



**MINISTÉRIO PÚBLICO DA UNIÃO
PROCURADORIA-GERAL DA REPÚBLICA
SECRETARIA-GERAL
PROGRAMA DE SAÚDE E ASSISTÊNCIA SOCIAL**

**NOTA TÉCNICA DIACO/SEPLAN Nº 15/2021
AVALIAÇÃO ATUARIAL DO PLAN-ASSISTE/MPU
Período-Base: julho/2020 a junho/2021**

1. OBJETO

A presente Avaliação Atuarial tem por objetivo apresentar ao Conselho Gestor do Programa de Saúde e Assistência Social do Ministério Público da União (Plan-Assiste/MPU) um diagnóstico da situação atuarial e econômico-financeira do Programa de Saúde com base no período de julho de 2020 a junho de 2021.

O escopo do trabalho inclui análise dos dados históricos mensais de receitas e despesas operacionais e dos registros contábeis anuais relativos aos exercícios 2017 a 2020, emitindo manifestação sobre a situação do equilíbrio operacional do Plan-Assiste e apresentando proposições para restaurar o equilíbrio desses fluxos, quando aplicável.

Não integra o escopo do trabalho auditar processos de trabalho e rotinas operacionais, incluindo seus desdobramentos sobre a composição dos fluxos financeiros que, se for o caso, deverá ser objeto de trabalho específico, observadas diretrizes definidas pelo Conselho Gestor.

2. INTRODUÇÃO

O Plan-Assiste/MPU é um programa de autogestão em saúde, personalidade jurídica de direito público, sem fins lucrativos, custeado com recursos orçamentários da União, pelas contribuições de seus beneficiários e outras formas de rendimento, tais como rentabilidade das aplicações financeiras, e é responsável pela gestão do Programa de Saúde e Assistência Social destinado aos membros e servidores, respectivos dependentes e pensionistas, do Ministério Público da União (MPU).

O Plan-Assiste/MPU foi instituído pela Portaria PGR Nº 591, de 18 de dezembro de 1992, sendo que seu principal instrumento normativo atual é o Regulamento Geral aprovado

pela Portaria PGR/MPU N° 113, de 16 de dezembro de 2016, que estabelece as diretrizes de atuação e funcionamento do Programa.

Operando como segmento do MPU, com finalidade específica de Assistência à Saúde, o Plan-Assiste/MPU se afigura pela teoria da desconcentração administrativa, atuando na estrutura organizacional do Órgão como responsável pela assistência médica, paramédica, odontológica e hospitalar dos membros e servidores, respectivos dependentes, e pensionistas, provendo-lhes um sistema de serviços e benefícios sociais, a saber:

- I - assistência médico-hospitalar e ambulatorial;
- II - assistência odontológica;
- III – assistência farmacológica para aquisição de medicamentos de alto custo;
- IV - auxílio para órteses e próteses;
- V - auxílio para transporte de pacientes;
- VI - auxílio para transporte e cobertura de diárias de acompanhante do paciente; e
- VII - auxílio para medicamentos de uso contínuo.

As operações do Plan-Assiste/MPU, por sua condição de ente público, não se submetem à regulação dos planos privados de saúde definida na Lei nº 9.656/1998 e exercida pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS). O Programa é regido principalmente por seu Regulamento Geral e pelas Normas Complementares emitidas pelo Conselho Gestor, que estabelecem, entre outras diretrizes macro, a unicidade da cobertura assistencial, da rede credenciada e das fontes de financiamento do Programa.

Não obstante as regras serem únicas, cada ramo do MPU, isoladamente, ainda mantém estruturas organizacionais distintas e independentes do Plan-Assiste, seja na gestão administrativa, financeira e operacional, seja na composição da massa de participantes. Disso resulta que existem atualmente, na prática, três Programas de Saúde no âmbito do MPU, distintos entre si e geridos individualmente pelos ramos MPF (Plan-Assiste/MPF¹), MPM (Plan-Assiste/MPM) e MPT (Plan-Assiste/MPT).

Registre-se que está em andamento um projeto de unificação das estruturas administrativas do Plan-Assiste no MPU, aprovado pelo Conselhos Gestor, na 32ª reunião de 8 de outubro de 2020, e pelo Conselho Deliberativo, na 10ª reunião de 25 de novembro de 2020. Para a efetivação do projeto foi constituída uma comissão formada por integrantes da gestão

¹ Por força de decisão do Conselho de Assessoramento Superior do Ministério Público da União, as operações do Plan-Assiste/MPDFT foram absorvidas pelo Plan-Assiste/MPF em 2016.

dos quatro ramos do MPU, com o objetivo de elaborar o plano de unificação do Plan-Assiste no âmbito do MPU, e cujos trabalhos deverão ser concluídos no decorrer do ano de 2022.

Destaque-se que as medidas de recuperação do equilíbrio financeiro do Plan-Assiste iniciadas em outubro de 2019 já mostraram efetividade: os resultados operacionais do Programa exercício de 2020 foram positivos no MPF, no MPM e no MPT. Deve-se registrar, todavia, que esse resultado foi favorecido pelos aportes orçamentários suplementares da ordem de R\$ 75,5 milhões realizados no exercício. Além disso, em decorrência da pandemia de Covid-19, houve redução nas despesas relativas a procedimentos eletivos, que em parte compensaram os aumentos de despesas com internação provocados pelo contágio da doença entre os beneficiários.

Para 2021, espera-se que a mudança do modelo contributivo para valores per capita por faixa etária, que entrou em vigor no mês de janeiro, reforce ainda mais o processo de recuperação da saúde financeira do Programa. Apesar do aumento esperado nas despesas globais, gerado pela retomada dos procedimentos eletivos que ficaram represados em 2020 e também pelo maior volume de internações decorrentes da “terceira onda” de Covid-19 no decorrer do primeiro semestre, espera-se que os resultados operacionais de 2021 sejam igualmente superavitários, consolidado a efetividade das medidas saneadoras aprovadas pelo Conselho Gestor ao longo do último biênio.

A elaboração desta Avaliação Atuarial considera, inicialmente, análise isolada de cada unidade do Plan-Assiste (no MPM, no MPT, no MPDFT e no MPF), respeitando as particularidades das respectivas massas de beneficiários e situações econômico-financeiras, tendo em vista que as estruturas administrativas do Programa ainda estão descentralizadas nos ramos do MPU.

Ao final, apresenta-se análise consolidada como forma de demonstrar um referencial médio para todo o MPU, aplicando os regramentos de unicidade fixados pelo Regulamento Geral e Normas Complementares.

Relativamente à massa de beneficiários do MPDFT, diferentemente do método de análise aplicado nas avaliações atuariais dos anos anteriores, no presente estudo foi analisada de forma isolada tendo como objetivo demonstrar explicitamente o perfil dessa massa em relação às demais e, dessa forma, contribuir para facilitar os trabalhos da Comissão de Unificação e do processo decisório dos Conselhos Gestor e Deliberativo, quando aplicáveis.

O desenvolvimento do presente trabalho dá-se em quatro etapas: 1) análise do perfil da massa de beneficiários; 2) avaliação do histórico da situação econômico-financeira dos últimos cinco anos (2017 a 2020) com base em dados coletados em documentos contábeis e

informações gerenciais; 3) a elaboração de projeções de resultados para os próximos quatro anos (2021 a 2024); e 4) apresentação de diagnóstico atual e de proposta de medidas para assegurar a manutenção do equilíbrio econômico-financeiro do Programa no médio e longo prazos.

3. RESUMO DAS CARACTERÍSTICAS DO PLAN-ASSISTE

No intuito de facilitar o entendimento quanto à estrutura do Plan-Assiste, o quadro seguinte apresenta um resumo de suas principais características:

| | |
|---------------------------------|---|
| Registro ANS | Não há. Não sujeito à regulação da Lei nº 9.656/1998. |
| Público-alvo | Membros e servidores, respectivos dependentes, e pensionistas do Ministério Público da União. |
| Natureza | Coletivo empresarial, por similaridade aos conceitos da Lei nº 9.656/1998. |
| Abrangência geográfica | Nacional. |
| Segmentação assistencial | Ambulatorial + hospitalar com obstetrícia + odontológico. |
| Coberturas adicionais | Assistência e internação domiciliar; auxílio/assistência farmacêutica; assistência paramédica; auxílio para órteses e próteses; auxílio para transporte de pacientes. |
| Assistência indireta | Atendimento por livre escolha, mediante reembolso de acordo com as tabelas do Programa. |

Apesar de não se submeter obrigatoriamente à regulação dos planos privados de assistência à saúde exercida pela ANS com fundamento na Lei nº 9.656/1998, o Plan-Assiste utiliza-se dessa regulação em caráter suplementar para delinear alguns parâmetros de sua cobertura assistencial, destacando-se a deliberação proferida pelo Conselho Gestor em sua 18ª reunião, de 9/8/2011, da seguinte forma: “*Definir como cobertura mínima do Plan-Assiste os procedimentos contemplados no ROL da Agência Nacional de Saúde Suplementar e suas atualizações regulares*”.

Constata-se que a cobertura assistencial do Plan-Assiste vai além daquela ofertada pelos planos de saúde privados, fato que assegura mais amplitude à assistência, porém incorre, naturalmente, em maiores custos médios por beneficiário. Todavia, diante do cenário de desafios cada vez maiores que se impõem aos planos e programas de saúde, com custos crescentes e perspectivas de limitação de recursos financiadores, é recomendável que seja avaliada a possibilidade de o Plan-Assiste vir a delimitar objetivamente o seu rol de cobertura,

obviamente sem abrir mão da abrangência atualmente observada, mas reduzindo os níveis de discricionariedade e conseqüentemente favorecendo a efetividade da gestão de riscos e dos controles internos que são um dos pilares da nova diretriz de gestão do Programa iniciada em 2020.

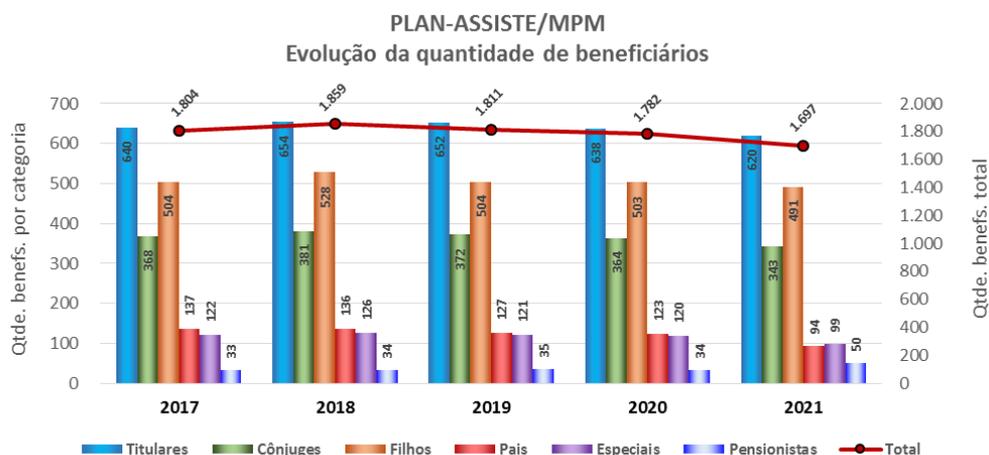
Nesse contexto, é imperativo que haja um processo contínuo e constante de monitoramento dos custos do Plan-Assiste, incluindo a implementação de controles e qualificação de gastos, sem abrir mão da qualidade da assistência, como forma de assegurar não apenas a sustentabilidade econômico-financeira no decorrer do tempo, mas também manter os custos médios em níveis aceitáveis e que assegurem a atratividade de seu público-alvo.

Passemos, então, ao foco do presente trabalho de avaliar atuarial, econômico e financeiramente a situação atual do Plan-Assiste.

4. PLAN-ASSISTE/MPM

4.1. PERFIL DA MASSA DE BENEFICIÁRIOS

Os beneficiários do Plan-Assiste/MPM totalizam 1.697 vidas em 9/11/2021, e apresentaram um decréscimo de 4,77% entre 2020 e 2021, em parte decorrente da mudança do modelo contributivo para valores per capita por faixa etária implementado em janeiro de 2021 que levou alguns beneficiários a se desligarem do Programa.



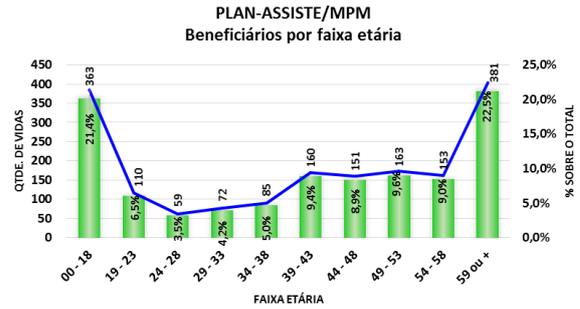
4.1.1. Distribuição dos beneficiários por faixa etária

A idade média dos beneficiários é de 41,3 anos e os maiores contingentes concentram-se na faixa etária mais idosa, com 22,5% do total, e na mais jovem, com 21,4% do total.

PLAN-ASSISTE/MPM

Composição dos beneficiários por faixa etária

| Faixa Etária | Qtde. Vidas | % |
|--------------------|--------------|---------------|
| 00 - 18 | 363 | 21,4% |
| 19 - 23 | 110 | 6,5% |
| 24 - 28 | 59 | 3,5% |
| 29 - 33 | 72 | 4,2% |
| 34 - 38 | 85 | 5,0% |
| 39 - 43 | 160 | 9,4% |
| 44 - 48 | 151 | 8,9% |
| 49 - 53 | 163 | 9,6% |
| 54 - 58 | 153 | 9,0% |
| 59 ou + | 381 | 22,5% |
| Total | 1.697 | 100,0% |
| Idade Média | 41,3 | |



Fonte: Sistema de gestão Benner, posição 9/11/2021.

4.1.2. Distribuição dos beneficiários por faixa etária e tipo de dependência

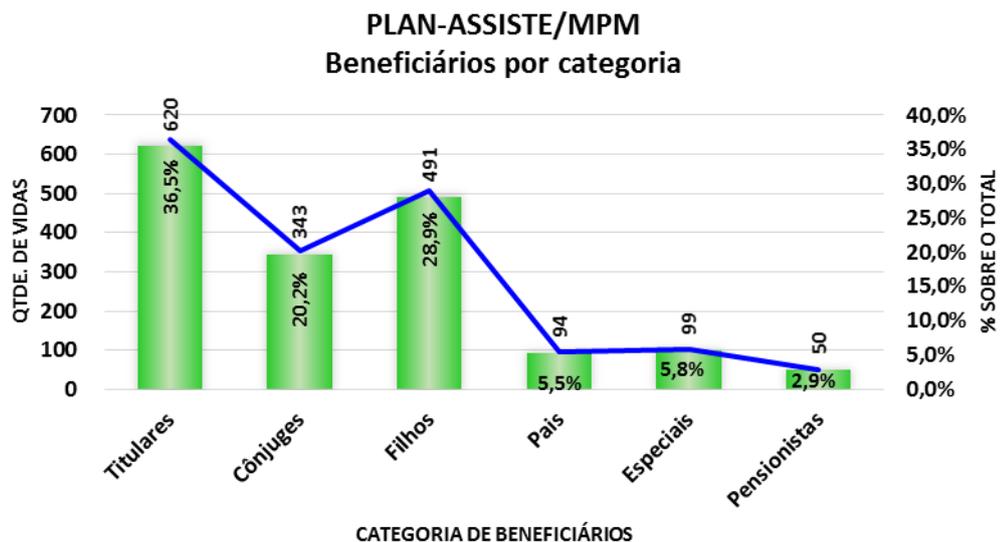
Os titulares totalizam 620 beneficiários, 36,5% do total, e possuem, em média, 1,6 dependente por titular.

PLAN-ASSISTE/MPM

Composição dos beneficiários por faixa etária e por categoria

| Faixa Etária | Titulares | | Cônjuges | | Filhos | | Pais | | Especiais | | Pensionistas | | Total | |
|--------------------|-------------|---------------|-------------|---------------|-------------|---------------|-------------|---------------|-------------|---------------|--------------|---------------|--------------|---------------|
| | Qtde. | % | Qtde. | % | Qtde. | % |
| 00 - 18 | 0 | 0,0% | 0 | 0,0% | 360 | 73,3% | 0 | 0,0% | 0 | 0,0% | 3 | 6,0% | 363 | 21,4% |
| 19 - 23 | 0 | 0,0% | 0 | 0,0% | 107 | 21,8% | 0 | 0,0% | 3 | 3,0% | 0 | 0,0% | 110 | 6,5% |
| 24 - 28 | 3 | 0,5% | 2 | 0,6% | 22 | 4,5% | 0 | 0,0% | 32 | 32,3% | 0 | 0,0% | 59 | 3,5% |
| 29 - 33 | 17 | 2,7% | 14 | 4,1% | 0 | 0,0% | 0 | 0,0% | 41 | 41,4% | 0 | 0,0% | 72 | 4,2% |
| 34 - 38 | 39 | 6,3% | 35 | 10,2% | 0 | 0,0% | 0 | 0,0% | 10 | 10,1% | 1 | 2,0% | 85 | 5,0% |
| 39 - 43 | 91 | 14,7% | 63 | 18,4% | 0 | 0,0% | 0 | 0,0% | 6 | 6,1% | 0 | 0,0% | 160 | 9,4% |
| 44 - 48 | 92 | 14,8% | 59 | 17,2% | 0 | 0,0% | 0 | 0,0% | 0 | 0,0% | 0 | 0,0% | 151 | 8,9% |
| 49 - 53 | 109 | 17,6% | 50 | 14,6% | 0 | 0,0% | 1 | 1,1% | 2 | 2,0% | 1 | 2,0% | 163 | 9,6% |
| 54 - 58 | 102 | 16,5% | 40 | 11,7% | 0 | 0,0% | 5 | 5,3% | 0 | 0,0% | 6 | 12,0% | 153 | 9,0% |
| 59 ou + | 167 | 26,9% | 80 | 23,3% | 2 | 0,4% | 88 | 93,6% | 5 | 5,1% | 39 | 78,0% | 381 | 22,5% |
| Total | 620 | 100,0% | 343 | 100,0% | 491 | 100,0% | 94 | 100,0% | 99 | 100,0% | 50 | 100,0% | 1.697 | 100,0% |
| Idade média | 52,6 | | 50,2 | | 12,9 | | 77,1 | | 32,3 | | 69,7 | | 41,3 | |

Fonte: Sistema de gestão Benner, posição 9/11/2021.



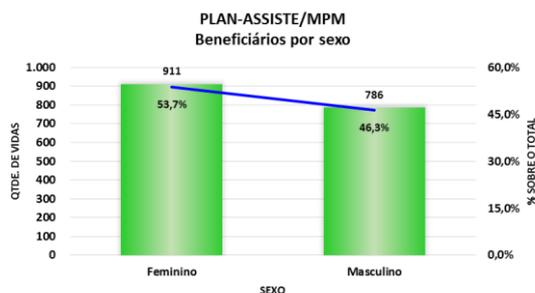
4.1.3. Distribuição dos beneficiários por faixa etária e por sexo

As mulheres representam 53,7% do total e têm idade média de 43,3 anos, enquanto os homens são 46,3% do total com idade média de 39,0 anos.

PLAN-ASSISTE/MPM
Composição dos beneficiários por faixa etária e por sexo

| Faixa Etária | Feminino | | Masculino | | Total | |
|--------------|------------|---------------|------------|---------------|--------------|---------------|
| | Qtde. | % | Qtde. | % | Qtde. | % |
| 00 - 18 | 181 | 19,9% | 182 | 23,2% | 363 | 21,4% |
| 19 - 23 | 51 | 5,6% | 59 | 7,5% | 110 | 6,5% |
| 24 - 28 | 29 | 3,2% | 30 | 3,8% | 59 | 3,5% |
| 29 - 33 | 32 | 3,5% | 40 | 5,1% | 72 | 4,2% |
| 34 - 38 | 48 | 5,3% | 37 | 4,7% | 85 | 5,0% |
| 39 - 43 | 88 | 9,7% | 72 | 9,2% | 160 | 9,4% |
| 44 - 48 | 82 | 9,0% | 69 | 8,8% | 151 | 8,9% |
| 49 - 53 | 82 | 9,0% | 81 | 10,3% | 163 | 9,6% |
| 54 - 58 | 78 | 8,6% | 75 | 9,5% | 153 | 9,0% |
| 59 ou + | 240 | 26,3% | 141 | 17,9% | 381 | 22,5% |
| Total | 911 | 100,0% | 786 | 100,0% | 1.697 | 100,0% |

Fonte: Sistema de gestão Benner, posição 9/11/2021.



4.2. RECEITAS DE CONTRIBUIÇÕES

As contribuições recolhidas dos beneficiários do Plan-Assiste/MPM no período de julho/2020 a junho/2021 totalizaram R\$ 7,25 milhões, apresentaram valor médio mensal geral de R\$ 344,43 e detalham-se conforme segue.

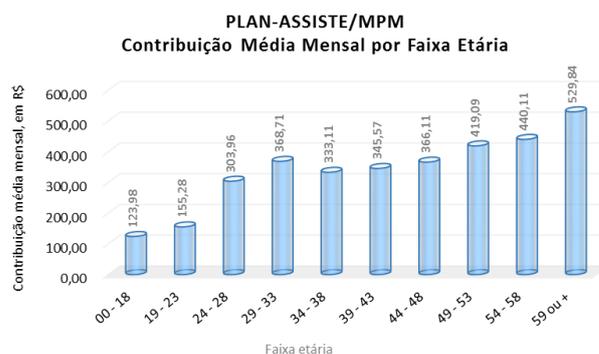
4.2.1. Distribuição das receitas de contribuições por faixa etária

Em razão do novo modelo contributivo baseado em valores per capita por faixa etária que entrou em vigor em 1º de janeiro de 2021, já se pode observar que os valores médios de contribuição são crescentes nas faixas etárias, diferentemente do comportamento verificado em períodos anteriores, quando havia pouca variação das contribuições médias entre as faixas etárias. Essa correlação positiva entre os valores contributivos médios mais elevados e as faixas etárias mais idosas ficará ainda mais evidente na próxima avaliação atuarial, quando a integralidade das contribuições analisadas estará refletindo o modelo por faixa etária.

PLAN-ASSISTE/MPM
Composição das contribuições no período de jul/2020 a jun/2021

| FAIXA ETÁRIA | Total Anual | % | Média Mensal |
|--------------|---------------------|---------------|---------------|
| 00 - 18 | 535.129,75 | 7,4% | 123,98 |
| 19 - 23 | 225.082,84 | 3,1% | 155,28 |
| 24 - 28 | 234.112,14 | 3,2% | 303,96 |
| 29 - 33 | 392.921,55 | 5,4% | 368,71 |
| 34 - 38 | 367.689,35 | 5,1% | 333,11 |
| 39 - 43 | 680.790,08 | 9,4% | 345,57 |
| 44 - 48 | 662.685,10 | 9,1% | 366,11 |
| 49 - 53 | 806.027,89 | 11,1% | 419,09 |
| 54 - 58 | 857.991,74 | 11,8% | 440,11 |
| 59 ou + | 2.491.691,52 | 34,3% | 529,84 |
| Total | 7.254.121,95 | 100,0% | 344,43 |

Fonte: Cálculos do autor a partir de dados extraídos do sistema de gestão.



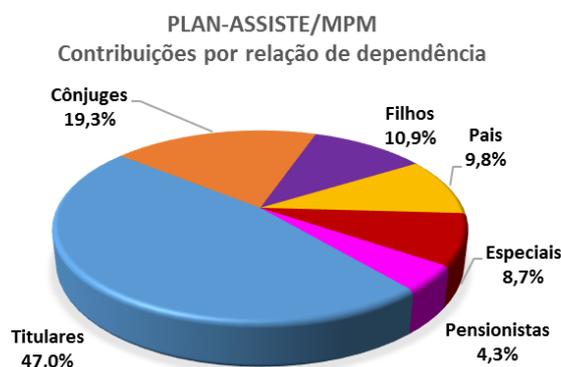
4.2.2. Distribuição das receitas de contribuições por faixa etária e tipo de dependência

Os beneficiários titulares respondem por 47,0% do total das contribuições, seguidos pelos cônjuges, com 19,3%, pelos filhos, com 10,9%, pelos pais, com 9,8%, pelos beneficiários especiais, com 8,7%, e pelos pensionistas, com 4,3%.

PLAN-ASSISTE/MPM
Composição das receitas de contribuições totais no período de julho/2020 a junho/2021

| Faixa Etária | Titulares | Cônjuges | Filhos | Pais | Especiais | Pensionistas | Total |
|--------------|---------------------|---------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|---------------------|
| 00 - 18 | 0,00 | 0,00 | 528.635,28 | 0,00 | 0,00 | 6.494,47 | 535.129,75 |
| 19 - 23 | 0,00 | 0,00 | 210.722,77 | 0,00 | 14.360,07 | 0,00 | 225.082,84 |
| 24 - 28 | 18.325,40 | 5.500,30 | 37.920,05 | 0,00 | 172.366,39 | 0,00 | 234.112,14 |
| 29 - 33 | 85.482,83 | 54.706,73 | 0,00 | 0,00 | 249.644,75 | 3.087,24 | 392.921,55 |
| 34 - 38 | 172.673,71 | 114.080,77 | 0,00 | 0,00 | 80.934,87 | 0,00 | 367.689,35 |
| 39 - 43 | 437.357,92 | 200.843,35 | 0,00 | 0,00 | 42.588,81 | 0,00 | 680.790,08 |
| 44 - 48 | 453.961,04 | 208.724,06 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 662.685,10 |
| 49 - 53 | 586.706,80 | 196.577,70 | 0,00 | 7.541,69 | 11.061,13 | 4.140,55 | 806.027,89 |
| 54 - 58 | 581.807,14 | 192.500,80 | 0,00 | 37.632,62 | 9.581,72 | 36.469,46 | 857.991,74 |
| 59 ou + | 1.075.956,44 | 429.877,61 | 9.961,09 | 664.251,30 | 48.995,88 | 262.649,20 | 2.491.691,52 |
| Total | 3.412.271,28 | 1.402.811,33 | 787.239,19 | 709.425,61 | 629.533,62 | 312.840,91 | 7.254.121,95 |
| % | 47,0% | 19,3% | 10,9% | 9,8% | 8,7% | 4,3% | 100,0% |

Fonte: Cálculos do autor a partir de dados extraídos do sistema de gestão.



No tocante às contribuições mensais por relação de dependência, os pais apresentam valores médios mais elevados, seguidos pelos pensionistas, beneficiários especiais, titulares, cônjuges e filhos.

PLAN-ASSISTE/MPM

Composição das contribuições médias mensais no período de julho/2020 a junho/2021

| Faixa Etária | Titulares | Cônjuges | Filhos | Pais | Especiais | Pensionistas | Total |
|--------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| 00 - 18 | - | - | 123,51 | - | - | 180,40 | 123,98 |
| 19 - 23 | - | - | 150,35 | - | 299,17 | - | 155,28 |
| 24 - 28 | 296,49 | 229,18 | 160,02 | - | 385,25 | - | 303,96 |
| 29 - 33 | 326,97 | 213,25 | - | - | 466,02 | 257,27 | 368,71 |
| 34 - 38 | 349,77 | 258,05 | - | - | 481,66 | - | 333,11 |
| 39 - 43 | 383,95 | 267,89 | - | - | 524,46 | - | 345,57 |
| 44 - 48 | 410,01 | 296,96 | - | - | - | - | 366,11 |
| 49 - 53 | 455,92 | 334,07 | - | 628,47 | 460,88 | 345,05 | 419,09 |
| 54 - 58 | 465,60 | 362,46 | - | 477,74 | 1.583,94 | 434,16 | 440,11 |
| 59 ou + | 546,25 | 428,27 | 415,05 | 562,42 | 735,22 | 574,00 | 529,84 |
| Total | 450,80 | 326,35 | 132,47 | 557,80 | 457,16 | 520,03 | 344,43 |

Fonte: Cálculos do autor a partir de dados extraídos do sistema de gestão.

