PRESTAÇÃO DE CONTAS

EXERCÍCIO 2024

- Balanços Orçamentário e Financeiro
- Relatório de Receitas e Despesas
- Relatório Actuarial

Balneário Camboriú, 27 de março de 2025.

Fundo de Assistência Saúde do Servidor Público

Rua 200, 500 - Centro - 88.330-648 - Balneário Camboriú/ SC
CNPJ: 14.674.100/0001-08 Fone: (47) 3267-7178

Anexo 13 - Balanço Financeiro

Valores em R$ - Período: 01/01/2024 até 31/12/2024
Despesa realizada: Empenhada

Ingressos			Dispêndios		
ESPECIFICAÇÃO	**Exercício Atual**	**Exercício Anterior**	**ESPECIFICAÇÃO**	**Exercício Atual**	**Exercício Anterior**
a Orçamentária (I)	**51.006.214,17**	**42.004.157,54**	**Despesa Orçamentária (VII)**	**58.007.125,22**	**46.308.771,29**
ıos Não Vinculados	**0,00**	**0,00**	**Recursos Não Vinculados**	**0,00**	**0,00**
ıos Vinculados (EXCETO AO RPPS)	**51.006.214,17**	**42.004.157,54**	**Recursos Vinculados (EXCETO AO RPPS)**	**58.007.125,22**	**46.308.771,29**
ıs Vinculados à Educação			Recursos Destinados à Educação		
ıs Vinculados à Saúde			Recursos Destinados à Saúde		
ıs Vinculados à Assistência Social			Recursos Vinculados à Assistência Social		
ıs Vinculados à Previdência Social (Exceto ao RPPS)			Recursos Vinculados à Previdência Social (Exceto ao RPPS)		
Vinculações Decorrentes de Transferências			Demais Vinculações Decorrentes de Transferências		
Vinculações Legais	51.006.214,17		Demais Vinculações Legais	58.007.125,22	
Vinculações		42.004.157,54	Outras Vinculações		46.308.771,29
os Vinculados ao RPPS	**0,00**	**0,00**	**Recursos Vinculados ao RPPS**	**0,00**	**0,00**
ıs Vinculados ao RPPS - Fundo em Capitalização revidenciário)			Recursos Vinculados ao RPPS - Fundo em Capitalização (Plano Previdenciário)		
s Vinculados ao RPPS - Fundo em Repartição (Plano iro)			Recursos Vinculados ao RPPS - Fundo em Repartição (Plano Financeiro)		
s Vinculados ao RPPS - Taxa de Administração			Recursos Vinculados ao RPPS - Taxa de Administração		
erências Financeiras Recebidas (II)	**9.818,12**	**0,00**	**Transferências Financeiras Concedidas (VIII)**	**331.564,48**	**461.999,31**
·ências Recebidas para a Execução Orçamentária	9.818,12		Transferências Concedidas para a Execução Orçamentária	331.564,48	461.999,31
·ências Financeiras Recebidas Independentes de o Orçamentária			Transferências Financeira Concedidas Independentes de Execução Orçamentária		
·ências Recebidas para Aportes de recursos para o			Transferências Concedidas para Aportes de recursos para o RPPS		
·ências Recebidas para Aportes de recursos para o			Transferências Concedidas para Aportes de recursos para o RGPS		
·ências Recebidas para o Sistema de Proteção Social ares			Transferências Concedidas para o Sistema de Proteção Social dos Militares		
Movimentações Financeiras Recebidas (III)	**0,00**	**0,00**	**Outras Movimentações Financeiras (IX)**	**0,00**	**0,00**
s de Investimentos e Aplicações Financeiras			Transferências para Investimentos e Aplicações Financeiras		
ueios de Valores em Caixa			Bloqueios de Valores em Caixa		
nentos Extraorçamentários (IV)	**5.517.930,84**	**5.474.219,43**	**Pagamentos Extraorçamentários (X)**	**5.841.988,46**	**3.563.688,45**
ɔ de Restos a Pagar Não Processados	3.380.282,46	148.822,89	Pagamentos de Restos a Pagar Não Processados	142.304,31	1.741.953,91
ɔ de Restos a Pagar Processados	87.129,35	3.668.083,06	Pagamentos de Restos a Pagar Processados	3.663.329,16	127.756,24
ıs Restituíveis e Valores Vinculados	2.050.519,03	1.657.313,48	Depósitos Restituíveis e Valores Vinculados	2.025.972,01	1.693.978,30
ecebimentos Extraorçamentários			Outros Pagamentos Extraorçamentários	10.382,98	
o Exercício Anterior (V)	**13.041.369,08**	**15.897.547,47**	**Saldo para o Exercício Seguinte (XI)**	**5.394.654,05**	**13.041.369,08**
Equivalentes de Caixa (exceto RPPS)	13.030.360,12	15.888.784,83	Caixa e Equivalentes de Caixa (exceto RPPS)	5.394.654,05	13.030.360,12
ıs Restituíveis e Valores Vinculados	11.008,96	8.762,64	Depósitos Restituíveis e Valores Vinculados		11.008,96
(VI) = (I + II + III + IV + V)	**69.575.332,21**	**63.375.924,44**	**TOTAL (XII) = (VII + VIII + IX + X + XI)**	**69.575.332,21**	**63.375.828,13**

erados os valores intra-orçamentários

Anexo 12 - Balanço Orçamentário

Valores em R$ - Período: 01/01/2024 até 31/12/2024

RECEITAS ORÇAMENTÁRIAS	PREVISÃO INICIAL (a)	PREVISÃO ATUALIZADA (b)	RECEITAS REALIZADAS (c)	SALDO (d) = (c - b)
ITAS CORRENTES (I)	**45.021.000,00**	**45.021.000,00**	**51.006.214,17**	**5.985.214,17**
OSTOS, TAXAS E CONTRIBUIÇÕES DE MELHORIA	0,00	0,00	0,00	0,00
Impostos	0,00	0,00	0,00	0,00
Taxas	0,00	0,00	0,00	0,00
Contribuição de Melhoria	0,00	0,00	0,00	0,00
NTRIBUIÇÕES	44.021.000,00	44.021.000,00	50.110.380,09	6.089.380,09
Contribuições Sociais	44.021.000,00	44.021.000,00	50.110.380,09	6.089.380,09
Contribuição Econômicas	0,00	0,00	0,00	0,00
Contribuições para Entidades Privadas de Serviço Social e de Formação Profissional	0,00	0,00	0,00	0,00
Contribuição para o Custeio do Serviço de Iluminação Pública	0,00	0,00	0,00	0,00
EITA PATRIMONIAL	1.000.000,00	1.000.000,00	887.705,86	-112.294,14
Exploração do Patrimônio Imobiliário do Estado	0,00	0,00	0,00	0,00
Valores Mobiliários	1.000.000,00	1.000.000,00	887.705,86	-112.294,14
Delegação de Serviços Públicos Mediante Concessão, Permissão, Autorização ou Licença	0,00	0,00	0,00	0,00
Exploração de Recursos Naturais	0,00	0,00	0,00	0,00
Exploração do Patrimônio Intangível	0,00	0,00	0,00	0,00
Cessão de Direitos	0,00	0,00	0,00	0,00
Demais Receitas Patrimoniais	0,00	0,00	0,00	0,00
EITA AGROPECUÁRIA	0,00	0,00	0,00	0,00
EITA INDUSTRIAL	0,00	0,00	0,00	0,00
EITA DE SERVIÇOS	0,00	0,00	0,00	0,00
erviços Administrativos e Comerciais Gerais	0,00	0,00	0,00	0,00
erviços e Atividades Referentes à Navegação e ao Transporte	0,00	0,00	0,00	0,00
erviços e Atividades referentes à Saúde	0,00	0,00	0,00	0,00
erviços e Atividades Financeiras	0,00	0,00	0,00	0,00
utros serviços	0,00	0,00	0,00	0,00
NSFERÊNCIAS CORRENTES	0,00	0,00	0,00	0,00
ransferências da União e de suas Entidades	0,00	0,00	0,00	0,00
ransferências dos Estados e do Distrito Federal e de suas ntidades	0,00	0,00	0,00	0,00
ransferências dos Municípios e de suas Entidade	0,00	0,00	0,00	0,00
ransferências de Instituições Privadas	0,00	0,00	0,00	0,00
ransferências de Outras Instituições Públicas	0,00	0,00	0,00	0,00
ransferências do Exterior	0,00	0,00	0,00	0,00
ransferências de Pessoas Físicas	0,00	0,00	0,00	0,00
ransferências Provenientes de Depósitos Não Identificados	0,00	0,00	0,00	0,00

Anexo 12 - Balanço Orçamentário

Valores em R$ - Período: 01/01/2024 até 31/12/2024

TRAS RECEITAS CORRENTES	0,00	0,00	8.128,22	8.128,22
Multas Administrativas, Contratuais e Judiciais	0,00	0,00	0,00	0,00
Indenizações, Restituições e Ressarcimentos	0,00	0,00	0,00	0,00
Bens, Direitos e Valores Incorporados ao Patrimônio Público	0,00	0,00	0,00	0,00
Demais Receitas Correntes	0,00	0,00	8.128,22	8.128,22
ITAS DE CAPITAL (II)	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**
ERAÇÕES DE CRÉDITO	0,00	0,00	0,00	0,00
Operações de Crédito - Mercado Interno	0,00	0,00	0,00	0,00
Operações de Crédito - Mercado Externo	0,00	0,00	0,00	0,00
ENAÇÃO DE BENS	0,00	0,00	0,00	0,00
Alienação de Bens Móveis	0,00	0,00	0,00	0,00
Alienação de Bens Imóveis	0,00	0,00	0,00	0,00
Alienação de Bens Intangíveis	0,00	0,00	0,00	0,00
ORTIZAÇÕES DE EMPRÉSTIMOS	0,00	0,00	0,00	0,00
NSFERÊNCIAS DE CAPITAL	0,00	0,00	0,00	0,00
Transferências da União e de suas Entidades	0,00	0,00	0,00	0,00
Transferências dos Estados e do Distrito Federal e de suas ntidades	0,00	0,00	0,00	0,00
Transferências dos Municípios e de suas Entidades	0,00	0,00	0,00	0,00
Transferências de Instituições Privadas	0,00	0,00	0,00	0,00
Transferências de Outras Instituições Públicas	0,00	0,00	0,00	0,00
Transferências do Exterior	0,00	0,00	0,00	0,00
Transferências de Pessoas Físicas	0,00	0,00	0,00	0,00
Transferências Provenientes de Depósitos Não Identificados	0,00	0,00	0,00	0,00
RAS RECEITAS DE CAPITAL	0,00	0,00	0,00	0,00
Integralização do Capital Social	0,00	0,00	0,00	0,00
Remuneração das Disponibilidades do Tesouro	0,00	0,00	0,00	0,00
Resgate de Títulos do Tesouro	0,00	0,00	0,00	0,00
Demais Receitas de Capital	0,00	0,00	0,00	0,00
AL DAS RECEITAS (III) = (I + II)	**45.021.000,00**	**45.021.000,00**	**51.006.214,17**	**5.985.214,17**
ÕES DE CRÉDITO/REFINANCIAMENTO (IV)	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**
Ões de Crédito - Mercado Interno	0,00	0,00	0,00	0,00
liária	0,00	0,00	0,00	0,00
ratual	0,00	0,00	0,00	0,00
Ões de Crédito - Mercado Externo	0,00	0,00	0,00	0,00
liária	0,00	0,00	0,00	0,00
ratual	0,00	0,00	0,00	0,00
L COM REFINANCIAMENTO (V) = (III + IV)	**45.021.000,00**	**45.021.000,00**	**51.006.214,17**	**5.985.214,17**
(VI)	**-------**	**-------**	**7.000.911,05**	**-------**
II) = (V + VI)	**45.021.000,00**	**45.021.000,00**	**58.007.125,22**	**12.986.125,22**
Exercícios Anteriores	**-------**	**8.879.827,25**	**-------**	**-------**

Continua

Anexo 12 - Balanço Orçamentário

Valores em R$ - Período: 01/01/2024 até 31/12/2024

sos Arrecadados em Exercícios Anteriores	-------	-------	-------	-------	-------
ávit Financeiro	-------	8.879.827,25	-------	-------	-------
ertura de Créditos Adicionais	-------	-------	-------	-------	-------

DESPESAS ORÇAMENTÁRIAS	DOTAÇÃO INICIAL (e)	DOTAÇÃO ATUALIZADA (f)	DESPESAS EMPENHADAS (g)	DESPESAS LIQUIDADAS (h)	DESPESAS PAGAS (i)	SALDO DA DOTAÇÃO (j) = (f - g)
ESAS CORRENTES (VIII)	**43.544.300,00**	**58.262.033,11**	**57.811.670,96**	**54.431.389,10**	**54.344.259,75**	**450.362,15**
SOAL E ENCARGOS SOCIAIS	2.363.300,00	2.428.300,00	2.155.665,92	2.132.338,05	2.107.569,50	272.634,08
OS E ENCARGOS DA DÍVIDA	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
TRAS DESPESAS CORRENTES	41.181.000,00	55.833.733,11	55.656.005,04	52.299.051,05	52.236.690,25	177.728,07
ESAS DE CAPITAL (IX)	**1.040.000,00**	**1.040.000,00**	**195.454,26**	**195.453,66**	**195.453,66**	**844.545,74**
ESTIMENTOS	1.040.000,00	1.040.000,00	195.454,26	195.453,66	195.453,66	844.545,74
ERSÕES FINANCEIRAS	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
ORTIZAÇÃO DA DÍVIDA	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
RVA DE CONTINGÊNCIA (X)	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**
AL DAS DESPESAS (XI) = (VIII + IX +	**44.584.300,00**	**59.302.033,11**	**58.007.125,22**	**54.626.842,76**	**54.539.713,41**	**1.294.907,89**
ZAÇÃO DA DÍVIDA/REFINANCIAMENTO	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**
zação da Dívida Interna	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
da Mobiliária	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
as Dívidas	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
zação da Dívida Externa	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
da Mobiliária	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
as Dívidas	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
AL COM REFINANCIAMENTO (XII) = (XI	**44.584.300,00**	**59.302.033,11**	**58.007.125,22**	**54.626.842,76**	**54.539.713,41**	**1.294.907,89**
VIT (XIII)	-------	-------	-------	-------	-------	-------
XIV) = (XII + XIII)	**44.584.300,00**	**59.302.033,11**	**58.007.125,22**	**54.626.842,76**	**54.539.713,41**	**1.294.907,89**
A DO RPPS	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**

DA EXECUÇÃO DOS RESTOS A PAGAR NÃO PROCESSADOS

CUÇÃO DE RESTOS A PAGAR NÃO PROCESSADOS	INSCRITOS		LIQUIDADOS	PAGOS	CANCELADOS	SALDO A PAGAR
	EM EXERCÍCIOS ANTERIORES (a)	EM 31 DE DEZEMBRO DO EXERCÍCIO ANTERIOR (b)	(c)	(d)	(e)	(f) = (a + b - d - e)
SAS CORRENTES	**2.320,79**	**148.822,89**	**142.304,31**	**142.304,31**	**8.839,37**	**0,00**
OAL E ENCARGOS SOCIAIS	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Continua

Anexo 12 - Balanço Orçamentário

Valores em R$ - Período: 01/01/2024 até 31/12/2024

ROS E ENCARGOS DA DÍVIDA	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
TRAS DESPESAS CORRENTES	2.320,79	148.822,89	142.304,31	142.304,31	8.839,37	0,00
ESAS DE CAPITAL	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**
/ESTIMENTOS	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
/ERSÕES FINANCEIRAS	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
ORTIZAÇÃO DA DÍVIDA	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	2.320,79	**148.822,89**	**142.304,31**	**142.304,31**	**8.839,37**	**0,00**

) DA EXECUÇÃO DOS RESTOS A PAGAR PROCESSADOS

ÃO DE RESTOS A PAGAR PROCESSADOS	INSCRITOS		PAGOS	CANCELADOS	SALDO A PAGAR
	EM EXERCÍCIOS ANTERIORES (a)	EM 31 DE DEZEMBRO DO EXERCÍCIO ANTERIOR (b)	(c)	(d)	(e) = (a + b - c - d)
ESAS CORRENTES	**0,00**	**3.668.083,06**	**3.663.329,16**	**4.753,90**	**0,00**
SOAL E ENCARGOS SOCIAIS	0,00	19.544,20	19.544,20	0,00	0,00
OS E ENCARGOS DA DÍVIDA	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
TRAS DESPESAS CORRENTES	0,00	3.648.538,86	3.643.784,96	4.753,90	0,00
ESAS DE CAPITAL	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**	**0,00**
ESTIMENTOS	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
ERSÕES FINANCEIRAS	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
ORTIZAÇÃO DA DÍVIDA	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	0,00	**3.668.083,06**	**3.663.329,16**	**4.753,90**	**0,00**

