

ESTUDO ATUARIAL DOS PLANOS DE SAÚDE

Maio de 2019 a abril de 2020

Gerência de Saúde

Agros – Instituto UFV de Seguridade Social

OBJETIVO

- Apresentar os resultados da avaliação atuarial dos Planos Agros Saúde I, II, III e IV com e sem Odontologia, e PAS-UFV, referente ao ano de 2019;
- Proposição de plano de custeio a vigorar pelo período de maio/2019 a abril/2020.

Metodologia – Avaliação Atuarial

- Levantamento dos custos assistenciais per capita, com base nas despesas assistenciais dos últimos 24 meses dezembro/2016 a novembro/2018);
- Ajustes na base de dados para adequá-la à realidade da operadora (IPCA Saúde, INSS de prestador de serviços, etc);
- Cálculo de margem de segurança estatística com 95% de confiança;
- Cálculo da necessidade de receita projetada (sem considerar eventual contingência judicial);
- Comparativo com a receita atual;
- Proposição de Plano de Custeio compatível com a necessidade de receita.

PREMISSAS

- INSS do prestador de serviços: 2,04% sobre despesas assistenciais;
- Negociação de Tabelas:
 - Médico-Hospitalar: 4,64% nas despesas assistenciais;
 - Odontológico: 5,32% das despesas odontológicas.
- Ajuste Contábil: Diferença encontrada de 0,39% entre os dados contábeis e gerenciais. Como os dados contábeis estavam inferiores aos dados gerenciais e a diferença é de pouca relevância, não foi efetuado nenhum ajuste nos dados gerenciais encaminhados.

PREMISSAS

Na presente avaliação, em conformidade com as orientações fornecidas pelo CDE, os cálculos admitiram que não haverá utilização de quaisquer recursos oriundos do Fundo Assistencial para o custeio dos planos. Sendo assim, todos os gastos com os programas PromoPrev foram incorporados às despesas assistenciais dos planos avaliados. O valor incorporado às despesas assistenciais foi de **R\$ 371.799,13**, em conformidade com a **projeção de gastos com o PromoPrev para 2019** fornecida pelo Agros. Esse montante foi distribuído entre os planos avaliados de forma proporcional ao número de beneficiários de cada um. Os resultados estão apresentados na tabela a seguir:

DESPESAS ADICIONAIS COM PROGRAMAS PROMOPREV POR PLANO

Plano	Proporção do Número de Beneficiários	Valor dos Gastos Adicionais com PromoPrev
Agros Saúde I e III sem Odonto	13,27%	49.331,58
Agros Saúde I e III com Odonto	85,85%	319.196,03
Agros Saúde II sem Odonto	0,19%	706,08
Agros Saúde II e IV com Odonto	0,54%	2.024,10
PAS-UFV	0,15%	541,33
Total	100,00%	371.799,13

PREMISSAS

Planejamento orçamentário do Agros para 2019 – despesas não assistenciais.

Referência	Despesa Operacional (44)	Despesa Financeira (45)	Despesa Administrativa (46)	Total
Despesas não Assistenciais	109.670,13	17.118,94	688.240,76	815.029,84

PREMISSAS

Despesas não assistenciais por plano:

DESPESAS NÃO ASSISTENCIAIS POR PLANO

Plano	Proporção do Número de Beneficiários	Valor das Despesas Não Assistenciais
Agros Saúde I e III sem Odonto	13,27%	108.140,95
Agros Saúde I e III com Odonto	85,85%	699.717,33
Agros Saúde II sem Odonto	0,19%	1.547,82
Agros Saúde II e IV com Odonto	0,54%	4.437,08
PAS-UFV	0,15%	1.186,66
Total	100,00%	815.029,84

- O rateio das despesas não assistenciais entre os planos administrados por essa operadora foi realizado com base no número de beneficiários de cada plano.
- O custo não assistencial per capita apurado foi de **R\$ 51,59**.

Planos de Custeio Vigentes

Os planos administrados pelo Agros são mantidos pelas seguintes fontes de receita:

- Contribuições pagas pelos beneficiários;
- Repasse da patrocinadora (subsídio do governo, repasse do Agros);
- Receitas financeiras provenientes do Fundo Assistencial.

Repasse da Patrocinadora - Subsídio MPOG

✓ Tabela de subsídio do MPOG:

REPASSE DA PATROCINADORA PARA OS PLANOS AGROS SAÚDE I, II, III E IV, COM E SEM ODONTOLOGIA

Subsídio Por Faixa Etária e Faixa Salarial (Janeiro/2016)

Faixa Etária	Remuneração							
	Até 1.499,99	1.500,00 a 1.999,99	2.000,00 a 2.499,99	2.500,00 a 2.999,99	3.000,00 a 3.999,99	4.000,00 a 5.499,99	5.500,00 a 7.499,99	Acima de 7.500,00
0-18	149,52	142,47	135,42	129,78	122,71	111,43	107,20	101,56
19-23	156,57	149,52	142,47	135,42	129,78	114,25	108,61	102,97
24-28	158,69	151,64	144,59	137,53	131,89	116,38	110,73	105,08
29-33	165,04	156,57	149,52	142,47	135,42	117,07	111,43	105,79
34-38	169,97	161,51	154,46	147,41	140,35	122,02	116,38	110,73
39-43	175,61	167,15	160,10	153,05	146,00	127,66	122,02	116,38
44-48	190,03	180,76	171,49	163,77	156,04	129,78	123,60	117,42
49-53	193,05	183,63	174,21	166,37	158,52	131,84	125,56	119,28
54-58	196,06	186,50	176,94	168,97	161,00	133,90	127,52	121,14
59+	205,63	196,06	186,50	176,94	168,97	137,09	130,71	124,33

✓ Os beneficiários do PAS-UFV não fazem jus a esse repasse.

