20</b>

**Quadro 8: Despesa por faixa etária Aposentado**

Aposentados	Beneficiários	Despesa Média
0 a 18 anos	60	317,82
19 a 23 anos	83	62,73
24 a 28 anos	4	24,96
29 a 33 anos	5	7,71
34 a 38 anos	11	52,22
39 a 43 anos	21	129,72
44 a 48 anos	28	158,78
49 a 53 anos	121	343,83
54 a 58 anos	196	461,78
59 anos ou mais	1449	536,85
<b>Total</b>	<b>1.978</b>	<b>476,30</b>

A grande diferença do perfil etário de ativos em relação ao de aposentados, na faixa de 59 anos ou mais, contribui para a média mais elevada de custo médio mensal nesse grupo.

## 6. Análise das Contribuições

### 6.1. Evolução anual das receitas

O custeio do plano da SEPREV é feito através de contribuições apenas dos servidores (0,20% para servidores efetivos e 3,5% para os comissionados) com a contrapartida de 10,5% por parte da Patrocinadora, e os aposentados contribuem com 3,5% do benefício sem a parte da Patrocinadora. Os dependentes não contribuem individualmente para o plano.

**Quadro 9: Custeio Vigente**

Contribuição atual			
Categoria	Situação	% Contribuição Participante	% Contribuição Patrocinadora
Titular e Dependentes	Efetivo	0,20%	10,50%
	Comissionado	3,50%	10,50%
	Aposentado	3,50%	0,00%

Nos últimos 12 meses (jun/17 a mai/18) o total de contribuições do plano da SEPREV foi de aproximadamente R\$ 34,75 milhões, e a contribuição média foi de R\$186,80.

Destaca-se que a composição familiar é de 1,2 dependentes por titular.

Apresentamos, a seguir, a contribuição média por grupo de titulares:

**Quadro 10: Contribuição Média (Grupo Titular Efetivo)**

Titulares Efetivos	Beneficiários	Receita Média
Total	12.217	190,85

**Quadro 11: Contribuição Média (Grupo Titular Comissionado)**

Titulares Comissionados	Beneficiários	Receita Média
Total	1.046	341,07

**Quadro 12: Contribuição Média (Grupo Aposentado)**

Aposentados	Beneficiários	Receita Média
Total	1.978	105,03

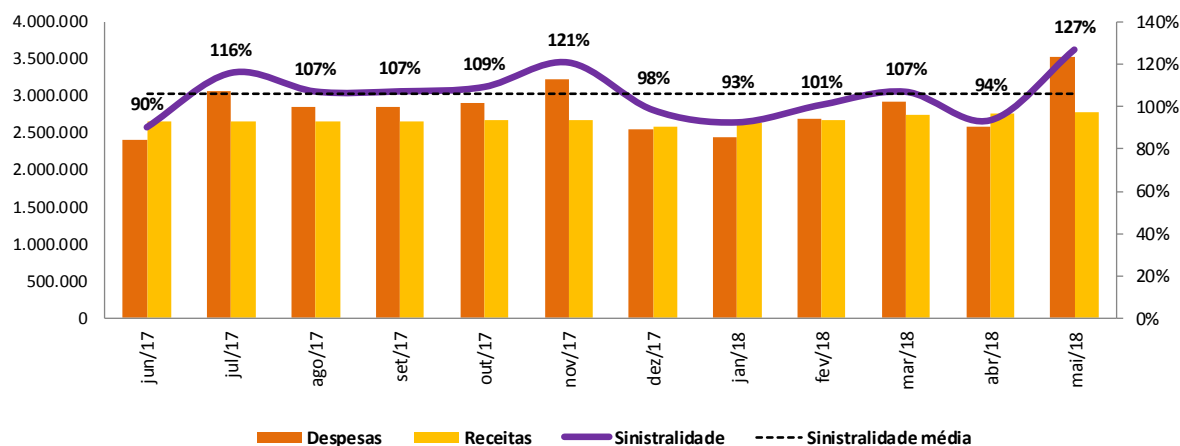
Observa-se que o grupo dos aposentados é o que possui menor arrecadação, por outro lado gera maior custo médio assistencial.

## 7. Sinistralidade

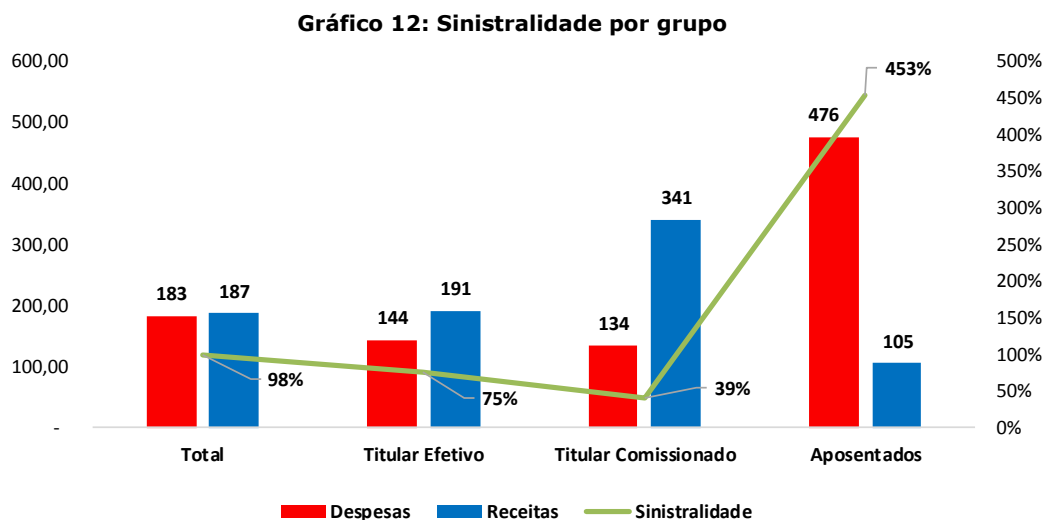
Ressalta-se que “sinistralidade” representa a proporção das contribuições para o plano destinadas exclusivamente à cobertura de despesas assistenciais dos participantes vinculados ao plano.

