



# AVALIAÇÃO ATUARIAL

## CAIXA DE ASSISTÊNCIA, APOSENTADORIA E PENSÕES DOS SERVIDORES MUNICIPAIS DE LONDRINA – CAAPSML

DEZEMBRO/2015



# AVALIAÇÃO ATUARIAL DO PLANO DE SAÚDE DA CAAPSML - CAIXA DE ASSISTÊNCIA, APOSENTADORIA E PENSÕES DOS SERVIDORES MUNICIPAIS DE LONDRINA - PR

## ÍNDICE

1. OBJETIVO .....	2
2. ABRANGÊNCIA .....	2
3. BASES TÉCNICAS E ATUARIAIS.....	3
4. DESCRIÇÃO DO PLANO DE SAÚDE DA CAAPSML .....	4
5. PERFIL ESTATÍSTICO DA MASSA DE BENEFICIÁRIOS .....	12
6. RESULTADOS DO CÁLCULO .....	18
6.1. Valores dos prêmios médios mensais calculados .....	18
6.2. Detalhamento dos Grandes Riscos do Plano de Saúde .....	19
6.3. Reserva de Contingência.....	20
7. PLANO ANUAL DE CUSTEIO .....	22
8. PARECER ATUARIAL .....	27
9. ANEXO I – TAXA DE CRESCIMENTO ANUAL.....	29



# **AVALIAÇÃO ATUARIAL DO PLANO DE SAÚDE DA CAAPSML – CAIXA DE ASSISTÊNCIA, APOSENTADORIA E PENSÕES DOS SERVIDORES MUNICIPAIS DE LONDRINA - PR**

## **1. OBJETIVO**

O presente estudo tem por objetivo avaliar atuarialmente o Plano de Saúde da CAAPSML, em consonância com a Lei Municipal nº 11.348, de 25/10/2011 e normativos complementares, bem como apresentar os resultados dos custos esperados para os próximos 12 meses.

## **2. ABRANGÊNCIA**

Adotando critérios atuariais internacionalmente aceitos, esta Avaliação Atuarial estabelece:

- i) Base Técnicas e Atuariais;
- ii) Estrutura do Plano de Saúde da CAAPSML;
- iii) Resultados dos Cálculos;
- iv) Plano Anual de Custeio;
- v) Parecer Atuarial.

A presente avaliação foi desenvolvida com base no cadastro e despesas verificadas no período de agosto/2014 a julho/2015, posicionando o valor das mensalidades (custeio) para o período de janeiro a dezembro de 2016. Os resultados obtidos, para a massa de titulares, dependentes diretos e indiretos, informados pela CAAPSML, estão expressos em moeda corrente (R\$).



### **3. BASES TÉCNICAS E ATUARIAIS**

I - Regime Financeiro: Repartição Simples para todos os benefícios.

II - Tabelas Utilizadas:

- i) CBHPM – Classificação Brasileira Hierarquizada de Procedimentos Médicos – 5º edição - 2008, com redutores de 20% no porte dos Honorários Médicos, de 25% nos SADT's e de 30% na UCO, consulta médica a R\$ 80,00 (oitenta reais) e consultas de psicologia, fonoaudiologia, e nutrição a R\$ 80,00 (oitenta reais);
- ii) PROPASS PLUS – Federação dos Hospitais do Paraná / Associação das Entidades Paranaenses de Benefícios Assistenciais, para diárias, taxas de sala, internações, uso de equipamentos e atendimentos ambulatoriais;
- iii) BRASÍNDICE, para os medicamentos;
- iv) COLÉGIO BRASILEIRO DE RADIOLOGIA, para exames radiológicos;
- v) CAAPSML, para procedimentos odontológicos.

V - Taxas de Utilização dos Procedimentos Assistenciais: Tabelas ajustadas com as próprias experiências da CAAPSML.

VI - Premissas adotadas nesta Avaliação:

- i) Despesas Administrativas limitadas em 12,00% (doze por cento) das receitas mensais;
- ii) Crescimento Real Anual dos Custos Médicos, calculados de acordo com experiências do Plano para o período abrangido pelo estudo, e a projeção para os próximos doze meses fixados em 4,67% (quatro inteiros e sessenta e sete centésimos por cento) ao ano;
- iii) Valor de Salva Vidas de R\$ 6,81 (seis inteiros e oitenta e um centavos);
- iv) Agravamento adicional referente ao custo com INSS pago para os profissionais cadastrados como Pessoa Física em 3,08 (três inteiros e oito centésimos por cento);



- v) Restos a pagar (ajustes contábeis referentes às despesas que passam de um exercício para o outro): 7,37% (sete inteiros e trinta e sete centésimos por cento);
- vi) Ajuste na base de dados informados às despesas contabilizadas: 6,13% (seis inteiros e treze centésimos por cento);
- vii) Agravamento adicional de 2,52% (dois inteiros e cinquenta e dois centésimos) referente ao reajuste nos seguintes procedimentos:

Procedimento	Valor ou % a ser reajustado 2016
Consulta Fonoaudiologia	R\$ 80,00
Sessão de Fonoaudiologia	R\$ 40,00
Consulta de Psicologia	R\$ 80,00
Sessão de Psicologia	R\$ 40,00
Serviços Hospitalares	15% nos códigos de início 80.01, 80.02, 80.03, 80.05 e 80.06.

- ii) Probabilidade de ruína (probabilidade de o prêmio calculado ser insuficiente para cobrir as despesas esperadas): 1% (um por cento), o que resulta numa oscilação média de risco de 22,70% (vinte e dois inteiros e setenta centésimos por cento).
- iii) Reajuste salarial estimado em 9,80%, conforme INPC-IBGE de agosto/2014 a julho/2015.

#### VII – Banco de Dados:

- i) Para a formação do preço de venda, foram utilizados dados e informações fornecidas pela Caapsml durante o período de agosto de 2014 a julho de 2015;
- ii) Para o estabelecimento da tendência de crescimento dos custos médicos e hospitalares foi utilizado o período de agosto/2011 a julho/2015.

## **4. DESCRIÇÃO DO PLANO DE SAÚDE DA CAAPSMML**



O plano de assistência à saúde do servidor público do Município de Londrina é optativo, firmado através de contrato e visa proporcionar aos segurados e a seus dependentes, mediante contribuição, assistência:

- I - médica, inclusive quando decorrente de acidente;
- II - hospitalar, inclusive quando decorrente de acidente;
- III - odontológica;

#### **4.1. Patrocinadoras do Plano:**

Constituem-se Patrocinadoras do Plano os seguintes órgãos:

- Prefeitura Municipal de Londrina;
- CAAPSML;
- Câmara de Vereadores;
- ACESF;
- SAÚDE;
- Fundação de Esportes de Londrina;
- IPPUL.

#### **4.2. Segurados do Plano:**

- Contribuintes (Titulares):

I - os servidores públicos ocupantes de cargo efetivo da administração direta e indireta do Município de Londrina, inclusive quando inativos;

II - os pensionistas do regime de previdência gerenciado pela CAAPSML; e

III - os ocupantes de cargo em comissão, sem vínculo efetivo com a administração pública do Município de Londrina.

- Dependentes diretos do segurado, assim classificados:

I - o cônjuge, companheiro ou companheira e o filho menor de vinte e um anos, ou inválido;

II - os filhos solteiros, até vinte e quatro anos e antes que completem vinte e cinco anos, comprovadamente com rendimentos não superiores a um salário mínimo e enquanto estiverem matriculados em estabelecimento de ensino superior;

III - o menor que, por determinação judicial, esteja sob sua guarda;

IV - os pais que cumulativamente cumprirem as seguintes condições:

a) ser inválidos ou possuírem no mínimo sessenta e cinco anos de idade;

b) não receberem e nem terem direito a aposentadoria, pensão ou qualquer rendimento superior a um salário mínimo;



c) não possuir cônjuge ou companheiro que receba ou tenha direito à aposentadoria, pensão ou qualquer outro rendimento superior a um salário mínimo.

V - os padrastos que preencherem as condições previstas nas alíneas "a" a "c" do inciso IV deste artigo, em não havendo inscrição de pais.

- Dependentes indiretos do segurado:

I - os filhos solteiros e a eles equiparados que perderam a condição de dependentes diretos;

II - os enteados solteiros que perderam a condição de dependentes diretos;

III - os pais ou padrastos do contribuinte que não preencherem os requisitos para sua inscrição como dependentes diretos;

IV - o sogro e a sogra;

V - o cônjuge ou companheiro atual, quando o anterior estiver inscrito na qualidade de dependente direto, na condição de pensionista de alimentos.

#### 4.3. Características e Custeio do Plano em vigor:

O Plano caracteriza-se pelo atendimento de seus segurados e dependentes nas áreas médica, hospitalar, odontológica e farmacêutica.

