



AVALIAÇÃO ATUARIAL

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



DEZEMBRO/2014



**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	5
5. PERFIL ESTATÍSTICO DA MASSA DE BENEFICIÁRIOS.....	13
6. RESULTADOS DO CÁLCULO.....	20
7. RESERVAS E FUNDOS.....	22
8. PLANO ANUAL DE CUSTEIO	24
9. PARECER ATUARIAL	29
10. ANEXO I – TAXA DE CRESCIMENTO ANUAL	31



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/2013 a julho/2014, posicionando o valor das mensalidades (custeio) para o período de janeiro a dezembro de 2015. 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\$ 54,00 (cinquenta e quatro 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 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 14,50% (quatorze inteiros e cinquenta centésimos por cento) ao ano;
- iii) Valor de Salva Vidas de R\$ 6,41 (seis reais e quarenta e um centavos);
- iv) Agravamento adicional referente ao custo com INSS pago para os profissionais cadastrados como Pessoa Física em 3,63% (três inteiros e sessenta e três centésimos por cento);
- v) Restos a pagar (ajustes contábeis referentes às despesas que passam de um exercício para o outro): 0,01% (um centésimo por cento);
- vi) Ajuste na base de dados informada às despesas contabilizadas: 7,73% (sete inteiros e setenta e três centésimos por cento);
- vii) Agravamento adicional de 3,77% (três inteiros e setenta e sete centésimos por cento), referente à alteração na utilização das tabelas de procedimentos passando da CBHPM 5º edição - 2008 para CBHPM 2010, com o valor do UCO a R\$ 12,67 com 30% deflator, o qual representa 3,20% do impacto, e também, reajuste de 10% nas diárias, taxas e materiais, o qual representou 0,57% do agravamento apresentado.



- viii) Probabilidade de ruína (probabilidade de o prêmio calculado ser insuficiente para cobrir as despesas esperadas): 2,5% (dois inteiros e cinco décimos por cento), o que resulta numa oscilação média de risco de 17,37% (dezessete inteiros e trinta e sete centésimos por cento).
- ix) Reajuste salarial estimado para janeiro de 2015 em 6,33% (seis inteiros e trinta e três centésimos por cento), conforme INPC de agosto/2013 a julho/2014.

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 2013 a julho de 2014;
- ii) Para o estabelecimento da tendência de crescimento dos custos médicos e hospitalares foi utilizado o período de setembro/2009 a agosto/2014.



4. DESCRIÇÃO DO PLANO DE SAÚDE DA CAAPSML

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.	Consultas	30%	01 mês	Sem limite	
2.	Atendimento em Pronto Socorro				
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.	Exames				
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.	Exames				
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.	Exames				
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.	Exames				
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
7.	Terapias			
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
8.	Terapias			
8.1	Radioterapia	Isento	06 meses	
8.2	Quimioterapia	Isento	06 meses	Mediante Avaliação do Órgão Gerenciador
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
9.	Imobilizações(exceto material sintético)			
9.1	Talas Gessadas	30%	01 mês	Sem limite
9.2	Aparelho Gessado	30%	01 mês	Sem limite
10.	Ambulatório			
10.1	Caapsml	Isento	Não há	Sem limite
10.2	Rede Credenciada (inclusive P.S. / Hosp.)	30%	01 mês	Sem limite
11.	Cirurgias Ambulatoriais	Isento	06 meses	Sem limite
12.	Internações Hosp. Trat. Clínico-Cirúrgico			
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
13.	Internação Obstétrica			
13.1	Enfermaria	Isento	10 meses	Sem limite
13.2	Apartamento	30%	10 meses	Sem limite
14.	Internações Hosp. Trat. Psiquiátrico			
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
15.	Vídeo			
15.1	Taxa Utilização de Ap. de vídeo Cirúrgico	25%	06 meses	Sem limite

II – Assistência Odontológica:

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

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 - dezembro/2014

Faixa	Feminino	Masculino	Total
0 a 18 anos	815	886	1.701
19 a 23 anos	274	282	556
24 a 28 anos	378	208	586
29 a 33 anos	384	226	610
34 a 38 anos	428	236	664
39 a 43 anos	411	258	669
44 a 48 anos	545	309	854
49 a 53 anos	563	331	894
54 a 58 anos	511	289	800
59 anos ou +	1.716	1.120	2.836
Total	6.025	4.145	10.170

Fonte: Caapsml/Actuarial

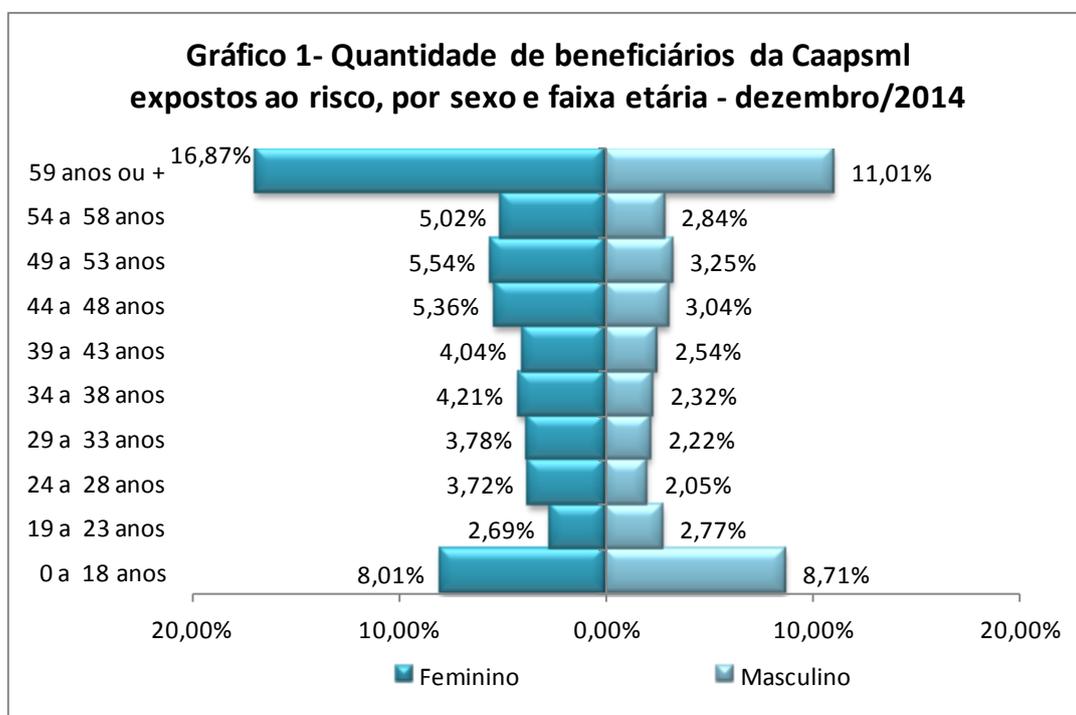




Tabela 2 - Quantidade de beneficiários expostos ao risco, por categoria de plano e faixa etária - dezembro/2014