FORMATAÇÃO DO CUSTEIO DOS PLANOS DE SAÚDE DO AGROS

NECESSIDADE DE RECEITA



CUSTO POR FAIXA ETÁRIA GRUPO FAMILIAR

-

SUBSÍDIO DO GOVERNO POR FAIXA DE RENDA E POR FAIXA ETÁRIA GRUPO FAMILIAR

=

RESULTADO

RESULTADO < ou = 0

CONTRIBUIÇÃO DEVIDA = 0

RESULTADO > 0 e < TETO

CONTRIBUIÇÃO DEVIDA = RESULTADO

RESULTADO = ou > TETO

CONTRIBUIÇÃO DEVIDA = TETO

FUNDO ASSISTENCIAL

- Valores que excederem o teto de 15%;
- Custeio da Contribuição dos aposentados e pensionistas (Regime CLT);
- Programa de Promoção da Saúde e Prevenção de Doenças (0,3%);
- Contas que ultrapassem a margem de segurança estatística de 95%.

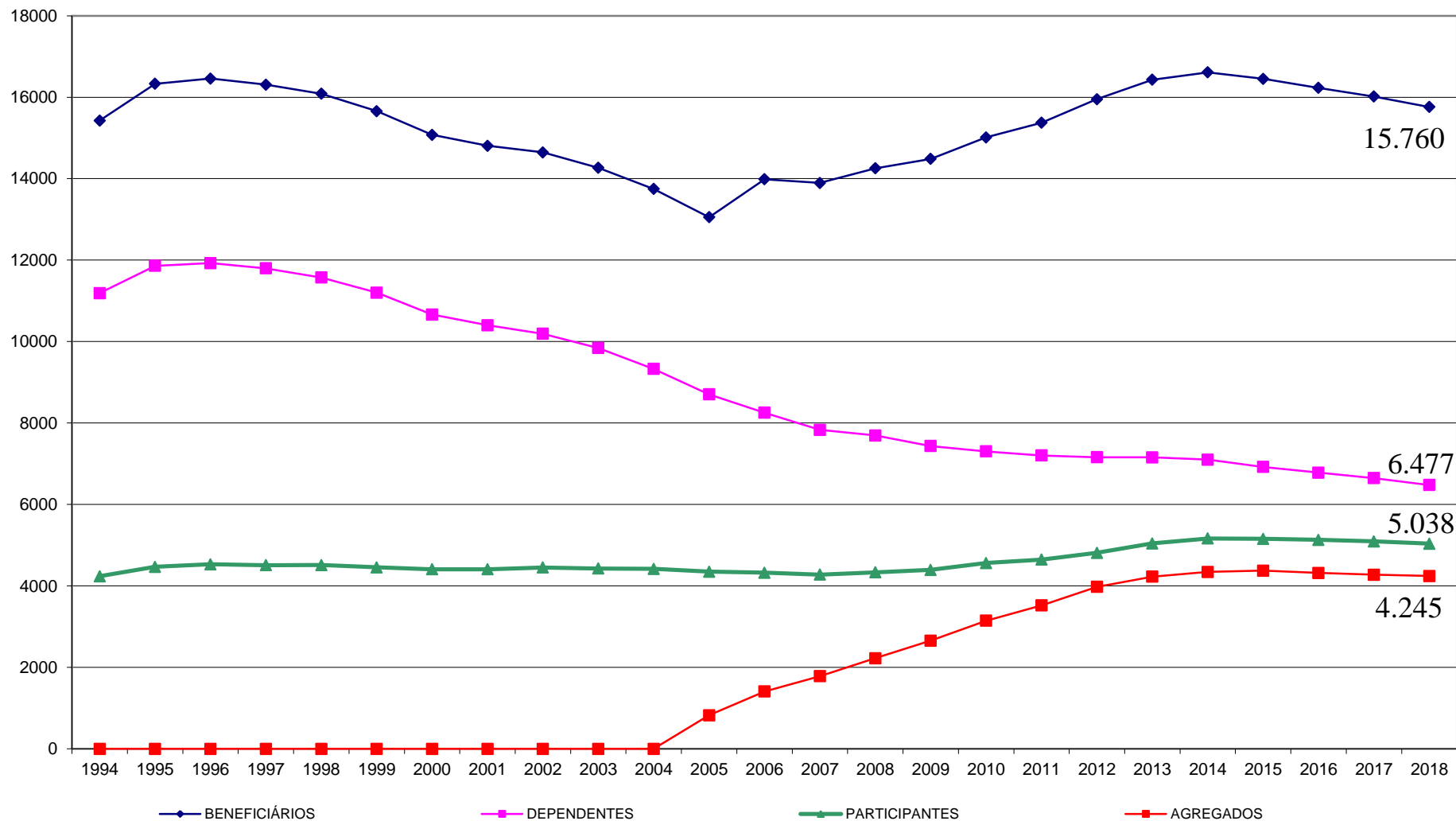
Titular com 54 anos, cônjuge com 45 anos, filhos com 15 e 20 anos, remuneração de **R\$ 2.400,00**, ASICO.

- Custo faixa etária: $438,25 + 300,52 + 125,21 + 150,24 = \text{R\$ } 1.014,22$
- Subsídio devido: $176,94 + 171,49 + 135,42 + 142,47 = \text{R\$ } 626,32$
- **Contribuição participante: $\text{R\$ } 1.014,22 - \text{R\$ } 626,32 = \text{R\$ } 387,90$**
- **Teto de Contribuição 15% = $\text{R\$ } 360,00$**
- **Contribuição devida = $\text{R\$ } 360,00$ (diferença de $\text{R\$ } 27,90$)**

Titular com 54 anos, cônjuge com 45 anos, filhos com 15 e 20 anos, remuneração de **R\$ 5.500,00**, ASICO.