O MACHADO MAFRA
TENDENTE
28.636/2022

PEDRO HENRIQUE NICHELE
CONTADOR
CRC/PR-060.424/O-1 T-SC

VIR 2024

	JAN	FEV	MAR	ABR	MAIO	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ	TOTAL 2024
INICIAL	13.030.360,12	10.471.214,81	9.260.542,23	10.599.602,91	8.755.670,62	10.038.852,88	9.707.487,48	8.993.660,33	5.920.768,87	4.199.369,52	4.983.243,84	5.697.667,20	
;	2.861.262,15	3.612.856,53	3.840.882,69	3.799.268,51	3.829.779,38	3.915.473,14	3.823.864,75	3.920.939,51	3.870.396,45	3.876.675,80	6.411.950,40	7.242.864,86	*entradas* 51.006.214,17
;ção Servidor	1.825.983,77	2.516.826	2.594.713	2.611.642,06	2.649.684,92	2.733.512,20	2.640.103,11	2.723.282,30	2.697.581,14	2.693.373,98	2.737.641,35	3.444.817,17	31.869.161,34
ção Bancária	108.796,92	83.863	86.388	90.618,12	84.912,16	78.938,19	89.306,66	73.764,79	58.092,38	50.823,24	34.053,10	48.149,37	887.705,86
;ão Patronal	926.481,46	1.012.168	1.159.781	1.097.008,33	1.095.182,30	1.103.022,75	1.094.454,98	1.123.892,42	1.114.722,93	1.132.478,58	3.632.127,73	3.749.898,32	18.241.218,75
ıtras				87.469,50		2.829,29					8.128,22		8.128,22
P a Repassar -	28.612,62	36.128,57	38.408,83	37.992,69	38.297,79	39.154,73	38.238,65	39.209,40	38.703,96	38.766,76	64.119,50	72.428,65	
DE RECEITAS					87.469,50		2.829,29						
;	1.739.321,35	4.722.824,28	2.497.783,73	5.639.903,59	2.545.576,93	4.245.023,72	4.537.279,40	6.992.822,32	5.591.214,08	3.092.801,48	5.697.527,04	7.540.899,77	*saídas* 54.842.977,69
ssoal	111.024,32	133.968,10	165.585,96	157.749,17	167.724,92	205.762,61	182.603,19	182.454,06	176.866,01	207.592,84	179.178,64	345.423,75	2.215.933,57
;teio	1.628.297,03	4.588.856,18	2.332.197,77	5.408.559,58	2.340.517,07	3.966.949,15	4.354.676,21	6.809.409,23	5.414.348,07	2.876.223,92	5.518.154,23	7.193.402,02	52.431.590,46
mentos	-	0,00	0,00	73.594,84	37.334,94	72.311,96	0,00	959,03	0,00	8.984,72	194,17	2.074,00	195.453,66
	3.681.086,11	100.704,83	4.038,28	3.297,21	1.020,19	1.814,82	412,50	1.008,65	581,72	0,00	0,00	4.978,24	*saídas* 3.798.942,55
FINAL	10.471.214,81	9.260.542,23	10.599.602,91	8.755.670,62	10.038.852,88	9.707.487,48	8.993.660,33	5.920.768,87	4.199.369,52	4.983.243,84	5.697.667,20	5.394.654,05 *	
!	-2.559.145,31	-1.210.672,58	1.339.060,68	-1.843.932,29	1.283.182,26	-331.365,40	-713.827,15	-3.072.891,46	-1.721.399,35	783.874,32	714.423,36	-303.013,15	*total resultado* -7.635.706,07

FILTRO	JAN	FEV	MAR	ABR	MAIO	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ	SAÍDAS
ıa 3.1.90	41.530,00	41.630,90	41.719,78	41.246,99	84.402,19	45.050,36	44.854,98	52.820,80	54.740,36	53.052,54	55.731,02	97.582,53	654.362,45
3.1.90	59.704,45	67.481,56	101.066,46	107.070,33	42.048,64	134.840,73	111.101,95	103.753,65	93.751,28	126.118,54	94.920,80	201.358,94	1.243.217,33
ıa 3.1.91	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
3.1.91	0,00	12.771,28	13.056,92	0,00	31.551,37	16.943,76	17.609,46	18.749,90	19.864,51	19.987,89	20.077,35	39.426,78	210.039,22
90 + 7271	9.789,87	12.084,36	9.742,80	9.431,85	9.722,72	8.927,76	9.036,80	7.129,71	8.509,86	8.433,87	8.449,47	7.055,50	108.314,57
90 (-) folha	1.530.314,63	4.465.142,02	2.223.083,51	5.273.096,45	2.242.111,80	3.782.537,36	4.208.189,02	6.680.620,10	5.289.069,25	2.757.757,66	5.342.877,77	7.005.115,50	50.799.915,07
3.3.90	92.266,17	90.545,16	68.164,65	92.292,75	90.806,59	104.046,19	103.203,17	124.326,30	120.419,97	107.782,58	127.731,79	130.077,48	1.251.662,80
3.3.91	0,00	4.556,38	4.821,04	4.845,68	4.052,00	4.075,11	4.129,29	4.462,83	4.858,85	4.913,16	8.777,91	4.248,93	53.741,18
nto 4.4.90	0,00	0,00	0,00	73.594,84	37.334,94	72.311,96	0,00	959,03	0,00	8.984,72	194,17	2.074,00	195.453,66
ep	5.716,23	28.612,62	36.128,57	38.324,70	0,00	76.290,49	39.154,73	0,00	0,00	1.418,57	38.766,76	52.981,74	317.394,41
Saídas	-				3.546,68					4.351,95		978,37	8.877,00
tos	3.681.086,11	100.704,83	4.038,28	3.297,21	1.020,19	1.814,82	412,50	1.008,65	581,72	0,00	0,00	4.978,24	3.798.942,55
TOTAL	5.420.407,46	4.823.529,11	2.501.822,01	5.643.200,80	2.546.597,12	4.246.838,54	4.537.691,90	6.993.830,97	5.591.795,80	3.092.801,48	5.697.527,04	7.545.878,01	58.641.920,24

FUNSERVIR

Radar - Funservir

Relatório de Guias Médicas - Ranking - Prestador

Opções de Filtro Selecionadas

Competência De: 2025/02 Até: 2025/02
Situação: Abertas e Faturadas
Ordem: valor
Agrupado por: Prestador

Cod	Prestador	Vl. Total
254	UNIMED LITORAL SC	2.098.904,77
1019	CLINICA DE NEOPLASIAS LITORAL	394.267,49
1979	VETOR SERVIÇOS DE SAUDE LTDA	286.769,84
3089	UNIMED LITORAL SANTA LUIZA	236.823,61
63	CLINICA SAO LUCAS DE BALNEARIO CAMBORIU S/C LTDA.	193.812,81
3382	CLINIPAM - CLINICA PARANAENSE DE ASSISTENCIA MEDIC	174.544,99
443	AFGP CLINICA DE OLHOS LTDA - OFTALMOS	169.829,27
1393	CLINICA MEDICA PATCH ADAMS S/S LTDA	136.727,71
35	MEDCAL CLINICA DE ESPECIALIDADES S/S	107.207,51
2776	NUCLEO MULTIDISCIPLINAR ECCELENZA LTDA	93.663,70
220	HOSPITAL DE OLHOS DE SANTA CATARINA LTDA.	87.106,81
17	LABORATORIO ANALISES CLINICAS LEDRA LTDA	77.707,33
2074	FUNSERVIR - REEMBOLSO / OUTROS	68.006,41
1899	FERNANDA L. CHAGAS WEBER - VIVERE	67.390,50
1882	SAUDE ESPECIAL ESPACO INTEGRAR - SEEI LTDA	64.190,10
1248	CLINICA RADIOLOGICA DA CIDADE DE PASSO FUNDO LTDA	58.147,12
538	CLINICA DE ORTOPEDIA LITORAL LTDA COT	51.675,85
3154	ALMA PSICÓLOGOS ASSOCIADOS LTDA	42.939,65
1229	OSTEOSPORTS FISIOTERAPIA LTDA - ME	42.639,74
2382	SAN CARLO CENTRO DE SAUDE EIRELI	37.923,73
3198	ARACELI WOSNIAK VERMOHLEN FISIOTERAPIA E PILATES L	34.925,85
163	CGL SERVICOS MEDICOS HOSPITALARES LTDA- SOS	34.588,89
549	M. SIGNORETTI SAUDE LTDA	33.446,40
544	ROVARIS MED SERVICOS MEDICOS LTDA	30.865,15
1881	CORSB RADIOTERAPIA E MEGAVOLTAGEM LTDA CORB - BC	30.305,20
183	ECO-RAD SERVICOS MEDICOS S/C LTDA	29.383,48
2743	LEME - CENTRO DE DESENVOLVIMENTO INFANTO-JUVENIL	28.340,00
95	CHM SERVICOS MEDICOS LTDA	27.922,90
597	CENTRAL DE EXAMES LABORATORIO CLINICO LTDA	27.832,66
390	PHD PATOLOGIA HUMANA DIAGNOSTICA LTDA	27.618,29
198	LABORATORIO ANALISES CLINICAS UNIMED LITORAL	27.244,62
1127	CENTRO DE SAÚDE FELIZMED LTDA ME	25.659,56
329	SERVIÇOS LABORATORIAIS LIBERATO - LAB SÃO LUCAS	24.977,69
178	VIELABB LABORATORIO DE ANALISES CLINICAS S/S LTDA	24.640,78
267	INSTITUTO DAS PEQUENAS MISSIONARIAS DE MARIA IMACU	24.011,08
1119	CLINICA DIGEST CARE - BECKER, SIMOES E THUROW CONS MED LTDA	23.592,33
1022	BORDIGNON E MEIRA FISIOTERAPIA LTDA - ME	22.367,70
430	AJM FISIOTERAPEUTAS LTDA - ME - BIOFISIO	21.435,26
3570	FATIMA SOLUCOES MEDICAS LTDA	20.368,56
2142	CAMBORIUMED CLINICA MEDICA LTDA	19.758,70
634	ECOCLINIC CLINICA MEDICA LTDA	18.121,62
128	LABORATORIO DE ANALISES CLINICAS BIODIAGNOSTICO LTDA	18.104,38
1230	ENDOS CENTRO DE ENDOSCOPIA DE BALNEARIO	17.756,00
137	LABOMAR LAB. ANALISES CLINICAS LTDA	17.723,52
2524	THAIS RODRIGUES CAMPOS	16.567,90
1013	NUCLEO DE OTORRINOLARINGOLOGIA AVANCADA LTDA	16.508,16
2154	CLINICA MEDICA GENESIS LTDA	16.374,36
1002	CLINICA SANTOS ALBUQUERQUE SOCIEDADE SIMPLES LTDA	15.906,90
1982	BRAIMUNO SOLUCOES MEDICAS LTDA.	15.486,90
438	SERVICOS MEDICOS CLINICA SAO LUCAS LTDA.	15.252,60
184	LABORATÓRIO TESS LTDA	14.780,49
2515	HOSPITAL DIA REVITALITE LTDA	14.390,89
455	HIDRO CLIN LTDA - ME	13.999,71
2496	DOUTOR MED SERVIÇOS MEDICOS LTDA	13.724,63
2015	CORE MEDICINA ESPECIALIZADA LTDA	12.822,94
2275	SANTA CLINICA CENTRO DE ESPECIALIDADES LTDA	12.427,50
432	ASATECH - ADM. E SERV. DE ANESTESIOLOGIA S/C LTDA	12.408,27

FUNSERVIR

Radar - Funservir

Relatório de Guias Médicas - Ranking - Prestador

Cod	Prestador	Vl. Total
511	CINTIVALI CLINICA DE MEDICINA NUCLEAR S/C LTDA	12.353,23
1	UROCLINICA ITAJAI LTDA	12.301,96
86	HUMBERTO GRISA	11.790,71
2106	LABORATORIO BIOCENTER LITORAL LTDA	11.577,22
1217	CLINICA DE FISIOTERAPIA FERNANDO PADILHA LTDA ME	11.153,50
1436	NEUROSERV SERVIÇOS MEDICOS LTDA	11.103,85
136	LABORATORIO NALAI LTDA	10.117,95
468	BEM ESTAR FISIOTERAPIA LTDA	9.909,30
2773	JC PSICOLOGIA LTDA	9.643,42
436	LABORATORIO DE ANALISES CLINICAS EFILAB LTDA	9.595,39
1348	CLINICA DE ESPORTE ITAJAI S/S	9.458,53
2035	PROMAIS CONSULTAS E EXAMES LTDA	8.507,25
2044	ONCOPETSCAN TRATAMENTO E DIAGNOSTICO POR IMAGEM	8.265,22
2104	TARCIO FARIA & MEDICOS ASSOCIADOS	8.241,96
619	SAO LUCAS CARDIO LTDA	7.957,80
2323	CLÍNICA DE FISIOTERAPIA E ORTOPEDIA NAVEGANTES LTD	7.923,08
2105	REY SERVIÇOS MEDICOS S/S - UROCENTER	7.286,07
2654	ARRUDA E MARIAS PSICOLOGIA LTDA	7.267,00
44	CLINICA DE OTORRINO DO VALE DO ITAJAI LTDA - COI	7.140,30
3151	DELTA ANESTESIAS ASSOCIADAS LTDA	7.072,64
2163	ESPACO PSICOLOGIA PSIQUE EIRELI	6.929,00
3221	CLINICA ESPAÇO ORIGINAL LTDA	6.504,35
608	DERMATOLOGIA CLINICA E CIRURGIA WEISS E PERES LTDA	6.326,15
16	CLINITEST - LAB. ANALISES CLINICAS LTDA.	6.262,78
618	CLINMEDI CLINICA MEDICA ITAJAI LTDA	6.223,07
129	LABORATORIO DE ANALISES CLINICAS FLOR LTDA	6.201,17
2518	EXCELLENCE FISIOTERAPIA LTDA	6.196,80
3130	PML SERVIÇOS MEDICOS EIRELI	6.165,56
542	DANIELA LONGHI DE CASTRO	6.027,70
1762	CARLA PATRICIA ARAUJO MUNIZ	5.999,50
3300	LORENA MARQUES BARBOSA	5.746,00
615	SILVIA APARECIDA HORVATH BASTIAN	5.640,50
2050	OGATA E CLOCK ANATOMIA E PATOLOGIA LTDA	5.219,08
2308	VITALE MEDICINA E ODONTOLOGIA LTDA	5.068,50
1536	HIDRO VIDA FISIOTERAPIA LTDA-ME	4.888,20
2138	BRAGAGNOLO E EIDT CENTRO INTEGRADO DE SAUDE LTDA	4.423,06
2664	ANESTEVALI - ANESTESIOLOGIA DO VALE DO ITAJAI LTDA	4.401,74
2333	TRAUMASPORTS LITORAL S/S LTDA	4.339,73
581	ROSANA DA SILVA LOPES	4.225,00
2506	FISIOVIDADE CLINICA DE FISIOTERAPIA LTDA	4.095,05
2522	OTORRINO LITORAL - CLINICA DO OUVIDO, NARIZ E DA G	4.060,61
162	CLINICA DE OLHOS B.C - CONSULTORIO OFTALMOLÓGICO TICIANELLI LTDA - ME	3.807,40
1016	JL SERVICOS MEDICOS LTDA	3.535,18
2166	HERZOG CONSULTORIO MEDICO LTDA	3.510,29
89	FISIO & SAUDE - FISIOTERAPIA E REABILITAÇÃO LTDA	3.405,65
3242	CLINICA URIAS VIDIGAL LTDA	3.357,20
1245	CONTORNO SUL MEDICAL CENTER MEDICA LTDA-ME	3.109,74
2354	CLINICA MEDICA FAZENDA	2.974,12
621	CEDIPI SERVICOS RADIOLOGICOS LTDA	2.932,14
1599	CLINICA MEDICA MURARA LTDA - ME	2.926,26
3577	FISIOPILATES BC ? CLÍNICA DE FISIOTERAPIA E PILATES LTDA	2.894,60
193	CHARLES MICHEL OTERO	2.888,15
164	PESQUISA LABORATORIO DE ANALISES CLINICAS LTDA	2.699,55
2187	ANGIOCARE CLINICA VASCULAR LTDA	2.594,44
160	ORLY PEDROZO	2.441,60
3172	VISAO LITORAL LTDA	2.223,64
1619	CAROLINA VOLTOLINI	2.197,00
2174	CUIDAR CLINICA DE ESPECIALIDADES LTDA	2.185,60
670	SERVICOS MEDICOS SOLANO LTDA	2.087,16
523	ROSELIS APARECIDA MACHADO	2.028,00
3162	BORGES E SEEGER FISIOTERAPIA LTDA	1.988,13
1745	NALAI CENTRO MEDICO LTDA	1.983,80
2115	CARDIOMED PRESTADORA DE SERVICOS MEDICOS S/S	1.937,09
444	PEDRO ALVES CABRAL FILHO	1.872,09

FUNSERVIR

Radar - Funservir

Relatório de Guias Médicas - Ranking - Prestador

Cod	Prestador	Vl. Total
2530	AHS SERVICOS MEDICOS LTDA	1.778,27
3145	LABORATORIO DE ANALISES CLINICAS SANTA FLORA LTDA	1.663,95
1549	CLINICA COMUNIC PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS EM SAUDE LTDA-ME	1.585,89
3146	DESPERTAR CLINICA MULTIDISCIPLINAR LTDA	1.500,00
2146	ULTRAMAMO SERVICOS DE DIAGNOSTICO POR IMAGEM LTDA	1.496,89
2118	JULIANA NALERIO MONTEIRO DE AZEVEDO ME	1.445,88
2685	BISAN CAVALCANTE AKIL	1.436,50
2133	CENTRO INTEGRADO DE SAUDE DECKMANN LTDA	1.324,35
1399	CLINICA MEDICA MANDELLI	1.321,70
215	CENI LABORATORIO DE ANALISES CLINICAS LTDA.	1.267,74
3202	PETRUS CLINICA E GESTÃO DE SAÚDE LTDA	1.220,80
2143	ECCOFEMME GINECOLOGIA LTDA	1.125,80
3199	N RHEINHEIMER LTDA	1.098,50
301	ANDREZZA SHIRAI PIRES	1.072,03
1287	NELSON GUIMARÃES VASCONCELLOS FILHO	1.055,28
2980	STUDIO MD PILATES LTDA	1.000,00
441	HELOISA MARIA ZAQUINI DE SOUSA MOURA	963,92
1519	EDIMED - CLINICA MEDICA E MEDICINA DO TRABALHO LTD	948,40
325	RENATO DANESI PINTO	915,60
3299	PATRICIA MOREIRA REBELLO DA SILVA	915,60
1805	PROLL-MED LABORATORIO DE ANALISES CLINICAS LTDA	714,13
2328	THAIS CRISPIM MACHADO EIRELI	622,04
3431	RODRIGO CASECA DOS SANTOS LTDA	508,20
1993	AME CONSULTA MEDICA ESPECIALIZADA LTDA	305,20
2747	CENTRO MEDICO LITORAL NORTE SOCIEDADE SIMPLES PURA	305,20
3028	BLUCORDIS CENTRO AVANCADO DE CARDIOLOGIA LTDA	152,60
1107	CIP - CENTRO INTEGRADO DE PATOLOGIA LTDA	109,92

Registros: 148

Total: 5.684.963,95

ACOMPANHAMENTO TRIMESTRAL

FUNDO DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DO SERVIDOR PÚBLICO DO MUNICÍPIO DE BALNEÁRIO CAMBORIÚ

FUNSERVIR

MARÇO/2024

Actuarial – Assessoria e Consultoria em Planos de Saúde Ltda
Comendador Araújo, 143 – cj. 101 – CEP 80420-900 - Curitiba PR – Fone (41) 3402-2100
www.actuarial.com.br

ACOMPANHAMENTO TRIMESTRAL
FUNDO DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DO SERVIDOR PÚBLICO DO MUNICÍPIO DE BALNEÁRIO CAMBORIÚ

ÍNDICE

1. OBJETIVO 2
2. BASES TÉCNICAS E ATUARIAIS 2
3. EVOLUÇÃO DOS BENEFICIÁRIOS 3
4. EVOLUÇÃO DAS RECEITAS E DESPESAS 5
5 – SIMULAÇÕES 7
6– RESERVAS TÉCNICAS MÍNIMAS 9
7. CONSIDERAÇÕES FINAIS 10

1. OBJETIVO

O presente relatório tem como objetivo demonstrar a evolução das receitas, despesas e beneficiários do Plano de Saúde do Fundo de Assistência à Saúde do Servidor Público do Município de Balneário Camboriú - FUNSERVIR, subsidiando os órgãos de gestão no processo de acompanhamento do equilíbrio econômico-financeiro do Plano, em atendimento ao item 3.4 do Termo de Referência constante no empenho 005/2024, referente a prestação de serviços de consultoria e assessoria técnica atuarial.