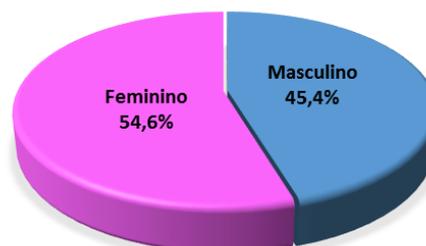
4.2.3. Distribuição das receitas de contribuições por faixa etária e por sexo

As contribuições relativas às mulheres totalizam 54,6% do total e representam um valor mensal médio geral de R\$ 349,32. Entre os homens, a contribuição mensal média geral resulta em R\$ 338,73.

| Faixa Etária | Feminino | | | Masculino | | |
|--------------|---------------------|---------------|---------------|---------------------|---------------|---------------|
| | Total | % | Média | Total | % | Média |
| 00 - 18 | 272.659,25 | 6,9% | 124,21 | 262.470,50 | 8,0% | 123,75 |
| 19 - 23 | 97.958,04 | 2,5% | 146,37 | 127.124,80 | 3,9% | 162,92 |
| 24 - 28 | 104.021,78 | 2,6% | 292,72 | 130.090,37 | 4,0% | 313,59 |
| 29 - 33 | 191.587,08 | 4,8% | 347,55 | 201.334,47 | 6,1% | 391,38 |
| 34 - 38 | 181.573,14 | 4,6% | 313,07 | 186.116,21 | 5,7% | 355,30 |
| 39 - 43 | 369.526,54 | 9,3% | 349,39 | 311.263,54 | 9,5% | 341,15 |
| 44 - 48 | 369.442,44 | 9,3% | 358,89 | 293.242,66 | 8,9% | 375,64 |
| 49 - 53 | 385.390,40 | 9,7% | 390,77 | 420.637,49 | 12,8% | 448,89 |
| 54 - 58 | 411.118,78 | 10,4% | 428,73 | 446.872,95 | 13,6% | 451,12 |
| 59 ou + | 1.578.036,47 | 39,8% | 533,72 | 913.655,04 | 27,7% | 523,27 |
| Total | 3.961.313,92 | 100,0% | 349,32 | 3.292.808,03 | 100,0% | 338,73 |

Fonte: Cálculos do autor a partir de dados extraídos do sistema de gestão.

PLAN-ASSISTE/MPM
Contribuições por sexo



4.3. DESPESAS ASSISTENCIAIS

O comportamento das despesas assistenciais é ditado principalmente por duas variáveis: os preços dos serviços médicos e odontológicos praticados na rede credenciada e o perfil de utilização das coberturas pelos beneficiários do Programa.

Sobre os preços praticados pela rede credenciada, foi iniciado no início de 2020 um projeto de reestruturação do modelo de credenciamento, com foco na qualificação de despesas e no aprimoramento dos mecanismos de controle, que deverá contribuir para reduzir os gastos sem comprometimento da qualidade dos benefícios e serviços oferecidos pelo Plan-Assiste.

No que tange ao perfil de utilização das coberturas pelos beneficiários, outro projeto em desenvolvimento é a estruturação de uma área de regulação e perícias, que deverá contribuir para racionalizar as utilizações mediante aplicação de mecanismos que minimizem usos inadequados além de permitir um monitoramento mais efetivo de casos que requeiram de atenção especial, tais como portadores de doenças crônicas, possibilitando a adoção de políticas que promovam maior bem-estar ao beneficiário mediante a ações de prevenção ao agravamento e consequentemente otimização dos gastos com tratamento.

Apresentam-se adiante análises detalhadas da composição das despesas assistenciais do Plan-Assiste/MPM no período de julho/2020 a junho/2021.

4.3.1. Distribuição das despesas assistenciais por faixa etária

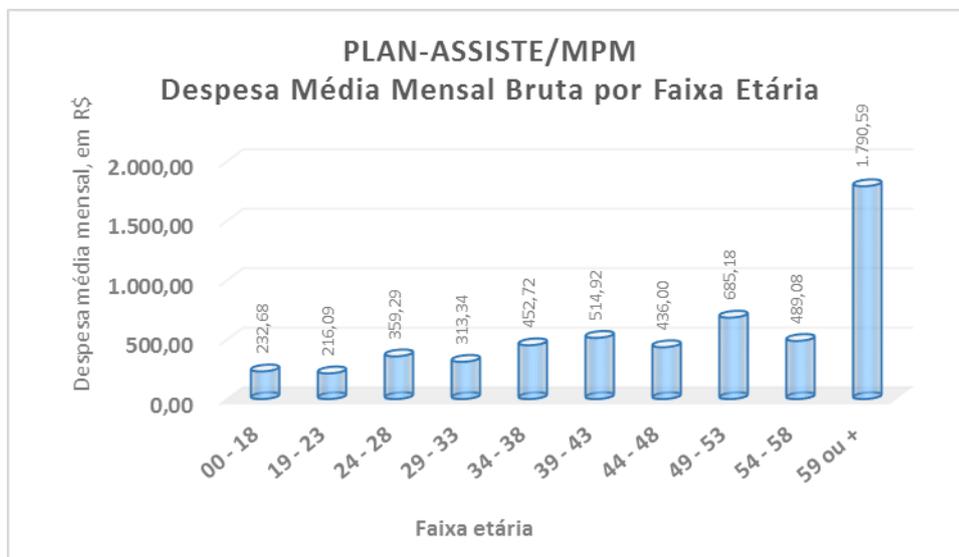
As despesas assistenciais do Plan-Assiste/MPM totalizaram R\$ 14,9 milhões no período de julho/2020 a junho/2021, concentrando-se na última faixa etária, que respondeu por 56,4% dos gastos totais. A despesa *per capita* mensal bruta resultou em R\$ 708,58, reduzindo-se para R\$ 592,24 após deduzida a parcela da coparticipação devida pelos beneficiários, que representou, em média, 16,4% da despesa.

PLAN-ASSISTE/MPM
Composição das despesas assistenciais no período de julho/2020 a junho/2021

| Faixa Etária | Despesa Bruta | | | | Despesa Líquida* | | | | Copartic. Média |
|--------------|----------------------|---------------|-----------------|---------------|----------------------|---------------|-----------------|---------------|-----------------|
| | Total Anual | % | Média Anual | Média Mensal | Total Anual | % | Média Anual | Média Mensal | % |
| 00 - 18 | 1.004.280,93 | 6,7% | 2.792,11 | 232,68 | 797.547,16 | 6,3% | 2.217,35 | 184,78 | 20,6% |
| 19 - 23 | 313.232,00 | 2,1% | 2.593,04 | 216,09 | 222.496,67 | 1,8% | 1.841,90 | 153,49 | 29,0% |
| 24 - 28 | 276.728,69 | 1,9% | 4.311,52 | 359,29 | 211.374,71 | 1,7% | 3.293,28 | 274,44 | 23,6% |
| 29 - 33 | 333.912,54 | 2,2% | 3.760,04 | 313,34 | 246.308,56 | 2,0% | 2.773,57 | 231,13 | 26,2% |
| 34 - 38 | 499.708,52 | 3,3% | 5.432,59 | 452,72 | 380.374,88 | 3,0% | 4.135,25 | 344,60 | 23,9% |
| 39 - 43 | 1.014.413,23 | 6,8% | 6.179,05 | 514,92 | 786.941,56 | 6,2% | 4.793,46 | 399,45 | 22,4% |
| 44 - 48 | 789.193,81 | 5,3% | 5.232,05 | 436,00 | 592.210,74 | 4,7% | 3.926,13 | 327,18 | 25,0% |
| 49 - 53 | 1.317.803,57 | 8,8% | 8.222,19 | 685,18 | 1.068.676,50 | 8,5% | 6.667,81 | 555,65 | 18,9% |
| 54 - 58 | 953.449,20 | 6,4% | 5.868,91 | 489,08 | 753.035,15 | 6,0% | 4.635,27 | 386,27 | 21,0% |
| 59 ou + | 8.420.702,11 | 56,4% | 21.487,09 | 1.790,59 | 7.533.258,43 | 59,8% | 19.222,60 | 1.601,88 | 10,5% |
| Total | 14.923.424,60 | 100,0% | 8.502,94 | 708,58 | 12.592.224,38 | 100,0% | 7.174,69 | 597,89 | 15,6% |

Fonte: Sistema de gestão do Plan-Assiste

* deduzidos os valores devidos pelo beneficiário a título de coparticipação.



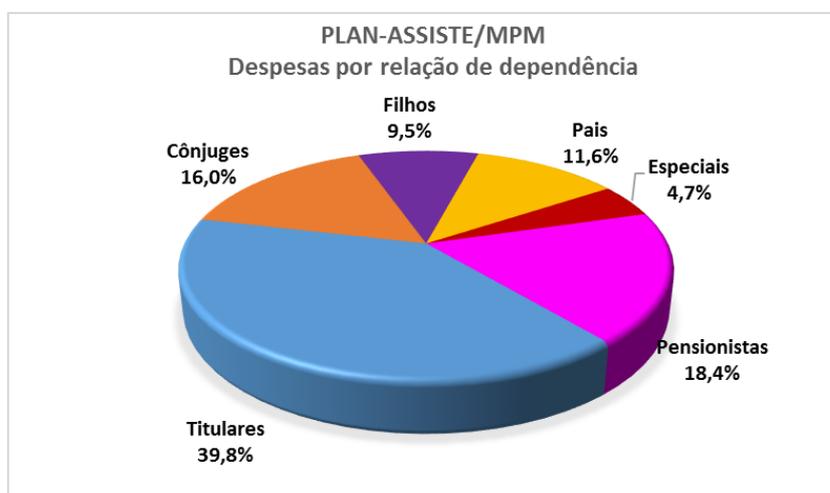
4.3.2. Distribuição das despesas assistenciais por relação de dependência

Os pensionistas e os pais são os subgrupos de beneficiários que apresentam proporcionalmente valores médios de despesas mais elevados, pois estão concentrados nas faixas etárias mais idosas, as quais demandam maiores gastos com assistência à saúde.

PLAN-ASSISTE/MPM
Composição das despesas assistenciais totais anuais no período de julho/2020 a junho/2021

| Faixa Etária | Titulares | Cônjuges | Filhos | Pais | Especiais | Pensionistas | Total |
|--------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|-------------------|---------------------|----------------------|
| 00 - 18 | 0,00 | 0,00 | 1.001.477,98 | 0,00 | 0,00 | 2.802,95 | 1.004.280,93 |
| 19 - 23 | 0,00 | 0,00 | 311.359,89 | 0,00 | 1.872,11 | 0,00 | 313.232,00 |
| 24 - 28 | 35.421,38 | 16.027,92 | 97.389,92 | 0,00 | 127.889,47 | 0,00 | 276.728,69 |
| 29 - 33 | 56.683,88 | 75.172,69 | 0,00 | 0,00 | 202.055,97 | 0,00 | 333.912,54 |
| 34 - 38 | 183.161,00 | 140.926,81 | 0,00 | 0,00 | 168.928,45 | 6.692,26 | 499.708,52 |
| 39 - 43 | 610.315,81 | 258.114,17 | 0,00 | 0,00 | 145.983,25 | 0,00 | 1.014.413,23 |
| 44 - 48 | 450.903,13 | 338.290,68 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 789.193,81 |
| 49 - 53 | 886.489,11 | 398.845,19 | 0,00 | 2.598,01 | 9.964,00 | 19.907,26 | 1.317.803,57 |
| 54 - 58 | 452.949,00 | 437.347,39 | 0,00 | 17.412,22 | 1.376,25 | 44.364,34 | 953.449,20 |
| 59 ou + | 3.261.553,07 | 716.668,76 | 6.369,37 | 1.707.712,45 | 49.801,37 | 2.678.597,09 | 8.420.702,11 |
| Total | 5.937.476,38 | 2.381.393,61 | 1.416.597,16 | 1.727.722,68 | 707.870,87 | 2.752.363,90 | 14.923.424,60 |
| % | 39,8% | 16,0% | 9,5% | 11,6% | 4,7% | 18,4% | 100,0% |

Fonte: Sistema de gestão do Plan-Assiste



PLAN-ASSISTE/MPM

Composição das despesas assistenciais médias mensais no período de julho/2020 a junho/2021

| Faixa Etária | Titulares | Cônjuges | Filhos | Pais | Especiais | Pensionistas | Total |
|--------------|---------------|---------------|---------------|-----------------|---------------|-----------------|---------------|
| 00 - 18 | 0,00 | 0,00 | 233,98 | 0,00 | 0,00 | 77,86 | 232,68 |
| 19 - 23 | 0,00 | 0,00 | 222,15 | 0,00 | 39,00 | 0,00 | 216,09 |
| 24 - 28 | 573,09 | 667,83 | 410,97 | 0,00 | 285,84 | 0,00 | 359,29 |
| 29 - 33 | 216,82 | 293,03 | 0,00 | 0,00 | 377,19 | 0,00 | 313,34 |
| 34 - 38 | 371,01 | 318,77 | 0,00 | 0,00 | 1.005,33 | 0,00 | 452,72 |
| 39 - 43 | 535,78 | 344,28 | 0,00 | 0,00 | 1.797,70 | 0,00 | 514,92 |
| 44 - 48 | 407,25 | 481,30 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 436,00 |
| 49 - 53 | 688,88 | 677,82 | 0,00 | 216,50 | 415,17 | 1.658,94 | 685,18 |
| 54 - 58 | 362,48 | 823,49 | 0,00 | 221,04 | 227,51 | 528,15 | 489,08 |
| 59 ou + | 1.655,85 | 713,98 | 265,39 | 1.445,91 | 747,31 | 5.853,86 | 1.790,59 |
| Total | 784,41 | 554,01 | 238,37 | 1.358,45 | 514,05 | 4.575,24 | 708,58 |

Fonte: Sistema de gestão do Plan-Assiste

4.3.3. Distribuição das despesas assistenciais por sexo

As despesas relativas às mulheres totalizaram 56,8% do total com média mensal geral de R\$ 747,85. Entre os homens, a despesa mensal média geral foi de R\$ 662,77.

PLAN-ASSISTE/MPM

Composição das despesas assistenciais no período de julho/2020 a junho/2021

| Faixa Etária | Feminino | | | Masculino | | |
|--------------|---------------------|---------------|---------------|---------------------|---------------|---------------|
| | Total | % | Média | Total | % | Média |
| 00 - 18 | 342.187,02 | 4,0% | 155,88 | 662.093,91 | 10,3% | 312,16 |
| 19 - 23 | 141.064,18 | 1,7% | 210,77 | 172.167,82 | 2,7% | 220,64 |
| 24 - 28 | 210.597,69 | 2,5% | 592,62 | 66.131,00 | 1,0% | 159,41 |
| 29 - 33 | 204.422,77 | 2,4% | 370,84 | 129.489,77 | 2,0% | 251,72 |
| 34 - 38 | 289.098,17 | 3,4% | 498,46 | 210.610,35 | 3,3% | 402,06 |
| 39 - 43 | 626.818,69 | 7,4% | 592,66 | 387.594,54 | 6,0% | 424,81 |
| 44 - 48 | 496.370,06 | 5,9% | 482,19 | 292.823,75 | 4,5% | 375,10 |
| 49 - 53 | 983.510,42 | 11,6% | 997,24 | 334.293,15 | 5,2% | 356,75 |
| 54 - 58 | 640.394,01 | 7,6% | 667,83 | 313.055,19 | 4,9% | 316,03 |
| 59 ou + | 4.546.103,38 | 53,6% | 1.537,56 | 3.874.598,73 | 60,1% | 2.219,07 |
| Total | 8.480.566,39 | 100,0% | 747,85 | 6.442.858,21 | 100,0% | 662,77 |

Fonte: Sistema de gestão do Plan-Assiste



4.3.4. Beneficiários com maiores despesas

Apresenta-se no quadro seguinte o perfil dos dez beneficiários que geraram os maiores gastos no Plan-Assiste/MPM no período de julho/2020 a junho/2021, cujas despesas totalizaram R\$ 6,05 milhões, equivalente a 40,6% do total de gastos, sinalizando possível foco de atenção por parte da gestão do Programa quanto a possibilidade de adoção de medidas que possam contribuir para otimizar as despesas assistenciais.

Note-se que esses dez beneficiários, apesar de representarem apenas 0,6% do total de beneficiários, concentraram 40,6% dos gastos dos Programa no decorrer do período analisado. Isso reflete a dificuldade do Plan-Assiste/MPM em diluir riscos em razão de sua pequena massa, contribuindo, juntamente com outros fatores, como a idade mais elevada e a concentração no Distrito Federal, para elevar seus custos assistenciais médios.

Beneficiários com maiores despesas entre julho/2020 e junho/2021
MPM

| Beneficiários | Sexo | Faixa Etária | Despesa |
|---------------------|------|--------------|---------------------|
| Titular Pensionista | M | 59 ou + | 1.923.111,42 |
| Titular | F | 59 ou + | 1.058.211,64 |
| Titular | F | 59 ou + | 650.388,27 |
| Titular | M | 59 ou + | 514.693,27 |
| Titular | F | 49 - 53 | 411.681,12 |
| Filho | M | 00 - 18 | 382.048,83 |
| Titular Pensionista | F | 59 ou + | 336.121,25 |
| Pai | M | 59 ou + | 296.467,15 |
| Cônjuge | F | 54 - 58 | 269.759,58 |
| Titular Pensionista | F | 59 ou + | 215.234,82 |
| | | | 6.057.717,35 |

4.3.5. Despesas por tipo de cobertura

O quadro a seguir apresenta um resumo de alguns indicadores de utilização do Plan-Assiste/MPM período de julho/2020 a junho/2021, detalhado por natureza de procedimento.

PLAN-ASSISTE/MPM
Indicadores de custos por categoria de cobertura no período de julho/2020 a junho/2021

| DESCRIÇÃO | Qtde. Benef. Atendidos | Total Anual da Despesa (R\$) | Média Mensal por Beneficiário (R\$) | Per Capita Mensal (R\$) | Média Mensal por Procedimento (R\$) |
|---|------------------------|------------------------------|-------------------------------------|-------------------------|-------------------------------------|
| Consultas | 1.396 | 761.178,44 | 545,26 | 36,14 | 100,89 |
| Exames | 1.431 | 3.112.363,09 | 2.174,96 | 147,78 | 60,16 |
| Rede de Alto Custo | 10 | 32.979,72 | 3.297,97 | 1,57 | - |
| Cobertura odontológica | 561 | 583.875,54 | 1.040,78 | 27,72 | 62,47 |
| Internações (fora da rede de alto custo) | 155 | 6.874.481,86 | 44.351,50 | 326,41 | - |
| Cobertura paramédica (fora de internação) | 369 | 356.713,51 | 966,70 | 16,94 | 46,33 |
| Materiais e Medicamentos | 549 | 725.950,81 | 1.322,31 | 34,47 | - |
| Demais | 786 | 2.475.881,63 | 3.149,98 | 117,56 | - |
| TOTAL | 1.600 | 14.923.424,60 | 777,26 | 708,58 | - |

Fonte: Plan-Assiste

4.4. SITUAÇÃO ECONÔMICO-FINANCEIRA

4.4.1. Histórico da situação econômico-financeira nos últimos quatro anos

Os resultados operacionais do Plan-Assiste/MPM mostraram-se fortemente deficitários nos exercícios de 2017 a 2019, refletindo o desequilíbrio entre as receitas e despesas do Programa e acarretando acelerada redução das reservas financeiras nesses exercícios, que passaram de R\$ 8,9 milhões ao final de 2016 para R\$ 3,3 milhões no fim de 2019.

No exercício de 2020, contudo, o resultado operacional do Plan-Assiste/MPM foi positivo em R\$ 9,60 milhões, sendo que nesse exercício foram realizados aportes orçamentários suplementares da ordem de R\$ 9,45 milhões. Além disso, as despesas assistenciais totais foram fortemente impactadas, para baixo, em decorrência da pandemia de Covid-19, reduzindo-se de R\$ 20,18 milhões em 2019 para R\$ 14,57 milhões em 2020.

Reitere-se que o Plan-Assiste/MPM torna-se suscetível a oscilações bruscas os resultados operacionais devido a sua pequena massa de beneficiários, que dificulta a diluição de riscos. No caso específico do exercício de 2020, a expressiva redução nas despesas revela que o menor uso da cobertura em procedimentos eletivos superou os gastos não planejados decorrente dos tratamentos de Covid-19.

| PLAN-ASSISTE/MPM | | |
|--|---|------------------|
| Histórico da situação econômico-financeira nos últimos quatro anos | | |
| | DESCRIÇÃO | Valor (R\$ 1,00) |
| 2017 | (A) Receitas Assistenciais | 11.186.668 |
| | Contribuições e Coparticipações | 5.828.189 |
| | Orçamentárias | 5.358.479 |
| | (B) Despesas Assistenciais | 13.006.893 |
| | (C = A - B) Resultado Operacional | -1.820.225 |
| | (D) Receitas Financeiras | 779.244 |
| | (E = C + D) Resultado após Receitas Financeiras | -1.040.981 |
| 2018 | (A) Receitas Assistenciais | 12.593.105 |
| | Contribuições e Coparticipações | 5.978.433 |
| | Orçamentárias | 6.614.672 |
| | (B) Despesas Assistenciais | 16.333.473 |
| | (C = A - B) Resultado Operacional | -3.740.368 |
| | (D) Receitas Financeiras | 391.331 |
| | (E = C + D) Resultado após Receitas Financeiras | -3.349.037 |

| | | | |
|------|---------------|--|-------------------|
| 2019 | (A) | Receitas Assistenciais | 21.176.545 |
| | | Contribuições e Coparticipações | 6.970.151 |
| | | Orçamentárias | 14.206.394 |
| | (B) | Despesas Assistenciais | 20.184.017 |
| | (C = A - B) | Resultado Operacional | 992.528 |
| | (D) | Receitas Financeiras | 206.446 |
| | (E = C + D) | Resultado após Receitas Financeiras | 1.198.974 |
| 2020 | (A) | Receitas Assistenciais | 24.018.869 |
| | | Contribuições e Coparticipações | 9.858.449 |
| | | Orçamentárias | 14.160.420 |
| | (B) | Despesas Assistenciais | 14.567.090 |
| | (C = A - B) | Resultado Operacional | 9.451.779 |
| | (D) | Receitas Financeiras | 147.916 |
| | (E = C + D) | Resultado após Receitas Financeiras | 9.599.694 |

Fonte: Demonstrações contábeis e informações gerenciais.

| PLAN-ASSISTE/MPM | | | | |
|---|------------|------------|-----------|------------|
| Histórico das reservas financeiras nos últimos quatro anos (R\$ 1,00) | | | | |
| | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 |
| Saldo no fim do exercício | 7.048.233 | 3.411.003 | 3.324.049 | 12.045.143 |
| Varição no exercício | -1.861.254 | -3.637.230 | -86.954 | 8.721.093 |

Fonte: Demonstrações contábeis.

Constata-se pelos quadros acima que em 2020 houve reversão acentuada dos resultados deficitários históricos do Plan-Assiste/MPM, culminando com uma elevação de R\$ 8,7 milhões das disponibilidades financeiras em comparação com 2019, que equivale a uma variação de 262%.

Deve-se reiterar, entretanto, que tal resultado é conjuntural e não deve se repetir nos exercícios seguintes, uma vez que, já em 2021, tanto os efeitos da pandemia de Covid-19 como os aportes de recursos orçamentários suplementares estão em patamares diferentes em relação aos observados no ano anterior.

Restam pendentes de solução os problemas estruturais do Plan-Assiste/MPM, notadamente no que tange à vulnerabilidade relativa à baixa capacidade de diluição de riscos (devido a sua reduzida massa de beneficiários), e por apresentar custos assistenciais mais elevados (em decorrência da massa de beneficiários mais idosa), comparativamente aos Programas nos demais ramos do MPU. Espera-se que tais problemas estruturais sejam sanados com a implementação da última etapa das medidas saneadoras aprovadas pelos Conselhos Gestor e Deliberativo, qual seja a efetiva unificação administrativa e operacional do Plan-Assiste/MPU, que será concluída no ano de 2022.

4.4.2. Projeção da situação econômico-financeira nos próximos quatro anos

4.4.2.1. Premissas e metodologia de projeção

▪ **Receitas orçamentárias (recursos da União):**

➤ **Premissas:**

- ✓ Não haverá aumento no valor dos repasses orçamentários ordinários anuais da União para os anos de 2022 a 2024;
- ✓ Os resultados do exercício de 2021 incluem os repasses orçamentários suplementares aportados até outubro/2021;
- ✓ Não estão previstos aportes orçamentários suplementares para os anos de 2022 a 2024.

➤ **Metodologia de projeção:**

- ✓ Considera-se que nos anos de 2022 a 2024 os aportes orçamentários anuais totais da União serão idênticos aos constantes da Lei Orçamentária Anual (LOA) de 2021, ou seja, R\$ 5,516 milhões.

▪ **Recursos de contribuições (recursos próprios):**

➤ **Premissas:**

- ✓ Sob o modelo contributivo vigente não são previstos aumentos nas receitas de contribuição, exceto aquelas decorrentes das mudanças de faixas etárias dos beneficiários.

➤ **Metodologia de projeção:**

- ✓ Considera-se a idade de cada beneficiário em cada mês do ano para, com base no enquadramento nas faixas etárias, identificar o valor de contribuição mensal predefinido.

▪ **Recursos de coparticipações (recursos próprios):**

➤ **Premissas:**

- ✓ São previstos aumentos anuais decorrentes exclusivamente de sua correlação positiva com as despesas assistenciais;

➤ **Metodologia de projeção:**

- ✓ Estima-se que entre 2021 e 2024 os fluxos anuais de coparticipação corresponderão a 15,6% das respectivas despesas assistenciais anuais, observando-se as regras vigentes para aplicação da coparticipação nos termos da Norma Complementar nº 18/2020, inclusive quanto ao limite bimestral de coparticipação.

▪ **Receitas financeiras (recursos próprios):**

➤ **Premissas:**

- ✓ Esta categoria de receita representa a rentabilidade obtida com os investimentos das reservas patrimoniais e não integra os resultados operacionais do Plan-Assiste, mas é relevante para a composição do resultado global;
 - ✓ Tradicionalmente, os investimentos das reservas patrimoniais do Plan-Assiste são alocados em fundos de investimentos de perfil conservador, tendo como *benchmark* a taxa Selic, portanto as projeções das receitas financeiras dependem, fundamentalmente, do volume de recursos aplicados e do patamar da taxa Selic vigente;
 - ✓ Segundo o Boletim Focus do Banco Central do Brasil, a taxa Selic projetada para 2022 é de 11,0% a.a, estando atualmente em 7,75% a.a. e com previsão de chegar a 9,25% a.a. até o fim de 2021.
- **Metodologia de projeção:**
- ✓ as receitas financeiras anuais projetadas para o período de 2021 a 2024 correspondem a 90% (noventa por cento) da taxa Selic estimada para cada exercício, aplicada sobre o saldo das reservas patrimoniais do início do ano e sobre os fluxos de caixa médios mensais relativos aos recursos próprios (reservas financeiras, contribuições e coparticipações).
- **Despesas:**
- **Premissas:**
- ✓ As despesas assistenciais apresentam tendência anual crescente seguindo dinâmica própria dos custos assistenciais do mercado de saúde suplementar, os quais variam especialmente em função dos preços dos serviços prestados pela rede credenciada, do perfil de utilização das coberturas pelos beneficiários do Plan-Assiste e do perfil etário dos beneficiários;
- **Metodologia de projeção:**
- ✓ A partir do comportamento histórico mensal das despesas nos 36 meses compreendidos entre jul/2018 e jun/2021, identificam-se, com base na análise estatísticas da média e desvio padrão, o custo médio mensal esperado para cada faixa etária nos períodos subsequentes;
 - ✓ Sobre os custos médios mensais apurados, aplica-se margem de segurança estatística equivalente a um nível de confiança de 90%;

- ✓ Projetam-se para cada um dos exercícios de 2021 a 2024 os quantitativos de beneficiários por faixa etária, considerando as datas de aniversário de cada beneficiário individualmente;
 - ✓ Para cada faixa etária, multiplicam-se os quantitativos de beneficiários esperados em cada ano pelos respectivos custos médios esperados.
- **Beneficiários:**
 - **Premissas:**
 - ✓ Não são previstas alterações nas quantidades totais de vidas assistidas pelo Plan-Assiste;
 - ✓ As quantidades de beneficiários por faixa etária variarão anualmente em função do envelhecimento natural dos beneficiários.
 - **Metodologia de projeção:**
 - ✓ Identificam-se no início de cada exercício futuro os quantitativos de beneficiários por faixa etária a partir do recálculo das idades dos beneficiários individualmente.

4.4.2.2. Resultados das projeções

Os resultados das projeções ora apresentados consideram as premissas e metodologia detalhadas no item anterior e pressupõem inalteradas as regras e diretrizes vigentes e as decisões efetivamente tomadas até a presente data.