- Custo faixa etária: $438,25 + 300,52 + 125,21 + 150,24 = \text{R\$ } 1.014,22$
- Subsídio devido: $127,52 + 123,60 + 107,20 + 108,61 = \text{R\$ } 466,93$
- **Contribuição participante: $\text{R\$ } 1.014,22 - \text{R\$ } 466,93 = \text{R\$ } 547,29$**
- **Teto de Contribuição 15% = R\$ 825,00**
- **Contribuição devida = R\$ 547,29**

Evolução do número de beneficiários - 1994 a 2018



Perfil Beneficiários Agros *versus* ANS

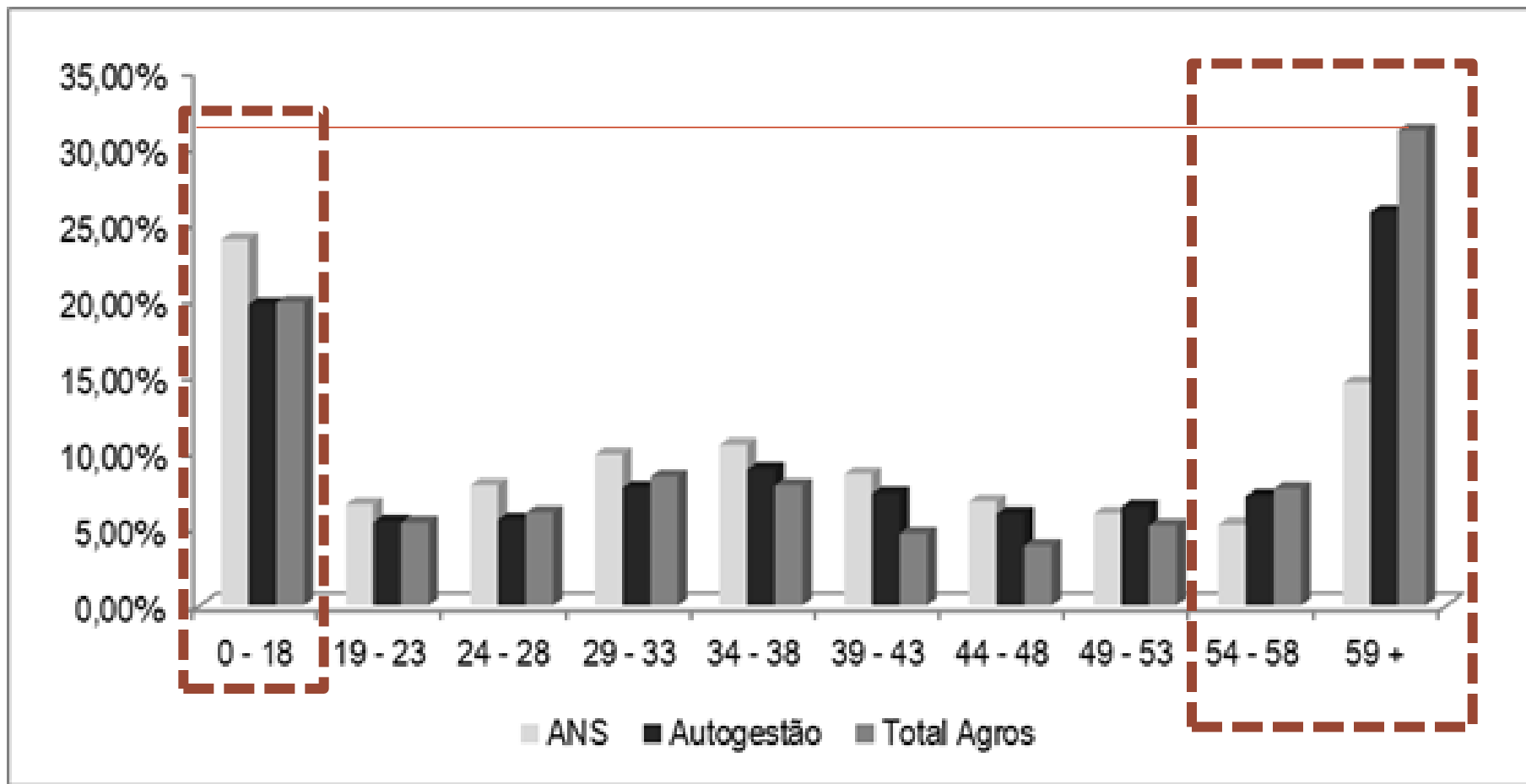
✓ Distribuição Etária ANS *versus* Distribuição Etária Agros:

Faixa Etária	Beneficiários de Planos de Saúde (*)	Beneficiários de Autogestão	% em Relação ao Total							Total Agros
			ANS	Autogestão	Agros Saúde I e III sem Odont.	Agros Saúde I e III com Odont.	Agros Saúde II sem Odont.	Agros Saúde II e IV com Odont.	PAS-UFV	
0 - 18	11.316.075	935.564	23,92%	19,70%	14,17%	20,71%	3,33%	19,77%	21,74%	19,81%
19 - 23	3.117.892	259.233	6,59%	5,46%	3,58%	5,70%	0,00%	1,16%	17,39%	5,40%
24 - 28	3.723.146	266.176	7,87%	5,60%	4,44%	6,34%	6,67%	2,33%	0,00%	6,06%
29 - 33	4.673.974	366.034	9,88%	7,71%	7,49%	8,49%	6,67%	24,42%	0,00%	8,43%
34 - 38	4.971.081	423.271	10,51%	8,91%	6,15%	8,03%	10,00%	22,09%	0,00%	7,85%
39 - 43	4.070.874	347.507	8,61%	7,32%	3,91%	4,73%	10,00%	11,63%	4,35%	4,67%
44 - 48	3.213.792	284.435	6,79%	5,99%	3,34%	3,92%	13,33%	6,98%	8,70%	3,88%
49 - 53	2.836.197	305.842	6,00%	6,44%	4,44%	5,29%	13,33%	3,49%	17,39%	5,20%
54 - 58	2.497.815	339.281	5,28%	7,14%	6,97%	7,76%	6,67%	3,49%	8,70%	7,63%
59 +	6.882.859	1.222.252	14,55%	25,73%	45,52%	29,02%	30,00%	4,65%	21,74%	31,07%
Total	47.303.705	4.749.595	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%

