



Casacaresc

Relatório Final RN/Casacaresc
nº 010-B, de 16.10.2023

Avaliação Atuarial de Plano Assistencial

Avaliação Atuarial dos Planos de Assistência à Saúde da Caixa Assistencial
e Beneficente dos Funcionários da ACARESC – CASACARESC, Referente ao
Ano de 2023

Suporte Atuarial: Nathaly Jerônimo Brandão Oliveira
MIBA nº 3.695

Suporte Atuarial: Luanvir Luna da Silva
MIBA nº 3.481

Coordenação Atuarial: Daniela Bello Santos
MIBA nº 2.878

RT Atuarial: Tatiana Xavier Gouvêa
MIBA nº 2.135

Rodarte Nogueira – consultoria em estatística e atuária – Membro Pleno do MGAC
Av. Francisco Sales, 1.614 - sl. 1.704 - 30150-221 - Belo Horizonte - MG
BH [31] 3346-0100 - Brasília [61] 4063-6332 - Rio [21] 4063-9386 - São Paulo [11] 4063-9475
rn@rodartenogueira.com.br - www.rodartenogueira.com.br

Avaliação Atuarial dos Planos de Assistência à Saúde da Caixa Assistencial e Beneficente dos Funcionários da ACARESC – CASACARESC, Referente ao Ano de 2023

Índice	
1. Objetivo	2
2. Base de Dados	2
3. Quadro de Usuários	3
4. Plano de Custeio Vigente	7
5. Premissas	8
5.1. Ajuste Contábil	8
5.2. Ajuste Rol de Procedimentos	8
5.3. Despesas Não Assistenciais	9
5.4. Ajuste Referente à Negociação de Tabela de Preços com a Rede Credenciada	9
6. Apresentação dos Resultados	10
6.1. CASA PASA	10
6.1.1. Custos Assistenciais	11
6.1.2. Receita Atual	11
6.1.3. Necessidade de Receita	12
6.2. PASESP	13
6.2.1. Custos Assistenciais	13
6.2.2. Receita Atual	14
6.2.3. Necessidade de Receita	14
7. Análise da Evolução do Fundo Assistencial	15
8. Plano de Custeio Proposto	18
8.1. Cenário Alternativo 1 – Rateio da Despesa Administrativa	20
8.2. Cenário Alternativo 2 – Rateio da Despesa Administrativa e Resultado Financeiro	21
9. Considerações Finais	23



1. Objetivo

Este relatório tem por objetivo apresentar os resultados da avaliação atuarial dos planos de assistência à saúde da Caixa Assistencial e Beneficente dos Funcionários da ACARESC – CASACARESC, referente ao ano de 2023, bem como apresentar proposta de custeio para vigorar nos próximos 12 meses.

As avaliações foram elaboradas separadamente para os seguintes planos:

- CASA PASA, destinado aos empregados ativos e inativos das patrocinadoras e seus dependentes diretos;
- PASESP, destinado aos agregados dos titulares ativos e inativos do CASA PASA.

2. Base de Dados

O estudo foi elaborado com base nas informações fornecidas pela Casacaresc, por meio dos arquivos abaixo relacionados:

- EVOLUÇÃO_SALDOS_072022 A 062023.xls;
- Pedido de Dados (4).xlsx;
- Pedido de Dados 25_08_2023 ajustado.xlsx;
- R X D_CASAPASA_072022_062023.xls;
- R X D_PASESP_072022_062023.xls;
- APENDICE - EPAGRI - Vigência 2023.pdf;
- Custo clinica APS jan 2022 a julho 2023.pdf;
- APENDICE - CASACARESC - Vigência 2023.pdf;
- APENDICE - CIASC - Vigência 2023.pdf;
- APENDICE - CIDASC - Vigência 2023.pdf.

Além dos arquivos encaminhados, foram utilizadas as informações contidas nos DIOPS da Casacaresc, retirados do site da ANS e as informações encaminhadas por e-mail.



3. Quadro de Usuários

A tabela a seguir apresenta posição atual da distribuição etária dos beneficiários dos planos administrados pela Casacaesc, extraída da base de dados fornecida:

TABELA 1
DISTRIBUIÇÃO ETÁRIA DOS BENEFICIÁRIOS, POR CATEGORIA

Faixa Etária	CASA PASA		PAESP	Total	% Sobre o Total	% Acumulado
	Titular	Dep. Direto	Agregado			
0 - 18	4	1.523	670	2.197	18,22%	18,22%
19 - 23	1	419	88	508	4,21%	22,43%
24 - 28	6	36	456	498	4,13%	26,56%
29 - 33	72	87	543	702	5,82%	32,39%
34 - 38	251	195	489	935	7,75%	40,14%
39 - 43	487	285	352	1.124	9,32%	49,46%
44 - 48	349	254	167	770	6,39%	55,85%
49 - 53	264	219	78	561	4,65%	60,50%
54 - 58	444	352	30	826	6,85%	67,35%
59 +	2.041	1.206	690	3.937	32,65%	100,00%
Total	3.919	4.576	3.563	12.058	100,00%	

Fonte: Arquivo "Pedido de Dados (4).xlsx"

Observa-se, pela tabela anterior, que os beneficiários dessa operadora apresentam um perfil etário envelhecido, visto que 44,2% desses beneficiários têm idade acima de 48 anos.

A título ilustrativo, a tabela a seguir apresenta a distribuição etária dos beneficiários de planos de saúde suplementar em todo o país, a distribuição etária dos beneficiários das autogestões, ambas extraídas da página da Agência de Saúde Suplementar – ANS na internet, em comparação ao perfil etário dos beneficiários dos planos administrados pela Casacaesc.

TABELA 2
DISTRIBUIÇÃO ETÁRIA ANS X DISTRIBUIÇÃO ETÁRIA

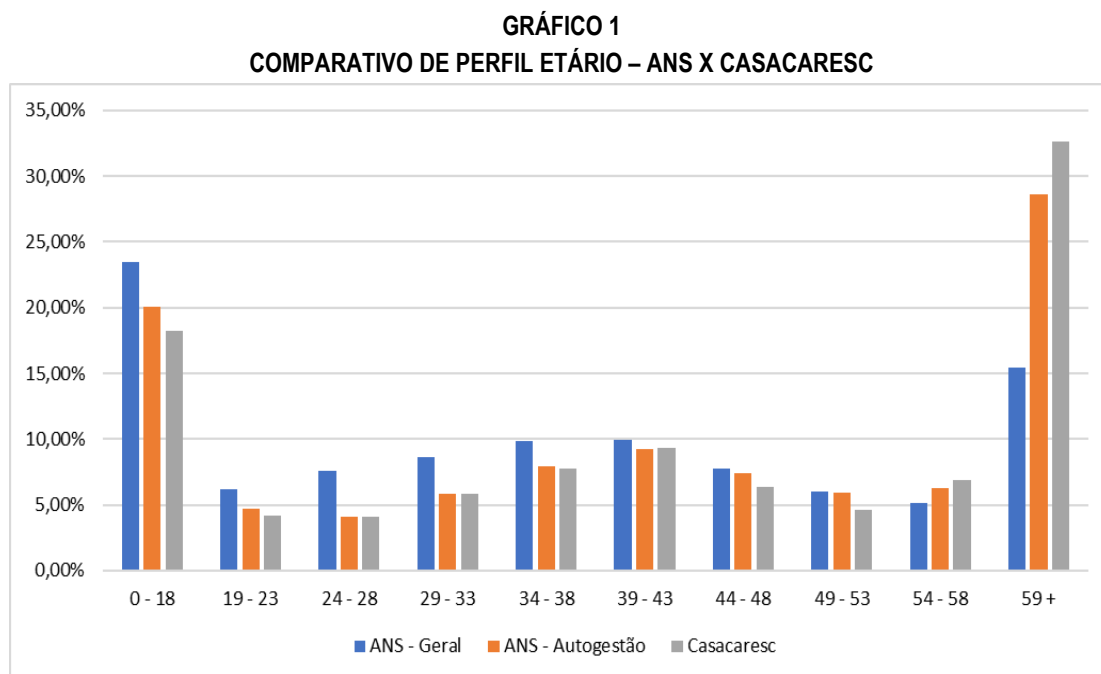
Faixa Etária	Número de Beneficiários			Percentual sobre o Total		
	ANS - Geral	ANS - Autogestão	Casacaesc	ANS - Geral	ANS - Autogestão	Casacaesc
0 - 18	11.899.988	785.491	2.197	23,44%	20,09%	18,22%
19 - 23	3.135.025	183.107	508	6,18%	4,68%	4,21%
24 - 28	3.838.921	161.621	498	7,56%	4,13%	4,13%
29 - 33	4.392.585	227.652	702	8,65%	5,82%	5,82%
34 - 38	5.003.424	308.514	935	9,86%	7,89%	7,75%
39 - 43	5.043.423	360.686	1.124	9,94%	9,23%	9,32%
44 - 48	3.945.960	288.034	770	7,77%	7,37%	6,39%
49 - 53	3.044.134	232.224	561	6,00%	5,94%	4,65%
54 - 58	2.605.635	243.758	826	5,13%	6,24%	6,85%
59 +	7.854.631	1.118.109	3.937	15,47%	28,60%	32,65%
Total	50.763.726	3.909.196	12.058	100,00%	100,00%	100,00%

