

IPAM Saúde
Caxias do Sul - RS

IPAM Saúde

PLANO NOVO (LEI COMPLEMENTAR Nº 298/07)
NOTA TÉCNICA ATUARIAL 2009

MUNICÍPIO
CAXIAS DO SUL - RS

Maio de 2009

Índice

	Pág.
1. Introdução.....	03

2. Definições.....	03
3. Base Cadastral.....	05
4. Estatística do Grupo Segurado.....	06
4.1 Titulares.....	06
4.2 Dependentes.....	09
4.3 Resumo do Grupo Segurado.....	10
5. Utilização e Gastos do Grupo Segurado.....	11
5.1 Conta de Reposição.....	18
5.2 Fatores Reguladores.....	18
6. Resultados do Último Ano.....	19
7. Bases Técnicas.....	20
8. Parecer Conclusivo.....	25

1. Introdução

A presente Nota Técnica Atuarial tem por finalidade estabelecer as bases técnicas e operacionais do Novo Plano de Assistência à Saúde instituído para os servidores da Prefeitura do Município de Caxias do Sul - RS e administrado pela autarquia municipal ***IPAM – Instituto de Previdência e Assistência Municipal (Plano Familiar e Individual)***. Também avaliar seu respectivo

custeio abrangendo, para cada evento, o reembolso ou o pagamento das despesas médicas – hospitalares e odontológicas, efetuadas com o tratamento dos servidores ou de seus dependentes por motivos de doença ou acidente, dentro das condições estabelecidas na Legislação que regulamenta e normatiza o funcionamento do Plano IPAM Saúde através da Lei Complementar Nº 298/2007 e Decreto Nº 14.029/2008.

2. Definições

Plano de Auto Gestão (Plano)

Plano de assistência à saúde administrado e controlado pela própria gestora.

Plano Familiar (Plano 1)

Proporciona cobertura para o servidor e dependentes conforme definido em Lei.

Plano Individual (Plano 2)

Proporciona somente cobertura para o servidor.

Segurado Titular (participante)

Servidor de cargo efetivo, ativo, inativo ou pensionista filiado ao plano de saúde administrado pelo IPAM.

Segurado Dependente

Participante do plano, dependente de segurado titular conforme determinação da legislação.

Coberturas do Plano

São as garantias assumidas pelo plano de caráter médico, odontológico e demais serviços e benefícios determinados na legislação do IPAM.

Contribuição Pura

É a parte da arrecadação destinada ao custeio técnico, ou seja, sem considerar o carregamento administrativo.

Contribuição Total

É o valor total da arrecadação que deverá ser descontada, parte dos segurados titulares e dependentes sobre a base da remuneração do segurado titular e parte do Poder Público de Caxias do Sul.

Superávit Técnico

É a diferença, quando positiva, entre o total arrecadado para o custeio do plano aplicado financeiramente até o final do exercício e o que foi desembolsado a favor dos pagamentos periódicos destinados as coberturas do plano.

Déficit Técnico

É a diferença, quando negativa, entre o total arrecadado para o custeio do plano aplicado financeiramente até o final do exercício e o que foi desembolsado a favor dos pagamentos periódicos destinados as coberturas do plano.

Co-Participação

Participação do Segurado nos gastos efetuados pela utilização dos procedimentos, serviços e benefícios cobertos pelo Plano.

3. Base Cadastral

As informações cadastrais utilizadas para a elaboração do presente estudo foram fornecidas pela administração do IPAM, o qual, mediante levantamento de dados junto ao seu sistema de informática, repassou-os em formato Texto, Excel e Word.

Foram fornecidas as seguintes informações:

- 1) Cadastro Geral dos Associados Usuários- Dados apurados no período de utilização (**mensal de Janeiro de 2006 até Dezembro de 2008**) por: Matrícula, Nome, Data de Nascimento, Estado Civil, Remuneração, Provento ou Pensão, Procedimentos Utilizados, Gasto Total, Gasto do IPAM e Co-participação.
- 2) Cadastro Geral dos Dependentes Usuários- Dados apurados no período de utilização (**mensal de Janeiro de 2006 até Dezembro de 2008**) por: Matrícula do titular, Nome do titular, Data de Nascimento do Dependente, Estado Civil do titular, Remuneração do titular, Provento ou Pensão, Procedimentos Utilizados pelo dependente, Gasto Total, Gasto do IPAM e Co-participação.
- 3) Relatórios mensais referentes ao ano de **2002, 2003, 2004, 2005, 2006, 2007 e 2008** informando: o balancete das Receitas e Despesas realizadas com assistência à saúde, odontologia, medicamentos e despesas administrativas;
- 4) Posição dos segurados Titulares e Dependentes, na data focal de **Abril de 2009** contendo: Matrícula do titular, Nome do titular, Data de Nascimento do Dependente, Estado Civil do titular, Remuneração do titular, Provento ou Pensão;
- 5) Legislação Atual;

Os dados da Base Cadastral foram analisados e tabulados de acordo com a necessidade deste trabalho, e, após a tabulação, os mesmos passaram por um teste de consistência, no qual se verificou o grau de confiabilidade das informações recebidas. As informações foram consideradas consistentes.

Todo o estudo foi realizado tendo como data de posicionamento da Base Cadastral dos períodos informados:

4. Estatísticas do Grupo Segurado

Tomando-se a Base Cadastral de Abril de 2009, apuraram-se as análises demográficas e comportamentais do grupo de Participantes Segurados Titulares e Dependentes:

4.1 TITULARES

Observamos a base de servidores apresentada no total de 7.861 titulares, concentrando-se na média de idade 49,42 anos no grupo geral. Totaliza uma folha de salários de contribuição no valor de R\$ 17.154.066,03. Registra um salário base de contribuição médio de R\$ 2.182,17.

Distribuição dos Titulares							
Faixa-Etária	Sexo	Freq. Rel.	Freq. Total	Sal. Rel. R\$	Sal. Total R\$	Méd. Rel. R\$	Média Total R\$
00 - 18	F	22	47	20.010,22	45.763,51	909,56	973,69
	M	25		25.753,29		1.030,13	
19 - 23	F	24	34	28.251,89	40.748,11	1.177,16	1.198,47
	M	10		12.496,22		1.249,62	
24 - 28	F	134	218	232.276,25	373.690,29	1.733,40	1.714,18
	M	84		141.414,04		1.683,50	
29 - 33	F	329	492	602.792,47	889.984,03	1.832,20	1.808,91
	M	163		287.191,56		1.761,91	
34 - 38	F	445	642	844.342,23	1.201.439,11	1.897,40	1.871,40
	M	197		357.096,88		1.812,67	
39 - 43	F	907	1.214	1.841.468,87	2.460.755,59	2.030,29	2.026,98
	M	307		619.286,72		2.017,22	
44 - 48	F	1.061	1.409	2.465.055,96	3.233.152,29	2.323,33	2.294,64
	M	348		768.096,33		2.207,17	
49 - 53	F	916	1.217	2.197.523,54	2.969.177,72	2.399,04	2.439,75
	M	301		771.654,18		2.563,64	
54 - 58	F	553	819	1.252.966,29	2.024.327,96	2.265,76	2.471,71
	M	266		771.361,67		2.899,86	
mais de 59	F	1.073	1.769	2.207.019,68	3.915.027,42	2.056,87	2.213,13
	M	696		1.708.007,74		2.454,03	
Total		7.861	7.861	17.154.066,03	17.154.066,03	2.182,17	2.182,17

Salário de Contribuição	
Salário Médio	2.182,17
Desv. Padrão	1.352,08
Maior Salário	14.366,40
Menor Salário	73,42

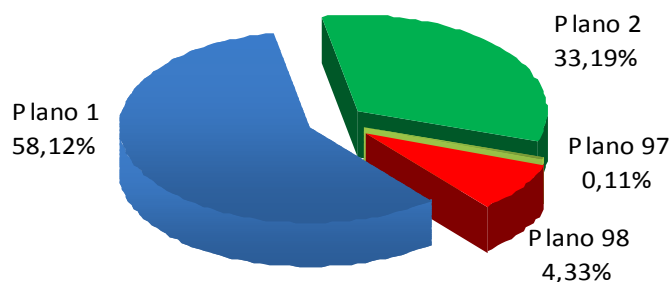
Titulares	
Frequência	7.861
Idade Média	49,42
Desv. Padrão	13,04
Maior Idade	96
Menor Idade	5

O grupo geral é dividido em Plano 1, Plano 2, Plano 97 e Plano 98, sendo o Plano 1 o Familiar, Plano 2 Individual, Plano 97 foi definido como sendo aqueles participantes servidores cônjuges entre si. O Plano 98 representa os servidores que possuem duas matrículas e estão registrados na base cadastral em apenas uma.