Os benefícios, percentuais de participação, carências e limites de cobertura encontram-se nos quadros:

##### I – Assistência Médica e Hospitalar:

Estão sujeitos aos períodos de carência a seguir:

Carências	
Acidentes Pessoais	24 horas
Doenças Pré-Existentes	24 meses
A.I.D.S e Doenças crônicas	24 meses



Item	Assistência Médica Benefícios Oferecidos	Co-Participação	Carência	Cobertura
1.	<b>Consultas</b>	30%	01 mês	Sem limite
2.	<b>Atendimento em Pronto Socorro</b>			
2.1	Urgência e Emergência	30%	24 horas	Sem limite
2.2	Urgência e Emergência (que resultarem internação)	Isento	24 horas	Sem limite
2.3	Atendimento Eletivo	30%	01 mês	Sem limite
3.	<b>Exames</b>			
3.1	Patologia Clínica	25%	01 mês	Mediante Avaliação do Órgão Gerenciador
3.2	Anatomia Patológica	Isento	01 mês	
3.3	Citopatologia	25%	01 mês	
3.4	Radiologia	25%	01 mês	
3.5	Exames e Testes Otorrinolaringológicos	25%	01 mês	
3.6	Exames e Testes Oftalmológicos	25%	01 mês	
3.7	Exames e Teste Alérgicos	25%	01 mês	
3.8	Colposcopia	25%	01 mês	
3.9	Citoscopia	25%	01 mês	
3.10	Estudos Urodinâmicos	25%	01 mês	
4.	<b>Exames</b>			
4.1	Ultra-Sonografia Obstétrica	Isento	10 meses	3 por Gestação
4.2	Tococardiografia	Isento	10 meses	1 por Gestação
4.3	Ultra-Sonografia	30%	02 meses	Avaliação do Órgão Gerenciador
4.4	Testes Ergométricos	30%	02 meses	
4.5	Eletrocardiografia Dinâmica (Holter)	30%	02 meses	
4.6	Ecocardiografia	30%	02 meses	
4.7	Provas de Função Pulmonar	30%	02 meses	
4.8	Endoscopia Diagnóstica	30%	02 meses	
4.9	Eletrocardiografia ( ECG)	30%	02 meses	
4.10	Eletroencefalografia (de rotina)	30%	02 meses	
5.	<b>Exames</b>			
5.1	Hemodinâmica	25%	06 meses	Mediante Avaliação do Órgão Gerenciador
5.2	Angiografia	25%	06 meses	
5.3	Flebografia	25%	06 meses	
5.4	Artroscopia	25%	06 meses	
5.5	Laparoscopia	25%	06 meses	
5.6	Histeroscopia	25%	06 meses	
6.	<b>Exames</b>			
6.1	Tomografia Computadorizada	30%	6 meses	Mediante Avaliação do Órgão Gerenciador
6.2	Ressonância Magnética	15%	6 meses	
6.3	Densitometria Óssea	30%	6 meses	
6.4	Cintilografia	30%	6 meses	
6.5	Mapeamento Cerebral	30%	6 meses	



Item	Assistência Médica	Co-Participação	Carência	Cobertura
<b>7.</b>	<b>Terapias</b>			
7.1	Psicoterapia	40%	02 meses	8 sessões/mês
7.2	Fonoaudiologia	40%	02 meses	8 sessões/mês
7.3	Escleroterapia	75%	02 meses	4 sessões/mês
7.4	Fisioterapia			
7.4.1	Caapsml	Isento até cobertura	02 meses	10 sessões/mês
7.4.2	Caapsml (a partir da 11ª sessão/mês)	30%	02 meses	10 sessões/mês Mediante Aval. do Supervisor do Ambulatório de Fisioterapia
7.4.3	Rede Credenciada (inclusive P.S. / Hosp.)	40%	02 meses	10 sessões/mês
7.5	Acupuntura	40%	02 meses	10 sessões/mês
<b>8.</b>	<b>Terapias</b>			
8.1	Radioterapia	Isento	06 meses	Mediante Avaliação do Órgão Gerenciador
8.2	Quimioterapia	Isento	06 meses	
8.3	Hemoterapia	Isento	06 meses	
8.4	Plasmaferese	Isento	06 meses	
8.5	Radiologia e Angiologia Intervencionista	Isento	06 meses	
8.6	Lithotripsia Extra-Corpórea	Isento até cobertura	06 meses	01 aplicação por rim por período de 365 dias
8.7	Diálise Peritonial ( em casos agudos)	Isento até cobertura	06 meses	Até 10 sessões
8.8	Hemodiálise ( em casos agudos)	Isento até cobertura	06 meses	Até 05 sessões
<b>9.</b>	<b>Imobilizações(exceto material sintético )</b>			
9.1	Talas Gessadas	30%	01 mês	Sem limite
9.2	Aparelho Gessado	30%	01 mês	Sem limite
<b>10.</b>	<b>Ambulatório</b>			
10.1	Caapsml	Isento	Não há	Sem limite
10.2	Rede Credenciada (inclusive P.S. / Hosp.)	30%	01 mês	Sem limite
<b>11.</b>	<b>Cirurgias Ambulatoriais</b>	Isento	06 meses	Sem limite
<b>12.</b>	<b>Internações Hosp. Trat. Clínico-Cirúrgico</b>			
12.1	Enfermaria	Isento (exceto inciso V do art.4º)	06 meses	Sem limite
12.2	Apartamento	30% (exceto inciso V do art.4º)	06 meses	Sem limite
<b>13.</b>	<b>Internação Obstétrica</b>			
13.1	Enfermaria	Isento	10 meses	Sem limite
13.2	Apartamento	30%	10 meses	Sem limite
<b>14.</b>	<b>Internações Hosp. Trat. Psiquiátrico</b>			
14.1	Enfermaria	Isento	06 meses	30 dias por período de 180 dias
14.2	Apartamento	30%	06 meses	30 dias por período de 180 dias
<b>15.</b>	<b>Vídeo</b>			
15.1	Taxa Utilização de Ap. de vídeo Cirúrgico	25%	06 meses	Sem limite

## II – Assistência Odontológica:

Item	Assistência Odontológica	Co-Participação	Carência	Coberturas
<b>1.</b>	<b>Exame Clínico</b>			
1.1	Exame Clínico	25%	06 meses	Mediante Avaliação do Órgão Gerenciador
1.2	Exame Clínico Pediatria		02 meses	
<b>2.</b>	<b>Atendimento de Emergência</b>			
2.1	Atendimento de Emergência (excet.proc.dec.)	Isento	06 meses	Mediante Avaliação do Órgão Gerenciador
2.2	Atendimento Emerg.Pediat. (excet.proc.dec.)		02 meses	
<b>3.</b>	<b>Prevenção</b>			
3.1	Profilaxia	25%	06 meses	Mediante Avaliação do Órgão Gerenciador
3.2	Profilaxia Pediátrica (com flúor)		02 meses	
3.3	Profilaxia Pediátrica (com selante)		06 meses	
<b>4.</b>	<b>Dentística</b>			
4.1	Dentística Pediátrica	50%	02 meses	Mediante Avaliação do Órgão Gerenciador
4.2	Dentística		06 meses	
<b>5.</b>	<b>Cirurgia Buco-Maxio-Facial</b>			
5.1	Exodontia Simples		06 meses	Mediante Avaliação do Órgão Gerenciador
5.2	Exodontia Pediátrica Simples	50%	02 meses	
5.3	Exodontia de Raiz Residual		06 meses	
<b>6.</b>	<b>Radiografias</b>			
6.1	Periapical ou Inter Proximal		06 meses	Mediante Avaliação do Órgão Gerenciador
6.2	Periapical ou Inter Proximal Pediátrico	50%	02 meses	
6.3	Intra Oral-Filme Oclusal		06 meses	
<b>7.</b>	<b>Perícia</b>			
7.1	Perícia Inicial	Isento	06 meses	Mediante Avaliação do Órgão Gerenciador
7.2	Perícia Final			



## II – Assistência Farmacêutica:

Item	Assistência Farmacêutica Benefícios Oferecidos	Co-Participação	Carência
1.	Medicamentos (mediante receita médica)	90%	12 meses
2.	Vacinas e Hipossensibilizantes	90%	12 meses

### 4.4. Formas de Utilização:

De acordo com o Art. 27, da Resolução 42/2005, os benefícios de assistência médica hospitalar compreendem, inclusive quando decorrentes de acidentes pessoais:

- I. Consultas, de livre escolha, dentre os profissionais credenciados;
- II. Consultas ambulatoriais;
- III. Serviços complementares de diagnósticos e terapia decorrentes de consultas, solicitadas por profissionais credenciados ou não, observadas as exigências do Plano, mediante prévia autorização do Órgão Gerenciador;
- IV. internações em hospitais credenciados, por solicitação de médico credenciado ou não, compreendendo:
  - a) diárias hospitalares para tratamento clínico-cirúrgico, em quarto coletivo com no máximo 3 (três) leitos classe "enfermaria";
  - b) diárias hospitalares para tratamento clínico-cirúrgico, em apartamento simples com banheiro privativo "STANDARD"; observadas as disposições contidas no item 12.2, da Tabela 01 – BENEFÍCIOS DE ASSISTÊNCIA MÉDICA OFERECIDOS, constante deste artigo;
  - c) serviços de enfermagem durante a internação, desde que conste em tabela adotada pelo Órgão Gerenciador, observada o disposto no inciso XXI do artigo 38 desta Resolução;
  - d) salas de cirurgia e parto, observado o disposto no inciso XXXIV do artigo 38 desta Resolução;
  - e) honorários médicos, inclusive anestesia, observado o disposto no inciso XXVII, do artigo 38 desta Resolução;
  - f) Polissonografia, nas hipóteses de real necessidade, conforme avaliação do Órgão Gerenciador, excluído o CPAP (Continuous Positive Airway Pressure);
  - g) Medicamentos prescritos durante a internação;
  - h) Exames e tratamentos complementares de acordo com o diagnóstico;
  - i) Berçário normal e patológico;
  - j) Unidade de terapia intensiva;
  - k) Nutrição parenteral e enteral – não incluso na diária hospitalar;
  - l) Órteses, próteses e sínteses necessárias à complementação de cirurgias, com exceção das importadas que tenham similar nacional e dos previstos no inciso XVIII, do artigo 38 desta Resolução;
  - m) Lente Intra Ocular (L.I.O.) que será custeada até o valor da marca importada de menor custo;



- n) Materiais descartáveis, exceto os previstos no inciso XVIII, do artigo 38 desta Resolução.
- o) Transplante de córnea e rim;

#### **4.5. Exclusões do Plano de Saúde:**

De acordo com Art. 38 da Resolução 42/2005, os eventos e materiais abaixo relacionados, relativos à assistência médica/hospitalar, não serão custeados pelo Plano de Assistência à Saúde CAAPSML, sendo de inteira responsabilidade do segurado:

- I. Tratamentos e cirurgias experimentais, exames e medicamentos ainda não reconhecidos pelo Serviço Nacional de Fiscalização de Medicina e Farmácia (S.N.F.M.F.), cirurgias e tratamentos não éticos ou ilegais, cirurgias para mudança de sexo e inseminação artificial;
- II. Procedimentos clínicos e cirúrgicos para fins estéticos e tratamento de rejuvenescimento e emagrecimento com a mesma finalidade estética ou cosmética, bem como complicações e exames complementares decorrentes destas cirurgias;
- III. Atendimento nos casos de calamidade pública, conflitos sociais, guerras, revoluções e outras perturbações da ordem pública e ainda envenenamentos de caráter coletivo ou outra causa física que atinja maciçamente a população;
- IV. Consultas e tratamentos médicos e hospitalares efetuados antes do início da cobertura ou do cumprimento das carências previstas;
- V. Medicamentos de uso domiciliar;
- VI. Medicamentos e materiais importados não nacionalizados;
- VII. Transplantes, a exceção de córnea e rim;
- VIII. Despesas não relacionadas diretamente com o tratamento médico-hospitalar, inclusive ligações telefônicas, despesas de acompanhante ou outras;
- IX. Acolhimento de idosos em clínicas de repouso e internações que não necessitem de cuidados médicos em ambiente hospitalar;
- X. Aparelhos ortopédicos, fornecimento de próteses e órteses de qualquer natureza não ligadas ao ato cirúrgico;
- XI. Aluguel de equipamentos hospitalares e similares, bem como enfermagem em caráter particular, seja em regime hospitalar ou domiciliar, e ainda consultas e atendimentos domiciliares, mesmo em caráter de emergência ou urgência;
- XII. Procedimentos de medicina ocupacional;
- XIII. Procedimentos ou exames realizados no exterior, ainda que a coleta do material seja feita no Brasil;
- XIV. Procedimentos relacionados com os Acidentes do Trabalho e suas conseqüências, bem como as moléstias profissionais;
- XV. Exames admissionais, periódicos, demissionais e check-up;



- XVI. Procedimentos relacionados à contracepção e/ou suas complicações;
- XVII. Tratamentos e exames de esterilidade;
- XVIII. Cobre stapler para gastroplastia a céu aberto, trocater, shaver, fluxor, banda e fraldas descartáveis;
- XIX. Cirurgias para correção de deficiência visual (miopia, astigmatismo e hipermetropia), bem como os exames pré-cirúrgicos para a sua realização;
- XX. Medicina ortomolecular, medicina esportiva, medicina do trabalho, mesoterapia, massagem bioenergética e RPG (Reeducação Postural Global);
- XXI. Enfermagem de caráter particular, quando se tratar de paciente internado ou não;
- XXII. Despesas com acompanhantes, a qualquer título, salvo nas hipóteses previstas nos estatutos do adolescente e do idoso;
- XXIII. Internação para investigação diagnóstica;
- XXIV. Terapias ocupacionais;
- XXV. Nutrição, exceto no caso do previsto na alínea “k” do inciso IV do artigo 27;
- XXVI. Taxas de utilização de laser e vídeo não constantes em tabela adotada pelo Órgão Gerenciador;
- XXVII. Consultas com anesthesiologistas, salvo nos casos de comprovado risco cirúrgico, assim entendido pelo Órgão Gerenciador;
- XXVIII. Polissonografia, exceto nas hipóteses de real necessidade, conforme avaliação do Órgão Gerenciador, excluído o CPAP (Continuous Positive Airway Pressure);
- XXIX. Uvulopalatofaringoplastia (cirurgia do ronco);
- XXX. Prótese peniana;
- XXXI. Ginecomastia masculina;
- XXXII. Doenças ou lesões preexistentes, observada a carência de que trata esta Resolução;

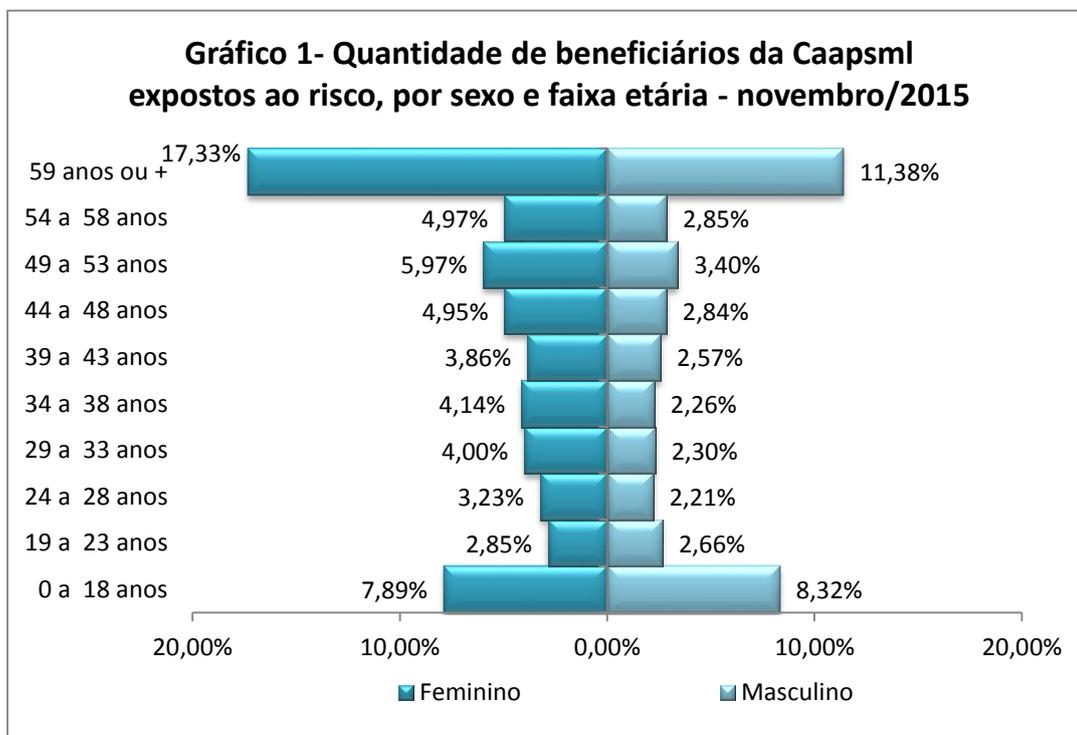
## 5. PERFIL ESTATÍSTICO DA MASSA DE BENEFICIÁRIOS

A fim de obtermos o perfil estatístico da massa de beneficiários do Plano, compreendida pelos titulares e seus respectivos dependentes diretos e indiretos, selecionamos duas variáveis biométricas – sexo e idade – as quais possuem uma influência significativa na determinação das taxas de utilização e, por consequência, no custo do Plano. Os resultados obtidos foram:

**Tabela 1 - Quantidade de beneficiários expostos ao risco, por sexo e faixa etária, dos planos Caapsml - novembro/2015**

Faixa	Feminino	Masculino	Total
0 a 18 anos	830	875	1.705
19 a 23 anos	300	280	580
24 a 28 anos	340	232	572
29 a 33 anos	421	242	663
34 a 38 anos	435	238	673
39 a 43 anos	406	270	676
44 a 48 anos	521	299	820
49 a 53 anos	628	358	986
54 a 58 anos	523	300	823
59 anos ou +	1.823	1.197	3.020
<b>Total</b>	<b>6.227</b>	<b>4.291</b>	<b>10.518</b>

Fonte: Caapsml/Actuarial



**Tabela 2 - Quantidade de beneficiários expostos ao risco, por categoria de plano e faixa etária - novembro/2015**

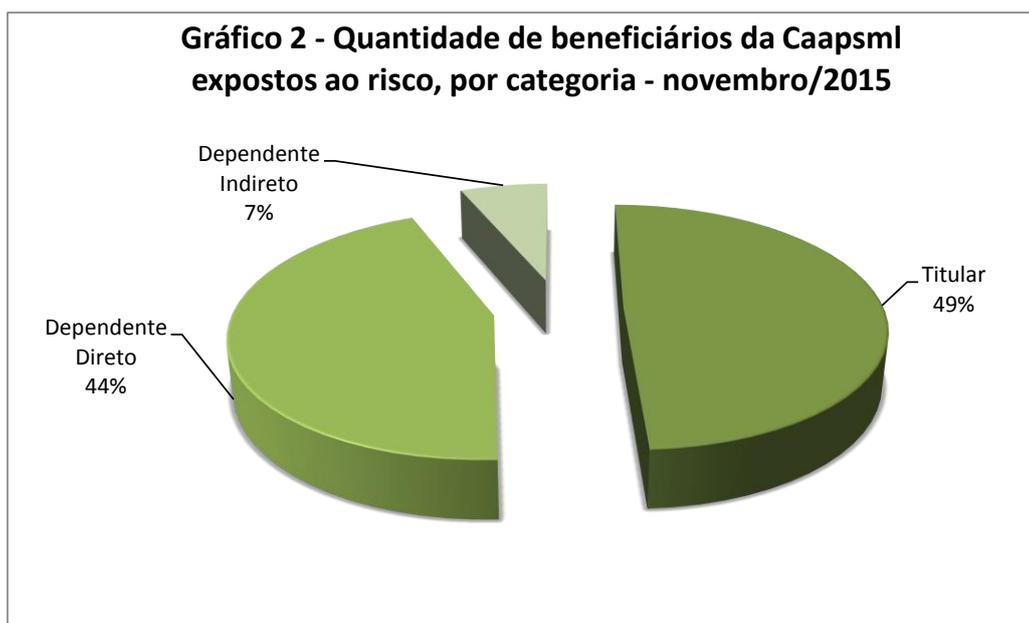
Faixa	Titular	Dependente Direto	Dependente Indireto	Total Geral
0 a 18 anos	2	1.703	0	1.705
19 a 23 anos	13	497	70	580
24 a 28 anos	246	91	235	572
29 a 33 anos	384	147	132	663
34 a 38 anos	427	165	81	673
39 a 43 anos	409	234	33	676
44 a 48 anos	549	259	12	820
49 a 53 anos	672	303	11	986
54 a 58 anos	542	280	1	823
59 anos ou +	1.935	988	97	3.020
<b>Total</b>	<b>5.179</b>	<b>4.667</b>	<b>672</b>	<b>10.518</b>