Faixa	Titular	Dependente Direto	Dependente Indireto	Total Geral
0 a 18 anos	4	1.697	0	1.701
19 a 23 anos	22	442	92	556
24 a 28 anos	250	97	239	586
29 a 33 anos	334	143	133	610
34 a 38 anos	413	176	75	664
39 a 43 anos	415	234	20	669
44 a 48 anos	571	272	11	854
49 a 53 anos	593	293	8	894
54 a 58 anos	499	299	2	800
59 anos ou +	1.640	1.100	96	2.836
Total	4.741	4.753	676	10.170

Fonte: Caapsml/Actuarial

Tabela 3 - Quantidade de beneficiários expostos ao risco, por categoria e faixa etária - dezembro/2014

Faixa	TITULARES			DEPENDENTES DIRETOS			DEPENDENTES INDIRETOS			Total Geral
	Feminino	Masculino	Total	Feminino	Masculino	Total	Feminino	Masculino	Total	
0 a 18 anos	0	4	4	815	882	1.697	0	0	0	1.701
19 a 23 anos	11	11	22	221	221	442	42	50	92	556
24 a 28 anos	190	60	250	48	49	97	140	99	239	586
29 a 33 anos	263	71	334	50	93	143	71	62	133	610
34 a 38 anos	341	72	413	50	126	176	37	38	75	664
39 a 43 anos	332	83	415	66	168	234	13	7	20	669
44 a 48 anos	458	113	571	82	190	272	5	6	11	854
49 a 53 anos	473	120	593	83	210	293	7	1	8	894
54 a 58 anos	393	106	499	116	183	299	2	0	2	800
59 anos ou +	1.071	569	1.640	573	527	1.100	72	24	96	2.836
Total	3.532	1.209	4.741	2.104	2.649	4.753	389	287	676	10.170

Fonte: Caapsml/Actuarial

**Gráfico 2 - Quantidade de beneficiários da Caapsml
expostos ao risco, por categoria - dezembro/2014**

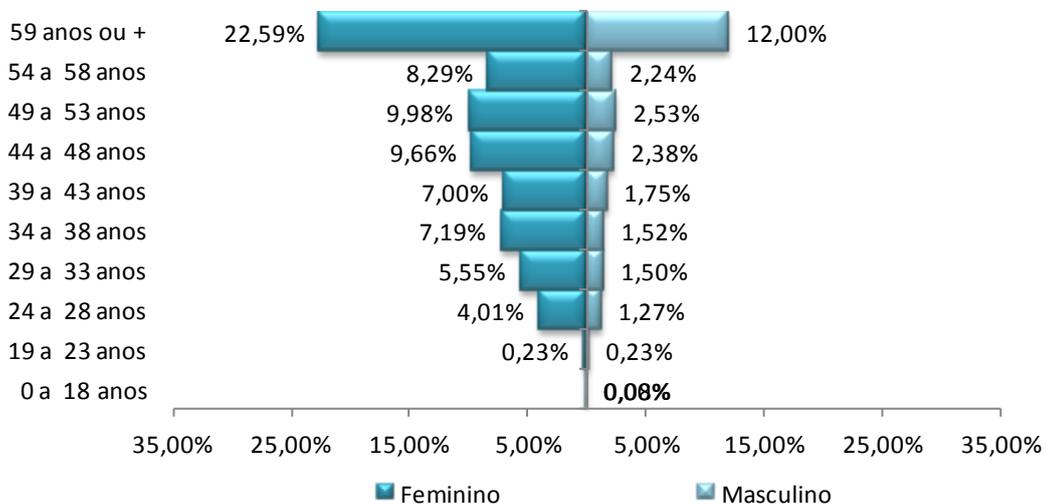


**Tabela 4 - Quantidade de beneficiários
TITULARES por sexo e faixa etária -
dezembro/2014**

Faixa	Feminino	Masculino	Total
0 a 18 anos	0	4	4
19 a 23 anos	11	11	22
24 a 28 anos	190	60	250
29 a 33 anos	263	71	334
34 a 38 anos	341	72	413
39 a 43 anos	332	83	415
44 a 48 anos	458	113	571
49 a 53 anos	473	120	593
54 a 58 anos	393	106	499
59 anos ou +	1.071	569	1.640
Total	3.532	1.209	4.741