A sinistralidade do plano da SEPREV apresentou o percentual de 97,96% no período de jun/17 a mai/18. Analisando a sazonalidade ao longo do período de 12 meses, verificou-se que este índice ultrapassou 100% em 8 meses do período analisado, e nos demais meses ficou superior à meta geral das autogestões de 80%.

**Gráfico 11: Evolução mensal da Sinistralidade**



Quando apurada a sinistralidade em cada grupo, observou-se que apenas os aposentados apresentaram sinistralidade acima de 100% no período avaliado.



Como a sinistralidade global foi de aproximadamente 97,96%, isto significa que sobraram apenas 2,04% da receita para cobrir as despesas não assistenciais geradas pelo plano, enquanto os dados contábeis do plano indicam que as despesas administrativas consomem pelo menos 12% das contribuições.

Desta forma podemos afirmar que o resultado assistencial (contribuições menos despesas assistenciais) do Plano da SEPREV está comprometido, sendo necessária o aumento das contribuições, seja por meio de reajustes ou alteração dos critérios de custeio.

## 8. Avaliação de cenários para equilíbrio do PLANO

No quadro abaixo apresentamos a composição da sinistralidade de cada grupo de participantes do Plano da SEPREV.

**Quadro 13: Receita, Despesa e Sinistralidade**

Cenário coparticipação Atual				
Categoria	Receita	Coparticipação	Despesas	Sinistralidade
Titular Efetivo	27.979.274,75	2.808.721,56	23.863.120,41	75%
Titular Comissionado	4.279.158,83	218.072,01	1.901.750,40	39%
Aposentados	2.492.657,93	755.401,04	12.059.209,71	453%
<b>Total</b>	<b>34.751.091,51</b>	<b>3.782.194,61</b>	<b>37.824.080,52</b>	<b>97,96%</b>

Com o objetivo de avaliar a sustentabilidade do plano e qual seria o impacto sobre o saldo de reserva do FAS no decorrer do tempo, projetamos o Fundo considerando a expectativa de evolução de contribuições e despesas, bem como a rentabilidade das aplicações, em cada cenário de reajuste ou alteração de plano de custeio avaliado neste estudo.

Para as projeções consideraram-se as seguintes premissas:

- **Beneficiários:** considerou-se o número de beneficiários em mai/18 que é de 15.240. Sobre este número aplicamos ano a ano a probabilidade de sobrevivência com base na tábua de mortalidade IBGE – 2016 (ambos os sexos) bem como a taxa de rotatividade de 1% ao ano;
- **Receita de Contribuição:** para o primeiro ano de projeção considerou-se a receita média por faixa etária em mai/18 por grupo familiar (titulares efetivos, titulares comissionados e aposentados) corrigida pelo índice proposto em cada cenário.

As contribuições nos demais anos de projeção foram corrigidas pelo IPCA divulgado pelo Boletim Focus para os anos de 2019 a 2023, Seguem valores:

**Quadro 14: IPCA Projetado**

ANO	IPCA
2018	0,00%
2019	3,89%
2020	4,00%
2021	3,75%
2022	3,75%
2023	3,75%

Ressaltamos que para fins de projeção das receitas, considerou-se também a entrada de novos aposentados a cada ano da projeção com base na premissa de entrada em aposentadoria aos 61 anos.

- **Despesa Assistencial:** a projeção das despesas assistenciais baseou-se no valor médio da despesa assistencial geral do Plano da SEPREV, já apresentado neste relatório, multiplicado pelo número de beneficiários projetado mensalmente para o plano.

Para mensurar a despesa assistencial média mensal por beneficiário para início da projeção, considerou-se o período de jun/17 a mai/18, que reflete o comportamento mais recente de utilização e remuneração dos prestadores de serviços por faixa etária.



As despesas assistenciais projetadas foram corrigidas pelo índice de inflação saúde observado nesta avaliação atuarial para o plano da SEPREV (21,12%). No entanto, aplicamos um fator de correção de forma que fosse considerado o quanto esse percentual refere-se à inflação com base no IPCA. Sendo assim aplicamos nas projeções o fator de 5,43 em relação ao índice financeiro (IPCA – Projetado) de cada período.

- **Taxa Administrativa:** Conforme as informações contábeis disponibilizada pelo SEPREV, verificou-se que as despesas administrativas representam 12% das receitas do FAS;
- **Saldo de Reserva:** consideramos como saldo inicial o valor do fundo informado pela operadora em jan/19, de R\$ 9.628.744,35;
- **Resultado Financeiro:** o resultado financeiro do investimento do Saldo de Reserva do FAS foi estimado pelo CDI – Bradesco. Projetou-se o rendimento de crescimento com base nas seguintes taxas de juros:

**Quadro 15: CDI Projetado**

ANO	CDI
2018	6,40%
2019	6,40%
2020	7,40%
2021	6,90%
2022	6,90%
2023	6,90%

A seguir apresentamos os cenários de reajuste e alteração de plano de custeio analisados:

**Cenário 1: Reajuste único sobre a contribuição de todos os participantes e patrocinadora.**

Considerando a sinistralidade global de 97,96%, a necessidade de reajuste único seria de 25,95% considerando uma meta de sinistralidade de 80%. Este reajuste está composto também pelo índice financeiro IPCA acumulado no mesmo período de aferição da sinistralidade (2,86%).