2. BASES TÉCNICAS E ATUARIAIS

i) Despesas Não Assistenciais, destinadas à cobertura das despesas administrativas totais, fixadas em 6,04% (seis inteiros e quatro centésimos por cento);

ii) Tendência de Crescimento dos Custos (Inflação Médica) dos serviços cobertos, fixada em 13,33% (treze inteiros e trinta e três centésimos por cento) ao ano. Período de estudo (base de dados): abril/2019 a março/2024;

iii) Referências (para comparativos de resultados): Painel Econômico-Financeiro da Saúde Suplementar – 4º Trimestre 2023 e experiências acumuladas da Actuarial, Simulações de coparticipação e Teto baseadas nos resultados da Avaliação Atuarial 2024;

iv) UFM - Unidade Fiscal Municipal = R$ 411,93 (base 2024)

v) Base de Dados: abril/2023 a março/2024.

3. EVOLUÇÃO DOS BENEFICIÁRIOS

A população avaliada neste estudo, compreendida pela massa dos beneficiários ativos, aposentados e pensionistas e seus respectivos dependentes e agregados inscritos no FUNSERVIR verificada no período de estudo e distribuída pelas faixas etárias previstas na Resolução Normativa - RN/ANS nº 563/2023 que regulamenta o setor privado de saúde suplementar no país, possibilitando análises comparativas com o mercado, está apresentada a seguir:

Tabela 1 - Número de Beneficiários do Funservir , por faixa etária - março/2024

Faixa Etária	Sexo		Total
	Feminino	Masculino	
0 a 18 anos	707	673	1.380
19 a 23 anos	247	219	466
24 a 28 anos	272	213	485
29 a 33 anos	149	90	239
34 a 38 anos	316	183	499
39 a 43 anos	418	258	676
44 a 48 anos	436	300	736
49 a 53 anos	448	248	696
54 a 58 anos	481	284	765
59 anos ou +	984	651	1.635
Total	4.458	3.119	7.577

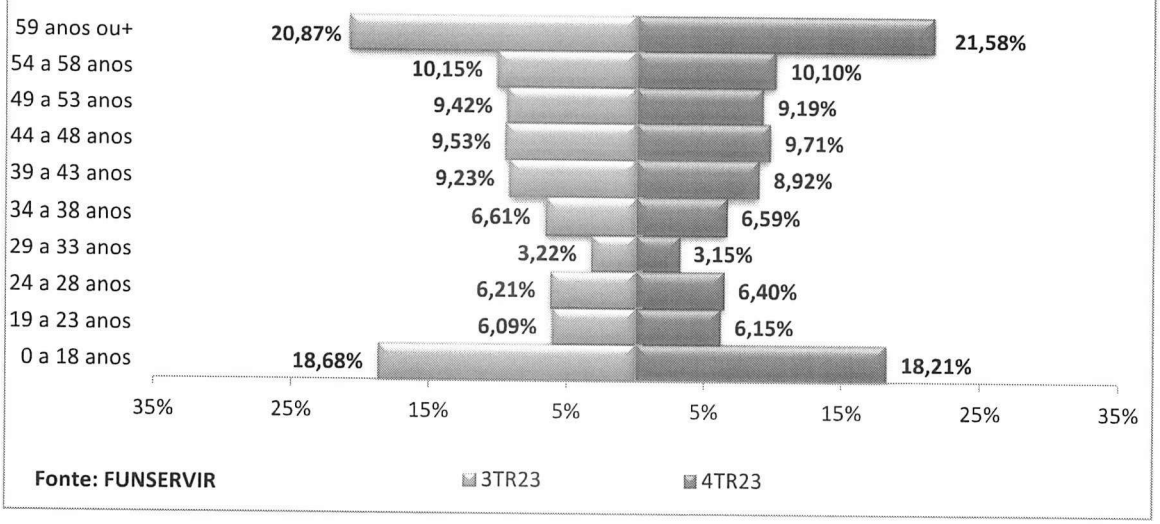
Fonte: FUNSERVIR

Tabela 2 - Número de Beneficiários do Funservir , por tipo de dependencia e faixa etária -março/2024

Faixa Etária	TITULAR			DEPENDENTES			Total Geral
	Feminino	Masculino	Total	Feminino	Masculino	Total	
0 a 18 anos	0	0	0	707	673	1.380	1.380
19 a 23 anos	6	2	8	241	217	458	466
24 a 28 anos	37	16	53	235	197	432	485
29 a 33 anos	102	55	157	47	35	82	239
34 a 38 anos	232	102	334	84	81	165	499
39 a 43 anos	332	134	466	86	124	210	676
44 a 48 anos	349	151	500	87	149	236	736
49 a 53 anos	362	106	468	86	142	228	696
54 a 58 anos	398	139	537	83	145	228	765
59 anos ou +	820	323	1.143	164	328	492	1.635
Total	2.638	1.028	3.666	1.820	2.091	3.911	7.577

Fonte: FUNSERVIR

Gráfico 1 - Comparativo referente número de beneficiários expostos por faixas etárias da Funservir em 4º Trimestre 2023 e 1º Trimestre de 2024

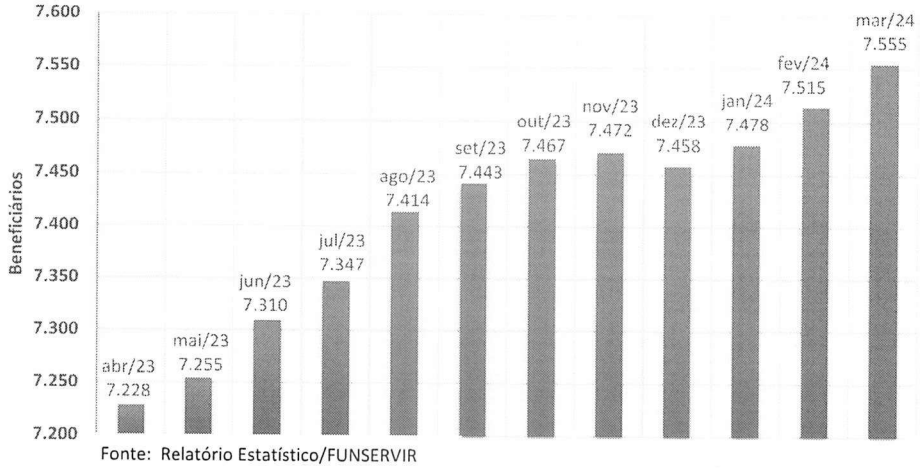


Fonte: FUNSERVIR

Em comparação ao acompanhamento do primeiro trimestre, posicionado em março/2024, observamos um acréscimo de 1,61% (um inteiro e sessenta e um centésimos por cento) do total de beneficiários expostos ao risco durante o período de análise, sendo verificado aumento de beneficiários na Bcprevi seguido pela Prefeitura Municipal de Balneário Camboriú e EMASA e manutenção dos beneficiários nas demais empresas.

Com relação à composição das faixas etárias, observamos que houve um acréscimo praticamente em todas as faixas etárias do Funsevr, exceto nas faixas de 0 a 18 anos, 39 a 43 anos e 49 a 53 anos, neste trimestre. Em função dos fenômenos demográficos brasileiros de redução da natalidade e aumento da longevidade é esperado um aumento de beneficiários na faixa etária de 59 anos ou mais. No gráfico 2, apresentamos a evolução dos beneficiários do Funservir verificado no período de estudo.

Gráfico 2 - Evolução dos Beneficiários do Funservir- abril/23 a março/24



Fonte: Relatório Estatístico/FUNSERVIR

4. EVOLUÇÃO DAS RECEITAS E DESPESAS

Tomando por base os relatórios contábeis e gerenciais fornecidos pelo Funservir, avaliamos o fluxo mensal de despesas e receitas informadas no período de estudo. Utilizando o cálculo da sinistralidade, metodologia amplamente difundida no ramo de assistência à saúde, a qual é obtida pela razão entre as despesas assistenciais e as receitas de mensalidades, cujo resultado é comparado com a sinistralidade máxima[1] suportada pela receita, conforme demonstrado a seguir:

Tabela 3 - Receitas Mensais(Correntes e Intra-Orçamentárias) e Despesas Mensais (Assistênciais e Administrativas) do Funservir e sinistralidade - abril/2023 a março/2024

mês/ano	Receitas (Balancete)			Despesas (Balancete)			% Desp. Adm.	% Sinistralidade
	Contribuições Funservir - Servidor	Contribuições - Intraorçamentárias	Contribuição Total	Saúde - Serv. Médico-Hosp,Odont. E Laboratorais	Despesa Administrativa	Despesas(Assistencial e Adm.)		
abr/23	R$ 2.134.158,99	R$ 1.148.526,24	R$ 3.282.685,23	3.737.856,24	156.724,54	R$ 3.894.580,78	4,77%	113,87%
mai/23	R$ 2.156.640,82	R$ 1.166.200,27	R$ 3.322.841,09	3.882.109,19	152.177,87	R$ 4.034.287,06	4,58%	116,83%
jun/23	R$ 2.426.859,24	R$ 1.169.350,18	R$ 3.596.209,42	5.217.475,79	242.188,95	R$ 5.459.664,74	6,73%	145,08%
jul/23	R$ 2.274.589,32	R$ 1.180.580,21	R$ 3.455.169,53	4.484.904,75	174.216,38	R$ 4.659.121,13	5,04%	129,80%
ago/23	R$ 2.271.085,64	R$ 1.191.420,03	R$ 3.462.505,67	3.938.433,84	186.357,36	R$ 4.124.791,20	5,38%	113,75%
set/23	R$ 2.288.834,21	R$ 1.184.730,37	R$ 3.473.564,58	3.833.375,45	202.393,80	R$ 4.035.769,25	5,83%	110,36%
out/23	R$ 2.906.807,05	R$ 966.964,15	R$ 3.873.771,20	4.460.617,17	214.121,70	R$ 4.674.738,87	5,53%	115,15%
nov/23	R$ 1.828.309,88	R$ 954.240,46	R$ 2.782.550,34	4.266.055,07	206.341,31	R$ 4.472.396,38	7,42%	153,31%
dez/23	R$ 3.062.709,13	R$ 1.005.185,33	R$ 4.067.894,46	4.038.052,24	263.400,34	R$ 4.301.452,58	6,48%	99,27%
jan/24	R$ 1.825.983,77	R$ 926.481,46	R$ 2.752.465,23	3.761.676,83	161.799,44	R$ 3.923.476,27	5,88%	136,67%
fev/24	R$ 2.516.826,22	R$ 1.012.167,62	R$ 3.528.993,84	2.974.964,87	159.817,83	R$ 3.134.782,70	4,53%	84,30%
mar/24	R$ 2.594.713,12	R$ 1.159.781,33	R$ 3.754.494,45	4.049.826,66	253.486,55	R$ 4.303.313,21	6,75%	107,87%
Total/Média	R$ 28.287.517,39	R$ 13.065.627,65	R$ 41.353.145,04	R$ 48.645.348,10	R$ 2.373.026,07	R$ 51.018.374,17	5,74%	117,63%

Fonte: Funservir/Actuarial

Obs: 1) No total de Receitas não contempla os valores dos Rendimentos Financeiros;

2) Coparticipação: valores correspondente a coparticipação estão incoporados na conta Contribuições Servidor.

Conforme apresentado, verificamos que a taxa de sinistralidade média calculada no período de estudo foi de 117,63% (cento e dezessete inteiros e sessenta e três centésimos por cento), apresentando um acréscimo na taxa de sinistralidade de 2,86 pontos percentuais em relação a calculada no 4º trimestre de 2023, resultado superior ao limite máximo de sinistralidade suportado pelo Plano de Saúde (93,96%), aumento este pressionado pela redução de arrecadação da receita, verificada em janeiro/2024, e manutenção do aumento da frequência de utilização, indicando um percentual superior a taxa verificada pela maioria de operadoras do mercado de saúde suplementar, conforme informado na tabela abaixo.

Tabela 4 - Comparativo do mercado de planos de saúde, referentes a taxa de sinistralidade e despesas

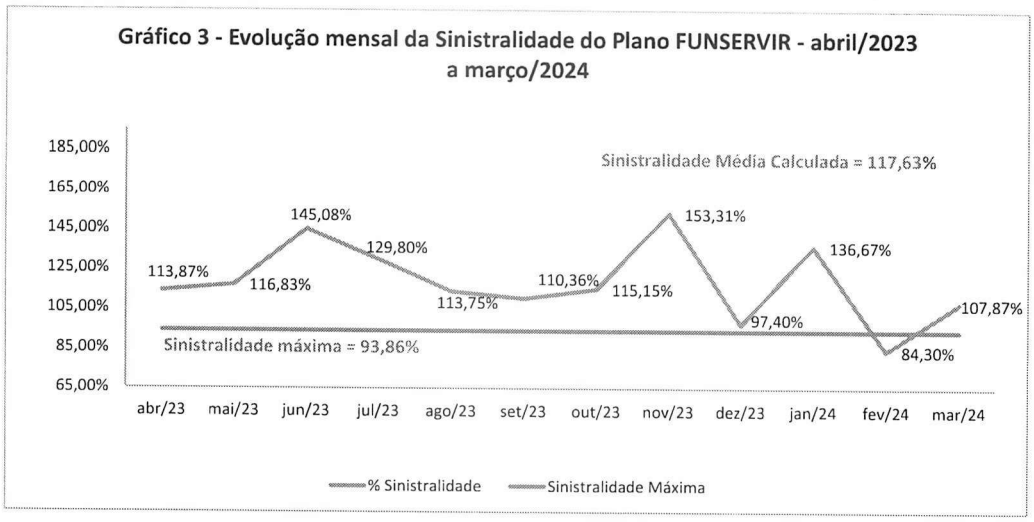
Modalidade Operadora	Sinistralidade	Despesas Administrativas
Autogestão	92,60%	10,00%
Cooperativa médica	81,00%	10,50%
Medicina de grupo	77,00%	11,40%

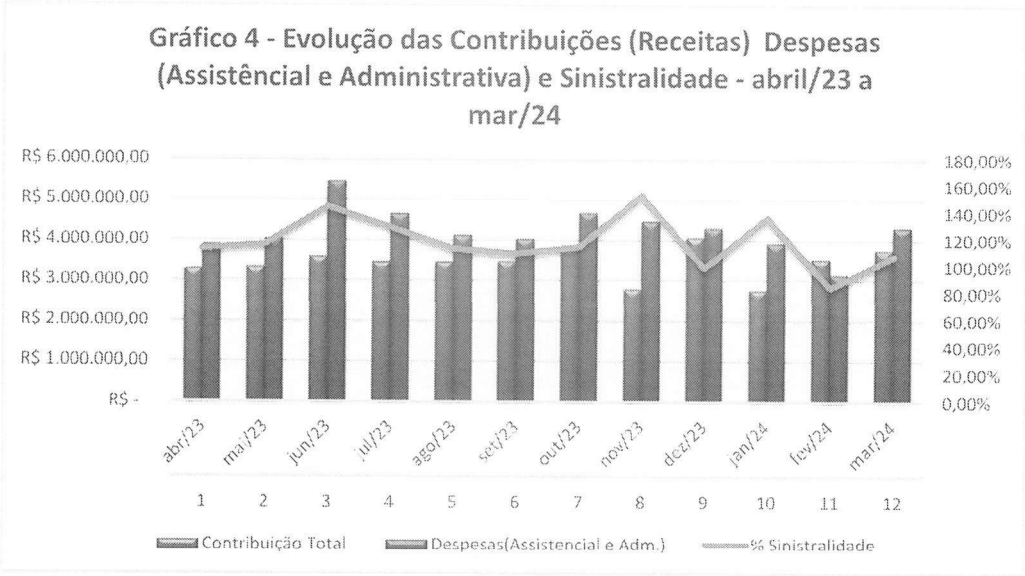
Fonte: Painel Econômico-Financeiro de Saúde Suplementar/ANS - 1T24

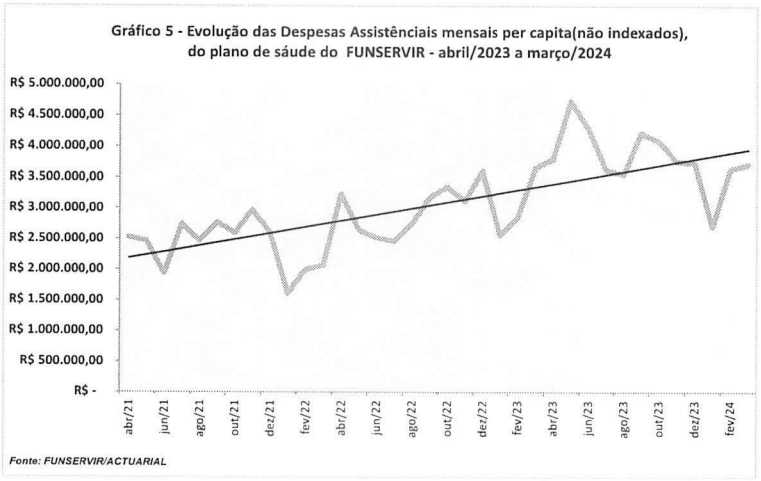
Nos gráficos 3 e 4, abaixo, demonstramos a evolução da taxa de sinistralidade e das receitas e despesas do plano de saúde, respectivamente, visualizada no período de estudo. No gráfico 5, apresentamos a evolução das despesas assistenciais mensais

[1] 100% da receita, descontada da taxa para custeio das despesas não assistenciais (administrativas) do Plano.

do plano do Funservir, verificadas no período de estudo, demonstrando a oscilação das despesas entre os meses e a tendência de crescimento, a qual apresentou um reduziu em 0,43 pontos percentuais em relação acompanhamento quarto trimestre de 2023.