- ✓ Concentrando **31,07%** de seus beneficiários na última faixa etária contra 14,55% dos beneficiários de planos de saúde de todo o país.
- ✓ Agros possui **47,5%** de seus beneficiários nas idades até 38 anos, contra 58,8% dos beneficiários de todo o país.

Perfil Beneficiários Agros *versus* ANS

✓ Comparativo do perfil etário (ANS x Autogestão x Agros):



Despesas Médico-Hospitalares do Plano de Saúde de 2017 e 2018

Procedimentos	2018			2017*		
	Quantidade	Custo (R\$)	% Participação do Custo	Quantidade	Custo (R\$)	% Participação do Custo
Consulta	70.243	7.646.894,44	15,56	70.773	7.622.965,64	14,72
Exames	286.565	9.815.021,47	19,97	285.161	10.247.833,03	19,79
Proc. ambulatoriais	8.874	1.106.951,87	2,25	8.737	1.002.853,00	1,94
Fisioterapia	27.997	652.581,97	1,33	27.595	634.188,19	1,22
Acupuntura	1.978	153.909,50	0,31	1.715	133.646,23	0,26
Hemodiálise	2.030	288.782,01	0,59	2.274	339.051,05	0,65
Hemoterapia	372	12.828,78	0,03	217	7.681,34	0,01
Quimioterapia	570	4.806.225,37	9,78	575	4.853.282,35	9,37
Radioterapia	74	332.970,32	0,68	28	303.737,04	0,59
Psicologia	12.669	628.725,36	1,28	12.740	639.459,98	1,23
Fonoaudiologia	2.517	112.381,78	0,23	2.522	112.341,85	0,22
Terapia Ocupacional	414	17.407,22	0,04	536	23.494,83	0,05
Nutrição	3.483	180.988,88	0,37	3.456	179.412,51	0,35
Taxas e Serv. Ambulatoriais	123.716	2.136.280,28	4,35	98.642	2.070.909,91	4,00
Internações	2.425	21.263.701,75	43,26	2.516	23.621.623,21	45,61
Total	543.927	49.155.651,00	100,00	517.487	51.792.480,15	100,00

* Custo de 2017 corrigidos pelo IPCA de 2018 (3,7455%).

Despesas Odontológicas do Plano de Saúde de 2017 e 2018

Classificação Despesas Odontológicas	2018			2017*		
	Quantidade	Valor (R\$)	% Participação do Custo	Quantidade	Valor (R\$)	% Participação do Custo
Diagnose	8.539	319.917,60	9,80	8.521	319.972,83	10,32
Urgência/emergência	680	38.853,00	1,19	626	35.798,38	1,15
Prevenção	8.500	316.850,98	9,71	8.752	316.958,96	10,22
Odontopediatria	1.391	55.268,90	1,69	1.646	65.721,43	2,12
Radiografia	17.687	273.103,43	8,37	18.130	276.042,22	8,90
Dentística	6.644	436.689,80	13,38	6.966	450.259,34	14,52
Endodontia	2.964	341.867,46	10,48	2.532	293.600,65	9,47
Periodontia	9.336	511.890,68	15,69	9.554	531.180,03	17,12
Cirurgia	1.301	140.275,62	4,30	1.438	145.603,59	4,69
Prótese	2.857	822.702,37	25,21	2.462	661.322,13	21,32
Taxas	148	5.671,10	0,17	139	5.393,25	0,17
Total	60.047	3.263.091	100,00	60.766	3.101.852,80	100,00

* Custo de 2017 corrigidos pelo IPCA de 2018 (3,7455%).

Despesas com os Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Doenças no Pró-Saúde

Programas e Serviços

Programas e serviços	2018			2017		
	Custo (R\$)	Nº de beneficiários atendidos	Custo médio anual por beneficiário (R\$)	Custo (R\$)	Nº de beneficiários atendidos	Custo médio anual por beneficiário (R\$)
Semente - Serviço Agros de Atenção à Saúde Mental (Ambulatório)	564.269,96	21	26.870,00	690.025,86	24	28.751,08
Semente - Serviço Agros de Atenção à Saúde Mental (Eventos de Formação)	3.083,64	122	25,28	10.790,47	326	33,10
Espaço Movimento Serviço Agros de Atividade Física e Saúde	165.614,88	134	1.235,93	155.248,72	115	1.349,99
Programa Agros de Assistência Domiciliar	2.600.982,42	192	13.546,78	2.224.660,00	194	11.467,32
Programa Nascer Saúdavel	26.094,14	120	217,45	22.552,90	96	234,93
Total Geral	3.360.045,04	589	5.704,66	3.103.277,95	755	4.110,30

Despesas com Campanhas - Pró-Saúde

Campanhas	Custo em 2018 (R\$)	Custo em 2017 (R\$)
Campanha Outubro Rosa	6.370,27	5.522,55
Campanha Novembro Azul	5.361,27	5.172,95
Campanha de Combate ao Sedentarismo*	-	125,72
Campanha Março de Boa	1.687,09	1.640,00
Total Geral	13.418,63	12.461,22

*A Campanha aconteceu em dezembro de 2018, em Florestal, em parceria com a UFV, sem custo adicional para o Agros.