**Quadro 16: Projeção de Sustentabilidade do Plano Cenário 1**

<b>Demonstração de Resultado</b>	<b>mai/19 2019</b>	<b>mai/20 2020</b>	<b>mai/21 2021</b>	<b>mai/22 2022</b>	<b>mai/23 2023</b>
<b>Contraprestações Efetivas</b>	36.754.730	43.122.451	43.925.387	44.650.525	45.376.639
<b>Despesas Assistenciais Líquidas</b>	35.598.652	42.390.737	50.405.302	59.440.162	70.076.696
<b><u>Resultado Assistencial</u></b>	<b>1.156.078</b>	<b>731.714</b>	<b>-6.479.915</b>	<b>-14.789.637</b>	<b>-24.700.057</b>
<b>Despesas Administrativas</b>	<b>4.410.568</b>	<b>5.174.694</b>	<b>5.271.046</b>	<b>5.358.063</b>	<b>5.445.197</b>
<b><u>Resultado Com Despesa Administrativa</u></b>	<b>-3.254.490</b>	<b>-4.442.980</b>	<b>-11.750.962</b>	<b>-20.147.700</b>	<b>-30.145.254</b>
<b>Rendimento do Fundo</b>	517.199	373.795	38.723	0	0
<b><u>Resultado Líquido</u></b>	<b>6.891.454</b>	<b>2.822.269</b>	<b>-8.889.970</b>	<b>-29.037.670</b>	<b>-59.182.924</b>

Considerando as premissas apresentadas acima bem como o reajuste único no atual plano de custeio, o resultado líquido do plano ao final de 5 anos apresentou-se negativo, ou seja, insustentável atuarialmente.

### **Cenário 2: Reajuste único e com a alteração da coparticipação**

Estimamos que, com a alteração da coparticipação de acordo com as práticas atuais do mercado, o reajuste único poderia ser de 19,83%.

Atualmente a SEPREV recupera, em média, 10% das despesas assistenciais, conforme regras previstas no Regulamento. Para esse novo formato, a recuperação seria em torno de 14%, conforme proposta descrita abaixo.

Esse novo modelo de coparticipação levou em consideração a representatividade de utilização dos procedimentos em relação ao grupo de despesas classificadas pela TUSS. Aqueles procedimentos que apresentaram resultados acima de 5%, indicamos a coparticipação no seguinte formato (tabela Anexo I):

- Consultas: 25% sobre consultas, limitado ao valor de R\$ 90,00;
- Exames e Terapias de Baixa e Alta Complexidade: 30% do valor das despesas, limitado ao valor de R\$90,00;
- Atendimento Ambulatorial e Outros Atendimentos: 40% do valor das despesas, limitado ao valor de R\$90,00;
- Internação, R\$150,00 por internação.

Sendo assim, com o objetivo de atenuar o reajuste sobre as contraprestações e ao mesmo tempo não onerar os servidores, simulamos qual seria a necessidade de reajuste se considerássemos a aplicação do novo modelo de coparticipação.

**Quadro 17: Projeção de Sustentabilidade do Plano Cenário 2**

Demonstração de Resultado	mai/19 2019	mai/20 2020	mai/21 2021	mai/22 2022	mai/23 2023
Contraprestações Efetivas	36.229.602	41.027.100	41.791.021	42.480.924	43.171.756
Despesas Assistenciais Líquidas	33.867.407	40.329.177	47.953.974	56.549.449	66.668.703
<b>Resultado Assistencial</b>	<b>2.362.195</b>	<b>697.924</b>	<b>-6.162.954</b>	<b>-14.068.524</b>	<b>-23.496.947</b>
Despesas Administrativas	4.347.552	4.923.252	5.014.922	5.097.711	5.180.611
<b>Resultado Com Despesa Administrativa</b>	<b>-1.985.357</b>	<b>-4.225.328</b>	<b>-11.177.876</b>	<b>-19.166.235</b>	<b>-28.677.558</b>
Rendimento do Fundo	563.080	468.134	91.945	0	0
<b>Resultado Líquido</b>	<b>8.206.467</b>	<b>4.449.273</b>	<b>-6.636.658</b>	<b>-25.802.893</b>	<b>-54.480.451</b>

### Cenário 3: Reajuste único prospectivo

Considerando a inflação médica de 21,12%, estimamos que seria necessário um aumento de 55,51% sobre todas as contribuições para que no próximo período de 12 meses a sinistralidade alcance o patamar de 80%.