5 – SIMULAÇÕES

5.1 – Alteração de Coparticipação

Conforme solicitado pelo Funservir, apresentamos nas tabelas a seguir os resultados referentes as hipóteses de alteração no percentual de coparticipação nas internações e nos tratamentos oncológicos e inclusão de limite máximo de coparticipação (teto). Informamos que para calcularmos os resultados apresentados, utilizamos as informações contidas em nossa base de dados identificadas pelo campo classificação do sinistro sendo: 3 – Internação e para Tratamento Oncológicos foi utilizado relatório gerencial encaminhado pelo Funservir.

Tabela 14 - Resultados estimados de impacto no plano FUNSERVIR, apresentando propostas de alteração no percentual da coparticipação na cobertura de Internações - junho/2024

Simulação	Propostas de alteração no percentual de copart		Impacto adicional no Plano	
	Situação Atual	Situação Proposta [1]	(%)	Desp. Anual
1	20%	20% com teto	5,63%	R$ 3.428.044,62
2	20%	15% com teto	5,67%	R$ 3.453.126,02
3	20%	10% com teto	5,76%	R$ 3.505.481,58
4	20%	5% com teto	5,98%	R$ 3.639.891,53
5	20%	Sem coparticipação	6,82%	R$ 4.150.985,28

Fonte: Funservir/Actuarial

1 Teto Máximo : 1,5 UFM - Unidade Fiscal Municipal - R$ 617,90 - Ano 2024

Tabela 15 - Resultados estimados de impacto no plano FUNSERVIR, apresentando propostas de alteração no percentual da coparticipação na cobertura de Tratamentos Oncológicos - junho/2024

Simulação	Propostas de alteração no percentual de copart		Impacto adicional no Plano	
	Situação Atual	Situação Proposta [1]	(%)	Desp. Anual
1	20%	20% com teto	2,03%	R$ 1.237.495,88
2	20%	15% com teto	2,07%	R$ 1.262.893,72
3	20%	10% com teto	2,14%	R$ 1.301.363,23
4	20%	5% com teto	2,25%	R$ 1.366.991,28
5	20%	Sem coparticipação	2,67%	R$ 1.627.971,77

Fonte: Funservir/Actuarial

1 Teto Máximo : 1,5 UFM - Unidade Fiscal Municipal - R$ 617,90 - Ano 2024

Informamos que a base de dados disponibilizada não nos permitiu realizar a simulação referente a aplicação de coparticipação para a cobertura internações com valor fixo por dia de internação. Entretanto, o mercado de saúde suplementar opera produtos com coparticipação de valores fixos por dia variando entre R$ 50,00 (cinquenta reais) a R$150,00 (cento e cinquenta), limitados entre 15 (quinze) a 30 (trinta) dias.

Sob o aspecto técnico atuarial, executando-se a cobertura de tratamentos oncológicos, não recomendamos estas alterações de percentual de coparticipação sob o risco do aumento do número de dias por internação. Contudo, o estabelecimento de teto máximo de coparticipação em internações, como a proposta de 1,5 (um inteiro e cinco décimos) vezes a UFM, está alinhado com práticas de mercado e poderá ser adotado, ensejando os respectivos reajustes nas contribuições conforme demonstrado nas tabelas acima.

5.2 – Contribuição Mínima Mensal

Conforme solicitado, apresentamos no quadro abaixo, análise dos cenários de reajuste, considerando a proposta do Funservir em estabelecer um piso de 0,3 (três décimos) vezes a UFM - Unidade Fiscal Municipal, que resulta no valor de R$ 123,58 (cento e vinte e três e cinquenta e oito centavos) nesta data, sobre a contribuição total dos beneficiários titulares e dependentes, compreendendo ativos, inativos e pensionistas, o qual resulta em uma receita adicional de 0,32% (trinta e dois centésimos por cento) sobre a contribuição do servidor, reduzindo a necessidade do reajuste adicional para 36,49% (trinta e seis inteiros e quarenta e nove centésimos por cento), a fim de obtermos o equilíbrio financeiro e atuarial do plano para o próximo período de 12 meses.

6– RESERVAS TÉCNICAS MÍNIMAS

Com intuito de proporcionar garantias financeiras ao Plano de Saúde na modalidade de pré-pagamento, protegendo-o de vários riscos ao qual está exposto, como por exemplo, envelhecimento da massa, variações e/ou majorações dos custos por ele cobertos, bem como garantir sua solidez e solvência, recomendamos a criação das seguintes reservas técnicas mínimas, para as quais adotamos as regras dos planos privados de assistência à saúde como referencial de cálculo:

- Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados tem objetivo de honrar as dívidas com os prestadores de serviços e para fazer frente ao pagamento dos eventos/sinistros que já ocorreram e que não tenha sido registrado contabilmente, o cálculo desta provisão correspondente ao maior valor resultante da aplicação da taxa de 8,5% do total da receita dos últimos 12 meses ou de 10% do total da despesa dos últimos 12 meses;

- Margem de Solvência tem objetivo de absorver as oscilações de riscos inerentes ao plano de saúde do Funservir, o cálculo do montante correspondendo ao maior valor entre 0,20 (zero vírgula vinte) vezes a soma das receitas dos últimos 12 meses ou 0,33 (zero vírgula trinta e três) vezes a média anual das despesas dos últimos 36 meses;

Com base nas informações contábeis, encaminhadas pelo Funservir, e admitindo a metodologia de cálculo supracitada, apresentamos o comparativo das reservas técnicas mínimas calculadas entre o primeiro trimestre 2024 e quatro trimestre 2023:

RESUMO DAS RESERVAS TÉCNICAS MÍNIMAS DO FUNSERVIR				
Data Base		março-24		dezembro-23
Total de Recursos e Pro	R$	17.172.003,58	R$	16.426.750,70
Valor Contabilizado Patrimônio	R$	11.814.464,89	R$	11.814.464,89
(-) PEONA	R$	(4.864.534,81)	R$	(4.615.994,84)
(-) Margem de Solvência	R$	(12.307.468,77)	R$	(11.810.755,86)
Total de Reservas	R$	(17.172.003,58)	R$	(16.426.750,70)
Saldo Excedente do Patrimônio	R$	(5.357.538,69)	R$	(4.612.285,81)

Verificamos que em março/2024 o patrimônio contabilizado do Funservir, permanece com o mesmo montante posicionado em dezembro/2023, apresentando **insuficiência** de patrimônio em frente as reservas técnicas mínimas do Plano de Saúde no montante de R$5.357.539,69 (cinco milhões, trezentos e cinquenta e sete mil, quinhentos e trinta e nove reais e sessenta e nove centavos). Para que haja a recomposição do Fundo Financeiro do Plano, sugerimos um repasse extraordinário a ser realizado pelo Ente Patronal ou a inclusão de um valor adicional de R$ 42,86 (quarenta e dois reais e oitenta e seis centavos) mensais por beneficiário pelo período de 36 (trinta e seis) meses ou combinação entre estas medidas para que não haja comprometimento da solvência do Fundo ao longo do tempo.

7. CONSIDERAÇÕES FINAIS

Para a obtenção dos resultados que compõe este relatório de acompanhamento do Fundo de Assistência à Saúde do Servidor Público do Município de Balneário Camboriú - FUNSERVIR, tomamos por base as informações fornecidas pelo Funservir no que concerne aos dados cadastrais e movimentações de receitas e despesas do Plano de Saúde, os quais foram analisados pela sua consistência, sendo considerados suficientes e completos. A análise efetuada mantém a base de dados de 12 meses, fazendo a atualização trimestral de valores.

Comparativamente ao relatório trimestral posicionado em março/2024, observamos um aumento de beneficiários no Funservir em praticamente todas as faixas etárias, sendo um ponto positivo para o plano de saúde. Porém, visualizamos a manutenção do acréscimo na taxa de sinistralidade, ocasionada pela combinação de redução na arrecadação da receita em janeiro/2024 e na manutenção do aumento das despesas assistenciais e na frequência de utilização, resultando na majoração das reservas técnicas mínimas, calculadas em função dos custos assistenciais do plano de saúde no primeiro trimestre de 2024.

Por fim, salientamos que majorações nos preços e custos ou aumento da utilização dos serviços, medicamentos e materiais cobertos pelos Planos, adesões e exclusões de beneficiários, inclusão de novos procedimentos e alterações nas regras de custeio e coparticipação, poderão implicar em variações substanciais nos resultados apresentados.

Curitiba, 01 de julho de 2024.

Responsáveis Técnicos

Luiz Fernando Vendramini
Atuário – Miba 1307

Cristiane Zanoni
Atuária – Miba 1523

ACOMPANHAMENTO TRIMESTRAL

FUNDO DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DO SERVIDOR PÚBLICO DO MUNICÍPIO DE BALNEÁRIO CAMBORIÚ

FUNSERVIR

JUNHO/2024

Actuarial – Assessoria e Consultoria em Planos de Saúde Ltda
Comendador Araújo, 143 – cj. 101 – CEP 80420-900 - Curitiba PR – Fone (41) 3402-2100

ACTUARIAL

ACOMPANHAMENTO TRIMESTRAL
FUNDO DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DO SERVIDOR PÚBLICO DO MUNICÍPIO DE BALNEÁRIO CAMBORIÚ

ÍNDICE

1. OBJETIVO 2
2. BASES TÉCNICAS E ATUARIAIS 2
3. EVOLUÇÃO DOS BENEFICIÁRIOS 3
4. EVOLUÇÃO DAS RECEITAS E DESPESAS 5
5 – SIMULAÇÕES 7
6– RESERVAS TÉCNICAS MÍNIMAS 9
7. CONSIDERAÇÕES FINAIS 10

1. OBJETIVO

O presente relatório tem como objetivo demonstrar a evolução das receitas, despesas e beneficiários do Plano de Saúde do Fundo de Assistência à Saúde do Servidor Público do Município de Balneário Camboriú - FUNSERVIR, subsidiando os órgãos de gestão no processo de acompanhamento do equilíbrio econômico-financeiro do Plano, em atendimento ao item 3.4 do Termo de Referência constante no empenho 005/2024, referente a prestação de serviços de consultoria e assessoria técnica atuarial.

2. BASES TÉCNICAS E ATUARIAIS

i) Despesas Não Assistenciais, destinadas à cobertura das despesas administrativas totais, fixadas em 6,04% (seis inteiros e quatro centésimos por cento);

ii) Tendência de Crescimento dos Custos (Inflação Médica) dos serviços cobertos, fixada em 17,70% (dezessete inteiros e setenta centésimos por cento) ao ano. Período de estudo (base de dados): julho/2019 a junho/2024;

iii) Referências (para comparativos de resultados): Painel Econômico-Financeiro da Saúde Suplementar – 1º Trimestre 2024 e experiências acumuladas da Actuarial, Simulações de coparticipação e Teto baseadas nos resultados da Avaliação Atuarial 2024;

iv) UFM - Unidade Fiscal Municipal = R$ 411,93 (base 2024)

v) Base de Dados: julho/2023 a junho/2024.

3. EVOLUÇÃO DOS BENEFICIÁRIOS

A população avaliada neste estudo, compreendida pela massa dos beneficiários ativos, aposentados e pensionistas e seus respectivos dependentes e agregados inscritos no FUNSERVIR verificada no período de estudo e distribuída pelas faixas etárias previstas na Resolução Normativa - RN/ANS nº 563/2023 que regulamenta o setor privado de saúde suplementar no país, possibilitando análises comparativas com o mercado, está apresentada a seguir:

Tabela 1 - Número de Beneficiários do Funservir , por faixa etária - junho/2024

Faixa Etária	Sexo		Total
	Feminino	Masculino	
0 a 18 anos	708	689	1.397
19 a 23 anos	244	224	468
24 a 28 anos	271	214	485
29 a 33 anos	142	87	229
34 a 38 anos	327	179	506
39 a 43 anos	427	254	681
44 a 48 anos	436	312	748
49 a 53 anos	460	244	704
54 a 58 anos	471	289	760
59 anos ou +	999	661	1.660
Total	4.485	3.153	7.638

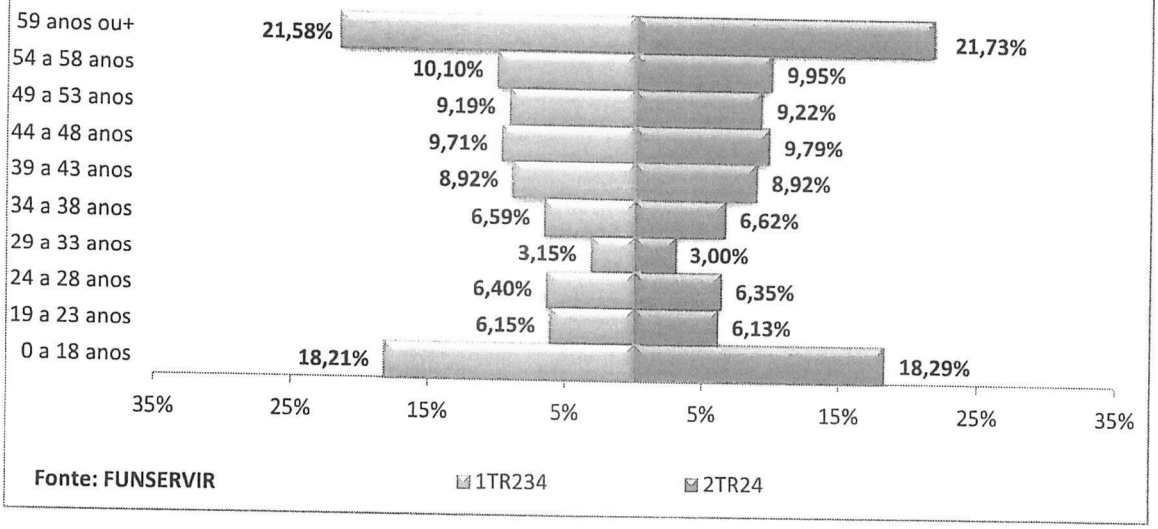
Fonte: FUNSERVIR

Tabela 2 - Número de Beneficiários do Funservir , por tipo de dependencia e faixa etária -junho/2024

Faixa Etária	TITULAR			DEPENDENTES			Total Geral
	Feminino	Masculino	Total	Feminino	Masculino	Total	
0 a 18 anos	0	0	0	708	689	1.397	1.397
19 a 23 anos	7	3	10	237	221	458	468
24 a 28 anos	36	15	51	235	199	434	485
29 a 33 anos	100	56	156	42	31	73	229
34 a 38 anos	249	97	346	78	82	160	506
39 a 43 anos	340	135	475	87	119	206	681
44 a 48 anos	350	156	506	86	156	242	748
49 a 53 anos	372	109	481	88	135	223	704
54 a 58 anos	388	142	530	83	147	230	760
59 anos ou +	834	326	1.160	165	335	500	1.660
Total	2.676	1.039	3.715	1.809	2.114	3.923	7.638

Fonte: FUNSERVIR

Gráfico 1 - Comparativo referente número de beneficiários expostos por faixas etárias da Funservir em 1º Trimestre 2024 e 2º Trimestre de 2024

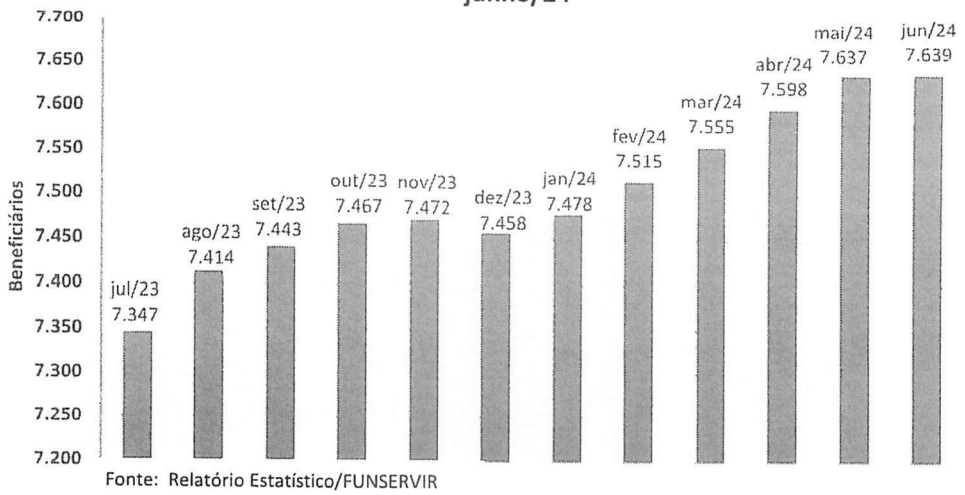


Fonte: FUNSERVIR

Em comparação ao acompanhamento do primeiro trimestre, posicionado em junho/2024, observamos um acréscimo de 0,81% (oitenta e um centésimos por cento) do total de beneficiários expostos ao risco durante o período de análise, sendo verificado aumento de beneficiários na Bcprevi seguido pela Prefeitura Municipal de Balneário Camboriú e BC Trânsito e manutenção dos beneficiários nas demais empresas.

Com relação à composição das faixas etárias, observamos que houve um acréscimo praticamente em todas as faixas etárias do Funsevir, exceto nas faixas de 29 a 33 anos e 54 a 58 anos, neste trimestre. Em função dos fenômenos demográficos brasileiros de redução da natalidade e aumento da longevidade é esperado um aumento de beneficiários na faixa etária de 59 anos ou mais. No gráfico 2, apresentamos a evolução dos beneficiários do Funservir verificado no período de estudo.