Fonte: Caapsml/Actuarial

**Tabela 3 - Quantidade de beneficiários expostos ao risco, por categoria e faixa etária - novembro/2015**

Faixa	TITULARES			DEPENDENTES DIRETOS			DEPENDENTES INDIETOS			Total Geral
	Feminino	Masculino	Total	Feminino	Masculino	Total	Feminino	Masculino	Total	
0 a 18 anos	2	0	2	828	875	1.703	0	0	0	1.705
19 a 23 anos	5	8	13	264	233	497	31	39	70	580
24 a 28 anos	171	75	246	44	47	91	125	110	235	572
29 a 33 anos	301	83	384	49	98	147	71	61	132	663
34 a 38 anos	343	84	427	52	113	165	40	41	81	673
39 a 43 anos	321	88	409	67	167	234	18	15	33	676
44 a 48 anos	443	106	549	71	188	259	7	5	12	820
49 a 53 anos	536	136	672	84	219	303	8	3	11	986
54 a 58 anos	431	111	542	91	189	280	1	0	1	823
59 anos ou +	1.314	621	1.935	437	551	988	72	25	97	3.020
<b>Total</b>	<b>3.867</b>	<b>1.312</b>	<b>5.179</b>	<b>1.987</b>	<b>2.680</b>	<b>4.667</b>	<b>373</b>	<b>299</b>	<b>672</b>	<b>10.518</b>

Fonte: Caapsml/Actuarial



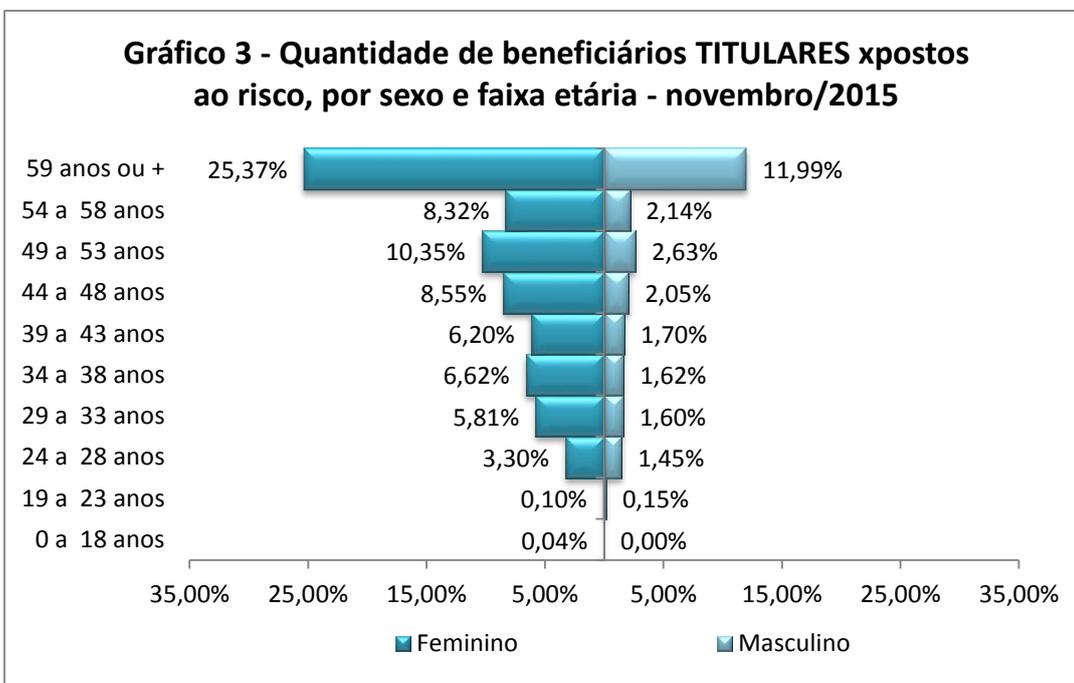


**Tabela 4 - Quantidade de beneficiários TITULARES por sexo e faixa etária - novembro/2015**

Faixa	Feminino	Masculino	Total
0 a 18 anos	2	0	2
19 a 23 anos	5	8	13
24 a 28 anos	171	75	246
29 a 33 anos	301	83	384
34 a 38 anos	343	84	427
39 a 43 anos	321	88	409
44 a 48 anos	443	106	549
49 a 53 anos	536	136	672
54 a 58 anos	431	111	542
59 anos ou +	1.314	621	1.935
<b>Total</b>	<b>3.867</b>	<b>1.312</b>	<b>5.179</b>

Fonte: Caapsml/Actuarial

**Gráfico 3 - Quantidade de beneficiários TITULARES xpostos ao risco, por sexo e faixa etária - novembro/2015**



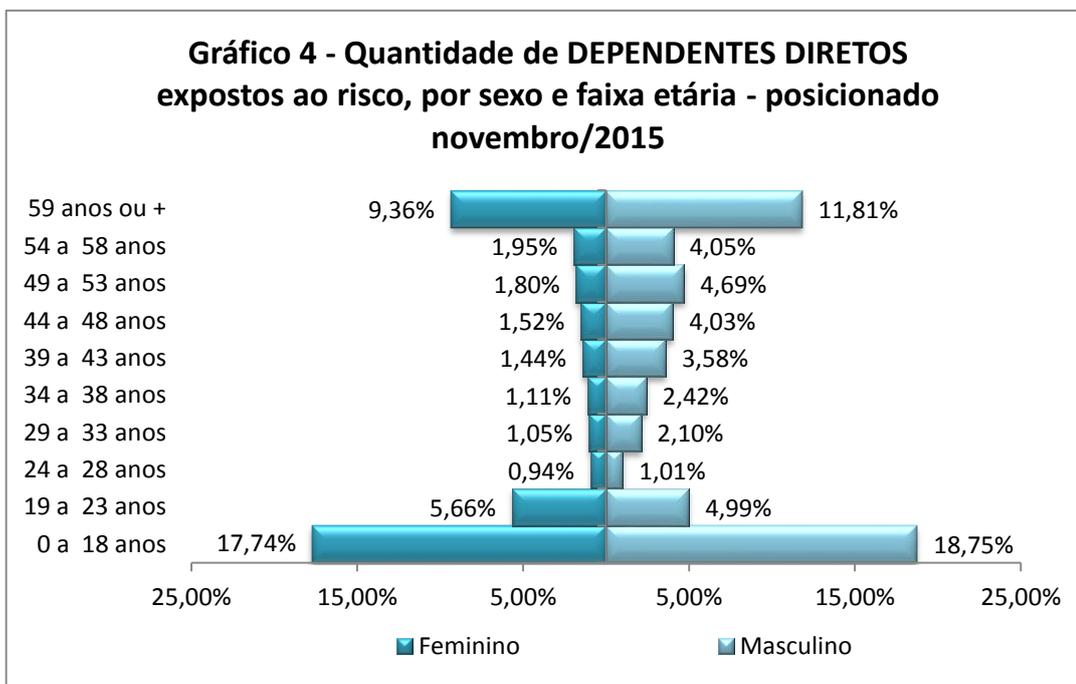


**Tabela 5 - Quantidade de DEPENDENTES DIRETOS expostos ao risco, por sexo e faixa etária - novembro/2015**

Faixa	Feminino	Masculino	Total
0 a 18 anos	828	875	1.703
19 a 23 anos	264	233	497
24 a 28 anos	44	47	91
29 a 33 anos	49	98	147
34 a 38 anos	52	113	165
39 a 43 anos	67	167	234
44 a 48 anos	71	188	259
49 a 53 anos	84	219	303
54 a 58 anos	91	189	280
59 anos ou +	437	551	988
<b>Total</b>	<b>1.987</b>	<b>2.680</b>	<b>4.667</b>

