

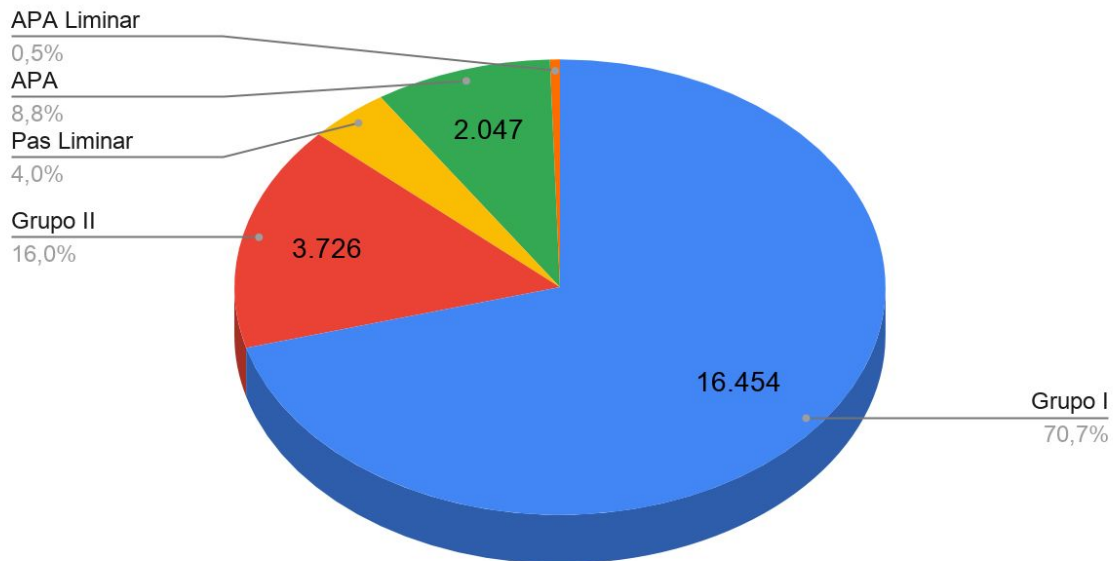
# **Relatório de Custeio do PAS/Serpro 2020 Ano-referência 2019**

<b>1. Cenário Atual</b>	<b>2</b>
1.1. Beneficiários	2
1.2. Evolução de Beneficiários 2012-2019	5
1.3. Utilização 2019	6
<b>2. Atendimento à CGPAR</b>	<b>8</b>
2.1.1. Inciso I	9
2.1.2. Inciso II	10
2.1.3. Inciso III	10
2.1.4. Inciso IV	11
2.1.5. Inciso V	11
2.1.6. Inciso VI	11
2.1.7. Inciso VII	12
2.1.8. Inciso VIII	12
2.1.9. Inciso IX	13
2.1.10. Inciso X	13
2.1.10.1 Exposição a risco:	13
2.1.10.2 Avaliação da sinistralidade	14
2.1.10.3 Ações para mitigação de riscos	14
2.1.11. Inciso XI	14
2.1.12. Inciso XII e XIII	16
2.1.13. Inciso XIV	16
2.1.14. Inciso XV	16

# 1. Cenário Atual



## 1.1. Beneficiários



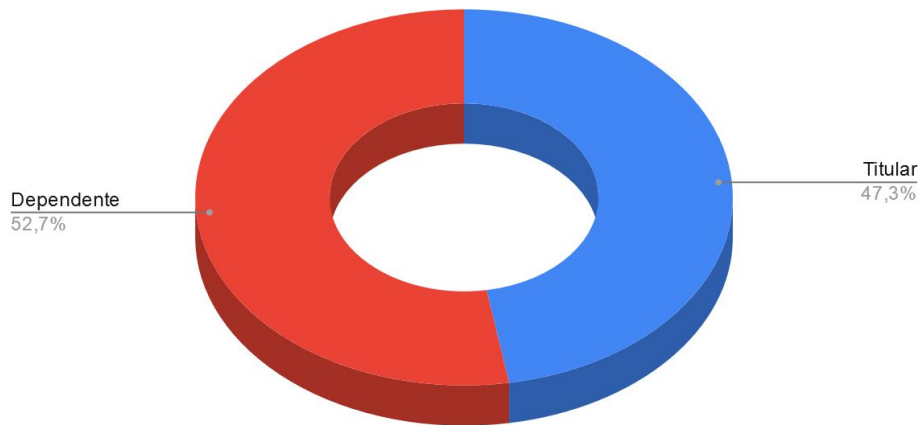
Fonte: Planilha de Faturamento Cassi  
Relatório Benner - Custo do Serviço

O ano de 2.019 encerrou com um total de 23.273 vidas divididas em 5 (cinco) grupos:

- Grupo I - empregados ativos e seus dependentes cujo valor de participação é composto da mensalidade paga pelo beneficiário mais a participação do Serpro;
- Grupo II - empregados desligados e seus dependentes e que participam integralmente com o valor da mensalidade
- APA - empregados desligados e seus dependentes que se beneficiaram com o Módulo Incentivo (MI) das Ações de Preparação para a Aposentadoria (APA). Desta maneira ainda contribuem como ativos durante algum tempo, variável a depender do edital de concessão.
- Pas Liminar - 931 beneficiários cujos empregados originalmente eram de Fortaleza e Porto Alegre, hoje não necessariamente residentes nestas localidades, e que foram beneficiados por liminar judicial (hoje transitada em julgado). Participam na proporção de 1% de seu salário.
- APA Liminar - empregados do PAS Liminar que foram beneficiados por um módulo específico do APA o qual estendeu a participação de 1%. São apenas 115 beneficiários no total.