**Quadro 18: Projeção de Sustentabilidade do Plano Cenário 3**

Demonstração de Resultado	mai/19 2019	mai/20 2020	mai/21 2021	mai/22 2022	mai/23 2023
Contraprestações Efetivas	39.291.135	53.243.131	54.234.513	55.129.839	56.026.369
Despesas Assistenciais Líquidas	35.598.652	42.390.737	50.405.302	59.440.162	70.076.696
<b>Resultado Assistencial</b>	<b>3.692.483</b>	<b>10.852.394</b>	<b>3.829.211</b>	<b>-4.310.324</b>	<b>-14.050.327</b>
Despesas Administrativas	4.714.936	6.389.176	6.508.142	6.615.581	6.723.164
<b>Resultado Com Despesa Administrativa</b>	<b>-1.022.453</b>	<b>4.463.218</b>	<b>-2.678.931</b>	<b>-10.925.904</b>	<b>-20.773.492</b>
Rendimento do Fundo	528.801	810.774	1.002.814	598.051	18.518
<b>Resultado Líquido</b>	<b>9.135.092</b>	<b>14.409.085</b>	<b>12.732.968</b>	<b>2.405.114</b>	<b>-18.349.860</b>

### Cenário 4: Reajuste único prospectivo e com alteração de coparticipação

Com o objetivo de atenuar o reajuste prospectivo sobre as contribuições estimamos que a necessidade de aumento das contribuições seja de 49,38%.

**Quadro 19: Projeção de Sustentabilidade do Plano Cenário 4**

Demonstração de Resultado	mai/19 2019	mai/20 2020	mai/21 2021	mai/22 2022	mai/23 2023
Contraprestações Efetivas	38.765.149	51.144.356	52.096.659	52.956.693	53.817.883
Despesas Assistenciais Líquidas	33.867.407	40.329.177	47.953.974	56.549.449	66.668.703
<b>Resultado Assistencial</b>	<b>4.897.742</b>	<b>10.815.180</b>	<b>4.142.685</b>	<b>-3.592.756</b>	<b>-12.850.820</b>
Despesas Administrativas	4.651.818	6.137.323	6.251.599	6.354.803	6.458.146
<b>Resultado Com Despesa Administrativa</b>	<b>245.924</b>	<b>4.677.857</b>	<b>-2.108.914</b>	<b>-9.947.559</b>	<b>-19.308.966</b>
Rendimento do Fundo	574.678	904.966	1.135.161	786.061	88.348
<b>Resultado Líquido</b>	<b>10.449.346</b>	<b>16.032.169</b>	<b>15.058.416</b>	<b>5.896.918</b>	<b>-13.323.700</b>

## Cenário 5: Contribuição definida por faixa etária para dependentes e reajuste sobre percentual de contribuição de titulares

Considerou-se o custeio atual para os titulares e uma tabela por faixa etária para os dependentes. Nesse cenário está prevista a nova proposta de coparticipação.

**Quadro 20: Tabela por faixa etária Dependentes**

Categoria	Faixa Etária	Dependentes
Dependente	0 a 18 anos	95,83
	19 a 23 anos	122,96
	24 a 28 anos	141,02
	29 a 33 anos	154,69
	34 a 38 anos	158,70
	39 a 43 anos	178,75
	44 a 48 anos	214,67
	49 a 53 anos	293,18
	54 a 58 anos	313,35
	59 anos ou mais	480,87

**Quadro 21: Projeção de Sustentabilidade do Plano Cenário 5**

Demonstração de Resultado	mai/19 2019	mai/20 2020	mai/21 2021	mai/22 2022	mai/23 2023
<b>Contraprestações Efetivas</b>	41.833.847	45.097.681	45.950.354	46.708.932	47.468.590
<b>Despesas Assistenciais Líquidas</b>	33.867.407	40.329.177	47.953.974	56.549.449	66.668.703
<b><u>Resultado Assistencial</u></b>	<b>7.966.441</b>	<b>4.768.504</b>	<b>-2.003.620</b>	<b>-9.840.516</b>	<b>-19.200.113</b>
<b>Despesas Administrativas</b>	5.020.062	5.411.722	5.514.042	5.605.072	5.696.231
<b><u>Resultado Com Despesa Administrativa</u></b>	<b>2.946.379</b>	<b>-643.218</b>	<b>-7.517.663</b>	<b>-15.445.588</b>	<b>-24.896.344</b>
<b>Rendimento do Fundo</b>	720.952	933.944	791.627	144.100	0
<b><u>Resultado Líquido</u></b>	<b>13.296.075</b>	<b>13.586.802</b>	<b>6.860.766</b>	<b>-8.440.721</b>	<b>-33.337.065</b>

## Cenário 6: Contribuição definida por faixa etária para todos os participantes

Considerou-se a receita total reajustada em 19,83% pelo método prospectivo, com base no novo critério de coparticipação, e distribuímos esse montante de forma ponderada entre a quantidade de expostos por faixa etária bem como pela variação proposta, com base nos critérios da Resolução Normativa nº 63.

**Quadro 22: Tabela por faixa etária Titulares e Dependentes**

Categoria	Faixa Etária	Titular	Dependentes
Titular e Dependentes	0 a 18 anos	178,54	95,83
	19 a 23 anos	229,08	122,96
	24 a 28 anos	262,71	141,02
	29 a 33 anos	288,20	154,69
	34 a 38 anos	295,66	158,70
	39 a 43 anos	333,00	178,75
	44 a 48 anos	399,94	214,67
	49 a 53 anos	546,19	293,18
	54 a 58 anos	583,77	313,35
	59 anos ou mais	895,85	480,87

