

# **Seminário Saúde Caixa**

## **Julho 2023**

**RIO DE JANEIRO 22/07/2023**  
**Autor: Albucaçis de Castro Pereira**

## Parâmetros a serem observados

### Estatuto da CAIXA ( 12/2017 )

- Acordo Coletivo CAIXA 2022/2024
- Aditivo ACT 2020/2022 Novembro 2021
- Valido para os anos 2022 e 2023  
(Mantem o atual modelo de financiamento 70/30)
- Normatização da contabilização dos benefícios pós-emprego, CPC 33 (R1), e disposições da Resolução BACEN no 4.424/2015

## Princípios básicos da saúde (SUS)

Lei n.º 8.080, de 19 de Setembro de 1990

- I - **universalidade** de acesso aos serviços de saúde em todos os níveis de assistência;
- II - **integralidade** de assistência, entendida como conjunto articulado e contínuo das ações e serviços preventivos e curativos, individuais e coletivos, exigidos para cada caso em todos os níveis de complexidade do sistema;
- IV - **igualdade** da assistência à saúde, sem preconceitos ou privilégios de qualquer espécie.

# Princípios do Saúde Caixa

## **Sistema de mutualismo:**

- Sistema de associação assente nos princípios de ajuda recíproca entre os seus membros e de contribuição coletiva para benefício de cada um dos membros. Na saúde suplementar, os beneficiários contribuem para um fundo comum mensalmente, gerido por uma operadora de saúde .

## **Solidariedade:**

- Na CAIXA a participação do custeio, em parte, é relacionada ao seu salário através de uma participação em percentual.

## **Pacto Intergeracional:**

- Beneficiários sempre poderão arcar com seu custeio mesmo após a sua inatividade, seja como aposentado ou pensionista.
- As contribuições ao plano não são realizadas por faixa etária

## Parâmetros a serem observados

### Estatuto da CAIXA ( 12/2017 )

**A Caixa Econômica Federal** coloca em seu **Estatuto, unilateralmente** em dezembro de 2017, que a sua **participação no custeio** a Assistência a Saúde será de no **máximo 6,5 %**, da folha de pagamentos e proventos.

# Aumento do Custo na Saúde

Alguns fatores da elevação do custo dos planos de saúde última década:

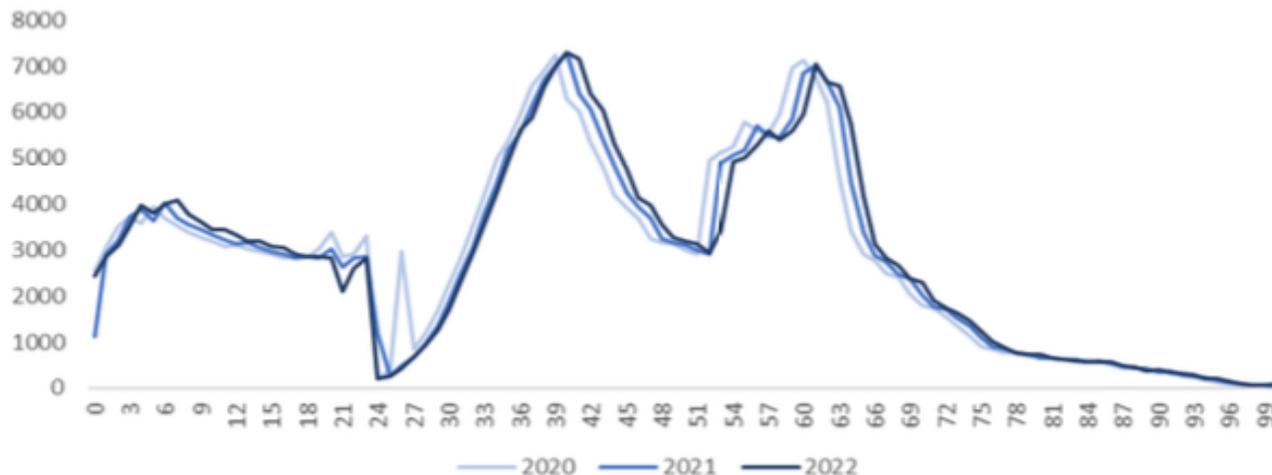
- VCMH aumenta muito acima do IPCA
- Novas tecnologias , diagnosticas e terapêuticas
- Introdução de novos procedimentos no Rol de Procedimentos / ANS
- Envelhecimento dos beneficiários/usuários do saúde caixa
- Aumento da longevidade, aumento das doenças crônicas
- Falta de adesão de novos beneficiários mais jovens, novos empregado (oxigenação da massa)
- Aumento do custo por novas exigências burocráticas da ANS
- Judicialização