O quadro adiante apresenta os resultados projetados para o Plan-Assiste/MPM no período de 2021 a 2024, caso sejam mantidas todas as regras, diretrizes e parâmetros vigentes.

| PLAN-ASSISTE/MPM | | | |
|--|----------------------|---|-------------------|
| Projeção da situação econômico-financeira para o quadriênio 2021-2024 (R\$) | | | |
| | RUBRICA | VALOR | |
| 2021 | (A) | Reservas Financeiras - início do ano | 12.045.143 |
| | (B) | Receitas Assistenciais | 17.067.607 |
| | | Contribuições | 8.003.510 |
| | | Coparticipações | 2.496.870 |
| | | Orçamentárias | 6.567.227 |
| | (C) | Despesas Assistenciais | 16.847.974 |
| | (D = B - C) | Resultado Operacional | 219.633 |
| | (E) | Receitas Financeiras | 620.022 |
| | (F = D + E) | Resultado após receitas financeiras | 839.655 |
| | (G = A + F) | Reservas Financeiras - fim do ano | 12.884.797 |

| | | | |
|------|---------------|--------------------------------------|------------|
| 2022 | (A) | Reservas Financeiras - início do ano | 12.884.797 |
| | (B) | Receitas Assistenciais | 16.546.618 |
| | | Contribuições | 8.149.853 |
| | | Coparticipações | 2.880.683 |
| | | Orçamentárias | 5.516.082 |
| | (C) | Despesas Assistenciais | 20.071.646 |
| | (D = B - C) | Resultado Operacional | -3.525.028 |
| | (E) | Receitas Financeiras | 1.101.106 |
| | (F = D + E) | Resultado após receitas financeiras | -2.423.922 |
| | (G = A + F) | Reservas Financeiras - fim do ano | 10.460.875 |
| 2023 | (A) | Reservas Financeiras - início do ano | 10.460.875 |
| | (B) | Receitas Assistenciais | 16.968.279 |
| | | Contribuições | 8.333.611 |
| | | Coparticipações | 3.118.586 |
| | | Orçamentárias | 5.516.082 |
| | (C) | Despesas Assistenciais | 21.729.276 |
| | (D = B - C) | Resultado Operacional | -4.760.997 |
| | (E) | Receitas Financeiras | 563.606 |
| | (F = D + E) | Resultado após receitas financeiras | -4.197.391 |
| | (G = A + F) | Reservas Financeiras - fim do ano | 6.263.484 |
| 2024 | (A) | Reservas Financeiras - início do ano | 6.263.484 |
| | (B) | Receitas Assistenciais | 17.399.352 |
| | | Contribuições | 8.508.948 |
| | | Coparticipações | 3.374.322 |
| | | Orçamentárias | 5.516.082 |
| | (C) | Despesas Assistenciais | 23.511.162 |
| | (D = B - C) | Resultado Operacional | -6.111.810 |
| | (E) | Receitas Financeiras | 0 |
| | (F = D + E) | Resultado após receitas financeiras | -6.111.810 |
| | (G = A + F) | Reservas Financeiras - fim do ano | 151.674 |

Fonte: Cálculos do autor.

Observa-se que no corrente exercício de 2021 os fluxos financeiros projetados para o Plan-Assiste/MPM estão levemente superavitários. Isso decorre principalmente de dois fatores: o aporte de recursos suplementares da União da ordem de R\$ 1,05 milhão e as ainda reduzidas despesas assistenciais como reflexo da pandemia de Covid-19 durante o primeiro semestre.

Para os exercícios seguintes, todavia, a expectativa é de que o comportamento das despesas assistenciais retome o curso dos últimos anos, de modo que volta a se apresentar a

perspectivas de déficits operacionais já a partir de 2022, em cenário, ainda que hipotético, de manutenção da gestão administrativa descentralizada do Plan-Assiste/MPM, tendo em vista que o projeto da unificação está em curso.

Reitere-se que os principais fatores estruturais de risco do Plan-Assiste/MPM permanecem ativos: a dificuldade de diluição de riscos devido à pequena massa de beneficiários e o perfil mais idoso dos beneficiários.

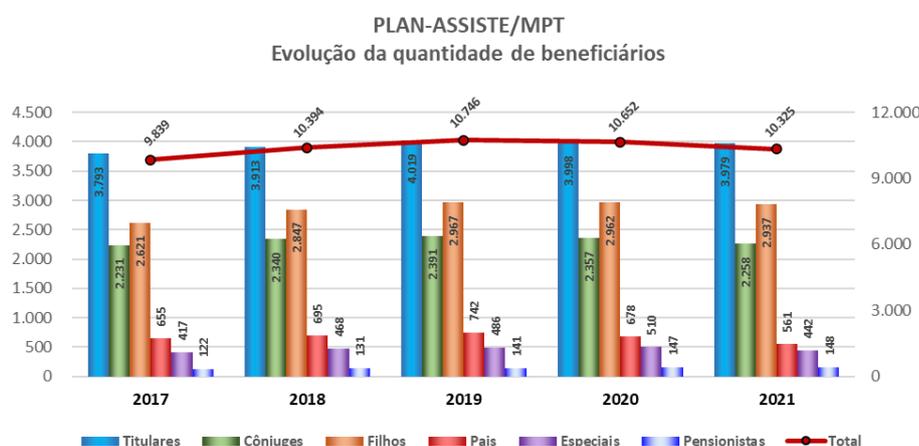
Sob esse cenário, o risco de completa insolvência financeira voltaria a fazer-se presente no exercício de 2024. Entende-se, conforme registrado nas avaliações atuariais de anos anteriores, que as alternativas tecnicamente viáveis seriam a cisão do Plan-Assiste/MPM, conferindo-lhe autonomia para definir as regras de coberturas assistenciais, rede credenciada e fontes de financiamento, ou a fusão, conforme projeto em curso, em que as massas de beneficiários e gestões administrativas seriam integralmente unificadas, constituindo um Plan-Assiste único no MPU, no qual prevalece a solidariedade em relação aos custos e riscos técnicos, operacionais, administrativos e financeiros.

A título ilustrativo, na hipótese de buscar-se o equilíbrio operacional do Plan-Assiste/MPM no ano de 2022, de forma independente dos demais ramos, o reajuste necessário sobre as contribuições mensais seria da ordem de 43,3% aplicável a partir de 1º de janeiro de 2022.

5. PLAN-ASSISTE/MPT

5.1. PERFIL DA MASSA DE BENEFICIÁRIOS

Os beneficiários do Plan-Assiste/MPT totalizam 10.325 vidas em 4/11/2021, e apresentaram um decréscimo de 3,07% entre 2020 e 2021, em parte decorrente da mudança do modelo contributivo para valores per capita por faixa etária implementado em janeiro de 2021 que levou alguns beneficiários a se desligarem do Programa.



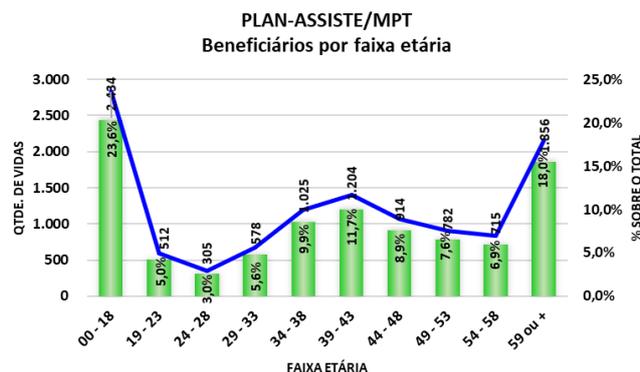
5.1.1. Distribuição dos beneficiários por faixa etária

A idade média dos beneficiários é de 38,3 anos e os maiores contingentes concentram-se na faixa etária mais jovem, com 23,6% do total, e na mais idosa, com 18,0% do total.

PLAN-ASSISTE/MPT
Composição dos beneficiários por faixa etária

| Faixa Etária | Qtde. Vidas | % |
|--------------------|---------------|---------------|
| 00 - 18 | 2.434 | 23,6% |
| 19 - 23 | 512 | 5,0% |
| 24 - 28 | 305 | 3,0% |
| 29 - 33 | 578 | 5,6% |
| 34 - 38 | 1.025 | 9,9% |
| 39 - 43 | 1.204 | 11,7% |
| 44 - 48 | 914 | 8,9% |
| 49 - 53 | 782 | 7,6% |
| 54 - 58 | 715 | 6,9% |
| 59 ou + | 1.856 | 18,0% |
| Total | 10.325 | 100,0% |
| Proporção | 100,0% | |
| Idade Média | 38,3 | |

Fonte: Dados informados pelo Plan-Assiste/MPT, posição 4/11/2021.



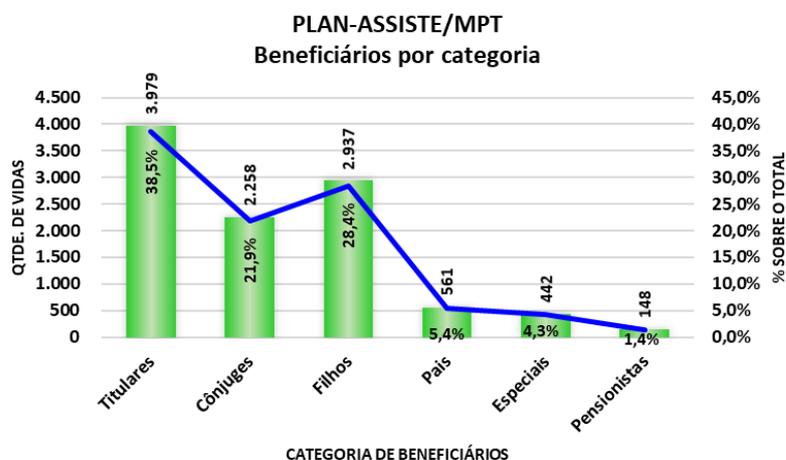
5.1.2. Distribuição dos beneficiários por faixa etária e tipo de dependência

Os titulares totalizam 3.979 beneficiários, 38,5% do total, e possuem, em média, 1,56 dependente por titular.

PLAN-ASSISTE/MPT
Composição dos beneficiários por faixa etária e por categoria

| Faixa Etária | Titulares | | Cônjuges | | Filhos | | Pais | | Especiais | | Pensionistas | | Total | |
|--------------------|--------------|---------------|--------------|---------------|--------------|---------------|-------------|---------------|-------------|---------------|--------------|---------------|---------------|---------------|
| | Qtde. | % | Qtde. | % | Qtde. | % | Qtde. | % | Qtde. | % | Qtde. | % | Qtde. | % |
| 00 - 18 | 4 | 0,1% | 1 | 0,0% | 2.416 | 82,3% | 0 | 0,0% | 2 | 0,5% | 11 | 7,4% | 2.434 | 23,6% |
| 19 - 23 | 1 | 0,0% | 1 | 0,0% | 456 | 15,5% | 0 | 0,0% | 49 | 11,1% | 5 | 3,4% | 512 | 5,0% |
| 24 - 28 | 35 | 0,9% | 36 | 1,6% | 50 | 1,7% | 0 | 0,0% | 184 | 41,6% | 0 | 0,0% | 305 | 3,0% |
| 29 - 33 | 297 | 7,5% | 171 | 7,6% | 5 | 0,2% | 0 | 0,0% | 105 | 23,8% | 0 | 0,0% | 578 | 5,6% |
| 34 - 38 | 631 | 15,9% | 339 | 15,0% | 5 | 0,2% | 0 | 0,0% | 50 | 11,3% | 0 | 0,0% | 1.025 | 9,9% |
| 39 - 43 | 732 | 18,4% | 453 | 20,1% | 2 | 0,1% | 0 | 0,0% | 15 | 3,4% | 2 | 1,4% | 1.204 | 11,7% |
| 44 - 48 | 543 | 13,6% | 352 | 15,6% | 2 | 0,1% | 1 | 0,2% | 9 | 2,0% | 7 | 4,7% | 914 | 8,9% |
| 49 - 53 | 506 | 12,7% | 254 | 11,2% | 0 | 0,0% | 6 | 1,1% | 9 | 2,0% | 7 | 4,7% | 782 | 7,6% |
| 54 - 58 | 428 | 10,8% | 236 | 10,5% | 1 | 0,0% | 29 | 5,2% | 6 | 1,4% | 15 | 10,1% | 715 | 6,9% |
| 59 ou + | 802 | 20,2% | 415 | 18,4% | 0 | 0,0% | 525 | 93,6% | 13 | 2,9% | 101 | 68,2% | 1.856 | 18,0% |
| Total | 3.979 | 100,0% | 2.258 | 100,0% | 2.937 | 100,0% | 561 | 100,0% | 442 | 100,0% | 148 | 100,0% | 10.325 | 100,0% |
| Idade média | 48,3 | | 47,5 | | 10,8 | | 73,4 | | 30,9 | | 62,3 | | 38,3 | |

Fonte: Dados informados pelo Plan-Assiste/MPT, posição 4/11/2021.



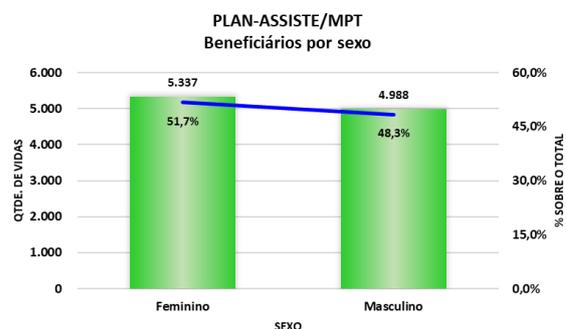
5.1.3. Distribuição dos beneficiários por faixa etária e por sexo

As mulheres representam 51,7% do total e têm idade média de 39,8 anos, enquanto os homens são 48,3% do total com idade média de 36,6 anos.

PLAN-ASSISTE/MPT
Composição dos beneficiários por faixa etária e por sexo

| Faixa Etária | Feminino | | Masculino | | Total | |
|--------------|--------------|---------------|--------------|---------------|---------------|---------------|
| | Qtde. | % | Qtde. | % | Qtde. | % |
| 00 - 18 | 1.123 | 21,0% | 1.311 | 26,3% | 2.434 | 23,6% |
| 19 - 23 | 267 | 5,0% | 245 | 4,9% | 512 | 5,0% |
| 24 - 28 | 171 | 3,2% | 134 | 2,7% | 305 | 3,0% |
| 29 - 33 | 311 | 5,8% | 267 | 5,4% | 578 | 5,6% |
| 34 - 38 | 523 | 9,8% | 502 | 10,1% | 1.025 | 9,9% |
| 39 - 43 | 651 | 12,2% | 553 | 11,1% | 1.204 | 11,7% |
| 44 - 48 | 451 | 8,5% | 463 | 9,3% | 914 | 8,9% |
| 49 - 53 | 382 | 7,2% | 400 | 8,0% | 782 | 7,6% |
| 54 - 58 | 383 | 7,2% | 332 | 6,7% | 715 | 6,9% |
| 59 ou + | 1.075 | 20,1% | 781 | 15,7% | 1.856 | 18,0% |
| Total | 5.337 | 100,0% | 4.988 | 100,0% | 10.325 | 100,0% |

Fonte: Dados informados pelo Plan-Assiste/MPT, posição 4/11/2021.



5.2. RECEITAS DE CONTRIBUIÇÕES

As contribuições recolhidas dos beneficiários do Plan-Assiste/MPT no período de julho/2020 a junho/2021 totalizaram R\$ 40,75 milhões, apresentaram valor médio mensal geral de R\$ 322,45 e detalham-se conforme segue.

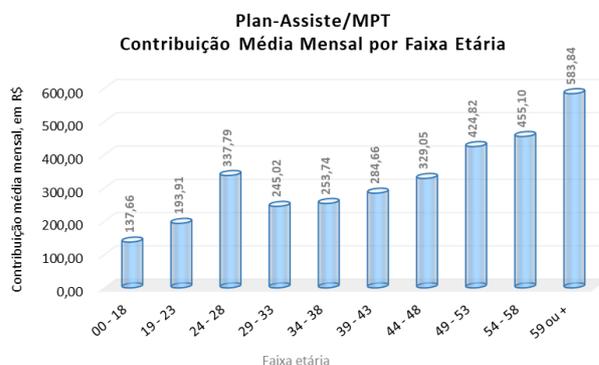
5.2.1. Distribuição das receitas de contribuições por faixa etária

Em razão do novo modelo contributivo baseado em valores per capita por faixa etária que entrou em vigor em 1º de janeiro de 2021, já se pode observar que os valores médios de contribuição são crescentes nas faixas etárias, diferentemente do comportamento verificado em períodos anteriores, quando havia pouca variação das contribuições médias entre as faixas etárias. Essa correlação positiva entre os valores contributivos médios mais elevados e as faixas etárias mais idosas ficará ainda mais evidente na próxima avaliação atuarial, quando a integralidade das contribuições analisadas estará refletindo o modelo por faixa etária.

PLAN-ASSISTE/MPT
Composição das contribuições no período de julho/2020 a jun/2021

| FAIXA ETÁRIA | Total Anual | % | Média Anual | Média Mensal |
|--------------|----------------------|---------------|-----------------|---------------|
| 00 - 18 | 3.940.287,82 | 9,7% | 1.651,96 | 137,66 |
| 19 - 23 | 1.260.711,38 | 3,1% | 2.326,92 | 193,91 |
| 24 - 28 | 1.559.109,15 | 3,8% | 4.053,47 | 337,79 |
| 29 - 33 | 1.965.551,75 | 4,8% | 2.940,21 | 245,02 |
| 34 - 38 | 3.256.393,01 | 8,0% | 3.044,91 | 253,74 |
| 39 - 43 | 4.072.246,50 | 10,0% | 3.415,89 | 284,66 |
| 44 - 48 | 3.528.463,01 | 8,7% | 3.948,62 | 329,05 |
| 49 - 53 | 4.019.231,84 | 9,9% | 5.097,89 | 424,82 |
| 54 - 58 | 3.964.645,88 | 9,7% | 5.461,21 | 455,10 |
| 59 ou + | 13.183.663,63 | 32,4% | 7.006,13 | 583,84 |
| Total | 40.750.303,98 | 100,0% | 3.869,39 | 322,45 |

Fonte: Cálculos do autor a partir de dados informados pelo Plan-Assiste/MPT.



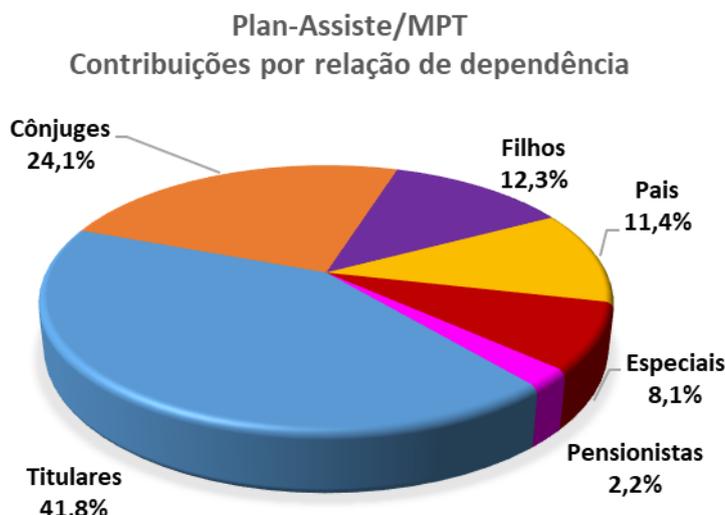
5.2.2. Distribuição das receitas de contribuições por faixa etária e tipo de dependência

Os beneficiários titulares respondem por 41,8% do total das contribuições, seguidos pelos cônjuges, com 24,1%, pelos filhos, com 12,3%, pelos pais, com 11,4%, pelos beneficiários especiais, com 8,1%, e pelos pensionistas, com 2,2%.

PLAN-ASSISTE/MPT
Composição das receitas de contribuições totais no período de julho/2020 a junho/2021

| Faixa Etária | Titulares | Cônjuges | Filhos | Pais | Especiais | Pensionistas | Total |
|--------------|----------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|-------------------|----------------------|
| 00 - 18 | 9.938,45 | 3.344,17 | 3.896.631,35 | 0,00 | 7.146,91 | 23.226,94 | 3.940.287,82 |
| 19 - 23 | 0,00 | 2.333,21 | 951.496,71 | 0,00 | 284.656,29 | 22.225,18 | 1.260.711,38 |
| 24 - 28 | 24.257,72 | 122.860,08 | 140.850,48 | 0,00 | 1.271.140,87 | 0,00 | 1.559.109,15 |
| 29 - 33 | 509.683,57 | 625.007,31 | 9.691,67 | 0,00 | 821.169,20 | 0,00 | 1.965.551,75 |
| 34 - 38 | 1.639.646,57 | 1.206.474,31 | 10.252,08 | 0,00 | 400.020,06 | 0,00 | 3.256.393,01 |
| 39 - 43 | 2.253.986,32 | 1.675.240,73 | 4.383,16 | 2.174,32 | 128.797,74 | 7.664,23 | 4.072.246,50 |
| 44 - 48 | 2.082.185,26 | 1.341.528,65 | 4.886,55 | 9.373,12 | 60.848,44 | 29.640,99 | 3.528.463,01 |
| 49 - 53 | 2.621.566,96 | 1.207.043,26 | 0,00 | 43.693,85 | 106.020,88 | 40.906,89 | 4.019.231,84 |
| 54 - 58 | 2.356.397,66 | 1.208.016,09 | 3.335,48 | 270.070,24 | 55.654,42 | 71.171,98 | 3.964.645,88 |
| 59 ou + | 5.550.116,62 | 2.445.970,73 | 0,00 | 4.309.115,27 | 180.712,28 | 697.748,73 | 13.183.663,63 |
| Total | 17.047.779,14 | 9.837.818,54 | 5.021.527,48 | 4.634.426,80 | 3.316.167,08 | 892.584,95 | 40.750.303,98 |
| % | 41,8% | 24,1% | 12,3% | 11,4% | 8,1% | 2,2% | 100,0% |

Fonte: Cálculos do autor a partir de dados informados pelo Plan-Assiste/MPT.



No tocante às contribuições médias por relação de dependência, os pais apresentam valores médios mais elevados, seguidos pelos pensionistas, beneficiários especiais, cônjuges, titulares e filhos.

PLAN-ASSISTE/MPT
Composição das contribuições médias mensais no período de julho/2020 a junho/2021

| Faixa Etária | Titulares | Cônjuges | Filhos | Pais | Especiais | Pensionistas | Total |
|--------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| 00 - 18 | 207,05 | 138,39 | 137,13 | - | 297,79 | 210,45 | 137,66 |
| 19 - 23 | 0,00 | 194,43 | 168,24 | - | 378,06 | 321,61 | 193,91 |
| 24 - 28 | 43,08 | 247,19 | 172,54 | - | 464,06 | - | 337,79 |
| 29 - 33 | 127,21 | 268,14 | 157,22 | - | 505,98 | - | 245,02 |
| 34 - 38 | 210,87 | 280,44 | 170,87 | - | 575,04 | - | 253,74 |
| 39 - 43 | 262,79 | 306,32 | 182,63 | 629,86 | 618,21 | 319,34 | 284,66 |
| 44 - 48 | 327,30 | 322,95 | 203,61 | 518,36 | 659,82 | 405,02 | 329,05 |
| 49 - 53 | 442,04 | 378,35 | - | 438,48 | 761,64 | 404,63 | 424,82 |
| 54 - 58 | 465,22 | 410,77 | 277,96 | 555,87 | 936,81 | 479,58 | 455,10 |
| 59 ou + | 593,04 | 487,71 | - | 625,82 | 1.158,41 | 598,73 | 583,84 |
| Total | 357,41 | 352,16 | 143,19 | 618,54 | 510,98 | 527,68 | 322,45 |

Fonte: Cálculos do autor a partir de dados informados pelo Plan-Assiste/MPT.

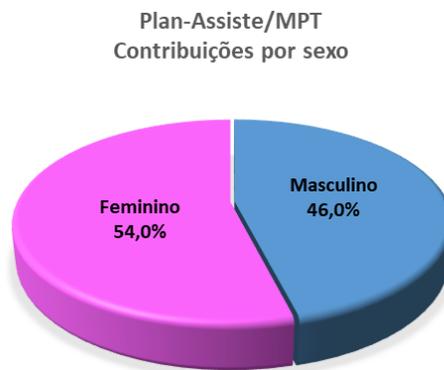
5.2.3. Distribuição das receitas de contribuições por faixa etária e por sexo

As contribuições relativas às mulheres totalizam 54,0% do total e representam um valor mensal médio geral de R\$ 336,69. Entre os homens, a contribuição mensal média geral resulta em R\$ 307,22.

PLAN-ASSISTE/MPT
Composição das dcontribuições no período de julho/2020 a junho/2021

| Faixa Etária | Feminino | | | Masculino | | |
|--------------|----------------------|---------------|---------------|----------------------|---------------|---------------|
| | Total | % | Média | Total | % | Média |
| 00 - 18 | 1.826.246,21 | 8,3% | 139,18 | 2.114.041,62 | 11,3% | 136,38 |
| 19 - 23 | 658.877,58 | 3,0% | 191,82 | 601.833,80 | 3,2% | 196,26 |
| 24 - 28 | 829.630,54 | 3,8% | 332,38 | 729.478,61 | 3,9% | 344,16 |
| 29 - 33 | 1.062.964,89 | 4,8% | 247,26 | 902.586,86 | 4,8% | 242,43 |
| 34 - 38 | 1.675.989,32 | 7,6% | 254,06 | 1.580.403,70 | 8,4% | 253,41 |
| 39 - 43 | 2.247.029,80 | 10,2% | 293,68 | 1.825.216,70 | 9,7% | 274,29 |
| 44 - 48 | 1.782.386,22 | 8,1% | 333,93 | 1.746.076,80 | 9,3% | 324,22 |
| 49 - 53 | 1.949.580,84 | 8,9% | 421,74 | 2.069.651,00 | 11,0% | 427,77 |
| 54 - 58 | 2.117.701,95 | 9,6% | 460,59 | 1.846.943,93 | 9,8% | 448,96 |
| 59 ou + | 7.836.528,80 | 35,6% | 596,19 | 5.347.134,83 | 28,5% | 566,65 |
| Total | 21.986.936,14 | 100,0% | 336,69 | 18.763.367,84 | 100,0% | 307,22 |

Fonte: Cálculos do autor a partir de dados informados pelo Plan-Assiste/MPT.



5.3. DESPESAS ASSISTENCIAIS

O comportamento das despesas assistenciais é ditado principalmente por duas variáveis: os preços dos serviços médicos e odontológicos praticados na rede credenciada e o perfil de utilização das coberturas pelos beneficiários do Programa.

Sobre os preços praticados pela rede credenciada, foi iniciado no início de 2020 um projeto de reestruturação do modelo de credenciamento, com foco na qualificação de despesas

e no aprimoramento dos mecanismos de controle, que deverá contribuir para reduzir os gastos sem comprometimento da qualidade dos benefícios e serviços oferecidos pelo Plan-Assiste.

No que tange ao perfil de utilização das coberturas pelos beneficiários, outro projeto em desenvolvimento é a estruturação de uma área de regulação e perícias, que deverá contribuir para racionalizar as utilizações mediante aplicação de mecanismos que minimizem usos inadequados além de permitir um monitoramento mais efetivo de casos que requeiram de atenção especial, tais como portadores de doenças crônicas, possibilitando a adoção de políticas que promovam maior bem-estar ao beneficiário mediante a ações de prevenção ao agravamento e consequentemente otimização dos gastos com tratamento.

Apresentam-se, adiante, análises detalhadas da composição das despesas assistenciais do Plan-Assiste/MPT no período de julho/2020 a junho/2021.

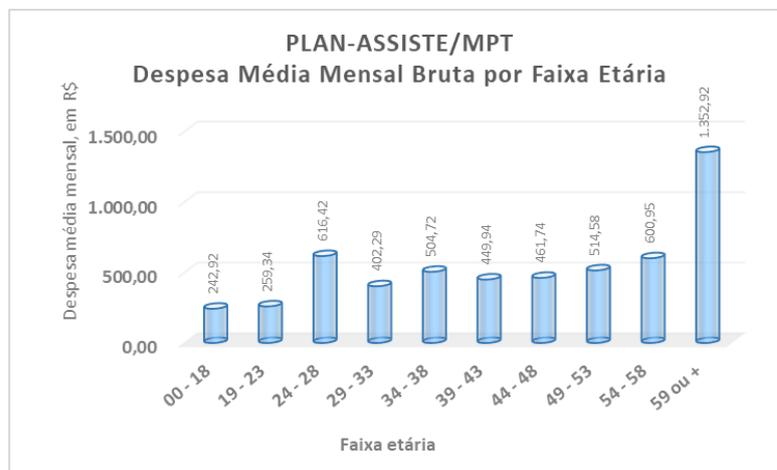
5.3.1. Distribuição das despesas assistenciais por faixa etária

As despesas assistenciais do Plan-Assiste/MPT totalizaram R\$ 73,2 milhões no período de julho/2020 a junho/2021, concentrando-se na última faixa etária, que respondeu por 41,7% dos gastos totais. A despesa per capita mensal bruta resultou em R\$ 579,46, reduzindo-se para R\$ 472,09 após deduzida a parcela da coparticipação devida pelos beneficiários, que representou, em média, 18,5% da despesa.