**Quadro 23: Projeção de Sustentabilidade do Plano Cenário 6**

Demonstração de Resultado	mai/19 2019	mai/20 2020	mai/21 2021	mai/22 2022	mai/23 2023
<b>Contraprestações Efetivas</b>	58.827.690	60.016.681	61.147.145	62.156.599	63.167.468
<b>Despesas Assistenciais Líquidas</b>	33.867.407	40.329.177	47.953.974	56.549.449	66.668.703
<b>Resultado Assistencial</b>	<b>24.960.283</b>	<b>19.687.505</b>	<b>13.193.171</b>	<b>5.607.150</b>	<b>-3.501.235</b>
<b>Despesas Administrativas</b>	7.059.323	7.202.002	7.337.657	7.458.792	7.580.096
<b>Resultado Com Despesa Administrativa</b>	<b>17.900.961</b>	<b>12.485.503</b>	<b>5.855.513</b>	<b>-1.851.642</b>	<b>-11.081.331</b>
<b>Rendimento do Fundo</b>	1.169.371	2.402.481	3.374.831	3.647.876	3.494.708
<b>Resultado Líquido</b>	<b>28.699.076</b>	<b>43.587.060</b>	<b>52.817.405</b>	<b>54.613.639</b>	<b>47.027.015</b>

Adicionalmente, apresentamos abaixo o cenário 6 considerando as seguintes premissas:

- Reajuste salarial dos servidores de 12% no ano de 2019;
- Inflação saúde de 16,90% (VCMH) para fins da projeção das despesas;
- Coparticipação vigente.

**Quadro 24: Projeção de Sustentabilidade do Plano Cenário 6**

Demonstração de Resultado	mai/19 2019	mai/20 2020	mai/21 2021	mai/22 2022	mai/23 2023
<b>Contraprestações Efetivas</b>	59.395.411	62.281.981	63.454.625	64.502.171	65.551.185
<b>Despesas Assistenciais Líquidas</b>	35.245.751	40.505.360	46.483.585	52.972.221	60.351.459
<b>Resultado Assistencial</b>	<b>24.149.660</b>	<b>21.776.621</b>	<b>16.971.040</b>	<b>11.529.950</b>	<b>5.199.726</b>
<b>Despesas Administrativas</b>	7.127.449	7.473.838	7.614.555	7.740.261	7.866.142
<b>Resultado Com Despesa Administrativa</b>	<b>17.022.211</b>	<b>14.302.783</b>	<b>9.356.485</b>	<b>3.789.690</b>	<b>-2.666.416</b>
<b>Rendimento do Fundo</b>	1.125.519	2.387.426	3.536.725	4.120.762	4.471.344
<b>Resultado Líquido</b>	<b>27.776.475</b>	<b>44.466.684</b>	<b>57.359.894</b>	<b>65.270.346</b>	<b>67.075.273</b>

## Cenário 7: Contribuição definida por faixa etária para dependentes e reajuste sobre percentual de salário e faixa etária para os titulares

Apuramos o salário médio e benefício médio por faixa etária dos servidores e aposentados, respectivamente, e observamos que o salário/benefício médio da faixa etária de 44 anos ou mais apresentou-se superior a R\$4.500,00. Dessa forma definiu-se esse valor para segregar os percentuais de custeio para os titulares. Já tabela por faixa etária para os dependentes foi definida com base no reajuste prospectivo de 19,83%.

**Quadro 25: Tabela por faixa etária e salarial Titulares**

Categoria	Situação	% Contribuição Participante	% Contribuição Patrocinadora	% Contribuição Participante	% Contribuição Patrocinadora
		Até 43 anos	Até 43 anos	44 anos ou mais	44 anos ou mais
Titular	Efetivo	0,24%	12,58%	0,25%	13,22%
	Comissionado	4,19%	12,58%	4,41%	13,22%
	Aposentado	4,19%	0,00%	4,41%	0,00%

**Quadro 26: Tabela por faixa etária Dependentes**

Categoria	Faixa Etária	Dependentes
Dependente	0 a 18 anos	95,73
	19 a 23 anos	122,83
	24 a 28 anos	140,86
	29 a 33 anos	154,53
	34 a 38 anos	158,53
	39 a 43 anos	178,55
	44 a 48 anos	214,44
	49 a 53 anos	292,86
	54 a 58 anos	313,01
	59 anos ou mais	480,34

**Quadro 27: Projeção de Sustentabilidade do Plano Cenário 7**

Demonstração de Resultado	mai/19 2019	mai/20 2020	mai/21 2021	mai/22 2022	mai/23 2023
<b>Contraprestações Efetivas</b>	61.956.891	63.209.414	64.399.313	65.462.454	66.527.084
<b>Despesas Assistenciais Líquidas</b>	33.867.407	40.329.177	47.953.974	56.549.449	66.668.703
<b>Resultado Assistencial</b>	<b>28.089.484</b>	<b>22.880.238</b>	<b>16.445.338</b>	<b>8.913.005</b>	<b>-141.619</b>
<b>Despesas Administrativas</b>	7.434.827	7.585.130	7.727.918	7.855.494	7.983.250
<b>Resultado Com Despesa Administrativa</b>	<b>20.654.657</b>	<b>15.295.108</b>	<b>8.717.421</b>	<b>1.057.511</b>	<b>-8.124.869</b>
<b>Rendimento do Fundo</b>	1.248.815	2.685.182	3.892.064	4.380.429	4.480.023
<b>Resultado Líquido</b>	<b>31.532.216</b>	<b>49.512.506</b>	<b>62.121.991</b>	<b>67.559.931</b>	<b>63.915.085</b>

Para contribuir com as análises internas do Plano, apresentamos adicionalmente o cenário 7 considerando as seguintes premissas:

- Reajuste salarial dos servidores de 12% no ano de 2019;
- Inflação saúde de 16,90% (VCMH) para fins da projeção das despesas;
- Coparticipação vigente.

