

FASCAL

Avaliação Atuarial 2022



DOCUMENTO: Avaliação Atuarial 2022

TEMA: Reajuste Atuarial de 2022

Nº DOCUMENTO: 2022.0127.W.RT

CLIENTE: FASCAL

DATA: 24/02/2022





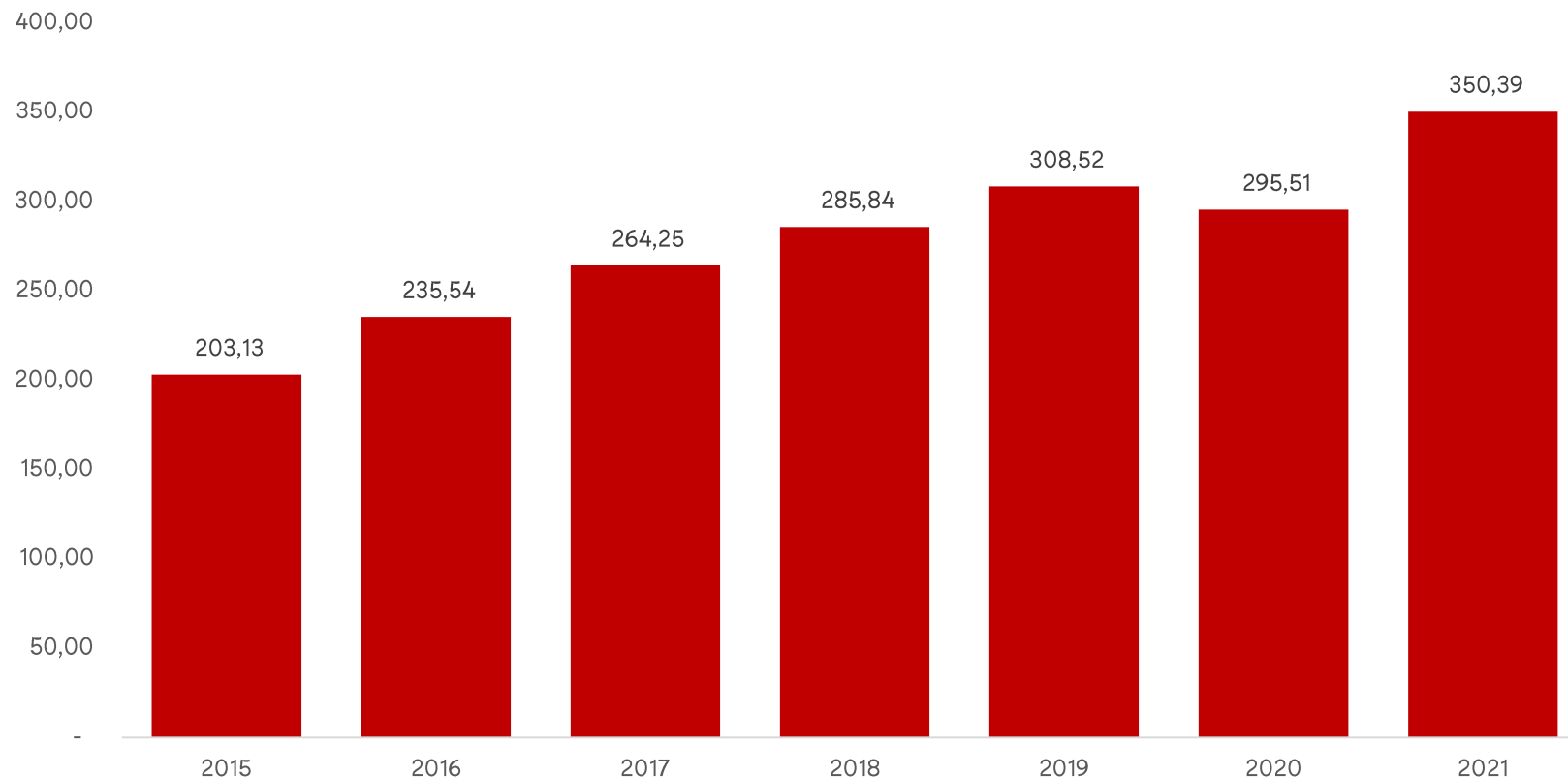
As despesas de um plano de assistência médica são influenciada por **variáveis** que tendem a se modificar ao longo do tempo.

A **avaliação atuarial** de um Plano de Saúde, analisa essas variáveis sob os aspectos demográficos, econômicos, financeiros e atuariais, a fim de definir premissas e hipóteses que serão consideradas no estudo **prospectivo de envelhecimento da carteira, fluxos de caixa mensais** e assim identificação a necessidade ou não de se alterar o custeio do plano.





Custo Médio das Despesas Assistenciais por Beneficiário / Mês



O mercado de saúde, devido a suas peculiaridades, apresenta ao longo do tempo custo assistencial crescente, como podemos observar pelo histórico do custo médio por beneficiário/mês extraídos da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS.

Em 2020 com a pandemia ocorreu uma redução dos custos devido a redução da utilização gerada pelo lockdown no segundo trimestre de 2020.