Fonte: Caapsml/Actuarial

**Gráfico 3 - Quantidade de beneficiários TITULARES
expostos ao risco, por sexo e faixa etária - dezembro/2014**

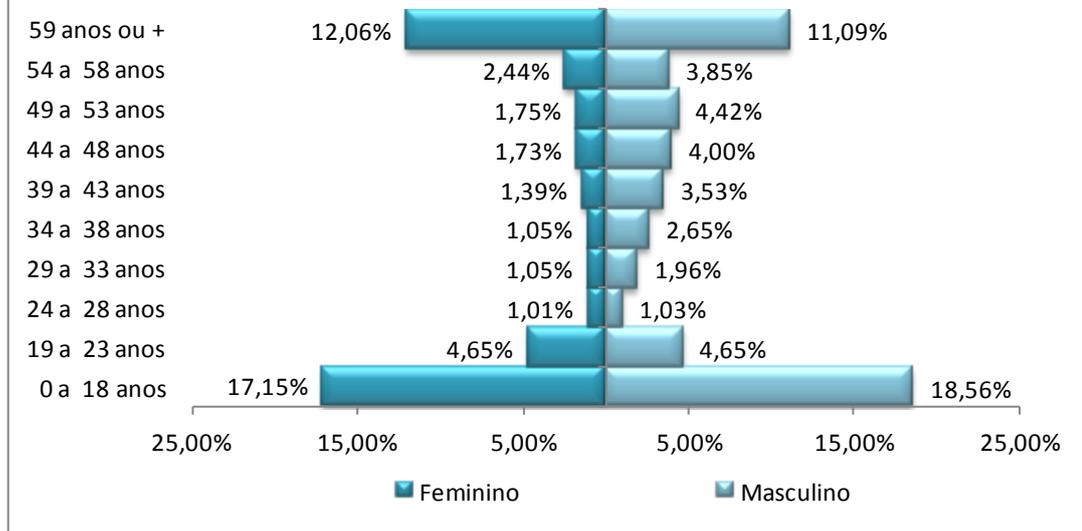


**Tabela 5 - Quantidade de DEPENDENTES
DIRETOS expostos ao risco, por sexo e faixa
etária - dezembro/2014**

Faixa	Feminino	Masculino	Total
0 a 18 anos	815	882	1.697
19 a 23 anos	221	221	442
24 a 28 anos	48	49	97
29 a 33 anos	50	93	143
34 a 38 anos	50	126	176
39 a 43 anos	66	168	234
44 a 48 anos	82	190	272
49 a 53 anos	83	210	293
54 a 58 anos	116	183	299
59 anos ou +	573	527	1.100
Total	2.104	2.649	4.753

Fonte: Caapsml/Actuarial

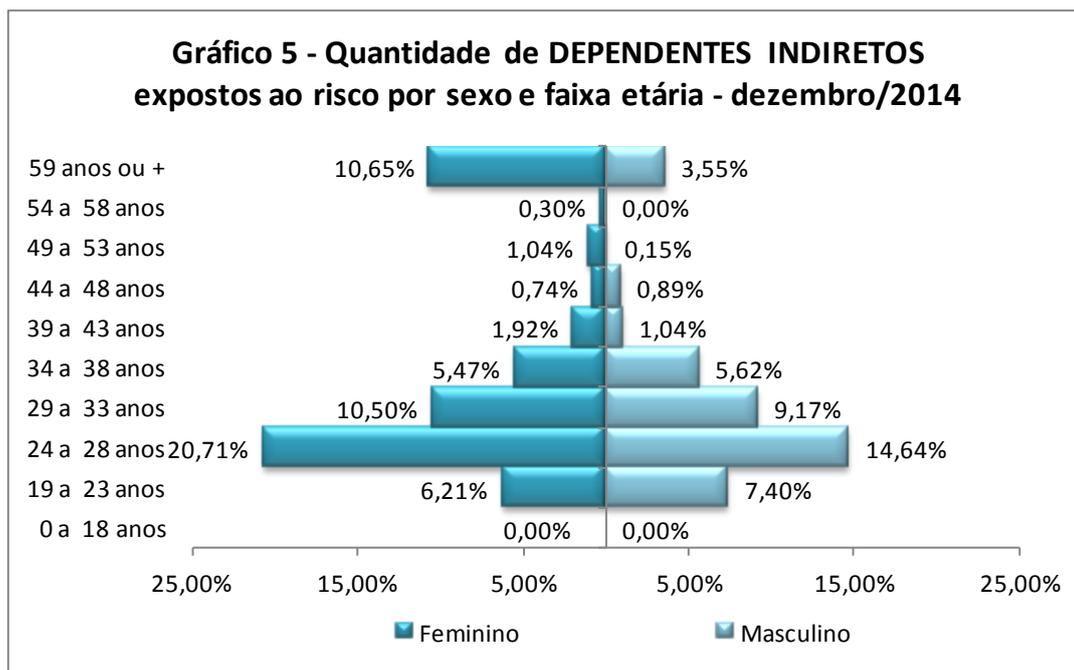
**Gráfico 4 - Quantidade de DEPENDENTES DIRETOS
expostos ao risco, por sexo e faixa etária - dezembro/2014**



**Tabela 6 - Quantidade de DEPENDENTES
INDIRETOS expostos ao risco, por sexo e faixa
etária - dezembro/2014**

Faixa	Feminino	Masculino	Total
0 a 18 anos	0	0	0
19 a 23 anos	42	50	92
24 a 28 anos	140	99	239
29 a 33 anos	71	62	133
34 a 38 anos	37	38	75
39 a 43 anos	13	7	20
44 a 48 anos	5	6	11
49 a 53 anos	7	1	8
54 a 58 anos	2	0	2
59 anos ou +	72	24	96
Total	389	287	676

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 44,54% 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.

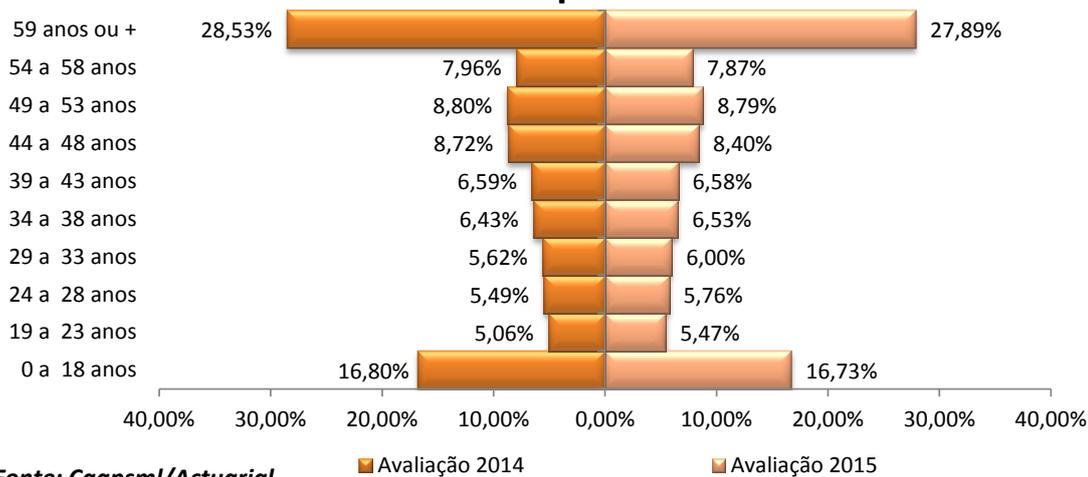
Comparativamente à Avaliação Atuarial de 2013, observou-se um acréscimo de 6,83% na massa total (650 beneficiários) do plano da Caapsml, sendo considerável o crescimento de 16,64% (218 beneficiários) na faixa etária de 49 anos ou mais de idade, conforme demonstrado a seguir. Sob a ótica atuarial, esta 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 2013 x 2014