# Custo Assistencial da Saúde Caixa - 2022

## Resumo Saúde CAIXA

Custo assistencial	R\$ 2.845.453.000
Custo médio por beneficiário anual	R\$ 9.854 <span style="color: red;">↑</span> 18,41%
23% dos beneficiários são responsáveis por 80% do custo (2018)	

Gráfico 01 – Evolução de Beneficiários por Idade – Saúde CAIXA



Plano	Quantidade	%
<b>PAMS</b>	<b>2.605</b>	<b>0,90%</b>
Titulares	1.349	0,46%
Dependentes Diretos	1.078	0,37%
Dependentes Indiretos	101	0,03%
Dependentes Restrito	77	0,03%
<b>SAÚDE CAIXA</b>	<b>287.772</b>	<b>99,10%</b>
Titulares	128.118	44,12%
Dependentes Diretos	148.637	51,19%
Dependentes Indiretos	8.625	2,97%
Dependentes Restrito	2.392	0,82%
<b>Total</b>	<b>290.377</b>	<b>100,00%</b>

# Histórico plano Saúde Caixa



# Modelo de arrecadação dos empregados e dependentes

Tabela 01 – Formato de Custeio (mensalidades)

Item	Valores
Mensalidade do titular ( <b>com</b> cobrança sobre 13º salário)	3,5%
Mensalidade do dependente direto ( <b>com</b> cobrança sobre 13º salário)	0,4% / dependente
Mensalidade do dependente indireto ( <b>com</b> cobrança sobre 13º salário)	0,4% / dependente
Teto de mensalidade para o grupo familiar (exceto para dependentes indiretos)	4,3%

Fonte: RH 222006 – Plano de Assistência à Saúde – Saúde CAIXA – ACT 2020/2022 e aditivo ao ACT 2022/2023

e) A coparticipação segue os seguintes critérios:

Tabela 02 – Formato de Custeio (coparticipação)

Item	Valores
Valor de coparticipação (exceto para tratamentos oncológicos, internação e Pronto Atendimento/Pronto Socorro)	30%
Valor de coparticipação para tratamentos oncológicos	Isento de coparticipação
Valor de coparticipação para internação	Manter isenção
Valor de coparticipação para Pronto Atendimento/Pronto Socorro	R\$ 75,00
Teto anual de coparticipação por grupo familiar	R\$ 3.600,00