Fonte: Tabnet ANS, posição jun/23 e Arquivo "Pedido de Dados (4).xlsx"



Comparando-se as três distribuições etárias, observa-se que o perfil etário da população da Casacaresc se mostra mais envelhecido que o da população de usuários de planos de saúde do país, visto que concentra 39,5% dos seus beneficiários na faixa etária de 54 anos ou mais, contra 20,6% do total de usuários do país. Além disso, o percentual de beneficiários com até 28 anos é muito menor na Casacaresc (26,6%), quando comparado aos usuários de planos de saúde suplementar (37,2%).

No comparativo com o segmento das autogestões, sabidamente de beneficiários de idade mais avançada, ainda assim o perfil etário dos beneficiários da Casacaresc é mais envelhecido. Nas autogestões, os beneficiários com idade igual ou superior a 54 anos correspondem a 34,8% da população, contra 39,5% na Casacaresc, enquanto os jovens de até 28 anos representam 28,9% do grupo contra 26,6% na Casacaresc. Destaca-se que o perfil mais envelhecido era esperado, uma vez que o plano é destinado a ativos e inativos. O gráfico a seguir ilustra o comparativo da distribuição etária das massas:

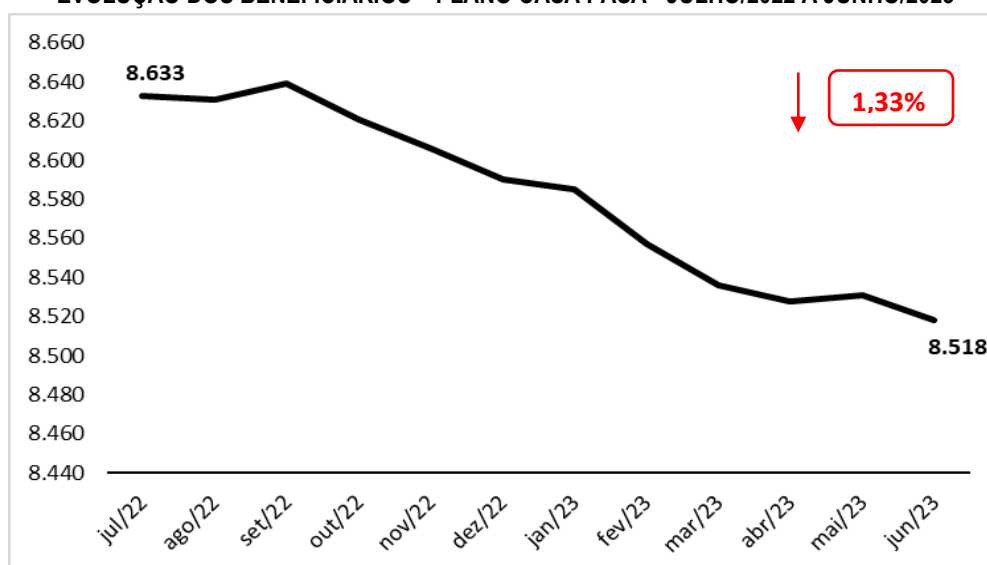


Fonte: Arquivo “Pedido de Dados (4).xlsx” e Site ANS, posição: jun/23

O gráfico a seguir apresenta a evolução dos beneficiários do plano CASA PASA, no período de análise:



GRÁFICO 2
EVOLUÇÃO DOS BENEFICIÁRIOS – PLANO CASA PASA - JULHO/2022 A JUNHO/2023



Fonte: Arquivo "Pedido de Dados (4).xlsx"

Observa-se que o número de beneficiários do plano CASA PASA apresentou uma redução no período de análise, passando de 8.633 beneficiários em julho/2022 para 8.518 em junho/2023, representando uma queda de, aproximadamente, 1,33%.

A tabela a seguir apresenta a evolução do perfil etário dos beneficiários do plano CASA PASA, posicionado em junho/2023 em comparação com julho/2022, por faixa etária:

TABELA 3
EVOLUÇÃO DO PERFIL ETÁRIO DOS BENEFICIÁRIOS DO CASA PASA

Referência	Faixas Etárias										Total
	0 - 18	19 - 23	24 - 28	29 - 33	34 - 38	39 - 43	44 - 48	49 - 53	54 - 58	59 +	
Jul/22	1.570	450	42	209	531	793	539	525	881	3.093	8.633
Jun/23	1.553	420	30	171	463	786	590	485	828	3.192	8.518
Varição (%)	-1,08%	-6,67%	-28,57%	-18,18%	-12,81%	-0,88%	9,46%	-7,62%	-6,02%	3,20%	-1,33%

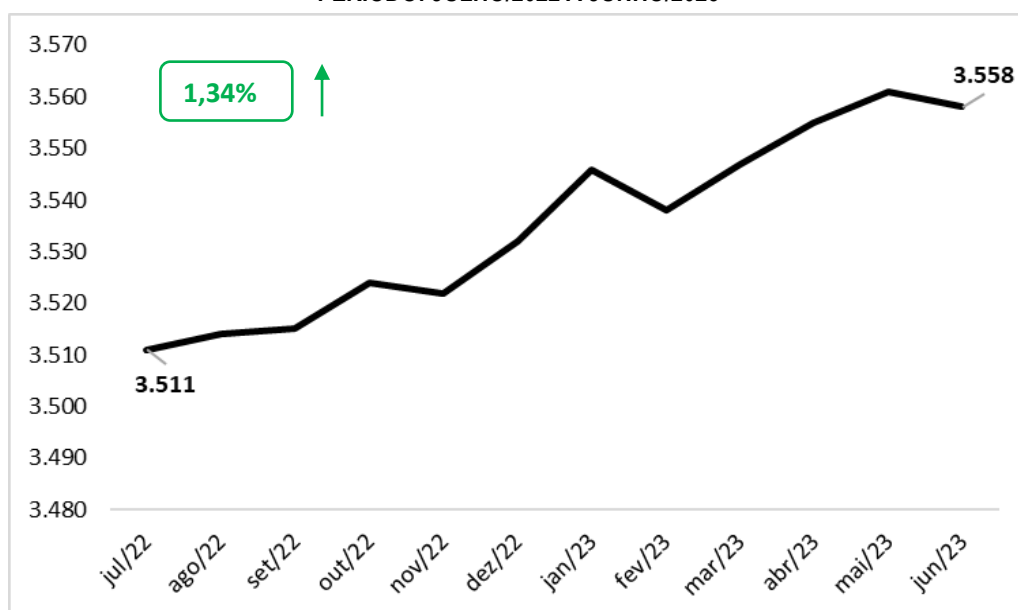
Fonte: Arquivo "Pedido de Dados (4).xlsx"

Observa-se que, apesar da redução de 1,33% no número de beneficiários do plano, ocorreu um aumento de 3,20% na última faixa etária (59+), o que resulta no envelhecimento do perfil etário do CASA PASA. Vale ressaltar que um perfil mais envelhecido afeta diretamente nas despesas assistências da operadora, visto que, o custo do plano de saúde das idades mais avançadas é mais elevado.