Podemos notar que a concentração no Plano representada pela maioria fixa-se no Plano 1, ou seja, Plano Familiar, representando mais de 58% dos participantes do grupo.

Distribuição por Planos			
Plano	Frequência	Distinção	%
1	4.569	T	29,72%
2	7.515	D	48,87%
97	2.609	T	16,97%
98	17	T	0,11%
98	666	T	4,33%
Total	15.376		100,00%

Distribuição por Plano



Na concepção do Novo Plano foi dimensionada uma hipótese para composição do custeio em que o grupo de participantes se alocaria em aproximadamente 70% para o plano Familiar e 30% para o Plano Individual.

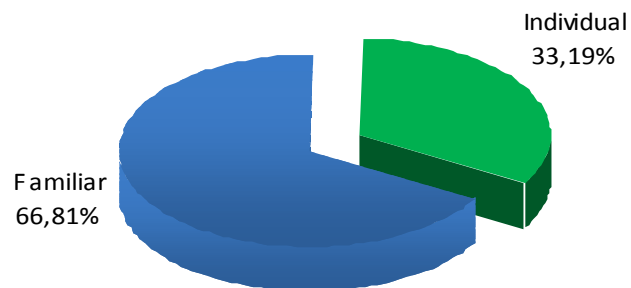
Podemos observar, em análise à base de dados apresentada, que a hipótese prevista inicialmente aproximou-se da verificada, onde constatamos a presença de 67% dos participantes inscritos no Plano Familiar e 33% no Plano Individual.

Planos	Participação
Familiar	67%
Individual	33%

O Total da folha de contribuição ficou assim subdividido:

Folha De Contribuição (R\$)	
Plano 1	9.921.735,09
Plano 2	5.925.719,88
Plano 97	57.654,33
Plano 98	1.248.956,73
Total	17.154.066,03

Distribuição por Plano



4.2 DEPENDENTES

Para o grupo de 4.569 participantes do Plano Familiar foi registrada uma adesão de 7.515 dependentes. Uma média de 1,64 dependentes por titular. A partir de 2009 será possível visualizar os impactos oriundos da adesão do dependentes cônjuges do sexo masculinos, pois a base fixou-se no ano de 2008 . Até o presente momento foram registradas 1.394 adesões de maridos. Salientamos que, tal número representa a expectativa esperada de ingressos para esta abertura no Plano IPAM SAÚDE.

Distribuição dos Dependentes vinculados aos seus Titulares

Dependentes								Titulares		
Faixa-Etária	Sexo	Frequência. Rel.	Frequência Total	Salário Relativo R\$	Salário Total R\$	Méd. Rel. R\$	Média Total R\$	Idade Média	Salário Total R\$	Salário Médio R\$
00 - 18	F	1.880	3.848	3.983.834,72	8.060.522,34	2.119,06	2.094,73	43,83	5.626.510,44	1.462,19
	M	1.968		4.076.687,62		2.071,49				
19 - 23	F	309	629	681.630,24	1.482.168,30	2.205,92	2.356,39	48,89	1.450.572,44	2.306,16
	M	320		800.538,06		2.501,68				
24 - 28	F	50	72	80.905,72	126.880,19	1.618,11	1.762,22	37,81	126.880,19	1.762,22
	M	22		45.974,47		2.089,75				
29 - 33	F	129	201	232.753,55	360.221,43	1.804,29	1.792,15	37,00	360.221,43	1.792,15
	M	72		127.467,88		1.770,39				
34 - 38	F	154	271	298.088,61	534.215,59	1.935,64	1.971,28	39,58	534.215,59	1.971,28
	M	117		236.126,98		2.018,18				
39 - 43	F	183	387	371.278,65	783.900,31	2.028,85	2.025,58	42,78	783.900,31	2.025,58
	M	204		412.621,66		2.022,66				
44 - 48	F	226	560	552.731,14	1.275.576,59	2.445,71	2.277,82	46,88	1.274.424,52	2.275,76
	M	334		722.845,45		2.164,21				
49 - 53	F	207	517	551.790,31	1.295.457,01	2.665,65	2.505,72	51,11	1.295.457,01	2.505,72
	M	310		743.666,70		2.398,92				
54 a 58	F	173	357	444.366,50	887.867,82	2.568,59	2.487,02	55,51	887.867,82	2.487,02
	M	184		443.501,32		2.410,33				
mais de 59	F	401	673	988.495,92	1.571.215,05	2.465,08	2.334,64	65,54	1.566.341,29	2.327,40
	M	272		582.719,13		2.142,35				
Total		7.515	7.515	16.378.024,63	16.378.024,63	2.179,38	2.179,38		13.906.391,04	1.850,48

A média de contribuição registrada para comparação do grupo de dependentes foi de R\$ 161,04. Observa-se que se fosse estipular um custeio sobre o salário base médio de dependentes obteríamos um valor maior, como registra a média de R\$ 2.178,88 em comparação a média de R\$ 1.808,48 do respectivo titular ao qual o dependentes está vinculado.

4.3 RESUMO DO GRUPO SEGURADO

Faixas	Total				
	Titulares		Dependentes		Total vidas:
	Masc.	Fem.	Masc.	Fem.	
00 a 18	29	30	2.027	1.926	4.012
19 a 23	13	27	249	258	547
24a 28	93	154	22	56	325
29 a 33	165	342	77	131	715
34 a 38	208	490	119	156	973
39 a 43	321	939	222	183	1.665
44 a 48	347	1.082	336	229	1.994
49 a 53	295	878	309	208	1.690
54 a58	278	551	170	174	1.173
59....	683	1.070	261	382	2.396
Total:	2.432	5.563	3.792	3.703	15.490

5. Utilizações e Gastos do Grupo Segurado

Foi observada a utilização por grupo de participantes titulares e dependentes considerando os dados fornecidos pela controladoria do IPAM.

Relatório Evolução de Despesas IPAM SAÚDE							
PROCEDIMENTOS	DESPESA REALIZADA (R\$)						
Procedimentos	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008
DENTISTAS	443.559,00	501.080,00	544.253,00	523.117,00	512.955,00	533.591,80	535.151,00
		1,13	1,09	0,96	0,98	1,04	1,00
FISIOTERAPEUTAS	156.126,00	248.977,00	257.296,00	287.931,00	273.489,00	327.255,40	315.660,25
		1,59	1,03	1,12	0,95	1,20	0,96
FONOAUDIÓLOGOS	47.212,00	95.439,00	101.171,00	121.754,00	115.509,00	101.824,75	56.541,50
		2,02	1,06	1,20	0,95	0,88	0,56
PSICÓLOGOS	322.231,00	501.830,00	538.008,00	636.556,00	662.920,00	579.602,09	578.141,00
		1,56	1,07	1,18	1,04	0,87	1,00
MÉDICOS	1.471.407,00	1.579.854,00	1.474.845,00	1.722.348,00	1.713.670,00	1.568.592,37	1.639.238,09
		1,07	0,93	1,17	0,99	0,92	1,05
CLÍNICAS	2.184.238,00	3.251.724,00	3.612.501,00	4.235.083,00	4.304.324,00	4.692.069,10	5.262.704,00
		1,49	1,11	1,17	1,02	1,09	1,12
FARMÁCIAS	2.071.934,00	3.364.580,00	3.748.649,00	4.212.721,00	4.636.845,00	3.528.187,87	3.804.590,52
		1,62	1,11	1,12	1,10	0,76	1,08
HOSPITAIS	4.119.358,00	5.277.733,00	5.594.795,00	6.539.392,00	7.164.848,00	6.386.494,54	9.094.740,33
		1,28	1,06	1,17	1,10	0,89	1,42
LABORATÓRIOS	474.415,00	544.872,00	577.641,00	686.847,00	580.370,00	518.492,93	832.626,72
		1,15	1,06	1,19	0,84	0,89	1,61
RADIOLOGIA	563.014,00	718.898,00	720.762,00	759.767,00	788.961,00	714.991,07	771.804,77
		1,28	1,00	1,05	1,04	0,91	1,08
INSS	132.552,00	781.203,00	1.091.105,00	1.165.648,00	1.159.166,00	901.231,25	858.540,31
		5,89	1,40	1,07	0,99	0,78	0,95
DESPESA C/SAÚDE	11.986.046,00	16.866.190,00	18.261.026,00	20.891.164,00	21.915.073,01	19.854.349,60	23.751.757,36
		1,41	1,08	1,14	1,05	0,91	1,20
SERVIÇOS PRÓPRIOS	666.840,00	822.986,00	762.620,00	744.706,00	802.573,00	914.760,94	1.026.049,43
		1,23	0,93	0,98	1,08	1,14	1,12
DESPESAS ADMINISTRATIVAS	1.968.979,00	2.108.890,00	2.213.731,00	2.410.177,00	2.661.830,00	2.746.850,77	3.587.138,30
		1,07	1,05	1,09	1,10	1,03	1,12
DESPESA TOTAL	14.621.865,00	19.798.066,00	21.237.377,00	24.046.047,00	25.379.476,01	23.515.961,31	28.364.945,09
		1,35	1,07	1,13	1,06	0,93	1,21