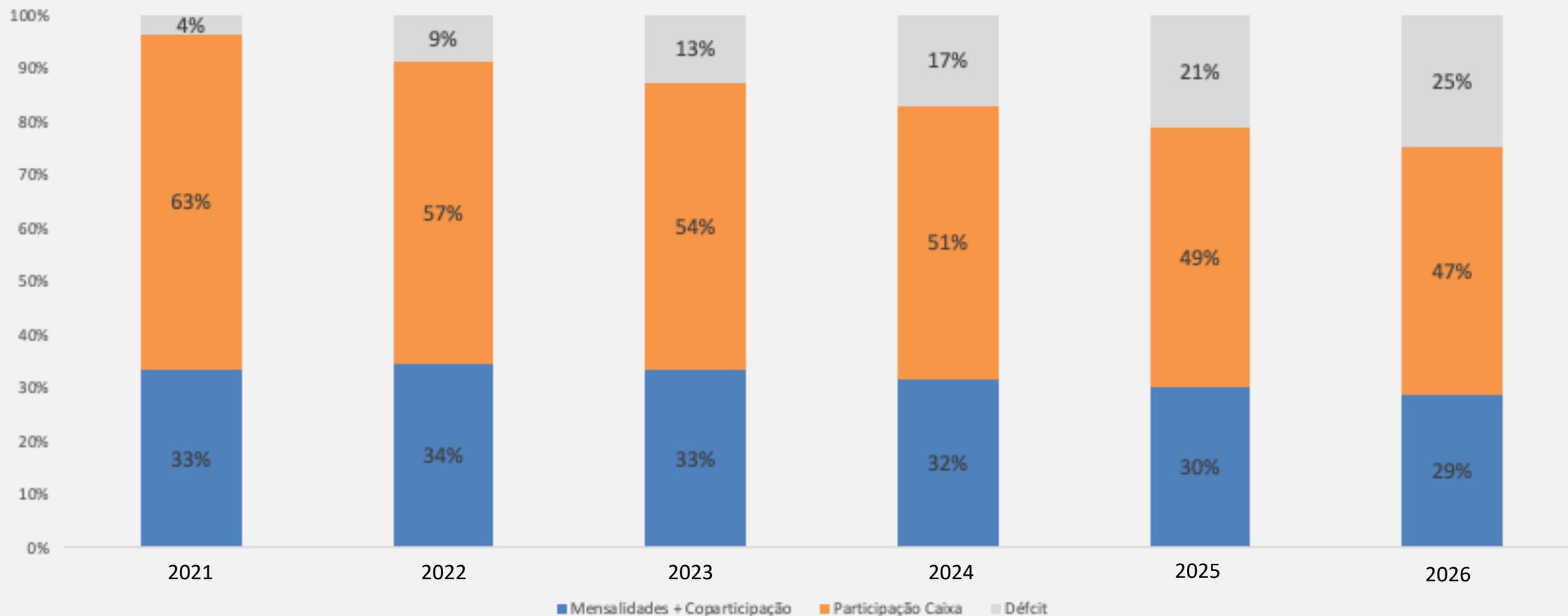
Fonte: RH 222006 – Plano de Assistência à Saúde – Saúde CAIXA – ACT 2020/2022 e aditivo ao ACT 2022/2023

## Modelo Atual do Custeio

	Variável	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027
Receitas	Mensalidades	R\$ 834.824.998,18	R\$ 747.876.517,16	R\$ 844.555.796,92	R\$ 882.312.132,10	R\$ 911.688.620,06	R\$ 939.039.278,66	R\$ 967.210.457,02
	Coparticipação		R\$ 232.678.834,69	R\$ 278.016.147,14	R\$ 303.999.181,07	R\$ 329.543.604,24	R\$ 362.132.433,59	R\$ 391.989.449,30
	Parte Caixa (Assistencial)	R\$ 1.577.303.772,05	R\$ 1.618.611.718,49	R\$ 1.780.489.481,89	R\$ 1.841.296.890,43	R\$ 1.894.981.684,59	R\$ 1.950.080.950,48	R\$ 2.006.923.211,09
	Parte Caixa (Administração)							
Despesas	Despesas Assistenciais	R\$ 2.381.277.589,59	R\$ 2.846.356.872,93	R\$ 3.127.290.743,94	R\$ 3.419.563.341,64	R\$ 3.706.902.184,92	R\$ 4.073.480.692,75	R\$ 4.409.330.138,37
	Despesas Administrativas	R\$ 120.811.072,00	R\$ 128.055,00	R\$ 131.648.383,46	R\$ 136.256.076,88	R\$ 140.343.759,19	R\$ 144.554.071,96	R\$ 148.890.694,12
Receitas Totais		R\$ 2.412.128.770,23	R\$ 2.599.167.070,34	R\$ 2.903.061.425,95	R\$ 3.027.608.203,60	R\$ 3.136.213.908,89	R\$ 3.251.252.662,73	R\$ 3.366.123.117,41
Despesas Totais		R\$ 2.502.088.661,59	R\$ 2.846.484.927,93	R\$ 3.258.939.127,40	R\$ 3.555.819.418,52	R\$ 3.847.245.944,11	R\$ 4.218.034.764,71	R\$ 4.558.220.832,49
Resultado		-R\$ 89.959.891,36	-R\$ 247.317.857,59	-R\$ 355.877.701,45	-R\$ 528.211.214,92	-R\$ 711.032.035,22	-R\$ 966.782.101,98	-R\$ 1.192.097.715,08