Despesas com Campanhas Educativas de Promoção da Saúde e Prevenção de Doenças – Pró-Saúde

Campanhas	2018			2017		
	Custo (R\$)	Nº de beneficiários atendidos	Custo médio (R\$) anual por beneficiário	Custo (R\$)	Nº de beneficiários atendidos	Custo médio anual por beneficiário (R\$)
Campanha Agros de Vacinação contra a Gripe	100.741,68	3.194	31,54	85.386,03	3.122	27,35
Campanha de aniversário – Saúde dos Homens	92.764,92	1.458	63,62	83.540,00	1.419	58,87
Campanha de aniversário – Saúde das Mulheres	155.526,71	1.656	93,92	146.968,11	1.594	92,20
Campanha de Saúde Bucal	7.518,96	69	108,97	5.686,97	66	86,17
Total Geral	356.552,27	6.377	55,91	321.581,11	6.201	51,86

Despesas com medicamentos - Pró-Saúde

Custo com fornecimento de medicamentos e materiais	2018			2017		
	Custo (R\$)	Nº de beneficiários atendidos	Custo médio (R\$) anual por beneficiário	Custo (R\$)	Nº de beneficiários atendidos	Custo médio (R\$) anual por beneficiário
Quimioterápicos Orais	598.988,38	40	14.974,71	418.092,97	37	11.299,81
Medicamentos Adjuvantes à Quimioterapia	2.152,98	16	134,56	3.947,58	9	438,62
Medicação Eritropoietina - Hospitalar	18.239,84	12	1.519,99	8.943,85	12	745,32
Medicação Eritropoietina - Domiciliar	7.312,85	7	1.044,69	3.514,82	4	878,71
Bolsas e Adjuvantes para Ostomia	12.002,48	3	4.000,83	-	0	-
Total Geral	638.696,53	78	8.188,42	434.499,22	62	7.008,05

Receitas Totais dos Planos de Saúde – 2016 a 2018

ANO	(+) RECEITAS			
	AUXILIO SAÚDE SUPLEMENTAR: - CONTRIBUIÇÃO, - CONTRIB FUNDO ASSIST, - VALOR EXCED. TETO	CONTRIBUIÇÃO PARTICIPANTES	* RECEITAS POR RECEBIMENTO EM ATRASO e OUTRAS RECEITAS FINANCEIRAS	TOTAL (a)
2016	23.267.050,15	31.441.069,59	90.726,48	54.798.846,22
2017	22.088.857,37	36.614.515,75	14.652.246,79*	73.355.619,91
2018	21.562.743,38	39.633.453,03	3.689.383,89	64.885.580,30



* Destinação de **R\$ 9.166.522,82** para o Fundo Assistencial no ano de 2017. Devido TAC, Reversão de contingências de anos anteriores e Recuperação de Créditos Tributários de Exercícios Anteriores – INSS.

Despesas Totais dos Planos de Saúde de 2016 a 2018

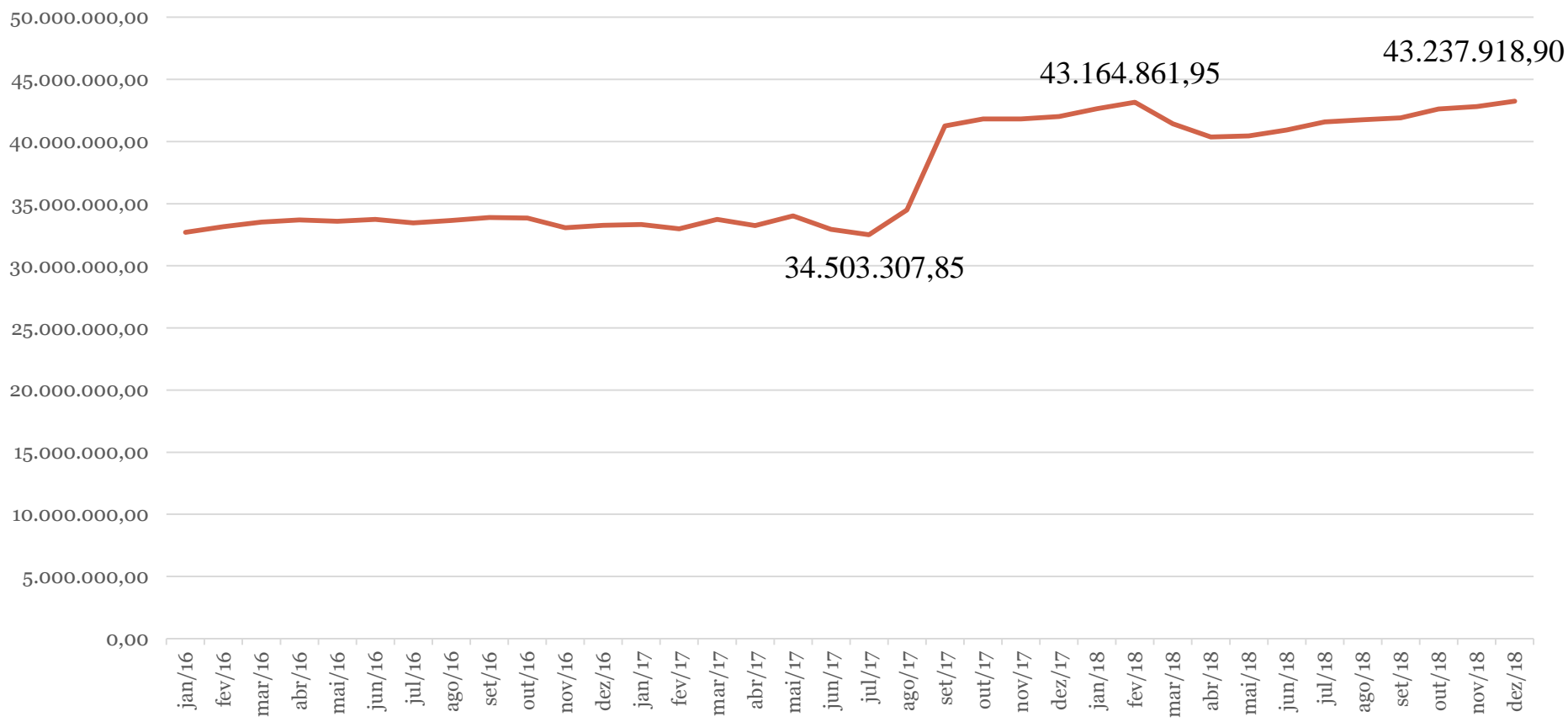
(-) DESPESAS					
ANO	* COBERTURAS ASSISTENCIAIS: - REDE CREDENCIADA - REDE PROPRIA - REEMBOLSO -RSUS - PEONA	TOTAL DAS DESPESAS OPERACIONAIS (PRÓ-SAÚDE, REMOÇÃO DE PACIENTES, OUTRAS TERAPIAS E CONTINGÊNCIAS)	DESPESAS FINANCEIRAS	<u>DESPESAS ADMINISTRATIVA</u>	TOTAL (b)
2016	41.310.608,70	9.135.915,16	83.226,54	8.086.130,12	58.615.880,52
2017	46.870.710,68	9.055.727,34	203.696,85	8.476.106,54	64.606.241,41
2018	44.116.115,21	11.382.373,63	204.825,85	7.952.580,74	63.655.895,43