Fonte: Caapsml/Actuarial

**Gráfico 4 - Quantidade de DEPENDENTES DIRETOS expostos ao risco, por sexo e faixa etária - posicionado novembro/2015**

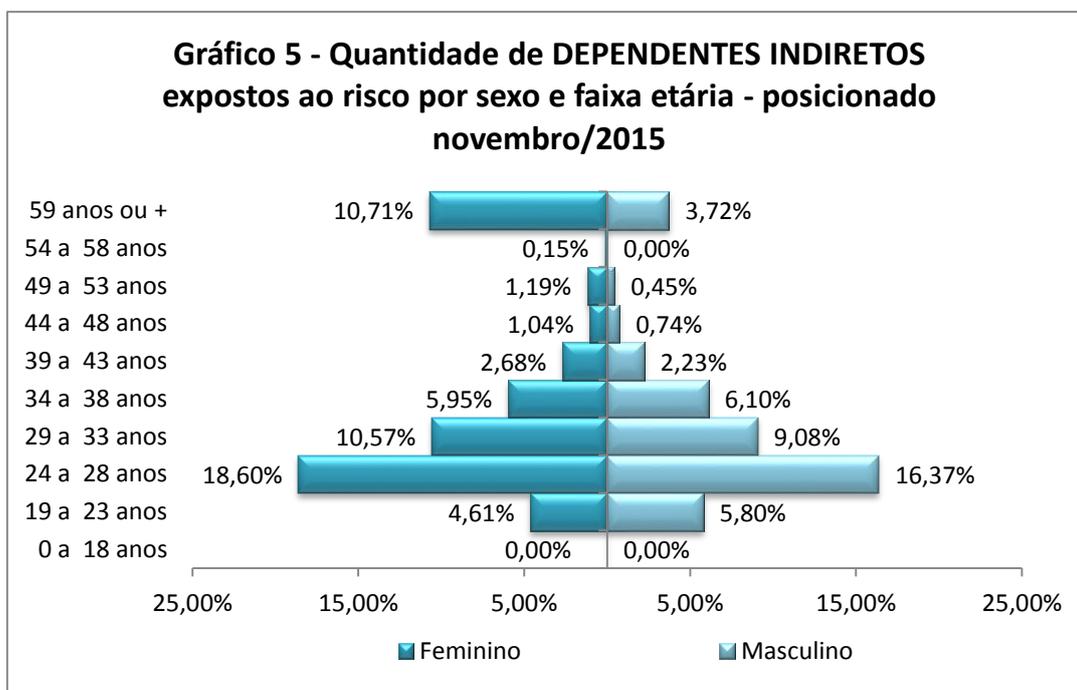




**Tabela 6 - Quantidade de DEPENDENTES INDIRETOS expostos ao risco, por sexo e faixa etária - novembro/2015**

Faixa	Feminino	Masculino	Total
0 a 18 anos	0	0	0
19 a 23 anos	31	39	70
24 a 28 anos	125	110	235
29 a 33 anos	71	61	132
34 a 38 anos	40	41	81
39 a 43 anos	18	15	33
44 a 48 anos	7	5	12
49 a 53 anos	8	3	11
54 a 58 anos	1	0	1
59 anos ou +	72	25	97
<b>Total</b>	<b>373</b>	<b>299</b>	<b>672</b>

Fonte: Caapsml/Actuarial



Conforme podemos observar no gráfico 1, há uma maior concentração de beneficiários do sexo feminino, bem como beneficiários com 59 anos ou mais de idade de ambos os sexos.

A população formada por pessoas com 49 anos ou mais de idade representa 45,91% do total da massa, sendo composta, em sua maioria, entre os beneficiários titulares e dependentes indiretos. Esta faixa etária requer uma atenção maior, quando se trata de Planos de Saúde, uma vez que apresentam um custo muito superior às faixas etárias anteriores.

No gráfico 3, verificamos uma concentração dos Titulares na faixa etária 59 anos ou mais, no gráfico 4 onde apresentamos os dependentes diretos, observamos uma maior concentração de beneficiários nas faixas compreendidas entre 0 a 18 anos e 59 anos ou mais, o que caracteriza uma massa heterogênea de jovens e idosos. Já para o caso dos dependentes indiretos, verificamos também uma concentração significativa nas faixas de 24 a 38 anos e na faixa de 59 anos ou mais, conforme apresentado no gráfico 5.

Comparativamente à Avaliação Atuarial de 2014, observou-se um acréscimo de 3,42% na massa total (348 beneficiários) do plano da Caapsml, sendo considerável o crescimento de 19,65% (299 beneficiários) na faixa etária de 49 anos ou mais de idade, conforme demonstrado a seguir. Sob a ótica atuarial, esta movimentação de beneficiários gera um agravamento do risco para o plano, uma vez que os custos estão diretamente relacionados com a idade.

**Tabela 7 - Comparativo do total de beneficiários da Caapsml - Avaliação Atuarial 2014 x 2015**

Faixa	Avaliação 2014	Avaliação 2015	Total
0 a 18 anos	1.701	1.705	0,24%
19 a 23 anos	556	580	4,32%
24 a 28 anos	586	572	-2,39%
29 a 33 anos	610	663	8,69%
34 a 38 anos	664	673	1,36%
39 a 43 anos	669	676	1,05%
44 a 48 anos	854	820	-3,98%
49 a 53 anos	894	986	10,29%
54 a 58 anos	800	823	2,88%
59 anos ou +	2.836	3.020	6,49%
<b>Total</b>	<b>10.170</b>	<b>10.518</b>	<b>3,42%</b>

Fonte: Caapsml/Actuarial

**Gráfico 6 - Comparativo de Envelhecimento da População de beneficiários da Caapsml entre a Avaliação 2014 e 2015**



## 6. RESULTADOS DO CÁLCULO

### 6.1. Valores dos prêmios médios mensais calculados

Com a adoção das bases técnicas e atuariais apresentadas no item 3 e tomando-se por base o perfil estatístico da massa de beneficiários do plano apresentado no item 5 e o respectivo histórico de utilizações dos procedimentos médicos, hospitalares, odontológicos e farmacêuticos, calculamos os valores correspondentes ao custo per capita mensal do Plano de Saúde da CAAPSM, conforme mostrado nas tabelas abaixo.

Tabela 8 - Valores dos prêmios médios calculados, por Despesas Assistenciais e faixa etária, do Plano CAAPSM - novembro/2015

Faixa Etária	Total de Expostos	ATEND. HOSPITALAR	CAT PF	CAT PJ	CONSULTA PF	CONSULTA PJ	FARMACIA
0 a 18 anos	1.547	R\$ 15,62	R\$ -	R\$ -	R\$ 13,86	R\$ 3,29	R\$ 1,85
19 a 23 anos	537	R\$ 35,71	R\$ -	R\$ -	R\$ 12,42	R\$ 5,59	R\$ 7,40
24 a 28 anos	509	R\$ 38,12	R\$ -	R\$ -	R\$ 14,28	R\$ 6,79	R\$ 8,39
29 a 33 anos	596	R\$ 68,31	R\$ -	R\$ -	R\$ 15,02	R\$ 7,76	R\$ 7,14
34 a 38 anos	614	R\$ 45,91	R\$ -	R\$ -	R\$ 16,57	R\$ 8,25	R\$ 9,76
39 a 43 anos	638	R\$ 73,58	R\$ -	R\$ -	R\$ 16,06	R\$ 8,11	R\$ 11,99
44 a 48 anos	786	R\$ 34,96	R\$ -	R\$ -	R\$ 17,17	R\$ 10,10	R\$ 16,21
49 a 53 anos	939	R\$ 52,95	R\$ -	R\$ -	R\$ 16,73	R\$ 10,35	R\$ 19,40
54 a 58 anos	790	R\$ 40,46	R\$ -	R\$ -	R\$ 15,00	R\$ 10,66	R\$ 20,49
59 anos ou +	2.967	R\$ 262,82	R\$ 8,63	R\$ 5,82	R\$ 17,18	R\$ 15,04	R\$ 39,67
<b>Total</b>	<b>9.923</b>	<b>R\$ 107,59</b>	<b>R\$ 2,58</b>	<b>R\$ 1,74</b>	<b>R\$ 15,80</b>	<b>R\$ 9,79</b>	<b>R\$ 19,54</b>

continua

Continuação

Faixa Etária	INTERNAÇÃO	INTERNAÇÃO CAT	ODONTOLOGIA PF	ODONTOLOGIA PJ	SP/SADT PF	SP/SADT PJ	Sub-Total
0 a 18 anos	R\$ -	R\$ -	R\$ 1,80	R\$ 0,03	R\$ 10,37	R\$ 12,25	R\$ 57,25
19 a 23 anos	R\$ -	R\$ -	R\$ 1,84	R\$ -	R\$ 13,57	R\$ 25,13	R\$ 99,83
24 a 28 anos	R\$ -	R\$ -	R\$ 1,71	R\$ -	R\$ 13,33	R\$ 33,04	R\$ 113,94
29 a 33 anos	R\$ -	R\$ -	R\$ 1,72	R\$ 0,22	R\$ 14,70	R\$ 39,12	R\$ 152,05
34 a 38 anos	R\$ -	R\$ -	R\$ 1,14	R\$ 0,29	R\$ 15,63	R\$ 45,10	R\$ 141,22
39 a 43 anos	R\$ -	R\$ -	R\$ 1,20	R\$ 0,18	R\$ 16,76	R\$ 46,25	R\$ 172,74
44 a 48 anos	R\$ -	R\$ -	R\$ 1,11	R\$ 0,04	R\$ 17,32	R\$ 62,62	R\$ 158,38
49 a 53 anos	R\$ -	R\$ -	R\$ 1,15	R\$ -	R\$ 18,93	R\$ 63,59	R\$ 181,95
54 a 58 anos	R\$ -	R\$ -	R\$ 1,21	R\$ -	R\$ 17,50	R\$ 88,67	R\$ 192,77
59 anos ou +	R\$ -	R\$ -	R\$ 0,87	R\$ 0,04	R\$ 14,18	R\$ 116,54	R\$ 479,88
<b>Total</b>	<b>R\$ -</b>	<b>R\$ -</b>	<b>R\$ 1,27</b>	<b>R\$ 0,06</b>	<b>R\$ 14,76</b>	<b>R\$ 65,96</b>	<b>R\$ 157,04</b>