Gráfico 2 - Evolução dos Beneficiários do Funservir- julho/23 a junho/24



Fonte: Relatório Estatístico/FUNSERVIR

4. EVOLUÇÃO DAS RECEITAS E DESPESAS

Tomando por base os relatórios contábeis e gerenciais fornecidos pelo Funservir, avaliamos o fluxo mensal de despesas e receitas informadas no período de estudo. Utilizando o cálculo da sinistralidade, metodologia amplamente difundida no ramo de assistência à saúde, a qual é obtida pela razão entre as despesas assistenciais e as receitas de mensalidades, cujo resultado é comparado com a sinistralidade máxima[1] suportada pela receita, conforme demonstrado a seguir:

Tabela 9 - Receitas Mensais(Correntes e Intra-Orçamentárias) e Despesas Mensais (Assistênciais e Administrativas) do Funservir e sinistralidade - julho/2023 a junho/2024

mês/ano	Receitas (Balancete)			Despesas (Balancete)			% Desp. Adm.	% Sinistralidade
	Contribuições Funservir - Servidor	Contribuições - Intraorçamentárias	Contribuição Total	Saúde - Serv. Médico-Hosp,Odont. E Laboratorais	Despesa Administrativa	Despesas(Assistencial e Adm.)		
jul/23	R$ 2.274.589,32	R$ 1.180.580,21	R$ 3.455.169,53	4.484.904,75	174.216,38	R$ 4.659.121,13	5,04%	129,80%
ago/23	R$ 2.271.085,64	R$ 1.191.420,03	R$ 3.462.505,67	3.938.433,84	186.357,36	R$ 4.124.791,20	5,38%	113,75%
set/23	R$ 2.288.834,21	R$ 1.184.730,37	R$ 3.473.564,58	3.833.375,45	202.393,80	R$ 4.035.769,25	5,83%	110,36%
out/23	R$ 2.906.807,05	R$ 966.964,15	R$ 3.873.771,20	4.460.617,17	214.121,70	R$ 4.674.738,87	5,53%	115,15%
nov/23	R$ 1.828.309,88	R$ 954.240,46	R$ 2.782.550,34	4.266.055,07	206.341,31	R$ 4.472.396,38	7,42%	153,31%
dez/23	R$ 3.062.709,13	R$ 1.005.185,33	R$ 4.067.894,46	4.038.052,24	263.400,34	R$ 4.301.452,58	6,48%	99,27%
jan/24	R$ 1.825.983,77	R$ 926.481,46	R$ 2.752.465,23	3.761.676,83	161.799,44	R$ 3.923.476,27	5,88%	136,67%
fev/24	R$ 2.516.826,22	R$ 1.012.167,62	R$ 3.528.993,84	2.974.964,87	159.817,83	R$ 3.134.782,70	4,53%	84,30%
mar/24	R$ 2.594.713,12	R$ 1.159.781,33	R$ 3.754.494,45	4.049.826,66	253.486,55	R$ 4.303.313,21	6,75%	107,87%
abr/24	R$ 2.611.642,06	R$ 1.097.008,33	R$ 3.708.650,39	3.951.685,85	242.254,98	R$ 4.193.940,83	6,53%	106,55%
mai/24	R$ 2.649.684,92	R$ 1.095.182,30	R$ 3.744.867,22	2.559.392,36	259.927,38	R$ 2.819.319,74	6,94%	68,34%
jun/24	R$ 2.733.512,20	R$ 1.103.022,75	R$ 3.836.534,95	4.167.443,17	387.156,87	R$ 4.554.600,04	10,09%	108,63%
Total/Média	R$ 29.564.697,52	R$ 12.876.764,34	R$ 42.441.461,86	R$ 46.486.428,26	R$ 2.711.273,94	R$ 49.197.702,20	6,39%	109,53%

Fonte: Funservir/Actuarial

Obs: 1) No total de Receitas não contempla os valores dos Rendimentos Financeiros;

2) Coparticipação: valores correspondente a coparticipação estão incoporados na conta Contribuições Servidor.

Conforme apresentado, verificamos que a taxa de sinistralidade média calculada no período de estudo foi de 109,53% (cento e nove inteiros e cinquenta e três centésimos por cento). Essa taxa representa uma redução de 8,11 pontos percentuais em relação à calculada no 1° trimestre de 2024. Apesar dessa diminuição, o resultado ainda é superior ao limite máximo de sinistralidade suportado pelo Plano de Saúde (93,96%). Mesmo com a recomposição da contribuição (receita), a sinistralidade continua sendo pressionada pelo aumento da frequência de utilização, indicando um percentual superior à taxa verificada pela maioria das operadoras do mercado de saúde suplementar., conforme informado na tabela abaixo.

Tabela 4 - Comparativo do mercado de planos de saúde, referentes a taxa de sinistralidade e despesas

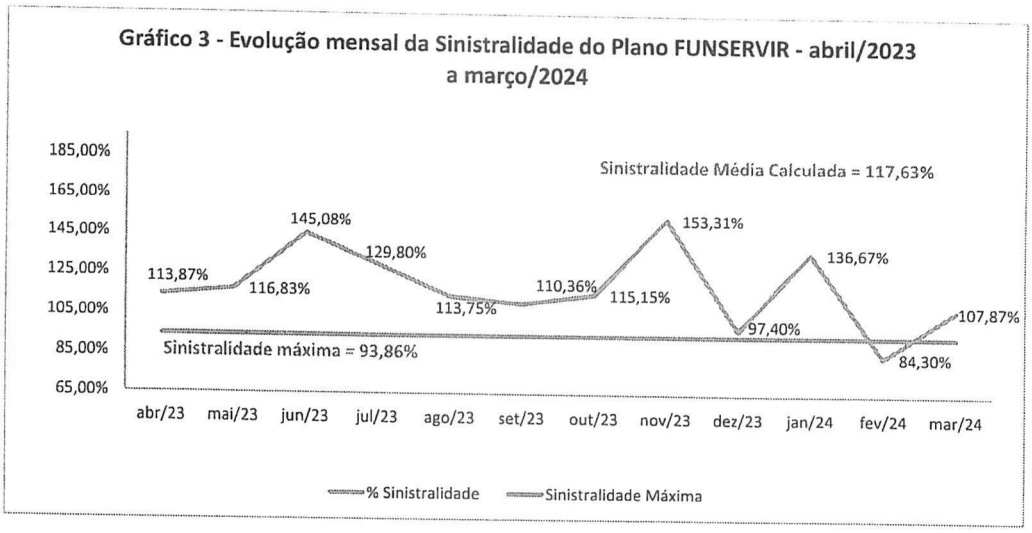
Modalidade Operadora	Sinistralidade	Despesas Administrativas
Autogestão	92,60%	10,00%
Cooperativa médica	81,00%	10,50%
Medicina de grupo	77,00%	11,40%

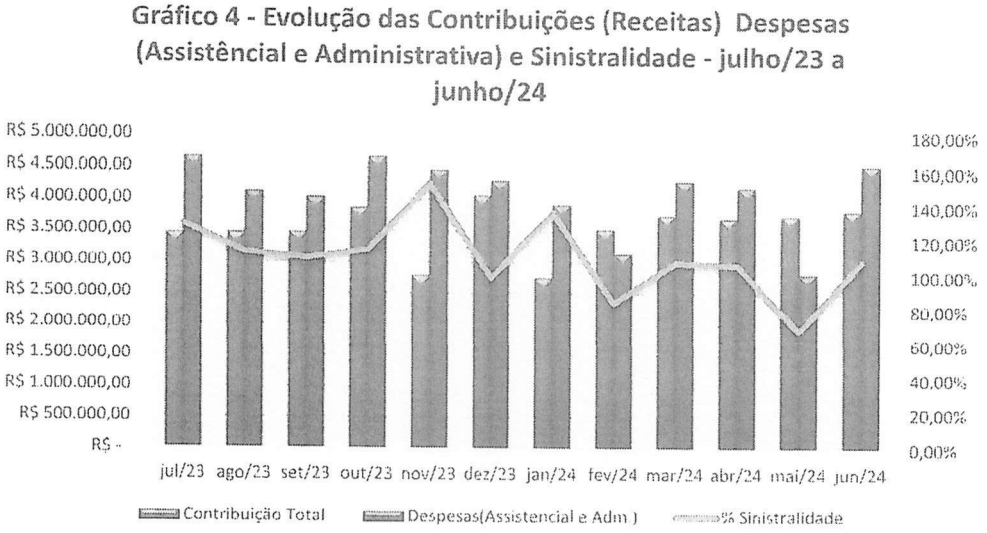
Fonte: Painel Econômico-Financeiro de Saúde Suplementar/ANS - 1T24

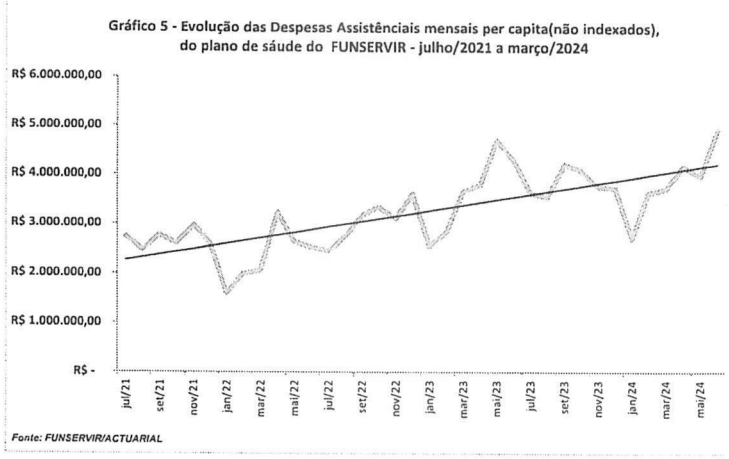
Nos gráficos 3 e 4, abaixo, demonstramos a evolução da taxa de sinistralidade e das receitas e despesas do plano de saúde, respectivamente, visualizada no período de estudo. No gráfico 5, apresentamos a evolução das despesas assistenciais mensais

[1] 100% da receita, descontada da taxa para custeio das despesas não assistenciais (administrativas) do Plano.

do plano do Funservir, verificadas no período de estudo, demonstrando a oscilação das despesas entre os meses e a tendência de crescimento, a qual apresentou um aumentou em 4,17 pontos percentuais em relação acompanhamento primeiro trimestre de 2024.







5 – SIMULAÇÕES

5.1 – Alteração de Coparticipação

Conforme solicitado pelo Funservir, apresentamos nas tabelas a seguir os resultados referentes as hipóteses de alteração no percentual de coparticipação nas internações e nos tratamentos oncológicos e inclusão de limite máximo de coparticipação (teto). Informamos que para calcularmos os resultados apresentados, utilizamos as informações contidas em nossa base de dados identificadas pelo campo classificação do sinistro sendo: 3 – Internação e para Tratamento Oncológicos foi utilizado relatório gerencial encaminhado pelo Funservir.

Tabela 14 - Resultados estimados de impacto no plano FUNSERVIR, apresentando propostas de alteração no percentual da coparticipação na cobertura de Internações - junho/2024

Simulação	Propostas de alteração no percentual de copart		Impacto adicional no Plano	
	Situação Atual	Situação Proposta [1]	(%)	Desp. Anual
1	20%	20% com teto	5,63%	R$ 3.428.044,62
2	20%	15% com teto	5,67%	R$ 3.453.126,02
3	20%	10% com teto	5,76%	R$ 3.505.481,58
4	20%	5% com teto	5,98%	R$ 3.639.891,53
5	20%	Sem coparticipação	6,82%	R$ 4.150.985,28

Fonte: Funservir/Actuarial

1 Teto Máximo : 1,5 UFM - Unidade Fiscal Municipal - R$ 617,90 - Ano 2024

Tabela 15 - Resultados estimados de impacto no plano FUNSERVIR, apresentando propostas de alteração no percentual da coparticipação na cobertura de Tratamentos Oncológicos - junho/2024

Simulação	Propostas de alteração no percentual de copart		Impacto adicional no Plano	
	Situação Atual	Situação Proposta [1]	(%)	Desp. Anual
1	20%	20% com teto	2,03%	R$ 1.237.495,88
2	20%	15% com teto	2,07%	R$ 1.262.893,72
3	20%	10% com teto	2,14%	R$ 1.301.363,23
4	20%	5% com teto	2,25%	R$ 1.366.991,28
5	20%	Sem coparticipação	2,67%	R$ 1.627.971,77

Fonte: Funservir/Actuarial

1 Teto Máximo : 1,5 UFM - Unidade Fiscal Municipal - R$ 617,90 - Ano 2024

Informamos que a base de dados disponibilizada não nos permitiu realizar a simulação referente a aplicação de coparticipação para a cobertura internações com valor fixo por dia de internação. Entretanto, o mercado de saúde suplementar opera produtos com coparticipação de valores fixos por dia variando entre R$ 50,00 (cinquenta reais) a R$150,00 (cento e cinquenta), limitados entre 15 (quinze) a 30 (trinta) dias.

Sob o aspecto técnico atuarial, executando-se a cobertura de tratamentos oncológicos, não recomendamos estas alterações de percentual de coparticipação sob o risco do aumento do número de dias por internação. Contudo, o estabelecimento de teto máximo de coparticipação em internações, como a proposta de 1,5 (um inteiro e cinco décimos) vezes a UFM, está alinhado com práticas de mercado e poderá ser adotado, ensejando os respectivos reajustes nas contribuições conforme demonstrado nas tabelas acima.

5.2 – Contribuição Mínima Mensal

Conforme solicitado, apresentamos no quadro abaixo, análise dos cenários de reajuste, considerando a proposta do Funservir em estabelecer um piso de 0,3 (três décimos) vezes a UFM - Unidade Fiscal Municipal, que resulta no valor de R$ 123,58 (cento e vinte e três e cinquenta e oito centavos) nesta data, sobre a contribuição total dos beneficiários titulares e dependentes, compreendendo ativos, inativos e pensionistas, o qual resulta em uma receita adicional de 0,32% (trinta e dois centésimos por cento) sobre a contribuição do servidor, reduzindo a necessidade do reajuste adicional para 36,49% (trinta e seis inteiros e quarenta e nove centésimos por cento), a fim de obtermos o equilíbrio financeiro e atuarial do plano para o próximo período de 12 meses.

6– RESERVAS TÉCNICAS MÍNIMAS

Com intuito de proporcionar garantias financeiras ao Plano de Saúde na modalidade de pré-pagamento, protegendo-o de vários riscos ao qual está exposto, como por exemplo, envelhecimento da massa, variações e/ou majorações dos custos por ele cobertos, bem como garantir sua solidez e solvência, recomendamos a criação das seguintes reservas técnicas mínimas, para as quais adotamos as regras dos planos privados de assistência à saúde como referencial de cálculo:

- Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados tem objetivo de honrar as dívidas com os prestadores de serviços e para fazer frente ao pagamento dos eventos/sinistros que já ocorreram e que não tenha sido registrado contabilmente, o cálculo desta provisão correspondente ao maior valor resultante da aplicação da taxa de 8,5% do total da receita dos últimos 12 meses ou de 10% do total da despesa dos últimos 12 meses;

- Margem de Solvência tem objetivo de absorver as oscilações de riscos inerentes ao plano de saúde do Funservir, o cálculo do montante correspondendo ao maior valor entre 0,20 (zero vírgula vinte) vezes a soma das receitas dos últimos 12 meses ou 0,33 (zero vírgula trinta e três) vezes a média anual das despesas dos últimos 36 meses;

Com base nas informações contábeis, encaminhadas pelo Funservir, e admitindo a metodologia de cálculo supracitada, apresentamos o comparativo das reservas técnicas mínimas calculadas entre o primeiro e segundo trimestre de 2024:

RESUMO DAS RESERVAS TÉCNICAS MÍNIMAS DO FUNSERVIR				
Data Base	junho-24		março-24	
Total de Recursos e Pro	R$	17.319.892,96	R$	17.172.003,58
Valor Contabilizado Patrimônio	R$	11.814.464,89	R$	11.814.464,89
(-) PEONA	R$	(4.648.642,83)	R$	(4.864.534,81)
(-) Margem de Solvência	R$	(12.671.250,14)	R$	(12.307.468,77)
Total de Reservas	R$	(17.319.892,96)	R$	(17.172.003,58)
Saldo Excedente do Patrimônio	R$	(5.505.428,07)	R$	(5.357.538,69)

Verificamos que em junho/2024 o patrimônio contabilizado do Funservir, permanece com o mesmo montante posicionado em dezembro/2023, apresentando **insuficiência** de patrimônio em frente as reservas técnicas mínimas do Plano de Saúde no montante de R$5.505.428,07 (cinco milhões, quinhentos e cinco mil, quatrocentos e vinte e oito reais e sete centavos). Para que haja a recomposição do Fundo Financeiro do Plano, sugerimos um repasse extraordinário a ser realizado pelo Ente Patronal ou a inclusão de um valor adicional de R$ 44,04 (quarenta e quatro reais e quatro centavos) mensais por beneficiário pelo período de 36 (trinta e seis) meses ou combinação entre estas medidas para que não haja comprometimento da solvência do Fundo ao longo do tempo.

7. CONSIDERAÇÕES FINAIS

Para a obtenção dos resultados que compõe este relatório de acompanhamento do Fundo de Assistência à Saúde do Servidor Público do Município de Balneário Camboriú - FUNSERVIR, tomamos por base as informações fornecidas pelo Funservir no que concerne aos dados cadastrais e movimentações de receitas e despesas do Plano de Saúde, os quais foram analisados pela sua consistência, sendo considerados suficientes e completos. A análise efetuada mantém a base de dados de 12 meses, fazendo a atualização trimestral de valores.

Comparado ao relatório trimestral de junho de 2024, observamos um aumento de beneficiários no Funservir em quase todas as faixas etárias, o que representa um ponto positivo para o plano de saúde. Além disso, verificamos uma redução na taxa de sinistralidade; contudo, o resultado ainda é superior ao limite máximo de sinistralidade suportado pelo plano de saúde. Mesmo com a recomposição da contribuição (receita) neste trimestre, a sinistralidade continua sendo pressionada pela manutenção do aumento das despesas assistenciais e da frequência de utilização. Isso resultou na majoração das reservas técnicas mínimas, calculadas com base nos custos assistenciais do plano de saúde no primeiro trimestre de 2024.

Por fim, salientamos que majorações nos preços e custos ou aumento da utilização dos serviços, medicamentos e materiais cobertos pelos Planos, adesões e exclusões de beneficiários, inclusão de novos procedimentos e alterações nas regras de custeio e coparticipação, poderão implicar em variações substanciais nos resultados apresentados.

Curitiba, 05 de agosto de 2024.

Responsáveis Técnicos

Luiz Fernando Vendramini
Atuário – Miba 1307

Cristiane Zanoni
Atuária – Miba 1523

ACOMPANHAMENTO TRIMESTRAL

FUNDO DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DO SERVIDOR PÚBLICO DO MUNICÍPIO DE BALNEÁRIO CAMBORIÚ

FUNSERVIR

SETEMBRO/2024

Actuarial – Assessoria e Consultoria em Planos de Saúde Ltda
Comendador Araújo, 143 – cj. 101 – CEP 80420-900 - Curitiba PR – Fone (41) 3402-2100

ACOMPANHAMENTO TRIMESTRAL
FUNDO DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DO SERVIDOR PÚBLICO DO MUNICÍPIO DE BALNEÁRIO CAMBORIÚ

ÍNDICE

1. OBJETIVO 2
2. BASES TÉCNICAS E ATUARIAIS 2
3. EVOLUÇÃO DOS BENEFICIÁRIOS 3
4. EVOLUÇÃO DAS RECEITAS E DESPESAS 5
5 – SIMULAÇÕES 7
6– RESERVAS TÉCNICAS MÍNIMAS 9
7. CONSIDERAÇÕES FINAIS 10

1. OBJETIVO

O presente relatório tem como objetivo demonstrar a evolução das receitas, despesas e beneficiários do Plano de Saúde do Fundo de Assistência à Saúde do Servidor Público do Município de Balneário Camboriú - FUNSERVIR, subsidiando os órgãos de gestão no processo de acompanhamento do equilíbrio econômico-financeiro do Plano, em atendimento ao item 3.4 do Termo de Referência constante no empenho 005/2024, referente a prestação de serviços de consultoria e assessoria técnica atuarial.