Faixa	Avaliação 2014	Avaliação 2015	Total
0 a 18 anos	1.599	1.701	6,38%
19 a 23 anos	482	556	15,35%
24 a 28 anos	523	586	12,05%
29 a 33 anos	535	610	14,02%
34 a 38 anos	612	664	8,50%
39 a 43 anos	627	669	6,70%
44 a 48 anos	830	854	2,89%
49 a 53 anos	838	894	6,68%
54 a 58 anos	758	800	5,54%
59 anos ou +	2.716	2.836	4,42%
Total	9.520	10.170	6,83%

Fonte: Caapsml/Actuarial

Gráfico 6 - Envelhecimento da População de beneficiários da Caapsml - 2013 - 2014



6. RESULTADOS DO CÁLCULO

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 - dezembro/2014

Faixa Etária	Total de Expostos	ATEND. HOSPITALAR	CAT PF	CAT PJ	CONSULTA PF	CONSULTA PJ	FARMACIA
0 a 18 anos	1.604	R\$ 16,06	R\$ -	R\$ -	R\$ 11,78	R\$ 2,39	R\$ 2,26
19 a 23 anos	552	R\$ 73,15	R\$ -	R\$ -	R\$ 10,20	R\$ 4,87	R\$ 8,21
24 a 28 anos	552	R\$ 36,17	R\$ -	R\$ -	R\$ 12,28	R\$ 5,24	R\$ 7,18
29 a 33 anos	562	R\$ 106,63	R\$ -	R\$ -	R\$ 13,57	R\$ 7,47	R\$ 9,45
34 a 38 anos	633	R\$ 56,75	R\$ -	R\$ -	R\$ 14,45	R\$ 6,76	R\$ 10,51
39 a 43 anos	637	R\$ 38,98	R\$ -	R\$ -	R\$ 13,25	R\$ 7,80	R\$ 13,87
44 a 48 anos	826	R\$ 43,87	R\$ -	R\$ -	R\$ 14,53	R\$ 8,41	R\$ 16,38
49 a 53 anos	865	R\$ 62,91	R\$ -	R\$ -	R\$ 15,03	R\$ 8,29	R\$ 18,81
54 a 58 anos	781	R\$ 86,27	R\$ -	R\$ -	R\$ 13,30	R\$ 9,32	R\$ 22,39
59 anos ou +	2.846	R\$ 230,15	R\$ 8,83	R\$ 5,93	R\$ 13,92	R\$ 11,70	R\$ 37,94
Total	9.858	R\$ 103,46	R\$ 2,55	R\$ 1,71	R\$ 13,34	R\$ 7,87	R\$ 19,09

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\$ 1,67	R\$ 0,02	R\$ 9,61	R\$ 10,27	R\$ 52,36
19 a 23 anos	R\$ 0,43	R\$ -	R\$ 1,66	R\$ 0,00	R\$ 13,63	R\$ 21,48	R\$ 131,54
24 a 28 anos	R\$ 0,29	R\$ -	R\$ 1,69	R\$ 0,00	R\$ 11,44	R\$ 28,96	R\$ 101,27
29 a 33 anos	R\$ 1,02	R\$ -	R\$ 1,74	R\$ 0,16	R\$ 15,18	R\$ 34,81	R\$ 187,10
34 a 38 anos	R\$ 0,72	R\$ -	R\$ 1,47	R\$ 0,15	R\$ 15,20	R\$ 39,84	R\$ 143,52
39 a 43 anos	R\$ 0,18	R\$ -	R\$ 1,32	R\$ 0,15	R\$ 15,18	R\$ 40,55	R\$ 129,63
44 a 48 anos	R\$ 0,86	R\$ -	R\$ 1,67	R\$ 0,06	R\$ 16,93	R\$ 53,02	R\$ 153,15
49 a 53 anos	R\$ 0,93	R\$ -	R\$ 1,25	R\$ -	R\$ 16,32	R\$ 61,30	R\$ 182,66
54 a 58 anos	R\$ 1,87	R\$ -	R\$ 0,85	R\$ -	R\$ 17,02	R\$ 108,69	R\$ 256,99
59 anos ou +	R\$ 3,20	R\$ -	R\$ 0,68	R\$ 0,01	R\$ 12,47	R\$ 105,46	R\$ 426,40
Total	R\$ 1,38	R\$ -	R\$ 1,25	R\$ 0,04	R\$ 13,59	R\$ 60,54	R\$ 148,02

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\$ 5,36	R\$ 10,04	R\$ 36,96	R\$ 54,98	R\$ 62,48	R\$ 6,41	R\$ 68,89	R\$ 111,37	-
19 a 23 anos	R\$ 8,92	R\$ 16,69	R\$ 105,93	R\$ 163,90	R\$ 186,25	R\$ 6,41	R\$ 192,66	R\$ 135,64	21,79%
24 a 28 anos	R\$ 9,26	R\$ 17,34	R\$ 74,67	R\$ 107,99	R\$ 122,72	R\$ 6,41	R\$ 129,13	R\$ 154,80	14,12%
29 a 33 anos	R\$ 11,97	R\$ 22,41	R\$ 152,72	R\$ 236,31	R\$ 268,53	R\$ 6,41	R\$ 274,94	R\$ 167,57	8,25%
34 a 38 anos	R\$ 12,42	R\$ 23,25	R\$ 107,86	R\$ 162,46	R\$ 184,61	R\$ 6,41	R\$ 191,02	R\$ 186,73	11,43%
39 a 43 anos	R\$ 13,28	R\$ 24,87	R\$ 91,48	R\$ 134,67	R\$ 153,03	R\$ 6,41	R\$ 159,44	R\$ 212,27	13,68%
44 a 48 anos	R\$ 15,32	R\$ 28,68	R\$ 109,16	R\$ 168,02	R\$ 190,94	R\$ 6,41	R\$ 197,35	R\$ 253,14	19,25%
49 a 53 anos	R\$ 16,47	R\$ 30,84	R\$ 135,35	R\$ 203,54	R\$ 231,29	R\$ 6,41	R\$ 237,70	R\$ 292,74	15,64%
54 a 58 anos	R\$ 19,87	R\$ 37,20	R\$ 199,92	R\$ 309,33	R\$ 351,51	R\$ 6,41	R\$ 357,92	R\$ 416,63	42,32%
59 anos ou +	R\$ 21,77	R\$ 40,77	R\$ 363,86	R\$ 528,79	R\$ 600,90	R\$ 6,41	R\$ 607,31	R\$ 550,74	32,19%
Total	R\$ 14,82	R\$ 27,74	R\$ 179,59	R\$ 265,90	R\$ 302,16	R\$ 6,41	R\$ 308,57	R\$ 308,57	-