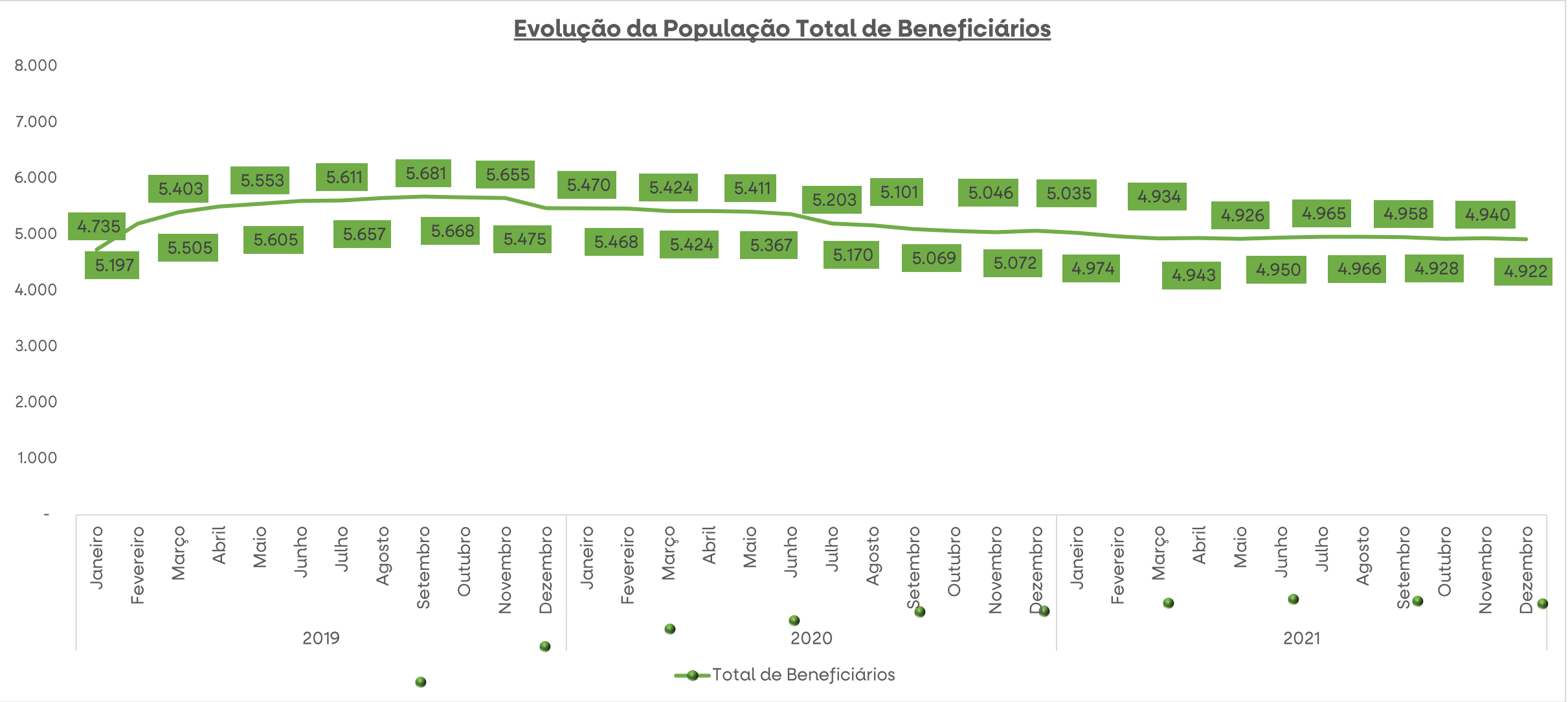
Em 2021 porém observa-se uma retomada significativa da utilização agregado ao aumento dos custos, gerando um incremento per capita de **18,6%**.