2. BASES TÉCNICAS E ATUARIAIS

i) Despesas Não Assistenciais, destinadas à cobertura das despesas administrativas totais, fixadas em 6,04% (seis inteiros e quatro centésimos por cento);

ii) Tendência de Crescimento dos Custos (Inflação Médica) dos serviços cobertos, fixada em 19,41% (dezenove inteiros e quarenta e um centésimos por cento) ao ano. Período de estudo (base de dados): outubro/2019 a setembro/2024;

iii) Referências (para comparativos de resultados): Painel Econômico-Financeiro da Saúde Suplementar – 2º Trimestre 2024 e experiências acumuladas da Actuarial, Simulações de coparticipação e Teto baseadas nos resultados da Avaliação Atuarial 2024;

iv) UFM - Unidade Fiscal Municipal = R$ 411,93 (base 2024)

v) Base de Dados: outubro/2023 a setembro/2024.

3. EVOLUÇÃO DOS BENEFICIÁRIOS

A população avaliada neste estudo, compreendida pela massa dos beneficiários ativos, aposentados e pensionistas e seus respectivos dependentes e agregados inscritos no FUNSERVIR verificada no período de estudo e distribuída pelas faixas etárias previstas na Resolução Normativa - RN/ANS nº 563/2023 que regulamenta o setor privado de saúde suplementar no país, possibilitando análises comparativas com o mercado, está apresentada a seguir:

Tabela 1 - Número de Beneficiários do Funservir , por faixa etária - setembro/2024

Faixa Etária	*Sexo*		*Total*
	Feminino	*Masculino*	
0 a 18 anos	692	668	**1.360**
19 a 23 anos	240	222	**462**
24 a 28 anos	269	219	**488**
29 a 33 anos	146	91	**237**
34 a 38 anos	321	166	**487**
39 a 43 anos	408	261	**669**
44 a 48 anos	442	303	**745**
49 a 53 anos	468	249	**717**
54 a 58 anos	478	290	**768**
59 anos ou +	1.013	683	**1.696**
Total	**4.477**	**3.152**	**7.629**

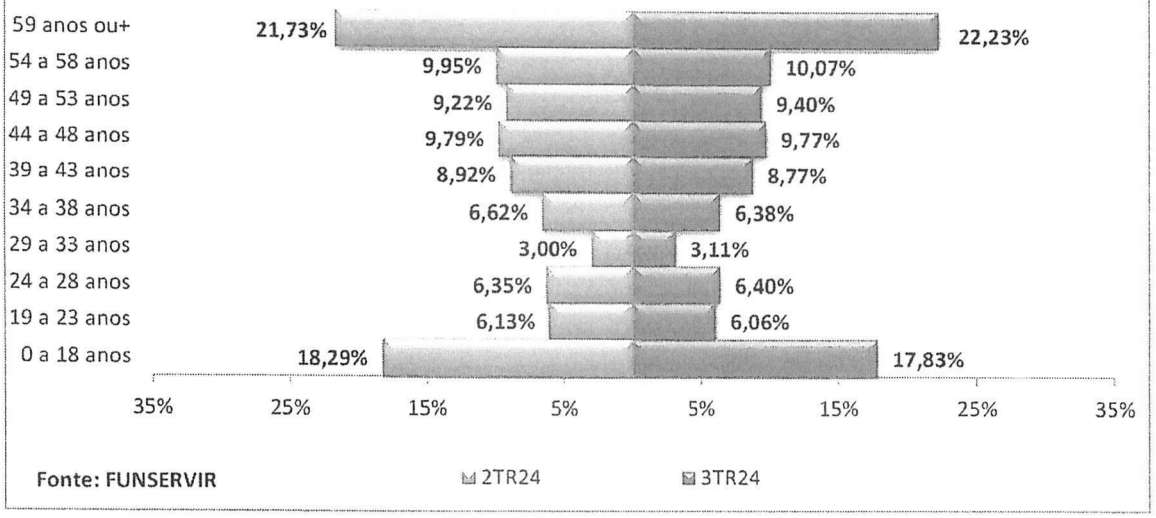
Fonte: FUNSERVIR

Tabela 2 - Número de Beneficiários do Funservir , por empresa vinculada e faixa etária -setembro/2024

Faixa Etária	Prefeitura Municipal de Balneário Camboriú	Bcprevi	BC TRÂNSITO	Emasa	Camara Municipal de Vereadores	Fundução Municipal de Esportes	Fundação Municipal de Cultura	Bcprevi - Efetivo	COMPUR	*Total*
0 a 18 anos	1.222	51	41	24	14	7	0	0	1	1.360
19 a 23 anos	394	61	3	3	1	0	0	0	0	462
24 a 28 anos	390	85	6	4	1	0	2	0	0	488
29 a 33 anos	204	7	15	4	2	4	1	0	0	237
34 a 38 anos	429	9	18	16	7	7	0	1	0	487
39 a 43 anos	614	8	19	14	7	6	0	1	0	669
44 a 48 anos	695	20	13	7	5	2	0	3	0	745
49 a 53 anos	625	63	11	9	7	0	1	0	1	717
54 a 58 anos	566	184	5	3	7	0	3	0	0	768
59 anos ou +	621	1.045	4	10	13	2	1	0	0	1.696
Total	**5.760**	**1.533**	**135**	**94**	**64**	**28**	**8**	**5**	**2**	**7.629**

Fonte: FUNSERVIR

Gráfico 1 - Comparativo referente número de beneficiários expostos por faixas etárias da Funservir em 2º Trimestre 2024 e 3º Trimestre de 2024

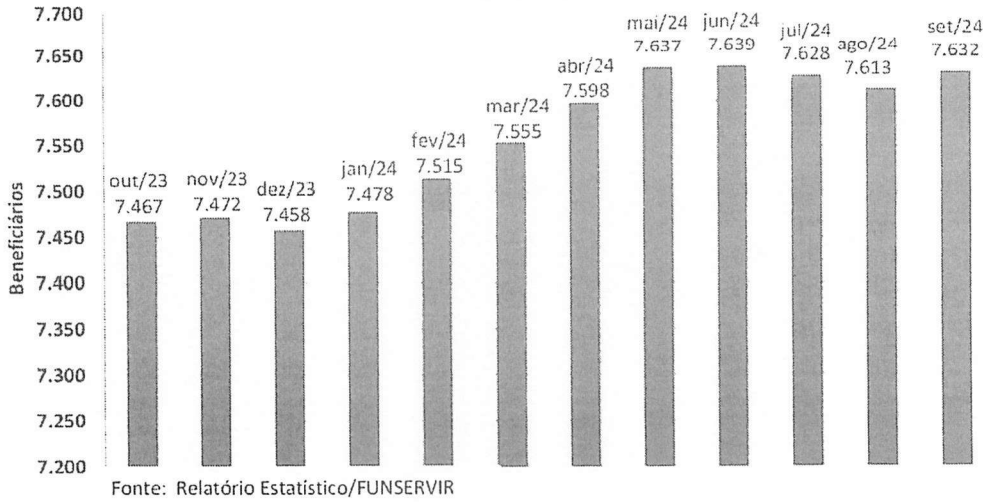


Fonte: FUNSERVIR

Em comparação ao acompanhamento do segundo trimestre, posicionado em junho/2024, observamos um descréscimo de 0,12% (doze centésimos por cento) do total de beneficiários expostos ao risco durante o período de análise, sendo verificado redução de beneficiários na Prefeitura Municipal de Balneário Camboriú e BC Trânsito e manutenção dos beneficiários nas demais empresas.

Com relação à composição das faixas etárias, observamos que houve um decréscimo expressivo nas faixas de 0 a 23 anos e 34 a 43 anos e aumento nas demais faixa etárias, neste trimestre. Em função dos fenômenos demográficos brasileiros de redução da natalidade e aumento da longevidade é esperado um aumento de beneficiários na faixa etária de 59 anos ou mais. No gráfico 2, apresentamos a evolução dos beneficiários do Funservir verificado no período de estudo.

Gráfico 2 - Evolução dos Beneficiários do Funservir- outubro/23 a setembro/24



Fonte: Relatório Estatístico/FUNSERVIR

4. EVOLUÇÃO DAS RECEITAS E DESPESAS

Tomando por base os relatórios contábeis e gerenciais fornecidos pelo Funservir, avaliamos o fluxo mensal de despesas e receitas informadas no período de estudo. Utilizando o cálculo da sinistralidade, metodologia amplamente difundida no ramo de assistência à saúde, a qual é obtida pela razão entre as despesas assistenciais e as receitas de mensalidades, cujo resultado é comparado com a sinistralidade máxima[1] suportada pela receita, conforme demonstrado a seguir:

Tabela 3 - Receitas Mensais(Correntes e Intra-Orçamentárias) e Despesas Mensais (Assistênciais e Administrativas) do Funservir e sinistralidade - outubro/2023 a setembro/2024

mês/ano	Receitas (Balancete)			Despesas (Balancete)			% Desp. Adm.	% Sinistralidade
	Contribuições Funservir - Servidor	Contribuições - Intraorçamentárias	Contribuição Total	Saúde - Serv. Médico-Hosp,Odont. E Laboratorais	Despesa Administrativa	Despesas(Assistencial e Adm.)		
out/23	R$ 2.906.807,05	R$ 966.964,15	R$ 3.873.771,20	4.460.617,17	214.121,70	R$ 4.674.738,87	5,53%	115,15%
nov/23	R$ 1.828.309,88	R$ 954.240,46	R$ 2.782.550,34	4.266.055,07	206.341,31	R$ 4.472.396,38	7,42%	153,31%
dez/23	R$ 3.062.709,13	R$ 1.005.185,33	R$ 4.067.894,46	4.038.052,24	263.400,34	R$ 4.301.452,58	6,48%	99,27%
jan/24	R$ 1.825.983,77	R$ 926.481,46	R$ 2.752.465,23	3.761.676,83	161.799,44	R$ 3.923.476,27	5,88%	136,67%
fev/24	R$ 2.516.826,22	R$ 1.012.167,62	R$ 3.528.993,84	2.974.964,87	159.817,83	R$ 3.134.782,70	4,53%	84,30%
mar/24	R$ 2.594.713,12	R$ 1.159.781,33	R$ 3.754.494,45	4.049.826,66	253.486,55	R$ 4.303.313,21	6,75%	107,87%
abr/24	R$ 2.611.642,06	R$ 1.097.008,33	R$ 3.708.650,39	3.951.685,85	242.254,98	R$ 4.193.940,83	6,53%	106,55%
mai/24	R$ 2.649.684,92	R$ 1.095.182,30	R$ 3.744.867,22	2.559.392,36	259.927,38	R$ 2.819.319,74	6,94%	68,34%
jun/24	R$ 2.733.512,20	R$ 1.103.022,75	R$ 3.836.534,95	4.167.443,17	387.156,87	R$ 4.554.600,04	10,09%	108,63%
jul/24	R$ 2.640.103,11	R$ 1.094.454,98	R$ 3.734.558,09	5.329.349,23	309.430,35	R$ 5.638.779,58	8,29%	142,70%
ago/24	R$ 2.723.282,30	R$ 1.123.892,42	R$ 3.847.174,72	5.314.743,68	282.852,56	R$ 5.597.596,24	7,35%	138,15%
set/24	R$ 2.697.581,14	R$ 1.114.722,93	R$ 3.812.304,07	4.330.504,85	305.966,57	R$ 4.636.471,42	8,03%	113,59%
Total/Média	R$ 30.791.154,90	R$ 12.653.104,06	R$ 43.444.258,96	R$ 49.204.311,98	R$ 3.046.555,88	R$ 52.250.867,86	7,01%	113,26%

Fonte: Funservir/Actuarial

Obs: 1) No total de Receitas não contempla os valores dos Rendimentos Financeiros;

2) Coparticipação: valores correspondente a coparticipação estão incoporados na conta Contribuições Servidor.

Conforme apresentado, verificamos que a taxa de sinistralidade média calculada no período de estudo foi de 113,26% (cento e treze inteiros e vinte e seis centésimos por cento). Essa taxa representa uma redução de 3,73 pontos percentuais em relação à calculada no 2º trimestre de 2024. A sinistralidade calculada apresenta-se superior ao limite máximo de sinistralidade suportado pelo Plano de Saúde (93,96%) resultando atualmente um desequilíbrio no plano. Mesmo com a recomposição da contribuição (receita), a sinistralidade continua sendo pressionada pelo aumento da frequência de utilização, indicando um percentual superior à taxa verificada pela maioria das operadoras do mercado de saúde suplementar., conforme informado na tabela abaixo.

Tabela 10 - Comparativo do mercado de planos de saúde, referentes a taxa de sinistralidade e despesas administrativas

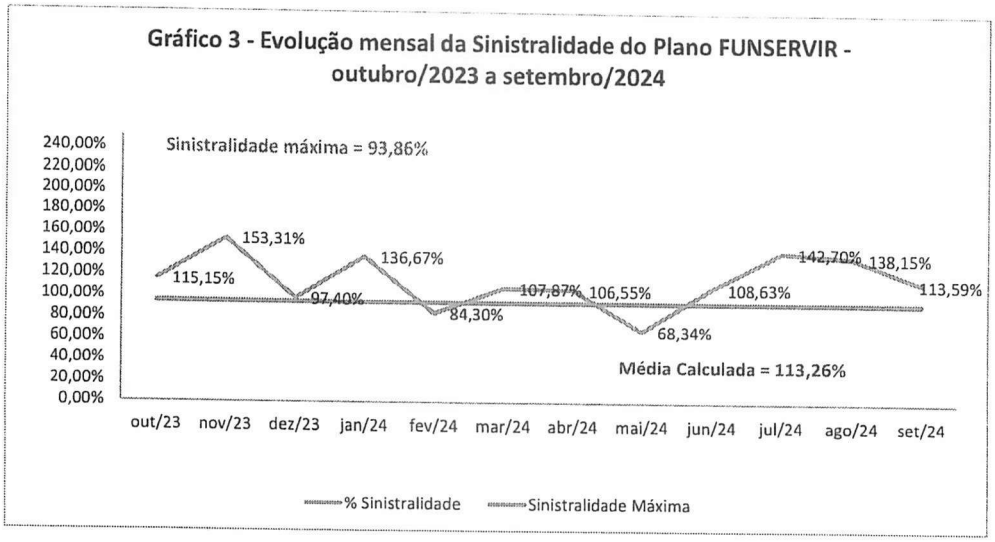
Modalidade Operadora	Sinistralidade	Despesas Administrativas
Autogestão	95,40%	10,58%
Cooperativa médica	87,40%	11,15%
Medicina de grupo	85,80%	13,57%

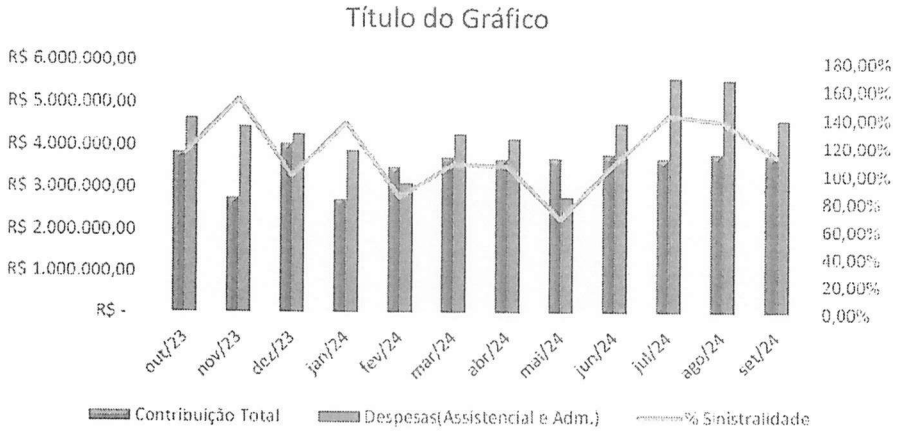
Fonte: Painel Econômico-Financeiro de Saúde Suplementar/ANS - 2T23

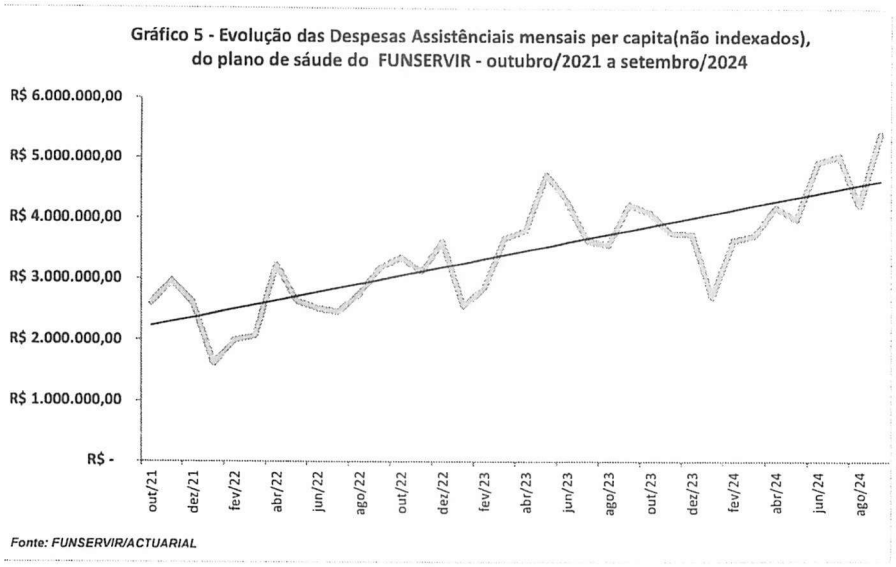
Nos gráficos 3 e 4, abaixo, demonstramos a evolução da taxa de sinistralidade e das receitas e despesas do plano de saúde, respectivamente, visualizada no período de estudo. No gráfico 5, apresentamos a evolução das despesas assistenciais mensais

[1] 100% da receita, descontada da taxa para custeio das despesas não assistenciais (administrativas) do Plano.

do plano do Funservir, verificadas no período de estudo, demonstrando a oscilação das despesas entre os meses e a tendência de crescimento, a qual apresentou um aumentou em 1,71 pontos percentuais em relação acompanhamento segundo trimestre de 2024.