PLAN-ASSISTE/MPT
Composição das despesas assistenciais no período de julho/2020 a junho/2021

| Faixa Etária | Despesa Bruta | | | | Despesa Líquida* | | | | Copartic. Média % |
|--------------|----------------------|---------------|-----------------|---------------|----------------------|---------------|-----------------|---------------|-------------------|
| | Total Anual | % | Média Anual | Média Mensal | Total Anual | % | Média Anual | Média Mensal | |
| 00 - 18 | 6.953.136,31 | 9,5% | 2.915,10 | 242,92 | 5.621.688,53 | 9,4% | 2.356,89 | 196,41 | 19,1% |
| 19 - 23 | 1.686.117,48 | 2,3% | 3.112,10 | 259,34 | 1.261.794,39 | 2,1% | 2.328,92 | 194,08 | 25,2% |
| 24 - 28 | 2.845.182,19 | 3,9% | 7.397,08 | 616,42 | 2.399.059,15 | 4,0% | 6.237,23 | 519,77 | 15,7% |
| 29 - 33 | 3.227.181,89 | 4,4% | 4.827,45 | 402,29 | 2.517.746,45 | 4,2% | 3.766,22 | 313,85 | 22,0% |
| 34 - 38 | 6.477.363,91 | 8,8% | 6.056,70 | 504,72 | 5.302.481,81 | 8,9% | 4.958,12 | 413,18 | 18,1% |
| 39 - 43 | 6.436.762,04 | 8,8% | 5.399,30 | 449,94 | 5.066.288,49 | 8,5% | 4.249,71 | 354,14 | 21,3% |
| 44 - 48 | 4.951.284,62 | 6,8% | 5.540,86 | 461,74 | 3.847.509,82 | 6,4% | 4.305,66 | 358,80 | 22,3% |
| 49 - 53 | 4.868.441,13 | 6,6% | 6.175,00 | 514,58 | 3.851.883,23 | 6,5% | 4.885,63 | 407,14 | 20,9% |
| 54 - 58 | 5.235.204,62 | 7,1% | 7.211,38 | 600,95 | 4.268.660,76 | 7,2% | 5.879,99 | 490,00 | 18,5% |
| 59 ou + | 30.549.971,54 | 41,7% | 16.235,03 | 1.352,92 | 25.524.857,00 | 42,8% | 13.564,56 | 1.130,38 | 16,4% |
| Total | 73.230.645,73 | 100,0% | 6.953,52 | 579,46 | 59.661.969,62 | 100,0% | 5.665,12 | 472,09 | 18,5% |

Fonte: Dados fornecidos pelo Plan-Assiste/MPT.



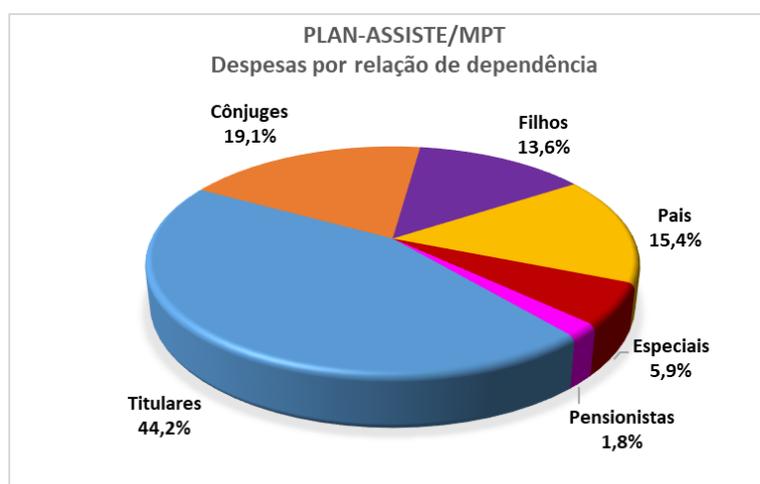
5.3.2. Distribuição das despesas assistenciais por relação de dependência

Os pais e os pensionistas são os subgrupos de beneficiários que apresentam proporcionalmente valores médios de despesas mais elevados, pois estão concentrados nas faixas etárias mais idosas que demandam maiores gastos com assistência à saúde.

PLAN-ASSISTE/MPT
Composição das despesas assistenciais totais anuais no período de julho/2020 a junho/2021

| Faixa Etária | Titulares | Cônjuges | Filhos | Pais | Especiais | Pensionistas | Total |
|--------------|----------------------|----------------------|---------------------|----------------------|---------------------|---------------------|----------------------|
| 00 - 18 | 0,00 | 17.231,38 | 6.913.961,16 | 0,00 | 7.498,79 | 14.444,98 | 6.953.136,31 |
| 19 - 23 | 1.843,91 | 0,00 | 1.418.548,90 | 0,00 | 246.876,01 | 18.848,66 | 1.686.117,48 |
| 24 - 28 | 126.702,53 | 221.125,69 | 392.340,64 | 0,00 | 2.105.013,33 | 0,00 | 2.845.182,19 |
| 29 - 33 | 1.383.388,73 | 911.202,82 | 241.268,98 | 45.442,93 | 645.878,43 | 0,00 | 3.227.181,89 |
| 34 - 38 | 2.971.447,36 | 1.811.909,47 | 791.013,96 | 16.457,86 | 886.535,26 | 0,00 | 6.477.363,91 |
| 39 - 43 | 3.959.147,05 | 2.253.603,82 | 140.870,06 | 9.976,67 | 70.905,95 | 2.258,49 | 6.436.762,04 |
| 44 - 48 | 3.101.622,34 | 1.688.890,15 | 30.176,93 | 6.893,49 | 89.698,81 | 34.002,90 | 4.951.284,62 |
| 49 - 53 | 3.405.617,38 | 1.288.740,87 | 0,00 | 39.629,49 | 80.906,90 | 53.546,49 | 4.868.441,13 |
| 54 - 58 | 3.588.537,07 | 1.072.912,09 | 174,60 | 412.964,25 | 104.506,04 | 56.110,57 | 5.235.204,62 |
| 59 ou + | 13.831.543,31 | 4.712.749,92 | 0,00 | 10.749.110,19 | 83.928,20 | 1.172.639,92 | 30.549.971,54 |
| Total | 32.369.849,68 | 13.978.366,21 | 9.928.355,23 | 11.280.474,88 | 4.321.747,72 | 1.351.852,01 | 73.230.645,73 |
| % | 44,2% | 19,1% | 13,6% | 15,4% | 5,9% | 1,8% | 100,0% |

Fonte: Dados fornecidos pelo Plan-Assiste/MPT.



PLAN-ASSISTE/MPT

Composição das despesas assistenciais médias mensais no período de julho/2020 a junho/2021

| Faixa Etária | Titulares | Cônjuges | Filhos | Pais | Especiais | Pensionistas | Total |
|--------------|---------------|---------------|---------------|-----------------|---------------|---------------|---------------|
| 00 - 18 | 0,00 | 713,09 | 243,31 | 0,00 | 312,45 | 130,88 | 242,92 |
| 19 - 23 | 153,66 | 0,00 | 250,83 | 0,00 | 327,88 | 272,75 | 259,34 |
| 24 - 28 | 225,02 | 444,89 | 480,62 | 0,00 | 768,48 | 0,00 | 616,42 |
| 29 - 33 | 345,28 | 390,92 | 3.913,92 | 0,00 | 397,97 | 0,00 | 402,29 |
| 34 - 38 | 382,15 | 421,17 | 13.183,57 | 0,00 | 1.274,42 | 0,00 | 504,72 |
| 39 - 43 | 461,59 | 412,08 | 5.869,59 | 2.890,07 | 340,34 | 94,10 | 449,94 |
| 44 - 48 | 487,55 | 406,57 | 1.257,37 | 381,23 | 972,67 | 464,62 | 461,74 |
| 49 - 53 | 574,24 | 403,95 | 0,00 | 397,69 | 581,23 | 529,66 | 514,58 |
| 54 - 58 | 708,49 | 364,83 | 14,55 | 849,98 | 1.759,12 | 378,09 | 600,95 |
| 59 ou + | 1.477,94 | 939,69 | 0,00 | 1.561,12 | 538,00 | 1.006,23 | 1.352,92 |
| Total | 678,63 | 500,38 | 283,11 | 1.505,56 | 665,92 | 799,18 | 579,46 |

Fonte: Cálculos do autor a partir de dados fornecidos pelo Plan-Assiste/MPT.

5.3.3. Distribuição das despesas assistenciais por sexo

As despesas relativas às mulheres totalizaram 55,8% do total com média mensal geral de R\$ 625,65. Entre os homens, a despesa mensal média geral foi de R\$ 530,07.

PLAN-ASSISTE/MPT

Composição das despesas assistenciais no período de julho/2020 a junho/2021

| Faixa Etária | Feminino | | | Masculino | | |
|--------------|----------------------|---------------|---------------|----------------------|---------------|---------------|
| | Total | % | Média | Total | % | Média |
| 00 - 18 | 2.764.114,56 | 6,8% | 210,65 | 4.189.021,75 | 12,9% | 270,24 |
| 19 - 23 | 966.863,93 | 2,4% | 281,48 | 719.253,55 | 2,2% | 234,55 |
| 24 - 28 | 1.974.519,90 | 4,8% | 791,05 | 870.662,29 | 2,7% | 410,77 |
| 29 - 33 | 2.077.526,76 | 5,1% | 483,25 | 1.149.655,13 | 3,6% | 308,80 |
| 34 - 38 | 3.649.604,07 | 8,9% | 553,23 | 2.827.759,84 | 8,7% | 453,42 |
| 39 - 43 | 4.152.853,40 | 10,2% | 542,76 | 2.283.908,64 | 7,1% | 343,22 |
| 44 - 48 | 2.743.307,08 | 6,7% | 513,95 | 2.207.977,54 | 6,8% | 409,99 |
| 49 - 53 | 2.345.783,68 | 5,7% | 507,45 | 2.522.657,45 | 7,8% | 521,40 |
| 54 - 58 | 3.392.891,97 | 8,3% | 737,94 | 1.842.312,65 | 5,7% | 447,84 |
| 59 ou + | 16.788.902,49 | 41,1% | 1.277,27 | 13.761.069,05 | 42,5% | 1.458,29 |
| Total | 40.856.367,84 | 100,0% | 625,65 | 32.374.277,89 | 100,0% | 530,07 |

Fonte: Dados fornecidos pelo Plan-Assiste/MPT.



5.3.4. Beneficiários com maiores despesas

Apresenta-se no quadro seguinte o perfil dos dez beneficiários que geraram os maiores gastos no Plan-Assiste/MPT no período de julho/2020 a junho/2021, cujas despesas totalizaram R\$ 9,30 milhões, equivalente a 12,7% do total de gastos, sinalizando possível foco de atenção por parte da gestão do Programa quanto à possibilidade de adoção de medidas que possam contribuir para otimizar as despesas assistenciais.

Note-se que esses dez beneficiários, apesar de representarem apenas 0,1% do total de beneficiários, concentraram 12,7% dos gastos dos Programa no decorrer do período analisado.

PLAN-ASSISTE/MPT
Beneficiários com maiores despesas entre jul/2020 e jun/2021

| Beneficiário | Sexo | Faixa Etária | Despesa (R\$) |
|--------------|------|--------------|---------------------|
| Titular | M | 59 ou + | 1.607.048,51 |
| Titular | F | 59 ou + | 1.521.958,08 |
| Pais | F | 59 ou + | 990.523,17 |
| Especial | F | 24 - 28 | 877.059,70 |
| Titular | F | 54 - 58 | 855.501,18 |
| Filho | M | 00 - 18 | 750.791,85 |
| Titular | F | 54 - 58 | 734.665,98 |
| Pais | F | 59 ou + | 689.175,57 |
| Pais | M | 59 ou + | 644.384,64 |
| Filho | M | 34 - 38 | 627.377,10 |
| | | | 9.298.485,78 |

5.3.5. Despesas por tipo de cobertura

Devido à insuficiência de dados, não foi possível gerar esta análise para o Plan-Assiste/MPT.

5.4. SITUAÇÃO ECONÔMICO-FINANCEIRA

5.4.1. Histórico da situação econômico-financeira nos últimos quatro anos

Os resultados operacionais do Plan-Assiste/MPT mostraram-se fortemente deficitários nos exercícios de 2017 a 2019, refletindo o desequilíbrio entre as receitas e as despesas do Programa e acarretando acelerada redução das reservas financeiras nesses exercícios, que passaram de R\$ 48,3 milhões ao final de 2016 para R\$ 25,0 milhões no fim de 2019.

No exercício de 2020, contudo, o resultado operacional do Plan-Assiste/MPT foi positivo em R\$ 21,53 milhões, sendo que nesse exercício foram realizados aportes orçamentários suplementares da ordem de R\$ 11,65 milhões. Além disso, as despesas

assistenciais totais foram impactadas, para baixo, em decorrência da pandemia de Covid-19, reduzindo-se de R\$ 75,25 milhões em 2019 para R\$ 64,15 milhões em 2020.

PLAN-ASSISTE/MPT
Histórico da situação econômico-financeira nos últimos quatro anos

| | | DESCRIÇÃO | Valor (R\$ 1,00) |
|------|---------------|--|--------------------|
| 2017 | (A) | Receitas Assistenciais | 49.359.502 |
| | | Contribuições e Coparticipações | 25.868.602 |
| | | Orçamentárias | 23.490.900 |
| | (B) | Despesas Assistenciais | 59.799.794 |
| | (C = A - B) | Resultado Operacional | -10.440.292 |
| | (D) | Receitas Financeiras | 4.423.166 |
| | (E = C + D) | Resultado após Receitas Financeiras | -6.017.125 |
| 2018 | (A) | Receitas Assistenciais | 12.593.105 |
| | | Contribuições e Coparticipações | 5.978.433 |
| | | Orçamentárias | 6.614.672 |
| | (B) | Despesas Assistenciais | 16.333.473 |
| | (C = A - B) | Resultado Operacional | -3.740.368 |
| | (D) | Receitas Financeiras | 2.270.820 |
| | (E = C + D) | Resultado após Receitas Financeiras | -1.469.548 |
| 2019 | (A) | Receitas Assistenciais | 67.143.144 |
| | | Contribuições e Coparticipações | 37.270.527 |
| | | Orçamentárias | 29.872.617 |
| | (B) | Despesas Assistenciais | 75.258.233 |
| | (C = A - B) | Resultado Operacional | -8.115.089 |
| | (D) | Receitas Financeiras | 1.556.032 |
| | (E = C + D) | Resultado após Receitas Financeiras | -6.559.057 |
| 2020 | (A) | Receitas Assistenciais | 85.143.079 |
| | | Contribuições e Coparticipações | 48.855.548 |
| | | Orçamentárias | 36.287.531 |
| | (B) | Despesas Assistenciais | 64.149.554 |
| | (C = A - B) | Resultado Operacional | 20.993.525 |
| | (D) | Receitas Financeiras | 535.450 |
| | (E = C + D) | Resultado após Receitas Financeiras | 21.528.975 |

Fonte: Demonstrações contábeis e informações gerenciais.

PLAN-ASSISTE/MPT
Histórico das reservas financeiras nos últimos quatro anos (R\$ 1,00)

| | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 |
|---------------------------|------------|-------------|------------|------------|
| Saldo no fim do exercício | 42.285.555 | 31.563.667 | 25.017.428 | 46.550.082 |
| Varição no exercício | -6.044.310 | -10.721.888 | -6.546.239 | 21.532.654 |

Fonte: Demonstrações contábeis.

5.4.2. Projeção da situação econômico-financeira nos próximos cinco anos

5.4.2.1. Premissas e metodologia de projeção

▪ **Receitas orçamentárias (recursos da União):**

➤ **Premissas:**

- ✓ Não haverá aumento no valor dos repasses orçamentários ordinários anuais da União para os anos de 2022 a 2024;
- ✓ Os resultados do exercício de 2021 incluem os repasses orçamentários suplementares aportados até outubro/2021;
- ✓ Não estão previstos aportes orçamentários suplementares para os anos de 2022 a 2024.

➤ **Metodologia de projeção:**

- ✓ Considera-se que nos anos de 2022 a 2024 os aportes orçamentários anuais totais da União serão idênticos aos constantes da Lei Orçamentária Anual (LOA) de 2021, ou seja, R\$ 29,790 milhões.

▪ **Recursos de contribuições (recursos próprios):**

➤ **Premissas:**

- ✓ Sob o modelo contributivo vigente não são previstos aumentos nas receitas de contribuição, exceto aquelas decorrentes das mudanças de faixas etárias dos beneficiários.

➤ **Metodologia de projeção:**

- ✓ Considera-se a idade de cada beneficiário em cada mês do ano para, com base no enquadramento nas faixas etárias, identificar o valor de contribuição mensal predefinido.

▪ **Recursos de coparticipações (recursos próprios):**

➤ **Premissas:**

- ✓ São previstos aumentos anuais decorrentes exclusivamente de sua correlação positiva com as despesas assistenciais;

➤ **Metodologia de projeção:**

- ✓ Estima-se que entre 2021 e 2024 os fluxos anuais de coparticipação corresponderão a 16,8% das respectivas despesas assistenciais anuais, observando-se as regras vigentes para aplicação da coparticipação nos termos da Norma Complementar nº 18/2020, inclusive quanto ao limite bimestral de coparticipação.

▪ **Receitas financeiras (recursos próprios):**

➤ **Premissas:**

- ✓ Esta categoria de receita representa a rentabilidade obtida com os investimentos das reservas patrimoniais e não integra os resultados operacionais do Plan-Assiste, mas é relevante para a composição do resultado global;
 - ✓ Tradicionalmente, os investimentos das reservas patrimoniais do Plan-Assiste são alocados em fundos de investimentos de perfil conservador, tendo como *benchmark* a taxa Selic, portanto as projeções das receitas financeiras dependem, fundamentalmente, do volume de recursos aplicados e do patamar da taxa Selic vigente;
 - ✓ Segundo o Boletim Focus do Banco Central do Brasil, a taxa Selic projetada para 2022 é de 11,0% a.a, estando atualmente em 7,75% a.a. e com previsão de chegar a 9,25% a.a. até o fim de 2021.
- **Metodologia de projeção:**
- ✓ as receitas financeiras anuais projetadas para o período de 2021 a 2024 correspondem a 90% (noventa por cento) da taxa Selic estimada para cada exercício, aplicada sobre o saldo das reservas patrimoniais do início do ano e sobre os fluxos de caixa médios mensais relativos aos recursos próprios (reservas financeiras, contribuições e coparticipações).
- **Despesas:**
- **Premissas:**
- ✓ As despesas assistenciais apresentam tendência anual crescente seguindo dinâmica própria dos custos assistenciais do mercado de saúde suplementar, os quais variam especialmente em função dos preços dos serviços prestados pela rede credenciada, do perfil de utilização das coberturas pelos beneficiários do Plan-Assiste e do perfil etário dos beneficiários;
- **Metodologia de projeção:**
- ✓ A partir do comportamento histórico mensal das despesas nos 36 meses compreendidos entre jul/2018 e jun/2021, identificam-se, com base na análise estatísticas da média e desvio padrão, o custo médio mensal esperado para cada faixa etária nos períodos subsequentes;
 - ✓ Sobre os custos médios mensais apurados, aplica-se margem de segurança estatística equivalente a um nível de confiança de 90%;

- ✓ Projetam-se para cada um dos exercícios de 2021 a 2024 os quantitativos de beneficiários por faixa etária, considerando as datas de aniversário de cada beneficiário individualmente;
 - ✓ Para cada faixa etária, multiplicam-se os quantitativos de beneficiários esperados em cada ano pelos respectivos custos médios esperados.
- **Beneficiários:**
 - **Premissas:**
 - ✓ Não são previstas alterações nas quantidades totais de vidas assistidas pelo Plan-Assiste;
 - ✓ As quantidades de beneficiários por faixa etária variarão anualmente em função do envelhecimento natural dos beneficiários.
 - **Metodologia de projeção:**
 - ✓ Identificam-se no início de cada exercício futuro os quantitativos de beneficiários por faixa etária a partir do recálculo das idades dos beneficiários individualmente.

5.4.2.2. Resultados das projeções

Os resultados das projeções ora apresentados consideram as premissas e metodologia detalhadas no item anterior e pressupõem inalteradas as regras e diretrizes vigentes e as decisões efetivamente tomadas até a presente data.

O quadro adiante apresenta os resultados projetados para o Plan-Assiste/MPT no período de 2021 a 2024, caso sejam mantidas todas as regras, diretrizes e parâmetros vigentes.

| PLAN-ASSISTE/MPT | | |
|---|---|------------|
| Projeção da situação econômico-financeira para o quadriênio 2021-2024 (R\$) | | |
| | RUBRICA | VALOR |
| 2021 | (A) Reservas Financeiras - início do ano | 46.550.082 |
| | (B) Receitas Assistenciais | 90.851.927 |
| | Contribuições | 44.160.978 |
| | Coparticipações | 11.400.571 |
| | Orçamentárias | 35.290.378 |
| | (C) Despesas Assistenciais | 71.381.674 |
| | (D = B - C) Resultado Operacional | 19.470.253 |
| | (E) Receitas Financeiras | 1.850.005 |
| | (F = D + E) Resultado após receitas financeiras | 21.320.258 |
| | (G = A + F) Reservas Financeiras - fim do ano | 67.870.340 |

| | | | |
|------|---------------|---|-------------------|
| 2022 | (A) | Reservas Financeiras - início do ano | 67.870.340 |
| | (B) | Receitas Assistenciais | 88.483.663 |
| | | Contribuições | 45.432.814 |
| | | Coparticipações | 13.260.471 |
| | | Orçamentárias | 29.790.378 |
| | (C) | Despesas Assistenciais | 85.734.346 |
| | (D = B - C) | Resultado Operacional | 2.749.317 |
| | (E) | Receitas Financeiras | 6.855.255 |
| | (F = D + E) | Resultado após receitas financeiras | 9.604.572 |
| | (G = A + F) | Reservas Financeiras - fim do ano | 77.474.913 |
| 2023 | (A) | Reservas Financeiras - início do ano | 77.474.913 |
| | (B) | Receitas Assistenciais | 90.529.939 |
| | | Contribuições | 46.458.712 |
| | | Coparticipações | 14.280.849 |
| | | Orçamentárias | 29.790.378 |
| | (C) | Despesas Assistenciais | 92.331.506 |
| | (D = B - C) | Resultado Operacional | -1.801.567 |
| | (E) | Receitas Financeiras | 5.341.046 |
| | (F = D + E) | Resultado após receitas financeiras | 3.539.479 |
| | (G = A + F) | Reservas Financeiras - fim do ano | 81.014.391 |
| 2024 | (A) | Reservas Financeiras - início do ano | 81.014.391 |
| | (B) | Receitas Assistenciais | 92.513.792 |
| | | Contribuições | 47.331.052 |
| | | Coparticipações | 15.392.362 |
| | | Orçamentárias | 29.790.378 |
| | (C) | Despesas Assistenciais | 99.517.892 |
| | (D = B - C) | Resultado Operacional | -7.004.100 |
| | (E) | Receitas Financeiras | 20.167 |
| | (F = D + E) | Resultado após receitas financeiras | -6.983.933 |
| | (G = A + F) | Reservas Financeiras - fim do ano | 74.030.458 |

Fonte: Cálculos do autor.

Observa-se que para os exercícios de 2021 e 2022 os resultados operacionais projetados para o Plan-Assiste/MPT são superavitários. No exercício de 2023, entretanto, há projeção de déficit operacional inferior ao resultado financeiro, gerando resultado global positivo, e no exercício de 2024 o déficit operacional supera o resultado financeiro, gerando resultado global deficitário.

Tendo em vista que se trata de projeções em que diversas variáveis, inclusive exógenas (a exemplo de projeções de inflação e de custos dos serviços assistenciais no mercado), as projeções para períodos mais próximos tendem a ser mais acuradas.

Dessa forma, pode-se concluir que, relativamente ao exercício de 2022, não há indicativo de necessidade de reajustamento das contribuições devidas pelos beneficiários, devendo essa possibilidade ser reavaliada ao longo do exercício de 2022, incorporando os resultados efetivamente realizados, com foco a apurar a necessidade de reajuste para o ano de 2023.

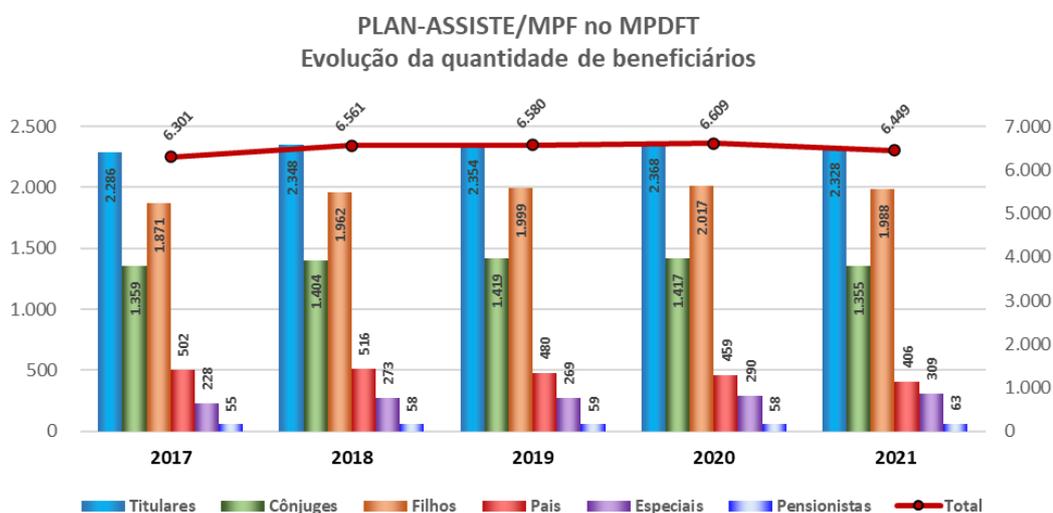
6. PLAN-ASSISTE/MPF NO MPDFT

Registre-se, inicialmente, que as operações do Plan-Assiste/MPDFT foram descontinuadas no ano de 2016 e incorporadas pelo Plan-Assiste/MPF, após configurada a insolvência financeira daquele Programa. O processo de incorporação foi avaliado e aprovado pelos Conselhos Deliberativo e Gestor do Plan-Assiste/MPU.

Na presente avaliação atuarial, diferentemente do que foi praticado nos anos anteriores, optou-se por apresentar as análises do Plan-Assiste/MPF relativas aos beneficiários do MPDFT desmembradas em relação aos demais, por entender ser informação relevante para o processo de unificação do Plan-Assiste/MPU, em curso.

6.1. PERFIL DA MASSA DE BENEFICIÁRIOS

Os beneficiários do Plan-Assiste/MPF no MPDFT totalizam 6.449 vidas em 9/11/2021, e apresentaram um decréscimo de 2,42% entre 2020 e 2021, em parte decorrente da mudança do modelo contributivo para valores per capita por faixa etária implementado em janeiro de 2021 que levou alguns beneficiários a se desligarem do Programa.



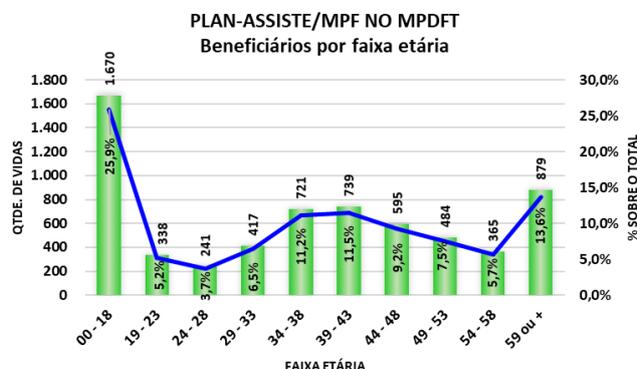
6.1.1. Distribuição dos beneficiários por faixa etária

A idade média dos beneficiários é de 35,8 anos e os maiores contingentes concentram-se na faixa etária mais jovem, com 25,9% do total, e na mais idosa, com 13,6% do total.

PLAN-ASSISTE/MPF NO MPDFT
Composição dos beneficiários por faixa etária

| Faixa Etária | Qtde. Vidas | % |
|--------------------|--------------|---------------|
| 00 - 18 | 1.670 | 25,9% |
| 19 - 23 | 338 | 5,2% |
| 24 - 28 | 241 | 3,7% |
| 29 - 33 | 417 | 6,5% |
| 34 - 38 | 721 | 11,2% |
| 39 - 43 | 739 | 11,5% |
| 44 - 48 | 595 | 9,2% |
| 49 - 53 | 484 | 7,5% |
| 54 - 58 | 365 | 5,7% |
| 59 ou + | 879 | 13,6% |
| Total | 6.449 | 100,0% |
| Idade Média | 35,8 | |

Fonte: Sistema de gestão Benner, posição 9/11/2021.