DEMONSTRATIVO DAS DESPESAS ADMINISTRATIVAS DO PLANO ASSISTENCIAL - 2010 a 2018

Valores em Reais (R\$)

DATA	VALOR NOMINAL	INPC (2010 a 2017)	INPC ACUMULADO (2010 a 2017)	VALOR ATUALIZADO PELO INPC/IBGE PARA 31/12/2017
2010	2.702.521,36	6,47%	6,47%	4.555.972,67
2011	2.934.565,91	6,08%	12,94%	4.646.738,39
2012	3.830.517,44	6,20%	19,94%	5.717.798,06
2013	3.853.183,45	5,56%	26,61%	5.415.961,45
2014	5.828.989,94	6,22%	34,48%	7.761.375,88
2015	7.113.474,80	11,27%	49,64%	8.916.349,42
2016	8.086.130,12	6,58%	59,49%	9.108.443,38
2017	8.476.106,54	2,07%	62,78%	8.958.269,86
2018	7.952.580,74	3,55%	68,56%	7.952.580,74

Fundo Assistencial



Fonte: Fundo Assistencial 2016 a 2018

Metodologia:

As despesas assistenciais informadas foram segregadas nos seguintes grupos:

a) Na segmentação ambulatorial:

Consultas Médicas;

- ✓ Exames abaixo de R\$ 437,50;
- ✓ Exames acima de R\$ 437,500;
- ✓ Terapias sem coparticipação;
- ✓ Terapias com coparticipação;
- ✓ Demais Despesas ambulatoriais;
- ✓ Outros Atendimentos Ambulatoriais;

b) Na segmentação hospitalar:

- ✓ Honorários médicos;
- ✓ Diárias;
- ✓ Materiais e medicamentos;
- ✓ Demais despesas com internação;

Metodologia:

c) Na segmentação odontológica:

- ✓ Diagnóstico;
- ✓ Urgência / Emergência;
- ✓ Radiologia;
- ✓ Prevenção em Saúde Bucal;
- ✓ Dentística;
- ✓ Periodontia;
- ✓ Endodontia;
- ✓ Cirurgia;
- ✓ Prótese com coparticipação;
- ✓ Prótese sem coparticipação;
- ✓ Demais Despesas Odontológicas.

Custo Assistencial

✓ As despesas médico-hospitalares foram avaliadas em conjunto para os planos Agros Saúde I e III com e sem odontologia, de forma a evitar possíveis distorções nos resultados, tendo em vista o número reduzido de beneficiários do plano Agros Saúde I e III sem Odontologia. As despesas odontológicas foram avaliadas separadamente.

✓ Custo puro médico-hospitalar:

Valores em R\$

Faixa Etária	Custos Puros - Eventos Ambulatoriais							Custos Puros - Eventos Hospitalares				Custo Puro Total
	Cons. Médicas	Exames até R\$ 437,50	Exames acima de R\$ 437,50	Terap. sem Cop.	Terap. com Cop.	Demais desp. Assist.	Outros Aten. Ambul.	Hon. Méd.	Mat/ Med	Diária/ Taxas	Demais Desp. Hosp.	
0 - 18	25,34	10,07	2,03	0,10	6,11	4,95	1,48	11,98	2,06	13,59	1,96	79,66
19 - 23	22,08	17,69	4,29	2,52	5,48	8,70	3,46	27,46	4,30	30,05	1,54	127,57
24 - 28	23,60	23,04	5,15	0,96	5,98	7,50	4,36	30,56	4,81	28,97	2,37	137,31
29 - 33	24,26	26,72	5,94	1,30	6,14	10,45	3,48	35,69	5,76	33,71	3,41	156,86
34 - 38	24,39	27,29	5,99	1,58	6,55	3,31	3,98	36,19	5,79	25,47	1,57	142,11
39 - 43	25,85	31,17	8,63	0,56	6,40	77,33	5,69	29,64	6,25	48,81	1,86	242,17
44 - 48	27,30	35,37	9,34	0,21	6,54	14,67	5,85	32,48	8,14	41,85	5,04	186,78
49 - 53	29,31	39,07	9,17	0,69	5,42	59,69	7,27	36,92	10,95	65,28	5,02	268,79
54 - 58	30,12	40,89	9,94	5,17	6,60	53,94	6,11	42,78	14,71	90,50	10,31	311,09
59 +	34,93	49,24	9,49	10,43	5,73	101,01	7,29	69,94	32,22	163,29	21,22	504,78