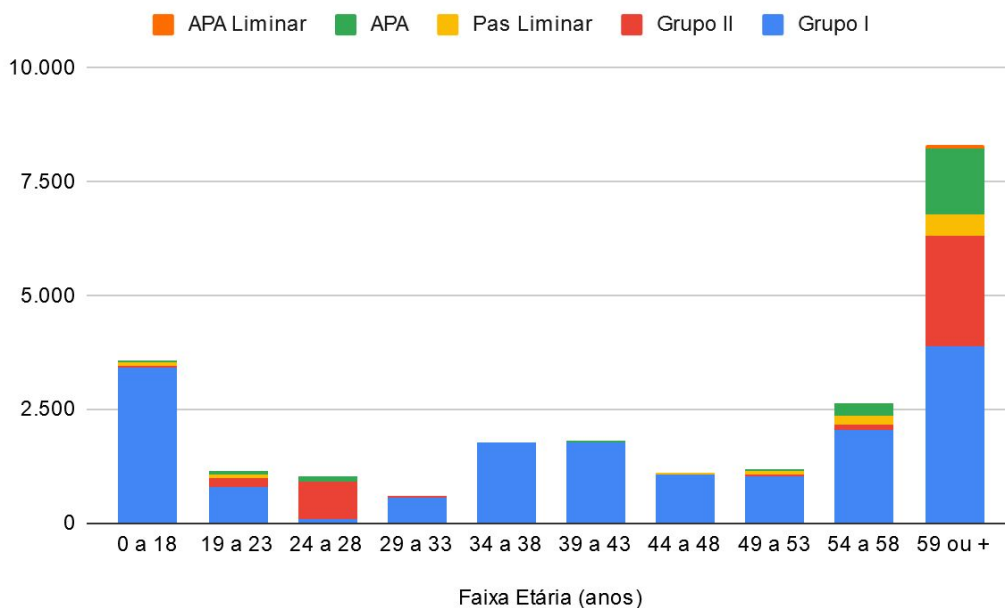
Conforme pode-se observar, os mantenedores do Plano são os Grupo I e II com 86,7% do total. Os integrantes dos APA tendem a se extinguir conforme o decorrer do tempo, ingressando no Grupo II ou sendo excluídos do Plano.

Considerando o total de beneficiários, 47,30% é formado de Titulares, com concentração na faixa etária acima de 59 anos. Enquanto os 52,70% de dependentes têm sua maior concentração na faixa etária de 0 (zero) a 18 anos.



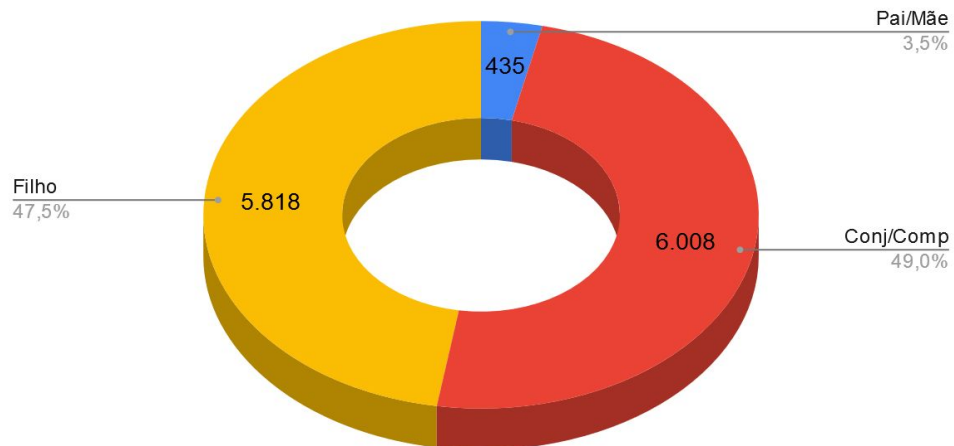
Fontes: SGP  
Datadiscovery>SUPGP>Plano de Saúde>Cad Beneficiários

Comparativamente observa-se a mesma concentração etária das maiores populações (0 - 18 e acima de 59) tanto no Grupo I como no II entretanto, apesar de aparecerem nas faixas etárias menores, ficam destacadas a concentração das condições APA e "liminar" apenas nos dois grupos etários maior (54 - 58 e acima), lembrando que ambas as condições tendem a se extinguir.