POPULAÇÃO DO FUNDO

4

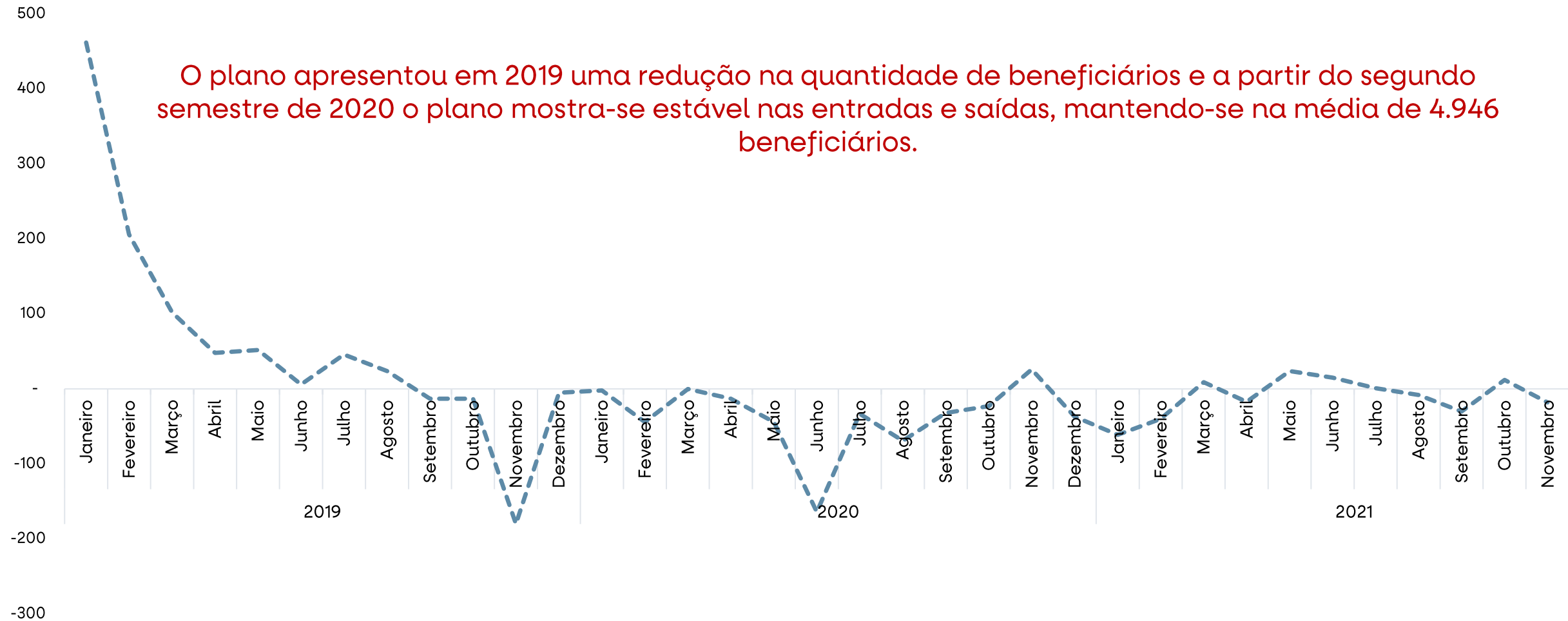




Fonte da Dados: Base Cadastral encaminhada pelo Fascal



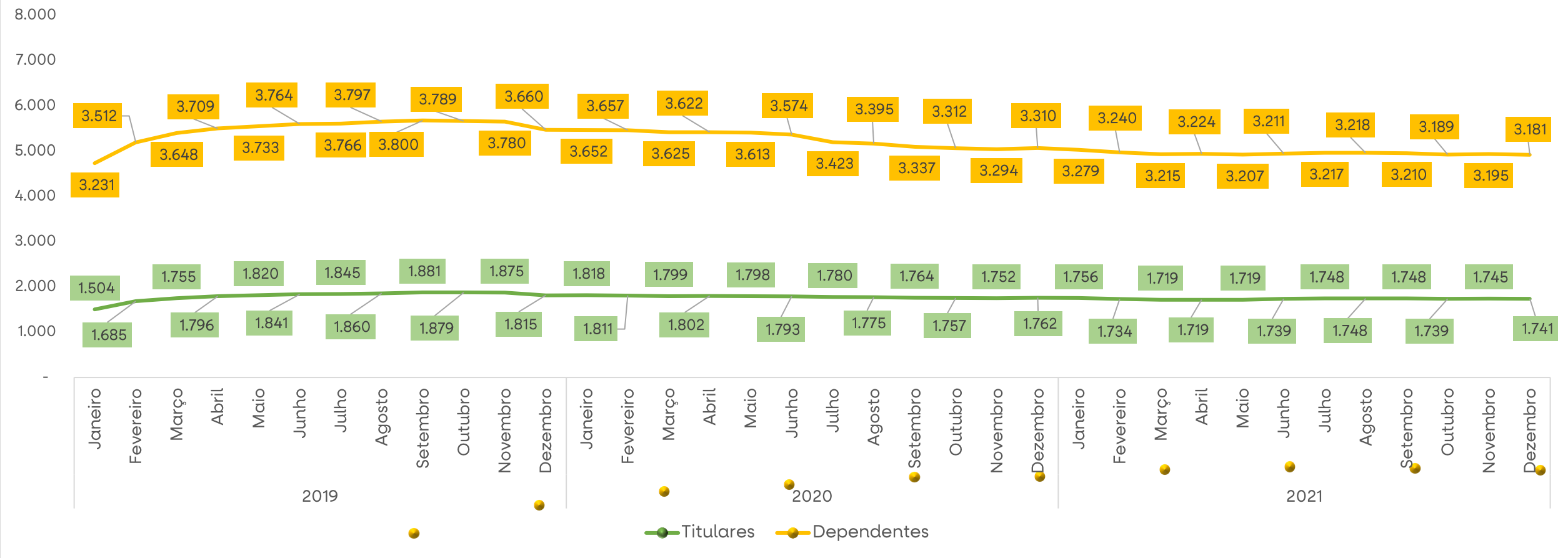
Variação na Quantidade de Beneficiários



Fonte da Dados: Base Cadastral encaminhada pelo Fascal



Evolução da População Segregado por Tipo de Beneficiário



Fonte da Dados: Base Cadastral encaminhada pelo Fascal

Segregando as vidas por titulares e dependentes verifica-se que a estabilidade atingida no segundo semestre de 2020 é observada em titulares e dependentes.



População do Plano em Dezembro/2021 por Tipo de Dependência e Faixa Etária

Faixa	Titular	Cônjuge	Filho(a) / Enteado(a)	Pai / Mãe	Outros	Total	Total (%)
00-18	5	0	932	0	67	1.004	20%
19-23	22	2	324	0	2	350	7%
24-28	69	25	265	0	3	362	7%
29-33	124	65	96		5	290	6%
34-38	155	111	25	0	3	294	6%
39-43	211	145	13	1	5	375	8%
44-48	160	134	3	4	7	308	6%
49-53	230	124	3	10	7	374	8%
54-58	259	152	0	16	11	438	9%
59 ou mais	506	230	0	374	17	1.127	23%
Total	1.741	988	1.661	405	127	4.922	100%
Total (%)	35%	20%	34%	8%	3%	100%	

Em dezembro de 2021 o Fundo possuía 4.922 vidas vinculada ao plano, sendo:

- ✓ 1.741 (ou 35% do total de vidas) titulares
- ✓ 988 (ou 20% do total de vidas) cônjuges
- ✓ 1.661 (ou 34% do total de vidas) filhos(as)
- ✓ 405 (ou 8% do total de vidas) pais
- ✓ 127 (ou 3% do total de vidas) outros

Quanto a distribuição etária observa-se que 47% da população encontram-se nas 5 primeiras faixas e 57% nas cinco ultimas, ou seja, o plano possui a maioria de sua população entre adultos e idosos.



População do Plano em Dezembro/2021 por Tipo de Dependência e Associado

Faixa	Titular	Cônjuge	Filho(a) / Enteado(a)	Pai / Mãe	Outros	Total
Deputado	23	18	36	10	0	87
Deputado Ativo	21	17	33	9	0	80
Ex-Deputado Optante	2	1	3	1	0	7
Servidores	1.718	970	1.625	395	127	4.835
Servidor Ativo	693	417	730	187	92	2.119
Servidor de Livre Provisamento	680	373	697	156	17	1.923
Servidor Inativo	204	119	90	37	18	468
Ex-Servidor Optante	55	28	44	8	0	135
Servidor Requisitado	52	33	53	6	0	144
Pensionista De Servidor	32	0	11	1	0	44
Pensionista até Maioridade	2	0	0	0	0	2
Total	1.741	988	1.661	405	127	4.922

Dos 4.922 beneficiários do plano 87 são do grupo de deputados, ou seja, 1,77% da população total, sendo 80 beneficiários oriundos de deputados ativos, com mandato, e 7 vinculados a ex-deputados.

98,23% dos beneficiários são de servidores, sendo:

- ✓ 43,83% de servidores ativos
- ✓ 39,77% de servidores de livre provimento
- ✓ 9,68% de servidores inativos
- ✓ 2,79% de Ex-servidores Optantes
- ✓ 2,98% de servidores requisitados
- ✓ 0,91% pensionistas de servidores
- ✓ 0,04% de pensionistas até a maioria

DESPESAS ASSISTENCIAIS





Despesas Assistenciais são os custos oriundos do consumo dos beneficiários na rede credenciada do plano.

O total de despesas assistenciais na saúde suplementar avançou de R\$ 117,2 bilhões para R\$ 164,8 bilhões (valores nominais) entre 2015 e 2020, de acordo com dados da “Análise Especial do Mapa Assistencial da Saúde Suplementar no Brasil entre 2015 e 2020”, do Instituto de Estudos de Saúde Suplementar (IESS).

Os gastos foram puxados pelo crescimento no volume de terapias (hemodiálise, quimioterapia, radioterapia etc.) e atendimentos ambulatoriais, com aumento de **112,4% e 78,6%**, respectivamente.





Período	2019	2020	2021
Janeiro	2.937.682,26	3.867.969,64	4.409.050,24
Fevereiro	3.668.274,61	4.110.146,03	5.067.879,30
Março	3.375.426,75	3.815.435,10	4.683.615,27
Abril	3.666.687,49	2.505.521,92	4.091.013,04
Maio	4.210.533,67	3.010.494,75	4.778.885,30
Junho	3.985.389,59	3.345.590,57	4.825.006,60
Julho	4.622.308,66	4.819.711,38	6.167.377,57
Agosto	3.704.297,78	5.071.381,65	5.677.620,11
Setembro	3.467.420,30	6.128.630,89	6.154.659,49
Outubro	4.451.300,61	5.571.753,49	6.504.945,80
Novembro	3.840.682,29	4.393.436,56	5.360.865,94
Dezembro	2.555.768,75	4.584.540,19	4.577.371,60
Total	44.485.772,74	51.224.612,17	62.298.290,27

Os dados apresentados na tabela ao lado são referentes as despesas pagas pelo **Fundo** e contabilizados no relatório de execução orçamentária, disponíveis para consulta no site :
<https://www.cl.df.gov.br/web/transparencia-cldf-saude/gestao-financeira-e-administrativa?id=23605135>

A despesa considerada foi o somatório das seguintes rubricas:

Despesa Realizada + Restos a Pagar

As bases encaminhadas apresentaram diferenças inferiores a 5%, dessa forma estão habilitadas para realização do estudo atuarial.