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 2015 estão apresentadas a seguir:



Tabela 5 - Plano anual de custeio para os beneficiários Titulares e Dependentes Diretos do plano Caapsml - dezembro/2014

Faixa Etária	Expostos	Premio Calculado c/ Salva Vidas	% Variação Faixa Etária
0 a 18 anos	1.604	R\$ 126,44	0,00%
19 a 23 anos	465	R\$ 138,35	9,42%
24 a 28 anos	309	R\$ 153,75	11,13%
29 a 33 anos	424	R\$ 228,07	48,34%
34 a 38 anos	555	R\$ 251,27	10,17%
39 a 43 anos	618	R\$ 265,75	5,76%
44 a 48 anos	815	R\$ 326,07	22,70%
49 a 53 anos	857	R\$ 346,30	6,20%
54 a 58 anos	779	R\$ 380,86	9,98%
59 anos ou +	2.754	R\$ 406,87	6,83%
Total	9.179	R\$ 293,55	-

Fonte: CAAPSML/ACTUARIAL

Tabela 7 - Plano anual de custeio para os beneficiários Dependentes Indiretos e CMTU do plano Caapsml - dezembro/2014

Faixa Etária	Expostos	Premio Calculado c/ Salva Vidas	% Variação Faixa Etária
0 a 18 anos	0	R\$ 261,20	0,00%
19 a 23 anos	86	R\$ 318,11	21,79%
24 a 28 anos	243	R\$ 363,04	14,12%
29 a 33 anos	138	R\$ 393,00	8,25%
34 a 38 anos	78	R\$ 437,93	11,43%
39 a 43 anos	19	R\$ 497,84	13,68%
44 a 48 anos	11	R\$ 593,69	19,25%
49 a 53 anos	9	R\$ 686,55	15,64%
54 a 58 anos	2	R\$ 977,10	42,32%
59 anos ou +	92	R\$ 1.291,62	32,19%
Total	679	R\$ 511,59	-

Fonte: CAAPSML/ACTUARIAL



7. RESERVAS E FUNDOS

7.1. 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 em agosto/2014, no valor de R\$ 15.209.724,51 (quinze milhões, duzentos e nove mil, setecentos e vinte e quatro reais e cinquenta e um centavos).

Como o valor contabilizado para a Reserva de Contingência em agosto/2014, era igual a R\$ 35.708.779,92 (trinta e cinco milhões, setecentos e oito mil, setecentos e setenta e nove reais e noventa e dois 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.

7.2. Fundo de Cobertura de Grandes Riscos (*Stop Loss*)

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. Optamos pelo estabelecimento de um limite mínimo, por evento, para início de cobertura desse fundo de R\$ 25.000,00 e um limite máximo de cobertura de R\$ 125.000,00, o que equivale dizer que as contribuições normais para o fundo se destinarão a cobrir os eventos com valores entre estes limites. Os valores compreendidos entre esses dois limites serão custeados por contribuições mensais específicas destinadas à formação do Fundo de Cobertura de Grandes Riscos.

Os resultados encontrados foram:

- Limite mínimo de utilização por evento (Franquia do Plano): R\$ 25.000,00;
- Limite máximo de utilização por evento (teto de cobertura do fundo): R\$ 125.000,00;
- Nº de guias (eventos) que ultrapassaram o limite mínimo: 95;
- Percentual referente aos valores acima do limite mínimo em relação ao custo total: 10,35% (dez inteiros e trinta e cinco centésimos por cento).

Portanto, sugerimos que a CAAPSML constitua internamente um fundo de Cobertura de Grandes Riscos, o qual foi mensurado em R\$ 2,48 (dois reais e quarenta e oito centavos) por beneficiário por mês, o qual poderá ser constituído por contribuições específicas para tal fim e contabilizadas em separado. Opcionalmente, a CAAPSML

poderá utilizar o valor excedente da Reserva de Contingência mínima para custear estes grandes riscos.

Nas tabelas 11 e 12, a seguir, apresentamos os eventos cujo custo excederam o limite de R\$ 25 mil. Chamamos especial atenção aos altos valores gerados pelo Titulares e Dependentes Diretos com idades de 59 anos ou mais, este último formado principalmente por pais e cônjuge e que, proporcionalmente, representam uma pequena parcela de beneficiários do Plano.