O gráfico a seguir apresenta a evolução dos beneficiários do plano PASESP, no período de análise:



GRÁFICO 3
EVOLUÇÃO DOS BENEFICIÁRIOS – PLANO PASESP
PERÍODO: JULHO/2022 A JUNHO/2023



Fonte: Arquivo "Pedido de Dados (4).xlsx"

Quando analisado o plano PASESP, se observa que o número de beneficiários do plano apresentou um aumento no período de análise, passando de 3.511 beneficiários em julho/2022 para 3.558 em junho/2023, representando um aumento de, aproximadamente, 1,34%.

A tabela a seguir apresenta a evolução do perfil etário dos beneficiários do plano PASESP, posicionado em junho/2023 em comparação com julho/2022, por faixa etária:

TABELA 4
EVOLUÇÃO DO PERFIL ETÁRIO DOS BENEFICIÁRIOS DO PASESP

Referência	Faixas Etárias										Total
	0 - 18	19 - 23	24 - 28	29 - 33	34 - 38	39 - 43	44 - 48	49 - 53	54 - 58	59 +	
Jul/22	665	83	512	552	476	304	142	62	35	680	3.511
Jun/23	672	89	481	548	478	336	162	73	33	686	3.558
Variação (%)	1,05%	7,23%	-6,05%	-0,72%	0,42%	10,53%	14,08%	17,74%	-5,71%	0,88%	1,34%

Fonte: Arquivo "Pedido de Dados (4).xlsx"

Observa-se que o aumento no número de beneficiários ocorreu em todas as faixas etárias, com exceção das faixas 24-28, 29-33 e 54-58, que foi observada uma queda.



4. Plano de Custeio Vigente

O custeio dos planos de assistência à saúde da Casacaresc se dá através das contribuições dos beneficiários e patrocinadores.

A seguir, tabela com o custeio cheio dos planos administrados pela Casacaresc, isto é, sem considerar o subsídio da patrocinadora:

TABELA 5
CUSTEIO CHEIO

CASA PASA				PASESP
FAIXA ETÁRIA	% DE VARIAÇÃO	VALOR MENSALIDADE		
		TÍTULAR	DD	
0-18	-	203,02	162,42	213,66
19-23	25%	253,76	203,02	267,06
24-28	20%	304,51	243,60	320,47
29-33	20%	365,44	292,36	384,60
34-38	20%	438,49	350,79	461,46
39-43	20%	526,19	420,95	553,77
44-48	20%	631,42	505,14	664,53
49-53	20%	757,74	606,19	797,45
54-58	10%	833,48	666,78	877,16
59+	12%	933,49	746,80	982,43

Fonte: Site da Casacaresc.

No caso dos empregados ativos e seus dependentes, sobre a tabela apresentada para o plano CASA PASA é aplicado um percentual de 47,79% de subsídio das Patrocinadoras, deste modo, o beneficiário do plano paga apenas 52,21% do valor apresentado, exceto os beneficiários da patrocinadora Epagri que possuem regra de subsídio distinta. No caso dos inativos e seus dependentes não existe nenhum subsídio patronal, sendo de responsabilidade do beneficiário o pagamento integral da tabela apresentada.

O percentual de subsídio da patrocinadora Epagri, para os empregados ativos e seus dependentes, varia em função da remuneração do beneficiário titular, conforme pode ser observado na tabela a seguir:



TABELA 6
MENSALIDADE DOS BENEFICIÁRIOS VINCULADOS À PATROCINADORA EPAGRI

Faixa Etária	Faixa Salarial 1: Até R\$ 4.909,88		Faixa Salarial 2: De R\$4.909,89 a R\$7.488,81		Faixa Salarial 3: De R\$7.488,82 a R\$11.877,95		Faixa Salarial 4: De R\$11.877,96 a R\$19.713,92		Faixa Salarial 5: Acima de R\$19.713,93	
	Subsídio Patronal – 61,58%		Subsídio Patronal – 57,08%		Subsídio Patronal – 52,58%		Subsídio Patronal – 43,58%		Subsídio Patronal – 34,58%	
	Titular	DD	Titular	DD	Titular	DD	Titular	DD	Titular	DD
0 - 18	78,00	62,40	87,14	69,71	96,27	77,02	114,54	91,64	132,81	106,26
19 - 23	97,50	78,00	108,91	87,14	120,33	96,27	143,17	114,54	166,01	132,81
24 - 28	116,99	93,59	130,69	104,56	144,40	115,52	171,80	137,44	199,21	159,37
29 - 33	140,40	112,32	156,85	125,48	173,29	138,64	206,18	164,95	239,07	191,26
34 - 38	168,47	134,77	188,20	150,56	207,93	166,34	247,40	197,91	286,86	229,48
39 - 43	202,16	161,73	225,84	180,67	249,52	199,62	296,88	237,50	344,23	275,39
44 - 48	242,59	194,07	271,00	216,81	299,42	239,54	356,24	285,00	413,07	330,46
49 - 53	291,12	232,90	325,22	260,18	359,32	287,45	427,51	342,01	495,71	396,57
54 - 58	320,22	256,18	357,73	286,18	395,24	316,19	470,25	376,20	545,26	436,21
59 +	358,65	286,92	400,66	320,53	442,66	354,13	526,68	421,34	610,69	488,56

Fonte: Arquivo "APENDICE - EPAGRI - Vigência 2023.pdf"

5. Premissas

Os cálculos admitiram as premissas relacionadas nos subitens seguintes.

5.1. Ajuste Contábil

Nas avaliações atuariais elaboradas por esta consultoria, normalmente é realizada uma análise dos dados gerenciais fornecidos pela operadora em comparação com as informações contábeis extraídas dos DIOPS. Apurando-se alguma diferença entre essas duas bases, realiza-se um ajuste na base de dados gerenciais, de forma a adequá-la aos registros contábeis.

A análise dos dados fornecidos pelo setor de informática, em comparação com os dados contábeis extraídos dos arquivos encaminhados pela área de controladoria, detectou que estes últimos, no período avaliado, se mostraram, aproximadamente, **0,82%** superiores aos primeiros. Por esse motivo, foi efetuado um ajuste nos dados gerenciais no percentual acima indicado.

5.2. Ajuste Rol de Procedimentos

Tendo em vista que o Rol de procedimentos da ANS tem sido atualizado com periodicidade inferior a 12 meses, com o objetivo de tentar prever o impacto da inclusão desses novos procedimentos, foi apurado um carregamento de **0,74%** sobre as despesas assistenciais dos planos médico-hospitalares, percentual esse apurado a partir da base de dados dessa consultoria, considerando o histórico de inclusão de novos procedimentos no Rol.



5.3. Despesas Não Assistenciais

Para apuração das despesas não assistenciais da Casacaresc, foram consideradas as despesas administrativas, registrada na conta 46, e as despesas operacionais registradas na rubrica 44 do DIOPS, deduzidos desses valores, o montante registrado como Outras Receitas Operacionais, conta 33, com base no período do 3º/2022 ao 2º/2023. Esses valores foram atualizados monetariamente pela variação positiva acumulada do IPCA.