**Quadro 28: Projeção de Sustentabilidade do Plano Cenário 7**

Demonstração de Resultado	mai/19 2019	mai/20 2020	mai/21 2021	mai/22 2022	mai/23 2023
Contraprestações Efetivas	62.750.665	66.376.706	67.625.579	68.741.981	69.859.944
Despesas Assistenciais Líquidas	35.245.751	40.505.360	46.483.585	52.972.221	60.351.459
<b>Resultado Assistencial</b>	<b>27.504.915</b>	<b>25.871.346</b>	<b>21.141.994</b>	<b>15.769.760</b>	<b>9.508.485</b>
Despesas Administrativas	7.530.080	7.965.205	8.115.070	8.249.038	8.383.193
<b>Resultado Com Despesa Administrativa</b>	<b>19.974.835</b>	<b>17.906.141</b>	<b>13.026.925</b>	<b>7.520.723</b>	<b>1.125.292</b>
Rendimento do Fundo	1.205.997	2.709.072	4.153.963	5.012.838	5.684.317
<b>Resultado Líquido</b>	<b>30.809.576</b>	<b>51.424.789</b>	<b>68.605.676</b>	<b>81.139.237</b>	<b>87.948.846</b>

### Cenário 8: Contribuição sobre percentual de salário e faixa etária para os titulares e dependentes

Levamos em consideração o mesmo critério do cenário 7, mas de forma conjunta para os titulares e dependentes.

**Quadro 29: Tabela por faixa etária e salarial Titulares e Dependentes**

Categoria	Situação	% Contribuição Participante	% Contribuição Patrocinadora	% Contribuição Participante	% Contribuição Patrocinadora
		Até 43 anos	Até 43 anos	44 anos ou mais	44 anos ou mais
Titular e Dependentes	Efetivo	0,28%	14,68%	0,29%	15,43%
	Comissionado	4,89%	14,68%	5,15%	15,43%
	Aposentado	4,89%	0,00%	5,15%	0,00%

**Quadro 30: Projeção de Sustentabilidade do Plano Cenário 8**

Demonstração de Resultado	mai/19 2019	mai/20 2020	mai/21 2021	mai/22 2022	mai/23 2023
Contraprestações Efetivas	48.872.632	49.864.805	50.793.283	51.631.800	52.471.444
Despesas Assistenciais Líquidas	33.867.407	40.329.177	47.953.974	56.549.449	66.668.703
<b>Resultado Assistencial</b>	<b>15.005.226</b>	<b>9.535.629</b>	<b>2.839.309</b>	<b>-4.917.649</b>	<b>-14.197.259</b>
Despesas Administrativas	5.864.716	5.983.777	6.095.194	6.195.816	6.296.573
<b>Resultado Com Despesa Administrativa</b>	<b>9.140.510</b>	<b>3.551.852</b>	<b>-3.255.885</b>	<b>-11.113.465</b>	<b>-20.493.832</b>
Rendimento do Fundo	912.546	1.498.292	1.724.278	1.311.567	388.244
<b>Resultado Líquido</b>	<b>19.681.800</b>	<b>24.731.944</b>	<b>23.200.337</b>	<b>13.398.439</b>	<b>-6.707.150</b>

Adicionalmente, apresentamos o cenário 8 considerando as seguintes premissas:

- Reajuste salarial dos servidores de 12% no ano de 2019;
- Inflação saúde de 16,90% (VCMH) para fins da projeção das despesas;
- Coparticipação vigente.

**Quadro 31: Projeção de Sustentabilidade do Plano Cenário 8**

Demonstração de Resultado	mai/19 2019	mai/20 2020	mai/21 2021	mai/22 2022	mai/23 2023
Contraprestações Efetivas	49.798.967	53.561.035	54.558.336	55.459.008	56.360.891
Despesas Assistenciais Líquidas	35.245.751	40.505.360	46.483.585	52.972.221	60.351.459
<b>Resultado Assistencial</b>	<b>14.553.216</b>	<b>13.055.674</b>	<b>8.074.751</b>	<b>2.486.787</b>	<b>-3.990.567</b>
Despesas Administrativas	5.975.876	6.427.324	6.547.000	6.655.081	6.763.307
<b>Resultado Com Despesa Administrativa</b>	<b>8.577.340</b>	<b>6.628.350</b>	<b>1.527.751</b>	<b>-4.168.294</b>	<b>-10.753.874</b>
Rendimento do Fundo	870.334	1.545.020	2.044.820	2.037.521	1.691.125
<b>Resultado Líquido</b>	<b>19.076.419</b>	<b>27.249.790</b>	<b>30.822.361</b>	<b>28.691.588</b>	<b>19.628.839</b>

### Cenário 9: Projeção das contribuições e despesas sem considerar o reajuste no custeio

Por fim, com o objetivo de avaliar a situação atual do plano frente os demais cenários, sem considerar nenhum reajuste sob o custeio atual e com as premissas abaixo, temos.

- Reajuste salarial dos servidores de 12% no ano de 2019;
- Inflação saúde de 16,90% (VCMH) para fins da projeção das despesas;
- Coparticipação vigente.