Tabela 11 - Total de Despesas, por evento, compreendidas entre os limites mínimo e máximo¹ de retenção do Fundo de Grandes Riscos, por categoria - agosto/2013 a julho/2014

Categoria	Despesas entre os limites	% de Despesas	% de Beneficiários
Dep. Direto	R\$ 1.482.330,17	66,49%	46,74%
Dep. Indireto	R\$ 103.107,80	4,62%	6,65%
Titular	R\$ 620.335,33	27,83%	46,62%
Total	R\$ 2.205.773,30	98,94%	100,00%

Fonte: Caapsml / Actuarial

¹ 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 - dezembro/2014

Matrícula	Nº Guia	Categoria	Valor Líquido¹	Excesso²
1201081803	140461	DIRETO	R\$ 151.365,10	R\$ 100.000,00
1201337500	104730	TITULAR	R\$ 113.653,91	R\$ 88.653,91
1201090002	153371	DIRETO	R\$ 107.278,94	R\$ 82.278,94
1200875900	128393	TITULAR	R\$ 105.929,48	R\$ 80.929,48
1200893200	112253	TITULAR	R\$ 99.505,89	R\$ 74.505,89
1200835801	129358	INDIRETO	R\$ 96.780,57	R\$ 71.780,57
1200844200	113973	TITULAR	R\$ 89.526,89	R\$ 64.526,89
1201165301	114284	DIRETO	R\$ 82.299,21	R\$ 57.299,21
1201165301	131793	DIRETO	R\$ 80.709,92	R\$ 55.709,92
1200820901	41829	DIRETO	R\$ 78.233,72	R\$ 53.233,72

Fonte: Caapsml / Actuarial

¹ Valor da Despesa Total deduzida da coparticipação, se houver

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

8. 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 médio mensal de custeio de R\$ 129.175,21 (cento e vinte e nove mil, cento e setenta e cinco reais e vinte e um centavos), 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\$ 1.226.644,82
Receita Titular + Dep. Direto	R\$ 1.073.464,65
Receita Dependentes Indiretos	R\$ 153.180,17
Coparticipação	(*)
Receita de Contribuição da Prefeitura	R\$ 1.686.124,88
Receita Projetada do Plano	R\$ 2.912.769,70
Despesa projetada do Plano	R\$ 3.041.944,90
Resultado Final	-R\$ 129.175,21
Resultado Final (Déficit/Superávit)	-4,43%
Reajuste Titular + Dependente Direto	0,00%
Reajuste Dependente Indireto + CMTU	0,00%
Reajuste na Folha Salarial	6,33%

Fonte: CAAPSML/ACTUARIAL

(*) Prêmios calculados estão líquidos da coparticipação

Considerando o atual nível de contribuições ao plano, identificamos um déficit de custeio de 4,43% (quatro inteiros e quarenta e três décimos por cento) para todo o Plano, sendo deficitária em 5,56% (cinco inteiros e cinquenta e seis centésimos por cento) para os Titulares e Dependentes Diretos e deficitário em 126,77% (cento e vinte e seis inteiros e setenta e sete centésimos por cento) de reajuste para os Dependentes Indiretos, caso cada categoria venha a custear separadamente o Plano

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 2015, 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 11,18%;
- Dependentes Indiretos e CMTU: reajuste linear de 11,18%;



- Alterar o Regulamento do Plano no sentido de bloquear a entrada de novos pais e sogros como dependentes indiretos.

Tabela 14 - Plano anual de custeio para os beneficiários Titulares e Dependentes Diretos do plano Caapsml - dezembro/2014

Faixa	Beneficiários	Prêmio Calculado	Prêmio Proposto Líquido ¹	% Variação por Faixa Etária
0 a 18 anos	1.604	R\$ 126,44	R\$ 56,15	-
19 a 23 anos	465	R\$ 138,35	R\$ 61,43	9,42%
24 a 28 anos	309	R\$ 153,75	R\$ 68,27	11,13%
29 a 33 anos	424	R\$ 228,07	R\$ 101,28	48,34%
34 a 38 anos	555	R\$ 251,27	R\$ 111,58	10,17%
39 a 43 anos	618	R\$ 265,75	R\$ 118,01	5,76%
44 a 48 anos	815	R\$ 326,07	R\$ 144,79	22,70%
49 a 53 anos	857	R\$ 346,30	R\$ 153,77	6,20%
54 a 58 anos	779	R\$ 380,86	R\$ 169,12	9,98%
59 anos ou +	2.754	R\$ 406,87	R\$ 180,67	6,83%
Total	9.179	R\$ 293,55	R\$ 130,35	-

Fonte: CAAPSML/ACTUARIAL

¹ Prêmio líquido descontado da contribuição da Prefeitura

Tabela 15 - Plano anual de custeio para os beneficiários Dependentes Indiretos e CMTU do plano Caapsml - dezembro/2014

Faixa	Beneficiários	Prêmio Calculado	Prêmio Proposto	% Variação por Faixa Etária
0 a 18 anos	0	R\$ 261,20	R\$ 128,06	-
19 a 23 anos	86	R\$ 318,11	R\$ 155,96	21,79%
24 a 28 anos	243	R\$ 363,04	R\$ 177,99	14,12%
29 a 33 anos	138	R\$ 393,00	R\$ 192,67	8,25%
34 a 38 anos	78	R\$ 437,93	R\$ 214,70	11,43%
39 a 43 anos	19	R\$ 497,84	R\$ 244,07	13,68%
44 a 48 anos	11	R\$ 593,69	R\$ 291,07	19,25%
49 a 53 anos	9	R\$ 686,55	R\$ 336,59	15,64%
54 a 58 anos	2	R\$ 977,10	R\$ 479,04	42,32%
59 anos ou +	92	R\$ 1.291,62	R\$ 633,24	32,19%
Total	679	R\$ 511,59	R\$ 250,82	-

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 6,63% em 2015), perfazem o total mensal de R\$ 3.042.000,28 (três milhões, quarenta e dois mil, vinte e oito 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

Item	Valor
<i>Valor do teto máximo de salário</i>	20%
<i>Receita dos participantes</i>	R\$ 1.355.875,41
<i>Receita Titular + Dep. Direto</i>	R\$ 1.185.569,70
<i>Receita Dependentes Indiretos</i>	R\$ 170.305,71
<i>Coparticipação</i>	(*)
<i>Receita de Contribuição da Prefeitura</i>	R\$ 1.686.124,88
<i>Receita Projetada do Plano</i>	R\$ 3.042.000,29
<i>Despesa projetada do Plano</i>	R\$ 3.041.944,90
<i>Resultado Final</i>	R\$ 55,38
<i>Resultado Final (Déficit/Superávit)</i>	0,00%
Reajuste Titular + Dependente Direto	11,18%
Reajuste Dependente Indireto + CMTU	11,18%
Reajuste na Folha Salarial	6,33%