Ressalta-se que não foram computadas no cálculo as despesas financeiras registradas na conta contábil 45, visto que as receitas financeiras da operadora, registradas na conta 35, são suficientes para a cobertura dessa despesa. Além disso, por solicitação da operadora, dos valores apurados foi reduzido o valor de R\$ 15 mil, referente ao repasse administrativo de outra associação que utilizada a estrutura administrativa da Casacaresc.

Dessa forma, admitiu-se no presente estudo que a Casacaresc irá despender, em média, R\$ 484.070,78 por mês, para arcar com os gastos com a administração dos atuais planos. Esse valor representa a necessidade de receita não assistencial de toda a operadora para ambos os planos atualmente administrados, CASA PASA e PASESP.

A tabela a seguir apresenta a despesa não assistencial rateada por plano, com base na relação do número de beneficiários da operadora entre os planos:

TABELA 7
DESPESAS NÃO ASSISTENCIAIS ESTIMADA POR PLANO

Plano	Despesa Estimada Mensal (Total)	Nº de Beneficiários	Despesa Estimada por Plano
CASA PASA	484.070,78	8.495	341.033,44
PASESP		3.563	143.037,34
Total		12.058	484.070,78

5.4. Ajuste Referente à Negociação de Tabela de Preços com a Rede Credenciada

Não foi realizado nenhum ajuste na base de dados decorrente de aumento real na tabela de preços negociada com a Rede Credenciada, uma vez que não foi informado tal previsão de aumento pela operadora.



6. Apresentação dos Resultados

Considerando a variação no custo médio e frequência de utilização dos procedimentos nos últimos 12 meses e a mudança na classificação dos eventos pela operadora, optou-se por utilizar os dados referentes ao período de julho/2022 a junho/2023 para realização da avaliação atuarial dos planos, a partir das informações extraídas dos arquivos enviados por essa operadora, depois de consistidas e validadas por esta consultoria.

As despesas médico-hospitalares informadas foram segregadas nos seguintes grupos:

a) Ambulatoriais:

- Consultas;
- Exames;
- Terapias Simples;
- Terapias Complexas;
- Outros Atendimentos Ambulatoriais.

b) Internação;

c) Odonto.

Os valores informados, avaliados por faixa etária e per capita, foram corrigidos monetariamente, mês a mês, pela variação acumulada positiva do Índice de Preços ao Consumidor Amplo – IPCA/IBGE, o que torna os resultados ajustados aos efeitos inflacionários.

Posteriormente, foram deduzidas as coparticipações e acrescidos a esses valores os encargos descritos no subitem 5.1 e 5.2 deste relatório. Aos resultados obtidos, foi acrescentada uma margem de segurança estatística, admitindo-se um nível de confiança de 95%, determinando-se os custos assistenciais médios por beneficiário, valores estes ainda isentos do carregamento não assistencial.

6.1. CASA PASA

A seguir serão apresentados os resultados obtidos para o plano CASA PASA, considerando as premissas descritas no item 5 deste relatório.



6.1.1. Custos Assistenciais

A tabela a seguir, apresenta os custos assistenciais médios per capita, por faixa etária e tipo de evento, na segmentação médico-hospitalar, líquidos de coparticipação:

TABELA 8
CUSTOS ASSISTENCIAIS PUROS PER CAPITA POR FAIXA ETÁRIA E TIPO DE EVENTO - CASA PASA

Valores em R\$

Faixa Etária	Despesas Ambulatoriais					Internação	Odonto	Custo Puro Total
	Consultas	Exames	Terapias Simples	Terapias Complexas	Outros Atendimentos Ambulatoriais			
0-18	22,10	25,26	-	0,28	84,88	76,80	9,05	218,37
19-23	19,07	43,90	-	0,16	64,65	124,53	10,68	262,98
24-28	20,72	54,17	-	-	34,76	272,97	6,65	389,27
29-33	22,44	63,07	-	-	43,50	186,01	14,27	329,29
34-38	22,00	75,12	0,00	-	50,95	168,52	11,44	328,03
39-43	22,09	77,51	-	3,18	179,50	196,31	12,34	490,94
44-48	24,40	89,54	-	0,44	117,34	217,01	13,88	462,60
49-53	26,54	100,65	0,02	3,53	126,86	202,49	16,86	476,95
54-58	26,49	118,67	0,00	11,22	241,20	250,80	16,67	665,05
59+	31,75	147,35	0,17	20,04	482,13	434,79	12,14	1.128,36

6.1.2. Receita Atual

Com base nas informações encaminhadas pela Casacaresc, foi apurada a receita atual do Plano CASA PASA. Conforme previsto na regra de custeio, a tabela a seguir apresenta a receita atual estimada do plano:

TABELA 9
RECEITA ATUAL ESTIMADA - CASA PASA

Faixa Etária	Receita Total
0-18	248.177,74
19-23	85.319,14
24-28	10.596,66
29-33	51.747,00
34-38	178.465,04
39-43	376.225,28
44-48	348.671,14
49-53	332.798,97
54-58	604.771,68
59+	2.805.893,89
Total	5.042.666,54

A receita foi estimada considerando a tabela de custeio cheia e o número de beneficiários por faixa etária.



6.1.3. Necessidade de Receita

Considerando-se os custos finais per capita apurados, a despesa não assistencial estimada e a distribuição etária atual, foi estimada a necessidade de receita média mensal para fazer frente aos gastos do Plano CASA PASA, conforme demonstrado abaixo:

TABELA 10
NECESSIDADE DE RECEITA MENSAL – CASA PASA

Faixa Etária	Custo Final	Beneficiários (posição atual)	Necessidade de Receita
0 - 18	218,37	1.527	333.444,10
19 - 23	262,98	420	110.453,36
24 - 28	389,27	42	16.349,43
29 - 33	329,29	159	52.356,93
34 - 38	328,03	446	146.301,36
39 - 43	490,94	772	379.006,22
44 - 48	462,60	603	278.949,61
49 - 53	476,95	483	230.368,64
54 - 58	665,05	796	529.377,47
59+	1.128,36	3.247	3.663.788,21
Total		8.495	5.740.395,32
Despesas Não Assistenciais			341.033,44
Despesa Total			6.081.428,77
Custo Final Per Capita			715,88

Pelos resultados obtidos, observa-se que, para que o CASA PASA fique em equilíbrio econômico-atuarial nos próximos 12 meses, faz-se necessária uma receita média mensal de R\$ 6.081.428,77, correspondendo a um custo médio per capita de R\$ 715,88, valor esse é 19,12% superior ao custo médio per capita apurado na última avaliação atuarial, de R\$ 600,97.

A tabela a seguir apresenta o comparativo dos custos em relação aos apurados na avaliação referente ao ano de 2022:

TABELA 11
NECESSIDADE DE RECEITA

Item de Despesa	2022	2023	Variação
Médico-Hospitalar	555,93	663,41	19,33%
Odontológica	10,68	12,32	15,37%
Não Assistencial	34,36	40,15	16,83%
Total	600,97	715,88	19,12%

Como pode ser observado, os custos médico-hospitalares apresentaram um crescimento no período observado de 19,12%. Esse crescimento pode ser explicado, em partes em função do aumento elevado das despesas assistenciais da operadora no último ano, muito em função da retomada de utilização dos beneficiários, que atingiu patamares superiores até mesmo ao que era observado antes do período de pandemia.



Além disso, é possível que haja um reflexo do diagnóstico tardio de doenças oncológicas, em função da não realização procedimentos preventivos durante o maior período de isolamento social, causando um maior custo no tratamento.

Ademais, tendo em vista o perfil envelhecido do CASA PASA, o risco assistencial desse plano é mais elevado, uma vez que beneficiários nas faixas etárias mais avançadas tendem a demandar uma maior utilização do plano de procedimentos de maior complexibilidade, e consequentemente, maior custo.