**Quadro 32: Projeção de Sustentabilidade do Plano Cenário 9**

Demonstração de Resultado	mai/19 2019	mai/20 2020	mai/21 2021	mai/22 2022	mai/23 2023
Contraprestações Efetivas	35.507.831	38.147.116	38.857.411	39.498.886	40.141.223
Despesas Assistenciais Líquidas	35.245.751	40.505.360	46.483.585	52.972.221	60.351.459
<b>Resultado Assistencial</b>	<b>262.080</b>	<b>-2.358.245</b>	<b>-7.626.174</b>	<b>-13.473.335</b>	<b>-20.210.236</b>
Despesas Administrativas	4.260.940	4.577.654	4.662.889	4.739.866	4.816.947
<b>Resultado Com Despesa Administrativa</b>	<b>-3.998.859</b>	<b>-6.935.899</b>	<b>-12.289.063</b>	<b>-18.213.201</b>	<b>-25.027.183</b>
Rendimento do Fundo	513.330	230.922	0	0	0
<b>Resultado Líquido</b>	<b>6.143.216</b>	<b>-561.761</b>	<b>-12.850.824</b>	<b>-31.064.026</b>	<b>-56.091.208</b>



## Cenários Adicionais

### Cenário 10: Projeção das contribuições escalonadas para os titulares efetivos

- Elevação da alíquota dos servidores efetivos de 0,20% para 3,50% de forma escalonada (1,5% em 2020, 2,5% em 2021 e 3,5% em 2022);
- Projeção a partir de abr/19, considerando as receitas corrigidas em 12% em mar/19;
- Inflação saúde de 16,90% (VCMH) para fins da projeção das despesas;
- Coparticipação vigente.

**Quadro 33: Projeção de Sustentabilidade do Plano Cenário 10**

Demonstração de Resultado	mar/20 2020	mar/21 2021	mar/22 2022	mar/23 2023	mar/24 2024
Contraprestações Efetivas	42.951.830	47.040.748	49.978.883	52.265.060	52.825.571
Despesas Assistenciais Líquidas	40.115.233	46.278.233	52.839.965	60.315.058	68.830.757
<b>Resultado Assistencial</b>	<b>2.836.597</b>	<b>762.516</b>	<b>-2.861.083</b>	<b>-8.049.998</b>	<b>-16.005.186</b>
Despesas Administrativas	5.154.220	5.644.890	5.997.466	6.271.807	6.339.068
<b>Resultado Com Despesa Administrativa</b>	<b>-2.317.622</b>	<b>-4.882.374</b>	<b>-8.858.549</b>	<b>-14.321.806</b>	<b>-22.344.255</b>
Rendimento do Fundo	500.211	364.337	51.560	0	0
<b>Resultado Líquido</b>	<b>7.811.333</b>	<b>3.293.296</b>	<b>-5.513.693</b>	<b>-19.835.499</b>	<b>-42.179.754</b>

### Cenário 11: Projeção das contribuições escalonadas para os titulares efetivos e o valor fixo de R\$10,00 por dependente direto (cônjuge e filho)

- Elevação da alíquota dos servidores efetivos de 0,20% para 3,50% de forma escalonada (1,5% em 2020, 2,5% em 2021 e 3,5% em 2022);
- Cobrança do valor fixo de R\$ 10,00/mês por dependente direto (cônjuge e filhos);
- Projeção a partir de abr/19, considerando as receitas corrigidas em 12% em mar/19;
- Inflação saúde de 16,90% (VCMH) para fins da projeção das despesas;
- Coparticipação vigente.

**Quadro 34: Projeção de Sustentabilidade do Plano Cenário 9**

Demonstração de Resultado	mar/20 2020	mar/21 2021	mar/22 2022	mar/23 2023	mar/24 2024
Contraprestações Efetivas	43.228.096	48.322.685	51.717.844	54.539.876	55.426.909
Despesas Assistenciais Líquidas	40.115.233	46.278.233	52.839.965	60.315.058	68.830.757
<b>Resultado Assistencial</b>	<b>3.112.863</b>	<b>2.044.452</b>	<b>-1.122.122</b>	<b>-5.775.182</b>	<b>-13.403.848</b>
Despesas Administrativas	5.187.372	5.798.722	6.206.141	6.544.785	6.651.229
<b>Resultado Com Despesa Administrativa</b>	<b>-2.074.508</b>	<b>-3.754.270</b>	<b>-7.328.263</b>	<b>-12.319.968</b>	<b>-20.055.077</b>
Rendimento do Fundo	501.401	412.568	117.466	0	0
<b>Resultado Líquido</b>	<b>8.055.637</b>	<b>4.713.935</b>	<b>-2.496.861</b>	<b>-14.816.829</b>	<b>-34.871.906</b>

## 9. Ampliação de Cobertura

Atualmente o plano do SEPREV não possui a cobertura completa do Rol da ANS, e com o objetivo de ampliar o acesso de todos os procedimentos avaliamos qual seria o impacto da inclusão dos procedimentos do Rol de 2016 e 2018.

Os percentuais utilizados nessas análises foram apurados com base nos últimos estudos da Strategy Consultoria que aponta um acréscimo nas despesas assistenciais de 9,30% no Rol de 2016 e de 3,22% no Rol de 2018.

Sendo assim apresentamos abaixo o impacto na necessidade de reajuste dos cenários apresentados do item 8 deste relatório, caso haja a ampliação da cobertura.