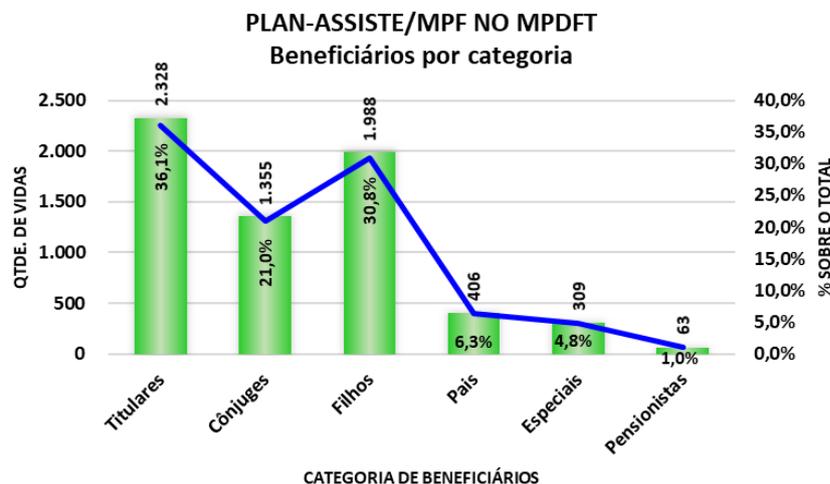
6.1.2. Distribuição dos beneficiários por faixa etária e tipo de dependência

Os titulares totalizam 2.328 beneficiários, 36,1% do total, e possuem, em média, 1,74 dependente por titular.

PLAN-ASSISTE/MPF NO MPDFT
Composição dos beneficiários por faixa etária e por categoria

| Faixa Etária | Titulares | | Cônjuges | | Filhos | | Pais | | Especiais | | Pensionistas | | Total | |
|--------------------|--------------|---------------|--------------|---------------|--------------|---------------|-------------|---------------|-------------|---------------|--------------|---------------|--------------|---------------|
| | Qtde. | % | Qtde. | % | Qtde. | % | Qtde. | % | Qtde. | % | Qtde. | % | Qtde. | % |
| 00 - 18 | 0 | 0,0% | 0 | 0,0% | 1.662 | 83,6% | 0 | 0,0% | 2 | 0,6% | 6 | 9,5% | 1.670 | 25,9% |
| 19 - 23 | 1 | 0,0% | 3 | 0,2% | 292 | 14,7% | 0 | 0,0% | 40 | 12,9% | 2 | 3,2% | 338 | 5,2% |
| 24 - 28 | 45 | 1,9% | 37 | 2,7% | 29 | 1,5% | 0 | 0,0% | 130 | 42,1% | 0 | 0,0% | 241 | 3,7% |
| 29 - 33 | 218 | 9,4% | 124 | 9,2% | 1 | 0,1% | 0 | 0,0% | 74 | 23,9% | 0 | 0,0% | 417 | 6,5% |
| 34 - 38 | 458 | 19,7% | 228 | 16,8% | 0 | 0,0% | 0 | 0,0% | 32 | 10,4% | 3 | 4,8% | 721 | 11,2% |
| 39 - 43 | 429 | 18,4% | 299 | 22,1% | 2 | 0,1% | 0 | 0,0% | 7 | 2,3% | 2 | 3,2% | 739 | 11,5% |
| 44 - 48 | 351 | 15,1% | 232 | 17,1% | 1 | 0,1% | 2 | 0,5% | 9 | 2,9% | 0 | 0,0% | 595 | 9,2% |
| 49 - 53 | 295 | 12,7% | 168 | 12,4% | 1 | 0,1% | 8 | 2,0% | 9 | 2,9% | 3 | 4,8% | 484 | 7,5% |
| 54 - 58 | 222 | 9,5% | 100 | 7,4% | 0 | 0,0% | 38 | 9,4% | 1 | 0,3% | 4 | 6,3% | 365 | 5,7% |
| 59 ou + | 309 | 13,3% | 164 | 12,1% | 0 | 0,0% | 358 | 88,2% | 5 | 1,6% | 43 | 68,3% | 879 | 13,6% |
| Total | 2.328 | 100,0% | 1.355 | 100,0% | 1.988 | 100,0% | 406 | 100,0% | 309 | 100,0% | 63 | 100,0% | 6.449 | 100,0% |
| Idade média | 45,8 | | 45,1 | | 10,5 | | 70,9 | | 30,0 | | 63,5 | | 35,8 | |

Fonte: Sistema de gestão Benner, posição 9/11/2021.



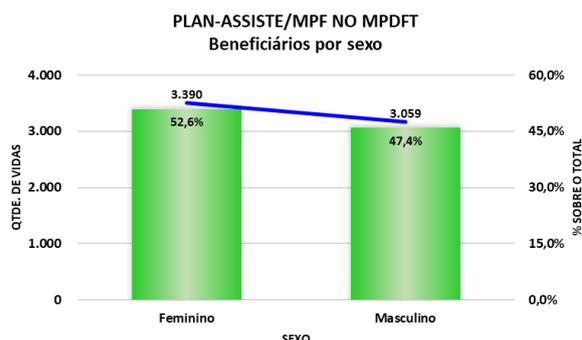
6.1.3. Distribuição dos beneficiários por faixa etária e por sexo

As mulheres representam 52,6% do total e têm idade média de 37,0 anos, enquanto os homens são 47,4% do total com idade média de 34,4 anos.

PLAN-ASSISTE/MPF NO MPDFT
Composição dos beneficiários por faixa etária e por sexo

| Faixa Etária | Feminino | | Masculino | | Total | |
|--------------|--------------|---------------|--------------|---------------|--------------|---------------|
| | Qtde. | % | Qtde. | % | Qtde. | % |
| 00 - 18 | 801 | 23,6% | 869 | 28,4% | 1.670 | 25,9% |
| 19 - 23 | 155 | 4,6% | 183 | 6,0% | 338 | 5,2% |
| 24 - 28 | 141 | 4,2% | 100 | 3,3% | 241 | 3,7% |
| 29 - 33 | 241 | 7,1% | 176 | 5,8% | 417 | 6,5% |
| 34 - 38 | 393 | 11,6% | 328 | 10,7% | 721 | 11,2% |
| 39 - 43 | 395 | 11,7% | 344 | 11,2% | 739 | 11,5% |
| 44 - 48 | 306 | 9,0% | 289 | 9,4% | 595 | 9,2% |
| 49 - 53 | 255 | 7,5% | 229 | 7,5% | 484 | 7,5% |
| 54 - 58 | 190 | 5,6% | 175 | 5,7% | 365 | 5,7% |
| 59 ou + | 513 | 15,1% | 366 | 12,0% | 879 | 13,6% |
| Total | 3.390 | 100,0% | 3.059 | 100,0% | 6.449 | 100,0% |

Fonte: Sistema de gestão Benner, posição 9/11/2021.



6.2. RECEITAS DE CONTRIBUIÇÕES

As contribuições recolhidas dos beneficiários do Plan-Assiste/MPF no MPDFT no período de julho/2020 a junho/2021 totalizaram R\$ 25,06 milhões, apresentaram valor médio mensal geral de R\$ 317,22 e detalham-se conforme segue.

6.2.1. Distribuição das receitas de contribuições por faixa etária

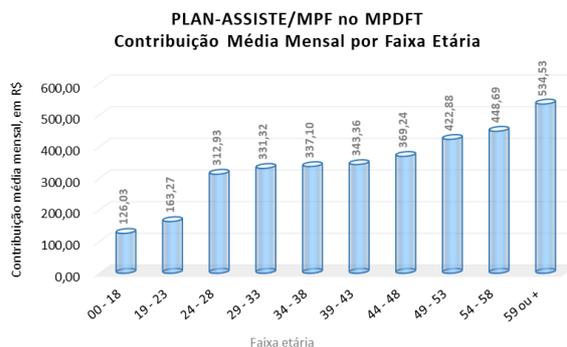
Em razão do novo modelo contributivo baseado em valores per capita por faixa etária que entrou em vigor em 1º de janeiro de 2021, já se pode observar que os valores médios de contribuição são crescentes nas faixas etárias, diferentemente do comportamento verificado em períodos anteriores, quando havia pouca variação das contribuições médias entre as faixas etárias. Essa correlação positiva entre os valores contributivos médios mais elevados e as faixas

etárias mais idosas ficará ainda mais evidente na próxima avaliação atuarial, quando a integralidade das contribuições analisadas estará refletindo o modelo por faixa etária.

PLAN-ASSISTE/MPF NO MPDFT
Composição das contribuições no período de julho/2020 a junho/2021

| FAIXA ETÁRIA | Total Anual | % | Média Mensal |
|--------------|----------------------|---------------|---------------|
| 00 - 18 | 2.492.039,34 | 9,9% | 126,03 |
| 19 - 23 | 691.476,41 | 2,8% | 163,27 |
| 24 - 28 | 1.019.063,12 | 4,1% | 312,93 |
| 29 - 33 | 1.806.444,77 | 7,2% | 331,32 |
| 34 - 38 | 3.025.072,02 | 12,1% | 337,10 |
| 39 - 43 | 3.119.809,30 | 12,4% | 343,36 |
| 44 - 48 | 2.556.652,03 | 10,2% | 369,24 |
| 49 - 53 | 2.400.727,89 | 9,6% | 422,88 |
| 54 - 58 | 2.092.039,51 | 8,3% | 448,69 |
| 59 ou + | 5.856.614,35 | 23,4% | 534,53 |
| Total | 25.059.938,73 | 100,0% | 317,22 |

Fonte: Cálculos do autor a partir de dados extraídos do sistema de gestão.



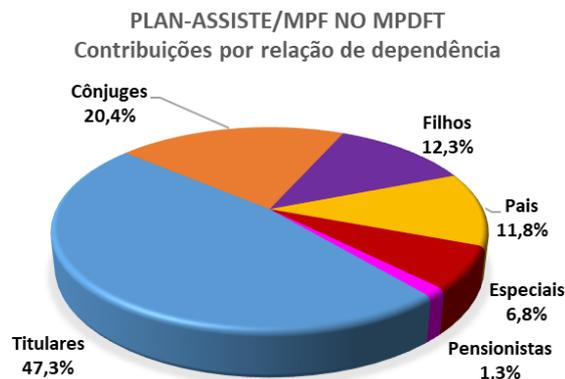
6.2.2. Distribuição das receitas de contribuições por faixa etária e tipo de dependência

Os beneficiários titulares respondem por 47,03% do total das contribuições, seguidos pelos cônjuges, com 20,4%, pelos filhos, com 12,3%, pelos pais, com 11,8%, pelos beneficiários especiais, com 6,8%, e pelos pensionistas, com 1,3%.

PLAN-ASSISTE/MPF NO MPDFT
Composição das receitas de contribuições totais no período de julho/2020 a junho/2021

| Faixa Etária | Titulares | Cônjuges | Filhos | Pais | Especiais | Pensionistas | Total |
|--------------|----------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|-------------------|----------------------|
| 00 - 18 | 0,00 | 0,00 | 2.467.749,96 | 0,00 | 12.227,60 | 12.061,78 | 2.492.039,34 |
| 19 - 23 | 232,98 | 11.093,40 | 553.715,88 | 0,00 | 122.264,45 | 4.169,69 | 691.476,41 |
| 24 - 28 | 222.454,96 | 110.670,82 | 58.440,81 | 0,00 | 627.496,52 | 0,00 | 1.019.063,12 |
| 29 - 33 | 973.081,06 | 408.687,49 | 1.709,29 | 0,00 | 422.966,93 | 0,00 | 1.806.444,77 |
| 34 - 38 | 2.054.578,85 | 751.044,92 | 0,00 | 0,00 | 208.907,50 | 10.540,75 | 3.025.072,02 |
| 39 - 43 | 2.001.281,36 | 1.029.213,45 | 3.953,61 | 0,00 | 73.755,51 | 11.605,36 | 3.119.809,30 |
| 44 - 48 | 1.691.531,40 | 778.603,75 | 2.035,51 | 11.802,42 | 68.709,88 | 3.969,06 | 2.556.652,03 |
| 49 - 53 | 1.568.582,17 | 695.236,67 | 4.139,53 | 61.347,35 | 66.025,40 | 5.396,77 | 2.400.727,89 |
| 54 - 58 | 1.350.574,54 | 446.160,36 | 0,00 | 262.885,47 | 16.468,38 | 15.950,75 | 2.092.039,51 |
| 59 ou + | 2.000.820,68 | 887.352,70 | 0,00 | 2.612.303,73 | 86.575,99 | 269.561,26 | 5.856.614,35 |
| Total | 11.863.138,01 | 5.118.063,58 | 3.091.744,59 | 2.948.338,97 | 1.705.398,16 | 333.255,43 | 25.059.938,73 |
| % | 47,3% | 20,4% | 12,3% | 11,8% | 6,8% | 1,3% | 100,0% |

Fonte: Cálculos do autor a partir de dados extraídos do sistema de gestão.



No tocante às contribuições mensais por relação de dependência, os pais apresentam valores médios mais elevados, seguidos pelos pensionistas, titulares, beneficiários especiais, cônjuges e filhos.

PLAN-ASSISTE/MPF NO MPDFT

Composição das contribuições médias mensais no período de julho/2020 a junho/2021

| Faixa Etária | Titulares | Cônjuges | Filhos | Pais | Especiais | Pensionistas | Total |
|--------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| 00 - 18 | - | - | 125,48 | - | 254,39 | 201,03 | 126,03 |
| 19 - 23 | 337,45 | 213,97 | 154,89 | - | 209,51 | 173,74 | 163,27 |
| 24 - 28 | 319,54 | 230,50 | 164,06 | - | 363,97 | - | 312,93 |
| 29 - 33 | 343,43 | 245,58 | 142,44 | - | 448,64 | - | 331,32 |
| 34 - 38 | 364,74 | 260,15 | - | - | 500,02 | 292,80 | 337,10 |
| 39 - 43 | 390,12 | 273,56 | 164,73 | - | 541,10 | 346,41 | 343,36 |
| 44 - 48 | 413,20 | 294,32 | 169,63 | 432,00 | 514,38 | 330,76 | 369,24 |
| 49 - 53 | 464,78 | 342,79 | 195,51 | 487,33 | 574,12 | 449,73 | 422,88 |
| 54 - 58 | 476,29 | 359,08 | - | 505,41 | 593,50 | 436,70 | 448,69 |
| 59 ou + | 554,05 | 428,91 | - | 556,32 | 973,87 | 548,15 | 534,53 |
| Total | 420,55 | 304,10 | 130,64 | 549,14 | 404,33 | 472,17 | 317,22 |

Fonte: Cálculos do autor a partir de dados extraídos do sistema de gestão.

6.2.3. Distribuição das receitas de contribuições por faixa etária e por sexo

As contribuições relativas às mulheres totalizam 54,1% do total e representam um valor mensal médio geral de R\$ 326,24. Entre os homens, a contribuição mensal média geral resulta em R\$ 307,21.

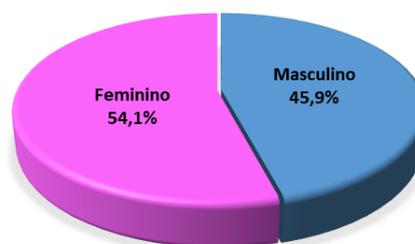
PLAN-ASSISTE/MPF NO MPDFT

Composição das contribuições no período de julho/2020 a junho/2021

| Faixa Etária | Feminino | | | Masculino | | |
|--------------|----------------------|---------------|---------------|----------------------|---------------|---------------|
| | Total | % | Média | Total | % | Média |
| 00 - 18 | 1.196.260,72 | 8,8% | 126,17 | 1.295.778,62 | 11,3% | 125,90 |
| 19 - 23 | 305.850,67 | 2,3% | 162,37 | 385.625,74 | 3,4% | 164,00 |
| 24 - 28 | 568.241,53 | 4,2% | 307,60 | 450.821,58 | 3,9% | 319,90 |
| 29 - 33 | 1.034.030,61 | 7,6% | 327,10 | 772.414,16 | 6,7% | 337,13 |
| 34 - 38 | 1.634.472,34 | 12,1% | 334,06 | 1.390.599,68 | 12,1% | 340,75 |
| 39 - 43 | 1.655.727,10 | 12,2% | 340,50 | 1.464.082,20 | 12,7% | 346,65 |
| 44 - 48 | 1.280.680,75 | 9,4% | 366,73 | 1.275.971,29 | 11,1% | 371,80 |
| 49 - 53 | 1.279.825,38 | 9,4% | 423,04 | 1.120.902,51 | 9,7% | 422,69 |
| 54 - 58 | 1.131.549,69 | 8,3% | 450,99 | 960.489,82 | 8,4% | 446,02 |
| 59 ou + | 3.471.186,36 | 25,6% | 542,23 | 2.385.427,99 | 20,7% | 523,71 |
| Total | 13.557.825,15 | 100,0% | 326,24 | 11.502.113,58 | 100,0% | 307,21 |

Fonte: Cálculos do autor a partir de dados extraídos do sistema de gestão.

Plan-Assiste/MPF NO MPDFT Contribuições por sexo



6.3. DESPESAS ASSISTENCIAIS

O comportamento das despesas assistenciais é ditado principalmente por duas variáveis: os preços dos serviços médicos e odontológicos praticados na rede credenciada e o perfil de utilização das coberturas pelos beneficiários do Programa.

Sobre os preços praticados pela rede credenciada, foi iniciado no início de 2020 um projeto de reestruturação do modelo de credenciamento, com foco na qualificação de despesas

e no aprimoramento dos mecanismos de controle, que deverá contribuir para reduzir os gastos sem comprometimento da qualidade dos benefícios e serviços oferecidos pelo Plan-Assiste.

No que tange ao perfil de utilização das coberturas pelos beneficiários, outro projeto em desenvolvimento é a estruturação de uma área de regulação e perícias, que deverá contribuir para racionalizar as utilizações mediante aplicação de mecanismos que minimizem usos inadequados além de permitir um monitoramento mais efetivo de casos que requeiram de atenção especial, tais como portadores de doenças crônicas, possibilitando a adoção de políticas que promovam maior bem-estar ao beneficiário mediante a ações de prevenção ao agravamento e consequentemente otimização dos gastos com tratamento.

Apresentam-se adiante análises detalhadas da composição das despesas assistenciais do Plan-Assiste/MPF no MPDFT no período de julho/2020 a junho/2021.

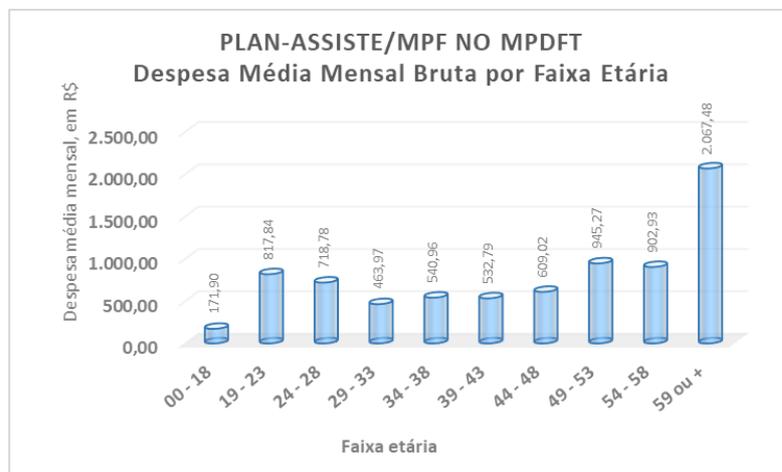
6.3.1. Distribuição das despesas assistenciais por faixa etária

As despesas assistenciais do Plan-Assiste/MPF no MPDFT totalizaram R\$ 57,87 milhões no período de julho/2020 a junho/2021, concentrando-se na última faixa etária, que respondeu por 39,1% dos gastos totais. A despesa *per capita* mensal bruta resultou em R\$ 732,61, reduzindo-se para R\$ 589,94 após deduzida a parcela da coparticipação devida pelos beneficiários, que representou, em média, 19,5% da despesa.

PLAN-ASSISTE/MPF NO MPDFT
Composição das despesas assistenciais no período de julho/2020 a junho/2021

| Faixa Etária | Despesa Bruta | | | | Despesa Líquida* | | | | Copartic. Média |
|--------------|----------------------|---------------|-----------------|---------------|----------------------|---------------|-----------------|---------------|-----------------|
| | Total Anual | % | Média Anual | Média Mensal | Total Anual | % | Média Anual | Média Mensal | % |
| 00 - 18 | 3.399.175,87 | 5,9% | 2.062,83 | 171,90 | 2.490.812,12 | 5,3% | 1.511,58 | 125,96 | 26,7% |
| 19 - 23 | 3.463.603,52 | 6,0% | 9.814,12 | 817,84 | 2.976.701,78 | 6,4% | 8.434,48 | 702,87 | 14,1% |
| 24 - 28 | 2.340.749,22 | 4,0% | 8.625,33 | 718,78 | 1.893.349,36 | 4,1% | 6.976,72 | 581,39 | 19,1% |
| 29 - 33 | 2.529.736,89 | 4,4% | 5.567,67 | 463,97 | 1.881.086,45 | 4,0% | 4.140,06 | 345,01 | 25,6% |
| 34 - 38 | 4.854.515,94 | 8,4% | 6.491,56 | 540,96 | 3.746.753,71 | 8,0% | 5.010,24 | 417,52 | 22,8% |
| 39 - 43 | 4.840.970,94 | 8,4% | 6.393,48 | 532,79 | 3.635.731,84 | 7,8% | 4.801,72 | 400,14 | 24,9% |
| 44 - 48 | 4.216.908,87 | 7,3% | 7.308,23 | 609,02 | 3.234.786,96 | 6,9% | 5.606,14 | 467,18 | 23,3% |
| 49 - 53 | 5.366.433,12 | 9,3% | 11.343,22 | 945,27 | 4.396.362,91 | 9,4% | 9.292,75 | 774,40 | 18,1% |
| 54 - 58 | 4.209.964,61 | 7,3% | 10.835,20 | 902,93 | 3.372.027,28 | 7,2% | 8.678,60 | 723,22 | 19,9% |
| 59 ou + | 22.652.317,06 | 39,1% | 24.809,75 | 2.067,48 | 18.976.132,39 | 40,7% | 20.783,44 | 1.731,95 | 16,2% |
| Total | 57.874.376,04 | 100,0% | 8.791,27 | 732,61 | 46.603.744,80 | 100,0% | 7.079,23 | 589,94 | 19,5% |

Fonte: Sistema de gestão do Plan-Assiste



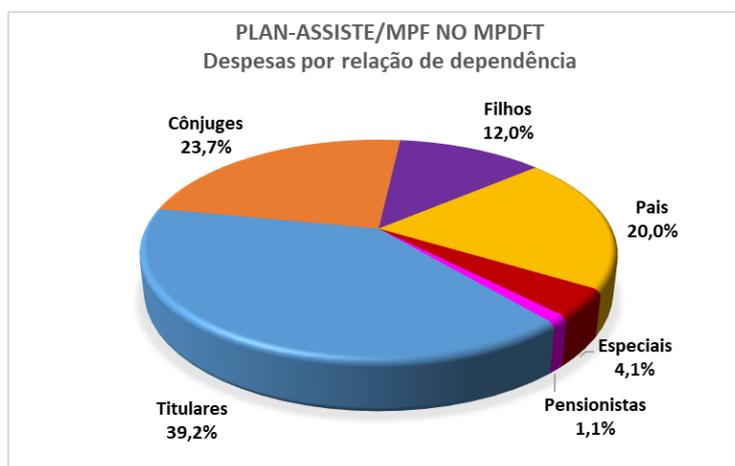
6.3.2. Distribuição das despesas assistenciais por relação de dependência

Os pais e os pensionistas são os subgrupos de beneficiários que apresentam proporcionalmente valores médios de despesas mais elevados, pois estão concentrados nas faixas etárias mais idosas, as quais demandam maiores gastos com assistência à saúde.

PLAN-ASSISTE/MPF NO MPDFT
Composição das despesas assistenciais totais anuais no período de julho/2020 a junho/2021

| Faixa Etária | Titulares | Cônjuges | Filhos | Pais | Especiais | Pensionistas | Total |
|--------------|----------------------|----------------------|---------------------|----------------------|---------------------|-------------------|----------------------|
| 00 - 18 | 0,00 | 0,00 | 3.390.771,18 | 0,00 | 7.580,60 | 824,09 | 3.399.175,87 |
| 19 - 23 | 3.510,32 | 10.949,60 | 3.246.927,36 | 0,00 | 199.527,91 | 2.688,33 | 3.463.603,52 |
| 24 - 28 | 250.734,62 | 625.648,38 | 260.920,59 | 0,00 | 1.203.445,63 | 0,00 | 2.340.749,22 |
| 29 - 33 | 1.119.972,61 | 957.471,68 | 6.235,21 | 0,00 | 446.057,39 | 0,00 | 2.529.736,89 |
| 34 - 38 | 3.084.910,76 | 1.637.172,57 | 0,00 | 0,00 | 129.136,62 | 3.295,99 | 4.854.515,94 |
| 39 - 43 | 2.626.295,79 | 2.107.767,88 | 3.992,72 | 0,00 | 95.810,32 | 7.104,23 | 4.840.970,94 |
| 44 - 48 | 1.998.183,60 | 2.091.731,57 | 12.489,05 | 15.119,45 | 99.385,20 | 0,00 | 4.216.908,87 |
| 49 - 53 | 3.637.507,87 | 1.606.700,91 | 6.401,33 | 54.503,05 | 59.697,68 | 1.622,28 | 5.366.433,12 |
| 54 - 58 | 2.584.083,46 | 985.616,48 | 0,00 | 592.121,46 | 16.409,88 | 31.733,33 | 4.209.964,61 |
| 59 ou + | 7.386.881,49 | 3.674.157,87 | 0,00 | 10.896.082,32 | 107.214,01 | 587.981,37 | 22.652.317,06 |
| Total | 22.692.080,52 | 13.697.216,94 | 6.927.737,44 | 11.557.826,28 | 2.364.265,24 | 635.249,62 | 57.874.376,04 |
| % | 39,2% | 23,7% | 12,0% | 20,0% | 4,1% | 1,1% | 100,0% |

Fonte: Sistema de gestão do Plan-Assiste



PLAN-ASSISTE/MPF NO MPDFT

Composição das despesas assistenciais médias mensais no período de julho/2020 a junho/2021

| Faixa Etária | Titulares | Cônjuges | Filhos | Pais | Especiais | Pensionistas | Total |
|--------------|---------------|---------------|---------------|-----------------|---------------|---------------|---------------|
| 00 - 18 | 0,00 | 0,00 | 172,42 | 0,00 | 157,71 | 13,73 | 171,90 |
| 19 - 23 | 5.084,39 | 211,19 | 908,24 | 0,00 | 341,91 | 112,01 | 817,84 |
| 24 - 28 | 360,17 | 1.303,08 | 732,47 | 0,00 | 698,03 | 0,00 | 718,78 |
| 29 - 33 | 395,28 | 575,34 | 519,60 | 0,00 | 473,13 | 0,00 | 463,97 |
| 34 - 38 | 547,64 | 567,09 | 0,00 | 0,00 | 309,09 | 91,56 | 540,96 |
| 39 - 43 | 511,96 | 560,23 | 166,36 | 0,00 | 702,90 | 212,06 | 532,79 |
| 44 - 48 | 488,10 | 790,70 | 1.040,75 | 553,41 | 744,02 | 0,00 | 609,02 |
| 49 - 53 | 1.077,80 | 792,19 | 302,34 | 432,96 | 519,10 | 135,19 | 945,27 |
| 54 - 58 | 911,30 | 793,25 | 0,00 | 1.138,38 | 591,39 | 868,79 | 902,93 |
| 59 ou + | 2.045,50 | 1.775,93 | 0,00 | 2.320,45 | 1.206,03 | 1.195,64 | 2.067,48 |
| Total | 804,43 | 813,84 | 292,73 | 2.152,68 | 560,55 | 900,05 | 732,61 |

Fonte: Sistema de gestão do Plan-Assiste

6.3.3. Distribuição das despesas assistenciais por sexo

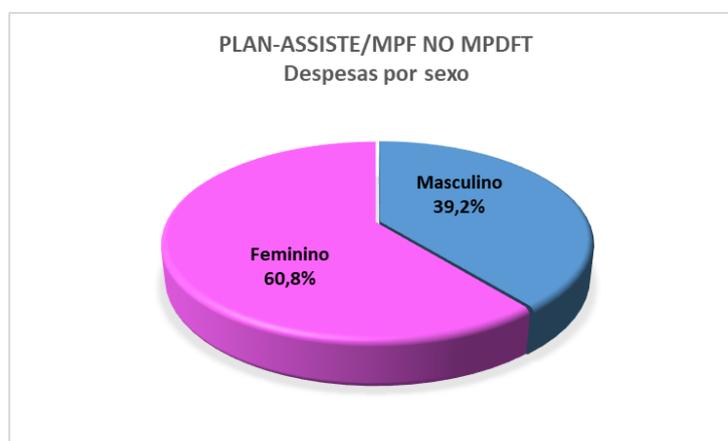
As despesas relativas às mulheres totalizaram 60,8% do total com média mensal geral de R\$ 846,91. Entre os homens, a despesa mensal média geral foi de R\$ 605,73.