Como podemos observar o maior aumento foi registrado nas hospitalizações, aja vista 42% a mais em comparação a 2007. Uma tendência natural dos plano de saúde como um todo. Merecedora de atenção para o próximo exercício e dedicação de auditoria para apuração de liberações e procedimentos compatíveis com o regulamento do plano e de contratos.

Quanto as Despesas Administrativas foi confirmado com a controladoria que o aumento registrado ocorreu em virtude de pagamento de precatórios no ano de 2008.

Estima-se para o próximo período um gasto de aproximadamente **R\$ 30.887.143.61**, destes pode-se esperar uma participação de aproximadamente 32,00% a título de gastos com dependentes. Vejamos quadros de evoluções dos gastos e freqüências de utilizações de uma série histórica de 3 anos, 2006, 2007 e 2008. (Ver tabelas em anexo)

Distribuição de Utilizações durante o ano de 2006 (Dependentes e Titulares)										
Mês	Frequência de Segurados	Frequência de Utilizações	Média de Utilizações	Idade Média	Salário Médio	Gasto IPAM	Gasto Segurado	Gasto Médio por Segurado	Gasto Médio por Utilização	Total
Janairo	6.141	13.753	2,24	39,77	2.055,50	321.576,98	489.158,00	52,37	23,38	810.734,98
Fevereiro	8.429	28.651	3,40	39,00	2.084,34	1.929.417,96	833.506,20	228,90	67,34	2.762.924,16
Março	8.216	25.855	3,15	39,43	2.054,38	1.172.390,67	786.848,20	142,70	45,34	1.959.238,87
Abril	8.378	27.863	3,33	39,14	2.054,63	1.586.355,85	883.629,57	189,35	56,93	2.469.985,42
Maio	8.399	27.710	3,30	38,80	2.044,07	1.612.841,86	859.755,74	192,03	58,20	2.472.597,60
Junho	8.645	28.538	3,30	38,66	2.117,55	1.672.177,12	888.161,35	193,43	58,59	2.560.338,47
Julho	8.900	30.235	3,40	38,67	2.035,07	1.663.330,19	930.133,70	186,89	55,01	2.593.463,89
Agosto	9.006	31.587	3,51	38,88	2.031,27	1.744.040,06	971.422,61	193,65	55,21	2.715.462,67
Setembro	8.774	29.782	3,39	39,13	2.041,22	1.620.115,31	908.475,06	184,65	54,40	2.528.590,37
Outubro	8.540	28.057	3,29	39,09	2.014,14	1.675.551,48	871.892,98	196,20	59,72	2.547.444,46
Novembro	8.615	28.808	3,34	39,45	2.019,19	1.727.824,92	904.464,46	200,56	59,98	2.632.289,38
Dezembro	8.955	34.046	3,80	39,41	2.006,45	2.170.139,07	1.047.273,29	242,34	63,74	3.217.412,36
Total	100.998	334.885	3,32	39,12	2.046,48	18.895.761,47	10.374.721,16	187,09	56,42	29.270.482,63

Distribuição de Utilizações durante o ano de 2006 - Titulares										
Mês	Frequência de Segurados	Frequência de Utilizações	Média de Utilizações	Idade Média	Salário Médio	Gasto IPAM	Gasto Segurado	Gasto Médio por Segurado	Gasto Médio por Utilização	Total
Janairo	3.916	9.211	3,57	50,03	1.980,39	224.205,21	347.944,23	57,25	24,34	572.149,44
Fevereiro	4.901	18.634	6,86	50,37	2.031,83	1.389.263,58	568.583,75	283,47	74,56	1.957.847,33
Março	4.910	17.184	5,78	50,20	1.996,15	875.562,55	550.697,31	178,32	50,95	1.426.259,86
Abril	4.926	18.320	6,30	50,53	1.981,10	1.117.512,92	607.779,68	226,86	61,00	1.725.292,60
Maio	5.000	18.329	6,04	50,37	1.978,89	1.234.138,60	596.488,80	246,83	67,33	1.830.627,40
Junho	5.061	18.726	6,00	50,39	2.102,93	1.315.422,55	608.386,41	259,91	70,25	1.923.808,96
Julho	5.158	19.718	6,16	50,31	1.953,56	1.270.651,95	635.472,42	246,35	64,44	1.906.124,37
Agosto	5.227	20.787	6,49	50,24	1.946,86	1.302.879,42	667.348,59	249,26	62,68	1.970.228,01
Setembro	5.183	19.722	6,30	50,62	1.957,79	1.181.820,51	627.911,99	228,02	59,92	1.809.732,50
Outubro	5.047	18.292	5,93	50,57	1.932,77	1.266.182,89	603.374,70	250,88	69,22	1.869.557,59
Novembro	5.100	18.903	6,07	51,12	1.939,88	1.171.892,86	620.893,50	229,78	62,00	1.792.786,36
Dezembro	5.277	22.458	7,15	51,29	1.919,40	1.668.437,82	718.323,05	316,17	74,29	2.386.760,87
Total	59.706	220.284	6,05	50,50	1.976,80	14.017.970,86	7.153.204,43	234,78	63,64	21.171.175,29

Distribuição de Utilizações durante o ano de 2006 - Dependentes										
Mês	Frequência de Segurados	Frequência de Utilizações	Média de Utilizações	Idade Média	Salário Médio	Gasto IPAM	Gasto Segurado	Gasto Médio por Segurado	Gasto Médio por Utilização	Total
Janeiro	2.225	4.542	3,15	29,50	2.130,60	97.371,77	141.213,77	43,76	21,44	238.585,54
Fevereiro	3.528	10.017	5,26	27,63	2.136,85	540.154,38	264.922,45	153,10	53,92	805.076,83
Março	3.306	8.671	4,43	28,67	2.112,60	296.828,12	236.150,89	89,78	34,23	532.979,01
Abril	3.452	9.543	4,74	27,75	2.128,15	488.842,93	275.849,89	135,82	49,13	744.692,82
Mai	3.399	9.381	4,58	27,22	2.109,26	378.703,26	263.266,94	111,42	40,37	641.970,20
Junho	3.584	9.812	4,57	26,93	2.132,18	356.754,57	279.774,94	99,54	36,36	636.529,51
Julho	3.742	10.517	4,72	27,04	2.116,57	392.678,24	294.661,28	104,94	37,34	687.339,52
Agosto	3.779	10.800	4,80	27,52	2.115,68	441.160,64	304.074,02	116,74	40,85	745.234,66
Setembro	3.591	10.060	4,81	27,64	2.124,85	438.294,80	280.563,07	122,05	43,57	718.857,87
Outubro	3.493	9.765	4,64	27,62	2.095,50	409.368,59	268.518,28	117,20	41,92	677.886,87
Novembro	3.515	9.905	4,80	27,78	2.098,51	555.932,06	283.570,96	156,16	56,13	839.503,02
Dezembro	3.678	11.588	5,36	27,52	2.093,50	501.701,25	328.950,24	136,41	43,29	830.651,49
Total	41.292	114.601	4,66	27,73	2.116,17	4.877.790,61	3.221.516,73	118,13	42,56	8.099.307,34