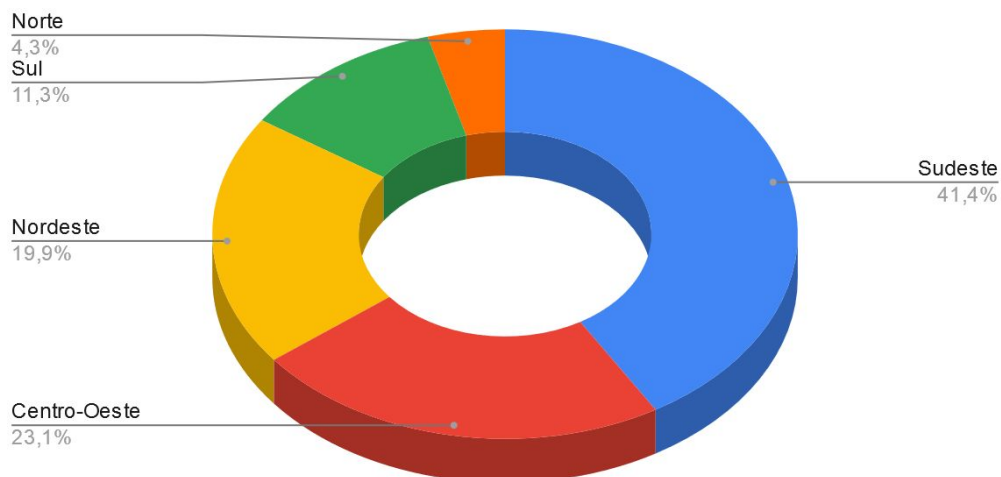
Fontes: SGP  
Datadiscovery>SUPGP>Plano de Saúde>Cad Beneficiários

Dentre os dependentes as maiores concentrações estão em cônjuges (49%) e filhos (47,5%).



Fontes: SGP  
Datadiscovery>SUPGP>Plano de Saúde>Cad Beneficiários

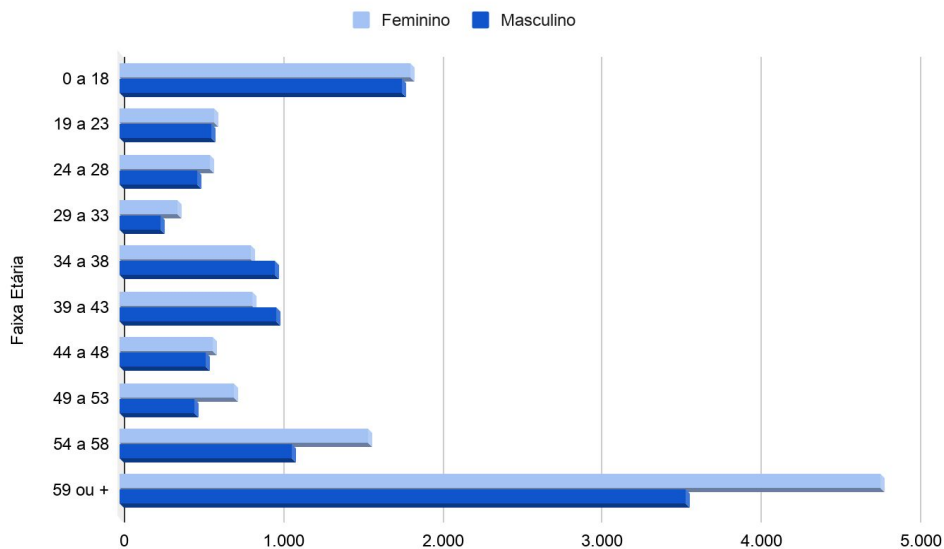
As maiores populações estão, respectivamente, nas regiões Sudeste, Centro-Oeste e Nordeste, que juntas somam 84,41%, não havendo diferença na distribuição em relação ao ano de 2018.



Fontes: SGP  
Datadiscovery>SUPGP>Plano de Saúde>Cad Beneficiários

Dividindo os beneficiários por sexo verifica-se uma predominância feminina de 54,20%. Comparando ao período anterior (51,14%) percebemos que essa diferença aumentou, porém manteve-se o equilíbrio que havia entre a maioria das faixas etárias e deslocando as maiores

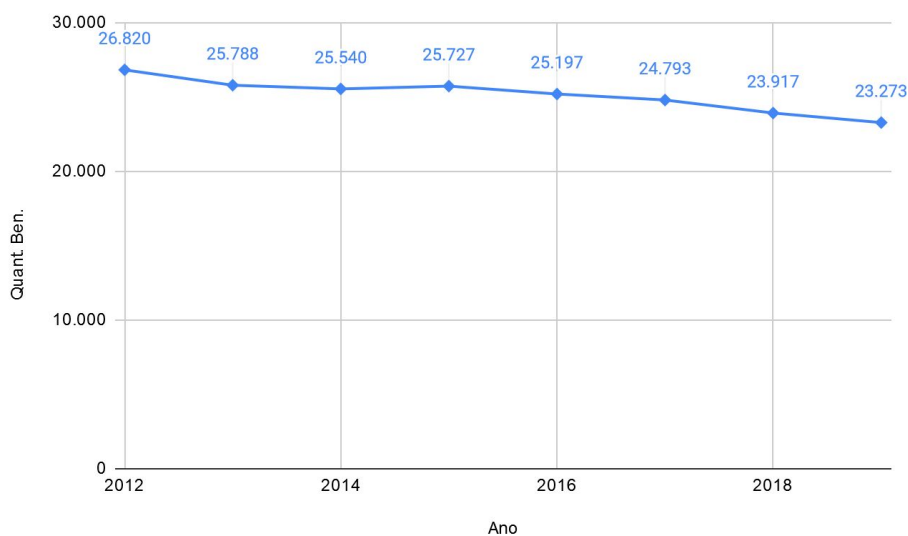
diferenças, que eram nos grupos de 34 a 38 e acima de 58, para a partir de 54 anos.