PLAN-ASSISTE/MPF NO MPDFT

Composição das despesas assistenciais no período de julho/2020 a junho/2021

| Faixa Etária | Feminino | | | Masculino | | |
|--------------|----------------------|---------------|---------------|----------------------|---------------|---------------|
| | Total | % | Média | Total | % | Média |
| 00 - 18 | 1.576.758,56 | 4,5% | 166,30 | 1.822.417,31 | 8,0% | 177,06 |
| 19 - 23 | 817.371,41 | 2,3% | 433,92 | 2.646.232,11 | 11,7% | 1.125,41 |
| 24 - 28 | 1.527.041,86 | 4,3% | 826,63 | 813.707,36 | 3,6% | 577,40 |
| 29 - 33 | 1.727.458,11 | 4,9% | 546,46 | 802.278,78 | 3,5% | 350,16 |
| 34 - 38 | 3.342.384,96 | 9,5% | 683,13 | 1.512.130,98 | 6,7% | 370,52 |
| 39 - 43 | 3.164.048,45 | 9,0% | 650,69 | 1.676.922,49 | 7,4% | 397,05 |
| 44 - 48 | 2.454.487,12 | 7,0% | 702,85 | 1.762.421,75 | 7,8% | 513,54 |
| 49 - 53 | 4.066.845,13 | 11,6% | 1.344,27 | 1.299.587,99 | 5,7% | 490,07 |
| 54 - 58 | 1.911.910,54 | 5,4% | 762,01 | 2.298.054,07 | 10,1% | 1.067,13 |
| 59 ou + | 14.606.960,31 | 41,5% | 2.281,75 | 8.045.356,75 | 35,5% | 1.766,33 |
| Total | 35.195.266,45 | 100,0% | 846,91 | 22.679.109,59 | 100,0% | 605,73 |

Fonte: Sistema de gestão do Plan-Assiste



6.3.4. Beneficiários com maiores despesas

Apresenta-se no quadro seguinte o perfil dos dez beneficiários que geraram os maiores gastos no Plan-Assiste/MPF no MPDFT no período de julho/2020 a junho/2021, cujas despesas totalizaram R\$ 8,85 milhões, equivalente a 15,3% do total de gastos, sinalizando possível foco de atenção por parte da gestão do Programa quanto a possibilidade de adoção de medidas que possam contribuir para otimizar as despesas assistenciais.

Note-se que esses dez beneficiários, apesar de representarem apenas 0,15% do total de beneficiários, concentraram 15,3% dos gastos dos Programa no decorrer do período analisado.

PLAN-ASSISTE/MPF NO MPDFT
Beneficiários com maiores despesas entre julho/2020 e junho/2021

| Beneficiário | SEXO | Faixa Etária | Despesa (R\$) |
|--------------|------|--------------|---------------------|
| FILHO | M | 19 - 23 | 1.091.079,19 |
| CONJUGE | F | 59 ou + | 1.071.683,16 |
| PAIS | F | 59 ou + | 1.025.633,70 |
| TITULAR | M | 59 ou + | 955.735,14 |
| TITULAR | F | 49 - 53 | 907.246,35 |
| TITULAR | F | 59 ou + | 820.232,09 |
| TITULAR | M | 54 - 58 | 758.174,64 |
| FILHO | M | 19 - 23 | 752.060,60 |
| PAIS | M | 59 ou + | 742.170,44 |
| TITULAR | F | 59 ou + | 732.485,46 |
| | | | 8.856.500,77 |

6.3.5. Despesas por tipo de cobertura

O quadro a seguir apresenta um resumo de alguns indicadores de utilização do Plan-Assiste/MPF no MPDFT período de julho/2020 a junho/2021, detalhado por natureza de procedimento.

PLAN-ASSISTE/MPF NO MPDFT
Indicadores de custos por categoria de cobertura no período de julho/2020 a junho/2021

| DESCRIÇÃO | Qtde. Benef. Atendidos | Total Anual da Despesa (R\$) | Média Mensal por Beneficiário (R\$) | Per Capita Mensal (R\$) | Média Mensal por Procedimento (R\$) |
|---|------------------------|------------------------------|-------------------------------------|-------------------------|-------------------------------------|
| Consultas | 5.651 | 3.120.372,33 | 552,18 | 39,50 | 96,87 |
| Exames | 5.610 | 15.454.614,33 | 2.754,83 | 195,63 | 57,45 |
| Rede de Alto Custo | 121 | 130.268,79 | 1.076,60 | 1,65 | - |
| Cobertura odontológica | 2.628 | 2.468.189,10 | 939,19 | 31,24 | 56,38 |
| Internações (fora da rede de alto custo) | 622 | 20.412.919,69 | 32.818,20 | 258,40 | - |
| Cobertura paramédica (fora de internação) | 1.885 | 2.103.853,90 | 1.116,10 | 26,63 | 51,47 |
| Materiais e Medicamentos | 2.834 | 4.579.024,67 | 1.615,75 | 57,96 | - |
| Demais | 3.687 | 9.605.133,23 | 2.605,14 | 121,59 | - |
| TOTAL | 6.245 | 57.874.376,04 | 772,28 | 732,61 | - |

Fonte: Sistema de gestão Plan-Assiste.

6.4. SITUAÇÃO ECONÔMICO-FINANCEIRA

6.4.1. Histórico da situação econômico-financeira nos últimos quatro anos

Reitere-se que o Plan-Assiste/MPDFT teve suas operações incorporadas pelo Plan-Assiste/MPF no ano de 2016. Dessa forma, a partir do exercício de 2017 deixaram de ser elaboradas demonstrações contábeis específicas do Plan-Assiste/MPDFT.

Diante disso, para fins exclusivamente ilustrativos, apresentam-se abaixo simulações de como teriam sido as demonstrações contábeis do Plan-Assiste/MPDFT caso não tivesse havido a incorporação. Utilizaram-se dados gerenciais extraídos do sistema de gestão Benner para viabilizar a elaboração das simulações.

Os resultados operacionais do Plan-Assiste/MPF no MPDFT, simulados a partir de informações gerenciais, mostraram-se fortemente deficitários nos exercícios de 2017 a 2019, refletindo o desequilíbrio entre as receitas e as despesas do Programa.

No exercício de 2020, contudo, o resultado operacional do Plan-Assiste/MPF no MPDFT, simulado a partir de informações gerenciais, foi positivo em R\$ 12,99 milhões, sendo que nesse exercício foram realizados aportes orçamentários suplementares da ordem de R\$ 11,83 milhões. Além disso, as despesas assistenciais totais foram impactadas, para baixo, em decorrência da pandemia de Covid-19, reduzindo-se de R\$ 53,30 milhões em 2019 para R\$ 50,78 milhões em 2020.

| PLAN-ASSISTE/MPF NO MPDFT | | |
|---|--|--------------------|
| Histórico simulado da situação econômico-financeira nos últimos quatro anos | | |
| | DESCRIÇÃO | Valor (R\$ 1,00) |
| 2017 | (A) Receitas Assistenciais | 35.817.039 |
| | Contribuições e Coparticipações | 20.464.635 |
| | Orçamentárias | 15.352.404 |
| | (B) Despesas Assistenciais | 46.971.202 |
| | (C = A - B) Resultado Operacional | -11.154.163 |
| | (D) Receitas Financeiras | 0 |
| | (E = C + D) Resultado após Receitas Financeiras | -11.154.163 |

| | | | |
|------|---------------|--|--------------------|
| 2018 | (A) | Receitas Assistenciais | 40.736.248 |
| | | Contribuições e Coparticipações | 23.359.265 |
| | | Orçamentárias | 17.376.983 |
| | (B) | Despesas Assistenciais | 51.099.627 |
| | (C = A - B) | Resultado Operacional | -10.363.379 |
| | (D) | Receitas Financeiras | 0 |
| | (E = C + D) | Resultado após Receitas Financeiras | -10.363.379 |
| 2019 | (A) | Receitas Assistenciais | 44.372.376 |
| | | Contribuições e Coparticipações | 27.607.672 |
| | | Orçamentárias | 16.764.704 |
| | (B) | Despesas Assistenciais | 53.307.959 |
| | (C = A - B) | Resultado Operacional | -8.935.583 |
| | (D) | Receitas Financeiras | 0 |
| | (E = C + D) | Resultado após Receitas Financeiras | -8.935.583 |
| 2020 | (A) | Receitas Assistenciais | 63.780.691 |
| | | Contribuições e Coparticipações | 35.117.929 |
| | | Orçamentárias | 28.662.762 |
| | (B) | Despesas Assistenciais | 50.787.025 |
| | (C = A - B) | Resultado Operacional | 12.993.666 |
| | (D) | Receitas Financeiras | 0 |
| | (E = C + D) | Resultado após Receitas Financeiras | 12.993.666 |

Fonte: Informações gerenciais extraídas do sistema de Gestão Benner.

O Plan-Assiste/MPF no MPDFT não possui reservas financeiras, tendo em vista que, na ocasião da incorporação supracitada, o Programa já não dispunha de valores sob essa rubrica e, conforme se observa do quadro acima, nos exercícios que se seguiram os resultados operacionais foram sucessivamente deficitários, com exceção de 2020, portanto não há valores de reservas financeiras a serem apresentados nas simulações.

6.4.2. Projeção da situação econômico-financeira nos próximos quatro anos

6.4.2.1. Premissas e metodologia de projeção

- **Receitas orçamentárias (recursos da União):**

- **Premissas:**

- ✓ Não haverá aumento no valor dos repasses orçamentários ordinários anuais da União para os anos de 2022 a 2024;
 - ✓ Os resultados do exercício de 2021 incluem os repasses orçamentários suplementares aportados até outubro/2021;

- ✓ Não estão previstos aportes orçamentários extraordinários para os anos de 2022 a 2024.
- **Metodologia de projeção:**
 - ✓ Considera-se que nos anos de 2022 a 2024 os aportes orçamentários anuais totais da União serão idênticos aos constantes da Lei Orçamentária Anual (LOA) de 2021, ou seja, R\$ 18,75 milhões.
- **Recursos de contribuições (recursos próprios):**
 - **Premissas:**
 - ✓ Sob o modelo contributivo vigente não são previstos aumentos nas receitas de contribuição, exceto aquelas decorrentes das mudanças de faixas etárias dos beneficiários.
 - **Metodologia de projeção:**
 - ✓ Considera-se a idade de cada beneficiário em cada mês do ano para, com base no enquadramento nas faixas etárias, identificar o valor de contribuição mensal predefinido.
- **Recursos de coparticipações (recursos próprios):**
 - **Premissas:**
 - ✓ São previstos aumentos anuais decorrentes exclusivamente de sua correlação positiva com as despesas assistenciais;
 - **Metodologia de projeção:**
 - ✓ Estima-se que entre 2021 e 2024 os fluxos anuais de coparticipação corresponderão a 18,1% das respectivas despesas assistenciais anuais, observando-se as regras vigentes para aplicação da coparticipação nos termos da Norma Complementar nº 18/2020, inclusive quanto ao limite bimestral de coparticipação.
- **Receitas financeiras (recursos próprios): n**
 - ✓ Não se aplica para o Plan-Assiste/MPF no MPDFT, tendo em vista que não há reservas financeiras inerentes a esse grupo.
- **Despesas:**
 - **Premissas:**
 - ✓ As despesas assistenciais apresentam tendência anual crescente seguindo dinâmica própria dos custos assistenciais do mercado de saúde suplementar, os quais variam especialmente em função dos preços dos serviços prestados pela rede credenciada, do perfil de

utilização das coberturas pelos beneficiários do Plan-Assiste e do perfil etário dos beneficiários;

➤ **Metodologia de projeção:**

- ✓ A partir do comportamento histórico mensal das despesas nos 36 meses compreendidos entre jul/2018 e jun/2021, identificam-se, com base na análise estatísticas da média e desvio padrão, o custo médio mensal esperado para cada faixa etária nos períodos subsequentes;
- ✓ Sobre os custos médios mensais apurados, aplica-se margem de segurança estatística equivalente a um nível de confiança de 90%;
- ✓ Projetam-se para cada um dos exercícios de 2021 a 2024 os quantitativos de beneficiários por faixa etária, considerando as datas de aniversário de cada beneficiário individualmente;
- ✓ Para cada faixa etária, multiplicam-se os quantitativos de beneficiários esperados em cada ano pelos respectivos custos médios esperados.

▪ **Beneficiários:**

➤ **Premissas:**

- ✓ Não são previstas alterações nas quantidades totais de vidas assistidas pelo Plan-Assiste;
- ✓ As quantidades de beneficiários por faixa etária variarão anualmente em função do envelhecimento natural dos beneficiários.

➤ **Metodologia de projeção:**

- ✓ Identificam-se no início de cada exercício futuro os quantitativos de beneficiários por faixa etária a partir do recálculo das idades dos beneficiários individualmente.

6.4.2.2. Resultados das projeções

Os resultados das projeções ora apresentados consideram as premissas e metodologia detalhadas no item anterior e pressupõem inalteradas as regras e diretrizes vigentes e as decisões efetivamente tomadas até a presente data.

O quadro adiante apresenta os resultados projetados para o Plan-Assiste/MPF no MPDFT no período de 2021 a 2024, caso sejam mantidas todas as regras, diretrizes e parâmetros vigentes.

PLAN-ASSISTE/MPF NO MPDFT
Projeção da situação econômico-financeira para o quadriênio 2021-2024 (R\$)

| | RUBRICA | VALOR |
|-------------|---|--------------------|
| 2021 | (A) Reservas Financeiras - início do ano | 0 |
| | (B) Receitas Assistenciais | 55.386.103 |
| | Contribuições | 26.585.829 |
| | Coparticipações | 10.051.253 |
| | Orçamentárias | 18.749.021 |
| | (C) Despesas Assistenciais | 58.987.810 |
| | (D = B - C) Resultado Operacional | -3.601.707 |
| | (E) Receitas Financeiras | 0 |
| | (F = D + E) Resultado após receitas financeiras | -3.601.707 |
| | (G = A + F) Reservas Financeiras - fim do ano | 0 |
| 2022 | (A) Reservas Financeiras - início do ano | 0 |
| | (B) Receitas Assistenciais | 56.029.490 |
| | Contribuições | 26.923.690 |
| | Coparticipações | 10.356.779 |
| | Orçamentárias | 18.749.021 |
| | (C) Despesas Assistenciais | 62.189.754 |
| | (D = B - C) Resultado Operacional | -6.160.264 |
| | (E) Receitas Financeiras | 0 |
| | (F = D + E) Resultado após receitas financeiras | -6.160.264 |
| | (G = A + F) Reservas Financeiras - fim do ano | 0 |
| 2023 | (A) Reservas Financeiras - início do ano | 0 |
| | (B) Receitas Assistenciais | 57.453.927 |
| | Contribuições | 27.539.281 |
| | Coparticipações | 11.165.625 |
| | Orçamentárias | 18.749.021 |
| | (C) Despesas Assistenciais | 67.046.659 |
| | (D = B - C) Resultado Operacional | -9.592.733 |
| | (E) Receitas Financeiras | 0 |
| | (F = D + E) Resultado após receitas financeiras | -9.592.733 |
| | (G = A + F) Reservas Financeiras - fim do ano | 0 |
| 2024 | (A) Reservas Financeiras - início do ano | 0 |
| | (B) Receitas Assistenciais | 58.848.861 |
| | Contribuições | 28.065.723 |
| | Coparticipações | 12.034.117 |
| | Orçamentárias | 18.749.021 |
| | (C) Despesas Assistenciais | 72.261.730 |
| | (D = B - C) Resultado Operacional | -13.412.869 |
| | (E) Receitas Financeiras | 0 |
| | (F = D + E) Resultado após receitas financeiras | -13.412.869 |
| | (G = A + F) Reservas Financeiras - fim do ano | 0 |

Fonte: Cálculos do autor.

Em semelhança ao que ocorre no Plan-Assiste/MPM, mas por razões distintas, no MPDFT existe um problema estrutural que inviabiliza o equilíbrio operacional do Plan-Assiste quando analisado separadamente dos demais ramos.

No caso do MPDFT, atribui-se o desequilíbrio operacional ao fato de que os beneficiários estão concentrados no Distrito Federal, onde os custos com assistência à saúde são mais elevados, comparativamente a outras unidades federativas, dadas as especificidades locais inerentes aos preços e à ampla utilização das coberturas assistenciais pelos beneficiários disponibilizados de forma ampla na região.

Observa-se, no caso do MPDFT, que todos os resultados operacionais projetados para os anos de 2021 a 2024 são negativos e, a partir de 2022, com a esperada dissolução dos efeitos da pandemia de Covid-19, os aumentos anuais das despesas assistenciais devem voltar ao comportamento histórico, refletindo em aumentos dos déficits operacionais em cada ano.

No MPDFT, dada a inexistência de reservas financeiras, não há que se falar de insolvência financeira. Contudo, as projeções confirmam os alertas de avaliações anteriores quanto à necessidade de resolução dos problemas estruturais do Programa no âmbito do MPU, diante dos fluxos operacionais anuais negativos.

Assim, analogamente aos comentários feitos sobre o Plan-Assiste/MPM, conforme registrado nas avaliações atuariais precedentes, as alternativas tecnicamente possíveis seriam a cisão do Plan-Assiste no MPDFT, conferindo autonomia para definir as regras de coberturas assistenciais, rede credenciada e fontes de financiamento, ou a fusão, conforme projeto em curso, em que as massas de beneficiários e gestões administrativas seriam integralmente unificadas, constituindo um Plan-Assiste único no MPU, no qual prevalece a solidariedade em relação aos custos e riscos técnicos, operacionais, administrativos e financeiros.

A título ilustrativo, para assegurar o equilíbrio operacional do Plan-Assiste/MPF no MPDFT, no ano de 2022, de forma independente dos demais ramos, o reajuste necessário sobre as contribuições mensais seria da ordem de 22,9% aplicável a partir de 1º de janeiro de 2022.

Para o exercício de 2021, considerando que resta menos de um bimestre para o término do ano, sugere-se avaliar a possibilidade, sem prejuízo de análises pertinente nos aspectos jurídico e de execução orçamentária, de que sejam realizados aportes suplementares de recursos, alertando-se para o fato de que, caso viável, os recursos deverão ser disponibilizados com a antecedência suficiente para permitir a efetiva execução orçamentária e financeira ainda no exercício corrente.

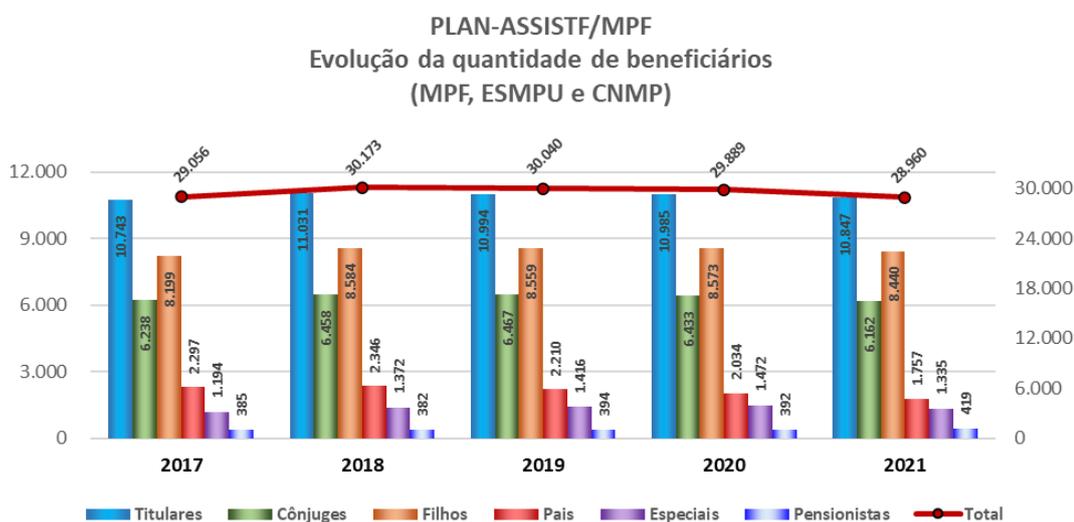
7. PLAN-ASSISTE/MPF (excluídos beneficiários do MPDFT)

Conforme destacado no item 6, anterior, optou-se nesta avaliação atuarial por apresentar as análises do Plan-Assiste/MPF relativas aos beneficiários do MPDFT de forma desmembrada, por entender ser informação relevante para o processo de unificação do Plan-Assiste/MPU, em curso.

Dessa forma, as análises e resultados apresentados nesta seção do trabalho consideram restritamente os beneficiários vinculados ao próprio Ministério Público Federal (MPF), à Escola Superior do Ministério Público da União (ESMPU) e ao Conselho Nacional do Ministério Público (CNMP), sendo os dois últimos em decorrência dos protocolos de cooperação firmados com o MPF e, especialmente, porque os diminutos contingentes de beneficiários não justificam a realização de análises desmembradas.

7.1. PERFIL DA MASSA DE BENEFICIÁRIOS

Os beneficiários do Plan-Assiste/MPF totalizam 28.960 vidas em 9/11/2021, e apresentaram um decréscimo de 3,11% entre 2020 e 2021, em parte decorrente da mudança do modelo contributivo para valores per capita por faixa etária implementado em janeiro de 2021 que levou alguns beneficiários a se desligarem do Programa.



7.1.1. Distribuição dos beneficiários por faixa etária

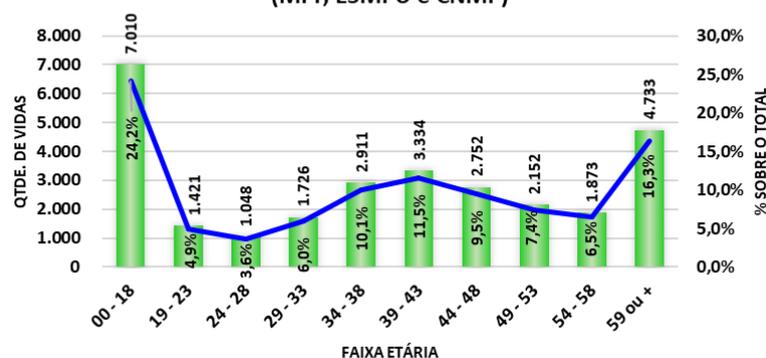
A idade média dos beneficiários é de 37,6 anos e os maiores contingentes concentram-se na faixa etária mais jovem, com 24,2% do total, e na mais idosa, com 16,3% do total.

PLAN-ASSISTE/MPF
Composição dos beneficiários por faixa etária
(MPF, ESMPU e CNMP)

| Faixa Etária | Quantidade de Beneficiários | | | | | | | |
|--------------------|-----------------------------|---------------|--------------|---------------|--------------|---------------|---------------|---------------|
| | MPF | | ESMPU | | CNMP | | Total | |
| | Qtde. | % | Qtde. | % | Qtde. | % | Qtde. | % |
| 00 - 18 | 6.843 | 24,1% | 27 | 25,0% | 140 | 27,7% | 7.010 | 24,2% |
| 19 - 23 | 1.406 | 5,0% | 7 | 6,5% | 8 | 1,6% | 1.421 | 4,9% |
| 24 - 28 | 1.023 | 3,6% | 4 | 3,7% | 21 | 4,2% | 1.048 | 3,6% |
| 29 - 33 | 1.654 | 5,8% | 9 | 8,3% | 63 | 12,5% | 1.726 | 6,0% |
| 34 - 38 | 2.798 | 9,9% | 17 | 15,7% | 96 | 19,0% | 2.911 | 10,1% |
| 39 - 43 | 3.249 | 11,5% | 12 | 11,1% | 73 | 14,4% | 3.334 | 11,5% |
| 44 - 48 | 2.704 | 9,5% | 9 | 8,3% | 39 | 7,7% | 2.752 | 9,5% |
| 49 - 53 | 2.136 | 7,5% | 6 | 5,6% | 10 | 2,0% | 2.152 | 7,4% |
| 54 - 58 | 1.853 | 6,5% | 4 | 3,7% | 16 | 3,2% | 1.873 | 6,5% |
| 59 ou + | 4.680 | 16,5% | 13 | 12,0% | 40 | 7,9% | 4.733 | 16,3% |
| Total | 28.346 | 100,0% | 108 | 100,0% | 506 | 100,0% | 28.960 | 100,0% |
| Proporção | 97,88% | | 0,37% | | 1,75% | | 100,0% | |
| Idade Média | 37,7 | | 34,1 | | 31,8 | | 37,6 | |

Fonte: Sistema de gestão Benner, posição 9/11/2021.

PLAN-ASSISTE/MPF
Beneficiários por faixa etária
(MPF, ESMPU e CNMP)



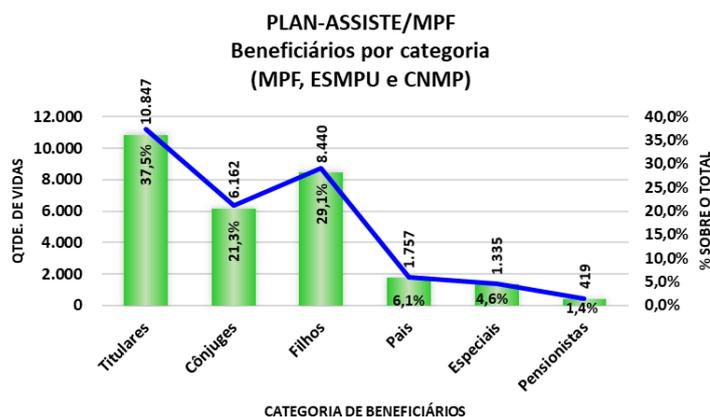
7.1.2. Distribuição dos beneficiários por faixa etária e tipo de dependência

Os titulares totalizam 10.847 beneficiários, 37,5% do total, e possuem, em média, 1,63 dependente por titular.

PLAN-ASSISTE/MPF
Composição dos beneficiários por faixa etária e por categoria
(MPF, ESMPU e CNMP)

| Faixa Etária | Titulares | | Cônjuges | | Filhos | | Pais | | Especiais | | Pensionistas | | Total | |
|--------------------|---------------|---------------|--------------|---------------|--------------|---------------|--------------|---------------|--------------|---------------|--------------|---------------|---------------|---------------|
| | Qtde. | % | Qtde. | % | Qtde. | % | Qtde. | % | Qtde. | % | Qtde. | % | Qtde. | % |
| 00 - 18 | 0 | 0,0% | 0 | 0,0% | 6.958 | 82,4% | 0 | 0,0% | 7 | 0,5% | 45 | 10,7% | 7.010 | 24,2% |
| 19 - 23 | 6 | 0,1% | 10 | 0,2% | 1.299 | 15,4% | 0 | 0,0% | 97 | 7,3% | 9 | 2,1% | 1.421 | 4,9% |
| 24 - 28 | 203 | 1,9% | 138 | 2,2% | 157 | 1,9% | 0 | 0,0% | 549 | 41,1% | 1 | 0,2% | 1.048 | 3,6% |
| 29 - 33 | 854 | 7,9% | 505 | 8,2% | 6 | 0,1% | 0 | 0,0% | 361 | 27,0% | 0 | 0,0% | 1.726 | 6,0% |
| 34 - 38 | 1.705 | 15,7% | 1.021 | 16,6% | 8 | 0,1% | 0 | 0,0% | 164 | 12,3% | 13 | 3,1% | 2.911 | 10,1% |
| 39 - 43 | 2.018 | 18,6% | 1.231 | 20,0% | 4 | 0,0% | 0 | 0,0% | 67 | 5,0% | 14 | 3,3% | 3.334 | 11,5% |
| 44 - 48 | 1.677 | 15,5% | 1.026 | 16,7% | 2 | 0,0% | 3 | 0,2% | 25 | 1,9% | 19 | 4,5% | 2.752 | 9,5% |
| 49 - 53 | 1.362 | 12,6% | 722 | 11,7% | 4 | 0,0% | 24 | 1,4% | 13 | 1,0% | 27 | 6,4% | 2.152 | 7,4% |
| 54 - 58 | 1.148 | 10,6% | 573 | 9,3% | 1 | 0,0% | 106 | 6,0% | 10 | 0,7% | 35 | 8,4% | 1.873 | 6,5% |
| 59 ou + | 1.874 | 17,3% | 936 | 15,2% | 1 | 0,0% | 1.624 | 92,4% | 42 | 3,1% | 256 | 61,1% | 4.733 | 16,3% |
| Total | 10.847 | 100,0% | 6.162 | 100,0% | 8.440 | 100,0% | 1.757 | 100,0% | 1.335 | 100,0% | 419 | 100,0% | 28.960 | 100,0% |
| Idade média | 47,4 | | 46,4 | | 11,0 | | 73,0 | | 31,1 | | 60,8 | | 37,6 | |

Fonte: Sistema de gestão Benner, posição 9/11/2021.