Custo Assistencial

- ✓ As despesas odontológicas foram avaliadas para o plano Agros Saúde I e III com odontologia.
- ✓ Custo puro odontológico:

Valores em R\$

Faixa Etária	Custos Odontológicos Puros per Capita											Custo Puro Total
	Diagnóstico	Urgên. Emerg	Radiol.	Prevenção em Saúde Bucal	Dentíst.	Periodonto.	Endodon.	Cirurgia	Prótese com copart.	Prótese sem copart.	Dem. Desp.	
0 - 18	1,31	0,07	1,11	4,35	2,51	2,31	0,45	0,84	0,07	-	2,05	15,07
19 - 23	1,52	0,18	2,29	2,57	2,96	4,44	1,79	3,55	0,61	-	0,01	19,92
24 - 28	1,47	0,24	2,14	2,39	3,32	4,76	1,98	1,29	0,79	0,13	-	18,52
29 - 33	1,44	0,25	1,92	2,37	3,14	4,40	2,46	0,65	1,04	-	0,01	17,70
34 - 38	1,50	0,31	1,95	2,37	3,24	4,69	2,84	0,71	1,10	0,05	0,05	18,81
39 - 43	1,62	0,34	2,39	2,33	4,41	4,96	4,04	0,57	2,43	0,75	0,05	23,90
44 - 48	1,80	0,47	2,80	2,56	4,42	5,24	3,44	0,80	3,21	1,71	0,05	26,50
49 - 53	1,65	0,50	2,78	1,83	4,80	5,12	4,15	0,94	4,65	3,40	0,04	29,87
54 - 58	1,61	0,54	3,02	1,53	4,22	4,77	4,12	1,33	4,07	4,66	0,07	29,93
59 +	1,00	0,29	1,76	0,85	2,51	2,73	2,53	0,89	2,15	5,76	0,03	20,51

- Tendo em vista a quantidade reduzida de beneficiários cadastrados no Plano Agros Saúde II sem Odontologia, apenas 30 beneficiários, tornou-se inviável a elaboração de uma avaliação atuarial específica para esse plano.
- Sendo assim, admitiu-se que o custo do Plano Agros Saúde II sem Odontologia, com acomodação em quarto coletivo, corresponde a 87% dos custos médico-hospitalares apurados para os Planos Agros Saúde I com e sem Odontologia.

Receita Atual e Resultado

- ✓ Plano Agros Saúde I e III sem Odontologia:

Fonte Receita		
Receita Participantes	521.121,93	72,27%
Contribuição Participantes (Titular + Dep. Direto)	400.605,49	56,50%
Contribuição Agregados e Genitores	120.516,44	15,77%
Receita Patrocinadoras	196.661,58	27,73%
MPDG	196.173,58	27,67%
Subsídio Fundo Assistencial (CLT)	-	0,00%
Subsídio Fundo Assistencial (Teto)	-	0,00%
Agros	488,00	0,07%
Receita Total	717.783,51	100,00%

- ✓ Receita Atual: R\$ 717.783,51;
- ✓ Necessidade de Receita: R\$ 831.339,27;
- ✓ Resultado Projetado: Déficit de **15,82%** em relação à receita atual

Receita Atual e Resultado

- ✓ Plano Agros Saúde I e III com Odontologia:

Fonte Receita		
Receita Participantes	2.963.532,33	69,47%
Contribuição Participantes (Titular + Dep. Direto)	2.176.144,37	51,82%
Contribuição Agregados e Genitores	787.387,96	17,65%
Receita Patrocinadoras	1.282.257,84	30,53%
MPDG	1.261.811,28	30,05%
Subsídio Fundo Assistencial (CLT)	-	0,00%
Subsídio Fundo Assistencial (Teto)	-	0,00%
Agros	20.446,56	0,49%
Receita Total	4.245.790,17	100,00%

- ✓ Receita Atual: R\$ 4.245.790,17;
- ✓ Necessidade de Receita: R\$ 4.834.364,16;
- ✓ Resultado Projetado: Déficit de **13,86%** em relação à receita atual

Receita Atual e Resultado

- ✓ Plano Agros Saúde II sem Odontologia:

Fonte de Receita		
Receita Participantes	5.479,00	62,40%
Contribuição Participantes (Titular + Dep. Direto)	3.236,81	38,70%
Contribuição Agregados e Genitores	2.242,19	23,70%
Receita Patrocinadoras	3.144,48	37,60%
MPDG	3.144,48	37,60%
Subsídio Fundo Assistencial (CLT)	-	0,00%
Subsídio Fundo Assistencial (Teto)	-	0,00%
Agros	-	0,00%
Receita Total	8.623,48	100,00%

- ✓ Receita Atual: R\$ 8.623,48;
- ✓ Necessidade de Receita: R\$ 9.917,17;
- ✓ Resultado Projetado: Déficit de **15%** em relação à receita atual