Distribuição de Utilizações durante o ano de 2007 (Dependentes e Titulares)										
Mês	Frequência de Segurados	Frequência de Utilizações	Média de Utilizações	Idade Média	Salário Médio	Gasto IPAM	Gasto Segurado	Gasto Médio por Segurado	Gasto Médio por Utilização	Total
Janeiro	6.041	13.624	2,26	40,87	2.226,26	271.199,19	530.609,80	44,89	19,81	801.808,99
Fevereiro	8.373	28.659	3,42	49,90	2.182,64	1.714.084,69	915.645,18	204,72	59,81	2.629.729,87
Março	7.940	23.748	2,99	49,83	2.180,00	1.153.275,09	742.730,17	145,25	48,56	1.896.005,26
Abril	8.084	24.626	3,05	39,93	2.261,11	1.217.831,18	650.383,48	150,65	49,45	1.868.214,66
Mai	8.173	24.575	3,01	39,48	2.272,29	1.325.289,83	676.235,92	162,15	53,93	2.001.525,75
Junho	8.295	25.484	3,07	39,44	2.263,30	1.257.651,00	672.275,79	151,62	49,35	1.929.926,79
Julho	8.441	26.321	3,12	39,20	2.260,14	1.424.616,65	743.620,12	168,77	54,12	2.168.236,77
Agosto	8.467	27.020	3,19	39,41	2.264,40	1.382.884,23	752.217,58	163,33	51,18	2.135.101,81
Setembro	8.141	25.063	3,08	40,33	2.257,02	1.355.532,25	666.584,74	166,51	54,08	2.022.116,99
Outubro	8.142	24.386	3,00	40,39	2.240,23	1.479.141,99	725.418,36	181,67	60,66	2.204.560,35
Novembro	8.360	26.219	3,14	40,14	2.224,59	1.495.040,59	711.732,17	178,83	57,02	2.206.772,76
Dezembro	8.309	28.787	3,46	50,31	2.310,32	2.066.797,03	755.560,53	248,74	71,80	2.822.357,56
Total	96.766	298.512	3,08	42,44	2.245,19	16.143.343,72	8.543.013,84	166,83	54,08	24.686.357,56

Distribuição de Utilizações durante o ano de 2007 - Titulares										
Mês	Frequência de Segurados	Frequência de Utilizações	Média de Utilizações	Idade Média	Salário Médio	Gasto IPAM	Gasto Segurado	Gasto Médio por Segurado	Gasto Médio por Utilização	Total
Janeiro	3.937	9.420	3,66	50,87	2.176,54	193.159,92	387.100,39	49,06	20,51	580.260,31
Fevereiro	4.949	18.929	6,71	51,00	2.123,06	1.222.306,52	636.237,68	246,98	64,57	1.858.544,20
Março	4.811	15.946	5,43	50,74	2.070,75	864.005,77	523.374,09	179,59	54,18	1.387.379,86
Abril	4.917	16.415	5,61	51,07	2.216,88	832.925,29	464.352,34	169,40	50,74	1.297.277,63
Mai	4.974	16.514	5,51	51,01	2.183,11	913.985,40	492.069,39	183,75	55,35	1.406.054,79
Junho	5.016	16.957	5,55	50,78	2.184,44	917.216,59	474.072,80	182,86	54,09	1.391.289,39
Julho	5.022	17.272	5,57	50,94	2.176,48	978.927,73	520.761,56	194,93	56,68	1.499.689,29
Agosto	5.058	17.942	5,67	50,92	2.182,47	997.870,92	540.908,88	197,29	55,62	1.538.779,80
Setembro	5.023	16.975	5,41	51,05	2.210,98	913.599,09	479.654,42	181,88	53,82	1.393.253,51
Outubro	4.982	16.306	5,25	51,35	2.194,21	1.066.588,51	526.024,86	214,09	65,41	1.592.613,37
Novembro	5.125	17.680	5,55	51,55	2.142,92	959.084,43	506.736,93	187,14	54,25	1.465.821,36
Dezembro	5.092	19.349	6,26	51,77	2.292,34	1.384.392,21	546.460,54	271,88	71,55	1.930.852,75
Total	58.906	199.705	5,51	51,09	2.179,52	11.244.062,38	6.097.753,88	190,88	56,30	17.341.816,26

Distribuição de Utilizações durante o ano de 2007 - Dependentes										
Mês	Frequência de Segurados	Frequência de Utilizações	Média de Utilizações	Idade Média	Salário Médio	Gasto IPAM	Gasto Segurado	Gasto Médio por Segurado	Gasto Médio por Utilização	Total
Janeiro	2.104	4.204	2,00	30,87	2.275,97	78.039,27	143.509,41	37,09	18,56	221.548,68
Fevereiro	3.424	9.730	2,84	48,81	2.242,22	491.778,17	279.407,50	143,63	50,54	771.185,67
Março	3.129	7.802	2,49	48,91	2.289,24	289.269,32	219.356,08	92,45	37,08	508.625,40
Abril	3.167	8.211	2,59	28,79	2.305,33	384.905,89	186.031,14	121,54	46,88	570.937,03
Mai	3.199	8.061	2,52	27,96	2.361,46	411.304,43	184.166,53	128,57	51,02	595.470,96
Junho	3.279	8.527	2,60	28,09	2.342,17	340.434,41	198.202,99	103,82	39,92	538.637,40
Julho	3.419	9.049	2,65	27,46	2.343,81	445.688,92	222.858,56	130,36	49,25	668.547,48
Agosto	3.409	9.078	2,66	27,90	2.346,33	385.013,31	211.308,70	112,94	42,41	596.322,01
Setembro	3.118	8.088	2,59	29,62	2.303,06	441.933,16	186.930,32	141,74	54,64	628.863,48
Outubro	3.160	8.080	2,56	29,43	2.286,26	412.553,48	199.393,50	130,55	51,06	611.946,98
Novembro	3.235	8.539	2,64	28,73	2.306,25	535.956,16	204.995,24	165,67	62,77	740.951,40
Dezembro	3.217	9.438	2,93	48,86	2.328,31	682.404,82	209.099,99	212,12	72,30	891.504,81
Total	37.860	98.807	2,61	33,79	2.310,87	4.899.281,34	2.445.259,96	129,41	49,58	7.344.541,30

Distribuição de Utilizações durante o ano de 2008 (Dependentes e Titulares)										
Mês	Frequência de Segurados	Frequência de Utilizações	Média de Utilizações	Idade Média	Salário Médio	Gasto IPAM	Gasto Segurado	Gasto Médio por Segurado	Gasto Médio por Utilização	Total
Janeiro	6.355	14.848	2,34	42,18	2.438,39	234.386,71	527.411,09	36,88	15,79	761.797,80
Fevereiro	8.389	27.470	3,27	41,24	2.470,86	2.315.014,86	701.851,54	275,96	84,27	3.016.866,40
Março	8.242	24.269	2,94	41,48	2.500,28	1.407.457,50	701.716,17	170,77	57,99	2.109.173,67
Abril	8.542	26.010	3,04	49,00	2.506,84	1.903.627,80	739.405,32	222,86	73,19	2.643.033,12
Mai	8.652	26.836	3,10	52,47	2.335,49	1.798.388,23	758.511,99	207,86	67,01	2.556.900,22
Junho	8.753	26.401	3,02	48,66	2.202,32	1.933.595,34	746.559,11	220,91	73,24	2.680.154,45
Julho	8.970	28.265	3,15	50,45	2.557,37	1.786.604,46	799.338,19	199,18	63,21	2.585.942,65
Agosto	8.975	28.735	3,20	50,46	2.462,15	2.257.650,89	757.102,06	251,55	78,57	3.014.752,95
Setembro	9.029	28.239	3,13	49,98	2.821,37	1.831.835,64	766.833,63	202,88	64,87	2.598.669,27
Outubro	9.089	28.203	3,10	52,27	2.460,57	1.486.234,70	826.052,03	163,52	52,70	2.312.286,73
Novembro	9.126	28.110	3,08	50,30	2.473,49	1.707.071,46	753.489,85	187,06	60,73	2.505.416,36
Dezembro	9.251	31.770	3,43	52,41	2.453,34	1.874.065,60	877.580,57	202,58	58,99	2.861.019,09
Total	103.373	319.156	3,09	48,41	2.473,54	20.535.933,19	8.955.851,55	198,66	64,34	29.646.012,71