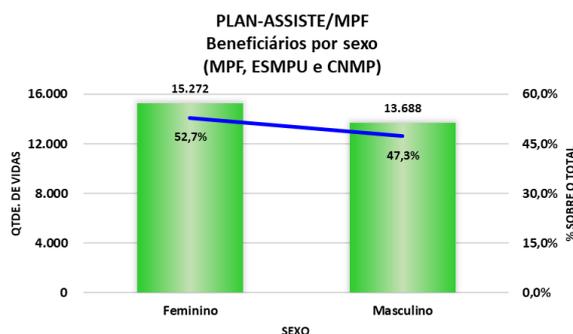
7.1.3. Distribuição dos beneficiários por faixa etária e por sexo

As mulheres representam 52,7% do total e têm idade média de 38,7 anos. Entre os homens, a idade média de 36,2 anos.

PLAN-ASSISTE/MPF
Composição dos beneficiários por faixa etária e por sexo
(MPF, ESMPU e CNMP)

| Faixa Etária | Feminino | | Masculino | | Total | |
|--------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | Qtde. | % | Qtde. | % | Qtde. | % |
| 00 - 18 | 3.426 | 22,4% | 3.584 | 26,2% | 7.010 | 24,2% |
| 19 - 23 | 708 | 4,6% | 713 | 5,2% | 1.421 | 4,9% |
| 24 - 28 | 574 | 3,8% | 474 | 3,5% | 1.048 | 3,6% |
| 29 - 33 | 968 | 6,3% | 758 | 5,5% | 1.726 | 6,0% |
| 34 - 38 | 1.605 | 10,5% | 1.306 | 9,5% | 2.911 | 10,1% |
| 39 - 43 | 1.761 | 11,5% | 1.573 | 11,5% | 3.334 | 11,5% |
| 44 - 48 | 1.386 | 9,1% | 1.366 | 10,0% | 2.752 | 9,5% |
| 49 - 53 | 1.060 | 6,9% | 1.092 | 8,0% | 2.152 | 7,4% |
| 54 - 58 | 976 | 6,4% | 897 | 6,6% | 1.873 | 6,5% |
| 59 ou + | 2.808 | 18,4% | 1.925 | 14,1% | 4.733 | 16,3% |
| Total | 15.272 | 100,0% | 13.688 | 100,0% | 28.960 | 100,0% |

Fonte: Sistema de gestão Benner, posição 9/11/2021.



7.2. RECEITAS DE CONTRIBUIÇÕES

As contribuições recolhidas dos beneficiários do Plan-Assiste/MPF no período de julho/2020 a junho/2021 totalizaram R\$ 114,59 milhões, apresentaram valor médio mensal geral de R\$ 320,06 e detalham-se conforme segue.

7.2.1. Distribuição das receitas de contribuições por faixa etária

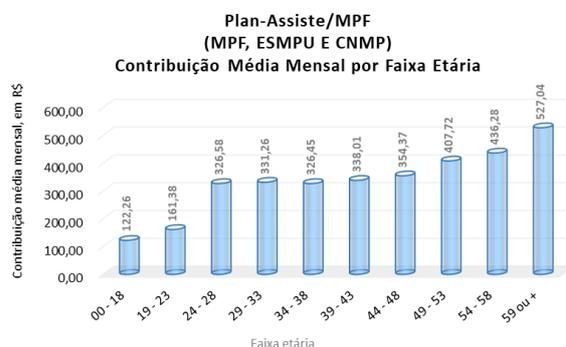
Em razão do novo modelo contributivo baseado em valores per capita por faixa etária que entrou em vigor em 1º de janeiro de 2021, já se pode observar que os valores médios de contribuição são crescentes nas faixas etárias, diferentemente do comportamento verificado em períodos anteriores, quando havia pouca variação das contribuições médias entre as faixas

etárias. Essa correlação positiva entre os valores contributivos médios mais elevados e as faixas etárias mais idosas ficará ainda mais evidente na próxima avaliação atuarial, quando a integralidade das contribuições analisadas estará refletindo o modelo por faixa etária.

PLAN-ASSISTE/MPF
Composição das contribuições no período de jan-dez/2019
(MPF, ESMPU E CNMP)

| FAIXA ETÁRIA | Total Anual | % | Média Anual | Média Mensal |
|--------------|-----------------------|---------------|-----------------|---------------|
| 00 - 18 | 10.294.644,36 | 9,0% | 1.467,08 | 122,26 |
| 19 - 23 | 2.963.885,21 | 2,6% | 1.936,50 | 161,38 |
| 24 - 28 | 4.728.588,33 | 4,1% | 3.919,00 | 326,58 |
| 29 - 33 | 7.701.629,74 | 6,7% | 3.975,12 | 331,26 |
| 34 - 38 | 11.944.600,20 | 10,4% | 3.917,37 | 326,45 |
| 39 - 43 | 13.602.650,20 | 11,9% | 4.056,15 | 338,01 |
| 44 - 48 | 11.697.305,96 | 10,2% | 4.252,46 | 354,37 |
| 49 - 53 | 10.579.912,81 | 9,2% | 4.892,67 | 407,72 |
| 54 - 58 | 10.131.969,49 | 8,8% | 5.235,37 | 436,28 |
| 59 ou + | 30.946.891,95 | 27,0% | 6.324,50 | 527,04 |
| Total | 114.592.078,26 | 100,0% | 3.840,73 | 320,06 |

Fonte: Cálculos do autor a partir de dados extraídos do sistema de gestão.



7.2.2. Distribuição das receitas de contribuições por faixa etária e tipo de dependência

Os beneficiários titulares respondem por 47,9% do total das contribuições, seguidos pelos cônjuges, com 20,4%, pelos pais, com 11,3%, pelos filhos, com 11,3%, pelos beneficiários especiais, com 7,2%, e pelos pensionistas, com 1,8%.

PLAN-ASSISTE/MPF
Composição das receitas de contribuições totais no período de julho/2020 a junho/2021
(MPF, ESMPU E CNMP)

| Faixa Etária | Titulares | Cônjuges | Filhos | Pais | Especiais | Pensionistas | Total |
|--------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|---------------------|---------------------|-----------------------|
| 00 - 18 | 0,00 | 0,00 | 10.197.202,30 | 0,00 | 17.858,66 | 79.583,40 | 10.294.644,36 |
| 19 - 23 | 21.129,88 | 27.413,94 | 2.417.119,30 | 0,00 | 457.442,46 | 40.779,63 | 2.963.885,21 |
| 24 - 28 | 928.432,04 | 400.474,39 | 296.294,34 | 0,00 | 3.100.318,76 | 3.068,81 | 4.728.588,33 |
| 29 - 33 | 3.931.597,43 | 1.585.737,54 | 13.638,38 | 0,00 | 2.155.581,58 | 15.074,81 | 7.701.629,74 |
| 34 - 38 | 7.493.316,26 | 3.284.299,41 | 9.977,34 | 0,00 | 1.129.108,42 | 27.898,77 | 11.944.600,20 |
| 39 - 43 | 8.930.273,95 | 4.143.794,36 | 9.894,30 | 0,00 | 468.322,09 | 50.365,50 | 13.602.650,20 |
| 44 - 48 | 7.852.458,88 | 3.579.104,24 | 2.067,01 | 19.877,20 | 165.918,39 | 77.880,25 | 11.697.305,96 |
| 49 - 53 | 7.162.979,94 | 2.960.566,14 | 11.050,22 | 191.159,95 | 152.535,05 | 101.621,52 | 10.579.912,81 |
| 54 - 58 | 6.556.051,85 | 2.495.011,80 | 2.978,04 | 770.734,68 | 126.813,93 | 180.379,19 | 10.131.969,49 |
| 59 ou + | 12.065.129,12 | 4.897.008,49 | 3.807,48 | 12.011.078,27 | 461.038,78 | 1.508.829,81 | 30.946.891,95 |
| Total | 54.941.369,37 | 23.373.410,30 | 12.964.028,71 | 12.992.850,10 | 8.234.938,10 | 2.085.481,70 | 114.592.078,26 |
| % | 47,9% | 20,4% | 11,3% | 11,3% | 7,2% | 1,8% | 100,0% |

Fonte: Cálculos do autor a partir de dados extraídos do sistema de gestão.



No tocante às contribuições médias por relação de dependência, os pais apresentam valores médios mais elevados, seguidos pelos pensionistas, beneficiários especiais, titulares, cônjuges e filhos.

PLAN-ASSISTE/MPF
Composição das contribuições médias mensais no período de julho/2020 a junho/2021
(MPF, ESMPU E CNMP)

| Faixa Etária | Titulares | Cônjuges | Filhos | Pais | Especiais | Pensionistas | Total |
|--------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| 00 - 18 | - | - | 121,87 | - | 212,69 | 176,15 | 122,26 |
| 19 - 23 | 298,79 | 170,07 | 148,48 | - | 271,98 | 235,19 | 161,38 |
| 24 - 28 | 316,99 | 227,98 | 157,82 | - | 392,25 | 255,73 | 326,58 |
| 29 - 33 | 335,53 | 240,20 | 142,07 | - | 450,39 | 314,06 | 331,26 |
| 34 - 38 | 354,13 | 253,11 | 129,86 | - | 495,79 | 278,59 | 326,45 |
| 39 - 43 | 374,19 | 271,80 | 164,90 | - | 514,25 | 313,41 | 338,01 |
| 44 - 48 | 393,61 | 286,62 | 172,25 | 414,11 | 628,24 | 315,18 | 354,37 |
| 49 - 53 | 444,85 | 334,01 | 230,21 | 471,49 | 590,88 | 374,17 | 407,72 |
| 54 - 58 | 468,32 | 355,75 | 232,86 | 494,81 | 615,78 | 415,02 | 436,28 |
| 59 ou + | 545,27 | 424,67 | 317,29 | 561,37 | 712,46 | 502,20 | 527,04 |
| Total | 416,47 | 304,99 | 126,92 | 555,08 | 432,98 | 425,28 | 320,06 |

Fonte: Cálculos do autor a partir de dados extraídos do sistema de gestão.

7.2.3. Distribuição das receitas de contribuições por faixa etária e por sexo

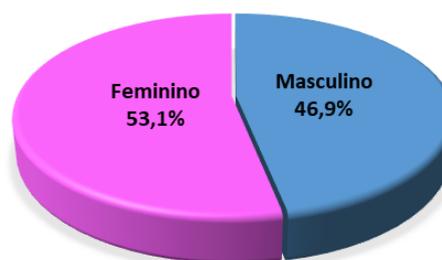
As contribuições relativas às mulheres totalizam 53,1% do total e representam um valor mensal médio geral de R\$ 322,89. Entre os homens, a contribuição mensal média geral resulta em R\$ 316,91.

PLAN-ASSISTE/MPF
Composição das dcontribuições no período de julho/2020 a junho/2021
(MPF, ESMPU e CNMP)

| Faixa Etária | Feminino | | | Masculino | | |
|--------------|----------------------|---------------|---------------|----------------------|---------------|---------------|
| | Total | % | Média | Total | % | Média |
| 00 - 18 | 5.041.223,77 | 8,3% | 122,35 | 5.253.420,60 | 9,8% | 122,17 |
| 19 - 23 | 1.451.208,24 | 2,4% | 160,76 | 1.512.676,97 | 2,8% | 161,97 |
| 24 - 28 | 2.543.488,14 | 4,2% | 320,31 | 2.185.100,18 | 4,1% | 334,21 |
| 29 - 33 | 4.102.224,23 | 6,7% | 319,75 | 3.599.405,52 | 6,7% | 345,43 |
| 34 - 38 | 6.353.579,57 | 10,4% | 316,50 | 5.591.020,63 | 10,4% | 338,54 |
| 39 - 43 | 7.010.014,47 | 11,5% | 327,79 | 6.592.635,73 | 12,3% | 349,61 |
| 44 - 48 | 5.631.117,57 | 9,2% | 341,28 | 6.066.188,39 | 11,3% | 367,46 |
| 49 - 53 | 5.089.482,91 | 8,4% | 399,15 | 5.490.429,90 | 10,2% | 416,00 |
| 54 - 58 | 5.210.250,64 | 8,6% | 429,16 | 4.921.718,85 | 9,2% | 444,08 |
| 59 ou + | 18.465.870,37 | 30,3% | 531,40 | 12.481.021,58 | 23,2% | 520,72 |
| Total | 60.898.459,91 | 100,0% | 322,89 | 53.693.618,35 | 100,0% | 316,91 |

Fonte: Cálculos do autor a partir de dados extraídos do sistema de gestão.

Plan-Assiste/MPF
Contribuições por sexo
(MPF, ESMPU e CNMP)



7.3. DESPESAS ASSISTENCIAIS

O comportamento das despesas assistenciais é ditado principalmente por duas variáveis: os preços dos serviços médicos e odontológicos praticados na rede credenciada e o perfil de utilização das coberturas pelos beneficiários do Programa.

Sobre os preços praticados pela rede credenciada, foi iniciado no início de 2020 um projeto de reestruturação do modelo de credenciamento, com foco na qualificação de despesas e no aprimoramento dos mecanismos de controle, que deverá contribuir para reduzir os gastos sem comprometimento da qualidade dos benefícios e serviços oferecidos pelo Plan-Assiste.

No que tange ao perfil de utilização das coberturas pelos beneficiários, outro projeto em desenvolvimento é a estruturação de uma área de regulação e perícias, que deverá contribuir para racionalizar as utilizações mediante aplicação de mecanismos que minimizem usos inadequados além de permitir um monitoramento mais efetivo de casos que requeiram de atenção especial, tais como portadores de doenças crônicas, possibilitando a adoção de políticas que promovam maior bem-estar ao beneficiário mediante a ações de prevenção ao agravamento e consequentemente otimização dos gastos com tratamento.

Apresentam-se adiante análises detalhadas da composição das despesas assistenciais do Plan-Assiste/MPF no período de julho/2020 a junho/2021.

7.3.1. Distribuição das despesas assistenciais por faixa etária

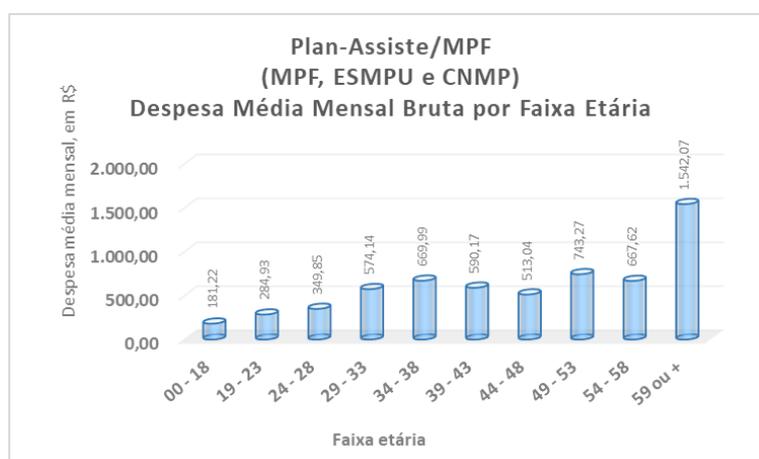
As despesas assistenciais do Plan-Assiste/MPF totalizaram R\$ 229,45 milhões no período de julho/2020 a junho/2021, concentrando-se na última faixa etária, que respondeu por 39,5% dos gastos totais. A despesa per capita mensal bruta resultou em R\$ 640,85, reduzindo-se para R\$ 511,22 após deduzida a parcela da coparticipação devida pelos beneficiários, que representou, em média, 20,2% da despesa.

PLAN-ASSISTE/MPF
Composição das despesas assistenciais no período de julho/2020 a junho/2021
(MPF, ESMPU e CNMP)

| Faixa Etária | Despesa Bruta | | | | Despesa Líquida* | | | | Copartic. Média |
|--------------|-----------------------|---------------|-----------------|---------------|-----------------------|---------------|-----------------|---------------|-----------------|
| | Total Anual | % | Média Anual | Média Mensal | Total Anual | % | Média Anual | Média Mensal | % |
| 00 - 18 | 15.259.694,58 | 6,7% | 2.174,64 | 181,22 | 11.498.788,10 | 6,3% | 1.638,68 | 136,56 | 24,6% |
| 19 - 23 | 5.233.188,74 | 2,3% | 3.419,18 | 284,93 | 4.041.631,07 | 2,2% | 2.640,66 | 220,06 | 22,8% |
| 24 - 28 | 5.065.439,81 | 2,2% | 4.198,18 | 349,85 | 3.896.361,64 | 2,1% | 3.229,26 | 269,10 | 23,1% |
| 29 - 33 | 13.348.487,25 | 5,8% | 6.889,69 | 574,14 | 11.083.381,83 | 6,1% | 5.720,58 | 476,72 | 17,0% |
| 34 - 38 | 24.514.494,31 | 10,7% | 8.039,82 | 669,99 | 20.180.418,50 | 11,0% | 6.618,41 | 551,53 | 17,7% |
| 39 - 43 | 23.750.039,04 | 10,4% | 7.081,99 | 590,17 | 17.789.708,83 | 9,7% | 5.304,69 | 442,06 | 25,1% |
| 44 - 48 | 16.934.849,33 | 7,4% | 6.156,53 | 513,04 | 13.471.472,63 | 7,4% | 4.897,45 | 408,12 | 20,5% |
| 49 - 53 | 19.286.920,28 | 8,4% | 8.919,22 | 743,27 | 15.581.664,55 | 8,5% | 7.205,73 | 600,48 | 19,2% |
| 54 - 58 | 15.504.543,55 | 6,8% | 8.011,48 | 667,62 | 12.337.225,97 | 6,7% | 6.374,87 | 531,24 | 20,4% |
| 59 ou + | 90.547.424,84 | 39,5% | 18.504,85 | 1.542,07 | 73.153.591,20 | 40,0% | 14.950,14 | 1.245,84 | 19,2% |
| Total | 229.445.081,73 | 100,0% | 7.690,21 | 640,85 | 183.034.244,31 | 100,0% | 6.134,68 | 511,22 | 20,2% |

Fonte: Sistema de gestão do Plan-Assiste

* deduzidos os valores devidos pelo beneficiário a título de coparticipação.



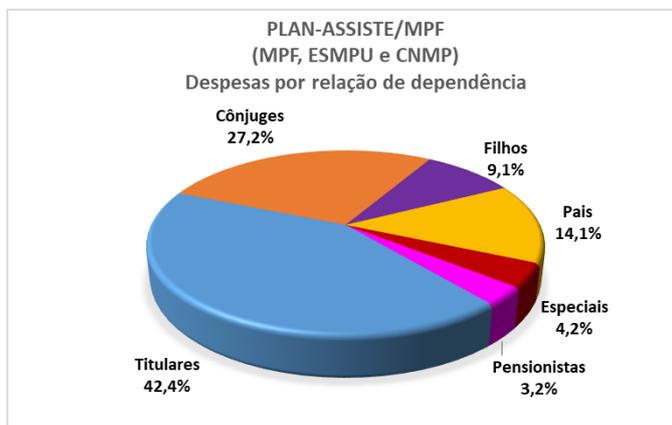
7.3.2. Distribuição das despesas assistenciais por relação de dependência

Os pensionistas e os pais são os subgrupos de beneficiários que apresentam proporcionalmente valores médios de despesas mais elevados, pois estão concentrados nas faixas etárias mais idosas que demandam maiores gastos com assistência à saúde.

PLAN-ASSISTE/MPF
Composição das despesas assistenciais totais anuais no período de julho/2020 a junho/2021
(MPF, ESMPU e CNMP)

| Faixa Etária | Titulares | Cônjuges | Filhos | Pais | Especiais | Pensionistas | Total |
|--------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|---------------------|---------------------|-----------------------|
| 00 - 18 | 0,00 | 0,00 | 15.180.131,82 | 0,00 | 21.752,32 | 57.810,44 | 15.259.694,58 |
| 19 - 23 | 15.932,92 | 39.083,78 | 4.641.686,62 | 0,00 | 495.306,97 | 41.178,45 | 5.233.188,74 |
| 24 - 28 | 820.480,71 | 649.745,99 | 878.121,60 | 0,00 | 2.717.091,51 | 0,00 | 5.065.439,81 |
| 29 - 33 | 7.356.064,23 | 3.891.578,04 | 12.887,57 | 0,00 | 2.087.957,41 | 0,00 | 13.348.487,25 |
| 34 - 38 | 14.505.155,88 | 8.829.046,89 | 24.187,41 | 0,00 | 1.112.859,07 | 43.245,06 | 24.514.494,31 |
| 39 - 43 | 11.205.817,91 | 11.853.932,85 | 3.864,41 | 0,00 | 568.265,77 | 118.158,10 | 23.750.039,04 |
| 44 - 48 | 8.554.476,39 | 7.883.085,13 | 20.810,12 | 4.871,49 | 350.725,55 | 120.880,65 | 16.934.849,33 |
| 49 - 53 | 12.149.605,23 | 5.703.609,12 | 6.953,61 | 452.878,47 | 230.679,85 | 743.194,00 | 19.286.920,28 |
| 54 - 58 | 8.905.050,00 | 5.418.784,89 | 1.458,67 | 681.596,39 | 316.791,99 | 180.861,61 | 15.504.543,55 |
| 59 ou + | 33.736.716,25 | 18.058.909,46 | 1.797,03 | 31.111.070,93 | 1.644.282,38 | 5.994.648,79 | 90.547.424,84 |
| Total | 97.249.299,52 | 62.327.776,15 | 20.771.898,86 | 32.250.417,28 | 9.545.712,82 | 7.299.977,10 | 229.445.081,73 |
| % | 42,4% | 27,2% | 9,1% | 14,1% | 4,2% | 3,2% | 100,0% |

Fonte: Sistema de gestão do Plan-Assiste



PLAN-ASSISTE/MPF
Composição das despesas assistenciais médias mensais no período de julho/2020 a junho/2021
(MPF, ESMPU e CNMP)

| Faixa Etária | Titulares | Cônjuges | Filhos | Pais | Especiais | Pensionistas | Total |
|--------------|---------------|---------------|---------------|-----------------|---------------|-----------------|---------------|
| 00 - 18 | 0,00 | 0,00 | 181,43 | 0,00 | 259,06 | 127,96 | 181,22 |
| 19 - 23 | 225,30 | 242,46 | 285,13 | 0,00 | 294,49 | 237,49 | 284,93 |
| 24 - 28 | 280,13 | 369,88 | 467,73 | 0,00 | 343,76 | 0,00 | 349,85 |
| 29 - 33 | 627,77 | 589,48 | 134,25 | 0,00 | 436,26 | 0,00 | 574,14 |
| 34 - 38 | 685,51 | 680,43 | 314,81 | 0,00 | 488,66 | 431,84 | 669,99 |
| 39 - 43 | 469,54 | 777,51 | 64,41 | 0,00 | 624,00 | 735,27 | 590,17 |
| 44 - 48 | 428,80 | 631,28 | 1.734,18 | 101,49 | 1.328,01 | 489,19 | 513,04 |
| 49 - 53 | 754,54 | 643,48 | 144,87 | 1.117,02 | 893,60 | 2.736,41 | 743,27 |
| 54 - 58 | 636,11 | 772,64 | 114,06 | 437,58 | 1.538,28 | 416,13 | 667,62 |
| 59 ou + | 1.524,68 | 1.566,07 | 0,00 | 1.454,05 | 2.540,95 | 1.995,26 | 1.542,07 |
| Total | 737,18 | 813,28 | 203,36 | 1.377,80 | 501,90 | 1.488,64 | 640,85 |

Fonte: Sistema de gestão do Plan-Assiste

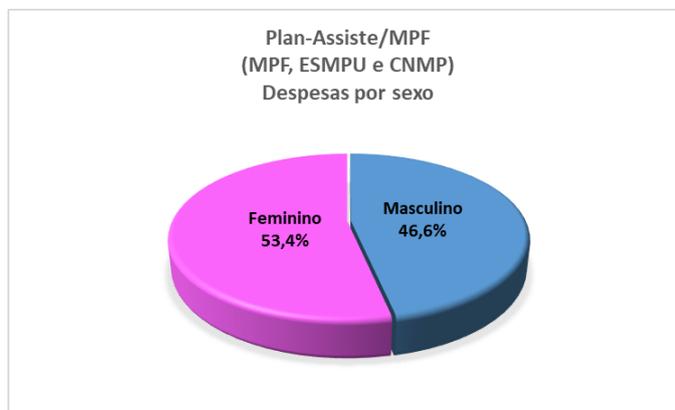
7.3.3. Distribuição das despesas assistenciais por sexo

As despesas relativas às mulheres totalizaram 53,3% do total com média mensal geral de R\$ 649,22. Entre os homens, a despesa mensal média geral foi de R\$ 631,53.

PLAN-ASSISTE/MPF
Composição das despesas assistenciais no período de julho/2020 a junho/2021
(MPF, ESMPU e CNMP)

| Faixa Etária | Feminino | | | Masculino | | |
|--------------|-----------------------|---------------|---------------|-----------------------|---------------|---------------|
| | Total | % | Média | Total | % | Média |
| 00 - 18 | 6.102.331,28 | 5,0% | 148,10 | 9.157.363,30 | 8,6% | 212,95 |
| 19 - 23 | 2.759.973,69 | 2,3% | 305,74 | 2.473.215,05 | 2,3% | 264,82 |
| 24 - 28 | 3.270.609,88 | 2,7% | 411,87 | 1.794.829,93 | 1,7% | 274,52 |
| 29 - 33 | 7.449.165,52 | 6,1% | 580,63 | 5.899.321,73 | 5,5% | 566,15 |
| 34 - 38 | 12.698.710,85 | 10,4% | 632,58 | 11.815.783,46 | 11,0% | 715,45 |
| 39 - 43 | 16.651.206,67 | 13,6% | 778,61 | 7.098.832,37 | 6,6% | 376,45 |
| 44 - 48 | 8.993.132,07 | 7,3% | 545,04 | 7.941.717,26 | 7,4% | 481,07 |
| 49 - 53 | 8.175.414,15 | 6,7% | 641,17 | 11.111.506,13 | 10,4% | 841,90 |
| 54 - 58 | 8.743.993,48 | 7,1% | 720,22 | 6.760.550,07 | 6,3% | 610,00 |
| 59 ou + | 47.599.558,69 | 38,9% | 1.369,79 | 42.947.866,15 | 40,1% | 1.791,84 |
| Total | 122.444.096,28 | 100,0% | 649,22 | 107.000.985,45 | 100,0% | 631,53 |

Fonte: Sistema de gestão do Plan-Assiste



7.3.4. Beneficiários com maiores despesas

Apresenta-se no quadro seguinte o perfil dos dez beneficiários que geraram os maiores gastos no Plan-Assiste/MPF no período de julho/2020 a junho/2021, cujas despesas totalizaram R\$ 17,41 milhões, equivalente a 9,5% do total de gastos, sinalizando possível foco de atenção por parte da gestão do Programa quanto a possibilidade de adoção de medidas que possam contribuir para otimizar as despesas assistenciais.

Note-se que esses dez beneficiários, apesar de representarem apenas 0,03% do total de beneficiários, concentraram 9,5% dos gastos dos Programa no decorrer do período analisado.

PLAN-ASSISTE/MPF
Beneficiários com maiores despesas no período de julho/2020 a junho/2021
(MPF, ESMPU e CNMP)

| Beneficiário | ÓRGÃO | SEXO | Faixa Etária | Despesa (R\$) |
|--------------|-------|------|--------------|----------------------|
| TITULAR | MPF | M | 34 - 38 | 3.656.233,50 |
| CONJUGE | MPF | F | 39 - 43 | 2.820.876,42 |
| PAIS | MPF | F | 59 ou + | 1.933.904,46 |
| TITULAR | MPF | M | 29 - 33 | 1.674.993,65 |
| TITULAR | MPF | M | 34 - 38 | 1.428.152,85 |
| CONJUGE | MPF | M | 44 - 48 | 1.297.814,15 |
| TITULAR | MPF | M | 59 ou + | 1.269.532,09 |
| TITULAR | CNMP | M | 49 - 53 | 1.233.063,16 |
| CONJUGE | MPF | M | 59 ou + | 1.067.479,19 |
| TITULAR | MPF | M | 29 - 33 | 1.032.559,33 |
| | | | | 17.414.608,79 |

7.3.5. Despesas por tipo de cobertura

O quadro a seguir apresenta um resumo de alguns indicadores de utilização do Plan-Assiste/MPF período de julho/2020 a junho/2021, detalhado por natureza de procedimento.

