



WEDAN
Consultoria
e Assessoria Atuarial

2021.0346.W

Relatório Técnico

Reavaliação Atuarial 2021



Responsáveis Técnicos:

Dalmy Moreira Soares

Atuário MIBA 2066

Daniel Pereira da Silva

Atuário MIBA 1146



Brasília/DF, 15 de junho de 2021

ANÁLISE DA BASE DE DADOS

A	Receita Total em 2019	39.009.133,38
B	Repasses do Tesouro	23.535.000,00
C = A - B	Contribuições do Beneficiários do Plano	15.474.133,38
D	Base de Dados encaminhada	14.964.777,98
E = C - D	Diferença	509.355,40
F = E / C	Diferença em (%)	-3,29%

A	Despesas Totais em 2019	44.485.772,74
B	Base de Dados encaminhada	43.099.146,95
C = A - B	Diferença	1.386.625,79
D = E / C	Diferença em (%)	-3,12%

Consideramos a diferença estatisticamente aceitável. A base foi validada para o Estudo Atuarial.

Importante: A base de despesa gerada de 2020 teve por base os eventos devidamente processados pelo sistema da Fiscal. Nesse sentido o valor observado pelos dados gerados foi comparado considerando o seguinte cálculo:

- Valor Processado em 31/12/2020: R\$ 33.991.024,94
- Valor a Processar em 31/12/2020: R\$ 17.233.587,20
- Saldo a Processar em 31/03/2021 referente ao saldo a Processar em 31/12/20: R\$ 8.022.242,36

A	Receita Total em 2020	49.527.084,09
B	Repasses do Tesouro	27.974.851,00
C = A - B	Contribuições do Beneficiários do Plano	21.552.233,09
D	Base de Dados encaminhada	21.481.526,99
E = C - D	Diferença	70.706,10
F = E / C	Diferença em (%)	-0,33%

A	Despesas Totais em 2020	43.202.369,81
B	Base de Dados encaminhada	42.147.444,85
C = A - B	Diferença	1.054.924,96
D = E / C	Diferença em (%)	-2,44%

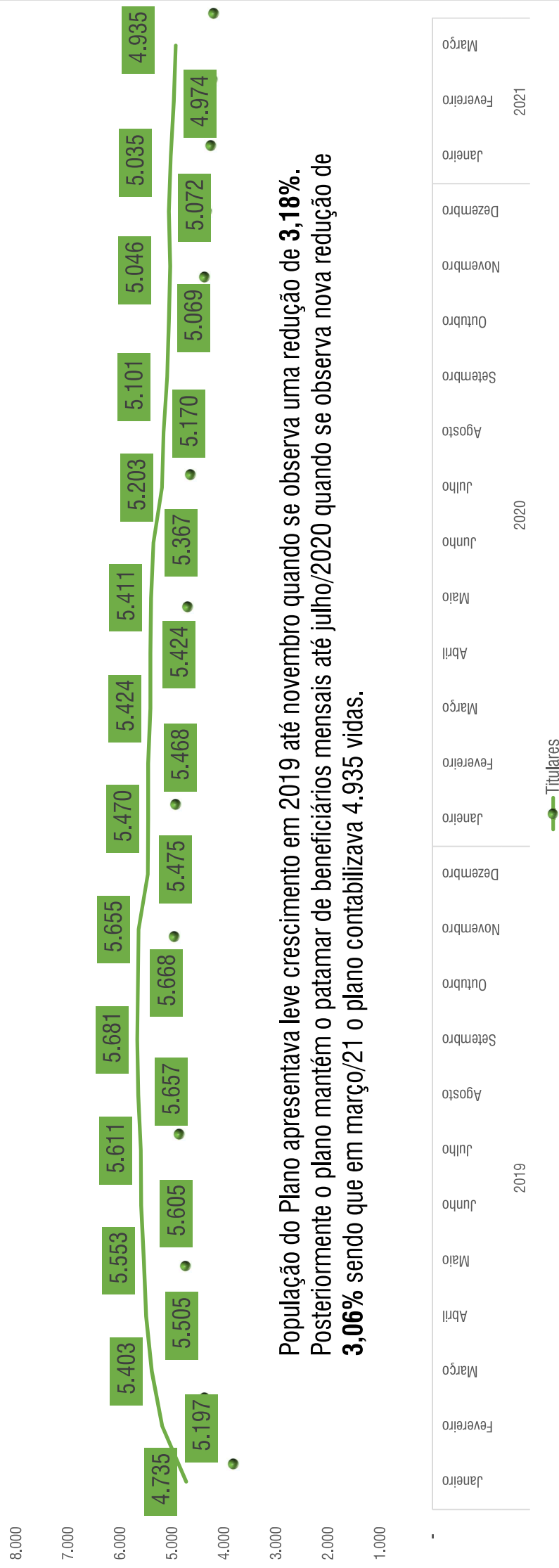


ANÁLISE DA CARTEIRA DE BENEFICIÁRIOS



CARTEIRA DE BENEFICIÁRIOS- EVOLUÇÃO HISTÓRICA

Evolução da População Total de Beneficiários

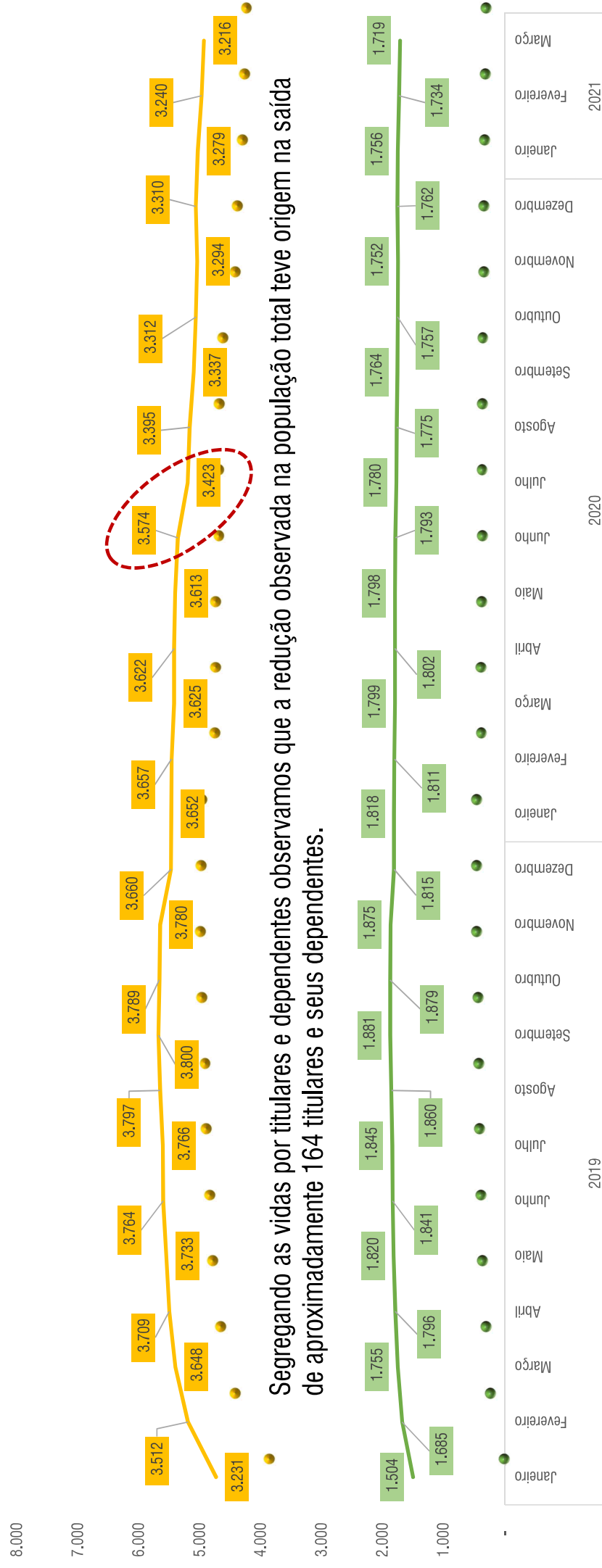


Fonte da Dados: Base Cadastral encaminhada pela Fascal



CARTEIRA DE BENEFICIÁRIOS- EVOLUÇÃO HISTÓRICA

Evolução da População Segregado por Tipo de Beneficiário



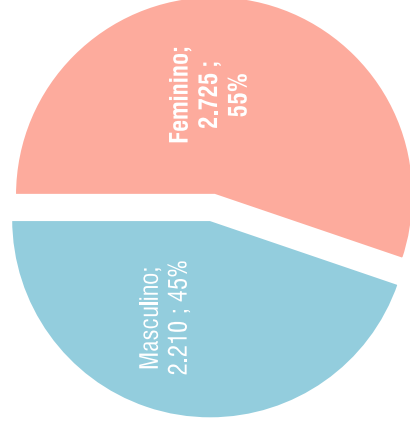
Fonte da Dados: Base Cadastral encaminhada pela Fascal



CARTEIRA DE BENEFICIÁRIOS

População do Plano em Março/2021 por Tipo de Dependência e Faixa Etária						
Faixa	Titular	Cônjuge	Filho(a) / Enteado(a)	Pai / Mãe	Outros	Total
00-18	4	0	899	0	44	947
19-23	16	2	337	0	2	357
24-28	63	24	285	0	2	374
29-33	104	57	99	0	4	264
34-38	149	99	21	3	4	276
39-43	201	140	14	1	5	361
44-48	171	133	3	12	6	325
49-53	233	130	3	10	6	382
54-58	265	157	0	20	11	453
59 ou Mais	513	248	0	417	18	1.196
Total	1.719	990	1.661	463	102	4.935
Total (%)	35%	20%	34%	9%	2%	100%

Beneficiários por Sexo



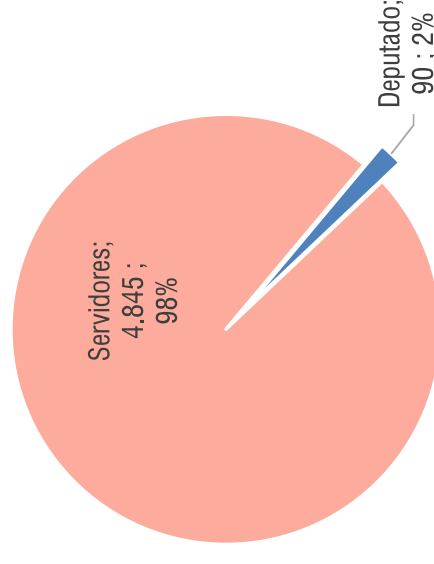
Observa-se que o plano possui 26% de sua população até 23 anos, onde é predominante o grupo de filhos, enteados e menores sob guarda.

Na última faixa encontram-se 24% da população. Destacamos a presença de pais e mães que representam aproximadamente 35% da população total da última faixa e 9% da população total.

CARTEIRA DE BENEFICIÁRIOS

População do Plano em Março/2021 por Tipo de Dependência e Associado						
Faixa	Titular	Cônjuge	Filho(a) / Enteado(a)	Pai / Mãe	Outros	Total
Deputado	23	17	35	15	0	90
Deputado Ativo	20	15	32	14	0	81
Ex-Deputado Optante	3	2	3	1	0	9
Servidores	1.696	973	1.626	448	102	4.845
Ex-Servidor Optante	78	40	68	11	0	197
Ex-Servidora Gestante	1	0	2	0	0	3
Pensionista Ate Maioridade	2	0	0	0	0	2
Pensionista De Servidor	32	0	12	1	0	45
Servidor Ativo	652	412	723	194	77	2.058
Servidor De Livre Provisão	675	370	677	195	14	1.931
Servidor Inativo	204	118	87	39	11	459
Servidor Requisitado	52	33	57	8	0	150
Total	1.719	990	1.661	463	102	4.935

Beneficiários por Associação



Observa-se que 98% é composta por servidores e apenas 2% de deputados e seus dependentes.

No grupo de servidores os subgrupos mais representativos são os de Servidores ainda ativos e os de Livre provimento.

ANÁLISE DA UTILIZAÇÃO POR ITEM DE DESPESA



DESPESAS ASSISTENCIAIS

Nessa etapa do estudo adotaremos como referência para as despesas a **data de ocorrência do evento**. Tal mudança de visão, de pagamento para atendimento, se faz necessária pois sob essa ótica é que podemos melhor avaliar o comportamento de consumo da população do plano de assistência.

Avaliaremos:



**Consultas
Médicas**



Exames



Terapias



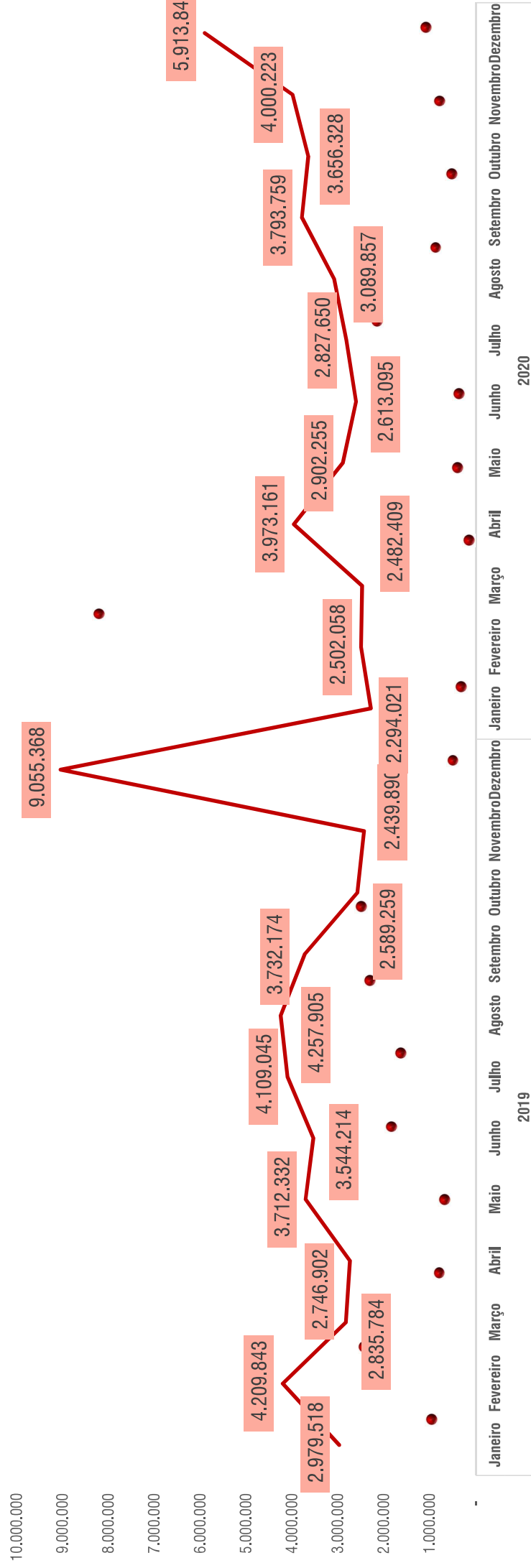
Odontologia



Internações

DESPESAS ASSISTENCIAIS

Despesas Assistenciais Mensais

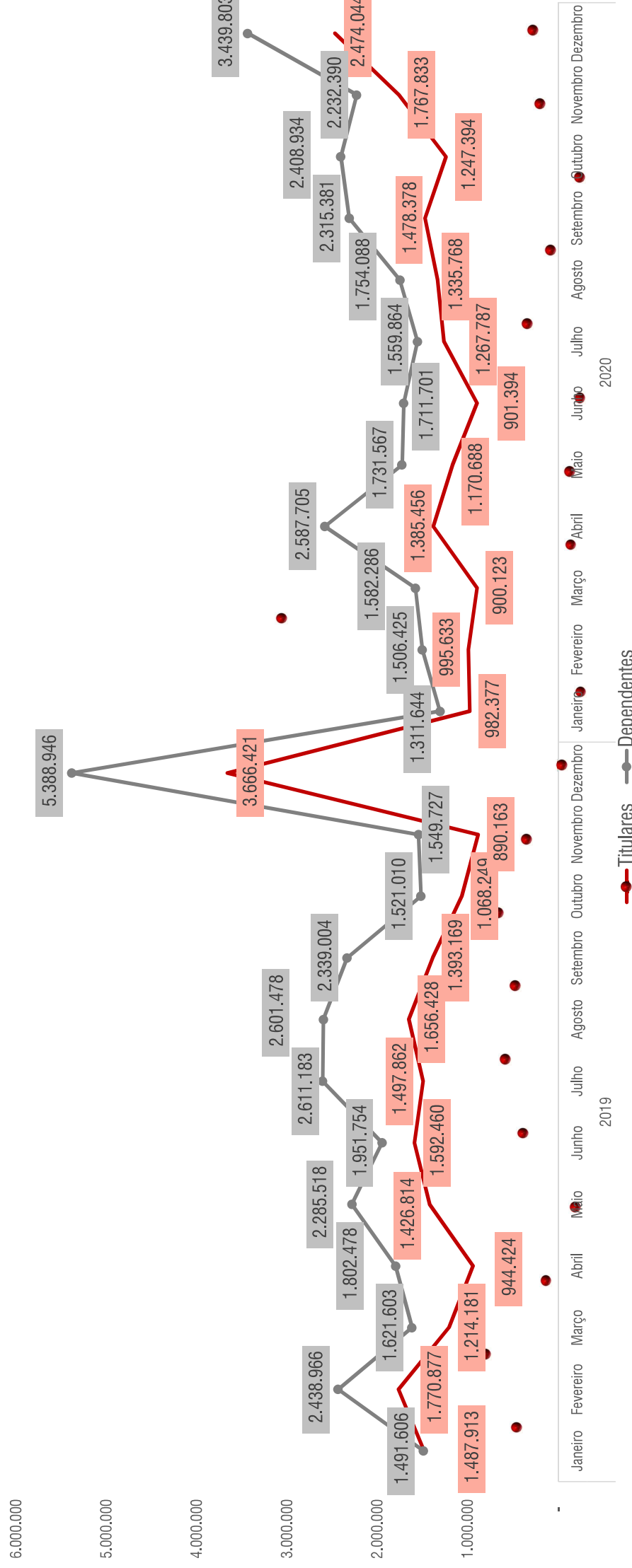


Fonte da Dados: Base de Despesas Encaminhada pela Fiscal



DESPESAS ASSISTENCIAIS POR TIPO DE BENEFICIÁRIO

Despesas Assistenciais Mensais



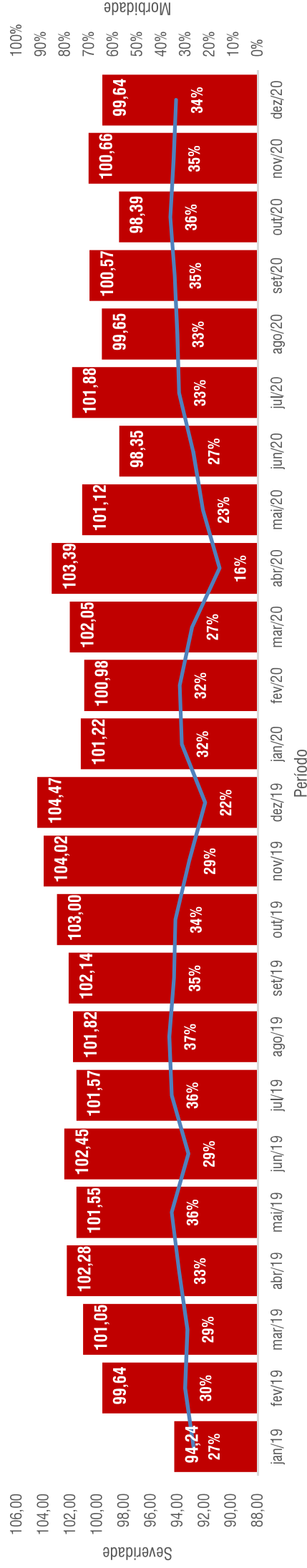
Fonte da Dados: Base de Despesas Encaminhada pela Fiscal



DESPESAS ASSISTENCIAIS - CONSULTA



Consulta (Morbidade x Severidade)



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

Fonte da Dados: Base encaminhada pela Fascal

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

Fonte da Dados: Base encaminhada pela Fascal

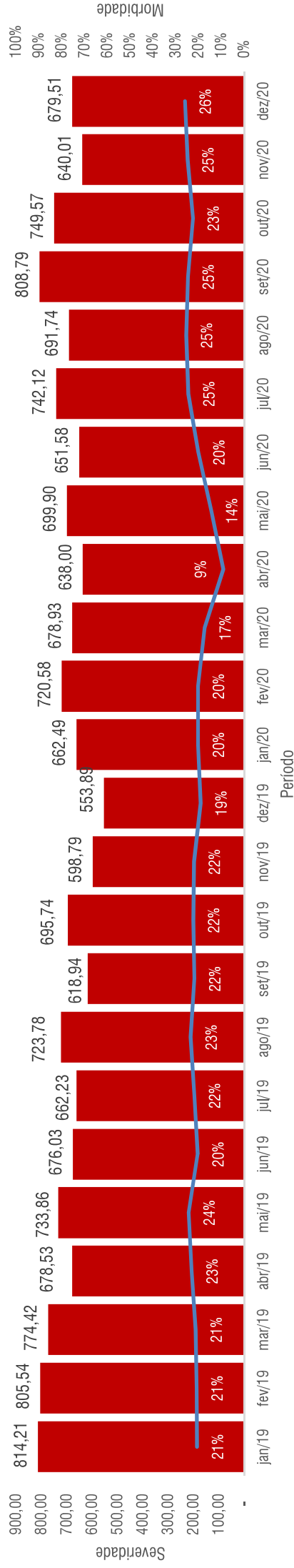
- Em 2020 observa-se em abril o menor nível de utilização de consultas, que retoma ao patamar de normalidade em junho.
- Em 2020 o custo médio da consulta teve leve redução de 1,09%.



DESPESAS ASSISTENCIAIS - EXAMES



Exames (Morbidade x Severidade)



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

Fonte da Dados: Base encaminhada pela Fascal

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

Fonte da Dados: Base encaminhada pela Fascal

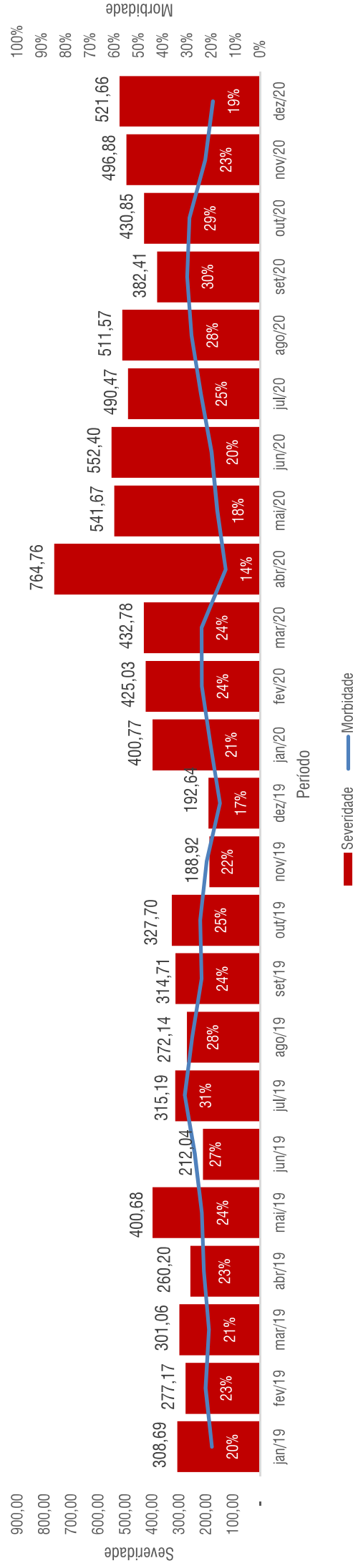
- Em 2020 observa-se em abril o menor nível de utilização de exames, que retoma ao patamar de normalidade em junho.
- Em 2020 o custo médio do exame teve leve redução de 1,11%.



DESPESAS ASSISTENCIAIS - TERAPIAS



Terapais (Morbidade x Severidade)



Período	Custo com Terapias	Quantidade de Tratamentos Terapêuticos	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

Fonte da Dados: Base encaminhada pela Fascal

Período	Custo com Terapias	Quantidade de Tratamentos Terapêuticos	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

Fonte da Dados: Base encaminhada pela Fascal

- Em 2020 observa-se em abril o menor nível de utilização de terapias, que retoma ao patamar de normalidade em agosto.

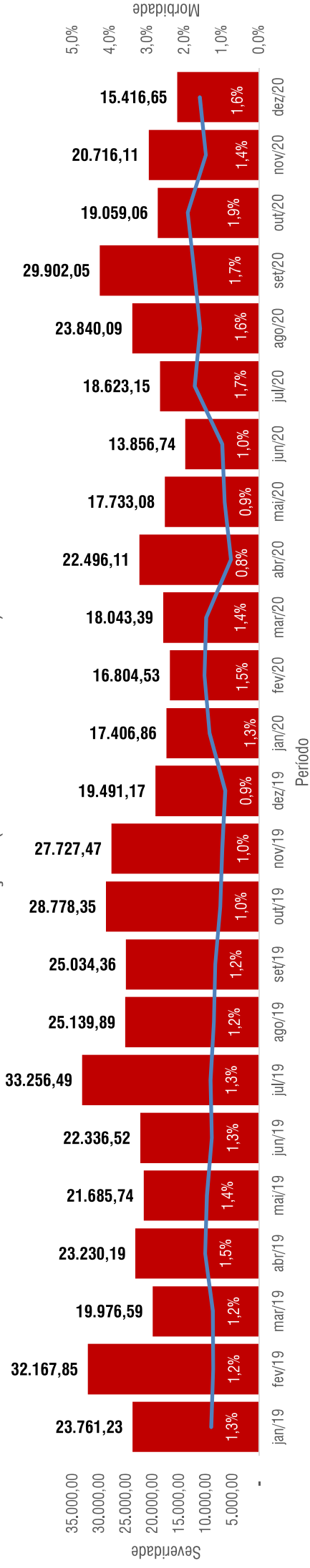
- Em 2020 apresentou incremento importante 70%. Porém cabe destacar que com o lockdown realizado entre março/20 e junho/20 apenas as terapias mais onerosas foram realizadas, motivo pelo qual observa-se esse aumento de custo.



DESPESAS ASSISTENCIAIS - INTERNAÇÃO



Internações (Morbidade x Severidade)



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\$ 1.562.738,18	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

Fonte da Dados: Base encaminhada pela Fiscal

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

Fonte da Dados: Base encaminhada pela Fiscal

- Em 2020 observa-se em abril o menor nível de internados, que retoma ao patamar de normalidade em agosto.
- Em 2020 observa-se uma redução no custo médio da internação de 21,90%.

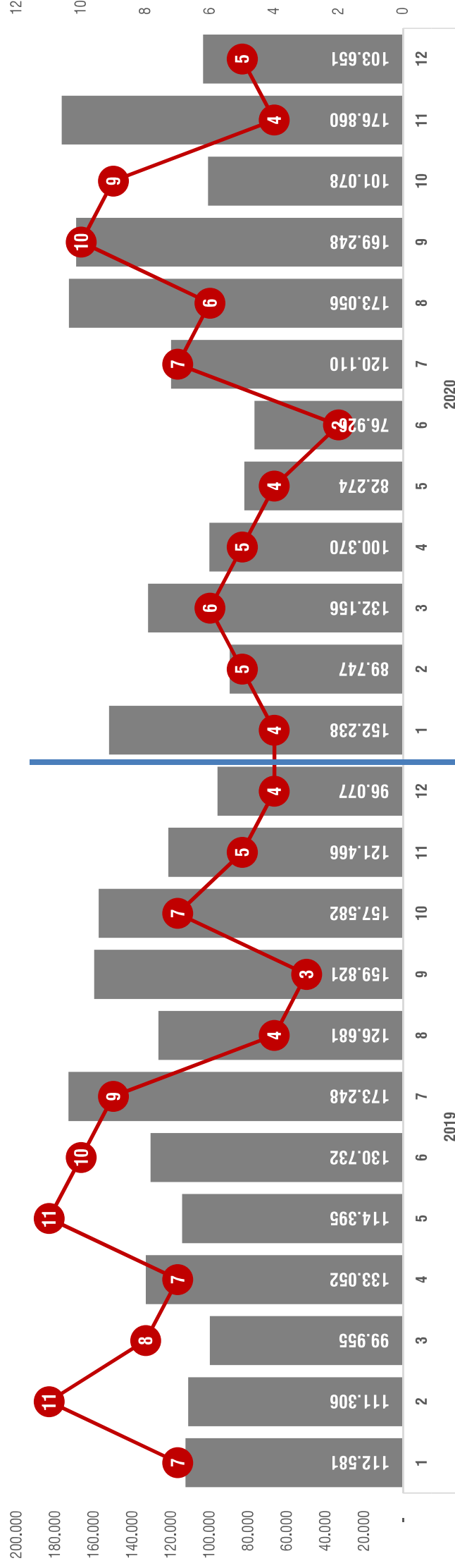
- Vale destacar que em setembro observou-se a presença de uma internação de alto custo, com despesa superior a R\$ 450 mil. (Servidor aposentado de 64 anos)



DESPESAS ASSISTENCIAIS - INTERNAÇÃO



Internações de Alto Custo



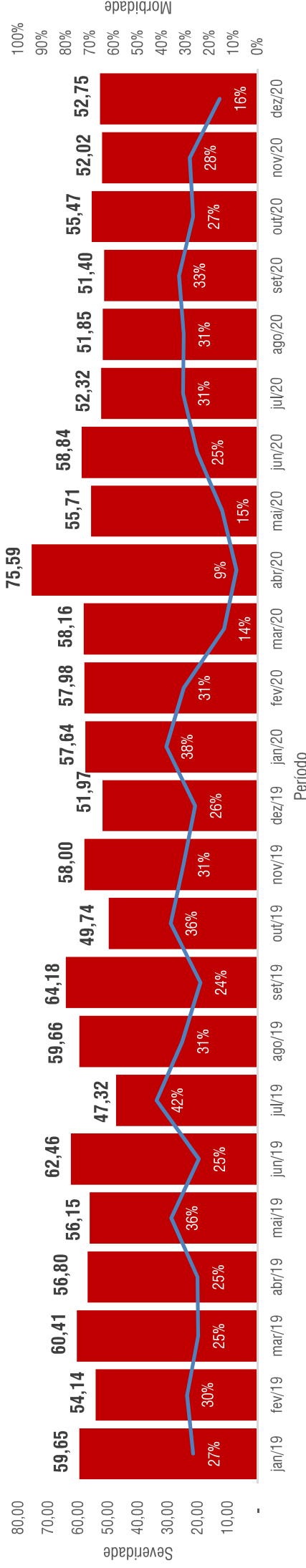
- Em 2019 foram contabilizados **86 internações** de alto custo (acima de R\$ 50 mil). O custo médio dessas internações foi de **R\$ 127.316,79**
- Em 2020 foram contabilizados **67 internações** de alto custo (acima de R\$ 50 mil). O custo médio dessas internações foi de **R\$ 127.498,48**



DESPESAS ASSISTENCIAIS - ODONTOLOGIA



Odontologia (Morbidade x Severidade)



Período	Custo com Tratamento Odontológico	Quantidade de Tratamentos Odontológicos	Custo médio dos Tratamentos Odontológicos
jan/19	R\$ 76.053,03	1.275	R\$ 59,65
fev/19	R\$ 83.107,74	1.535	R\$ 54,14
mar/19	R\$ 81.130,88	1.343	R\$ 60,41
abr/19	R\$ 78.500,18	1.382	R\$ 56,80
mai/19	R\$ 112.629,35	2.006	R\$ 56,15
jun/19	R\$ 86.007,81	1.377	R\$ 62,46
jul/19	R\$ 112.060,91	2.368	R\$ 47,32
ago/19	R\$ 106.133,41	1.779	R\$ 59,66
set/19	R\$ 87.419,22	1.362	R\$ 64,18
out/19	R\$ 102.521,19	2.061	R\$ 49,74
nov/19	R\$ 102.074,16	1.760	R\$ 58,00
dez/19	R\$ 74.208,93	1.428	R\$ 51,97
Total	R\$ 1.101.846,81	19.676	R\$ 56,00

Fonte da Dados: Base encaminhada pela Fiscal

Período	Custo com Tratamento Odontológico	Quantidade de Tratamentos Odontológicos	Custo médio dos Tratamentos Odontológicos
jan/20	R\$ 120.231,35	2.086	R\$ 57,64
fev/20	R\$ 98.036,90	1.691	R\$ 57,98
mar/20	R\$ 44.435,72	764	R\$ 58,16
abr/20	R\$ 36.281,38	480	R\$ 75,59
mai/20	R\$ 44.732,45	803	R\$ 55,71
jun/20	R\$ 80.137,97	1.362	R\$ 58,84
jul/20	R\$ 84.813,33	1.621	R\$ 52,32
ago/20	R\$ 82.960,00	1.600	R\$ 51,85
set/20	R\$ 86.359,45	1.680	R\$ 51,40
out/20	R\$ 75.827,74	1.367	R\$ 55,47
nov/20	R\$ 74.703,93	1.436	R\$ 52,02
dez/20	R\$ 42.463,89	805	R\$ 52,75
Total	R\$ 870.984,11	15.695	R\$ 55,49

Fonte da Dados: Base encaminhada pela Fiscal

- Em 2020 observa-se em abril o menor nível de internados, que retoma ao patamar de normalidade em julho.
- Em 2020 observa-se uma redução no custo médio odontológica de 0,9%.



DESPESAS ASSISTENCIAIS – PRINCIPAIS CONCLUSÕES



- Observa-se que em 2020 o plano apresentou uma redução de utilizações no segundo trimestre de 2020, sobretudo nos meses de abril e maio.
- Essa redução é observada pelo mercado de saúde complementar de modo geral, influenciada pelo *Lockdown* aplicado pelos governos estaduais/distrital.
- Já no segundo semestre verifica-se um retorno a normalidade dos atendimentos.
- **Destacamos os casos de terapias, onde há uma redução na morbidade e um aumento substancial na severidade. Esse fato deve-se a redução de procedimentos de baixo custo (fisioterapias) e a manutenção dos tratamentos mais onerosos como quimioterapias (eventos cuja ocorrência não pode se interromper).**
- Em 2020 observa-se um percentual de 1,30% de internações de alto custo contra 1,60% em 2019, isso influenciou de forma positiva na redução do custo médio da internação.



PREMISSAS ATUARIAIS PARA ESTIMAÇÃO DAS DESPESA ASSISTENCIAIS



HIPÓTESE ATUARIAIS

A seguir iremos apresentar as hipóteses utilizadas para realizar a expectativa de despesa para o período de 2021/2022. Como demonstrado em 2020 os atendimentos do 2º trimestre foram impactados pelas medidas de contenção da propagação da **Covid-19**. Dessa forma nesse estudo iremos considerar como premissas os dados observados no 2º semestre.

Morbidade: Essa hipótese tem por objetivo mensurar o comportamento da frequência de utilização dos beneficiários do plano. Utilizou o histórico de cada item, conforme demonstrado nos itens anteriores.

Consulta: 33%
Exames: 24%
Terapias: 25%
Odontologia: 27%
Internação: 1,6%

Severidade: Essa hipótese tem por objetivo mensurar o comportamento da despesa esperada para cada utilização do beneficiário. Utilizou o histórico de cada item, conforme demonstrado nos itens anteriores.

Consulta: R\$ 99,88
Exames: R\$ 709,04
Terapias: R\$ 457,95
Odontologia: R\$ 53,52
Internação: R\$ 21.259,52



HIPÓTESE ATUARIAIS

População: Manutenção do atual número de beneficiários (4.935) 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.

Mediana - Agregado																					
	2021				2022				2023				2024								
	Há 4 semanas	Há 1 semana	Comp. semanal *	Resp. **	Há 4 semanas	Há 1 semana	Comp. semanal *	Resp. **	Há 4 semanas	Há 1 semana	Comp. semanal *	Resp. **	Há 4 semanas	Há 1 semana	Comp. semanal *	Resp. **					
IPCA (%)	5,04	5,24	5,31 ▲	125	3,61	3,67	3,68 ▲	(3)	121	3,25	3,25	==	(46)	99	3,25	==	(18)	87			
IPCA (atualizações últimos 5 dias úteis, %)	5,10	5,36	5,49 ▲	(8)	50	3,69	3,61	3,66 ▲	(1)	50	3,35	3,35	==	(39)	39	3,25	==	(8)	31		
PIB (% de crescimento)	3,14	3,52	3,96 ▲	(6)	71	2,31	2,30	2,25 ▼	(2)	62	2,50	2,50	2,50	==	(117)	48	2,50	2,50	==	(64)	47
Taxa de câmbio - fim de período (R\$/US\$)	5,40	5,30	5,30 ==	(2)	103	5,40	5,30	5,30 ==	(1)	99	5,20	5,20	5,15 ▼	(1)	69	5,08	5,05 ▼	(2)	67	78	
Meta Taxa Selic - fim de período (% a.a.)	5,50	5,50	5,75 ▲	(1)	114	6,25	6,50	6,50 ==	(2)	111	6,50	6,50	6,50	==	(9)	62	6,50	6,50	==	(5)	78

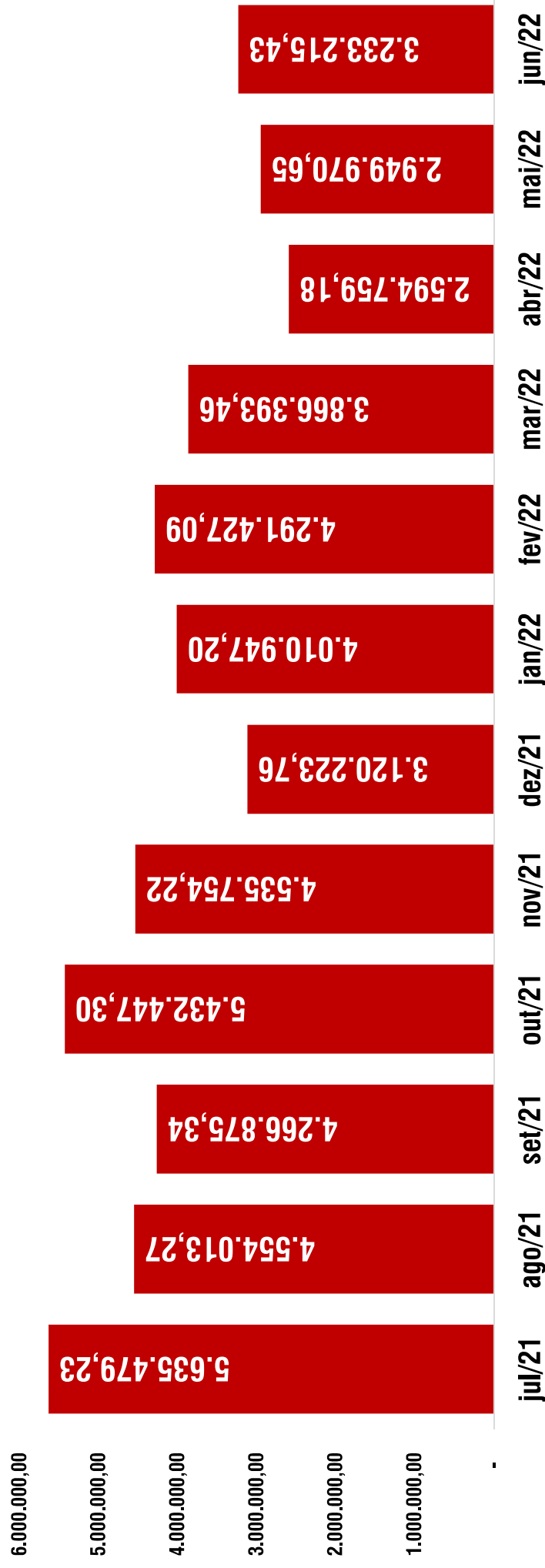
Inflação Estimada : 4,95%

Passivo Não Processado: Consideramos parcela de R\$ 8 milhões de despesa assistencial não processados.



EXPECTATIVA DE DESPESA ASSISTENCIAL

Despesas Assistenciais Projetadas entre julho/21 a junho/22



Expectativa de Despesas Assistenciais(em 12 meses): **R\$ 48.491.506,12**



REAJUSTE 2021

- ❑ Considerando as despesas projetadas, reafirmamos que o reajuste projetado no **Estudo Atuarial de 2020 para abril/2021 de 11,35%** é adequada para manutenção do equilíbrio do plano, ou seja, as despesas assistenciais projetadas serão custeadas pelas mensalidades pagas pelos beneficiários e aportes realizadas pelo CLDF nos níveis observados em 2020 (projetado em aproximadamente R\$ 30 milhões).
- ❑ Salienciamos que eventuais ganhos nos processos de auditoria médica, investimentos em programas de acompanhamentos de crônicos e em outras ações em andamento pela gestão da FASCAL, que resultam em economia nas despesas assistenciais, irão influenciar em ganhos para os beneficiários do plano com expectativa de uma redução no percentual de reajuste em 2022.
- ❑ **Recomendamos que este Estudo Atuarial seja realizado em janeiro/2022.**



CENÁRIOS ALTERNATIVOS DE RATEIO DO CUSTEIO DO PLANO



PARTICIPAÇÃO DO TESOURO

Atualmente há repasses do Tesouro a FASCAL que são utilizados no custeio do plano de saúde. Dessa forma os participantes possuem incentivo no custeio do plano a depender da faixa de renda que se encontram.

Não identificamos nos normativos da FASCAL a definição de um rateio entre Tesouro e participantes do plano.

Desta forma apresentamos alguns cenários que possam ser avaliados pela gestão da FASCAL de possíveis cenários de custeio.

1. O primeiro cenário apresenta um custeio integral pelos participantes da FASCAL com fator social, onde os participantes com maior renda financiam um pouco mais o plano.
2. Os cenários seguintes apresentam uma participação do Tesouro no Custeio que varia de 10% a 50%.
 - Nesses casos a contribuição do Tesouro será por participante, considerando a mensalidade integral e o valor pago pelos participantes.



1º POSSIBILIDADE: CUSTEIO INTEGRAL

Faixa	Até R\$ 2.600,00		Entre R\$ 2.600,01 e 3.950,00		Entre R\$ 3.950,01 e 5.300,00		Entre R\$ 5.300,01 e 7.900,00		Entre R\$ 7.900,01 e 12.920,00		Entre R\$ 12.920,01 e 15.300,00		Entre R\$ 15.300,01 e 18.700,00		Entre R\$ 18.700,01 e 22.450,00		Entre R\$ 22.450,01 e 27.250,00		Acima de R\$ 27.250,01	
	R\$	R\$	R\$	R\$	R\$	R\$	R\$	R\$	R\$	R\$	R\$	R\$	R\$	R\$	R\$	R\$	R\$	R\$	R\$	R\$
00-18	159,04	173,50	195,19	209,65	238,56	260,25	289,17	325,31	361,46	404,83										
19-23	182,89	199,51	224,45	241,08	274,33	299,27	332,52	374,08	415,65	465,53										
24-28	210,32	229,44	258,12	277,24	315,47	344,15	382,39	430,19	477,99	535,35										
29-33	241,88	263,86	296,85	318,84	362,81	395,80	439,77	494,75	549,72	615,68										
34-38	278,15	303,43	341,36	366,65	417,22	455,15	505,72	568,94	632,15	708,01										
39-43	319,86	348,94	392,56	421,64	479,79	523,41	581,57	654,26	726,96	814,19										
44-48	367,85	401,29	451,45	484,89	551,77	601,94	668,82	752,42	836,02	936,34										
49-53	441,40	481,53	541,72	581,85	662,10	722,29	802,55	902,86	1.003,18	1.123,56										
54-58	551,77	601,94	677,18	727,34	827,66	902,90	1.003,23	1.128,63	1.254,03	1.404,52										
59 ou Mais	744,92	812,64	914,22	981,94	1.117,38	1.218,96	1.354,40	1.523,70	1.693,01	1.896,17										

Nesse modelo os participantes com renda superior a R\$ 18.700,00 contribuirão acima do valor integral para auxiliar na contribuição dos de rendas menores.



2º POSSIBILIDADE: TESOURO CUSTEANDO 10%

Faixa	Até R\$ 2.600,00		Entre R\$ 2.600,01 e 3.950,01 e 5.300,00		Entre R\$ 3.950,01 e 5.300,01 e 7.900,00		Entre R\$ 7.900,01 e 12.920,01 e 15.300,00		Entre R\$ 15.300,01 e 18.700,01 e 22.450,00		Entre R\$ 22.450,01 e 27.250,01 e 27.250,00	
	R\$	R\$	R\$	R\$	R\$	R\$	R\$	R\$	R\$	R\$	R\$	R\$
00-18	139,38	152,05	171,06	183,73	209,07	228,08	253,42	285,10	316,78			354,79
19-23	160,28	174,85	196,70	211,27	240,42	262,27	291,41	327,84	364,27			407,98
24-28	184,32	201,07	226,21	242,96	276,48	301,61	335,12	377,01	418,90			469,17
29-33	211,98	231,25	260,15	279,42	317,96	346,87	385,41	433,59	481,76			539,58
34-38	243,76	265,92	299,16	321,32	365,64	398,88	443,21	498,61	554,01			620,49
39-43	280,32	305,80	344,03	369,51	420,48	458,71	509,67	573,38	637,09			713,54
44-48	322,38	351,68	395,64	424,95	483,57	527,53	586,14	659,41	732,68			820,60
49-53	386,84	422,00	474,75	509,92	580,25	633,00	703,34	791,25	879,17			984,67
54-58	483,57	527,53	593,47	637,43	725,35	791,29	879,21	989,11	1.099,01			1.230,89
59 ou Mais	652,84	712,19	801,21	860,56	979,26	1.068,28	1.186,98	1.335,35	1.483,72			1.661,77



3º POSSIBILIDADE: TESOURO CUSTEANDO 20%

Faixa	Até R\$ 2.600,00		Entre R\$ 2.600,01 e 3.950,00		Entre R\$ 3.950,01 e 5.300,00		Entre R\$ 5.300,01 e 7.900,00		Entre R\$ 7.900,01 e 12.920,00		Entre R\$ 12.920,01 e 15.300,00		Entre R\$ 15.300,01 e 18.700,00		Entre R\$ 18.700,01 e 22.450,00		Entre R\$ 22.450,01 e 27.250,00		Acima de R\$ 27.250,01	
	R\$		R\$		R\$		R\$		R\$		R\$		R\$		R\$		R\$		R\$	
00-18	118,84	129,64	145,85	156,65	178,26	194,47	216,07	243,08	270,09	302,50										
19-23	136,66	149,08	167,72	180,14	204,99	223,62	248,47	279,53	310,59	347,86										
24-28	157,16	171,44	192,87	207,16	235,73	257,16	285,74	321,45	357,17	400,03										
29-33	180,74	197,17	221,81	238,24	271,11	295,75	328,61	369,69	410,77	460,06										
34-38	207,84	226,73	255,08	273,97	311,76	340,10	377,89	425,13	472,36	529,05										
39-43	239,01	260,74	293,33	315,06	358,52	391,11	434,56	488,89	543,21	608,39										
44-48	274,87	299,86	337,34	362,33	412,30	449,79	499,76	562,23	624,70	699,67										
49-53	329,83	359,81	404,79	434,77	494,74	539,72	599,69	674,65	749,61	839,56										
54-58	412,30	449,79	506,01	543,49	618,46	674,68	749,64	843,35	937,05	1.049,50										
59 ou Mais	556,63	607,23	683,14	733,74	834,95	910,85	1.012,05	1.138,56	1.265,07	1.416,88										



4º POSSIBILIDADE: TESOURO CUSTEANDO 30%

Faixa	Até R\$ 2.600,00	Entre R\$		Entre R\$		Entre R\$		Entre R\$		Entre R\$		Entre R\$		Entre R\$		Entre R\$		Entre R\$	
		R\$	R\$	R\$	R\$	R\$	R\$	R\$	R\$	R\$	R\$	R\$	R\$	R\$	R\$	R\$	R\$	R\$	R\$
		3.950,00	5.300,00	7.900,00	12.920,00	15.300,00	18.700,00	22.450,00	27.250,00										
00-18	99,18	108,20	121,72	130,74	148,77	162,30	180,33	202,87	225,41										252,46
19-23	114,05	124,42	139,97	150,34	171,08	186,63	207,36	233,28	259,20										290,31
24-28	131,16	143,08	160,97	172,89	196,74	214,62	238,47	268,28	298,08										333,85
29-33	150,84	164,55	185,12	198,83	226,26	246,83	274,25	308,53	342,81										383,95
34-38	173,46	189,23	212,88	228,65	260,18	283,84	315,38	354,80	394,22										441,53
39-43	199,47	217,60	244,80	262,94	299,21	326,41	362,67	408,01	453,34										507,74
44-48	229,40	250,25	281,53	302,39	344,10	375,38	417,09	469,22	521,36										583,92
49-53	275,26	300,29	337,82	362,85	412,90	450,43	500,48	563,04	625,60										700,67
54-58	344,10	375,38	422,30	453,58	516,14	563,06	625,63	703,83	782,03										875,88
59 ou Mais	464,55	506,78	570,12	612,36	696,82	760,17	844,63	950,21	1.055,79										1.182,48



5º POSSIBILIDADE: TESOURO CUSTEANDO 40%

Faixa	Entre R\$		Entre R\$		Entre R\$		Entre R\$		Entre R\$		Entre R\$	
	Até R\$	2.600,01 e	3.950,01 e	5.300,01 e	7.900,01 e	12.920,01 e	15.300,01 e	18.700,01 e	22.450,01 e	Acima de R\$		
	2.600,00	R\$	R\$	R\$	R\$	R\$	R\$	R\$	R\$	R\$	R\$	R\$
		3.950,00	5.300,00	7.900,00	12.920,00	15.300,00	18.700,00	22.450,00	27.250,00			
00-18	79,23	86,43	97,23	104,44	118,84	129,64	144,05	162,06	180,06			201,67
19-23	91,11	99,39	111,81	120,09	136,66	149,08	165,65	186,35	207,06			231,90
24-28	104,77	114,29	128,58	138,11	157,16	171,44	190,49	214,30	238,11			266,69
29-33	120,49	131,45	147,88	158,83	180,74	197,17	219,08	246,46	273,84			306,71
34-38	138,56	151,16	170,05	182,65	207,84	226,73	251,93	283,42	314,91			352,70
39-43	159,34	173,83	195,55	210,04	239,01	260,74	289,71	325,92	362,14			405,59
44-48	183,25	199,90	224,89	241,55	274,87	299,86	333,17	374,82	416,47			466,44
49-53	219,89	239,88	269,86	289,85	329,83	359,81	399,79	449,77	499,74			559,71
54-58	274,87	299,86	337,34	362,33	412,30	449,79	499,76	562,23	624,70			699,67
59 ou Mais	371,09	404,82	455,42	489,16	556,63	607,23	674,70	759,04	843,38			944,58



6º POSSIBILIDADE: TESOURO CUSTEANDO 50%

Faixa	Até R\$ 2.600,00	Entre R\$ 2.600,01 e 3.950,01 e 5.300,01 e 7.900,01 e 12.920,01 e 15.300,01 e 18.700,01 e 22.450,01 e 27.250,01		Entre R\$ 3.950,00 5.300,00 7.900,00 12.920,00 15.300,00 18.700,00 22.450,00 27.250,00		Entre R\$ 5.300,01 e 7.900,01 e 12.920,01 e 15.300,01 e 18.700,01 e 22.450,01 e 27.250,01		Entre R\$ 7.900,01 e 12.920,01 e 15.300,01 e 18.700,01 e 22.450,01 e 27.250,01		Entre R\$ 12.920,00 15.300,00 18.700,00 22.450,00 27.250,00		Entre R\$ 15.300,01 e 18.700,01 e 22.450,01 e 27.250,01		Entre R\$ 18.700,01 e 22.450,01 e 27.250,01		Entre R\$ 22.450,01 e 27.250,01		Entre R\$ 27.250,01	
		R\$	R\$	R\$	R\$	R\$	R\$	R\$	R\$	R\$	R\$	R\$	R\$	R\$	R\$	R\$	R\$	R\$	R\$
00-18	61,62	67,22	75,63	81,23	92,43	100,83	112,04	126,04	140,05	156,85									
19-23	70,86	77,30	86,96	93,41	106,29	115,95	128,84	144,94	161,04	180,37									
24-28	81,49	88,90	100,01	107,42	122,23	133,34	148,16	166,68	185,20	207,42									
29-33	93,72	102,24	115,01	123,53	140,57	153,35	170,39	191,69	212,99	238,55									
34-38	107,77	117,57	132,26	142,06	161,65	176,35	195,94	220,44	244,93	274,32									
39-43	123,93	135,20	152,10	163,36	185,90	202,80	225,33	253,50	281,66	315,46									
44-48	142,52	155,48	174,92	187,87	213,79	233,22	259,14	291,53	323,92	362,79									
49-53	171,02	186,57	209,89	225,44	256,53	279,85	310,95	349,82	388,69	435,33									
54-58	213,79	233,22	262,37	281,81	320,68	349,83	388,70	437,29	485,88	544,18									
59 ou Mais	288,62	314,86	354,22	380,46	432,93	472,29	524,77	590,37	655,96	734,68									



CONSIDERAÇÕES FINAIS

- ❑ Em 2020 se confirmou a expectativa de despesa inferior a 2019, muito por conta da redução dos atendimentos ocasionados pelas medidas de contenção da COVID-19.
- ❑ A partir do segundo semestre de 2021, com a vacinação avançando, espera-se uma normalidade dos atendimentos retornando os custos aos patamares pré-pandemia.
- ❑ As internações de alto custo são um ponto importante a se acompanhar. Embora em número menor em 2020 em relação a 2019, foram identificadas duas internações que somadas totalizaram quase R\$ 1 milhão. Com a carteira reduzindo e envelhecendo, pode se tornar mais frequente sua ocorrência, devendo-se portanto investir em auditoria hospitalar.
- ❑ Considerando os níveis de consumo de 2019 e 2020. Considerando a evolução da população, o aumento da expectativa de inflação para 2021 e 2022, o envelhecimento populacional da carteira FASCAL e a manutenção do modelo de coparticipação mantem-se o reajuste da tabela de mensalidades em **11,35%**.
- ❑ Por fim, recomendamos a Reavaliação Atuarial do Plano para subsidiar os reajustes.



PONTOS DE ATENÇÃO



CÂMARA LEGISLATIVA DO DISTRITO FEDERAL
Fundo de Assistência à Saúde dos Deputados Distritais e dos Servidores da Câmara Legislativa do DF – FASCAL

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO - DEZEMBRO 2020				
3 DESPESAS (Excluído Restos a Pagar de 2018)		Fonte 100	Fonte 171	
3.1	Líquido Fornecedores	27.188.402,96	5.538.022,48	
3.2	IRRF Recolhido	311.897,57	97.494,62	
3.3	ISS Recolhido	474.531,63	152.174,50	
3.4	Reembolso (procedimentos e medicamentos)	-	228.501,21	
	Subtotal 3		33.991.024,97	
4 PASSIVO (acumulado nesta data)				
4.1	Inscrições e RPNP 31.12.2020	Fonte 100	18,84	
4.2	Inscrições e RPNP 31.12.2020	Fontes própria	17.233.587,20	
	Subtotal 4		17.233.587,20	

- Na DRE do plano de dezembro de 2020 a um passivo de mais de R\$ 17 milhões referentes a contas não processadas.

Ponto: Com significativo volume de contas assistenciais não processadas há maior dificuldade em mapear o perfil de utilização do beneficiários do plano além de gerar prejuízos no relacionamento com a rede prestadora de serviços médico-hospitalar.

1.4 RESTOS A PAGAR NÃO PROCESSADOS – EXERCÍCIO 2020 – INSCRITOS EM 31.12.2020 para pagamento no exercício de 2021

O saldo de restos a pagar não processados inscrito em 31 de dezembro de 2020 totalizou R\$ 17.233.587,20 (dezessete milhões, duzentos e trinta e três mil, quinhentos e oitenta e sete reais e vinte centavos), discriminados por fonte, a saber:

a)	100	R\$	18,84
b)	170	R\$	172.186,49
c)	171	R\$	13.793.469,87
d)	370	R\$	16.156,00
e)	371	R\$	3.251.756,00

Obs: Dos recursos disponíveis a empenhar, não foi utilizada a importância de R\$ 1.566.920,98 (um milhão, quinhentos e sessenta e seis mil, novecentos e vinte reais e noventa e oito centavos) referente ao saldo do fundo de reserva do Fascal em 31.12.2020.

No DRE do plano de março de 2021 informa que dos R\$ 17 Milhões ainda há R\$ 8 milhões não processados

1.3 RESTOS A PAGAR NÃO PROCESSADOS – 2020 - SALDO ATUAL

O saldo atual de restos a pagar não processados inscrito em 31 de dezembro de 2020 importa em R\$ 8.022.242,36 (oito milhões, vinte e dois mil, duzentos e quarenta e dois reais e trinta e seis centavos), a saber:

- Fonte 100 – R\$ 18,84 (dezoito reais e oitenta e quatro centavos);
- Fonte 170 – R\$ 111.883,35 (cento e onze mil, oitocentos e oitenta e três reais e trinta e cinco centavos);
- Fonte 171 – R\$ 7.691.821,93 (sete milhões, seiscentos e noventa e um mil, oitocentos e vinte e um reais e noventa e três centavos);
- Fonte 370 – R\$ 16.156,00 (dezesseis mil, cento e cinquenta e seis reais);
- Fonte 371 – R\$ 202.362,24 (duzentos e dois mil, trezentos e sessenta e dois reais e vinte e quatro centavos).

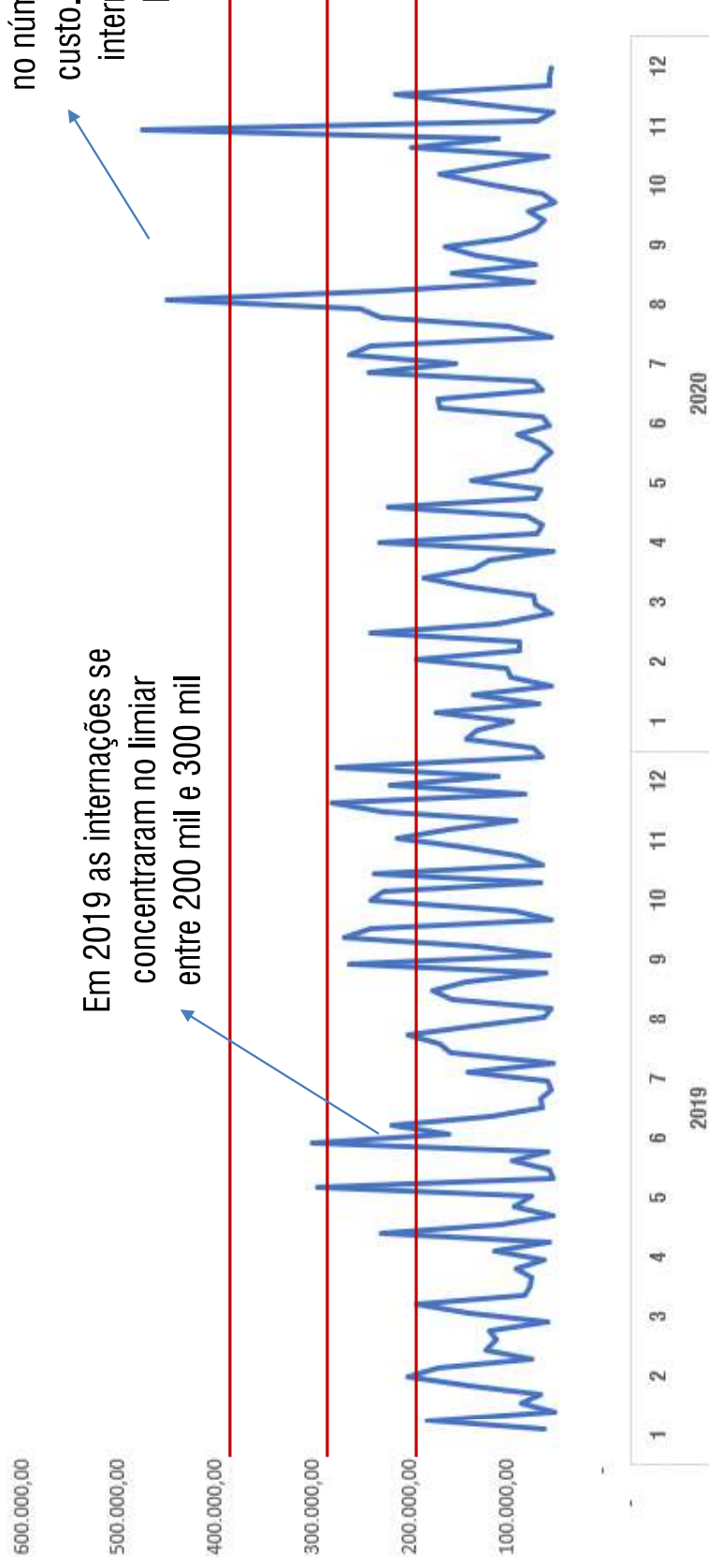


PONTOS DE ATENÇÃO

Internações de Alto Custo

Em 2020 observamos redução no número de internações de alto custo. Porém observamos duas internações que superaram a barreira dos 400 mil

Em 2019 as internações se concentraram no limiar entre 200 mil e 300 mil



Ponto: Importante avaliar a motivação da redução das internações, se houve ganho através de implementação de novos processos ou se esses eventos estão incluídos na parcela ainda não processada.





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

**Entre em contato com nossos
especialistas e agende uma
reunião.**

Conte conosco para construir o futuro de sua empresa.



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



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



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

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

<https://www.youtube.com/channel/UC1vmla390WtH6Zic6ymQ9Hw>

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



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