## Modelo Atual do Custeio

Distribuição das participações considerando o déficit



## Saldo de reserva técnica e contingência Saúde Caixa

<b>Resultado com retirada do déficit - 2022</b>	
Reserva Técnica	R\$ 139 milhões
Reserva de Contingência	R\$ 112,5 milhões
Fundo Contábil (somatório)	R\$ 251,6 milhões
<b>Utilização Reserva Técnica 2022 - R\$ 216 milhões</b>	

Tabela 13 – Receitas realizadas

Valores em R\$ mil	
<b>Receitas</b>	<b>Realizado 2022</b>
Despesa total (assistencial + administrativo + PAMS)	-2.997.952
Receita CAIXA (6,5% Folha Pagamento e proventos)	1.740.373
Receita Beneficiários efetiva	1.041.172
Utilização da Reserva Técnica	216.406
<b>Resultado de 2022</b>	<b>0</b>

Fonte: Folhas de Pagamento e Proventos – GERET/GEBER

PAMS – Sistema de Autogestão em Saúde

Despesas: Sistema de Autogestão em Saúde

## Sugestões da Wedan-Caixa para Equilíbrio Econômico-Financeiro

SÃO INVIÁVEIS as seguintes propostas

## ATUALIZAÇÃO DOS % ANUAMENTE

Custeio	ATUALIZAÇÃO DOS PERCENTUAIS ANUALMENTE					
	Atual	2022	2023	2024	2025	2026
Titulares	3,50%	3,95%	5,07%	5,74%	6,50%	7,43%
Dependentes Diretos	0,40%	0,62%	0,58%	0,82%	1,02%	1,16%
Dependentes Indiretos	0,40%	0,62%	0,58%	0,82%	1,02%	1,16%

## FAIXAS ETÁRIAS

Faixas	2022	2023	2024	2025	2026
00 - 18 Anos	90,16	106,39	124,47	145,64	170,39
19 - 23 Anos	106,39	125,54	146,88	171,85	201,07
24 - 28 Anos	128,73	151,90	177,73	207,94	243,29
29 - 33 Anos	154,48	182,29	213,27	249,53	291,95
34 - 38 Anos	176,10	207,80	243,13	284,46	332,82
39 - 43 Anos	181,39	214,04	250,43	293,00	342,81
44 - 48 Anos	220,85	260,60	304,90	356,74	417,38
49 - 53 Anos	259,76	306,52	358,63	419,60	490,93
54 - 55 Anos	309,12	364,76	426,77	499,32	584,20
59 ou Mais	540,95	638,32	746,84	873,80	1.022,35

# Sugestões da Wedan-Caixa para Equilíbrio Econômico-Financeiro

SÃO INVIÁVEIS as seguintes propostas:

PERCENTUAL ÚNICO POR TITULAR E DEPENDENTES A VALOR FIXO

PERCENTUAL ÚNICO POR TITULAR E DEPENDENTES A VALOR FIXO						
Custelo	Atual	2022	2023	2024	2025	2026
Titulares	3,50%	3,95%	5,07%	5,74%	6,50%	7,43%
Dependentes Diretos	0,40%	160	180	205	235	260
Dependentes Indiretos	0,40%	380	400	430	465	500

FAIXAS ETÁRIAS E RENDAS (exemplo 2023)

2024								
Faixas	Até R\$ 5.000,00	Entre R\$ 5.000,01 e R\$ 7.500,00	Entre R\$ 7.500,01 e R\$ 10.000,00	Entre R\$ 10.000,01 e R\$ 12.500,00	Entre R\$ 12.500,01 e R\$ 15.000,00	Entre R\$ 15.000,01 e R\$ 17.500,00	Entre R\$ 17.500,01 e R\$ 20.000,00	Acima de R\$ 20.000,00
00 – 18 Anos	102,63	107,76	118,54	130,39	146,04	163,56	183,19	205,17
19 – 23 Anos	121,10	127,16	139,87	153,86	172,33	193,00	216,16	242,10
24 – 28 Anos	146,54	153,86	169,25	186,17	208,52	233,54	261,56	292,95
29 – 33 Anos	175,84	184,64	203,10	223,41	250,22	280,25	313,87	351,54
34 – 38 Anos	200,46	210,48	231,53	254,68	285,24	319,47	357,81	400,75
39 – 43 Anos	206,48	216,80	238,48	262,33	293,81	329,07	368,56	412,78
44 – 48 Anos	251,39	263,96	290,36	319,39	357,72	400,65	448,73	502,57
49 – 53 Anos	295,69	310,48	341,52	375,68	420,76	471,25	527,80	591,13
54 – 55 Anos	351,87	369,46	406,41	447,05	500,70	560,78	628,07	703,44
59 ou Mais	615,77	646,56	711,21	782,33	876,21	981,36	1.099,12	1.231,01