continua

Continuação

Faixa Etária	(-) Coparticipação		Prêmio Risco	Prêmio Puro	Prêmio Comercial	Salva Vidas	Prêmio Total	Prêmio Ajustado com Salva Vidas	% Variação faixa etária
	Assist. Farm.	Assist. Méd.							
0 a 18 anos	R\$ 5,70	R\$ 11,05	R\$ 40,50	R\$ 62,19	R\$ 70,67	R\$ 6,81	R\$ 77,48	R\$ 125,52	-
19 a 23 anos	R\$ 9,05	R\$ 17,55	R\$ 73,23	R\$ 118,86	R\$ 135,07	R\$ 6,81	R\$ 141,88	R\$ 152,87	21,79%
24 a 28 anos	R\$ 10,18	R\$ 19,75	R\$ 84,01	R\$ 132,34	R\$ 150,39	R\$ 6,81	R\$ 157,20	R\$ 174,46	14,12%
29 a 33 anos	R\$ 10,81	R\$ 20,97	R\$ 120,27	R\$ 195,21	R\$ 221,83	R\$ 6,81	R\$ 228,64	R\$ 188,86	8,25%
34 a 38 anos	R\$ 12,55	R\$ 24,35	R\$ 104,33	R\$ 158,20	R\$ 179,77	R\$ 6,81	R\$ 186,58	R\$ 210,45	11,43%
39 a 43 anos	R\$ 13,84	R\$ 26,85	R\$ 132,06	R\$ 214,34	R\$ 243,57	R\$ 6,81	R\$ 250,38	R\$ 239,24	13,68%
44 a 48 anos	R\$ 15,53	R\$ 30,12	R\$ 112,74	R\$ 177,35	R\$ 201,54	R\$ 6,81	R\$ 208,35	R\$ 285,30	19,25%
49 a 53 anos	R\$ 17,57	R\$ 34,09	R\$ 130,29	R\$ 207,14	R\$ 235,38	R\$ 6,81	R\$ 242,19	R\$ 329,93	15,64%
54 a 58 anos	R\$ 17,59	R\$ 34,12	R\$ 141,06	R\$ 214,92	R\$ 244,23	R\$ 6,81	R\$ 251,04	R\$ 469,56	42,32%
59 anos ou +	R\$ 25,88	R\$ 50,21	R\$ 403,80	R\$ 655,39	R\$ 744,76	R\$ 6,81	R\$ 751,57	R\$ 620,70	32,19%
<b>Total</b>	<b>R\$ 16,25</b>	<b>R\$ 31,52</b>	<b>R\$ 189,99</b>	<b>R\$ 304,94</b>	<b>R\$ 346,53</b>	<b>R\$ 6,81</b>	<b>R\$ 353,34</b>	<b>R\$ 353,34</b>	<b>-</b>

Fonte: CAAPSM/ACTUARIAL

Calculamos separadamente os valores dos prêmios necessários para o equilíbrio do contrato do Plano com os Dependentes Indiretos e com a CMTU – Companhia Metropolitana de Transporte Urbano. As tabelas para 2016 estão apresentadas a seguir:



**Tabela 9 - Plano anual de custeio para os beneficiários Titulares e Dependentes Diretos do plano Caapsml - novembro/2015**

Faixa Etária	Expostos	Premio Calculado c/ Salva Vidas	%Variação Faixa Etária
0 a 18 anos	1.547	R\$ 140,63	0,00%
19 a 23 anos	472	R\$ 153,87	9,42%
24 a 28 anos	284	R\$ 171,00	11,13%
29 a 33 anos	469	R\$ 253,66	48,34%
34 a 38 anos	536	R\$ 279,47	10,17%
39 a 43 anos	606	R\$ 295,56	5,76%
44 a 48 anos	774	R\$ 362,66	22,70%
49 a 53 anos	930	R\$ 385,15	6,20%
54 a 58 anos	789	R\$ 423,59	9,98%
59 anos ou +	2.877	R\$ 452,52	6,83%
<b>Total</b>	<b>9.284</b>	<b>R\$ 329,74</b>	<b>-</b>

Fonte: CAAPSM/ACTUARIAL

**Tabela 10 - Plano anual de custeio para os beneficiários Dependentes Indiretos e CMTU do plano Caapsml - novembro/2015**

Faixa Etária	Expostos	Premio Calculado c/ Salva Vidas	%Variação Faixa Etária
0 a 18 anos	0	R\$ 348,46	0,00%
19 a 23 anos	64	R\$ 424,39	21,79%
24 a 28 anos	224	R\$ 484,33	14,12%
29 a 33 anos	127	R\$ 524,29	8,25%
34 a 38 anos	77	R\$ 584,24	11,43%
39 a 43 anos	32	R\$ 664,16	13,68%
44 a 48 anos	12	R\$ 792,03	19,25%
49 a 53 anos	10	R\$ 915,91	15,64%
54 a 58 anos	1	R\$ 1.303,54	42,32%
59 anos ou +	90	R\$ 1.723,13	32,19%
<b>Total</b>	<b>638</b>	<b>R\$ 696,54</b>	<b>-</b>

Fonte: CAAPSM/ACTUARIAL

## **6.2. Detalhamento dos Grandes Riscos do Plano de Saúde**

Dentre os vários riscos que o Plano de Saúde está exposto, um, em especial, assume uma característica muito importante devido à grandeza dos valores financeiros envolvidos, que diz respeito aos altos valores das contas hospitalares. Esse risco pode ser dimensionado de várias formas. Para analisarmos os grandes eventos envolvidos estabelecemos os seguintes parâmetros:

- Limite mínimo de utilização por evento (Franquia do Plano): R\$ 25.000,00;



- Limite máximo de utilização por evento (teto de cobertura): R\$ 125.000,00;
- Nº de guias (eventos) que ultrapassaram o limite mínimo: 110;
- Percentual referente aos valores acima do limite mínimo em relação ao custo total: 8,58% (oito inteiros e cinquenta e oito centésimos por cento).

Nas tabelas 11 e 12, a seguir, apresentamos os eventos cujo custo excederam o limite mínimo de R\$ 25 mil. Chamamos especial atenção aos altos valores gerados pelos Dependentes Indiretos com idades de 59 anos ou mais, estes últimos formados principalmente por pais e cônjuge e que, proporcionalmente, representam uma pequena parcela de beneficiários do Plano com uma parcela significativa das despesas do Plano.

**Tabela 11** - Total de Despesas, por evento, compreendidas entre os limites mínimo e máximo<sup>1</sup> de retenção do Fundo de Grandes Riscos, por categoria - agosto/2014 a julho/2015

<b>Categoria</b>	<b>Despesas entre os limites</b>	<b>% de Despesas</b>	<b>% de Beneficiários</b>
Dep. Direto	R\$ 720.846,91	29,50%	44,37%
Dep. Indireto	R\$ 730.470,45	29,89%	6,39%
Titular	R\$ 992.258,16	40,61%	49,24%
<b>Total</b>	<b>R\$ 2.443.575,52</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>

**Fonte: Caapsml / Actuarial**

<sup>1</sup> Limite mínimo = R\$ 25 mil; Limite máximo = R\$ 125 mil

**Tabela 12** - Eventos de maior custo e excesso de dano entre os limites do Fundo de Grandes Riscos, por beneficiário - agosto/2014 a julho/2015

<b>Matrícula</b>	<b>Nº Guia</b>	<b>Categoria</b>	<b>Valor Líquido<sup>1</sup></b>	<b>Excesso<sup>2</sup></b>
1200970602	242384	Direto	R\$ 153.043,34	R\$ 100.000,00
1201229600	181704	TITULAR	R\$ 133.573,58	R\$ 100.000,00
1200865300	192017	Indireto	R\$ 111.409,32	R\$ 86.409,32
1201130102	215418	Direto	R\$ 92.145,58	R\$ 67.145,58
1200962500	193334	TITULAR	R\$ 90.638,09	R\$ 65.638,09
1201215100	231702	TITULAR	R\$ 87.207,68	R\$ 62.207,68
1201130102	211260	Direto	R\$ 80.953,43	R\$ 55.953,43
1200933101	175819	Direto	R\$ 80.404,28	R\$ 55.404,28
1200840002	205851	Indireto	R\$ 79.493,35	R\$ 54.493,35
1200903303	235513	Indireto	R\$ 78.826,92	R\$ 53.826,92

**Fonte: Caapsml / Actuarial**

<sup>1</sup> Valor da Despesa Total deduzida da coparticipação, se houver

<sup>2</sup> Excesso de Dano = despesa líquida compreendida entre os limites de R\$ 25 mil a R\$ 125 mil

### **6.3. Reserva de Contingência**



A Reserva de Contingência tem por objetivo proporcionar garantias ao Plano de Saúde na modalidade de pré-pagamento, protegendo-o de vários riscos ao qual está exposto, como por exemplo, envelhecimento da massa, variações e/ou majorações dos custos por ele cobertos, bem como garantir a solidez do Plano.

A Reserva de Contingência mínima necessária, composta por cinco receitas mensais, foi mensurada na data desta avaliação, no valor de R\$ 17.530.685,91 (dezesete milhões, quinhentos e trinta mil, seiscentos e oitenta e cinco reais e noventa e um centavos).

Como o valor contabilizado como Patrimônio do Plano de Saúde em julho/2015, perfaz o valor de R\$ 39.864.674,59 (trinta e nove milhões, oitocentos e sessenta e quatro mil, seiscentos e setenta e quatro reais e cinquenta e nove centavos), não se faz necessária uma contribuição adicional para a formação desta reserva, a qual deverá ser reavaliada num período não superior a doze meses.

## 7. PLANO ANUAL DE CUSTEIO

Partindo dos valores dos prêmios mensais apresentados nas tabelas 9 e 10, e tomando-se por base o perfil dos beneficiários da CAAPSML apresentado no item 5 e o respectivo histórico de utilizações dos procedimentos médicos, hospitalares e farmacêuticos que deram origem aos valores dos prêmios apresentados no item 6 e as atuais tabelas de mensalidade e alíquota da Prefeitura, identificamos um déficit de 10,03% (dez inteiros e três centésimos por cento) para os Titulares e Dependentes Diretos e de 175,03% (cento e setenta e cinco inteiros e três centésimos por cento) para os Dependentes Indiretos, caso cada categoria venha a custear separadamente o Plano.