Além disso, verifica-se um aumento de 15,37% nas despesas odontológicas e de 16,83% nas despesas não assistenciais do plano.

Considerando a receita atual de R\$ 5.042.666,54, gerada pela tabela de contribuição cheia, **estima-se, portanto, que o plano apresentará um déficit na ordem de 20,60% nos próximos 12 meses.**

6.2. PASESP

A seguir serão apresentados os resultados obtidos para o plano PASESP, considerando as premissas descritas no item 5 deste relatório.

6.2.1. Custos Assistenciais

A tabela a seguir, apresenta os custos assistenciais médios per capita, por faixa etária e tipo de evento, na segmentação médico-hospitalar, líquidos de coparticipação:

TABELA 12
CUSTOS ASSISTENCIAIS PUROS PER CAPITA POR FAIXA ETÁRIA E TIPO DE EVENTO - PASESP

Valores em R\$

Faixa Etária	Despesas Ambulatoriais					Internação	Odonto	Custo Puro Total
	Consultas	Exames	Terapias Simples	Terapias Complexas	Outros Atendimentos Ambulatoriais			
0-18	26,26	29,20	-	-	57,24	57,96	6,91	177,57
19-23	17,88	44,95	-	-	37,16	114,59	12,37	226,96
24-28	20,62	65,16	-	1,48	100,80	171,96	9,22	369,25
29-33	20,28	77,20	-	0,16	67,24	115,27	10,53	290,67
34-38	21,45	83,01	-	4,17	72,72	156,80	11,13	349,28
39-43	20,84	98,88	0,05	6,92	165,12	196,76	11,18	499,76
44-48	21,91	117,23	-	0,49	174,34	128,92	12,29	455,17
49-53	29,08	126,34	0,43	0,77	457,90	293,19	8,93	916,63
54-58	27,20	133,26	-	-	40,55	230,56	14,23	445,80
59+	34,46	145,33	0,01	17,69	291,40	835,68	3,52	1.328,10



6.2.2. Receita Atual

Com base nas informações encaminhadas pela Casacaresc, foi apurada a receita atual do plano PASESP. Conforme previsto na regra de custeio, a tabela a seguir apresenta a receita atual estimada do plano:

TABELA 13
RECEITA ATUAL ESTIMADA – PASESP

Faixa Etária	Receita Total
0-18	143.152,20
19-23	23.501,28
24-28	146.134,32
29-33	208.837,80
34-38	225.653,94
39-43	194.927,04
44-48	110.976,51
49-53	62.201,10
54-58	26.314,80
59+	677.876,70
Total	1.819.575,69

6.2.3. Necessidade de Receita

Considerando-se os custos finais per capita apurados, a despesa não assistencial estimada e a distribuição etária atual, foi estimada a necessidade de receita média mensal para fazer frente aos gastos do Plano PASESP, conforme demonstrado abaixo:

TABELA 14
NECESSIDADE DE RECEITA MENSAL – PASESP

Faixa Etária	Custo Final	Beneficiários (posição atual)	Necessidade de Receita
0 - 18	177,57	670	118.971,57
19 - 23	226,96	88	19.972,23
24 - 28	369,25	456	168.376,88
29 - 33	290,67	543	157.835,67
34 - 38	349,28	489	170.796,43
39 - 43	499,76	352	175.914,86
44 - 48	455,17	167	76.013,19
49 - 53	916,63	78	71.497,11
54 - 58	445,80	30	13.373,87
59+	1.328,10	690	916.390,40
Total		3.563	1.889.142,22
Despesas Não Assistenciais			143.037,33
Despesa Total			2.032.179,55
Custo Final Per Capita			570,36



Pelos resultados obtidos, observa-se que, para que o PASESP fique em equilíbrio econômico-atuarial nos próximos 12 meses, faz-se necessária uma receita média mensal de R\$ 2.032.179,55, correspondendo a um custo médio per capita de R\$ 570,36, valor esse é 12,32% superior ao custo médio per capita apurado na última avaliação atuarial, de R\$ 507,81.

A tabela a seguir apresenta o comparativo dos custos em relação aos apurados na avaliação atuarial referente ao ano de 2022:

TABELA 15
NECESSIDADE DE RECEITA

Item de Despesa	2022	2023	Variação
Médico-Hospitalar	465,56	521,62	12,04%
Odontológica	7,88	8,59	9,02%
Não Assistencial	34,36	40,15	16,83%
Total	507,81	570,36	12,32%

Como pode ser observado, os custos médico-hospitalares apresentam um crescimento no período observado, de 12,04%. Como pode ser observado, o crescimento das despesas assistenciais do PASESP foi inferior ao do CASA PASA, isso pode ser explicado pelo perfil etário mais jovem dessa população. Dessa forma, o crescimento observado também pode ser explicado pela retomada da utilização dos beneficiários a patamares superiores ao período pré-pandêmico, bem como da realização de procedimentos eletivos que ficaram suspensos durante o maior período de isolamento social.

Além disso, observou-se um aumento na despesa odontológica de 9,02% e na despesa não assistencial de 16,83%.

Considerando a receita atual de R\$ 1.819.575,69, estima-se, portanto, que o plano apresentará um déficit na ordem de **11,68%** nos próximos 12 meses.

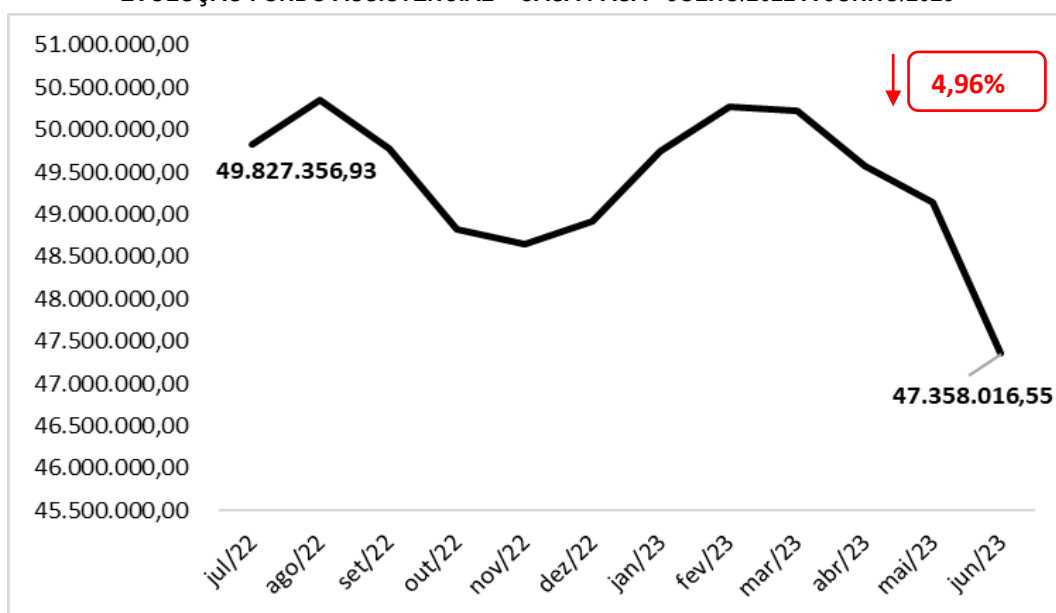
7. Análise da Evolução do Fundo Assistencial

Os planos de assistência à saúde da Casacaresc possuem fundos assistenciais destinados à cobertura das despesas, nos meses em que essas superam os recursos coletados para cada plano.