CONSULTAS

Período	Custo com Consultas		Quantidade de Consultas	Custo médio da Consulta	
jan/19	R\$	119.120,70	1.264	R\$	94,24
fev/19	R\$	156.430,25	1.570	R\$	99,64
mar/19	R\$	159.961,63	1.583	R\$	101,05
abr/19	R\$	183.798,61	1.797	R\$	102,28
mai/19	R\$	201.377,33	1.983	R\$	101,55
jun/19	R\$	165.561,06	1.616	R\$	102,45
jul/19	R\$	203.943,46	2.008	R\$	101,57
ago/19	R\$	211.370,65	2.076	R\$	101,82
set/19	R\$	202.026,92	1.978	R\$	102,14
out/19	R\$	200.027,81	1.942	R\$	103,00
nov/19	R\$	168.090,32	1.616	R\$	104,02
dez/19	R\$	125.363,70	1.200	R\$	104,47
Total	R\$	2.097.072,44	20.633	R\$	101,64

Período	Custo com Consultas		Quantidade de Consultas	Custo médio da Consulta	
jan/20	R\$	174.603,44	1.725	R\$	101,22
fev/20	R\$	178.941,54	1.772	R\$	100,98
mar/20	R\$	151.435,57	1.484	R\$	102,05
abr/20	R\$	89.125,87	862	R\$	103,39
mai/20	R\$	125.189,98	1.238	R\$	101,12
jun/20	R\$	141.825,18	1.442	R\$	98,35
jul/20	R\$	173.200,57	1.700	R\$	101,88
ago/20	R\$	172.196,86	1.728	R\$	99,65
set/20	R\$	177.207,46	1.762	R\$	100,57
out/20	R\$	181.131,28	1.841	R\$	98,39
nov/20	R\$	177.662,22	1.765	R\$	100,66
dez/20	R\$	171.281,91	1.719	R\$	99,64
Total	R\$	1.913.801,88	19.038	R\$	100,53

Período	Custo com Consultas		Quantidade de Consultas	Custo médio da Consulta	
jan/21	R\$	160.834,53	1.518	R\$	105,96
fev/21	R\$	182.626,48	1.634	R\$	111,75
mar/21	R\$	168.841,14	1.658	R\$	101,83
abr/21	R\$	145.817,93	1.524	R\$	95,68
mai/21	R\$	175.398,33	1.626	R\$	107,90
jun/21	R\$	166.286,35	1.683	R\$	98,80
jul/21	R\$	203.982,94	1.865	R\$	109,37
ago/21	R\$	207.261,01	1.842	R\$	112,52
set/21	R\$	205.264,69	1.856	R\$	110,60
out/21	R\$	206.456,52	1.789	R\$	115,40
nov/21	R\$	187.941,05	1.752	R\$	107,27
dez/21	R\$	162.183,29	1.477	R\$	109,84
Total	R\$	2.172.894,25	20.223	R\$	107,45

Observa-se que em 2021 crescimento na quantidade de consultas em relação a 2020 com um custo médio superior. Em todo 2021 o número de consultas por beneficiário foi de 4,17.



Exames

Período	Custo com Exames		Quantidade de Exames	Custo médio do Exame
jan/19	R\$	838.632,51	12.585	R\$ 66,64
fev/19	R\$	916.709,24	14.327	R\$ 63,98
mar/19	R\$	936.275,20	14.378	R\$ 65,12
abr/19	R\$	895.657,01	14.276	R\$ 62,74
mai/19	R\$	1.037.678,54	16.491	R\$ 62,92
jun/19	R\$	814.618,90	12.295	R\$ 66,26
jul/19	R\$	878.778,84	14.977	R\$ 58,68
ago/19	R\$	993.744,65	17.921	R\$ 55,45
set/19	R\$	776.764,07	14.633	R\$ 53,08
out/19	R\$	843.937,71	15.571	R\$ 54,20
nov/19	R\$	695.198,95	12.418	R\$ 55,98
dez/19	R\$	519.551,58	10.131	R\$ 51,28
Total	R\$	10.147.547,20	170.003	R\$ 59,69

Período	Custo com Exames		Quantidade de Exames	Custo médio do Exame
jan/20	R\$	735.358,43	14.456	R\$ 50,87
fev/20	R\$	799.839,79	13.616	R\$ 58,74
mar/20	R\$	639.550,26	11.154	R\$ 57,34
abr/20	R\$	317.722,38	5.846	R\$ 54,35
mai/20	R\$	546.623,78	10.269	R\$ 53,23
jun/20	R\$	702.405,72	11.536	R\$ 60,89
jul/20	R\$	946.198,76	14.659	R\$ 64,55
ago/20	R\$	911.017,50	14.776	R\$ 61,66
set/20	R\$	1.020.696,71	16.105	R\$ 63,38
out/20	R\$	856.756,73	14.215	R\$ 60,27
nov/20	R\$	803.846,61	14.749	R\$ 54,50
dez/20	R\$	898.310,38	14.117	R\$ 63,63
Total	R\$	9.178.327,05	155.498	R\$ 59,03

Período	Custo com Exames		Quantidade de Exames	Custo médio do Exame
jan/21	R\$	1.188.738,49	15.550	R\$ 76,45
fev/21	R\$	1.296.242,65	17.694	R\$ 73,26
mar/21	R\$	1.182.777,17	16.741	R\$ 70,65
abr/21	R\$	1.043.523,89	14.842	R\$ 70,31
mai/21	R\$	1.181.815,57	17.154	R\$ 68,89
jun/21	R\$	1.145.233,60	16.294	R\$ 70,28
jul/21	R\$	1.385.405,67	19.734	R\$ 70,20
ago/21	R\$	1.440.155,17	18.333	R\$ 78,56
set/21	R\$	1.371.263,02	18.787	R\$ 72,99
out/21	R\$	1.289.157,45	17.246	R\$ 74,75
nov/21	R\$	1.140.003,29	15.261	R\$ 74,70
dez/21	R\$	942.682,50	12.936	R\$ 72,87
Total	R\$	14.606.998,45	200.573	R\$ 72,83

Observa-se que em 2021 um crescimento significativo na quantidade de exames realizados a 2020 com um custo médio superior. Tal fato deve-se a pandemia, uma vez que o diagnóstico da COVID-19 requer mais exames complementares e com custo superior. Em 2021 cada consulta gerou 9,92 exames, em 2020 esse indicador era de 8,17.