Considerando o reajuste salarial estimado de 9,80% (nove inteiros e oitenta centésimos por cento) e a manutenção da alíquota da Prefeitura em 4% (quatro por cento) da folha, identificamos um déficit médio mensal de custeio de R\$ 238.155,38 (duzentos e trinta e oito mil, cento e cinquenta e cinco reais e trinta e oito centavos) equivalente a 7,29% (sete inteiros e vinte e nove centésimos por cento) das receitas projetadas para o Plano, conforme apresentado na tabela 13 a seguir

**Tabela 13 - Plano de custeio da Caapsml - situação atual**

Item	Valor
Valor do teto máximo de salário	20%
Receita dos Participantes	R\$ 1.383.282,57
Receita Titular + Dep. Direto	R\$ 1.221.600,25
Receita Dependentes Indiretos	R\$ 161.682,32
Coparticipação	(*)
Receita de Contribuição da Prefeitura	R\$ 1.884.699,23
Receita Projetada do Plano	R\$ 3.267.981,80
Despesa projetada do Plano	R\$ 3.506.137,18
Resultado Final	-R\$ 238.155,38
(Déficit)/Superávit - só Participantes	-17,22%
(Déficit)/Superávit - Particip. + Prefeitura	-7,29%
Reajuste Titular + Dependente Direto	0,00%
Reajuste Dependente Indireto + CMTU	0,00%
Reajuste na Folha Salarial	9,80%

Fonte: CAAPSML/ACTUARIAL

(\*) Prêmios calculados estão líquidos da coparticipação

Com o objetivo de equilibrar as receitas médias mensais às despesas esperadas, confeccionamos o Plano de Custeio do Plano de Assistência à Saúde da CAAPSML, para o ano de 2016, específico para os Titulares e Dependentes Diretos (tabela 14) e para os



Dependentes Indiretos e CMTU (tabela 15) cujos valores propostos de prêmios médios mensais já contemplam a proposta de reajuste apresentada a seguir:

- Titulares e Dependentes Diretos; reajuste linear de 18,19%;
- Dependentes Indiretos e CMTU: reajuste linear de 18,19%;
- Manutenção do teto máximo de contribuição de 20% do salário;
- Manutenção da alíquota da Prefeitura.

**Tabela 14 - Plano anual de custeio para os beneficiários Titulares e Dependentes Diretos do plano Caapsml - novembro/2015**

Faixa	Beneficiários	Prêmio Calculado	Prêmio Proposto Líquido <sup>1</sup>	% Variação por Faixa Etária
0 a 18 anos	1.547	R\$ 140,63	R\$ 63,87	-
19 a 23 anos	472	R\$ 153,87	R\$ 69,87	9,42%
24 a 28 anos	284	R\$ 171,00	R\$ 77,65	11,13%
29 a 33 anos	469	R\$ 253,66	R\$ 115,20	48,34%
34 a 38 anos	536	R\$ 279,47	R\$ 126,91	10,17%
39 a 43 anos	606	R\$ 295,56	R\$ 134,23	5,76%
44 a 48 anos	774	R\$ 362,66	R\$ 164,70	22,70%
49 a 53 anos	930	R\$ 385,15	R\$ 174,91	6,20%
54 a 58 anos	789	R\$ 423,59	R\$ 192,37	9,98%
59 anos ou +	2.877	R\$ 452,52	R\$ 205,51	6,83%
<b>Total</b>	<b>9.284</b>	<b>R\$ 329,74</b>	<b>R\$ 149,75</b>	<b>-</b>

Fonte: CAAPSML/ACTUARIAL

<sup>1</sup> Prêmio líquido descontado da contribuição da Prefeitura

**Tabela 15 - Plano anual de custeio para os beneficiários Dependentes Indiretos e CMTU do plano Caapsml - novembro/2015**

Faixa	Beneficiários	Prêmio Calculado	Prêmio Proposto	% Variação por Faixa Etária
0 a 18 anos	0	R\$ 348,46	R\$ 149,75	-
19 a 23 anos	64	R\$ 424,39	R\$ 182,38	21,79%
24 a 28 anos	224	R\$ 484,33	R\$ 208,13	14,12%
29 a 33 anos	127	R\$ 524,29	R\$ 225,31	8,25%
34 a 38 anos	77	R\$ 584,24	R\$ 251,07	11,43%
39 a 43 anos	32	R\$ 664,16	R\$ 285,41	13,68%
44 a 48 anos	12	R\$ 792,03	R\$ 340,36	19,25%
49 a 53 anos	10	R\$ 915,91	R\$ 393,60	15,64%
54 a 58 anos	1	R\$ 1.303,54	R\$ 560,18	42,32%
59 anos ou +	90	R\$ 1.723,13	R\$ 740,49	32,19%
<b>Total</b>	<b>638</b>	<b>R\$ 696,54</b>	<b>R\$ 299,33</b>	<b>-</b>

Fonte: CAAPSML/ACTUARIAL



Com a adoção do Plano de Custeio apresentado (com Salva-Vidas) nas tabelas acima e mantendo o teto de 20% (vinte por cento) da remuneração para a contribuição dos Titulares e Dependentes Diretos, as receitas esperadas dos Participantes somadas à contribuição da Prefeitura (correspondente a 4% da folha de pagamento, inclusive do 13º salário, e considerando o reajuste salarial de 9,80% em 2016), perfazem o total mensal de R\$ 3.506.219,46 (três milhões, quinhentos e seis mil, duzentos e dezenove reais e quarenta e seis centavos), sendo suficientes para cobrir as despesas mensais esperadas para o próximo período de 12 meses, conforme demonstrado na tabela 16 a seguir:

**Tabela 16 - Plano de custeio da Caapsml - situação atual**

<b>Item</b>	<b>Valor</b>
<i>Valor do teto máximo de salário</i>	20%
<i>Receita dos Participantes</i>	R\$ 1.621.520,23
<i>Receita Titular + Dep. Direto</i>	R\$ 1.430.427,90
<i>Receita Dependentes Indiretos</i>	R\$ 191.092,33
<i>Coparticipação</i>	(*)
<i>Receita de Contribuição da Prefeitura</i>	R\$ 1.884.699,23
<i>Receita Projetada do Plano</i>	R\$ 3.506.219,46
<i>Despesa projetada do Plano</i>	R\$ 3.506.137,18
<i>Resultado Final</i>	R\$ 82,28
<i>(Déficit)/Superávit - só Participantes</i>	0,01%
<i>(Déficit)/Superávit - Particip. + Prefeitura</i>	0,00%
<i>Reajuste Titular + Dependente Direto</i>	18,19%
<i>Reajuste Dependente Indireto + CMTU</i>	18,19%
<i>Reajuste na Folha Salarial</i>	9,80%

**Fonte: CAAPSML/ACTUARIAL**

(\*) Prêmios calculados estão líquidos da coparticipação

Em reunião na data de 4 de dezembro de 2015, o Conselho Administrativo do Plano de Saúde da Caapsml, aprovou o reajuste de 12% (doze por cento) para a categoria dos Titulares e Dependentes Diretos e de 15% (dez por cento) para a categoria dos Dependentes Indiretos e CMTU, sendo que o déficit médio mensal apresentado de R\$ 75.033,58 (setenta e cinco mil, trinta e três reais e cinquenta e oito centavos) será absorvido pela rentabilidade real (juros) das receitas financeiras advindas do Plano. Neste sentido, apresentamos o Plano de Custeio para os próximos 12 (doze) meses, conforme as tabelas a seguir:



**Tabela 14A - Plano anual de custeio para os beneficiários Titulares e Dependentes Diretos do plano Caapsml - novembro/2015**

Faixa	Beneficiários	Prêmio Calculado	Prêmio Proposto Líquido <sup>1</sup>	% Variação por Faixa Etária
0 a 18 anos	1.547	R\$ 140,63	R\$ 60,52	-
19 a 23 anos	472	R\$ 153,87	R\$ 66,21	9,42%
24 a 28 anos	284	R\$ 171,00	R\$ 73,58	11,13%
29 a 33 anos	469	R\$ 253,66	R\$ 109,17	48,34%
34 a 38 anos	536	R\$ 279,47	R\$ 120,27	10,17%
39 a 43 anos	606	R\$ 295,56	R\$ 127,20	5,76%
44 a 48 anos	774	R\$ 362,66	R\$ 156,07	22,70%
49 a 53 anos	930	R\$ 385,15	R\$ 165,75	6,20%
54 a 58 anos	789	R\$ 423,59	R\$ 182,29	9,98%
59 anos ou +	2.877	R\$ 452,52	R\$ 194,75	6,83%
<b>Total</b>	<b>9.284</b>	<b>R\$ 329,74</b>	<b>R\$ 141,91</b>	<b>-</b>

Fonte: CAAPSM/ACTUARIAL

<sup>1</sup> Prêmio líquido descontado da contribuição da Prefeitura

**Tabela 15A - Plano anual de custeio para os beneficiários Dependentes Indiretos e CMTU do plano Caapsml - novembro/2015**

Faixa	Beneficiários	Prêmio Calculado	Prêmio Proposto	% Variação por Faixa Etária
0 a 18 anos	0	R\$ 348,46	R\$ 145,71	-
19 a 23 anos	64	R\$ 424,39	R\$ 177,45	21,79%
24 a 28 anos	224	R\$ 484,33	R\$ 202,52	14,12%
29 a 33 anos	127	R\$ 524,29	R\$ 219,23	8,25%
34 a 38 anos	77	R\$ 584,24	R\$ 244,29	11,43%
39 a 43 anos	32	R\$ 664,16	R\$ 277,71	13,68%
44 a 48 anos	12	R\$ 792,03	R\$ 331,18	19,25%
49 a 53 anos	10	R\$ 915,91	R\$ 382,98	15,64%
54 a 58 anos	1	R\$ 1.303,54	R\$ 545,06	42,32%
59 anos ou +	90	R\$ 1.723,13	R\$ 720,50	32,19%
<b>Total</b>	<b>638</b>	<b>R\$ 696,54</b>	<b>R\$ 291,25</b>	<b>-</b>

Fonte: CAAPSM/ACTUARIAL



**Tabela 16A - Plano de custeio da Caapsml - situação atual**

<b>Item</b>	<b>Valor</b>
<i>Valor do teto máximo de salário</i>	20%
<i>Receita dos Participantes</i>	R\$ 1.546.404,37
<i>Receita Titular + Dep. Direto</i>	R\$ 1.360.469,70
<i>Receita Dependentes Indiretos</i>	R\$ 185.934,66
<i>Coparticipação</i>	(*)
<i>Receita de Contribuição da Prefeitura</i>	R\$ 1.884.699,23
<i>Receita Projetada do Plano</i>	R\$ 3.431.103,60
<i>Despesa projetada do Plano</i>	R\$ 3.506.137,18
<i>Resultado Final</i>	-R\$ 75.033,58
<i>(Déficit)/Superávit - só Participantes</i>	-4,85%
<i>(Déficit)/Superávit - Particip. + Prefeitura</i>	-2,19%
<i>Reajuste Titular + Dependente Direto</i>	12,00%
<i>Reajuste Dependente Indireto + CMTU</i>	15,00%
<i>Reajuste na Folha Salarial</i>	9,80%

**Fonte: CAAPSML/ACTUARIAL**

(\*) Prêmios calculados estão líquidos da coparticipação

Devido à grande defasagem entre custo e custeio dos Dependentes Indiretos, recomendamos alterar o Regulamento no sentido de bloquear a entrada de novos pais e sogros no Plano de Saúde da CAAPSML.