Fontes: SGP  
Datadiscovery>SUPGP>Plano de Saúde>Cad Beneficiários

## 1.2. Evolução de Beneficiários 2012-2019

Com uma redução de 2,69% em comparação com o ano anterior a carteira de beneficiários está diminuindo. Os módulos de incentivo a aposentadoria (APA) lançados em 2016, 2017 e 2018 estão chegando a sua data limite. Atualmente com um total de 9,3% estes 1.544 beneficiários chegarão ao final do benefício, de modo que aqueles que não possuem dez anos de contribuição serão excluídos, sendo aos demais facultado permanecer desde que contribuindo integralmente. Considerando essas informações, o crescimento da faixa etária da maior parte dos beneficiários (acima de 59 anos) e a não realização de concurso, observa-se a aproximação do limitador da CGPAR 23, que é de 20.000 beneficiários.



Fonte: SGP

### 1.3. Utilização 2019

Apesar de envidar esforços no credenciamento, nem sempre o PAS/Serpro consegue atender a suficiência na modalidade de anestesista no Rio de Janeiro, Rio Grande do Sul, Sergipe, Pernambuco, Rio Grande do Norte e Porto Alegre pela recusa das associações de anestesistas dessas localidades a credenciar qualquer Plano de Saúde sendo possível apenas o pagamento como particular aos profissionais.

Lembramos que a maior Rede Credenciada é em Brasília pela proibição da ANS do atendimento pela Rede Conveniada.

Classificadas por utilização da Rede Conveniada o Rio de Janeiro tem a maior quantidade de eventos realizados, com aproximadamente 29,56% do total.

Cinco Unidades da Federação representam 76,27% do total de atendimentos da Rede Conveniada:

Rede Conveniada	
Unidade da Federação	Percentual da despesa total
RJ	29,56%
PE	18,12%
SP	16,22%
MG	7,25%
RS	5,12%
Demais Estados	23,73%

Fonte: Planilhas de Faturamento Cassi

Enquanto na Rede Credenciada a maior quantidade de autorizações é o Distrito Federal:

Rede Credenciada	
Unidade da Federação	Percentual da despesa total
DF	94,05%
SP	4,13%
CE	0,73%
RS	0,27%
PE	0,23%
Demais Estados	0,59%

Fonte: Relatório Benner - Custo do Serviço

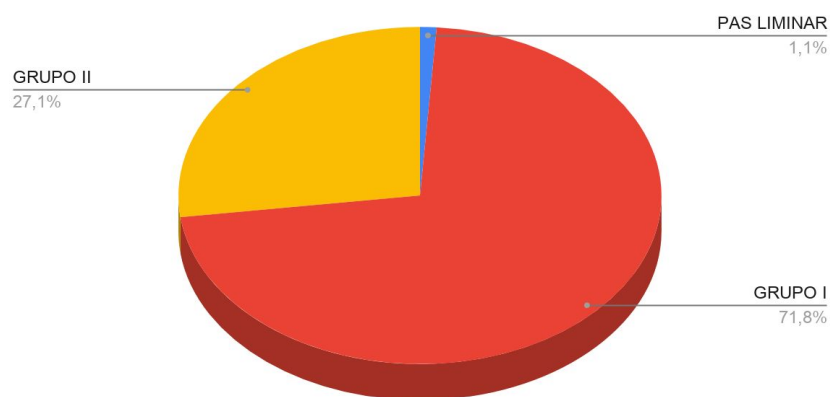
Avaliando as utilizações da Rede Credenciada os três prestadores de maior atendimento situam-se no DF, pelas razões já descritas. Assim a Associação dos Médicos de Hospitais Privados do Distrito Federal - AMHPDF, com mais de cinco mil associados e atendimento em todo DF, é responsável por 19,12% de toda as utilizações, seguida pela Rede D'Or/DF (8,27%) e o Hospital Santa Lúcia (6,75%).

Na Rede Conveniada, pela maior quantidade de prestadores utilizados, a utilização fica pulverizada não havendo uma concentração tão expressiva. Nesse caso temos os seguintes maiores prestadores utilizados:

Rede Conveniada		
Prestador Utilizado	Unidade da Federação	Percentual da despesa total
Hospital Esperança	RJ	4,04%
Hospital Beneficência Portuguesa São Joaquim	SP	2,53%
Medise - Medicina Diagnóstica e Serviços	RJ	2,17%
Impar Serviços Hospitalares	RJ	2,02%
Hospital Mater Dei	MG	1,41%