Frequência de Utilizações durante o ano de 2008 (Dependentes e Titulares)						
Nº de Utilização	Frequência de Segurados	Frequência de Utilizações	Gasto IPAM	Gasto Segurado	Gasto Médio por Segurado	Gasto Médio por Utilização
1	32.729	32.729	845.046,92	946.872,36	25,82	25,82
2	23.368	46.736	1.135.229,85	1.364.454,57	48,58	24,29
3	15.236	45.708	1.476.710,92	1.325.454,76	96,92	32,31
4	10.541	42.164	1.348.416,12	1.207.409,84	127,92	31,98
5	7.148	35.740	1.719.022,87	1.001.407,77	240,49	48,10
6	4.717	28.302	1.441.918,62	790.827,24	305,69	50,95
7	3.241	22.687	1.592.307,07	619.868,11	491,30	70,19
8	2.089	16.712	1.757.780,56	458.506,58	841,45	105,18
9	1.368	12.312	1.012.919,70	344.117,41	740,44	82,27
10	960	9.600	1.238.467,76	257.226,13	1.290,07	129,01
11	615	6.765	933.888,81	167.638,37	1.518,52	138,05
12	414	4.968	912.523,91	150.999,48	2.204,16	183,68
13	295	3.835	936.251,18	95.285,05	3.173,73	244,13
14	169	2.366	605.355,23	55.088,22	3.581,98	255,86
15	140	2.100	695.352,48	48.015,62	4.966,80	331,12
16	82	1.312	429.473,29	27.302,30	5.237,48	327,34
17	73	1.241	725.218,37	24.311,41	9.934,50	584,38
18	59	1.062	471.775,19	21.883,75	7.996,19	444,23
19	27	513	129.849,08	11.352,90	4.809,23	253,12
20	37	740	331.814,70	15.622,77	8.967,96	448,40
21	15	315	110.228,98	3.757,80	7.348,60	349,93
22	15	330	102.901,23	4.131,83	6.860,08	311,82
23	12	276	264.219,57	3.823,81	22.018,30	957,32
24	4	96	25.747,36	1.066,18	6.436,84	268,20
25	5	125	85.531,88	2.848,93	17.106,38	684,26
26	2	52	45.589,55	529,26	22.794,78	876,72
27	1	27	7.372,97	388,98	7.372,97	273,07
28	4	112	85.312,81	1.458,84	21.328,20	761,72
29	1	29	11.184,18	785,04	11.184,18	385,66
30	2	60	100.002,26	146,93	50.001,13	1.666,70
31	1	31	3.526,02	1.115,11	3.526,02	113,74
32	1	32	63.531,99	62,88	63.531,99	1.985,37
34	1	34	24.621,12	897,85	24.621,12	724,15
45	1	45	19.930,68	2.331,40	19.930,68	442,90
-	103.373	319.156	20.689.023,23	8.956.989,48	200,14	64,82

Frequência de Utilizações durante o ano de 2008 - Plano 1						
Nº de Utilização	Frequência de Segurados	Frequência de Utilizações	Gasto IPAM	Gasto Segurado	Gasto Médio por Segurado	Gasto Médio por Utilização
1	11.874	11.874	265.868,09	394.670,51	22,39	22,39
2	9.862	19.724	468.433,52	632.231,53	47,50	23,75
3	6.832	20.496	572.938,52	650.711,82	83,86	27,95
4	4.997	19.988	540.086,75	592.845,23	108,08	27,02
5	3.523	17.615	768.524,87	512.926,21	218,15	43,63
6	2.302	13.812	633.658,74	398.009,42	275,26	45,88
7	1.602	11.214	765.192,90	304.390,46	477,65	68,24
8	1.043	8.344	862.737,39	235.508,54	827,17	103,40
9	664	5.976	347.189,95	157.220,88	522,88	58,10
10	473	4.730	542.565,46	127.637,26	1.147,07	114,71
11	286	3.146	365.188,04	74.990,96	1.276,88	116,08
12	180	2.160	336.297,78	80.068,61	1.868,32	155,69
13	138	1.794	430.192,78	43.798,47	3.117,34	239,80
14	73	1.022	251.754,34	24.110,70	3.448,69	246,33
15	61	915	253.392,22	21.465,08	4.153,97	276,93
16	41	656	215.163,52	14.353,47	5.247,89	327,99
17	26	442	163.421,81	8.625,92	6.285,45	369,73
18	36	648	247.085,04	16.164,72	6.863,47	381,30
19	13	247	32.252,59	6.439,42	2.480,97	130,58
20	12	240	94.623,82	7.970,68	7.885,32	394,27
21	7	147	56.375,84	1.882,85	8.053,69	383,51
22	6	132	66.196,51	1.955,31	11.032,75	501,49
23	4	92	28.651,58	1.990,95	7.162,90	311,43
24	2	48	19.439,05	641,36	9.719,53	404,98
25	3	75	45.972,29	1.506,21	15.324,10	612,96
26	1	26	39.641,33	136,15	39.641,33	1.524,67
28	1	28	56.944,75	682,28	56.944,75	2.033,74
29	1	29	11.184,18	785,04	11.184,18	385,66
31	1	31	3.526,02	1.115,11	3.526,02	113,74
34	1	34	24.621,12	897,85	24.621,12	724,15
-	44.065	145.685	8.509.120,80	4.315.733,00	193,10	58,41

Distribuição de Utilizações durante o ano de 2008 - Plano 1										
Mês	Frequência de Segurados	Frequência de Utilizações	Média de Utilizações	Idade Média	Salário Médio	Gasto IPAM	Gasto Segurado	Gasto Médio por Segurado	Gasto Médio por Utilização	Total
Janeiro	4.164	10.359	2,49	51,50	2.409,79	176.223,73	387.044,30	42,32	17,01	563.268,03
Fevereiro	4.986	18.252	3,66	51,97	2.415,67	1.684.329,57	489.247,65	337,81	92,28	2.173.577,22
Março	4.951	16.179	3,27	51,56	2.480,93	1.019.317,09	496.396,63	205,88	63,00	1.515.713,72
Abril	3.211	10.443	3,25	49,03	2.346,35	614.874,21	309.762,56	191,49	58,88	924.636,77
Mai	3.235	10.758	3,33	49,05	2.311,27	518.042,11	310.133,37	160,14	48,15	828.175,48
Junho	3.254	10.510	3,23	49,07	2.326,09	598.174,42	313.826,31	183,83	56,91	912.000,73
Julho	3.284	11.080	3,37	49,06	2.409,74	476.449,08	330.187,23	145,08	43,00	806.636,31
Agosto	3.352	11.437	3,41	49,21	2.327,82	695.140,31	311.188,60	207,38	60,78	1.006.328,91
Setembro	3.364	11.156	3,32	49,12	2.323,19	610.843,28	322.536,23	181,58	54,75	933.379,51
Outubro	3.357	11.119	3,31	49,28	2.309,35	541.296,32	352.765,36	161,24	48,68	894.061,68
Novembro	3.418	11.383	3,33	49,99	2.308,93	688.918,09	318.620,28	201,56	60,52	1.018.589,46
Dezembro	3.489	13.009	3,73	50,43	2.349,22	832.424,81	373.033,48	238,59	63,99	1.248.485,98
Total	44.065	145.685	3,31	49,94	2.359,86	8.456.033,02	4.314.742,00	191,90	58,04	12.824.853,80