A seguir, a evolução do Fundo Assistencial do plano CASA PASA, no período de julho/2022 a junho/2023:



GRÁFICO 4
EVOLUÇÃO FUNDO ASSISTENCIAL – CASA PASA - JULHO/2022 A JUNHO/2023



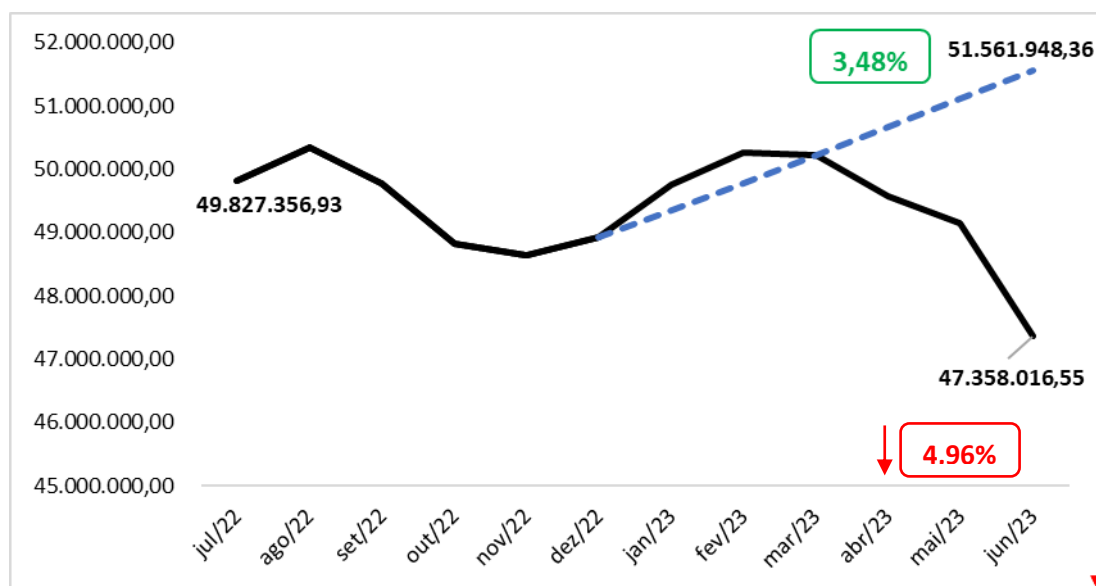
Fonte: EVOLUÇÃO_SALDOS_072022 A 062023.xls

Observa-se que o Fundo Assistencial do CASA PASA apresentou uma redução de quase 5%, significando que houve a necessidade de descapitalização do fundo em função do aumento das despesas assistenciais no período. Em junho/2023, o fundo assistencial equivalia a aproximadamente 7,79 vezes a necessidade de receita estimada para o plano.

Vale destacar que na última avaliação atuarial dos planos, o conselho da Casacaresc deliberou pela utilização da receita financeira para minimizar o reajuste técnico indicado, sendo esse um dos motivos da descapitalização observada no período era esperada. A título ilustrativo, o gráfico abaixo apresenta a simulação do fundo assistencial hipotético, caso não houvesse a utilização dos recursos do fundo assistencial do CASA PASA, considerando a rentabilidade média observada no ano de 2022:



GRÁFICO 5
EVOLUÇÃO FUNDO ASSISTENCIAL COM SIMULAÇÃO HIPOTÉTICA – CASA PASA - JULHO/2022 A JUNHO/2023

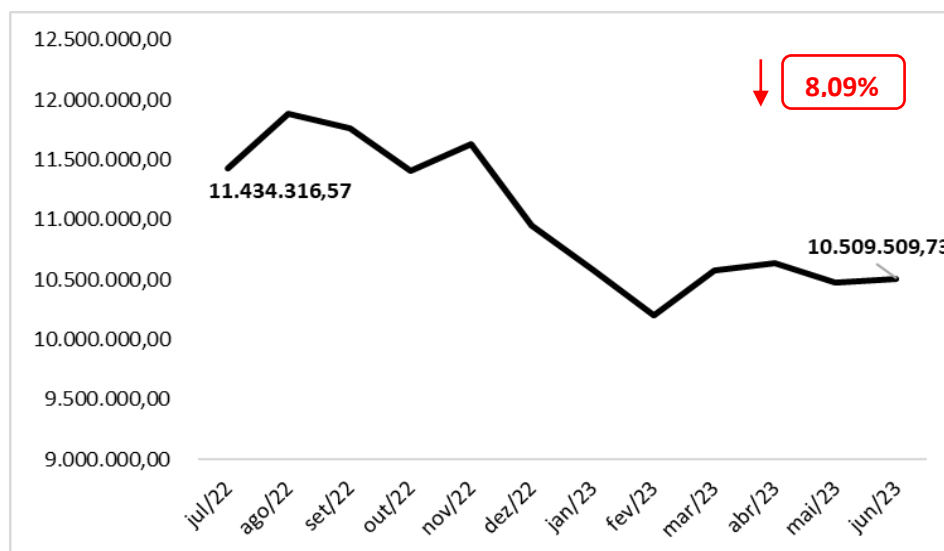


Fonte: EVOLUÇÃO_SALDOS_072022 A 062023.xls e informações prestadas por e-mail em relação a rentabilidade

A linha pontilhada de azul representa o fundo assistencial esperado, admitindo que no período de janeiro/2023 a junho/2023, não fosse utilizado os recursos do fundo assistencial e que ele fosse capitalizado considerando a rentabilidade média observada no ano de 2022. Nesse cenário, o fundo teria apresentado um crescimento no período de 3,48%. Dessa forma, considerando que o fundo gera receita financeira, a redução final observada de 4,96% seria, na verdade, estimada em 8,15%.

A seguir, a evolução do Fundo Assistencial do plano PASESP, no período de julho/2022 a junho/2023:

GRÁFICO 6
EVOLUÇÃO FUNDO ASSISTENCIAL – PASESP - JULHO/2022 A JUNHO/2023



Fonte: EVOLUÇÃO_SALDOS_072022 A 062023.xls



Observa-se que o Fundo Assistencial do plano PASESP apresentou uma redução de cerca de 8% analisando o início e fim do período avaliado, também nesse caso, houve uma descapitalização do fundo em função do aumento das despesas assistências.

Ressalta-se que, em junho/2023, o montante registrado no fundo assistencial equivalia a aproximadamente 5,17 vezes a necessidade de receita estimada para o plano.

8. Plano de Custeio Proposto

Considerando os resultados apresentados no Item 7 deste relatório, estima-se que o plano CASA PASA apresentará um déficit na ordem de 20,60% em relação às receitas atuais.

Dessa forma, foram apurados os novos percentuais de subsídio para os beneficiários ativos e seus dependentes, para tanto, conforme informações repassadas, admitiu-se que o subsídio patronal se manterá fixo nos 4% da folha salarial.