Fonte: Planilha de Faturamento Cassi

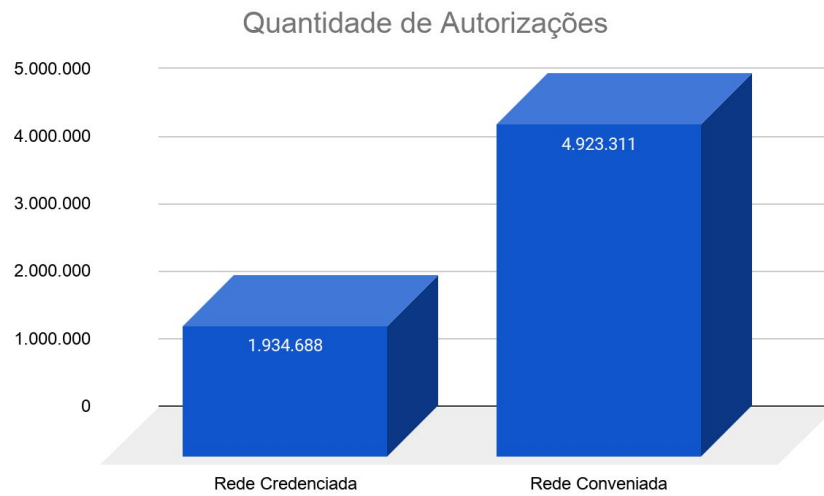
Quando dividido a atendimento da Rede Credenciada por Grupos observa-se a maior utilização do Grupo I, entretanto nessa consulta não há distinção dos beneficiários do APA, que aparecem concentrados, também, no Grupo II, exceto o APA Liminar que é contabilizado junto ao Grupo Liminar. As utilizações são coerentes com a quantidade de beneficiários de cada Grupo.



Fonte: Relatório Benner - Custo do Serviço



A utilização da Rede Conveniada também é maior do que a Credenciada. Muito dessa utilização deve-se ao fato de que os beneficiários do Plano são muitos dispersos no território nacional, incluindo localidades remotas como fronteiras. Em localidades onde existem poucos beneficiários torna-se difícil o credenciamento pois muitos estabelecimentos não se interessam em credenciar um Plano que irá atender eventualmente. É exatamente para essa peculiaridade que existe o Convênio com a Cassi.



Fonte: Planilha de Faturamento Cassi  
Relatório Benner - Custo do Serviço

## 2. Atendimento à CGPAR

Publicadas em 2018 as Resoluções 22 e 23 da Comissão Interministerial de Governança Corporativa e de Administração de Participações Societárias da União (CGPAR) estabelecem diretrizes e parâmetros para o custeio das empresas estatais federais referentes aos benefícios sobre assistência e saúde aos empregados. O prazo limite para seu cumprimento é janeiro de 2022, sendo que o PAS/Serpro já implementou alguns dos controles como a elaboração do Plano de Metas, este relatório e sua apresentação Conselhos do Serpro e a separação do demonstrativo contábil, sendo que este processo ainda não foi encerrado.

Em seu Artigo 3º, a CGPAR 22 estabelece as informações que deverão ser apresentadas aos seus respectivos Conselhos Fiscal ou Administrativo e ao Comitê Estatutário de Auditoria, até o mês de junho de cada ano em relatório consolidado e referente ao exercício anterior, sobre o custeio do benefício de assistência à saúde na modalidade autogestão.

### 2.1.1. Inciso I

Demonstração do percentual de participação da empresa no custeio do benefício relativo aos custos de assistência, administrativo-operacionais ou com taxa de administração. Esclarecemos que a contabilidade dos benefício do Serpro não eram segregadas da despesa total até o ano de 2016, estamos trabalhando para que, a cada ano, este demonstrativo esteja cada vez mais detalhado.

Gastos com Saúde 2019*						
Mês Refer.	Gastos com Saúde	Despesa Administ.	Despesa com Saúde	Receita Arrecadada (Empreg.)	Receita RESSARC. PSE (SUPGF)	PAGAMENTO SERPRO
(A)	(B)	(C)	(D) = (B + C)	(E)	(F)	(G) = (D - E - F)
Janeiro	10.850.178	868.145	11.718.324	10.049.893	828.095	840.335
Fevereiro	12.488.711	1.174.578	13.663.289	9.661.116	821.048	3.181.125
Março	20.362.611	2.058.850	22.421.461	12.250.593	808.431	9.362.437
Abril	12.684.903	1.382.627	14.067.529	9.989.579	795.080	3.282.871
Mai	23.767.499	3.085.507	26.853.006	8.254.380	802.964	17.795.663
Junho	13.234.551	1.751.286	14.985.837	8.345.700	788.710	5.851.428
Julho	21.172.955	2.502.497	23.675.452	13.723.643	785.267	9.166.542
Agosto	18.471.819	1.953.681	20.425.500	10.247.084	783.189	9.395.227
Setembro	16.462.124	2.423.743	18.885.867	10.255.084	775.126	7.855.658
Outubro	13.263.208	974.454	14.237.662	10.329.744	771.102	3.136.816
Novembro	24.069.516	2.337.742	26.407.258	10.302.036	769.148	15.336.075
Dezembro	15.265.630	1.777.451	17.043.081	9.985.253	768.112	6.289.716
<b>Subtotal Ano</b>	<b>202.093.706</b>	<b>22.290.561</b>	<b>224.384.267</b>	<b>123.394.103</b>	<b>9.496.271</b>	<b>91.493.893</b>

Fonte: SUPCO

\* Valores arredondados

Cálculo das Participações	Vigente	Segregado	PSE (+) Serpro	Despesa (-) PSE
Despesa Total com Saúde	224.384.267	224.384.3267	224.384,267	214.887.997
Participação Empregados	59,22%	54,99%	54,99%	57,42%
Participação órgão PSE	-	4,43%	-	-
Participação Serpro	40,78%	40,78%	45,01%	42,58%

Fonte: SUPCO

## 2.1.2. Inciso II

Perspectiva de evolução das receitas e dos custos do benefício para os próximos três exercícios, conforme estudo atuarial.