## **8. PARECER ATUARIAL**

Para a obtenção dos resultados que compõe esta Avaliação, tomamos por base a Metodologia Atuarial constante em Nota Técnica registrada nos órgãos governamentais competentes, bem como informações fornecidas pela Caixa de Assistência, Aposentadoria e Pensões dos Servidores Municipais de Londrina - CAAPSML no que concerne a dados cadastrais e de movimentações de utilizações por beneficiário, as quais foram analisadas pela sua consistência, sendo consideradas suficientes e completas.

No que diz respeito aos valores dos custos mensais, notamos uma forte correlação positiva com a idade, o que equivale dizer que os custos são crescentes na medida em que as idades aumentam. Considerando que 45,91% (quarenta e cinco inteiros e noventa e um centésimos por cento) da massa estudada possuem 49 (quarenta e nove) anos de idade ou mais, verifica-se um efeito de aumento dos custos em função desta característica. Verificamos que este percentual de beneficiários do plano com idade igual ou superior a 49 (quarenta e nove) anos é maior que o correspondente da população brasileira (20,45% - IBGE 2010) e que estas idades geram custos superiores às faixas anteriores. Identificamos que a atual distribuição dos custos por faixa etária, onerando os beneficiários mais jovens para custear parcialmente os mais idosos, poderá gerar uma anti-seleção de risco (com a saída dos jovens) e a necessidade de aumentos futuros diferenciados para equacionar o custeio no longo prazo.

A presente Avaliação Atuarial identificou que se faz necessário reajuste linear médio de 18,19% (dezoito inteiros e dezenove centésimos por cento) para todos os beneficiários Titulares, Dependentes Diretos (com teto máximo de contribuição de 20% da remuneração) e Dependentes Indiretos e CMTU, nos atuais valores mensais pagos com objetivo de manter o equilíbrio das receitas do Plano de Saúde frente às despesas esperadas para os próximos 12 (doze) meses.

Para custear as despesas administrativas como o gerenciamento do Plano, utilizamos a alíquota de 12% (doze por cento) a qual incidirá sobre as contribuições mensais, em pré-pagamento, dos beneficiários e dos respectivos órgãos empregadores da Administração do Município.

Com relação à situação financeira do Plano no período analisado, agosto de 2014 a julho de 2015, verificamos que o mesmo apresentou uma receita bruta de R\$ 46.240.638,79 (quarenta e seis milhões, duzentos e quarenta mil, seiscentos e trinta e oito reais e setenta e nove centavos), um custo total de serviços prestados de R\$34.814.586,94 (trinta e quatro milhões, oitocentos e quatorze mil, quinhentos e oitenta e seis reais e noventa e quatro) e um total de gastos com gerenciamento de R\$4.308.241,26 (quatro milhões, trezentos e oito mil, duzentos e quarenta e um reais e vinte e seis centavos). Estes números conduzem a um resultado corrente líquido superavitário, para o período analisado, de R\$ 7.117.810,58 (sete milhões, cento e dezessete mil, oitocentos e dez reais e cinquenta e oito centavos).



O Patrimônio do Plano de Saúde, posicionado em julho/2015, perfaz o valor de R\$ 39.864.674,59 (trinta e nove milhões, oitocentos e sessenta e quatro mil, seiscentos e setenta e quatro reais e cinquenta e nove centavos), possibilitando a criação da Reserva de Contingência, que tem por finalidade proporcionar garantias financeiras ao Plano protegendo-o contra os efeitos de aumento de custos causados pelo envelhecimento da massa, aumento da sinistralidade, variações e/ou majorações dos custos por ele cobertos e incorporações de novas tecnologias, garantindo a solidez do Plano, não se fazendo necessária uma contribuição adicional para a formação destas garantias financeiras para os próximos 12 (doze) meses.

Por fim, salientamos que os resultados desta Avaliação Atuarial são extremamente sensíveis às variações nas bases técnicas, premissas e hipóteses utilizadas para os cálculos e que, modificações futuras destes fatores, bem como majorações nos custos ou aumento da utilização dos serviços médicos, hospitalares, medicamentos e materiais cobertos pelos Planos, adesões e exclusões de usuários e melhorias de benefícios, poderão implicar em variações substanciais nos resultados atuariais apresentados.

Curitiba, 08 de dezembro de 2015.

***Luiz Fernando Vendramini***  
*Atuário – MIBA 1307*



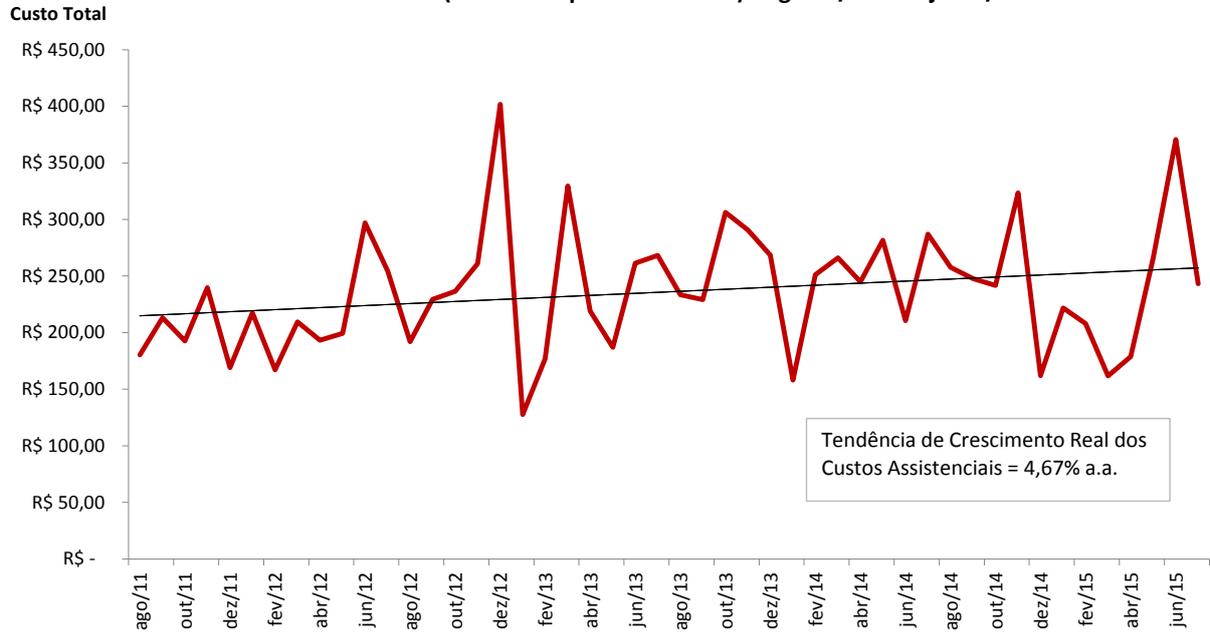
## 9. ANEXO I – TAXA DE CRESCIMENTO ANUAL

Tabela 17 - Despesas Total do CAAPSML  
no período de agosto/11 a julho/2015

<i>Mês/Ano</i>	<i>Per capita</i>
ago/11	180,40
set/11	213,07
out/11	192,71
nov/11	239,71
dez/11	169,08
jan/12	217,45
fev/12	167,17
mar/12	209,54
abr/12	193,27
mai/12	199,41
jun/12	296,90
jul/12	254,32
ago/12	191,99
set/12	229,31
out/12	236,50
nov/12	260,98
dez/12	401,71
jan/13	127,52
fev/13	176,93
mar/13	329,57
abr/13	218,98
mai/13	186,96
jun/13	261,31
jul/13	268,27
ago/13	233,41
set/13	229,06
out/13	306,34
nov/13	290,61
dez/13	268,45
jan/14	158,04
fev/14	251,12
mar/14	266,06
abr/14	244,88
mai/14	281,61
jun/14	210,58
jul/14	287,03
ago/14	257,59
set/14	247,66
out/14	241,62
nov/14	323,62
dez/14	162,06
jan/15	221,88
fev/15	207,98
mar/15	161,84
abr/15	178,92
mai/15	265,59
jun/15	370,60
jul/15	243,29
<b>Média1</b>	<b>238,18</b>

Fonte: Caapsml/Actuarial

**Gráfico 1 - Evolução das Despesas Assistenciais per capita do plano de saúde da CAAPSM (indexadas pelo INPC-IBGE) - agosto/2011 a julho/2015**



Fonte: CAAPSM/ACTUARIAL



ACTUARIAL – Assessoria e Consultoria Atuarial Ltda.  
Rua Benjamin Constant, 67 - cj. 404 – fone (41) 3322-2110  
<http://www.actuarial.com.br>  
Curitiba - PR

Responsável Técnico

Luiz Fernando Vendramini  
Atuário – Miba 1307