Fonte: CAAPSML/ACTUARIAL

(*) Prêmios calculados estão líquidos da coparticipação

Salientamos que em 12 de dezembro de 2014, os Órgãos de Gestão da Caapsml decidiram aprovar o reajuste de 7% (sete por cento), para a categoria dos Titulares e Dependentes Diretos e 10% (dez por cento) para a categoria dos Dependentes Indiretos e CMTU, o Plano de Custeio para os próximos 12 (doze) meses bem como o déficit médio de custeio estão apresentadas nas tabelas a seguir:



Tabela 14A - Plano anual de custeio para os beneficiários Titulares e Dependentes Diretos do plano Caapsml - dezembro/2014

Faixa	Beneficiários	Prêmio Calculado	Prêmio Proposto Líquido ¹	% Variação por Faixa Etária
0 a 18 anos	1.604	R\$ 126,44	R\$ 54,04	-
19 a 23 anos	465	R\$ 138,35	R\$ 59,12	9,42%
24 a 28 anos	309	R\$ 153,75	R\$ 65,70	11,13%
29 a 33 anos	424	R\$ 228,07	R\$ 97,47	48,34%
34 a 38 anos	555	R\$ 251,27	R\$ 107,38	10,17%
39 a 43 anos	618	R\$ 265,75	R\$ 113,57	5,76%
44 a 48 anos	815	R\$ 326,07	R\$ 139,35	22,70%
49 a 53 anos	857	R\$ 346,30	R\$ 147,99	6,20%
54 a 58 anos	779	R\$ 380,86	R\$ 162,76	9,98%
59 anos ou +	2.754	R\$ 406,87	R\$ 173,88	6,83%
Total	9.179	R\$ 293,55	R\$ 125,45	-

Fonte: CAAPSML/ACTUARIAL

¹ Prêmio líquido descontado da contribuição da Prefeitura

Tabela 15A - Plano anual de custeio para os beneficiários Dependentes Indiretos e CMTU do plano Caapsml - dezembro/2014

Faixa	Beneficiários	Prêmio Calculado	Prêmio Proposto	% Variação por Faixa Etária
0 a 18 anos	0	R\$ 261,20	R\$ 126,70	-
19 a 23 anos	86	R\$ 318,11	R\$ 154,30	21,79%
24 a 28 anos	243	R\$ 363,04	R\$ 176,10	14,12%
29 a 33 anos	138	R\$ 393,00	R\$ 190,63	8,25%
34 a 38 anos	78	R\$ 437,93	R\$ 212,42	11,43%
39 a 43 anos	19	R\$ 497,84	R\$ 241,48	13,68%
44 a 48 anos	11	R\$ 593,69	R\$ 287,98	19,25%
49 a 53 anos	9	R\$ 686,55	R\$ 333,02	15,64%
54 a 58 anos	2	R\$ 977,10	R\$ 473,96	42,32%
59 anos ou +	92	R\$ 1.291,62	R\$ 626,52	32,19%
Total	679	R\$ 511,59	R\$ 248,15	-

Fonte: CAAPSML/ACTUARIAL



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

Item	Valor
<i>Valor do teto máximo de salário</i>	20%
<i>Receita dos participantes</i>	R\$ 1.312.683,73
<i>Receita Titular + Dep. Direto</i>	R\$ 1.144.185,55
<i>Receita Dependentes Indiretos</i>	R\$ 168.498,18
<i>Coparticipação</i>	(*)
<i>Receita de Contribuição da Prefeitura</i>	R\$ 1.686.124,88
<i>Receita Projetada do Plano</i>	R\$ 2.998.808,61
<i>Despesa projetada do Plano</i>	R\$ 3.041.944,90
<i>Resultado Final</i>	-R\$ 43.136,30
<i>Resultado Final (Déficit/Superávit)</i>	-1,44%
Reajuste Titular + Dependente Direto	7,00%
Reajuste Dependente Indireto + CMTU	10,00%
Reajuste na Folha Salarial	6,33%

Fonte: CAAPSM/ACTUARIAL

(*) Prêmios calculados estão líquidos da coparticipação



9. 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 44,54% (quarenta e quatro inteiros e cinquenta e quatro 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 11,18% (onze inteiros e dezoito 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, setembro de 2013 a agosto de 2014, verificamos que o mesmo apresentou uma receita bruta de R\$ 41.173.809,63 (quarenta e um milhões, cento e setenta e três mil, oitocentos e nove reais e sessenta e três centavos), um custo total de serviços prestados de R\$31.181.426,16 (trinta e um milhões, cento e oitenta e um mil, quatrocentos e vinte e seis reais e dezesseis centavos) e um total de gastos com gerenciamento de R\$ 3.929.841,86 (três milhões, novecentos e vinte e nove mil, oitocentos e quarenta e um reais e oitenta e seis centavos). Estes números conduzem a um resultado corrente líquido superavitário, para o período analisado, de R\$ 6.062.541,61 (seis milhões, sessenta e dois mil, quinhentos e quarenta e um reais e sessenta e um centavos).



O valor contabilizado para o Fundo do Plano de Saúde, em 31/08/2014, era igual a R\$ 35.708.779,92 (trinta e cinco milhões, setecentos e oito mil, setecentos e setenta e nove reais e noventa e dois 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, bem como do Fundo de Grandes Riscos, que oferece proteção ao Plano contra eventos de alto custo, 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, 19 de dezembro de 2014.

Luiz Fernando Vendramini
Atuário – MIBA 1307



10. ANEXO I – TAXA DE CRESCIMENTO ANUAL

Tabela 17 - Evolução da despesa
Per Capita Caapsml -
dezembro/2013

Mês/Ano	Despesas Per Capita
jan/04	R\$ 101,67
fev/04	R\$ 126,10
mar/04	R\$ 86,72
abr/04	R\$ 103,09
mai/04	R\$ 105,74
jun/04	R\$ 93,70
jul/04	R\$ 114,56
ago/04	R\$ 124,63
set/04	R\$ 143,09
out/04	R\$ 121,78
nov/04	R\$ 105,91
dez/04	R\$ 131,70
jan/05	R\$ 127,89
fev/05	R\$ 132,51
mar/05	R\$ 108,60
abr/05	R\$ 133,69
mai/05	R\$ 109,90
jun/05	R\$ 128,44
jul/05	R\$ 125,54
ago/05	R\$ 121,89
set/05	R\$ 128,50
out/05	R\$ 124,10
nov/05	R\$ 119,45
dez/05	R\$ 136,64
jan/06	R\$ 110,54
fev/06	R\$ 95,00
mar/06	R\$ 150,13
abr/06	R\$ 133,51
mai/06	R\$ 121,43
jun/06	R\$ 103,49
jul/06	R\$ 163,62
ago/06	R\$ 145,33
set/06	R\$ 160,57
out/06	R\$ 144,06
nov/06	R\$ 132,01
dez/06	R\$ 157,95
jan/07	R\$ 140,19
fev/07	R\$ 169,42
mar/07	R\$ 125,97