Ano	Contribuições + Participação Serpro + Copar	Despesa Total
2019	154.618.287,08	245.160.708,48
2020	170.162.925,99	282.450.347,69
2021	187.358.009,39	325.437.855,34

Fonte: Estudo Atuarial Exacttus, Ano 2018

## 2.1.3. Inciso III

Evolução, nos últimos três exercícios, dos dispêndios com os principais procedimentos assistenciais que oneraram o fornecimento do benefício. Neste quesito foram considerados os eventos acima de R\$ 15.000,00 (quinze mil Reais).

Ano	Quantidade de Eventos	Valor Total
2016	695	R\$ 19.781.855,27
2017	919	R\$ 23.422.419,41
2018	1082	R\$ 26.915.355,77
2019	882	R\$ 21.582.004,67

Fonte: Relatório Benner Custo do Serviço e Planilhas CASSI de faturamento

Ampliando o quadro a fim de avaliar os tipos destes atendimentos constata-se que, dos eventos mais relevantes em 2019, os atendimentos ambulatoriais são ligeiramente maiores com 50,90%.

Regime de atendimento	Quantidade de eventos
Ambulatorial	449
Internação	433
Total	882

Fonte: Relatório Benner Custo do Serviço e Planilhas CASSI de faturamento

#### 2.1.4. Inciso IV

Eventos relevantes que ocorreram no último exercício que tenham onerado o custo do plano ou que venham a fazê-lo nos próximos exercícios, inclusive os decorrentes de ações judiciais.

Foram isolados os eventos mais relevantes e agrupados por categoria.

Eventos relevantes		
Evento	Quantidade de Eventos	Valor (R\$)
Medicamentos (inclui oncológicos)	435	10.318.089,11
Materiais (inclui próteses)	168	4.772.722,76
Diárias (inclui dietas enterais)	215	4.360.077,10
Procedimentos	59	2.033.775,70
<b>Total</b>	<b>877</b>	<b>21.484.664,67</b>

Fonte: Planilha de Faturamento Cassi  
Relatório Benner - Custo do Serviço

#### 2.1.5. Inciso V

A fim de monitorar e reduzir os custos do benefício foram adotadas as seguintes ações:

- Continuidade do processo de credenciamento e melhoria de atendimento no intuito de qualificar a rede credenciada.
- Melhoria na comunicação junto aos beneficiários.
- Melhoria na Gestão da Cobrança.

#### 2.1.6. Inciso VI

Item não exigível para autogestão em RH.

## 2.1.7. Inciso VII

Tendo em vista a concessão da participação da empresa na mensalidade do Plano de Saúde para os participantes dos Módulos de Incentivo do APA (APA e APA Liminar), o Serpro possui, desde 2016, o custo do benefício no pós-emprego. São hoje de 1.448 beneficiários nessa condição. Demonstrando financeiramente mês a mês, temos:

	Mens. Benef.	Part. Serpro (Regular)	Receita Total	Despesa Total*	Aportes Serpro**	Part. Total Serpro***	Part. Total Serpro****
Jan	1.163.979,48	401.741,66	1.565.721,14	1.382.116,45	(-183.604,69)	218.136,97	15,78%
Fev	1.118.951,37	400.372,27	1.519.323,65	1.631.240,27	111.916,62	512.288,90	31,40%
Mar	1.418.864,80	399.129,94	1.817.994,74	2.685.930,36	867.935,62	1.267.065,56	47,17%
Abr	1.156.993,88	401.070,37	1.558.064,25	1.682.699,19	124.634,94	525.705,31	31,4%
Mai	956.022,98	399.966,33	1.355.989,31	3.222.532,45	1.866.543,14	2.266.509,47	70,33%
Jun	966.599,70	397.723,37	1.364.323,07	1.790.245,45	425.922,38	823.645,75	46,01%
Jul	1.589.473,55	397.527,73	1.987.001,28	2.837.568,00	850.566,72	1.248.094,45	43,98%
Ago	1.186.818,14	396.448,58	1.583.266,72	2.447.837,92	864.571,20	1.261.019,78	51,52%
Set	1.187.744,73	395.353,01	1.583.097,74	2.259.412,33	676.314,59	1.071.667,60	47,43%
Out	1.196.391,87	394.510,58	1.590.902,45	1.698.639,58	107.737,13	502.247,71	29,57%
Nov	1.193.182,68	393.178,77	1.586.361,45	3.168.968,00	1.582.606,55	1.975.785,32	62,35%
Dez	1.156.492,91	394.563,49	1.551.056,40	2.040.306,62	489.250,22	883.813,71	43,32%
Total	14.291.516,09	4.771.586,10	19.063.102,19	26.847.496,62	7.784.394,43	12.555.980,53	46,77%

Fonte: SUPGF, SUPCO e Datadiscovery

\* Despesas assistenciais - Receita Total

\*\* Despesa Total - Receita Total

\*\*\* Participação Serpro (Regulamentos) + Aportes Serpro

\*\*\*\* % Participação Total Serpro sobre Despesa Total

## 2.1.8. Inciso VIII

Levantamento da quantidade de ex-empregados que permanecem no Plano de Saúde e o custeiam integralmente, pois não há a contrapartida do Serpro.