Frequência de Utilizações durante o ano de 2008 - Plano 2						
Nº de Utilização	Frequência de Segurados	Frequência de Utilizações	Gasto IPAM	Gasto Segurado	Gasto Médio por Segurado	Gasto Médio por Utilização
1	3.784	3.784	99.003,27	119.742,10	26,16	26,16
2	3.225	6.450	186.291,08	201.815,04	57,76	28,88
3	2.505	7.515	224.370,65	224.497,78	89,57	29,86
4	1.972	7.888	241.602,76	255.123,16	122,52	30,63
5	1.350	6.750	249.610,35	203.738,79	184,90	36,98
6	1.017	6.102	296.650,02	187.291,86	291,69	48,62
7	751	5.257	338.163,24	160.182,96	450,28	64,33
8	509	4.072	328.770,24	116.921,28	645,91	80,74
9	357	3.213	240.108,63	104.619,20	672,57	74,73
10	255	2.550	255.455,60	74.176,42	1.001,79	100,18
11	175	1.925	288.930,71	55.218,83	1.651,03	150,09
12	120	1.440	204.366,51	39.115,88	1.703,05	141,92
13	68	884	193.527,22	25.996,76	2.845,99	218,92
14	51	714	143.535,63	16.307,55	2.814,42	201,03
15	37	555	177.116,22	14.153,68	4.786,92	319,13
16	19	304	56.276,36	6.893,02	2.961,91	185,12
17	20	340	135.677,94	9.782,29	6.783,90	399,05
18	7	126	42.239,70	2.696,79	6.034,24	335,24
19	5	95	31.887,88	2.211,62	6.377,58	335,66
20	11	220	86.878,05	2.783,73	7.898,00	394,90
21	3	63	20.808,48	982,25	6.936,16	330,29
22	3	66	15.153,18	827,41	5.051,06	229,59
23	2	46	59.031,61	538,16	29.515,81	1.283,30
24	1	24	791,02	339,52	791,02	32,96
25	2	50	39.559,59	1.342,72	19.779,80	791,19
28	1	28	1.460,12	511,48	1.460,12	52,15
30	2	60	100.002,26	146,93	50.001,13	1.666,70
32	1	32	63.531,99	62,88	63.531,99	1.985,37
-	16.253	60.553	4.120.800,31	1.828.020,09	253,54	68,05

Distribuição de Utilizações durante o ano de 2008 - Plano 2										
Mês	Frequência de Segurados	Frequência de Utilizações	Média de Utilizações	Idade Média	Salário Médio	Gasto IPAM	Gasto Segurado	Gasto Médio por Segurado	Gasto Médio por Utilização	Total
Abril	1.709	6.180	3,62	54,79	2.751,93	505.340,59	190.414,74	295,69	81,77	695.755,33
Maio	1.763	6.381	3,62	55,04	2.518,33	429.346,67	201.671,07	243,53	67,29	631.017,74
Junho	1.732	6.206	3,58	54,47	2.362,24	442.341,74	184.805,75	255,39	71,28	627.147,49
Julho	1.805	6.733	3,73	54,58	2.826,22	352.409,33	205.888,85	195,24	52,34	558.298,18
Agosto	1.814	6.881	3,79	54,38	2.767,79	508.355,01	193.979,41	280,24	73,88	702.334,42
Setembro	1.830	6.787	3,71	55,07	2.792,30	391.115,00	199.262,48	213,72	57,63	590.377,48
Outubro	1.862	6.837	3,67	54,87	2.758,68	384.840,96	216.378,07	206,68	56,29	601.219,03
Novembro	1.864	6.790	3,64	55,11	2.782,09	505.749,47	200.006,67	271,32	74,48	739.560,10
Dezembro	1.874	7.758	4,14	54,76	2.751,58	501.299,28	235.466,12	267,50	64,62	803.110,63
Total	16.253	60.553	3,73	54,79	2.701,24	4.020.798,05	1.827.873,16	247,39	66,40	5.948.820,40

Frequência de Utilizações durante o ano de 2008 - Plano 97						
Nº de Utilização	Frequência de Segurados	Frequência de Utilizações	Gasto IPAM	Gasto Segurado	Gasto Médio por Segurado	Gasto Médio por Utilização
1	13	13	1.008,52	759,88	77,58	77,58
2	1	2	22,15	0,00	22,15	11,08
3	1	3	56,38	10,50	56,38	18,79
4	2	8	720,55	1.645,06	360,28	90,07
5	2	10	695,50	930,29	347,75	69,55
6	1	6	167,66	88,07	167,66	27,94
-	20	42	2.670,76	3.433,80	133,54	63,59

Distribuição de Utilizações durante o ano de 2008 - Plano 97										
Plano	Frequência de Segurados	Frequência de Utilizações	Média de Utilizações	Idade Média	Salário Médio	Gasto IPAM	Gasto Segurado	Gasto Médio por Segurado	Gasto Médio por Utilização	Total
Abril	7	21	3,00	47,71	2.524,30	1.356,58	1.345,35	193,80	64,60	2.701,93
Maio	4	4	1,00	48,75	2.537,89	76,00	89,36	19,00	19,00	165,36
Julho	2	2	1,00	59,50	2.407,14	360,00	162,21	180,00	180,00	522,21
Agosto	2	2	1,00	59,50	2.436,46	42,00	48,37	21,00	21,00	90,37
Setembro	3	8	2,67	46,00	3.942,95	212,18	166,51	70,73	26,52	378,69
Outubro	1	4	4,00	57,00	2.240,41	582,00	1.622,00	582,00	145,50	2.204,00
Dezembro	1	1	1,00	62,00	2.254,91	42,00	0,00	42,00	42,00	42,00
Total	20	42	2,10	54,35	2.620,58	2.670,76	3.433,80	133,54	63,59	6.104,56

Frequência de Utilizações durante o ano de 2008 - Plano 98						
Nº de Utilização	Frequência de Segurados	Frequência de Utilizações	Gasto IPAM	Gasto Segurado	Gasto Médio por Segurado	Gasto Médio por Utilizações
1	20	20	624,30	681,77	31,22	31,22
2	8	16	550,23	324,62	68,78	34,39
3	7	21	230,15	556,17	32,88	10,96
4	2	8	1.339,34	841,50	669,67	167,42
5	3	15	197,86	519,29	65,95	13,19
7	2	14	165,02	283,07	82,51	11,79
8	1	8	100,88	131,89	100,88	12,61
9	2	18	890,87	501,24	445,44	49,49
13	1	13	447,19	113,79	447,19	34,40
14	2	28	598,01	99,00	299,01	21,36
15	1	15	399,57	148,04	399,57	26,64
17	1	17	337,17	185,08	337,17	19,83
18	2	36	738,43	305,27	369,22	20,51
20	1	20	412,27	104,46	412,27	20,61
-	53	249	7.031,29	4.795,19	132,67	28,24

Distribuição de Utilizações durante o ano de 2008 - Plano 98										
Plano	Frequência de Segurados	Frequência de Utilizações	Média de Utilizações	Idade Média	Salário Médio	Gasto IPAM	Gasto Segurado	Gasto Médio por Segurado	Gasto Médio por Utilização	Total
Abril	5	33	6,60	50,09	2.515,22	676,95	732,66	135,39	20,51	1.409,61
Mai	8	35	4,38	52,37	2.009,77	1.965,64	1.230,17	245,71	56,16	3.195,81
Junho	4	23	5,75	49,26	1.863,16	545,06	302,48	136,27	23,70	847,54
Julho	6	28	4,67	45,82	2.119,33	580,39	495,20	96,73	20,73	1.075,59
Agosto	5	26	5,20	46,42	2.372,03	470,83	455,45	94,17	18,11	926,28
Setembro	5	26	5,20	55,62	2.921,45	430,02	211,83	86,00	16,54	641,85
Outubro	6	29	4,83	58,31	2.646,56	661,87	385,11	110,31	22,82	1.046,98
Novembro	5	26	5,20	55,65	2.506,85	644,20	439,42	128,84	24,78	1.083,62
Dezembro	9	23	2,56	55,13	2.338,71	1.056,33	542,87	117,37	45,93	1.599,20
Total	53	249	4,70	52,08	2.365,90	7.031,29	4.795,19	132,67	28,24	11.826,48