## Questionamentos levantados pelos representantes do empregados a serem debatidos

Solicitações dos Representantes dos empregados – conselho dos usuários, GT Saúde Caixa e CEE - que apenas recentemente iniciaram a prática:

1. Novo site central.
2. Novas atualizações do APP.
3. Início da melhoria da rede credenciada.
4. Cobrança dos beneficiários que não atualizaram a RB.
  - I. A Caixa previu o término da atualização para a primeira semana de janeiro/23 (não realizado).

# Questionamentos levantados pelos representantes do empregados a serem debatidos

1. A Caixa fez uma previsão das cobranças dos beneficiários que recebem os benefícios do INSS e aposentadoria separadamente.
  - I. Não informaram se esta questão foi resolvida.
  - II. Qual será diferença de valor total na arrecadação?
2. Reativar as Estruturas Regionais de Gestão de Pessoas (GIPES), centrais em 4 regiões do Brasil para melhoraria da gestão.
3. Definir programas de prevenção e promoção a saúde para funcionários da Caixa com o objetivo de melhorar a qualidade de vida e reduzindo a morbidade e a sinistralidade.
4. Humanizar a gestão empresarial melhorando a qualidade de vida dos funcionários.
5. A Caixa afirma que é responsável pelo custeio do PAMS, porém o estatuto da Caixa estabelece que o teto de 6,5% incide sobre a assistência a saúde. Assim, na prática, o PAMS entra no custeio do Saúde Caixa.

ANO	PAMS	SAUDE CAIXA	TOTAL
2022	26.042.924,63	1.618.611.718,49	1.644.654.643,12
2023	28.258.241,57	1.680.537.932,63	1.708.796.174,20
2024	30.453.240,90	1.744.985.984,09	1.775.439.224,99
2025	32.896.579,10	1.811.784.775,67	1.844.681.354,77
2026	35.335.190,26	1.881.288.737,34	1.916.623.927,60

## Questionamentos levantados pelos representantes do empregados a serem debatidos

6. Melhorar o planejamento das reuniões agendadas com o conselho e cumpri-lo.
7. A Saúde Ocupacional é de responsabilidade da Caixa, porém as informações dos beneficiários do plano Saúde Caixa que se encaixam em casos de saúde ocupacional não são transparentes.
8. Retornar aos diversos questionamentos referentes ao relatório atuarial de 2022 e de outros relatórios que não foram propriamente respondidos.
  - I. Em 2018, 23% dos beneficiários foram responsáveis por 80% dos custos do Saúde CAIXA, as informações necessárias para entendimento da situação não foram obtidas (os dados gerais podem ser passados de forma anonimizada).
  - II. Envio de dados pormenorizados e anonimizados (lei geral de proteção de dados) da utilização do plano Saúde Caixa necessárias para uma análise atuarial devida.
    - i. Exemplo: dados segmentados por idade, por faixa etária, sexo, região; quantidade ocorrida de procedimentos, segmentada por consultas eletivas, consultas em PA/PS, exames em ambulatorios, exames em hospitais, terapias, partos, entre outras despesas assistenciais.
    - ii. Levantamentos dos custos relacionados aos dados a serem fornecidos

## Questionamentos levantados pelos representantes do empregados a serem debatidos

9. O GT Saúde Caixa deveria ter sido criado em 2022, conforme ACT, para análise do custeio do Saúde Caixa. Não houve tempo hábil da realização de análises para possíveis reajustes do custeio por ter sido constituído apenas em junho de 2023.
10. Permanecer o atual formato de custeio, com o aporte da Caixa de recursos, caso necessário, mantendo o GT Saúde Caixa constituído com o prazo de 1 ano para que a Caixa esclareça toda informação necessária para adequações e ajustes do plano Saúde Caixa de forma sustentável.