Com o encerramento do benefício do APA, este número poderá se reduzir ainda mais pois nem todos são elegíveis para permanência.

Quantitativo de beneficiários Grupo II em 12/2017	Quantitativo de beneficiários Grupo II em 12/2018	Quantitativo de beneficiários Grupo II em 12/2019
4.614	4.147	3.726

Fonte: Planilha de Faturamento Cassi

Relatório Benner - Custo do Serviço

## 2.1.9. Inciso IX

No ano de 2019 foram pagas duas multas à ANS. Lembramos que as multas pagas nem sempre correspondem ao período da queixa junto à ANS.

Ano	Quantidade	Valor Total	Motivo
2017	3	128.769,12	- Processo Administrativo ANS; - Negativa de autorização de OPME; - Paralisação dos Pediatras do Piauí
2018	0	0	
2019	2	60.000,00	- Negativa de reembolso integral de atendimento de prestador credenciado (R\$ 38.400,00); - Negativa medicamento aplicado antes da solicitação ao convênio (R\$ 21.600,00);

Fonte: Planilha Multas - SUPGP/GPOPS

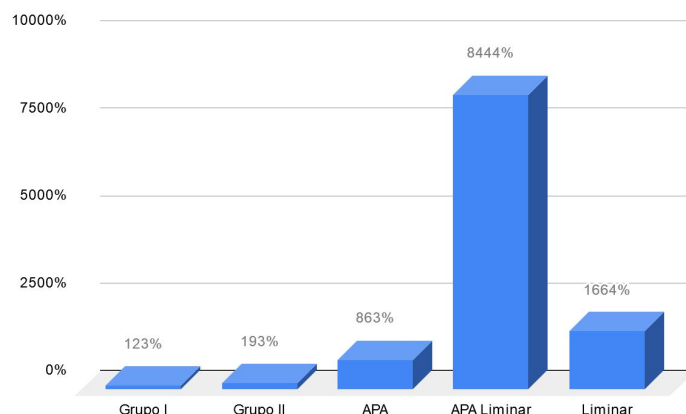
## 2.1.10. Inciso X

### 2.1.10.1 Exposição a risco:

- tendência de aumento da sinistralidade devido ao envelhecimento da massa de beneficiários;
- inclusão de novos procedimentos e aumento de custos médicos;
- cenário econômico da saúde suplementar (inflação saúde sempre superior à inflação Oficial) e dolarização dos materiais especiais e equipamentos de saúde;
- judicialização excessiva do setor;
- alto valor das multas cobradas pela ANS.

### 2.1.10.2 Avaliação da sinistralidade

Em 2018 a sinistralidade total, considerando todos os Regulamento hoje aplicados, foi de 177%, cuja meta era de 90%. Dividindo-se por grupos temos cenário a seguir, que evidencia a disparidade entre as modalidades dos benefícios concedidos ou obtidos em juízo.



Fonte: Estudo Atuarial Exacttus, Ano 2018

### 2.1.10.3 Ações para mitigação de riscos

- elaboração e aplicação do plano de metas;
- busca de capacitação em saúde suplementar para os empregados;
- proposta de reformulação dos regulamentos para registro de novos produtos;
- contratação de empresas para realização de estudos atuariais e para prestação de serviço de suporte e assessoria à gestão; e
- reajustes anuais condizentes com as recomendações atuariais.

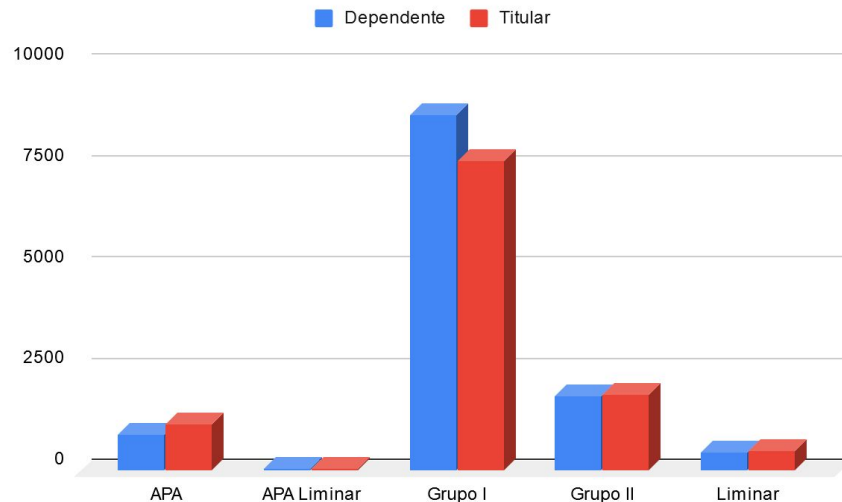
### 2.1.11. Inciso XI

Avaliação da composição da carteira de beneficiários, considerando a evolução percentual de idosos, a idade média dos beneficiários, a distribuição de beneficiários por faixa etária, a razão de dependência (número de dependentes dividido pelo número de titulares) e o índice de envelhecimento.