5 – SIMULAÇÕES

5.1 – Alteração de Coparticipação

Conforme solicitado pelo Funservir, apresentamos nas tabelas a seguir os resultados referentes as hipóteses de alteração no percentual de coparticipação nas internações e nos tratamentos oncológicos e inclusão de limite máximo de coparticipação (teto). Informamos que para calcularmos os resultados apresentados, utilizamos as informações contidas em nossa base de dados identificadas pelo campo classificação do sinistro sendo: 3 – Internação e para Tratamento Oncológicos foi utilizado relatório gerencial encaminhado pelo Funservir.

Tabela 14 - Resultados estimados de impacto no plano FUNSERVIR, apresentando propostas de alteração no percentual da coparticipação na cobertura de Internações - junho/2024

Simulação	Propostas de alteração no percentual de copart		Impacto adicional no Plano	
	Situação Atual	Situação Proposta [1]	(%)	Desp. Anual
1	20%	20% com teto	5,63%	R$ 3.428.044,62
2	20%	15% com teto	5,67%	R$ 3.453.126,02
3	20%	10% com teto	5,76%	R$ 3.505.481,58
4	20%	5% com teto	5,98%	R$ 3.639.891,53
5	20%	Sem coparticipação	6,82%	R$ 4.150.985,28

Fonte: Funservir/Actuarial

1 Teto Máximo : 1,5 UFM - Unidade Fiscal Municipal - R$ 617,90 - Ano 2024

Tabela 15 - Resultados estimados de impacto no plano FUNSERVIR, apresentando propostas de alteração no percentual da coparticipação na cobertura de Tratamentos Oncológicos - junho/2024

Simulação	Propostas de alteração no percentual de copart		Impacto adicional no Plano	
	Situação Atual	Situação Proposta [1]	(%)	Desp. Anual
1	20%	20% com teto	2,03%	R$ 1.237.495,88
2	20%	15% com teto	2,07%	R$ 1.262.893,72
3	20%	10% com teto	2,14%	R$ 1.301.363,23
4	20%	5% com teto	2,25%	R$ 1.366.991,28
5	20%	Sem coparticipação	2,67%	R$ 1.627.971,77

Fonte: Funservir/Actuarial

1 Teto Máximo : 1,5 UFM - Unidade Fiscal Municipal - R$ 617,90 - Ano 2024

Informamos que a base de dados disponibilizada não nos permitiu realizar a simulação referente a aplicação de coparticipação para a cobertura internações com valor fixo por dia de internação. Entretanto, o mercado de saúde suplementar opera produtos com coparticipação de valores fixos por dia variando entre R$ 50,00 (cinquenta reais) a R$150,00 (cento e cinquenta), limitados entre 15 (quinze) a 30 (trinta) dias.

Sob o aspecto técnico atuarial, executando-se a cobertura de tratamentos oncológicos, não recomendamos estas alterações de percentual de coparticipação sob o risco do aumento do número de dias por internação. Contudo, o estabelecimento de teto máximo de coparticipação em internações, como a proposta de 1,5 (um inteiro e cinco décimos) vezes a UFM, está alinhado com práticas de mercado e poderá ser adotado, ensejando os respectivos reajustes nas contribuições conforme demonstrado nas tabelas acima.

5.2 – Contribuição Mínima Mensal

Conforme solicitado, apresentamos no quadro abaixo, análise dos cenários de reajuste, considerando a proposta do Funservir em estabelecer um piso de 0,3 (três décimos) vezes a UFM - Unidade Fiscal Municipal, que resulta no valor de R$ 123,58 (cento e vinte e três e cinquenta e oito centavos) nesta data, sobre a contribuição total dos beneficiários titulares e dependentes, compreendendo ativos, inativos e pensionistas, o qual resulta em uma receita adicional de 0,32% (trinta e dois centésimos por cento) sobre a contribuição do servidor, reduzindo a necessidade do reajuste adicional para 36,49% (trinta e seis inteiros e quarenta e nove centésimos por cento), a fim de obtermos o equilíbrio financeiro e atuarial do plano para o próximo período de 12 meses.

6– RESERVAS TÉCNICAS MÍNIMAS

Com intuito de proporcionar garantias financeiras ao Plano de Saúde na modalidade de pré-pagamento, protegendo-o de vários riscos ao qual está exposto, como por exemplo, envelhecimento da massa, variações e/ou majorações dos custos por ele cobertos, bem como garantir sua solidez e solvência, recomendamos a criação das seguintes reservas técnicas mínimas, para as quais adotamos as regras dos planos privados de assistência à saúde como referencial de cálculo:

- Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados tem objetivo de honrar as dívidas com os prestadores de serviços e para fazer frente ao pagamento dos eventos/sinistros que já ocorreram e que não tenha sido registrado contabilmente, o cálculo desta provisão correspondente ao maior valor resultante da aplicação da taxa de 8,5% do total da receita dos últimos 12 meses ou de 10% do total da despesa dos últimos 12 meses;

- Margem de Solvência tem objetivo de absorver as oscilações de riscos inerentes ao plano de saúde do Funservir, o cálculo do montante correspondendo ao maior valor entre 0,20 (zero vírgula vinte) vezes a soma das receitas dos últimos 12 meses ou 0,33 (zero vírgula trinta e três) vezes a média anual das despesas dos últimos 36 meses;

Com base nas informações contábeis, encaminhadas pelo Funservir, e admitindo a metodologia de cálculo supracitada, apresentamos o comparativo das reservas técnicas mínimas calculadas em 2024:

RESUMO DAS RESERVAS TÉCNICAS MÍNIMAS DO FUNSERVIR

Data Base	setembro-24	junho-24	março-24
Total de Recursos e Provisões	R$ 18.540.760,38	R$ 17.319.892,96	R$ 17.172.003,58
Valor Contabilizado Patrimônio	R$ 11.814.464,89	R$ 11.814.464,89	R$ 11.814.464,89
(-) PEONA	R$ (4.920.431,20)	R$ (4.648.642,83)	R$ (4.864.534,81)
(-) Margem de Solvência	R$ (13.620.329,18)	R$ (12.671.250,14)	R$ (12.307.468,77)
Total de Reservas	R$ (18.540.760,38)	R$ (17.319.892,96)	R$ (17.172.003,58)
Saldo Excedente do Patrimônio	R$ (6.726.295,49)	R$ (5.505.428,07)	R$ (5.357.538,69)

Verificamos que em setembro/2024 o patrimônio contabilizado do Funservir, permanece com o mesmo montante posicionado em dezembro/2023, apresentando **insuficiência** de patrimônio em frente as reservas técnicas mínimas do Plano de Saúde no montante de R$6.726.295,49 (seis milhões, setecentos e vinte e seis mil, duzentos e noventa e cinco reais e quarenta e nove centavos). Para que haja a recomposição do Fundo Financeiro do Plano, sugerimos um repasse extraordinário a ser realizado pelo Ente Patronal ou a inclusão de um valor adicional de R$ 53,81 (cinquenta e três reais e oitenta e um centavos) mensais por beneficiário pelo período de 36 (trinta e seis) meses ou combinação entre estas medidas para que não haja comprometimento da solvência do Fundo ao longo do tempo.

7. CONSIDERAÇÕES FINAIS

Para a obtenção dos resultados que compõe este relatório de acompanhamento do Fundo de Assistência à Saúde do Servidor Público do Município de Balneário Camboriú - FUNSERVIR, tomamos por base as informações fornecidas pelo Funservir no que concerne aos dados cadastrais e movimentações de receitas e despesas do Plano de Saúde, os quais foram analisados pela sua consistência, sendo considerados suficientes e completos. A análise efetuada mantém a base de dados de 12 meses, fazendo a atualização trimestral de valores.

Comparado ao relatório trimestral de junho de 2024, observamos uma redução de beneficiários no Funservir nas faixas mais jovens (0 a 43 anos) e manutenção de aumento de beneficiários nas demais faixas etárias, o que representa um ponto negativo para o plano de saúde. Além disso, verificamos um aumento na taxa de sinistralidade impulsionado pelo aumento de utilização do plano e redução de beneficiários, apresentando um resultado superior ao limite máximo de sinistralidade suportado pelo plano de saúde. Mesmo com a recomposição da contribuição (receita) neste trimestre ao longo dos meses, a sinistralidade continua sendo pressionada pela manutenção do aumento das despesas assistenciais e da frequência de utilização. Isso resultou na majoração das reservas técnicas mínimas, calculadas com base nos custos assistenciais do plano de saúde no terceiro trimestre de 2024.

Por fim, salientamos que majorações nos preços e custos ou aumento da utilização dos serviços, medicamentos e materiais cobertos pelos Planos, adesões e exclusões de beneficiários, inclusão de novos procedimentos e alterações nas regras de custeio e coparticipação, poderão implicar em variações substanciais nos resultados apresentados.

Curitiba,11 de novembro de 2024.

Responsáveis Técnicos

Luiz Fernando Vendramini
Atuário – Miba 1307

Cristiane Zanoni
Atuária – Miba 1523

ACTUARIAL

ACOMPANHAMENTO TRIMESTRAL

FUNDO DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DO SERVIDOR PÚBLICO DO MUNICÍPIO DE BALNEÁRIO CAMBORIÚ

FUNSERVIR

DEZEMBRO/2024

Actuarial – Assessoria e Consultoria em Planos de Saúde Ltda
Comendador Araújo, 143 – cj. 101 – CEP 80420-900 - Curitiba PR – Fone (41) 3402-2100

ACTUARIAL

ACOMPANHAMENTO TRIMESTRAL
FUNDO DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DO SERVIDOR PÚBLICO DO MUNICÍPIO DE BALNEÁRIO CAMBORIÚ

ÍNDICE

1. OBJETIVO 2
2. BASES TÉCNICAS E ATUARIAIS 2
3. EVOLUÇÃO DOS BENEFICIÁRIOS 3
4. EVOLUÇÃO DAS RECEITAS E DESPESAS 5
5 – SIMULAÇÕES 7
6– RESERVAS TÉCNICAS MÍNIMAS 9
7. CONSIDERAÇÕES FINAIS 10

1. OBJETIVO

O presente relatório tem como objetivo demonstrar a evolução das receitas, despesas e beneficiários do Plano de Saúde do Fundo de Assistência à Saúde do Servidor Público do Município de Balneário Camboriú - FUNSERVIR, subsidiando os órgãos de gestão no processo de acompanhamento do equilíbrio econômico-financeiro do Plano, em atendimento ao item 3.4 do Termo de Referência constante no empenho 005/2024, referente a prestação de serviços de consultoria e assessoria técnica atuarial.

2. BASES TÉCNICAS E ATUARIAIS

i) Despesas Não Assistenciais, destinadas à cobertura das despesas administrativas totais, fixadas em 6,04% (seis inteiros e quatro centésimos por cento);

ii) Tendência de Crescimento dos Custos (Inflação Médica) dos serviços cobertos, fixada em 20,88% (vinte inteiros e oitenta e oito centésimos por cento) ao ano. Período de estudo (base de dados): janeiro/2022 a dezembro/2024;

iii) Referências (para comparativos de resultados): Painel Econômico-Financeiro da Saúde Suplementar – 3º Trimestre 2024 e experiências acumuladas da Actuarial, Simulações de coparticipação e Teto baseadas nos resultados da Avaliação Atuarial 2024;

iv) UFM - Unidade Fiscal Municipal = R$ 411,93 (base 2024)

v) Base de Dados: janeiro a dezembro de 2024.

3. EVOLUÇÃO DOS BENEFICIÁRIOS

A população avaliada neste estudo, compreendida pela massa dos beneficiários ativos, aposentados e pensionistas e seus respectivos dependentes e agregados inscritos no FUNSERVIR verificada no período de estudo e distribuída pelas faixas etárias previstas na Resolução Normativa - RN/ANS nº 563/2023 que regulamenta o setor privado de saúde suplementar no país, possibilitando análises comparativas com o mercado, está apresentada a seguir:

Tabela 1 - Número de Beneficiários do Funservir , por faixa etária - dezembro/2024

Faixa Etária	Sexo		Total
	Feminino	Masculino	
0 a 18 anos	694	656	1.350
19 a 23 anos	227	222	449
24 a 28 anos	267	218	485
29 a 33 anos	142	87	229
34 a 38 anos	316	166	482
39 a 43 anos	415	265	680
44 a 48 anos	433	296	729
49 a 53 anos	473	252	725
54 a 58 anos	475	283	758
59 anos ou +	1.036	687	1.723
Total	4.478	3.132	7.610

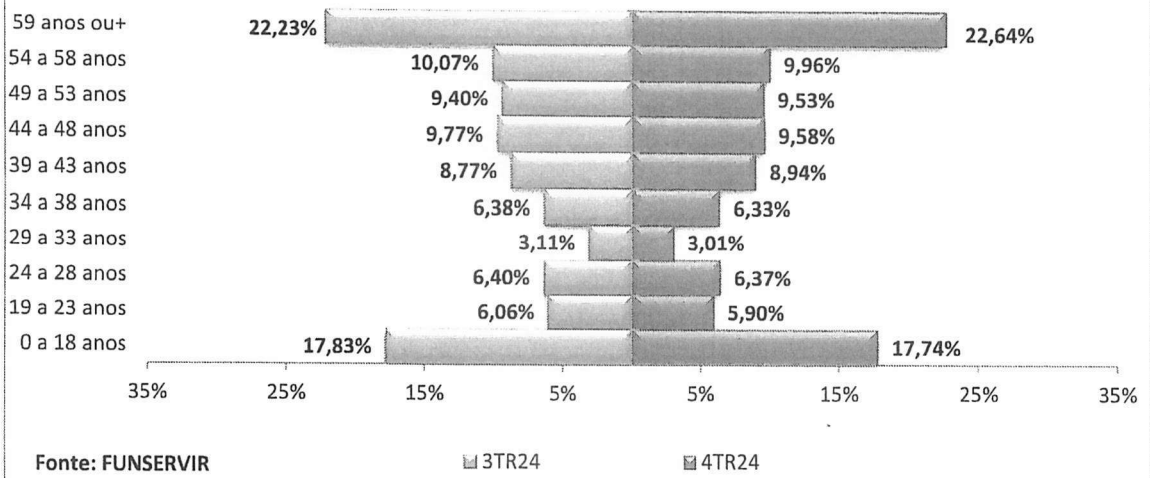
Fonte: FUNSERVIR

Tabela 2 - Número de Beneficiários do Funservir , por empresa vinculada e faixa etária -dezembro/2024

Faixa Etária	Prefeitura Municipal de Balneário Camboriú	Bcprevi	BC TRÂNSITO	Emasa	Camara Municipal de Vereadores	Fundução Municipal de Esportes	Fundação Municipal de Cultura	Bcprevi - Efetivo	COMPUR	Total
0 a 18 anos	1.210	57	42	24	8	8	0	0	1	1.350
19 a 23 anos	384	57	3	3	2	0	0	0	0	449
24 a 28 anos	381	93	4	5	1	0	1	0	0	485
29 a 33 anos	195	4	17	4	4	4	1	0	0	229
34 a 38 anos	424	10	20	16	4	7	0	1	0	482
39 a 43 anos	625	7	20	13	8	6	0	1	0	680
44 a 48 anos	678	21	13	7	5	2	0	3	0	729
49 a 53 anos	627	71	12	7	6	0	1	0	1	725
54 a 58 anos	565	177	5	4	6	0	1	0	0	758
59 anos ou +	628	1.064	4	10	14	2	1	0	0	1.723
Total	5.717	1.561	140	93	58	29	5	5	2	7.610

Fonte: FUNSERVIR

Gráfico 1 - Comparativo referente número de beneficiários expostos por faixas etárias da Funservir em 3º Trimestre 2024 e 4º Trimestre de 2024

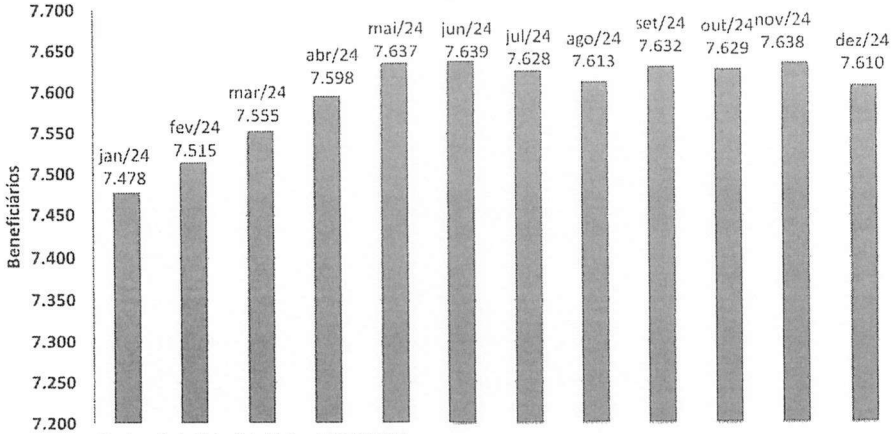


Fonte: FUNSERVIR

Em comparação ao acompanhamento do terceiro trimestre, posicionado em setembro/2024, observamos um decréscimo de 0,25% (vinte e cinco centésimos por cento) do total de beneficiários expostos ao risco durante o período de análise, sendo verificado redução de beneficiários na Prefeitura Municipal de Balneário Camboriú e Câmara Municipal de Vereadores e manutenção dos beneficiários nas demais empresas.

Com relação à composição das faixas etárias, observamos que houve um decréscimo expressivo nas faixas de 0 a 48 anos e aumento nas faixas etárias acima de 49 anos, exceto a faixa de 49 a 58 anos, neste trimestre. Em função dos fenômenos demográficos brasileiros de redução da natalidade e aumento da longevidade é esperado um aumento de beneficiários na faixa etária de 59 anos ou mais, no caso do Funservir a faixa está subindo em média 0,94% ao ano. No gráfico 2, apresentamos a evolução dos beneficiários do Funservir verificado no período de estudo.