Frequência de Utilizações durante o ano de 2008 - Dependentes						
Nº de Utilização	Frequência de Segurados	Frequência de Utilizações	Gasto IPAM	Gasto Segurado	Gasto Médio por Segurado	Gasto Médio por Utilização
1	16.812	16.812	403.627,92	426.733,05	24,01	24,01
2	10.152	20.304	461.420,73	524.161,68	45,45	22,73
3	5.785	17.355	512.679,82	441.912,81	88,62	29,54
4	3.489	13.956	465.408,44	350.912,46	133,39	33,35
5	2.217	11.085	407.394,76	279.138,48	183,76	36,75
6	1.356	8.136	417.327,05	200.074,47	307,76	51,29
7	851	5.957	402.154,42	150.684,01	472,57	67,51
8	512	4.096	385.502,08	102.869,00	752,93	94,12
9	322	2.898	388.916,39	77.334,89	1.207,81	134,20
10	217	2.170	350.776,83	53.074,38	1.616,48	161,85
11	137	1.507	217.483,08	34.756,58	1.587,47	144,32
12	101	1.212	273.673,96	28.643,05	2.709,64	225,80
13	72	936	190.381,34	21.949,44	2.644,19	203,40
14	40	560	203.244,82	14.378,31	5.081,12	362,94
15	34	510	217.399,33	10.499,99	6.394,10	426,27
16	19	304	137.639,43	5.489,24	7.244,18	452,76
17	17	289	235.599,75	4.535,50	13.858,81	815,22
18	12	216	140.660,87	2.518,80	11.721,74	651,21
19	8	152	61.842,21	2.272,78	7.730,28	406,86
20	10	200	99.953,84	3.877,61	9.995,38	499,77
21	4	84	13.519,99	892,70	3.380,00	160,95
22	6	132	21.551,54	1.349,11	3.591,92	163,27
23	5	115	85.412,09	1.219,70	17.082,42	742,71
24	1	24	5.517,29	85,30	5.517,29	229,89
26	1	26	5.948,22	393,11	5.948,22	226,78
27	1	27	7.372,97	388,98	7.372,97	273,07
28	2	56	26.907,94	265,08	13.453,97	480,50
45	1	45	19.930,68	2.331,40	19.930,68	442,90
-	42.184	109.164	6.159.247,79	2.742.731,91	146,01	56,42

Distribuição de Utilizações durante o ano de 2008 - Dependentes										
Mês	Frequência de Segurados	Frequência de Utilizações	Média de Utilizações	Idade Média	Salário Médio	Gasto IPAM	Gasto Segurado	Gasto Médio por Segurado	Gasto Médio por Utilização	Total
Janeiro	2.191	4.489	2,05	32,87	2.466,98	58.162,98	140.366,79	26,55	12,96	198.529,77
Fevereiro	3.403	9.218	2,71	30,51	2.526,05	630.685,29	212.603,89	185,33	68,42	843.289,18
Março	3.291	8.090	2,46	31,40	2.519,63	388.140,41	205.319,54	117,94	47,98	593.459,95
Abril	3.484	8.764	2,52	31,61	2.482,12	508.815,16	227.110,35	146,04	58,06	735.925,51
Mai	3.523	9.155	2,60	49,04	2.512,09	647.484,39	235.354,50	183,79	70,72	882.838,89
Junho	3.647	9.174	2,52	30,63	2.484,10	715.581,45	237.141,22	196,21	78,00	952.722,67
Julho	3.774	9.957	2,64	31,78	2.610,76	681.096,40	254.035,16	180,47	68,40	935.131,56
Agosto	3.719	9.988	2,69	31,58	2.472,26	706.601,13	244.648,93	190,00	70,75	951.250,06
Setembro	3.742	9.896	2,64	31,92	2.452,33	546.985,21	238.576,28	146,17	55,27	785.561,49
Outubro	3.796	9.927	2,62	32,34	2.405,45	374.005,47	250.411,78	98,53	37,68	624.417,25
Novembro	3.783	9.715	2,57	32,60	2.440,28	422.348,11	231.632,47	111,64	43,47	653.980,58
Dezembro	3.831	10.791	2,82	32,82	2.463,57	479.341,79	265.531,00	125,12	44,42	744.872,79
Total	42.184	109.164	2,59	33,26	2.486,30	6.159.247,79	2.742.731,91	146,01	56,42	8.901.979,70

5.1 CONTA DE REPOSIÇÃO

A conta de reposição, conforme planilha fornecida pela controladoria do IPAM, em comparação ao exercício anterior mostrou uma redução de 6,52%. Efetivamente esta permanecendo um tendência de neste sentido para os próximos anos.

CONTA DE REPOSIÇÃO					
EXERCÍCIOS	SALDO INICIAL	PAGAMENTO IPAM	RECEBIMENTO SEGURADO	SALDO FINAL	VARIAÇÃO
2006	5.483.861	8.732.855	8.688.013	5.528.703	0,82%
2007	5.528.703	7.935.039	8.163.294	5.300.448	-4,13%
2008	5.300.448	7.882.053	8.768.795	4.413.706	-6,52%

5.2 FATORES REGULADORES

Como podemos observar na planilha de despesas apresentada anteriormente sugerimos que os reguladores implantados na legislação e regulamentação do plano efetivamente se fizeram presentes uma vez que ao verificarmos os saldo de um ano pra o outro o registro de redução aparece em todos eles. As despesas estão se mostrando em crescimento, porém nas implantações de

redutores os mesmos (procedimentos) não foram atingidos pelos percentuais de reajustes, tanto os operacionais quanto os naturais, como o próprio envelhecimento da população segurada.

6. Resultados do Último Ano

O resultado apurado no ano de 2008 totalizou um superávit de R\$ 2.051.948,00.

Contribuição Servidor (R\$)	
Plano 1	9.167.683,22
Plano 2	4.266.518,31
Plano 97	-
Plano 98	-
Patronal	15.850.357,01
Total	29.284.558,55
Patrimonial	1.713.467,46
Total Atuarial	30.998.026,01
Contábil	29.518.454,44
Total Contábil	30.667.425,89

Conforme observamos a tabela acima, R\$ 9.167.683,22 foi registrado como sendo contribuição de servidor para o Plano Familiar e R\$ 4.266.518,31 para o Plano Individual. A contribuição patronal foi prevista em R\$ 15.850.357,01. Se somarmos o resultado patrimonial chegamos a R\$ 30.998.026,01 de resultado atuarial. Comparando ao efetivamente registrado na contabilidade no valor de R\$ 30.667.425,90 podemos concluir que o custeio apresentado deverá prosseguir para o próximo .

7. Bases Técnicas

Dando continuidade ao presente estudo, iniciado com a Análise Estatística Demográfica dos grupos segurados e Descrição dos Procedimentos, passa-se agora à análise das bases técnicas que nortearam esta avaliação e aos seus aspectos financeiros e sua forma de custeio.

Para isto serão abordados os seguintes tópicos:

- 1)** Regime Financeiro empregado;
- 2)** Hipóteses Atuariais utilizadas;
- 3)** Metodologia de Cálculo das Contribuições e Formulações;
- 4)** Metodologia de Constituição das Reservas e Formulações.

O custeio da presente avaliação foi estruturado no Regime de Repartição Simples.

De acordo com a legislação, o Regime Financeiro de Repartição Simples é aplicado aos casos de benefícios de pagamento único.

Em linguagem simples, pode-se dizer que, neste regime, as contribuições são calculadas de modo a gerar receitas equivalentes às despesas, com o pagamento dos benefícios no período considerado, geralmente de um ano.

Este regime opera através de contribuições naturais, de modo que, quase sempre, conduz a contribuições crescentes, sendo esta uma de suas desvantagens.

Abaixo segue um resumo das principais características deste Regime:

Vantagens:

- ✓ Taxas de Contribuição menores; e
- ✓ Maior adesão, em função do menor custo.

Desvantagens:

- ✓ Crescimento progressivo da taxa de contribuição;
- ✓ Inexistência de recurso para aplicações a longo e médio prazo; e
- ✓ Inexistência de Reservas Matemáticas para repartição com o grupo no caso de paralisação da entidade.