A tabela a seguir apresenta o custeio proposto, considerando o índice de reajuste e o novo subsídio apurado, que corresponderá a 49,47% da tabela de contribuição cheia para os beneficiários ativos e seus dependentes vinculados às patrocinadoras Casacaesc, CIASC e CIDASC:

TABELA 16
CUSTEIO PROPOSTO - CASA PASA

CASA PASA				
FAIXA ETÁRIA	Custeio Cheio		Parcela Beneficiário Ativos (exceto EPAGRI) – 50,53%	
	TÍTULAR	DD	TÍTULAR	DD
0-18	244,84	195,88	123,71	98,97
19-23	306,03	244,84	154,62	123,71
24-28	367,24	293,78	185,55	148,43
29-33	440,72	352,59	222,68	178,15
34-38	528,82	423,05	267,19	213,75
39-43	634,59	507,67	320,63	256,50
44-48	761,49	609,20	384,75	307,80
49-53	913,83	731,07	461,72	369,37
54-58	1.005,18	804,14	507,87	406,29
59+	1.125,79	900,64	568,81	455,05

Conforme informado pela Casacaesc, a patrocinadora Epagri possui tabela diferenciada de subsídio em função da faixa etária e faixa salarial, deste modo, a tabela a seguir apresenta a parcela para os beneficiários vinculados à patrocinadora Epagri considerando os novos percentuais de subsídio apurados, tendo em vista a atualização da tabela cheia de contribuição e a manutenção da regra de subsídio vigente:



TABELA 17
MENSALIDADE DOS BENEFICIÁRIOS VINCULADOS À PATROCINADORA EPAGRI

Faixa Etária	Faixa Salarial 1: Até R\$ 4.909,88		Faixa Salarial 2: De R\$ 4.909,89 a R\$ 7.488,81		Faixa Salarial 3: De R\$ 7.488,82 a R\$ 11.877,95		Faixa Salarial 4: De R\$ 11.877,96 a R\$ 19.713,92		Faixa Salarial 5: Acima de R\$ 19.713,93	
	<i>Subsidio Patronal - 58,35%</i>		<i>Subsidio Patronal - 54,09%</i>		<i>Subsidio Patronal - 49,82%</i>		<i>Subsidio Patronal - 41,3%</i>		<i>Subsidio Patronal - 32,77%</i>	
	Titular	DD	Titular	DD	Titular	DD	Titular	DD	Titular	DD
0 - 18	101,97	81,58	112,41	89,93	122,85	98,28	143,73	114,99	164,61	131,69
19 - 23	127,45	101,97	140,50	112,41	153,55	122,85	179,65	143,73	205,75	164,61
24 - 28	152,94	122,35	168,60	134,88	184,26	147,40	215,58	172,46	246,90	197,51
29 - 33	183,55	146,84	202,34	161,88	221,13	176,91	258,72	206,98	296,30	237,05
34 - 38	220,24	176,19	242,79	194,23	265,34	212,27	310,43	248,35	355,53	284,43
39 - 43	264,28	211,43	291,34	233,07	318,40	254,72	372,52	298,02	426,64	341,31
44 - 48	317,14	253,71	349,61	279,69	382,08	305,67	447,02	357,62	511,97	409,58
49 - 53	380,58	304,46	419,55	335,64	458,52	366,81	536,45	429,16	614,39	491,51
54 - 58	418,62	334,90	461,48	369,19	504,35	403,48	590,07	472,06	675,80	540,64
59 +	468,85	375,09	516,86	413,49	564,86	451,90	660,88	528,71	756,89	605,52

No que diz respeito ao plano PASESP, destinado aos beneficiários agregados dos titulares do plano CASA PASA, o reajuste apurado foi de 11,68% em relação às receitas atuais.

Deste modo, a tabela a seguir apresenta o custeio proposto para o plano PASESP, com base no reajuste apurado:

TABELA 18
CUSTEIO PROPOSTO – PASESP

Faixa Etária	Custeio Reajustado - PASESP
0 - 18	238,62
19 - 23	298,26
24 - 28	357,91
29 - 33	429,54
34 - 38	515,38
39 - 43	618,47
44 - 48	742,18
49 - 53	890,63
54 - 58	979,65
59+	1.097,22



8.1. Cenário Alternativo 1 – Rateio da Despesa Administrativa

Por solicitação da operadora, foi desenvolvido um estudo que considera que o PASESP irá absorver a despesa não assistencial em proporção maior que o CASA PASA, de forma a equiparar o reajuste proposto para os dois planos.

Na hipótese de o PASESP arcar com 54,2% das despesas não assistenciais da Casacaesc, o reajuste proposto para os dois planos seria de 18,24%.

Dessa forma, foram apurados os novos percentuais de subsídio para os beneficiários ativos e seus dependentes vinculados ao CASA PASA, para tanto, conforme informações repassadas, admitiu-se que o subsídio patronal se manterá fixo nos 4% da folha salarial.

A tabela a seguir apresenta o custeio proposto, considerando o índice de reajuste e o novo subsídio apurado, que corresponderá a 50,46% da tabela de contribuição cheia para os beneficiários ativos e seus dependentes vinculados às patrocinadoras Casacaesc, CIASC e CIDASC:

TABELA 19
CUSTEIO PROPOSTO - CASA PASA

CASA PASA				
FAIXA ETÁRIA	Custeio Cheio		Parcela Beneficiário Ativos (exceto EPAGRI) – 49,54%	
	TÍTULAR	DD	TÍTULAR	DD
0-18	240,05	192,05	118,92	95,14
19-23	300,05	240,05	148,64	118,92
24-28	360,05	288,03	178,36	142,69
29-33	432,10	345,69	214,05	171,25
34-38	518,47	414,77	256,84	205,47
39-43	622,17	497,73	308,21	246,57
44-48	746,59	597,28	369,85	295,88
49-53	895,95	716,76	443,84	355,07
54-58	985,51	788,40	488,20	390,56
59+	1.103,76	883,02	546,78	437,43

Conforme já citado, a patrocinadora Epagri possui tabela diferenciada de subsídio em função da faixa etária e faixa salarial, deste modo, a tabela a seguir apresenta a parcela para os beneficiários vinculados à patrocinadora Epagri considerando os novos percentuais de subsídio apurados, tendo em vista a atualização da tabela cheia de contribuição e a manutenção da regra de subsídio vigente:



TABELA 20
MENSALIDADE DOS BENEFICIÁRIOS VINCULADOS À PATROCINADORA EPAGRI

Faixa Etária	Faixa Salarial 1: Até R\$ 4.909,88		Faixa Salarial 2: De R\$ 4.909,89 a R\$ 7.488,81		Faixa Salarial 3: De R\$ 7.488,82 a R\$ 11.877,95		Faixa Salarial 4: De R\$ 11.877,96 a R\$ 19.713,92		Faixa Salarial 5: Acima de R\$ 19.713,93	
	Subsidio Patronal - 59,52%		Subsidio Patronal - 55,17%		Subsidio Patronal - 50,82%		Subsidio Patronal - 42,12%		Subsidio Patronal - 33,42%	
	Titular	DD	Titular	DD	Titular	DD	Titular	DD	Titular	DD
0 - 18	97,18	77,74	107,62	86,10	118,06	94,45	138,94	111,15	159,82	127,86
19 - 23	121,46	97,18	134,51	107,62	147,56	118,06	173,66	138,94	199,76	159,82
24 - 28	145,76	116,60	161,42	129,13	177,08	141,66	208,40	166,71	239,72	191,77
29 - 33	174,92	139,94	193,71	154,98	212,51	170,01	250,09	200,08	287,68	230,15
34 - 38	209,89	167,91	232,44	185,95	254,99	203,99	300,09	240,07	345,19	276,15
39 - 43	251,86	201,49	278,93	223,14	305,99	244,79	360,11	288,08	414,23	331,38
44 - 48	302,23	241,79	334,71	267,77	367,18	293,74	432,12	345,70	497,06	397,65
49 - 53	362,70	290,16	401,67	321,33	440,63	352,51	518,57	414,85	596,51	477,20
54 - 58	398,95	319,16	441,81	353,45	484,68	387,74	570,40	456,32	656,13	524,90
59 +	446,82	357,46	494,83	395,87	542,83	434,27	638,85	511,08	734,86	587,89

Considerando o reajuste linear para os planos, a tabela a seguir apresenta o custeio proposto para o plano PASESP:

TABELA 21
CUSTEIO PROPOSTO – PASESP

Faixa Etária	Custeio Reajustado - PASESP
0 - 18	252,63
19 - 23	315,77
24 - 28	378,92
29 - 33	454,75
34 - 38	545,63
39 - 43	654,78
44 - 48	785,74
49 - 53	942,90
54 - 58	1.037,15
59+	1.161,63

8.2. Cenário Alternativo 2 – Rateio da Despesa Administrativa e Resultado Financeiro

Também por solicitação da operadora, foi desenvolvido outro cenário que além de considerar que o PASESP irá arcar com 54,2% das despesas não assistenciais da Casacaresc, admite a inclusão da utilização de parte da receita financeira do fundo assistencial do CASA PASA, no montante de R\$ 150 mil mês, para minimizar o reajuste do plano. Em relação ao PASESP, conforme diretrizes repassadas, não será adotado a utilização dessa receita. Considerando esse cenário, o reajuste proposto para o CASA PASA seria de 15,26% e do PASESP mantido em 18,24%.