Terapias

Período	Custo com Terapias		Quantidade de Tratamentos Terapeuticos	Custo médio de um tratamento de Terapia
jan/19	R\$	292.642,56	948	R\$ 308,69
fev/19	R\$	325.674,95	1.175	R\$ 277,17
mar/19	R\$	344.415,98	1.144	R\$ 301,06
abr/19	R\$	333.839,29	1.283	R\$ 260,20
mai/19	R\$	535.305,51	1.336	R\$ 400,68
jun/19	R\$	321.244,81	1.515	R\$ 212,04
jul/19	R\$	550.952,49	1.748	R\$ 315,19
ago/19	R\$	433.247,87	1.592	R\$ 272,14
set/19	R\$	432.732,73	1.375	R\$ 314,71
out/19	R\$	461.725,57	1.409	R\$ 327,70
nov/19	R\$	236.145,63	1.250	R\$ 188,92
dez/19	R\$	175.497,50	911	R\$ 192,64
Total	R\$	4.443.424,89	15.686	R\$ 283,27

Período	Custo com Terapias		Quantidade de Tratamentos Terapeuticos	Custo médio de um tratamento de Terapia
jan/20	R\$	450.066,48	1.123	R\$ 400,77
fev/20	R\$	559.340,95	1.316	R\$ 425,03
mar/20	R\$	569.968,51	1.317	R\$ 432,78
abr/20	R\$	591.921,93	774	R\$ 764,76
mai/20	R\$	519.458,67	959	R\$ 541,67
jun/20	R\$	593.826,37	1.075	R\$ 552,40
jul/20	R\$	627.307,50	1.279	R\$ 490,47
ago/20	R\$	748.939,43	1.464	R\$ 511,57
set/20	R\$	589.674,52	1.542	R\$ 382,41
out/20	R\$	638.943,79	1.483	R\$ 430,85
nov/20	R\$	568.924,97	1.145	R\$ 496,88
dez/20	R\$	515.921,76	989	R\$ 521,66
Total	R\$	6.974.294,88	14.466	R\$ 482,12

Período	Custo com Terapias		Quantidade de Tratamentos Terapeuticos	Custo médio de um tratamento de Terapia
jan/21	R\$	369.421,89	947	R\$ 390,21
fev/21	R\$	434.874,18	1.126	R\$ 386,21
mar/21	R\$	451.140,86	1.118	R\$ 403,61
abr/21	R\$	453.315,20	804	R\$ 563,73
mai/21	R\$	552.335,09	1.066	R\$ 518,29
jun/21	R\$	446.058,49	1.061	R\$ 420,44
jul/21	R\$	606.123,15	1.368	R\$ 443,11
ago/21	R\$	580.484,17	1.347	R\$ 431,04
set/21	R\$	515.457,56	1.344	R\$ 383,42
out/21	R\$	553.958,30	1.328	R\$ 417,20
nov/21	R\$	381.682,82	1.012	R\$ 377,19
dez/21	R\$	321.481,55	818	R\$ 392,87
Total	R\$	5.666.333,26	13.338	R\$ 424,82

Em 2021 o número de terapias seguiu a tendência de redução já observada em 2020, em relação a quantidade. O custo reduziu 11,8% mas segue em patamar acima do observado em 2019.



Internações

Período	Custo com Internações	Quantidade de Internados	Custo médio por Pacientes Internados
jan/19	R\$ 1.449.434,85	61	R\$ 23.761,23
fev/19	R\$ 2.058.742,13	64	R\$ 32.167,85
mar/19	R\$ 1.338.431,74	67	R\$ 19.976,59
abr/19	R\$ 1.858.414,93	80	R\$ 23.230,19
mai/19	R\$ 1.691.487,37	78	R\$ 21.685,74
jun/19	R\$ 1.585.893,10	71	R\$ 22.336,52
jul/19	R\$ 2.427.723,53	73	R\$ 33.256,49
ago/19	R\$ 1.734.652,56	69	R\$ 25.139,89
set/19	R\$ 1.677.301,89	67	R\$ 25.034,36
out/19	R\$ 1.697.922,67	59	R\$ 28.778,35
nov/19	R\$ 1.552.738,18	56	R\$ 27.727,47
dez/19	R\$ 974.558,73	50	R\$ 19.491,17
Total	R\$ 20.047.301,68	795	R\$ 25.216,73

Período	Custo com Internações	Quantidade de Internados	Custo médio por Pacientes Internados
jan/20	R\$ 1.270.700,92	73	R\$ 17.406,86
fev/20	R\$ 1.344.362,79	80	R\$ 16.804,53
mar/20	R\$ 1.389.340,78	77	R\$ 18.043,39
abr/20	R\$ 922.340,31	41	R\$ 22.496,11
mai/20	R\$ 886.653,82	50	R\$ 17.733,08
jun/20	R\$ 734.407,00	53	R\$ 13.856,74
jul/20	R\$ 1.676.083,69	90	R\$ 18.623,15
ago/20	R\$ 1.954.887,13	82	R\$ 23.840,09
set/20	R\$ 2.661.282,51	89	R\$ 29.902,05
out/20	R\$ 1.848.728,75	97	R\$ 19.059,06
nov/20	R\$ 1.491.559,90	72	R\$ 20.716,11
dez/20	R\$ 1.248.748,80	81	R\$ 15.416,65
Total	R\$ 17.429.096,40	885	R\$ 19.693,89

Período	Custo com Internações	Quantidade de Internados	Custo médio por Pacientes Internados
jan/21	R\$ 1.991.301,38	84	R\$ 22.642,45
fev/21	R\$ 2.466.059,96	87	R\$ 26.934,81
mar/21	R\$ 2.008.716,67	91	R\$ 20.910,99
abr/21	R\$ 1.996.971,25	75	R\$ 25.149,46
mai/21	R\$ 1.854.704,78	81	R\$ 21.680,35
jun/21	R\$ 1.662.682,28	79	R\$ 19.906,29
jul/21	R\$ 2.979.466,94	94	R\$ 28.533,80
ago/21	R\$ 2.724.734,35	91	R\$ 26.938,99
set/21	R\$ 3.241.305,87	97	R\$ 30.215,02
out/21	R\$ 2.616.082,02	94	R\$ 26.310,58
nov/21	R\$ 2.235.741,83	80	R\$ 26.643,97
dez/21	R\$ 1.649.187,25	82	R\$ 19.199,30
Total	R\$ 27.426.954,59	1.035	R\$ 26.495,10

Em 2021 o número de beneficiários internados cresceu 16,96% em relação a 2020. O custo médio de internação aumentou 34% em relação a 2020, entretanto é importante frisar que houve aumento de pacientes em UTI (por conta da segunda onda da pandemia) o que ocasionou aumento no custo da internação. Para 2022 espera-se uma redução na quantidade de internados com a redução nos casos de covid que evoluem para casos graves.