Exigência Básica:

- ✓ Afluxo de novos entrandos (jovens) para possibilitar a estabilização ou o menor crescimento das taxas

Tábua de Mortalidade Geral (evento gerador Morte) :

Foi adotada a hipótese atuarial de que as mortes ao longo do ano/exercício estariam ocorrendo de acordo com as taxas previstas na tábua biométrica denominada Tábua de Mortalidade AT-49 – Mortalidade Geral.

As tábuas biométricas expressam a mensuração (representada por taxas) das probabilidades de ocorrência de riscos inerentes à vida humana, mensuração esta obtida através de métodos de observação.

Quanto mais “pesadas” forem as taxas de uma tábua de mortalidade , ou seja , quanto maiores forem as probabilidades de morte da tábua, por idade, maiores serão as contribuições pagas pelos Associados referentes a benefícios que tenham a Morte como evento gerador.

Tábuas pesadas são mais utilizadas para a mensuração de riscos de morte relativos a atividades laborais de risco elevado.

Em virtude da espécie de atividade exercida pelos segurados do Plano ser de baixo risco (servidor público), utilizou-se uma tábua “leve”, a referida acima, conhecida simplesmente por AT-49.

Despesas Administrativas

A despesa administrativa foi informada pelo setor contábil do IPAM.

A partir daí é possível definir um custo mensal por idade, para cada Associado, baseado na probabilidade calculada em função da experiência anterior cada grupo, gerando mensalidades diferenciadas, ou, fixar uma contribuição mensal uniforme, para todo o grupo, baseada na probabilidade média de ocorrer os fatos geradores de despesas que no nosso caso as utilizações dos procedimentos cobertos pelo plano.

Da Contribuição Mensal

Equação de Equilíbrio : $\Sigma \text{RECEITAS} = \Sigma \text{DESPESAS}$

$$I * \pi^{(12)} * 12 = D + I * \beta * \pi^{(12)} * MG * 12$$

Onde :

I = Quantidade Total de segurados que utilizaram o plano ;

$\pi^{(12)}$ = Contribuição mensal uniforme devida pelo Segurado;

D = Dano Total (Gasto Total);

β = Percentual previsto para Despesas Administrativas ;

MG = Margem de Segurança

Cálculo da Contribuição Mensal:

A partir da equação de equilíbrio:

$$\pi^{(12)*12} = \frac{D}{l} + \frac{l}{l} * \beta * \pi^{(12)*MG*12}$$

A razão D/l representa o dano médio do grupo.

Dando continuidade :

$$\pi^{(12)*12} = d \text{ médio} + 1 * \beta * \pi^{(12)*12}$$

$$\pi^{(12)*12} - \beta * \pi^{(12)*12} = d \text{ médio}$$

$$\pi^{(12)*12} * (1 - \beta) = d \text{ médio}$$

De forma que :

$$\pi^{(12)} = \frac{d \text{ médio} * M G}{12 * (1 - \beta)}$$

MG= Margem de Segurança

Da Metodologia de Constituição de Reservas

No Regime de Repartição simples, nos Planos de Seguro Saúde, deverá ser constituída a seguinte reserva: Reserva de Benefícios a Liquidar.

A Reserva de Benefícios a Liquidar será constituída mensalmente e corresponderá ao valor total das contribuições vertidas para o custeio das despesas referentes à parte da saúde, odontologia e auxílios, descontados os pagamentos dos referidos gastos do mês e as despesas administrativas, limitadas pela determinação legal.

Das Formulações

A reserva acima é comumente classificada como Reserva Não Matemática, porque não envolve , na sua constituição , processos de cálculos e formulações atuariais – ou ela é apurada contabilmente ou calculada mediante a aplicação de um percentual às receitas de um determinado período.

8. Parecer Conclusivo

A presente Nota Técnica Atuarial teve por objetivo verificar a evolução do Novo Plano de Saúde implementado aos servidores públicos do município de Caxias do Sul nos seus aspectos técnicos e regulamentares. Foram analisadas as receitas bem como as despesas em função das novas bases implantadas. O Plano, neste primeiro ano de funcionamento mostra-se em fase de estabilização e para tanto devemos avaliar periodicamente os impactos ainda por vir em função do amadurecimento das novas normas regulamentadoras.

Os impactos da entrada dos cônjuges masculinos serão observados com mais clareza a partir deste ano. No caso das previsões de gastos ultrapassarem as atualmente elaboradas tais circunstâncias levarão a analisar o custeio futuramente para composição de equilíbrio técnico do Plano.

Recomendamos a Unidade Gestora do Plano, permanecer e intensificar os programas e políticas de saúde preventiva, pois somente desta maneira os gastos com saúde reduzirão significativamente.

Em virtude das demandas e aumentos naturais em que os Plano de Saúde de um modo geral estão sujeitos podemos esclarecer que ao analisarmos os respectivos resultados nas séries históricas dos anos de 2006 à 2008 (tabelas anexas), verificamos um crescente aumento nas despesas. Tal fato, não é surpreendedor, haja vista a **Tendência Natural** ser de aumento com saúde no decorrer do passar dos anos. Alguns fatores contribuem para este comportamento:

- 1) Com o passar dos anos, logicamente, a idade dos segurados aumenta, e a cada exercício observamos um acréscimo na frequência de utilizações. Não necessariamente a utilização do Plano se faz por motivo de doença, mas por motivos de prevenção; quem não se preocupa ao atingir a idade de 40 anos? Procura fazer um controle mais rigoroso da

alimentação? Pois é nesta idade que concentra-se a média de segurados titulares e que o plano de assistência registra um aumento de utilizações de um ano para o outro. Este fenômeno, ocorre naturalmente, e de certa forma auxilia positivamente para que o Plano não obtenha gastos futuros de maior relevância, uma vez que adotando o comportamento preventivo o segurado estará contribuindo para uma economia em gastos com saúde de maior relevância como por exemplos doenças graves. Prevenção, torna-se, atualmente, em um cenário como o de Planos de Assistência Públicos, uma palavra de suma importância;

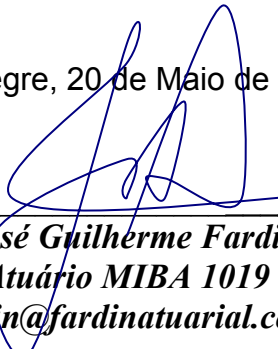
2) O avanço no campo do desenvolvimento tecnológico da medicina curativa, torna-se outro fator de real grandeza importante para contribuição do aumento dos gastos com saúde. Vejamos: atualmente, alguns procedimentos médicos, que outrora dependiam de grande necessidade de execução, complexidade laborar traduzindo-se em elevado risco ao paciente, tornaram-se, progressivamente ao desenvolvimento de novas descobertas e técnicas, atividades médicas de baixo risco e de grande retorno ao usuário. A tendência observada neste caso leva a um aumento de utilizações por parte dos segurados dos Planos Médicos uma vez que a própria dor, trauma pós cirúrgico e o aspecto da ansiedade reduziram drasticamente, levando o usuário a opção de executar procedimentos que antes desistia-se com maior facilidade;

3) O envelhecimento, propriamente dito, da população, em três fatores de maior relevância observados, neste ponto do estudo, encerra a lista de comportamentos para justificação dos aumentos dos gastos com saúde. Este item, agrava-se ao emergirmos as características do Plano de Assistência IPAM Saúde, descobrindo-se o caráter fechado para o grupo de servidores do Município de Caxias do Sul. Sendo tal grupo, como frisamos, fechado, ou seja, exclusivo aos servidores e empregados públicos do

Município, o Plano torna-se refém deste envelhecimento, possibilitado oxigenar-se de integrantes mais jovens apenas quando ocorrerem novas nomeações.

Finalizando, cumpri-nos informar, que este trabalho levou em consideração os mais usuais preceitos técnicos aplicáveis a matéria para quantificar as receitas necessárias ao bom desenvolvimento, andamento e manutenção do Novo Plano IPAM, visando os equilíbrios técnicos, financeiros e atuariais.

Porto Alegre, 20 de Maio de 2009.



José Guilherme Fardin
Atuário MIBA 1019
fardin@fardinatuarial.com.br