PLAN-ASSISTE/MPF
Indicadores de custos por categoria de cobertura no período de julho/2020 a junho/2021
(MPF, ESMPU e MPDFT)

| DESCRIÇÃO | Qtde. Benef. Atendidos | Total Anual da Despesa (R\$) | Média Mensal por Beneficiário (R\$) | Per Capita Mensal (R\$) | Média Mensal por Procedimento (R\$) |
|---|------------------------|------------------------------|-------------------------------------|-------------------------|-------------------------------------|
| Consultas | 24.652 | 13.955.937,49 | 566,12 | 38,98 | 100,76 |
| Exames | 23.644 | 48.131.313,66 | 2.035,67 | 134,43 | 53,93 |
| Rede de Alto Custo | 415 | 11.411.553,81 | 27.497,72 | 31,87 | - |
| Cobertura odontológica | 9.279 | 6.927.979,70 | 746,63 | 19,35 | 55,07 |
| Internações (fora da rede de alto custo) | 2.694 | 96.495.652,75 | 35.818,73 | 269,52 | - |
| Cobertura paramédica (fora de internação) | 5.521 | 7.020.282,66 | 1.271,56 | 19,61 | 50,40 |
| Materiais e Medicamentos | 9.820 | 15.145.081,78 | 1.542,27 | 42,30 | - |
| Demais | 14.037 | 30.357.279,88 | 2.162,66 | 84,79 | - |
| TOTAL | 27.229 | 229.445.081,73 | 702,21 | 640,85 | - |

Fonte: Sistema de gestão Plan-Assiste.

7.4. SITUAÇÃO ECONÔMICO-FINANCEIRA

7.4.1. Histórico da situação econômico-financeira nos últimos quatro anos

Reitere-se que as análises do Plan-Assiste/MPF tratados nesta seção excluem os resultados inerentes ao grupo de beneficiários do MPDFT, que foram abordados no item 6, anterior.

Nota-se, pelo quadro adiante, que os resultados operacionais do Plan-Assiste/MPF, excluída a parcela do MPDFT, foram superavitários nos anos de 2017 e 2020, e deficitários nos anos de 2018 e 2019. No período, reservas financeiras passaram de R\$ 147,91 milhões ao final de 2016 para R\$ 85,50 milhões no fim de 2019.

No exercício de 2020, em particular, o resultado operacional do Plan-Assiste/MPF, excluída a parcela do MPDFT, foi positivo em R\$ 57,12 milhões (sem considerar a constituição da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados, de R\$ 28,43 milhões, feita no encerramento contábil de 2020), sendo que nesse exercício foram realizados aportes orçamentários suplementares da ordem de R\$ 42,64 milhões. Além disso, as despesas assistenciais totais foram impactadas, para baixo, em decorrência da pandemia de Covid-19, reduzindo-se de R\$ 225,31 milhões em 2019 para R\$ 214,22 milhões em 2020.

PLAN-ASSISTE/MPF
Histórico da situação econômico-financeira nos últimos cinco anos
(MPF, ESMPU e MPDFT)

| DESCRIÇÃO | | Valor (R\$ 1,00) |
|-------------|---|--------------------|
| 2017 | (A) Receitas Assistenciais | 167.242.081 |
| | Contribuições e Coparticipações | 81.702.680 |
| | Orçamentárias | 85.539.401 |
| | (B) Despesas Assistenciais | 163.549.393 |
| | (C = A - B) Resultado Operacional | 3.692.688 |
| | (D) Receitas Financeiras | 14.153.381 |
| | (E = C + D) Resultado após Receitas Financeiras | 17.846.069 |

| | | | |
|------|---------------|-------------------------------------|-------------|
| 2018 | (A) | Receitas Assistenciais | 179.229.627 |
| | | Contribuições e Coparticipações | 91.626.383 |
| | | Orçamentárias | 87.603.244 |
| | (B) | Despesas Assistenciais | 200.187.686 |
| | (C = A - B) | Resultado Operacional | -20.958.059 |
| | (D) | Receitas Financeiras | 8.299.343 |
| | (E = C + D) | Resultado após Receitas Financeiras | -12.658.716 |
| 2019 | (A) | Receitas Assistenciais | 210.545.977 |
| | | Contribuições e Coparticipações | 115.823.273 |
| | | Orçamentárias | 94.722.704 |
| | (B) | Despesas Assistenciais | 225.315.429 |
| | (C = A - B) | Resultado Operacional | -14.769.452 |
| | (D) | Receitas Financeiras | 5.753.641 |
| | (E = C + D) | Resultado após Receitas Financeiras | -9.015.812 |
| 2020 | (A) | Receitas Assistenciais | 281.608.854 |
| | | Contribuições e Coparticipações | 142.982.888 |
| | | Orçamentárias | 138.625.966 |
| | (B) | Despesas Assistenciais | 224.472.857 |
| | (C = A - B) | Resultado Operacional | 57.135.997 |
| | (D) | Receitas Financeiras | 2.278.089 |
| | (E = C + D) | Resultado após Receitas Financeiras | 59.414.086 |

Fonte: Demonstrações contábeis e informações gerenciais.

* Para fins de assegurar viabilidade comparativa com os resultados do Plan-Assiste nos demais ramos, o resultado operacional aqui apresentado diverge, em R\$ 28,45 milhões, para cima, em relação ao resultado oficial resultado oficial constante da Demonstração de Resultados do Exercício (DRE), pelo fatore de que não considera a despesa relativa à constituição da Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA), que não havia sido constituídas pelos demais ramos no encerramento do exercício de 2020.

| PLAN-ASSISTE/MPF | | | | |
|--|-------------|-------------|-------------|-------------|
| Histórico das reservas financeiras nos últimos quatro anos (R\$) | | | | |
| | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 |
| Saldo no fim do exercício | 149.164.585 | 118.785.636 | 83.497.192 | 154.437.918 |
| Varição no exercício | 1.256.571 | -30.378.949 | -35.288.444 | 70.940.726 |

7.4.2. Projeção da situação econômico-financeira nos próximos cinco anos

7.4.2.1. Premissas e metodologia de projeção

- **Receitas orçamentárias (recursos da União):**

- **Premissas:**

- ✓ Não haverá aumento no valor dos repasses orçamentários ordinários anuais da União para os anos de 2022 a 2024;

- ✓ Os resultados do exercício de 2021 incluem os repasses orçamentários suplementares aportados até outubro/2021;
- ✓ Não estão previstos aportes orçamentários suplementares para os anos de 2022 a 2024.
- **Metodologia de projeção:**
 - ✓ Considera-se que nos anos de 2022 a 2024 os aportes orçamentários anuais totais da União serão idênticos aos constantes da Lei Orçamentária Anual (LOA) de 2021, ou seja, R\$ 87,34 milhões.
- **Recursos de contribuições (recursos próprios):**
 - **Premissas:**
 - ✓ Sob o modelo contributivo vigente não são previstos aumentos nas receitas de contribuição, exceto aquelas decorrentes das mudanças de faixas etárias dos beneficiários.
 - **Metodologia de projeção:**
 - ✓ Considera-se a idade de cada beneficiário em cada mês do ano para, com base no enquadramento nas faixas etárias, identificar o valor de contribuição mensal predefinido.
- **Recursos de coparticipações (recursos próprios):**
 - **Premissas:**
 - ✓ São previstos aumentos anuais decorrentes exclusivamente de sua correlação positiva com as despesas assistenciais;
 - **Metodologia de projeção:**
 - ✓ Estima-se que entre 2021 e 2024 os fluxos anuais de coparticipação corresponderão a 15,9% das respectivas despesas assistenciais anuais, observando-se as regras vigentes para aplicação da coparticipação nos termos da Norma Complementar nº 18/2020, inclusive quanto ao limite bimestral de coparticipação.
- **Receitas financeiras (recursos próprios):**
 - **Premissas:**
 - ✓ Esta categoria de receita representa a rentabilidade obtida com os investimentos das reservas patrimoniais e não integra os resultados operacionais do Plan-Assiste, mas é relevante para a composição do resultado global;
 - ✓ Tradicionalmente, os investimentos das reservas patrimoniais do Plan-Assiste são alocados em fundos de investimentos de perfil

conservador, tendo como *benchmark* a taxa Selic, portanto as projeções das receitas financeiras dependem, fundamentalmente, do volume de recursos aplicados e do patamar da taxa Selic vigente;

- ✓ Segundo o Boletim Focus do Banco Central do Brasil, a taxa Selic projetada para 2022 é de 11,0% a.a, estando atualmente em 7,75% a.a. e com previsão de chegar a 9,25% a.a. até o fim de 2021.

➤ **Metodologia de projeção:**

- ✓ as receitas financeiras anuais projetadas para o período de 2021 a 2024 correspondem a 90% (noventa por cento) da taxa Selic estimada para cada exercício, aplicada sobre o saldo das reservas patrimoniais do início do ano e sobre os fluxos de caixa médios mensais relativos aos recursos próprios (reservas financeiras, contribuições e coparticipações).

▪ **Despesas:**

➤ **Premissas:**

- ✓ As despesas assistenciais apresentam tendência anual crescente seguindo dinâmica própria dos custos assistenciais do mercado de saúde suplementar, os quais variam especialmente em função dos preços dos serviços prestados pela rede credenciada, do perfil de utilização das coberturas pelos beneficiários do Plan-Assiste e do perfil etário dos beneficiários;

➤ **Metodologia de projeção:**

- ✓ A partir do comportamento histórico mensal das despesas nos 36 meses compreendidos entre jul/2018 e jun/2021, identificam-se, com base na análise estatísticas da média e desvio padrão, o custo médio mensal esperado para cada faixa etária nos períodos subsequentes;
- ✓ Sobre os custos médios mensais apurados, aplica-se margem de segurança estatística equivalente a um nível de confiança de 90%;
- ✓ Projetam-se para cada um dos exercícios de 2021 a 2024 os quantitativos de beneficiários por faixa etária, considerando as datas de aniversário de cada beneficiário individualmente;
- ✓ Para cada faixa etária, multiplicam-se os quantitativos de beneficiários esperados em cada ano pelos respectivos custos médios esperados.

▪ **Beneficiários:**

➤ **Premissas:**

- ✓ Não são previstas alterações nas quantidades totais de vidas assistidas pelo Plan-Assiste;
- ✓ As quantidades de beneficiários por faixa etária variarão anualmente em função do envelhecimento natural dos beneficiários.

➤ **Metodologia de projeção:**

- ✓ Identificam-se no início de cada exercício futuro os quantitativos de beneficiários por faixa etária a partir do recálculo das idades dos beneficiários individualmente.

7.4.2.2. Resultados das projeções

Os resultados das projeções ora apresentados consideram as premissas e metodologia detalhadas no item anterior e pressupõem inalteradas as regras e diretrizes vigentes e as decisões efetivamente tomadas até a presente data.

O quadro adiante apresenta os resultados projetados para o Plan-Assiste/MPF, excluindo os beneficiários do MPDFT, no período de 2021 a 2024, caso sejam mantidas todas as regras, diretrizes e parâmetros vigentes.

PLAN-ASSISTE/MPF
Projeção da situação econômico-financeira para o quadriênio 2021-2024 (R\$)
(MPF, ESMPU e CNMP)

| | | RUBRICA | VALOR |
|-------------|----------------------|---|--------------------|
| 2021 | (A) | Reservas Financeiras - início do ano | 154.437.918 |
| | (B) | Receitas Assistenciais | 248.064.285 |
| | | Contribuições | 124.910.761 |
| | | Coparticipações | 35.813.469 |
| | | Orçamentárias | 87.340.055 |
| | (C) | Despesas Assistenciais | 238.597.393 |
| | (D = B - C) | Resultado Operacional | 9.466.892 |
| | (E) | Receitas Financeiras | 6.165.850 |
| | (F = D + E) | Resultado após receitas financeiras | 15.632.742 |
| | (G = A + F) | Reservas Financeiras - fim do ano | 170.070.660 |

| | | | |
|------|---------------|--------------------------------------|-------------|
| 2022 | (A) | Reservas Financeiras - início do ano | 170.070.660 |
| | (B) | Receitas Assistenciais | 250.091.322 |
| | | Contribuições | 125.885.579 |
| | | Coparticipações | 36.865.688 |
| | | Orçamentárias | 87.340.055 |
| | (C) | Despesas Assistenciais | 251.538.897 |
| | (D = B - C) | Resultado Operacional | -1.447.576 |
| | (E) | Receitas Financeiras | 16.765.340 |
| | (F = D + E) | Resultado após receitas financeiras | 15.317.765 |
| | (G = A + F) | Reservas Financeiras - fim do ano | 185.388.425 |
| 2023 | (A) | Reservas Financeiras - início do ano | 185.388.425 |
| | (B) | Receitas Assistenciais | 255.749.595 |
| | | Contribuições | 128.715.500 |
| | | Coparticipações | 39.694.040 |
| | | Orçamentárias | 87.340.055 |
| | (C) | Despesas Assistenciais | 270.837.077 |
| | (D = B - C) | Resultado Operacional | -15.087.482 |
| | (E) | Receitas Financeiras | 12.404.667 |
| | (F = D + E) | Resultado após receitas financeiras | -2.682.815 |
| | (G = A + F) | Reservas Financeiras - fim do ano | 182.705.609 |
| 2024 | (A) | Reservas Financeiras - início do ano | 182.705.609 |
| | (B) | Receitas Assistenciais | 261.326.074 |
| | | Contribuições | 131.220.883 |
| | | Coparticipações | 42.765.136 |
| | | Orçamentárias | 87.340.055 |
| | (C) | Despesas Assistenciais | 291.791.527 |
| | (D = B - C) | Resultado Operacional | -30.465.452 |
| | (E) | Receitas Financeiras | 0 |
| | (F = D + E) | Resultado após receitas financeiras | -30.465.452 |
| | (G = A + F) | Reservas Financeiras - fim do ano | 152.240.157 |

Fonte: Cálculos do autor.

Observa-se que para o exercício de 2021 o resultado operacional projetado para o Plan-Assiste/MPF, excluindo os beneficiários do MPDFT, é superavitário. No exercício de 2022 observa-se um déficit de pequena magnitude, com potencial de ser absorvido pelo resultado financeiro daquele exercício, mas que evolui exponencialmente a partir de 2023, indicando a necessidade avaliar a adoção de medidas que restaurem o equilíbrio econômico-financeiro.

8. RESUMOS E PROPOSIÇÕES

O quadro a seguir apresenta um resumo das projeções de resultados para os próximos quatro exercícios, de 2021 a 2024, como forma de facilitar o entendimento das proposições formuladas adiante.

| PLAN-ASSISTE/MPU | | | | | | | |
|---|---|------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| Projeção da situação econômico-financeira para o quadriênio 2021-2024 (R\$) | | | | | | | |
| | RUBRICA | MPM | MPT | MPF | | TOTAL MPU | |
| | | | | MPF | MPDFT | | TOTAL/MPF |
| 2021 | (A) Reservas Financeiras - início do ano | 12.045.143 | 46.550.082 | 154.437.918 | | 154.437.918 | 213.033.143 |
| | (B) Receitas Assistenciais | 17.067.607 | 90.851.927 | 248.064.285 | 55.386.103 | 303.450.388 | 411.369.922 |
| | Contribuições | 8.003.510 | 44.160.978 | 124.910.761 | 26.585.829 | 151.496.590 | 203.661.078 |
| | Coparticipações | 2.496.870 | 11.400.571 | 35.813.469 | 10.051.253 | 45.864.722 | 59.762.163 |
| | Orçamentárias | 6.567.227 | 35.290.378 | 87.340.055 | 18.749.021 | 106.089.076 | 147.946.681 |
| | (C) Despesas Assistenciais | 16.847.974 | 71.381.674 | 238.597.393 | 58.987.810 | 297.585.203 | 385.814.851 |
| | (D = B - C) Resultado Operacional | 219.633 | 19.470.253 | 9.466.892 | -3.601.707 | 5.865.185 | 25.555.071 |
| | (E) Receitas Financeiras | 620.022 | 1.850.005 | 6.165.850 | | 6.165.850 | 8.635.877 |
| | (F = D + E) Resultado após receitas financeiras | 839.655 | 21.320.258 | 15.632.742 | -3.601.707 | 12.031.035 | 34.190.948 |
| (G = A + F) Reservas Financeiras - fim do ano | 12.884.797 | 67.870.340 | 170.070.660 | | 170.070.660 | 250.825.798 | |
| 2022 | (A) Reservas Financeiras - início do ano | 12.884.797 | 67.870.340 | 170.070.660 | | 170.070.660 | 250.825.798 |
| | (B) Receitas Assistenciais | 16.546.618 | 88.483.663 | 250.091.322 | 56.029.490 | 306.120.812 | 411.151.093 |
| | Contribuições | 8.149.853 | 45.432.814 | 125.885.579 | 26.923.690 | 152.809.269 | 206.391.937 |
| | Coparticipações | 2.880.683 | 13.260.471 | 36.865.688 | 10.356.779 | 47.222.467 | 63.363.621 |
| | Orçamentárias | 5.516.082 | 29.790.378 | 87.340.055 | 18.749.021 | 106.089.076 | 141.395.536 |
| | (C) Despesas Assistenciais | 20.071.646 | 85.734.346 | 251.538.897 | 62.189.754 | 313.728.651 | 419.534.644 |
| | (D = B - C) Resultado Operacional | -3.525.028 | 2.749.317 | -1.447.576 | -6.160.264 | -7.607.840 | -8.383.551 |
| | (E) Receitas Financeiras | 1.101.106 | 6.855.255 | 16.765.340 | | 16.765.340 | 24.721.701 |
| | (F = D + E) Resultado após receitas financeiras | -2.423.922 | 9.604.572 | 15.317.765 | -6.160.264 | 9.157.501 | 16.338.151 |
| (G = A + F) Reservas Financeiras - fim do ano | 10.460.875 | 77.474.913 | 185.388.425 | | 185.388.425 | 273.324.212 | |
| 2023 | (A) Reservas Financeiras - início do ano | 10.460.875 | 77.474.913 | 185.388.425 | | 185.388.425 | 273.324.212 |
| | (B) Receitas Assistenciais | 16.968.279 | 90.529.939 | 255.749.595 | 57.453.927 | 313.203.521 | 420.701.739 |
| | Contribuições | 8.333.611 | 46.458.712 | 128.715.500 | 27.539.281 | 156.254.781 | 211.047.103 |
| | Coparticipações | 3.118.586 | 14.280.849 | 39.694.040 | 11.165.625 | 50.859.665 | 68.259.099 |
| | Orçamentárias | 5.516.082 | 29.790.378 | 87.340.055 | 18.749.021 | 106.089.076 | 141.395.536 |
| | (C) Despesas Assistenciais | 21.729.276 | 92.331.506 | 270.837.077 | 67.046.659 | 337.883.736 | 451.944.518 |
| | (D = B - C) Resultado Operacional | -4.760.997 | -1.801.567 | -15.087.482 | -9.592.733 | -24.680.215 | -31.242.779 |
| | (E) Receitas Financeiras | 563.606 | 5.341.046 | 12.404.667 | | 12.404.667 | 18.309.318 |
| | (F = D + E) Resultado após receitas financeiras | -4.197.391 | 3.539.479 | -2.682.815 | -9.592.733 | -12.275.548 | -12.933.460 |
| (G = A + F) Reservas Financeiras - fim do ano | 6.263.484 | 81.014.391 | 182.705.609 | | 182.705.609 | 269.983.485 | |
| 2024 | (A) Reservas Financeiras - início do ano | 6.263.484 | 81.014.391 | 182.705.609 | | 182.705.609 | 269.983.485 |
| | (B) Receitas Assistenciais | 17.399.352 | 92.513.792 | 261.326.074 | 58.848.861 | 320.174.935 | 430.088.079 |
| | Contribuições | 8.508.948 | 47.331.052 | 131.220.883 | 28.065.723 | 159.286.606 | 215.126.605 |
| | Coparticipações | 3.374.322 | 15.392.362 | 42.765.136 | 12.034.117 | 54.799.254 | 73.565.938 |
| | Orçamentárias | 5.516.082 | 29.790.378 | 87.340.055 | 18.749.021 | 106.089.076 | 141.395.536 |
| | (C) Despesas Assistenciais | 23.511.162 | 99.517.892 | 291.791.527 | 72.261.730 | 364.053.256 | 487.082.310 |
| | (D = B - C) Resultado Operacional | -6.111.810 | -7.004.100 | -30.465.452 | -13.412.869 | -43.878.321 | -56.994.231 |
| | (E) Receitas Financeiras | 0 | 20.167 | 10.550.792 | | 10.550.792 | 10.570.958 |
| | (F = D + E) Resultado após receitas financeiras | -6.111.810 | -6.983.933 | -19.914.661 | -13.412.869 | -33.327.529 | -46.423.272 |
| (G = A + F) Reservas Financeiras - fim do ano | 151.674 | 74.030.458 | 162.790.949 | | 162.790.949 | 236.973.081 | |

Fonte: Cálculos do autor.

Observa-se que no exercício de 2021 o resultado operacional é positivo em todos os ramos, exceto a parcela do Plan-Assiste/MPF relativa aos beneficiários do MPDFT. Em 2022, apenas o MPT tem projeção de resultado operacional positivo, no MPM o déficit

representa 43,3% das receitas de contribuições previstas para o ano, sendo que no MPF essa relação é de 1,2% e no MPDFT, de 22,9%.

Uma vez identificado o risco de déficits operacionais para o exercício de 2022, como providência ideal dever-se-ia adotar de imediato medidas que restaurasse a situação de equilíbrio.

No caso do Plan-Assiste, todavia, deve-se considerar o projeto de unificação do Programa no MPU, que deverá ser concluído em 2022 e, por essa razão o modelo com gestões descentralizadas ainda prevalecerá pelo menos em parte daquele exercício vindouro.

Disso resulta que eventual medida de saneamento aprovada para o início de 2022 geraria impactos distintos em cada ramo: para o MPT, onde a projeção para 2022 é de superávit, não haveria necessidade de adoção de medidas adicionais. Nos demais, na situação hipotética de que os desequilíbrios projetados fossem supridos mediante reajuste contributivo, os percentuais necessários, a vigorar a partir de 1º de janeiro de 2022, seriam de 1,2% no MPF, de 23,2% no MPDFT e de 44,0 no MPM.

Se considerados MPF e MPDFT, em conjunto, o reajuste hipotético seria de 5,0% e considerando o Plan-Assiste unificado, seria de 4,1%.

Além disso, diferentemente da situação vivenciada no ano de 2019, todos os Programas contam atualmente com reservas financeiras capazes de amortizar parte dos respectivos déficits, sendo que parte dessas reservas se refere aos superávits gerados em 2020.

Sugere-se, dessa forma, que não seja aplicado reajuste sobre as contribuições para entrar em vigor no início de 2022 e que a questão seja acompanhada ao longo daquele ano, paralelamente ao cronograma de trabalhos da comissão de unificação, a fim de que, se possível, o reajuste venha a ser aplicado já sob a estrutura do Plan-Assiste unificado, permitindo-se, dessa forma, que a medida atinja igualmente a todos os beneficiários e sem distorção da intensidade do impacto econômico-financeiro entre os ramos.

8.1. Atualização dos valores do limite bimestral de coparticipação

De acordo com o disposto no § 4º da Norma Complementar nº 18/2020, os limites bimestrais de coparticipação estão fixados atualmente em R\$ 23.287,00 para os beneficiários pais e curatelados e em R\$ 4.657,00 para os demais beneficiários.

O limite bimestral de coparticipação é variável que não geral impacto direto e linear sobre os beneficiários e sua função principal é assegurar um teto de gastos nos casos em que a

despesa assistencial se torna demasiadamente onerosa, a exemplo de internações duradouras, tratamento seriados etc.

Todavia, deve-se atentar para assegurar a atualização periódica dos valores do limite bimestral de coparticipação, a fim de refletir as variações dos custos dos serviços de assistência médica.

Isto posto, recomenda-se que os limites bimestrais de coparticipação sejam atualizados com base na variação do Índice Nacional de Preços ao Consumidor Amplo (IPCA/IBGE) que, segundo o Boletim Focus do Banco Central de 12/11/2021, está projetada em 9,77% no ano de 2021.

Dessa forma, a partir de 1º de janeiro de 2022, os novos valores do limite bimestral de coparticipação passariam a ser de R\$ 25.562,00 para os beneficiários pais e especiais curatelados, e de R\$ 5.111,00 para os demais beneficiários.

Registre-se que nos resultados das projeções apresentadas nesta avaliação atuarial já se consideraram os novos valores para o limite bimestral de coparticipação. Caso não aprovada essa proposta, o impacto estimado seria de R\$ 354,02 mil no MPF, de R\$ 95,7 mil no MPDFT, de R\$ 20,7 mil no MPM e de R\$ 107,0 mil no MPT.

Nota-se que em valores monetários o impacto da atualização dos valores do limite bimestral de coparticipação não é tão expressivo. Entretanto, ao se promover sua atualização ordinária, com periodicidade anual, além de evitar a acumulação por longos períodos, pode ser entendido como medida educativa junto aos beneficiários, sinalizando que a gestão está atenta às diversas variáveis que compõem o financiamento dos custos do Programa.

8.2. Fundo Garantidor de Cobertura de Saldo Devedor de Coparticipação

O Fundo Garantidor de Cobertura de Saldo Devedor de Coparticipação (FGC) foi instituído em 1º de janeiro de 2020 por meio da Norma Complementar nº 15/2019 e é financiado com uma contribuição mensal, obrigatória, de R\$ 5,00 por cada beneficiário titular.

O FGC será objeto de avaliação atuarial específica no início de 2022, todavia, ainda em caráter preliminar, os indicadores do Fundo sinalizam não haver necessidade imediata de revisão do valor da contribuição vigente. Atualmente, com posição em 31/10/2021, os saldos do FGC são de R\$ 1,003 milhão no MPF, de R\$ 294,336 mil no MPT e de R\$ 68,837 mil no MPM.

8.3. Beneficiários pais e curatelados

Encontra-se atualmente vedada, por decisão do Conselho Gestor, a inclusão de novos beneficiários pais e curatelados no Plan-Assiste, sob recomendação de que essa medida seja revisitada quando se consolidar a condição de sustentabilidade econômico-financeira do Programa.

Apesar dos avanços nas medidas saneadoras, que já mostraram efetividade na recuperação da saúde financeira nos exercícios de 2020 e 2021, recomenda-se aguardar a conclusão da última etapa das medidas saneadoras propostas, qual seja a unificação das estruturas administrativas do Plan-Assiste no MPU, para que se analise com mais segurança a possibilidade de revogar a vedação em vigor.

9. CONCLUSÕES

As medidas de saneamento dos desequilíbrios econômico-financeiros do Plan-Assiste, iniciadas em outubro de 2019, já mostraram efetividade e o Programa reverteu os resultados deficitários de 2018 e 2019 para superávits nos anos de 2020 e 2021.

Trata-se, todavia, de um processo dinâmico que necessita estar continuamente monitorado e sob atenção prioritária dos gestores, uma vez que tem influência de variáveis externas, em particular a precificação dos produtos e serviços inerentes ao sistema de saúde suplementar e os níveis de utilização da cobertura assistencial ofertada.

Dessa forma, na presente avaliação atuarial identificou-se que no ano de 2021 os fluxos operacionais do Plan-Assiste estão equilibrados, todavia com sinalização de potenciais desequilíbrios a partir de 2022, em proporções diferentes entre os ramos.

Considerando a perspectiva da unificação, em 2022, das estruturas administrativas do Plan-Assiste hoje descentralizadas nos ramos do MPU, sugere-se, diante dos resultados obtidos, que não seja aplicado reajuste sobre as contribuições para vigência em 1º de janeiro de 2022. Todavia, deve-se intensificar o monitoramento dos resultados a fim de identificar tempestivamente qualquer ocorrência que sinalize agravamento dos resultados, a fim de avaliar as medidas saneadoras pertinentes e aplicá-las com a máxima tempestividade, conforme o caso.

Quanto ao limite bimestral de coparticipação, recomenda-se que os valores atualmente fixados sejam atualizados com base na variação do IPCA/IBGE projetada para 2021, definindo-se os novos valores em R\$ 25.562,00 (pais e curatelados) e em R\$ 5.111,00 (demais beneficiários) a partir de 1º de janeiro de 2022.

Relativamente à contribuição para financiamento do Fundo Garantidor de Cobertura de Saldo Devedor de Coparticipação (FGC), propõe-se a manutenção do valor atual, de R\$ 5,00 por beneficiário titular, até que nova avaliação atuarial específica seja realizada, prevista para o início de 2022.

No que tange à vedação de inclusão de novos beneficiários pais e curatelados, sugere-se sua manutenção e que os estudos técnicos de viabilidade sejam feitos após concluída a última etapa das medidas saneadoras dos desequilíbrios financeiros do Programa, qual seja a unificação das estruturas administrativas, prevista para 2022.

Registre-se que os resultados apresentados neste estudo consideram projeções baseadas em premissas e parâmetros que podem conter alguma discrepância em relação ao comportamento real futuro. Nesse sentido, os resultados devem sempre ser avaliados sob esse aspecto e, caso sejam observadas eventuais alterações no cenário em que se inscrevem, novas análises se farão necessárias.

Submeta-se, portanto, à análise do Conselho Gestor do Plan-Assiste.

É o relatório.

Brasília-DF, 22 de novembro de 2021.

Raimundo Francisco de Aguiar Sousa
Matricula 18471
Analista do MPU/Apoio Técnico-Administrativo/Atuarial