**Quadro 35: Impacto Ampliação de Cobertura**

<b>Cenários</b>	<b>Impacto no Reajuste</b>
<b>Cenário 1</b>	16,12%
<b>Cenário 2</b>	15,56%
<b>Cenário 3</b>	15,08%
<b>Cenário 4</b>	14,54%
<b>Cenário 5</b>	13,48%
<b>Cenário 6</b>	9,58%
<b>Cenário 7</b>	9,10%
<b>Cenário 8</b>	11,54%

Os itens 6 e 7 estão abaixo dos demais por serem cenários mais otimistas e que possuem uma arrecadação maior que a necessária.

## 10. Precificação de plano apartamento

No quadro abaixo apresentamos a composição da sinistralidade de cada grupo de participantes do Plano da SEPREV.

Por fim, apresentamos o plano adicional custeado pelos servidores na acomodação individual, como opcional, por faixa etária.

Esse plano possui as mesmas características do plano enfermaria (em termos de cobertura e coparticipação e abrangência) tendo como parâmetro de custo médio da internação apartamento o custo da base de dados da Strategy, mas com a frequência atual de utilização da SEPREV.

Os custos por grupo de procedimentos foram:

**Quadro 36: Tabela de Custo Médio**

Grupo de Procedimentos	Custo médio (R\$)
Consultas Médicas	86,88
Exames Especiais (grupo 1)	421,32
Exames Simples (grupo 2)	26,31
Terapias Especiais (grupo 1)	73,39
Terapias Simples (grupo 2)	51,66
Outros Atendimentos Ambulatoriais	50,63
Internação - Enfermaria	11.968,73
Internação - Apartamento	16.182,88
Demais Despesas Assistenciais	81,75

Os preços que refletem a frequência e custos são desse produto são:

**Quadro 37: Tabela por faixa etária Apartamento**

Faixa etária	Coluna T
0 a 18 anos	168,65
19 a 23 anos	216,39
24 a 28 anos	248,16
29 a 33 anos	272,23
34 a 38 anos	279,28
39 a 43 anos	314,56
44 a 48 anos	377,78
49 a 53 anos	515,94
54 a 58 anos	551,44
59 anos ou mais	846,23

Sugerimos que esse produto seja custeado pelos servidores com base na tabela por faixa etária acima, sendo tanto para aqueles que optarem pelo upgrade do plano atual ou para novos servidores da SEPREV.

## **11. Considerações gerais**

Recomendamos que a projeção em questão seja reavaliada periodicamente para atualização do cálculo em função da mudança do perfil da massa de beneficiários, e avaliação da adequação das premissas adotadas. No momento da reavaliação poderão ser propostos, sempre que necessário, ajustes no modelo de cálculo e nas premissas utilizadas.

Atenciosamente,

Emiliana Leite Pereira - MIBA 2.329

 **Strategy**

## Anexo I

<b>Codigo</b>	<b>Descrição</b>	<b>Grupo</b>	<b>% Despesas</b>	<b>Coparticipação</b>	<b>Limites</b>
2010347	Patologia neurológica com dependência de atividades da vida diária	T2	11,91%	40,00%	90,00
5000044	RPG	T2	13,40%	40,00%	90,00
4120302	Radiocirurgia (RTC) – nível 1, lesão única e/ou um isocentro – por tratamento	T1	21,29%	40,00%	90,00
4100110	Abdome superior	E1	9,86%	40,00%	90,00
9	Home Care	OU	17,12%	40,00%	90,00
3160101	Acupuntura por sessão	T2	8,77%	40,00%	90,00
4110122	Coluna cervical ou dorsal ou lombar	E1	16,19%	40,00%	90,00
4090110	Ecodopplercardiograma transtorácico	E2	6,21%	40,00%	90,00
4120307	Radioterapia Convencional de Megavoltagem com Acelerador Linear com Fótons e Elétrons – por campo	T1	15,58%	40,00%	90,00
3110124	Nefrolitotripsia extracorpórea – 1ª sessão	T1	11,33%	40,00%	90,00
1010103	Consulta em pronto-socorro	CO	15,91%	25,00%	-
4110118	Pelve (não inclui articulações coxofemorais)	E1	8,72%	40,00%	90,00
2	Material	OU	13,48%	40,00%	90,00
5000061	Sessão individual ambulatorial de fonoaudiologia	AA	11,03%	40,00%	90,00
5000083	Fisioterapia quática individual (Hidroterapia)	T2	5,98%	40,00%	90,00
4100101	Crânio ou sela túrsica ou órbitas	E1	5,37%	40,00%	90,00
1	Taxas	OU	54,14%	40,00%	90,00
4120507	Braquiterapia intracavitária de alta taxa de dose (BATD) – por inserção	T1	7,85%	40,00%	90,00
4110131	Articular (por articulação)	E1	15,23%	40,00%	90,00
1010101	Consulta em consultório (no horário normal ou preestabelecido)	CO	83,38%	25,00%	-
3030602	Facectomia com lente intra-ocular com facoemulsificação	T2	16,08%	40,00%	90,00
4110101	Crânio (encéfalo)	E1	10,60%	40,00%	90,00
3	Medicamento	OU	5,35%	40,00%	90,00
5000046	Consulta em psicologia	AA	77,43%	40,00%	90,00
2010429	Terapia oncológica – planejamento e 1º dia de tratamento	T1	19,15%	40,00%	90,00
10	Pacote	OU	6,88%	40,00%	90,00
2010412	Fototerapia com UVA (PUVA) (por sessão)	T1	16,37%	40,00%	90,00
Internação	-	-	-	150,00	-