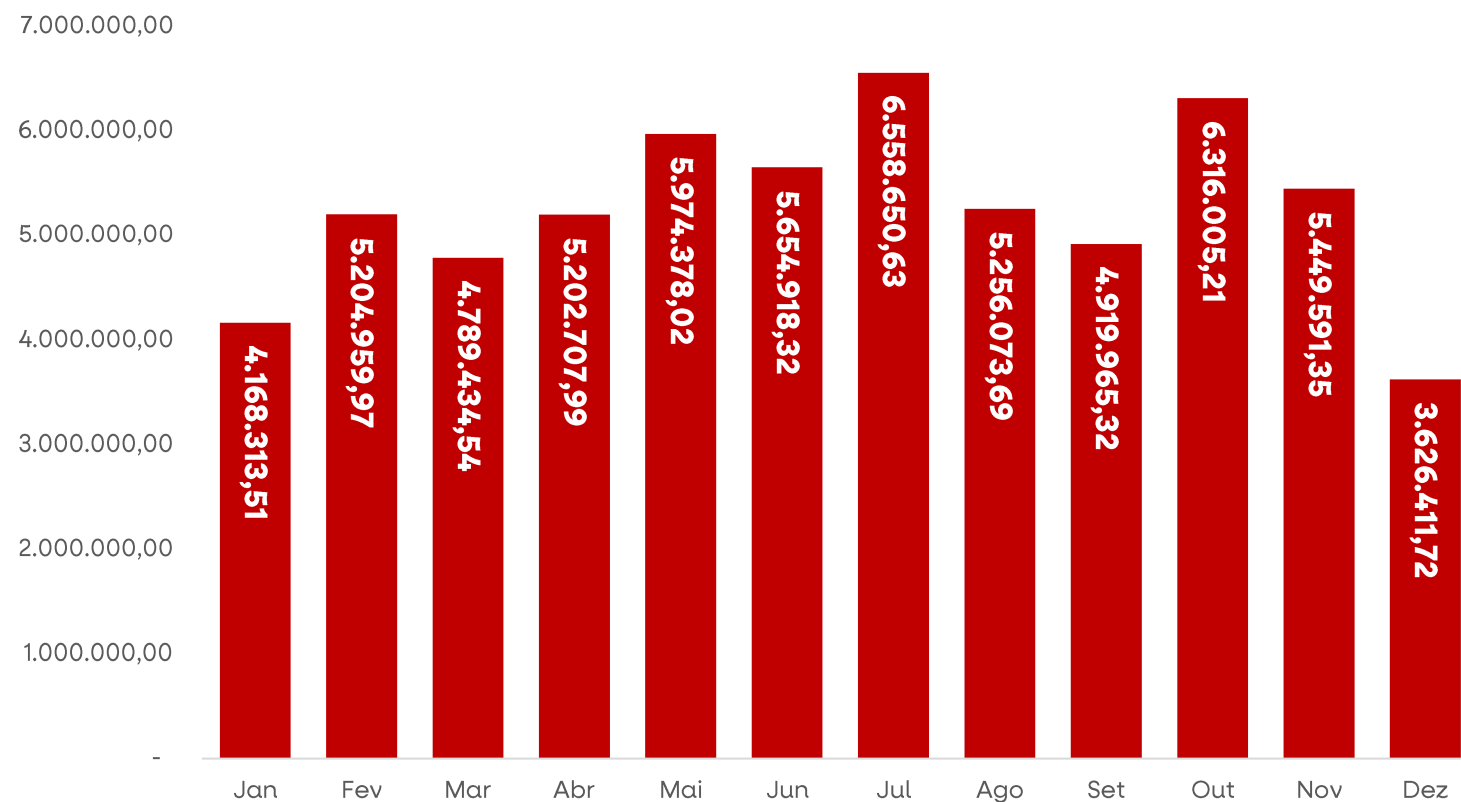
Principais conclusões

- O item de consulta no geral não representa grandes variações, para os próximos anos espera-se que o ritmo de consumo se mantenha como 2021.
- **Atenção:** Nas consultas em pronto-socorro os hospitais geralmente adotam procedimentos, protocolos de atendimento, que estimulam o consumo de outros eventos, em especial o de exames. Recomendamos que se busque negociar pacotes de pronto socorro de forma a evitar desperdícios.
- As terapias, embora estejam reduzindo em quantidade apresentam custos de tratamento elevados. Chamamos a atenção para os tratamentos quimioterápicos que possuem custo elevado e pequena frequência, possibilitando assim um controle mais efetivo.
- Nas internações a expectativa é de redução na quantidade, entretanto observamos no mercado um aumento significativo nos insumos hospitalares, em especial os materiais e medicamentos utilizados durante os procedimentos cirúrgicos e nos tratamentos clínicos. Dessa forma reforçamos a necessidade de auditoria beira-leito.



Expectativas para 2022

Expectativas de Despesas Assistenciais Processadas



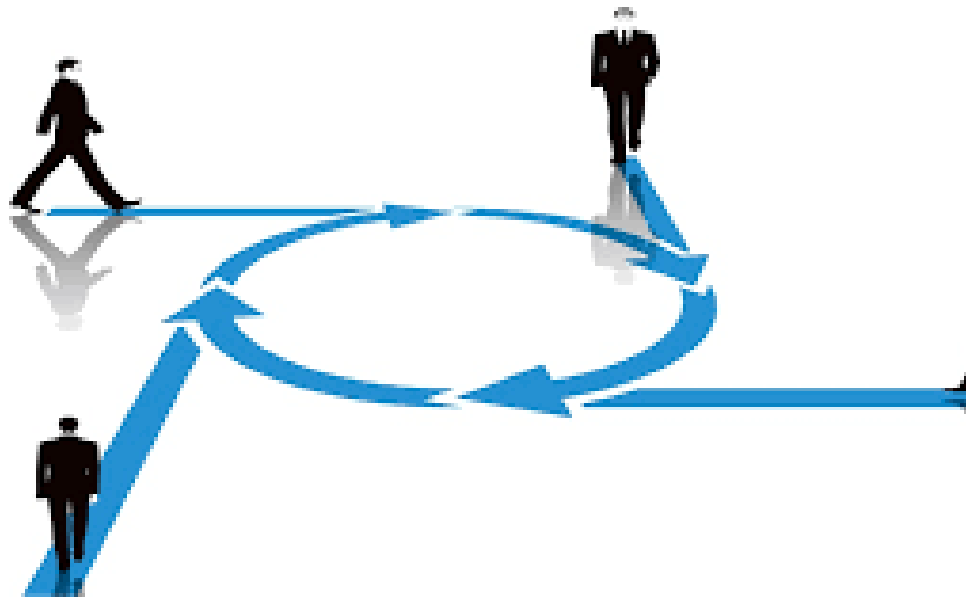
Para o exercício de 2022 a despesa esperada é de R\$ 71.728.875,29, sendo:

- ✓ R\$ 63.121.410,25 de despesas processadas (pagas).
- ✓ R\$ 8.607.465,04 de despesas não processadas.



