

Apresentação para os beneficiários dos PLANOS DE SAÚDE

ESTUDO ATUARIAL PARA O PERÍODO DE MAIO DE 2023 A ABRIL DE 2024

**Gerência de Saúde
Agros – Instituto UFV de Seguridade Social**

Viçosa, 5 de maio de 2023



1. Informações gerais dos Planos de Saúde;
2. Resultado da Avaliação Atuarial para o período de maio de 2023 a abril de 2024;
3. Fundo Assistencial e Reservas garantidoras do Plano de Saúde.



Informações Gerais dos Planos de Saúde

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

RESULTADO > 0 e < TETO

RESULTADO = ou > TETO

CONTRIBUIÇÃO DEVIDA = 0

CONTRIBUIÇÃO DEVIDA = RESULTADO

CONTRIBUIÇÃO DEVIDA = TETO

FUNDO ASSISTENCIAL:

- Valores que excederem o teto de 19%;
- Custeio da Contribuição dos aposentados e pensionistas (Regime CLT);
- Programa de Promoção da Saúde e Prevenção de Doenças (0,4%);
- Contas que ultrapassarem a margem de segurança estatística de 95%.

Plano de Custeio Vigente 2022/2023

CUSTEIO VIGENTE – AGROS SAÚDE I E III COM E SEM ODONTOLOGIA

Faixa Etária	Agros Saúde I e III com Odonto		Agros Saúde I e III sem Odonto	
	Titular + Dep. Direto	Agregado	Titular + Dep. