

WEDAN
Consultoria
e Assessoria Atuarial

2020.0325.W

Relatório Técnico
Primeira Etapa – Base de Dados



Responsáveis Técnicos:
Dalmy Moreira Soares
Atuário MIBA 2066

Daniel Pereira da Silva
Atuário MIBA 1146

FASCAL

Brasília/DF, 22 de julho de 2020



Base de Receitas 2019 - Validação

A	Receita Total	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%

Consideramos a diferença estatisticamente aceitável. A base foi validada para o estudo atuarial

Base de Despesas 2019 - Validação

A	Despesas Totais	43.261.394,59
B	Base de Dados encaminhada	43.099.146,95
C = A - B	Diferença	162.247,64
D = E / C	Diferença em (%)	-0,38%

Consideramos a diferença estatisticamente aceitável. A base foi validada para o estudo atuarial

Conclusão:

**Bases de dados
tecnicamente
habilitadas e
certificadas.**



CARTEIRA DE BENEFICIÁRIOS- EVOLUÇÃO HISTÓRICA



CARTEIRA DE BENEFICIÁRIOS- EVOLUÇÃO HISTÓRICA



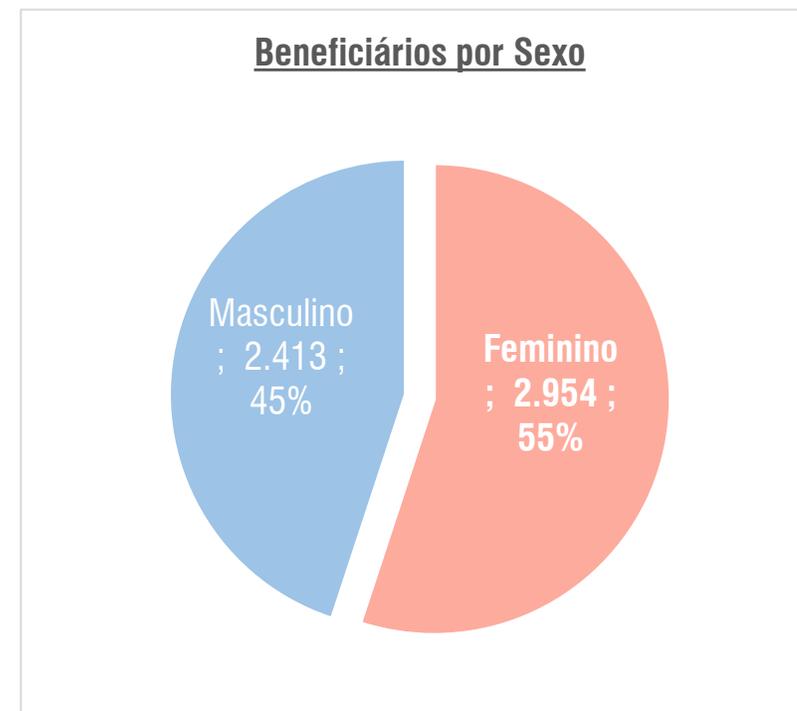
Evolução da População Segregado por Tipo de Beneficiário



CARTEIRA DE BENEFICIÁRIOS



População do Plano em junho/2020 por Tipo de Dependência e Faixa Etária							
Faixa	Titular	Cônjuge	Filho(a) / Enteadado(a)	Pai / Mãe	Outros	Total	Total (%)
00-18	5	0	1.063	1	11	1.080	20%
19-23	20	2	375	0	3	400	7%
24-28	66	27	284	1	0	378	7%
29-33	110	62	59	0	8	239	4%
34-38	158	112	42	1	2	315	6%
39-43	208	173	20	2	11	414	8%
44-48	200	141	10	15	8	374	7%
49-53	250	155	6	16	12	439	8%
54-58	291	152	0	22	19	484	9%
59 ou Mais	485	251	0	475	33	1.244	23%
Total	1.793	1.075	1.859	533	107	5.367	100%
Total (%)	33%	20%	35%	10%	2%	100%	



Observa-se que o Plano possui 27% de sua população até 23 anos, onde é predominante o grupo de filhos, enteados e menores sob guarda.

Na última faixa encontram-se **23% da população**. Destacamos a presença de pais e mães, que representam aproximadamente 38% da população total da última faixa e 10% da população total.

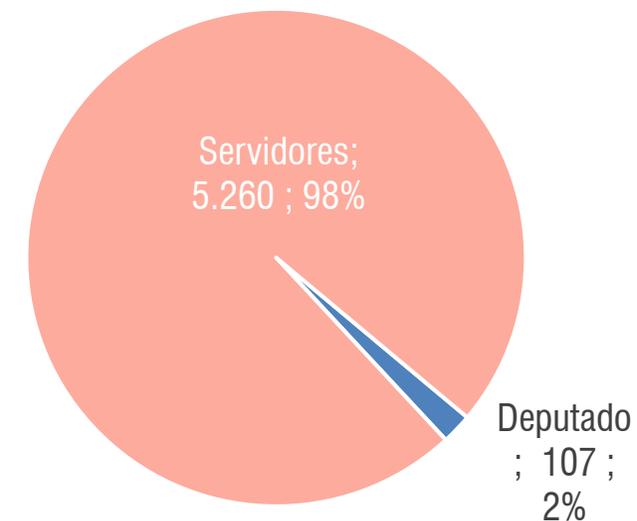
CARTEIRA DE BENEFICIÁRIOS



População do Plano em junho/2020 por Tipo de Dependência e Associado

Faixa	Titular	Cônjuge	Filho(a) / Enteado(a)	Pai / Mãe	Outros	Total
Deputado	28	23	41	15	0	107
Deputado Ativo	19	16	32	14	0	81
Ex-Deputado Optante	9	7	9	1	0	26
Servidores	1.765	1.052	1.818	518	107	5.260
Ex-Servidor Optante	160	93	158	33	0	444
Ex-Servidora Gestante	2	1	4	1	0	8
Pensionista Ate Maioridade	2	0	0	0	0	2
Pensionista De Servidor	30	0	11	2	0	43
Servidor Ativo	613	400	745	216	77	2.051
Servidor De Livre Provimento	697	395	718	215	9	2.034
Servidor Inativo	208	127	115	44	21	515
Servidor Requisitado	53	36	67	7	0	163
Total	1.793	1.075	1.859	533	107	5.367

Beneficiários por Associação

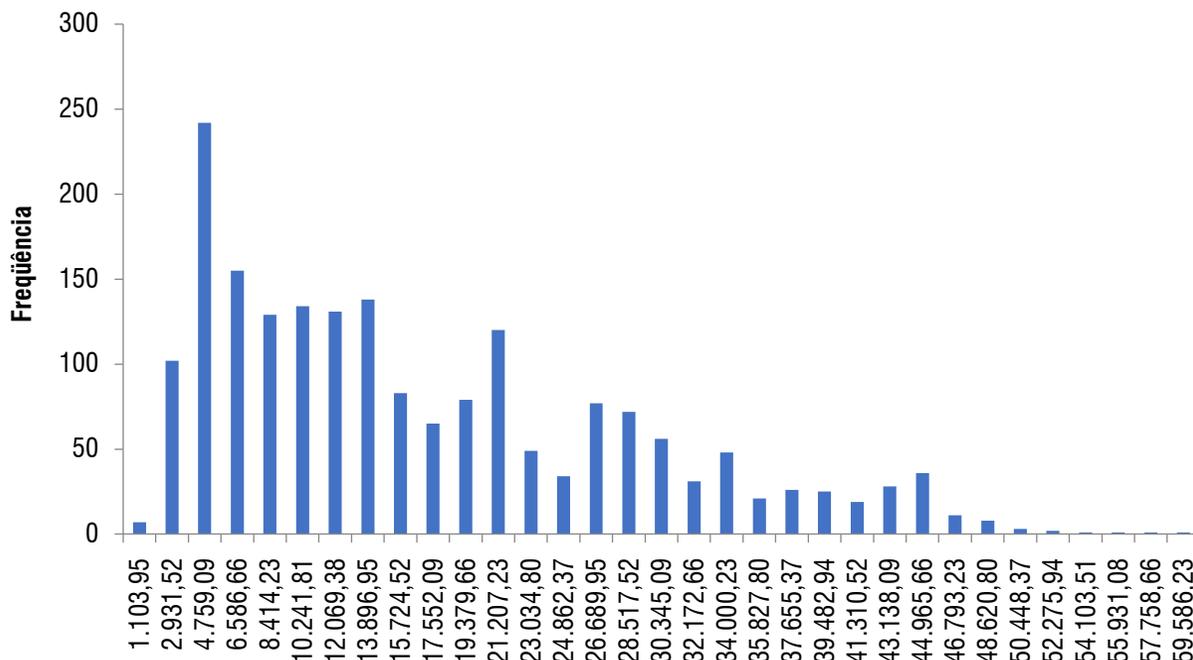


Observa-se que 98% é composta por servidores e apenas 2% de deputados e seus dependentes.

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

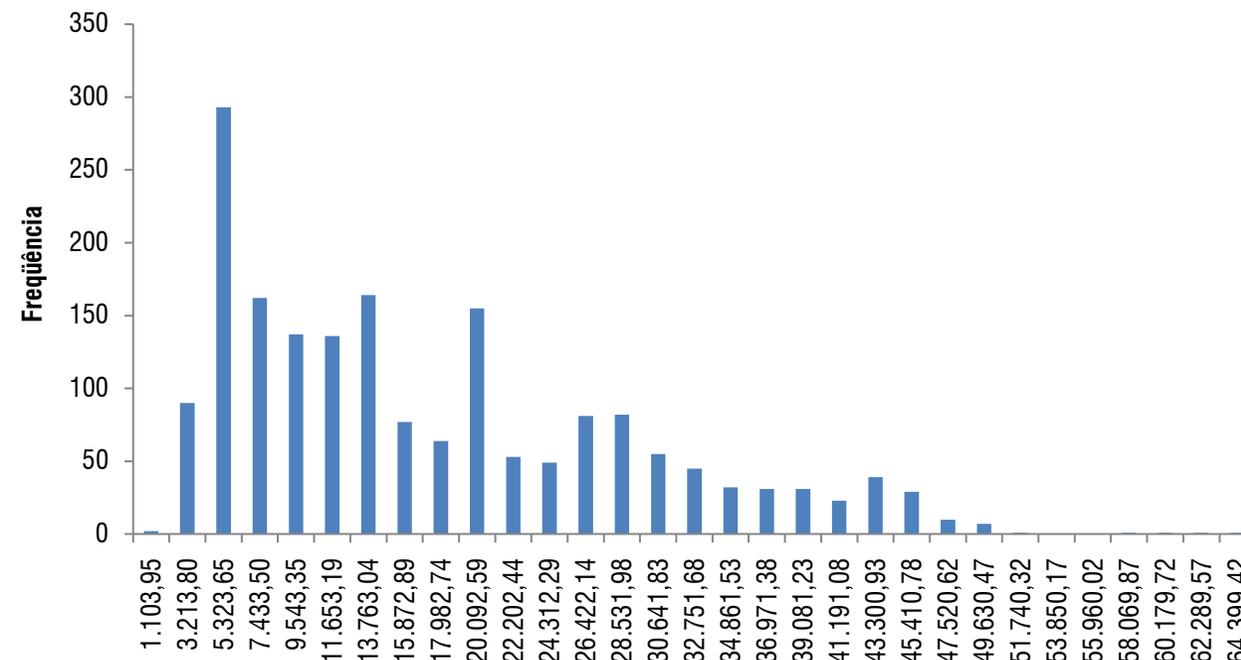


Histograma Salarial Dezembro/2019



- 34,5% dos titulares ganham até R\$ 6,5 mil mensais
- 13,4% dos titulares ganham até entre R\$ 6,5 mil e R\$ 10,2 mil
- 27,5% dos titulares ganham até entre R\$ 10,2 mil e R\$ 21 mil
- 24,6% dos titulares ganham acima de R\$ 23 mil

Histograma Salarial Junho/2020



- 33% dos titulares ganham até R\$ 5,3 mil mensais
- 23% dos titulares ganham até entre R\$ 5,3 mil e R\$ 11,6 mil
- 18% dos titulares ganham até entre R\$ 11,6 mil e R\$ 20 mil
- 26% dos titulares ganham acima de R\$ 20 mil

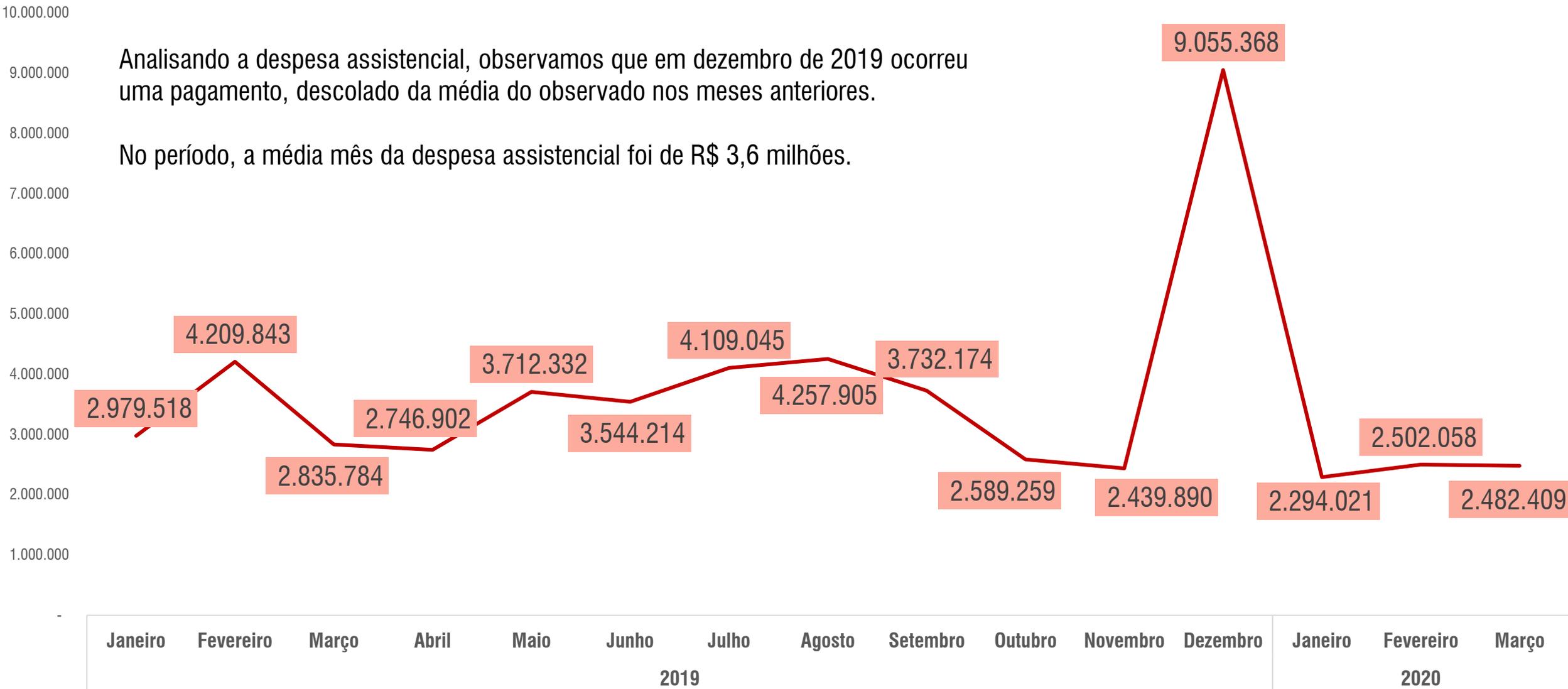


DESPESAS ASSISTENCIAIS



Analisando a despesa assistencial, observamos que em dezembro de 2019 ocorreu uma pagamento, descolado da média do observado nos meses anteriores.

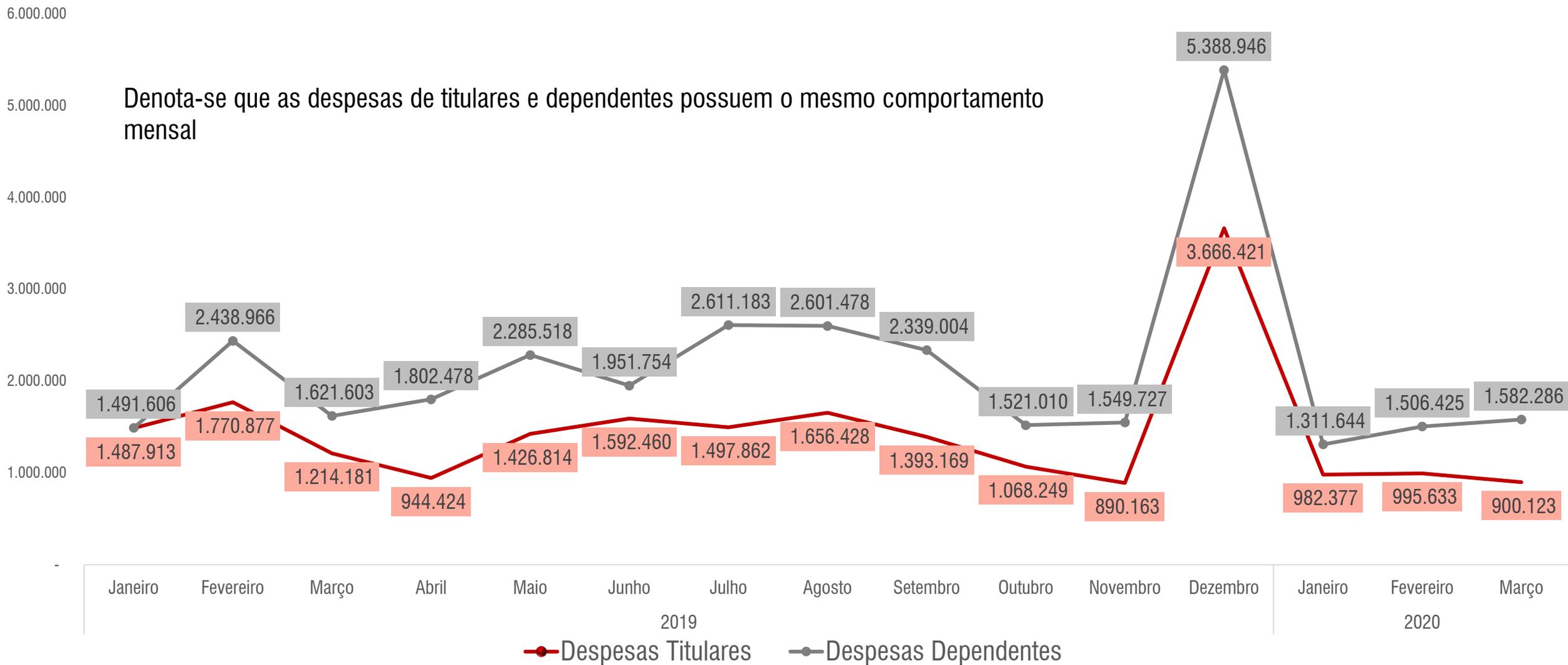
No período, a média mês da despesa assistencial foi de R\$ 3,6 milhões.



DESPESAS ASSISTENCIAIS



Denota-se que as despesas de titulares e dependentes possuem o mesmo comportamento mensal

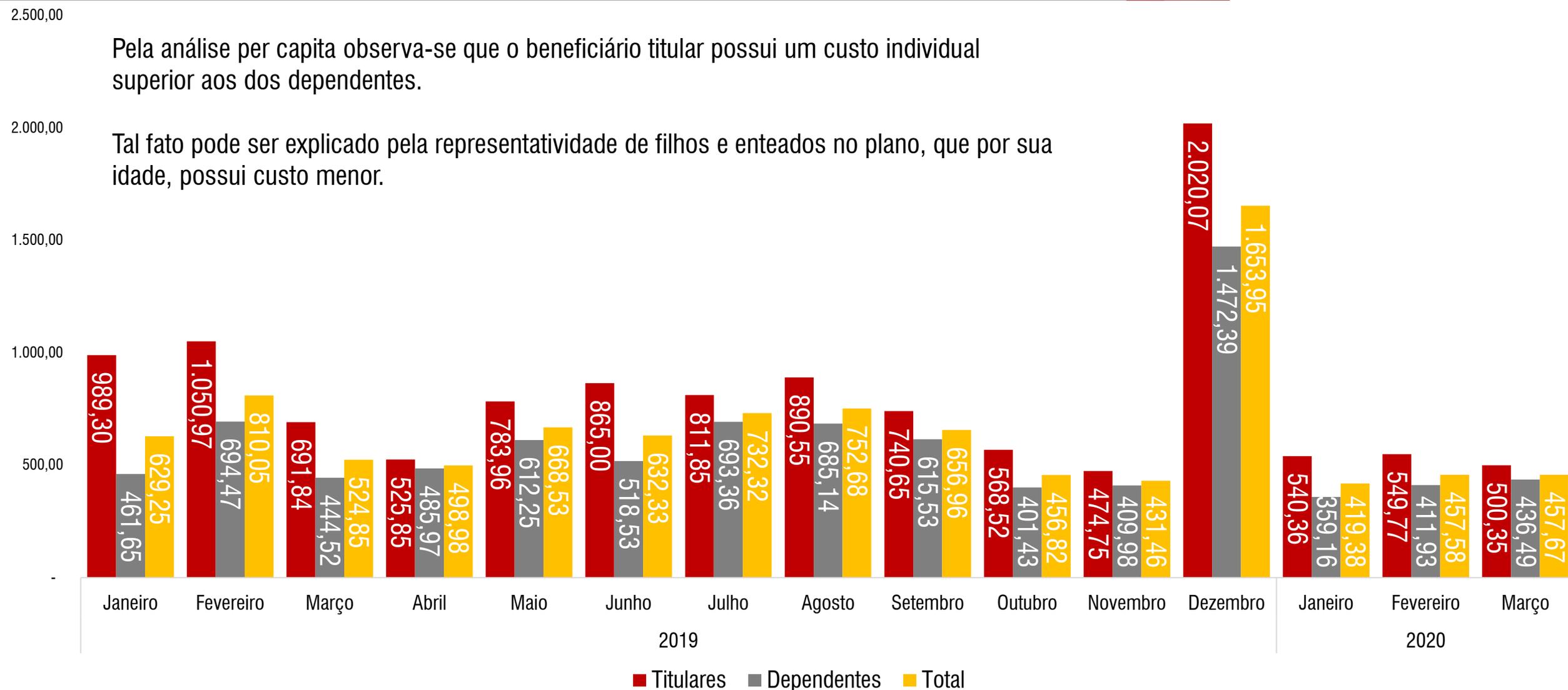


DESPESAS ASSISTENCIAIS – PER CAPITA



Pela análise per capita observa-se que o beneficiário titular possui um custo individual superior aos dos dependentes.

Tal fato pode ser explicado pela representatividade de filhos e enteados no plano, que por sua idade, possui custo menor.



DESPESAS ASSISTENCIAIS – POR FAIXA E DEPENDÊNCIA



Faixa	Titular	Cônjuge	Filho(a) / Enteadado(a)	Pai / Mãe	Outros	Total
00-18	38.561		3.336.169		73	3.374.802
19-23	52.633	10.557	1.810.012		201	1.873.402
24-28	1.088.035	101.702	1.663.729			2.853.465
29-33	563.309	735.613	132.523		1.297	1.433.627
34-38	1.247.178	974.272	2.125		141	2.223.812
39-43	1.498.281	1.964.148	305.772		41.859	3.834.378
44-48	1.929.604	1.385.531	10.552	66.374	6.521	3.373.285
49-53	3.275.123	1.693.702	1.533	193.257	29.115	5.192.730
54-58	2.794.812	1.344.845		975.673	8.662	5.123.992
59 ou Mais	8.999.560	3.053.316		11.845.615	308.737	24.207.228
Total	21.487.094	11.263.686	7.262.415	13.080.919	396.607	53.490.721

Faixa	Titular	Cônjuge	Filho(a) / Enteadado(a)	Pai / Mãe	Outros	Total Geral
00-18	0,1%	0,0%	6,2%	0,0%	0,0%	6,3%
19-23	0,1%	0,0%	3,4%	0,0%	0,0%	3,5%
24-28	2,0%	0,2%	3,1%	0,0%	0,0%	5,3%
29-33	1,1%	1,4%	0,2%	0,0%	0,0%	2,7%
34-38	2,3%	1,8%	0,0%	0,0%	0,0%	4,2%
39-43	2,8%	3,7%	0,6%	0,0%	0,1%	7,2%
44-48	3,6%	2,6%	0,0%	0,1%	0,0%	6,3%
49-53	6,1%	3,2%	0,0%	0,4%	0,1%	9,7%
54-58	5,2%	2,5%	0,0%	1,8%	0,0%	9,6%
59 ou Mais	16,8%	5,7%	0,0%	22,1%	0,6%	45,3%
Total	40,2%	21,1%	13,6%	24,5%	0,7%	100,0%

- No Período analisado, janeiro/19 a março/2020 observamos um custo de R\$ 53,5 milhões.
- A última faixa foi responsável por 45,3% dessa despesa, sendo que só pai e mãe representa 22,1%.
- Filhos(as) e Enteados(as) representaram 13,6% do total da despesa e 35% do total de beneficiários.
- Pais e Mães representaram 24,5% do total da despesa e 10% do total de beneficiários.



DESPESAS ASSISTENCIAIS – PER CAPITA



População do Plano em junho/2020 por Tipo de Dependência e Associado

Faixa	Titular	Cônjuge	Filho(a) / Enteado(a)	Pai / Mãe	Outros	Total
Deputado	958.893	104.186	110.382	154.857	0	1.328.319
Deputado Ativo	121.443	53.287	54.496	84.717	0	313.943
Ex-Deputado Optante	837.450	50.900	55.886	70.140	0	1.014.376
Servidores	20.528.201	11.159.500	7.152.033	12.926.062	396.607	52.162.402
Ex-Servidor Optante	3.056.212	1.741.810	1.039.676	1.348.959	0	7.186.657
Ex-Servidora Gestante	134.072	48.966	17.840	1.583	0	202.461
Pensionista Ate Maioridade	26.591	0	0	0	0	26.591
Pensionista De Servidor	970.846	0	110.046	116.104	0	1.196.995
Servidor Ativo	6.292.601	5.201.439	2.978.377	5.655.717	389.590	20.517.724
Servidor De Livre Provimento	5.110.725	2.616.283	2.160.473	4.931.616	6.165	14.825.262
Servidor Inativo	4.692.571	1.282.623	684.510	751.088	852	7.411.644
Servidor Requisitado	244.583	268.377	161.111	120.996	0	795.067
Total	21.487.094	11.263.686	7.262.415	13.080.919	396.607	53.490.721

População do Plano em junho/2020 por Tipo de Dependência e Associado

Faixa	Titular	Cônjuge	Filho(a) / Enteado(a)	Pai / Mãe	Outros	Total
Deputado	1,8%	0,2%	0,2%	0,3%	0,0%	2,5%
Deputado Ativo	0,2%	0,1%	0,1%	0,2%	0,0%	0,6%
Ex-Deputado Optante	1,6%	0,1%	0,1%	0,1%	0,0%	1,9%
Servidores	38,4%	20,9%	13,4%	24,2%	0,7%	97,5%
Ex-Servidor Optante	5,7%	3,3%	1,9%	2,5%	0,0%	13,4%
Ex-Servidora Gestante	0,3%	0,1%	0,0%	0,0%	0,0%	0,4%
Pensionista Ate Maioridade	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
Pensionista De Servidor	1,8%	0,0%	0,2%	0,2%	0,0%	2,2%
Servidor Ativo	11,8%	9,7%	5,6%	10,6%	0,7%	38,4%
Servidor De Livre Provimento	9,6%	4,9%	4,0%	9,2%	0,0%	27,7%
Servidor Inativo	8,8%	2,4%	1,3%	1,4%	0,0%	13,9%
Servidor Requisitado	0,5%	0,5%	0,3%	0,2%	0,0%	1,5%
Total	40,2%	21,1%	13,6%	24,5%	0,7%	100,0%

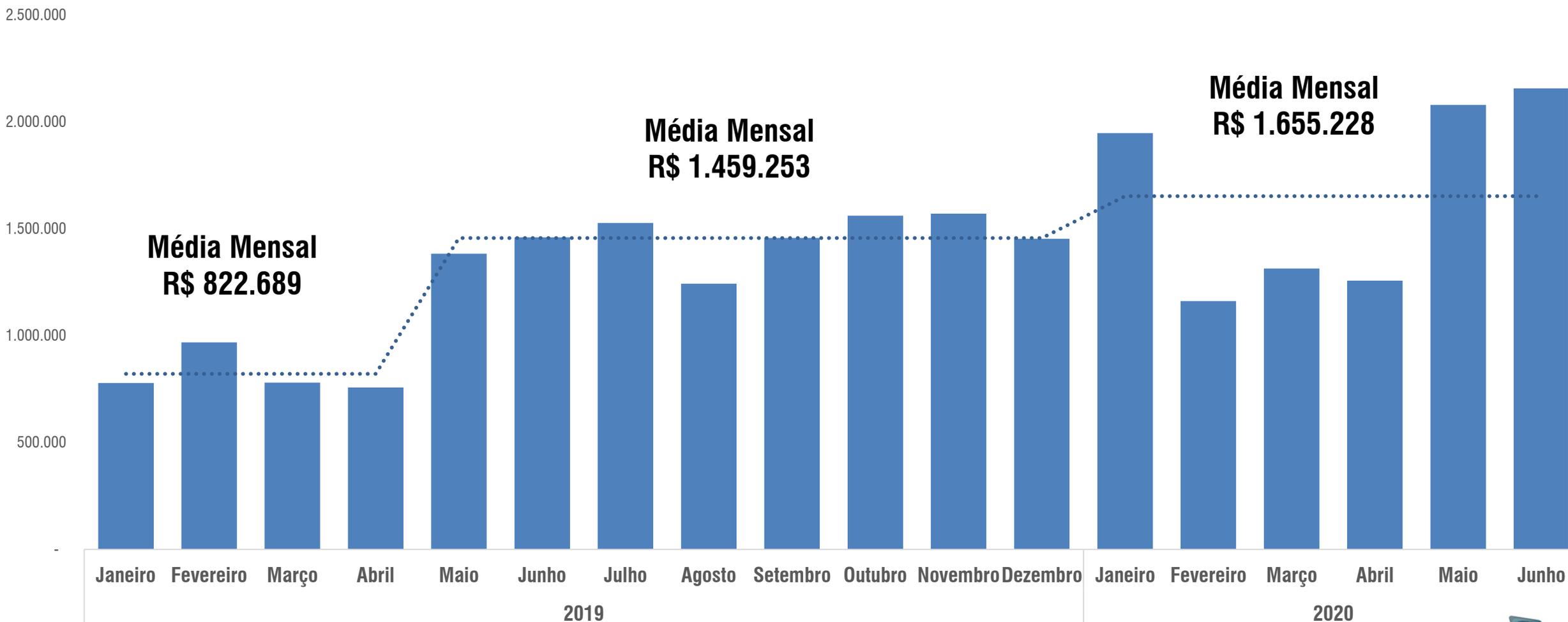
- No Período analisado, janeiro/19 a março/2020 2,5% dos gastos foram com deputados e seus dependentes e 97,5% com servidores e dependentes.
- Dentre os deputados o maior gasto está no sub-grupo de Ex-Deputados Optantes com 1,9% do custo total.
- Os servidores ativos representam 38,4% dos gastos e os de livre Provimento 27,7%.



RECEITAS ASSISTENCIAIS



Receita Fascal (Mensalidade + Coparticipação)

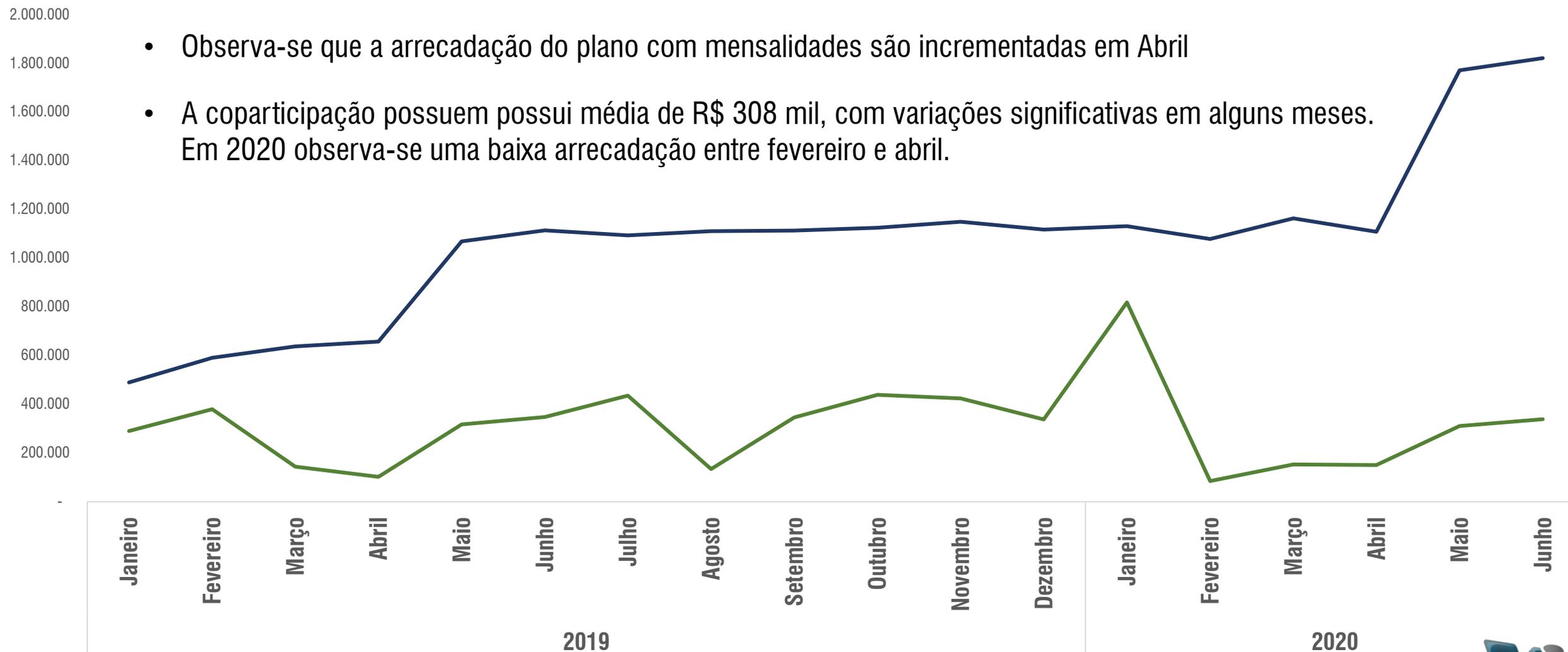


RECEITAS ASSISTENCIAIS



— Mensalidade — Coparticipação

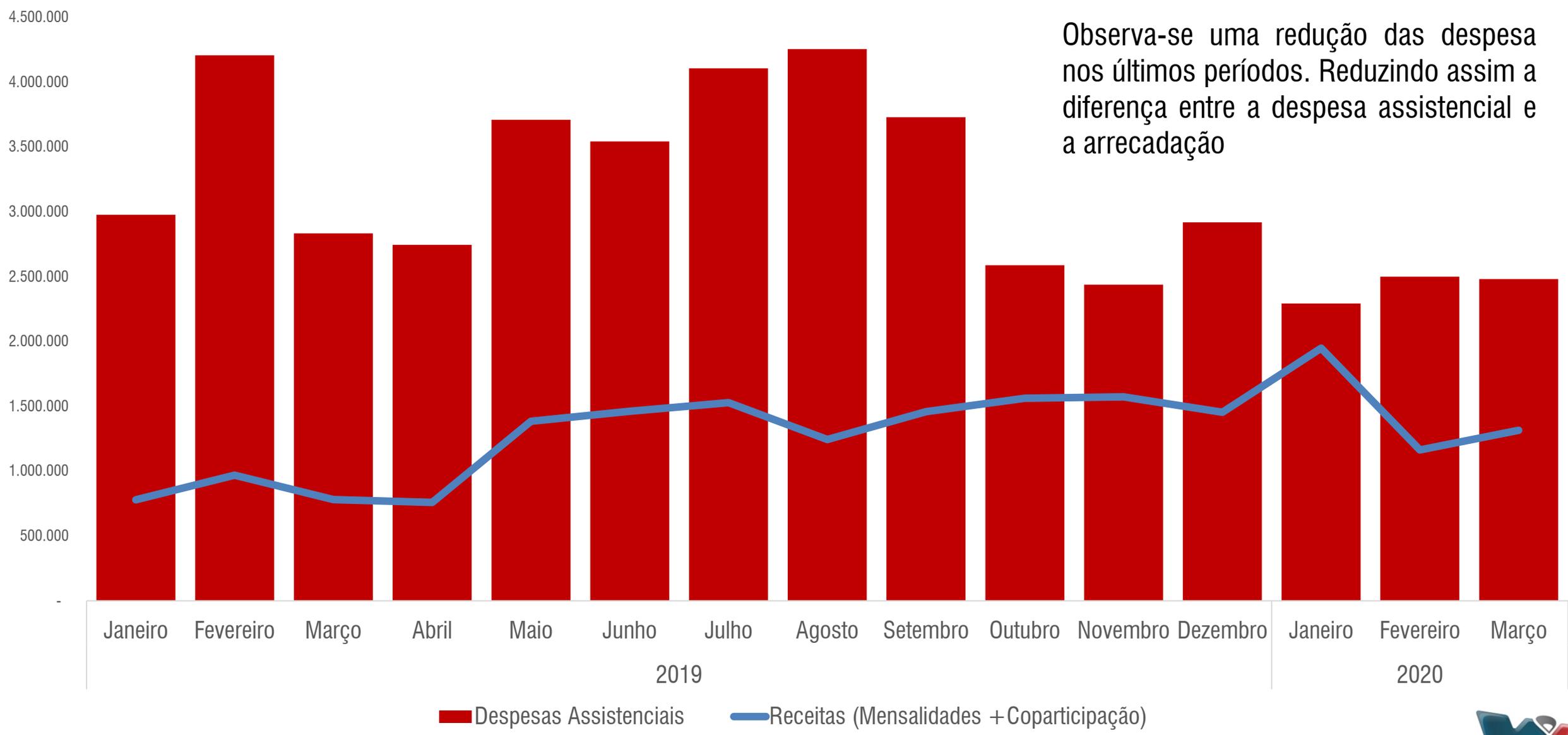
- Observa-se que a arrecadação do plano com mensalidades são incrementadas em Abril
- A coparticipação possui média de R\$ 308 mil, com variações significativas em alguns meses. Em 2020 observa-se uma baixa arrecadação entre fevereiro e abril.



RELAÇÃO DESPESA ASSISTENCIAL X RECEITA



Observa-se uma redução das despesa nos últimos períodos. Reduzindo assim a diferença entre a despesa assistencial e a arrecadação





- ✓ O Plano apresenta População estatisticamente estável.
- ✓ Na análise por faixa etária, observamos o equilíbrio entre as extremidades etárias.
- ✓ Na divisão por gênero, temos que 45% são do sexo masculino e 55% do sexo feminino.
- ✓ 97,5% dos beneficiários são do grupo de servidores e apenas 2,5% composto por deputados.
- ✓ Não observamos alterações significativas no perfil de renda dos titulares no último semestre.
- ✓ A Despesa média mensal do Plano resultou em R\$ 3,6 milhões.
- ✓ No período analisado, observamos comportamento semelhante entre titulares e dependentes.
- ✓ Na análise per capita, observa-se que o titular possui custo superior aos dos dependentes.
- ✓ Na avaliação do custo por faixa etária observa-se que 45,3% da despesa são oriundos de beneficiários que estão na última faixa etária.



- ✓ Outro ponto a se destacar é que pais e mães que representam 10% da carteira de beneficiários e consomem 24% dos custos assistenciais.
- ✓ Em contrapartida filhos/enteados que representam 35% da carteira de beneficiários consomem apenas 13,6% dos custos assistenciais.
- ✓ A receita, no período estudado, apresentou 3 níveis crescentes de arrecadação. Observa-se o crescimento no mês de abril de 2019 e 2020.
- ✓ Nos últimos 6 meses, as receitas com mensalidade e coparticipação representaram 60% das despesas assistenciais.

Esses foram nossos principais apontamentos, sendo que, na próxima etapa, será realizada a definição das premissas e hipóteses financeiras e atuariais para o dimensionamento das Avaliações e respectivos fatores resultantes.



Uma Empresa de Consultoria Atuarial do Séc. XXI



+55 (61) 98438 3384 / (62) 98221 1067 / (61) 98102 9010
+55 (31) 99796 2127 / (62) 3204 8899



daniel@wedan.com.br
wania@wedan.com.br
dalmy@wedan.com.br
paulo@wedan.com.br
wedan@wedan.com.br



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



Sede 1: Rua 137, nº 556, 1º andar – Setor Marista – Goiânia – GO
CEP 74.170-120
Sede 2 : Euro Working Concept, Rua João de Abreu 116, 704 A, Goiânia – GO
CEP 74120-110.



AGORA É O FUTURO



www.wedan.com.br