Regulamento	Dependente	Titular	Total
APA	893	1.154	<b>2.047</b>
APA Liminar	45	70	<b>115</b>
Grupo I	8.788	7.666	<b>16.454</b>
Grupo II	1.859	1.867	<b>3.726</b>
Liminar	449	482	<b>931</b>
<b>Total</b>	<b>12.261</b>	<b>11.012</b>	<b>23.273</b>

Fontes: SGP  
Datadiscovery>SUPGP>Plano de Saúde>Cad Beneficiários

A carteira de beneficiários do PAS/Serpro possui 47,3% de seu público concentrado nos titulares, uma redução insignificante em relação ao ano anterior (0,17%). Dentro os dependentes a maior concentração é em cônjuges (49%). Isso significa que ao longo do tempo a tendência é de a quantidade de beneficiários dependentes reduzir-se com a saída dos filhos, considerando-se excepcionalidades. Em relação ao ano passado foi uma redução de 1,24%.



Fontes: SGP  
Datadiscovery>SUPGP>Plano de Saúde>Cad Beneficiários

Desta forma a razão da dependência geral reduziu 0,11 ficando em 1 porém, quando separada por Grupos de participação, demonstrada conforme abaixo, lembrando que os grupos APA, APA Liminar e Liminar tendem a extinção.

Razão da Dependência	APA	APA Liminar	Grupo I	Grupo II	Liminar
:	0,77	0,64	1,14	0,99	0,93

Fontes: SGP  
Datadiscovery>SUPGP>Plano de Saúde>Cad Beneficiários

A maior concentração de beneficiários está na faixa entre 60 - 69 anos, com 5.775.

<b>Índice de envelhecimento:</b> <b>(Pop ≥60+ / Pop 0-14)*100</b>	<b>264</b>
--	------------

Fontes: SGP  
Datadiscovery>SUPGP>Plano de Saúde>Cad Beneficiários

O mesmo ocorre com o índice de envelhecimento, que é a relação existente entre o número de idosos e a população jovem, considerando-se como "idosos" aqueles acima de 60 anos). A taxa de 2018 era de 237%, hoje é de 264%. Na comparação do mercado a taxa envelhecimento calculada pela Unidas é de 220%. Considerando a não realização de concurso a tendência desse índice será elevar-se.



Índice de envelhecimento	2017	2018	2019
Pop ≥60+	7.160	6.951	7.611
Pop 0-14	2.840	2.928	2.884
Índice	252%	237%	264%

Fontes: SGP  
Datadiscovery>SUPGP>Plano de Saúde>Cad Beneficiários

Ao contrário do biênio 2017/18 o índice de envelhecimento aumentou e, sem a entrada de novos beneficiários, a tendência é de que a carteira seja cada vez mais envelhecida.

O mesmo se reflete quando avaliamos o comparativo idosos. Enquanto a Pesquisa Unidas 2018 apontava uma proporção de 23,25% no segmento de autogestão, o Serpro apresenta hoje uma proporção de 32,70%.

Taxa de Idosos	2017	2018	2019
Pop ≥60+	7.160	6.951	7.611
Total	24.665	23.917	23.273
Índice	29,03%	29,06%	32,70%

Fontes: SGP  
Datadiscovery>SUPGP>Plano de Saúde>Cad Beneficiários

### 2.1.12. Inciso XII e XIII

O IDSS de 2019, ano-referência 2018, foi 0,5366, superior ao anterior que havia sido 0,4577. Foi um período de ajustes uma vez que a ANS alterou a forma de avaliação gerando muita controvérsia e até lentidão nos processos de avaliação.

### 2.1.13. Inciso XIV

Em 2019 foram recepcionadas trinta NIPs lembrando que um mesmo beneficiário pode abrir mais de uma.

### 2.1.14. Inciso XV

Quantidade e tipificação dos atendimentos prestados pelos Sistema Único de Saúde - SUS a beneficiários vinculados a autogestão, bem como demonstração da realização do ressarcimento devido legalmente.

Ao ser recepcionado pelo PAS/Serpro cada Aviso de Beneficiário Identificado - ABI é analisado pontualmente podendo, assim como as multas, ter seu valor reduzido do original após recurso de algumas utilizações, como casos de beneficiários homônimos, por exemplo.

Valor total dos atendimentos em 2019 foi de R\$ 359.720,30. Lembramos que a ANS ainda está cobrando períodos antigos e que, com o tempo, há probabilidade de que este valor seja reduzido quando ela conseguir tempestividade na cobrança.

ABI	Ofício	Processo	Valor Original	Valor a ser pago
72	3893/2018/DIDES	33910028772201800	51.453,28	51.453,28
73	4603/2018/DIDES	33910034511201900	65.916,55	65.96,55
74	401/2019/DIDES	33910003941201900	68.045,98	68.045,98
75	13289/2019/DIDES	33910009549202000	78.804,27	78.804,27
76	18114/2019/DIDES	33910015424202000	51.674,78	50.577,15
77	2528/2019/DIDES	33910021272202000	44.925,07	44.923,07