(continua)

(continuação)

abr/07	R\$ 151,95
mai/07	R\$ 139,05
jun/07	R\$ 142,33
jul/07	R\$ 135,00
ago/07	R\$ 105,00
set/07	R\$ 106,85
out/07	R\$ 142,27
nov/07	R\$ 110,38
dez/07	R\$ 114,16
jan/08	R\$ 107,53
fev/08	R\$ 100,90
mar/08	R\$ 112,48
abr/08	R\$ 124,05
mai/08	R\$ 122,60
jun/08	R\$ 115,81
jul/08	R\$ 108,33
ago/08	R\$ 102,99
set/08	R\$ 121,06
out/08	R\$ 87,46
nov/08	R\$ 103,27
dez/08	R\$ 160,44
jan/09	R\$ 109,15
fev/09	R\$ 130,41
mar/09	R\$ 106,60
abr/09	R\$ 140,31
mai/09	R\$ 158,65
jun/09	R\$ 139,81
jul/09	R\$ 130,92
ago/09	R\$ 154,28
set/09	R\$ 148,02
out/09	R\$ 159,13
nov/09	R\$ 153,22
dez/09	R\$ 143,50
jan/10	R\$ 70,79
fev/10	R\$ 61,58
mar/10	R\$ 179,29
abr/10	R\$ 150,54
mai/10	R\$ 148,88
jun/10	R\$ 120,37
jul/10	R\$ 174,45

(continua)

(continuação)

ago/10	R\$ 226,44
set/10	R\$ 180,14
out/10	R\$ 172,37
nov/10	R\$ 146,66
dez/10	R\$ 159,23
jan/11	R\$ 153,60
fev/11	R\$ 172,73
mar/11	R\$ 240,89
abr/11	R\$ 218,81
mai/11	R\$ 151,91
jun/11	R\$ 177,49
jul/11	R\$ 178,95
ago/11	R\$ 180,40
set/11	R\$ 213,07
out/11	R\$ 192,71
nov/11	R\$ 239,71
dez/11	R\$ 169,08
jan/12	R\$ 217,45
fev/12	R\$ 167,17
mar/12	R\$ 209,54
abr/12	R\$ 193,27
mai/12	R\$ 199,41
jun/12	R\$ 296,90
jul/12	R\$ 254,32
ago/12	R\$ 191,99
set/12	R\$ 229,31
out/12	R\$ 236,50
nov/12	R\$ 260,98
dez/12	R\$ 401,71
jan/13	R\$ 127,52
fev/13	R\$ 176,93
mar/13	R\$ 329,57
abr/13	R\$ 218,98
mai/13	R\$ 186,96
jun/13	R\$ 261,31
jul/13	R\$ 268,27
ago/13	R\$ 233,41
set/13	R\$ 229,06
out/13	R\$ 306,34
nov/13	R\$ 290,61

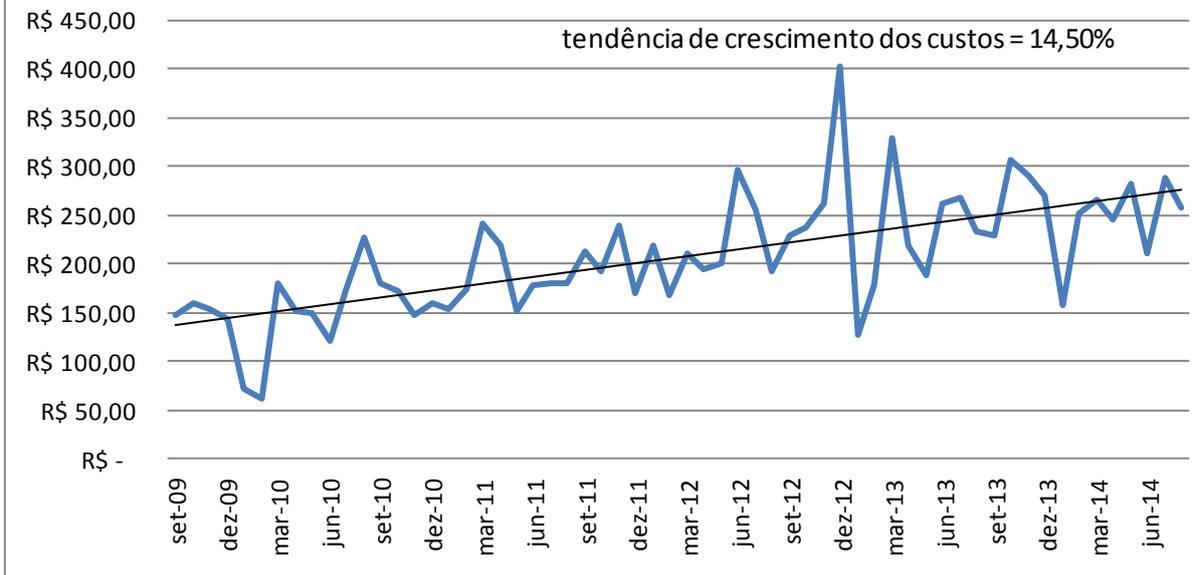
Fonte: Caapsml/Actuarial

(continuação)

dez/13	R\$ 268,45
jan/14	R\$ 158,04
fev/14	R\$ 251,12
mar/14	R\$ 266,06
abr/14	R\$ 244,88
mai/14	R\$ 281,61
jun/14	R\$ 210,58
jul/14	R\$ 287,03
ago/14	R\$ 257,59

Fonte: Caapsml/Actuarial

Gráfico 7- Evolução do custo mensal per capita do Plano de Saúde da Caapsml - set/2009 a ago/2014





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