HIPÓTESES ATUARIAIS

$$\begin{aligned}
 & v^{T(x)T(y)} \cdot {}_t p_x q_{x+t} = \sum_{t=0}^{n-1} v^{t+1} \cdot \frac{l_{x+t}}{l_x} \cdot \frac{a_{x+t}}{P_x^{(12)}} A^1_{x:n} = \frac{M_{\omega} - M_{jP}}{M_{\omega} - M_{jP}} \\
 & \sum_{t=0}^{n-1} v^t \cdot {}_t p_x \bar{A}_u \ddot{a}_{\overline{xy}} + \ddot{a}_{xy} = \ddot{a}_x + \ddot{a}_y \frac{l_{x+t}}{l_x} \frac{D_x}{A^1_{x:n} M_{\omega}} \\
 & = d_x v^{x+1} {}_t V = \bar{A}_{x+t} - P \bar{a}_{x+t} l_x \ddot{a}_x \\
 & \frac{N_{x+m+1} - N_{x+m+n+1}}{N_{x+m+1}} VPAB \\
 & \ddot{a}_{xy:n} D_x \mu D_x = l_x v^x \frac{n}{E[S^{co}]}
 \end{aligned}$$



Copyright© WEDAN Consultoria e Gestão de Riscos. Todos os direitos reservados.



A seguir iremos apresentar as hipóteses utilizadas para realizar a expectativa de despesa para o período de 2022. Considerando o histórico observado no plano e as expectativas do mercado para as alterações de consumo de saúde no Distrito Federal.

Morbidade: Essa hipótese tem por objetivo mensurar o comportamento da frequência de utilização dos beneficiários do plano. Utilizou o histórico de cada item.

Consulta: 33%
Exames: 26%
Terapias: 22%
Internação: 1,3%

Severidade: Essa hipótese tem por objetivo mensurar o comportamento da despesa esperada para cada utilização do beneficiário. Utilizou o histórico de cada item.

Consulta: R\$ 115,00
Exames: R\$ 722,00
Terapias: R\$ 430,50
Internação: R\$ 27.819,85

Odontologia apresenta comportamento semelhante em 2019 a 2021, para esse item específico a premissa foi de um custo mensal per capita de R\$ 15,15.



População: Manutenção do atual número de beneficiários (4.922) com saída apenas nos casos de:

- Perda de elegibilidade de filhos/enteados.
- Morte (Tábua AT2000)

Inflação : Variação dos preços dos serviços pelo IPCA, conforme boletim Focus do BANCO CENTRAL DO BRASIL.

BANCO CENTRAL DO BRASIL Focus Relatório de Mercado														
Expectativas de Mercado														
18 de fevereiro de 2022														
▲ Aumento ▼ Diminuição = Estabilidade														
Mediana - Agregado	2022								2023					
	Há 4 semanas	Há 1 semana	Hoje	Comp. semanal *	Resp. **	5 dias úteis	Resp. ***	Há 4 semanas	Há 1 semana	Hoje	Comp. semanal *	Resp. **	5 dias úteis	Resp. ***
IPCA (variação %)	5,15	5,50	5,56 ▲	(6)	142	5,59	90	3,40	3,50	3,50 =	(3)	136	3,51	88
PIB Total (variação % sobre ano anterior)	0,29	0,30	0,30 =	(3)	101	0,30	62	1,69	1,50	1,50 =	(1)	80	1,50	55
Câmbio (R\$/US\$)	5,60	5,58	5,50 ▼	(2)	116	5,49	73	5,50	5,45	5,36 ▼	(2)	102	5,33	67
Selic (% a.a)	11,75	12,25	12,25 =	(1)	136	12,25	66	8,00	8,00	8,00 =	(11)	123	8,00	63
2024														
Mediana - Agregado	Há 4 semanas	Há 1 semana	Hoje	Comp. semanal *	Resp. **	5 dias úteis	Resp. ***	Há 4 semanas	Há 1 semana	Hoje	Comp. semanal *	Resp. **	5 dias úteis	Resp. ***
	3,00	3,04	3,09 ▲	(2)	106			2,00	2,00	2,00 =	(10)	64		
IPCA (variação %)	3,00	3,00	3,00 =	(32)	98			5,40	5,32	5,30 ▼	(3)	82		
PIB Total (variação % sobre ano anterior)	2,00	2,00	2,00 =	(15)	63			7,00	7,25	7,38 ▲	(2)	102		
Câmbio (R\$/US\$)	5,39	5,35	5,30 ▼	(1)	77			7,00	7,00	7,00 =	(15)	95		
Selic (% a.a)														

Inflação Estimada : 5,56%

Passivo Não Processado: Consideramos parcela de R\$ 11 milhões de despesa assistencial não processados.

RECEITAS ASSISTENCIAIS





Tabela de Mensalidades

Faixas	00-18	19-23	24-28	29-33	34-38	39-43	44-48	49-53	54-58	59 ou Mais
Até R\$ 2.600,00	64,69	74,38	85,54	98,37	113,13	130,09	149,61	179,53	224,41	302,96
Entre R\$ 2.600,01 e R\$ 3.950,00	71,15	81,82	94,09	108,21	124,43	143,10	164,58	197,46	246,83	333,27
Entre R\$ 3.950,01 e R\$ 5.300,00	78,28	90,00	103,50	119,02	136,89	157,40	181,01	217,23	271,54	366,59
Entre R\$ 5.300,01 e R\$ 7.900,00	86,09	99,01	113,84	130,94	150,54	173,15	199,13	238,94	298,69	403,24
Entre R\$ 7.900,01 e R\$ 12.920,00	95,58	109,90	126,38	145,33	167,13	192,19	221,03	265,22	331,54	447,58
Entre R\$ 12.920,01 e R\$ 15.300,00	106,08	121,99	140,27	161,33	185,51	213,35	245,34	294,39	368,04	496,82
Entre R\$ 15.300,01 e R\$ 18.700,00	117,76	135,39	155,70	179,08	205,92	236,81	272,33	326,78	408,48	551,46
Entre R\$ 18.700,01 e R\$ 22.450,00	131,86	151,66	174,39	200,56	230,62	265,22	305,01	365,97	457,50	617,64
Entre R\$ 22.450,01 e R\$ 27.250,00	147,69	169,84	195,33	224,64	258,32	297,05	341,61	409,63	512,42	691,78
Acima de R\$ 27.250,01	165,74	190,22	218,76	251,58	289,31	332,70	382,61	459,10	573,89	774,79
Dependentes Especiais	264,67	304,35	350,00	402,52	462,88	532,30	612,16	734,56	918,24	1.239,67