Receita Atual e Resultado

- ✓ Plano Agros Saúde II e IV com Odontologia:

Fonte de Receita		
Receita Participantes	8.095,83	41,77%
Contribuição Participantes (Titular + Dep. Direto)	7.197,10	41,09%
Contribuição Agregados e Genitores	898,73	0,68%
Receita Patrocinadoras	10.200,05	58,23%
MPDG	10.200,05	58,23%
Subsídio Fundo Assistencial (CLT)	-	0,00%
Subsídio Fundo Assistencial (Teto)	-	0,00%
Agros	-	0,00%
Receita Total	18.295,88	100,00%

- ✓ Receita Atual: R\$ 18.295,88;
- ✓ Necessidade de Receita: R\$ 21.257,89;
- ✓ Resultado Projetado: Déficit de 16,19% em relação à receita atual

Receita Atual e Resultado

- ✓ Plano PAS-UFV:

Fonte de Receita		
Subsídio Fundo Assistencial	-	0,00%
Subsídio Fundo (Cobertura Teto)	-	0,00%
Contribuição Participante (Titular + Dep. Direto)	6.436,32	100,00%
Contribuição Agregados	-	0,00%
Receita Total	6.436,32	100,00%

- ✓ Receita Atual: R\$ 6.436,32;
- ✓ Necessidade de Receita: R\$ 7.473,54;
- ✓ Resultado Projetado: Déficit de 16,12% em relação à receita atual

Proposta de Plano de Custeio

- ✓ **Proposta:** reajuste linear para todos os planos administrados pelo Agros, admitindo-se a solidariedade contributiva entre eles:

Plano	Necessidade de Receita	Receita Atual	Necessidade de Reajuste
Agros Saúde I e III sem Odonto	831.339,27	717.783,51	-15,82%
Agros Saúde I e III com Odonto	4.834.364,16	4.245.790,17	-13,86%
Agros Saúde II sem Odonto	9.917,17	8.623,48	-15,00%
Agros Saúde II e IV com Odonto	21.257,89	18.295,88	-16,19%
PAS-UFV	7.473,54	6.436,32	-16,12%
Consolidado	5.704.352,03	4.996.929,35	-14,16%

- ✓ Tendo em vista a existência de um teto de contribuição, que reduz a receita proveniente da tabela de contribuição plena, para se obter um aumento de **14,16%** nas receitas atuais, seria necessária a **aplicação de um reajuste de 15,41%** nas tabelas de contribuição plenas.
- ✓ Reajuste no teto: de 15% **passaria para 17,3%.**

Simulações Solicitadas pelo CDE

Cenário	Teto Contribuição	Reajuste	Retirada Total do Fundo
1	15%	A definir	100% da receita financeira real + 0,5% do saldo total do Fundo Assistencial
2	17%	A definir	100% da receita financeira real + 0,5% do saldo total do Fundo Assistencial
3	15%	A definir	100% da receita financeira total
4	17%	A definir	100% da receita financeira total
5	15%	A definir	100% da receita financeira real (acima da inflação)
6	17%	A definir	100% da receita financeira real (acima da inflação)
7	17%	5%	A definir
8	17%	6%	A definir

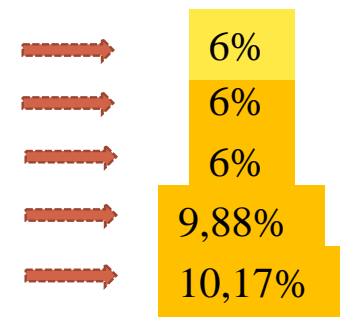
RESUMO DE TODOS OS CENÁRIOS AVALIADOS

Cenários Avaliados	Receita do Fundo Assistencial R\$	Déficit Projetado	Necessidade de Reajuste	Teto de Contribuição	Nº Titulares Sujeitos ao Teto	% Titulares Sujeitos ao Teto
Avaliação Regular	Não há previsão	-14,16%	15,41%	17,30%	1.491	24,29%
1 - 100% da receita financeira real + 0,5% do saldo total do Fundo Assistencial	325.806,36	-7,64%	10,27%	15,00%	1.703	27,74%
2 - 100% da receita financeira real + 0,5% do saldo total do Fundo Assistencial	325.806,36	-5,87%	7,33%	17,00%	1.266	20,62%
3 - 100% da receita financeira total	254.979,44	-8,96%	12,14%	15,00%	1.769	28,82%
4 - 100% da receita financeira total	254.979,44	-7,17%	9,02%	17,00%	1.316	21,44%
5 - 100% da receita financeira real (acima da inflação)	115.429,35	-11,72%	16,14%	15,00%	1.887	30,74%
6 - 100% da receita financeira real (acima da inflação)	115.429,35	-9,89%	12,61%	17,00%	1.448	23,59%
7 - Utilização do Fundo Assistencial a definir	418.665,73	-4,04%	5%	17,00%	1.177	19,17%
8 - Utilização do Fundo Assistencial a definir	378.494,06	-4,83%	6%	17,00%	1.205	19,63%

Tabela de Reajuste da ANS

ANO	Autorizado ANS
	Reajustes
2019	?
2018	10%
2017	13,55%
2016	13,57%
2015	13,55%
2014	9,65%
2013	9,04%
2012	7,93%
2011	7,69%
2010	6,73%
2009	6,76%
2008	5,48%
2007	5,76%
2006	8,89%
2005	11,69%
2004	11,75%
2003	9,27%
2002	7,69%
2001	8,71%
2000	5,42%

Reajuste Agros



**Agradecemos e nos colocamos à
disposição para outros esclarecimentos**

contatos@agros.org.br

Agros: previdência, saúde e qualidade de vida no presente e no futuro.