Gráfico 2 - Evolução dos Beneficiários do Funservir- janeiro a dezembro de 2024



Fonte: Relatório Estatístico/FUNSERVIR

4. EVOLUÇÃO DAS RECEITAS E DESPESAS

Tomando por base os relatórios contábeis e gerenciais fornecidos pelo Funservir, avaliamos o fluxo mensal de despesas e receitas informadas no período de estudo. Utilizando o cálculo da sinistralidade, metodologia amplamente difundida no ramo de assistência à saúde, a qual é obtida pela razão entre as despesas assistenciais e as receitas de mensalidades, cujo resultado é comparado com a sinistralidade máxima[1] suportada pela receita, conforme demonstrado a seguir:

Tabela 9 - Receitas Mensais(Correntes e Intra-Orçamentárias) e Despesas Mensais (Assistênciais e Administrativas) do Funservir e sinistralidade - janeiro/2024 a dezembro/2024

mês/ano	Receitas (Balancete)			Despesas (Balancete)			% Desp. Adm.	% Sinistralidade
	Contribuições Funservir - Servidor	Contribuições - Intraorçamentárias	Contribuição Total	Saúde - Serv. Médico-Hosp,Odont. E Laboratorais	Despesa Administrativa	Despesas(Assistencial e Adm.)		
jan/24	R$ 1.825.983,77	R$ 926.481,46	R$ 2.752.465,23	3.761.676,83	161.799,44	R$ 3.923.476,27	5,88%	136,67%
fev/24	R$ 2.516.826,22	R$ 1.012.167,62	R$ 3.528.993,84	2.974.964,87	159.817,83	R$ 3.134.782,70	4,53%	84,30%
mar/24	R$ 2.594.713,12	R$ 1.159.781,33	R$ 3.754.494,45	4.049.826,66	253.486,55	R$ 4.303.313,21	6,75%	107,87%
abr/24	R$ 2.611.642,06	R$ 1.097.008,33	R$ 3.708.650,39	3.951.685,85	242.254,98	R$ 4.193.940,83	6,53%	106,55%
mai/24	R$ 2.649.684,92	R$ 1.095.182,30	R$ 3.744.867,22	2.559.392,36	259.927,38	R$ 2.819.319,74	6,94%	68,34%
jun/24	R$ 2.733.512,20	R$ 1.103.022,75	R$ 3.836.534,95	4.167.443,17	387.156,87	R$ 4.554.600,04	10,09%	108,63%
jul/24	R$ 2.640.103,11	R$ 1.094.454,98	R$ 3.734.558,09	5.329.349,23	309.430,35	R$ 5.638.779,58	8,29%	142,70%
ago/24	R$ 2.723.282,30	R$ 1.123.892,42	R$ 3.847.174,72	5.314.743,68	282.852,56	R$ 5.597.596,24	7,35%	138,15%
set/24	R$ 2.697.581,14	R$ 1.114.722,93	R$ 3.812.304,07	4.330.504,85	305.966,57	R$ 4.636.471,42	8,03%	113,59%
out/24	R$ 2.675.954,78	R$ 1.149.897,78	R$ 3.825.852,56	5.480.983,04	337.919,86	R$ 5.818.902,90	8,83%	143,26%
nov/24	R$ 2.737.641,35	R$ 3.632.127,73	R$ 6.369.769,08	5.381.335,24	270.240,70	R$ 5.651.575,94	4,24%	84,48%
dez/24	R$ 3.447.731,51	R$ 3.746.983,98	R$ 7.194.715,49	5.298.691,47	407.662,31	R$ 5.706.353,78	5,67%	73,65%
Total/Média	R$ 31.854.656,48	R$ 18.255.723,61	R$ 50.110.380,09	R$ 52.600.597,25	R$ 3.378.515,40	R$ 55.979.112,65	6,74%	104,97%

Fonte: Funservir/Actuarial

Obs: 1) No total de Receitas não contempla os valores dos Rendimentos Financeiros;

2) Coparticipação: valores correspondente a coparticipação estão incoporados na conta Contribuições Servidor.

Conforme apresentado, verificamos que a taxa de sinistralidade média calculada no período de estudo foi de 104,97% (cento e quatro inteiros e noventa e sete centésimos por cento). Essa taxa representa uma redução de 8,29 pontos percentuais em relação à calculada no 3º trimestre de 2024. A sinistralidade calculada se apresenta superior ao limite máximo de sinistralidade meta suportado pelo Plano de Saúde (93,96%) resultando em um desequilíbrio no plano ao longo do ano. Mesmo com a recomposição da contribuição e aportes realizados em novembro e dezembro de 2024, a sinistralidade continua sendo pressionada pelo aumento da frequência de utilização, indicando um percentual superior à taxa verificada pela maioria das operadoras do mercado de saúde suplementar, conforme informado na tabela abaixo.

Tabela 10 - Comparativo do mercado de planos de saúde, referentes a taxa de sinistralidade e despesas administrativas

Modalidade Operadora	Sinistralidade	Despesas Administrativas
Autogestão	94,50%	10,30%
Cooperativa médica	83,50%	9,80%
Medicina de grupo	78,60%	11,50%

Fonte: Painel Econômico-Financeiro de Saúde Suplementar/ANS - 3T23

[1] 100% da receita, descontada da taxa para custeio das despesas não assistenciais (administrativas) do Plano.

Nos gráficos 3 e 4, abaixo, demonstramos a evolução da taxa de sinistralidade e das receitas e despesas do plano de saúde, respectivamente, visualizada no período de estudo. No gráfico 5, apresentamos a evolução das despesas assistenciais mensais do plano do Funservir, verificadas no período de estudo, demonstrando a oscilação das despesas entre os meses e a tendência de crescimento, a qual apresentou um aumentou em 1,47 pontos percentuais em relação acompanhamento terceiro trimestre de 2024.

Gráfico 3 - Evolução mensal da Sinistralidade do Plano FUNSERVIR Janeiro a dezembro de 2024

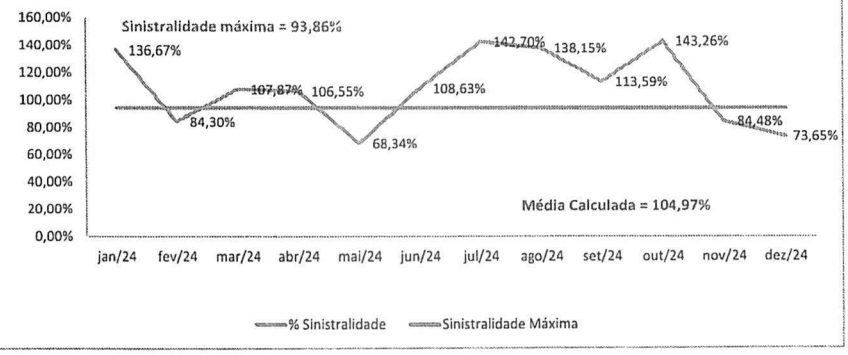


Gráfico 4 - Evolução das Contribuições (Receitas) Despesas (Assistêncial e Administrativa) e Sinistralidade - Ano 2024

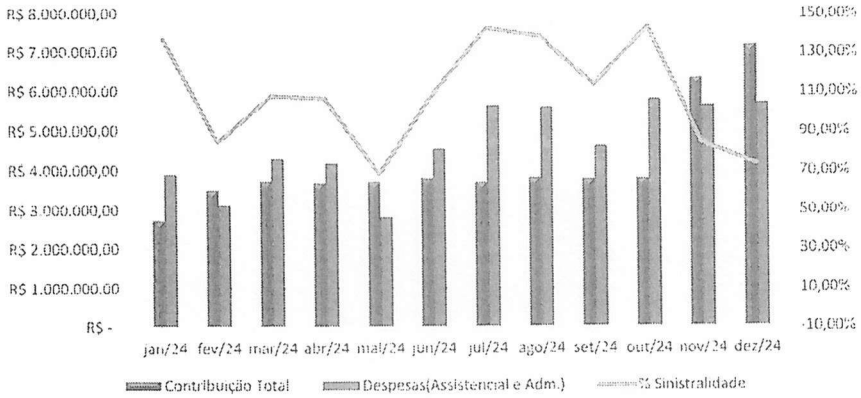
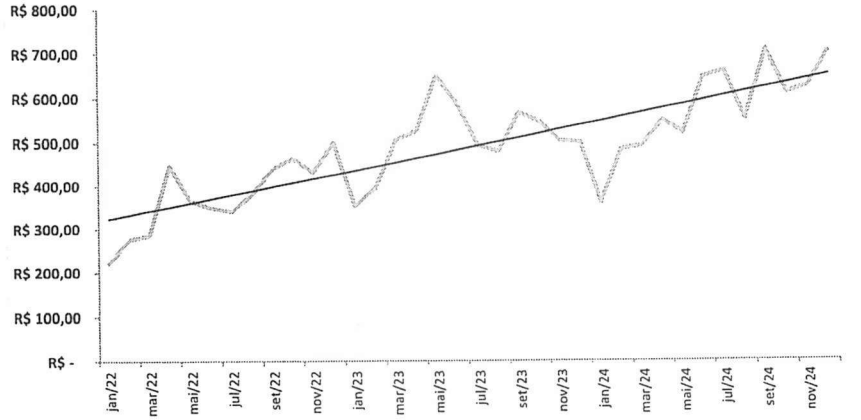


Gráfico 5 - Evolução das Despesas Assistênciais mensais per capita(não indexados), do plano de sáude do FUNSERVIR - janeiro/2022 a dezembro/2024



Fonte: FUNSERVIR/ACTUARIAL

5 – SIMULAÇÕES

5.1 – Alteração de Coparticipação

Conforme solicitado pelo Funservir, apresentamos nas tabelas a seguir os resultados referentes as hipóteses de alteração no percentual de coparticipação nas internações e nos tratamentos oncológicos e inclusão de limite máximo de coparticipação (teto). Informamos que para calcularmos os resultados apresentados, utilizamos as informações contidas em nossa base de dados identificadas pelo campo classificação do sinistro sendo: 3 – Internação e para Tratamento Oncológicos foi utilizado relatório gerencial encaminhado pelo Funservir.

Tabela 14 - Resultados estimados de impacto no plano FUNSERVIR, apresentando propostas de alteração no percentual da coparticipação na cobertura de Internações - junho/2024

Simulação	Propostas de alteração no percentual de copart		Impacto adicional no Plano	
	Situação Atual	Situação Proposta [1]	(%)	Desp. Anual
1	20%	20% com teto	5,63%	R$ 3.428.044,62
2	20%	15% com teto	5,67%	R$ 3.453.126,02
3	20%	10% com teto	5,76%	R$ 3.505.481,58
4	20%	5% com teto	5,98%	R$ 3.639.891,53
5	20%	Sem coparticipação	6,82%	R$ 4.150.985,28

Fonte: Funservir/Actuarial

1 Teto Máximo : 1,5 UFM - Unidade Fiscal Municipal - R$ 617,90 - Ano 2024

Tabela 15 - Resultados estimados de impacto no plano FUNSERVIR, apresentando propostas de alteração no percentual da coparticipação na cobertura de Tratamentos Oncológicos - junho/2024

Simulação	Propostas de alteração no percentual de copart		Impacto adicional no Plano	
	Situação Atual	Situação Proposta [1]	(%)	Desp. Anual
1	20%	20% com teto	2,03%	R$ 1.237.495,88
2	20%	15% com teto	2,07%	R$ 1.262.893,72
3	20%	10% com teto	2,14%	R$ 1.301.363,23
4	20%	5% com teto	2,25%	R$ 1.366.991,28
5	20%	Sem coparticipação	2,67%	R$ 1.627.971,77

Fonte: Funservir/Actuarial

1 Teto Máximo : 1,5 UFM - Unidade Fiscal Municipal - R$ 617,90 - Ano 2024

Informamos que a base de dados disponibilizada não nos permitiu realizar a simulação referente a aplicação de coparticipação para a cobertura internações com valor fixo por dia de internação. Entretanto, o mercado de saúde suplementar opera produtos com coparticipação de valores fixos por dia variando entre R$ 50,00 (cinquenta reais) a R$150,00 (cento e cinquenta), limitados entre 15 (quinze) a 30 (trinta) dias.

Sob o aspecto técnico atuarial, executando-se a cobertura de tratamentos oncológicos, não recomendamos estas alterações de percentual de coparticipação sob o risco do aumento do número de dias por internação. Contudo, o estabelecimento de teto máximo de coparticipação em internações, como a proposta de 1,5 (um inteiro e cinco décimos) vezes a UFM, está alinhado com práticas de mercado e poderá ser adotado, ensejando os respectivos reajustes nas contribuições conforme demonstrado nas tabelas acima.

5.2 – Contribuição Mínima Mensal

Conforme solicitado, apresentamos no quadro abaixo, análise dos cenários de reajuste, considerando a proposta do Funservir em estabelecer um piso de 0,3 (três décimos) vezes a UFM - Unidade Fiscal Municipal, que resulta no valor de R$ 123,58 (cento e vinte e três e cinquenta e oito centavos) nesta data, sobre a contribuição total dos beneficiários titulares e dependentes, compreendendo ativos, inativos e pensionistas, o qual resulta em uma receita adicional de 0,32% (trinta e dois centésimos por cento) sobre a contribuição do servidor, reduzindo a necessidade do reajuste adicional para 36,49% (trinta e seis inteiros e quarenta e nove centésimos por cento), a fim de obtermos o equilíbrio financeiro e atuarial do plano para o próximo período de 12 meses.

6– RESERVAS TÉCNICAS MÍNIMAS

Com intuito de proporcionar garantias financeiras ao Plano de Saúde na modalidade de pré-pagamento, protegendo-o de vários riscos ao qual está exposto, como por exemplo, envelhecimento da massa, variações e/ou majorações dos custos por ele cobertos, bem como garantir sua solidez e solvência, recomendamos a criação das seguintes reservas técnicas mínimas, para as quais adotamos as regras dos planos privados de assistência à saúde como referencial de cálculo:

- Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados tem objetivo de honrar as dívidas com os prestadores de serviços e para fazer frente ao pagamento dos eventos/sinistros que já ocorreram e que não tenha sido registrado contabilmente, o cálculo desta provisão correspondente ao maior valor resultante da aplicação da taxa de 8,5% do total da receita dos últimos 12 meses ou de 10% do total da despesa dos últimos 12 meses;

- Margem de Solvência tem objetivo de absorver as oscilações de riscos inerentes ao plano de saúde do Funservir, o cálculo do montante correspondendo ao maior valor entre 0,20 (zero vírgula vinte) vezes a soma das receitas dos últimos 12 meses ou 0,33 (zero vírgula trinta e três) vezes a média anual das despesas dos últimos 36 meses;

Com base nas informações contábeis, encaminhadas pelo Funservir, e admitindo a metodologia de cálculo supracitada, apresentamos o comparativo das reservas técnicas mínimas calculadas em 2024:

RESUMO DAS RESERVAS TÉCNICAS MÍNIMAS DO FUNSERVIR				
Data Base	dezembro-24	setembro-24	junho-24	março-24
Total de Recursos e Provisões	R$ 19.642.182,81	R$ 18.540.760,38	R$ 17.319.892,96	R$ 17.172.003,58
Valor Contabilizado Patrimônio	R$ 8.816.830,34	R$ 11.814.464,89	R$ 11.814.464,89	R$ 11.814.464,89
(-) PEONA	R$ (5.260.059,73)	R$ (4.920.431,20)	R$ (4.648.642,83)	R$ (4.864.534,81)
(-) Margem de Solvência	R$ (14.382.123,09)	R$ (13.620.329,18)	R$ (12.671.250,14)	R$ (12.307.468,77)
Total de Reservas	R$ (19.642.182,81)	R$ (18.540.760,38)	R$ (17.319.892,96)	R$ (17.172.003,58)
Saldo Excedente do Patrimônio	R$ (10.825.352,47)	R$ (6.726.295,49)	R$ (5.505.428,07)	R$ (5.357.538,69)

Com o encerramento do exercício fiscal em dezembro/2024, verificamos que ocorreu uma redução expressiva no saldo do patrimônio do Funservir, apresentando **insuficiência** em frente as reservas técnicas mínimas do Plano de Saúde no montante de R$10.825.352,47 (dez milhões, oitocentos e vinte e cinco mil, trezentos e cinquenta e dois reais e quarenta e sete centavos). Para que haja a recomposição do Fundo Financeiro do Plano, sugerimos um repasse extraordinário a ser realizado pelo Ente Patronal ou a inclusão de um valor adicional de R$ 86,59 (oitenta e seis reais e cinquenta e nove centavos) mensais por usuário pelo período de 36 (trinta e seis) meses ou combinação entre estas medidas para que não haja comprometimento da solvência do Fundo ao longo do tempo.

7. CONSIDERAÇÕES FINAIS

Para a obtenção dos resultados que compõe este relatório de acompanhamento do Fundo de Assistência à Saúde do Servidor Público do Município de Balneário Camboriú - FUNSERVIR, tomamos por base as informações fornecidas pelo Funservir no que concerne aos dados cadastrais e movimentações de receitas e despesas do Plano de Saúde, os quais foram analisados pela sua consistência, sendo considerados suficientes e completos. A análise efetuada mantém a base de dados de 12 meses, fazendo a atualização trimestral de valores.

Comparado ao relatório trimestral de setembro de 2024, observamos uma redução no número de beneficiários do Funservir nas faixas etárias jovens (0 a 48 anos) e um aumento contínuo nas demais faixas, o que representa um ponto negativo para o plano de saúde.

Além disso, verificamos uma redução na taxa de sinistralidade neste trimestre, atenuada pelo crescimento da receita nos meses de novembro e dezembro de 2024. No entanto, o índice ainda permanece acima do limite máximo utilizado como meta pelo Funservir. Apesar da recomposição da contribuição (receita) ao longo do trimestre, a sinistralidade continua pressionada pelo aumento das despesas assistenciais e pela alta frequência de utilização. Como consequência, houve uma majoração das reservas técnicas mínimas, calculadas com base nos custos assistenciais do plano no quarto trimestre de 2024, resultando insuficiência de reservas para o plano no ano de 2024.

Por fim, salientamos que majorações nos preços e custos ou aumento da utilização dos serviços, medicamentos e materiais cobertos pelos Planos, adesões e exclusões de beneficiários, inclusão de novos procedimentos e alterações nas regras de custeio e coparticipação, poderão implicar em variações substanciais nos resultados apresentados.

Curitiba,05 de fevereiro de 2025.

Responsáveis Técnicos

Luiz Fernando Vendramini
Atuário – Miba 1307

Cristiane Zanoni
Atuária – Miba 1523