Sem reajuste desde março/2020



Receita 2021

Faixas	00-18	19-23	24-28	29-33	34-38	39-43	44-48	49-53	54-58	59 ou Mais	Total Geral
Até R\$ 2.600,00	246,79	1.976,16	16.429,65	33.106,90	21.404,50	87.237,35	17.850,82	63.320,92	105.335,80	239.682,86	586.591,76
Entre R\$ 2.600,01 e R\$ 3.950,00	203,45	9.492,82	27.902,16	50.537,00	80.503,16	138.581,18	123.556,64	137.022,15	43.492,09	139.995,50	751.286,14
Entre R\$ 3.950,01 e R\$ 5.300,00	2.627,71	7.011,16	49.997,33	28.734,57	141.806,88	208.701,18	149.201,37	119.497,78	92.472,82	125.343,72	925.394,53
Entre R\$ 5.300,01 e R\$ 7.900,00	-	927,36	23.411,35	72.369,08	158.718,91	182.977,96	139.323,95	104.179,96	118.570,41	229.403,67	1.029.882,64
Entre R\$ 7.900,01 e R\$ 12.920,00	1.118,43	10.449,65	28.819,01	112.838,90	126.877,02	197.136,76	258.427,33	261.808,19	267.356,40	1.112.881,87	2.377.713,55
Entre R\$ 12.920,01 e R\$ 15.300,00	-	-	3.947,75	49.468,66	38.698,28	76.585,52	102.961,68	107.548,71	260.718,45	575.008,00	1.214.937,06
Entre R\$ 15.300,01 e R\$ 18.700,00	-	2.665,17	7.580,52	20.173,72	33.041,51	52.913,75	85.607,56	104.546,54	200.434,07	529.138,58	1.036.101,40
Entre R\$ 18.700,01 e R\$ 22.450,00	-	860,79	15.847,94	103.027,84	152.276,39	196.530,30	124.832,29	475.053,66	564.719,81	696.419,43	2.329.568,46
Entre R\$ 22.450,01 e R\$ 27.250,00	-	-	162,61	11.437,81	103.056,71	126.404,68	161.757,98	286.630,53	436.529,33	760.120,46	1.886.100,11
Acima de R\$ 27.250,01	-	-	2.447,79	3.493,67	24.301,94	256.677,76	346.593,56	1.041.356,32	1.807.657,58	2.351.966,98	5.834.495,61
Total Geral	4.196,39	33.383,10	176.546,10	485.188,17	880.685,31	1.523.746,44	1.510.113,18	2.700.964,76	3.897.286,76	6.759.961,06	17.972.071,26

Receita com Coparticipação: R\$ 4.262.214,49

Receita Total: R\$ 22.234.285,75

Relação Receita / Despesas Processadas = R\$ 22.234.285,75 / R\$ 52.257.750,21 = **42,54%**

Relação Receita / (Despesas Processadas + Não Processadas) = R\$ 22.234.285,75 / R\$ 62.298.290,27 = **35,69%**

Considerando apenas as despesas processados e pagas as receitas dos beneficiários, em 2021, representaram 42,54%. Quando considerado as despesas não processadas esse percentual reduz para 35,69%.



REAJUSTE

Considerando:

1. A distribuição salarial dos beneficiários titulares do Fundo em dezembro/2021.
2. As mensalidades atualmente praticadas (sem reajuste desde março/2020).
3. A expectativa da despesas processada e não processada para o exercício de 2022.
4. Todas as premissas atuariais descritas nesse relatório.
5. Manutenção do percentual de 35% na razão entre receitas beneficiários e Despesas Assistenciais

REAJUSTE: 19,25%



TABELA DE MENSALIDADE COM REAJUSTE 19,25%

Faixas	00-18	19-23	24-28	29-33	34-38	39-43	44-48	49-53	54-58	59 ou Mais
Até R\$ 2.600,00	77,14	88,70	102,01	117,31	134,91	155,13	178,41	214,09	267,61	361,28
Entre R\$ 2.600,01 e R\$ 3.950,00	84,85	97,57	112,20	129,04	148,38	170,65	196,26	235,47	294,34	397,42
Entre R\$ 3.950,01 e R\$ 5.300,00	93,35	107,33	123,42	141,93	163,24	187,70	215,85	259,05	323,81	437,16
Entre R\$ 5.300,01 e R\$ 7.900,00	102,66	118,07	135,75	156,15	179,52	206,48	237,46	284,94	356,19	480,86
Entre R\$ 7.900,01 e R\$ 12.200,00	113,98	131,06	150,71	173,31	199,30	229,19	263,58	316,27	395,36	533,74
Entre R\$ 12.200,01 e R\$ 15.300,00	126,50	145,47	167,27	192,39	221,22	254,42	292,57	351,06	438,89	592,46
Entre R\$ 15.300,01 e R\$ 18.700,00	140,43	161,45	185,67	213,55	245,56	282,40	324,75	389,69	487,11	657,62
Entre R\$ 18.700,01 e R\$ 22.450,00	157,24	180,85	207,96	239,17	275,01	316,27	363,72	436,42	545,57	736,54
Entre R\$ 22.450,01 e R\$ 27.250,00	176,12	202,53	232,93	267,88	308,05	354,23	407,37	488,84	611,06	824,95
Acima de R\$ 27.250,01	197,64	226,84	260,87	300,01	345,00	396,74	456,26	547,48	684,36	923,94
Dependentes Especiais	315,62	362,94	417,38	480,01	551,98	634,77	730,00	875,96	1.095,00	1.478,31



- 1. Para 2022 a expectativa é de incremento substancial nos custos dos serviços de saúde, influenciado pela inflação médica, historicamente acima da inflação geral, e pelo incremento de utilização ocasionados pelo envelhecimento da carteira (processo natural) e por possíveis demandas reprimidas do período pandêmico.**
- 2. Ressaltamos a necessidade de intensificar a auditoria beira leito nas internações, sobretudo nos hospitais com maior faturamento.**
- 3. O Fundo possui parcela significativa de despesas não processadas, importante que uma solução seja implementada. No geral as operadoras trabalham com um percentual que varia de 5% a 8% de despesas não processadas.**



WEDAN

CONSULTORIA E GESTÃO DE RISCOS

**Uma Empresa de Gestão
de Riscos, especializada
em Previdência e Saúde**

**Obrigado pela
oportunidade.**



+55 (61) 98438 3384 / (62) 98221 1067 / (62) 3213 0821



daniel@wedan.com.br
wedan@wedan.com.br



[https:// www.wedan.com.br](https://www.wedan.com.br)

<https://www.linkedin.com/company/wedan-consultoria-e-assessoria-atuarial-ltda>

<https://www.youtube.com/channel/UC1vmla390WtH6Zjc6ymQ9Hw>

[https:// www.rendamonitorada.com.br](https://www.rendamonitorada.com.br)



Euro Working Concept, Rua João de Abreu 116, 704 A,
Goânia – GO, CEP 74120-110.