Vale ressaltar que, com a implementação desse reajuste, considerando a metodologia definida pela ANS para o cálculo da PIC – Provisão para Insuficiência de Contraprestações, é esperado que a Casacaresc necessite manter a constituição de tal provisão nos próximos 12 meses, uma vez que a metodologia padrão não considera a receita financeira. Uma alternativa seria desenvolver metodologia própria de cálculo atuarial para essa provisão.

Dessa forma, foram apurados os novos percentuais de subsídio para os beneficiários ativos e seus dependentes vinculados ao CASA PASA, para tanto, conforme informações repassadas, admitiu-se que o subsídio patronal se manterá fixo nos 4% da folha salarial.

A tabela a seguir apresenta o custeio proposto, considerando o índice de reajuste e o novo subsídio apurado, que corresponderá a 51,77% da tabela de contribuição cheia para os beneficiários ativos e seus dependentes vinculados às patrocinadoras Casacaresc, CIASC e CIDASC:

TABELA 22
CUSTEIO PROPOSTO - CASA PASA

CASA PASA				
FAIXA ETÁRIA	Custeio Cheio		Parcela Beneficiário Ativos (exceto EPAGRI) – 48,23%	
	TÍTULAR	DD	TÍTULAR	DD
0-18	234,00	187,21	112,87	90,30
19-23	292,48	234,00	141,07	112,87
24-28	350,98	280,77	169,29	135,43
29-33	421,21	336,97	203,16	162,53
34-38	505,40	404,32	243,77	195,02
39-43	606,49	485,19	292,53	234,02
44-48	727,77	582,22	351,03	280,83
49-53	873,37	698,69	421,25	337,00
54-58	960,67	768,53	463,36	370,69
59+	1.075,94	860,76	518,96	415,17

Conforme já citado, a patrocinadora Epagri possui tabela diferenciada de subsídio em função da faixa etária e faixa salarial, deste modo, a tabela a seguir apresenta a parcela para os beneficiários vinculados à patrocinadora Epagri considerando os novos percentuais de subsídio apurados, tendo em vista a atualização da tabela cheia de contribuição e a manutenção da regra de subsídio vigente:



TABELA 23
MENSALIDADE DOS BENEFICIÁRIOS VINCULADOS À PATROCINADORA EPAGRI

Faixa Etária	Faixa Salarial 1: Até R\$ 4.909,88		Faixa Salarial 2: De R\$ 4.909,89 a R\$ 7.488,81		Faixa Salarial 3: De R\$ 7.488,82 a R\$ 11.877,95		Faixa Salarial 4: De R\$ 11.877,96 a R\$ 19.713,92		Faixa Salarial 5: Acima de R\$ 19.713,93	
	Subsidio Patronal - 61,06%		Subsidio Patronal - 56,6%		Subsidio Patronal - 52,13%		Subsidio Patronal - 43,21%		Subsidio Patronal - 34,29%	
	Titular	DD	Titular	DD	Titular	DD	Titular	DD	Titular	DD
0 - 18	91,13	72,90	101,57	81,26	112,01	89,61	132,89	106,31	153,77	123,02
19 - 23	113,90	91,13	126,95	101,57	140,00	112,01	166,10	132,89	192,20	153,77
24 - 28	136,68	109,34	152,34	121,87	168,00	134,40	199,32	159,45	230,64	184,51
29 - 33	164,03	131,23	182,82	146,26	201,62	161,30	239,20	191,37	276,79	221,44
34 - 38	196,82	157,45	219,37	175,49	241,92	193,53	287,02	229,61	332,12	265,69
39 - 43	236,18	188,95	263,24	210,59	290,30	232,24	344,42	275,54	398,54	318,83
44 - 48	283,42	226,74	315,89	252,71	348,36	278,69	413,30	330,65	478,25	382,60
49 - 53	340,12	272,09	379,09	303,27	418,05	334,44	495,99	396,79	573,92	459,14
54 - 58	374,11	299,29	416,98	333,58	459,84	367,87	545,57	436,45	631,29	505,03
59 +	419,00	335,21	467,01	373,61	515,02	412,02	611,03	488,83	707,04	565,64

Considerando o reajuste linear para os planos, a tabela a seguir apresenta o custeio proposto para o plano PASESP:

TABELA 24
CUSTEIO PROPOSTO – PASESP

Faixa Etária	Custeio Reajustado - PASESP
0 - 18	252,63
19 - 23	315,77
24 - 28	378,92
29 - 33	454,75
34 - 38	545,63
39 - 43	654,78
44 - 48	785,74
49 - 53	942,90
54 - 58	1.037,15
59+	1.161,63

9. Considerações Finais

Conforme demonstrado no item 6 deste relatório, estima-se que o Plano CASA PASA apresentará um déficit da ordem de **20,60%** em relação às receitas atuais. Para o plano PASESP, estima-se um déficit de **11,68%** para os próximos 12 meses.



Além disso, por solicitação da operadora foi realizado a apuração de um reajuste linear para os planos, de 18,24%, considerando que o PASESP irá arcar com um percentual maior de despesa não assistencial, com objetivo de reduzir o reajuste inicialmente proposto para o CASA PASA. Além disso, também foi admitida a utilização de recursos financeiros do fundo assistencial, apenas para o CASA PASA, conforme diretrizes repassadas, sendo assim, o reajuste proposto para o CASA PASA foi de 15,26% e do PASESP mantido em 18,24%.

Foi apresentado o plano de custeio proposto para vigorar no próximo ano para os planos CASA PASA e PASESP, considerando os reajustes citados anteriormente, bem como os novos percentuais de subsídio a serem aplicados na mensalidade dos beneficiários ativos e seus dependentes, considerando a solidariedade existente entre as patrocinadoras.

Caso o cenário que considera a utilização de recursos do fundo assistencial do CASA PASA seja adotado, é possível que nos próximos 12 meses a Casacarec precise manter a necessidade de constituição da PIC, segundo a metodologia da ANS. Entretanto, é possível a adoção de metodologia própria para considerar os resultados advindos das receitas financeiras no cálculo da provisão.

Destaca-se que o percentual de subsídio deverá ser reavaliado anualmente, tendo em vista que a parcela da patrocinadora é fixada em 4% da folha salarial e que os salários dos empregados não crescem na mesma proporção que as despesas assistenciais, com objetivo de não ferir a solvência do plano e a regulamentação da ANS.

Vale frisar que, para alteração das faixas salariais de subsídio da Patrocinadora Epagri, é de extrema importância que os cálculos referentes à regra de subsídio sejam revistos, visto que, tal alteração afeta diretamente nos percentuais definidos quando da proposição do custeio.

Rodarte Nogueira consultoria em estatística e atuária
CIBA nº 70

Belo Horizonte, 16 de outubro de 2023.

Nathaly Jerônimo Brandão Oliveira

Nathaly Jerônimo Brandão Oliveira
Suporte Atuarial – MIBA nº 3.695

Daniela Bello Santos

Daniela Bello Santos
Coordenação Atuarial – MIBA nº 2.878

Luanvir Luna da Silva

Luanvir Luna da Silva
Suporte Atuarial – MIBA nº 3.481

Tatiana Xavier Gouvêa

Tatiana Xavier Gouvêa
RT Atuarial – MIBA nº 2.135

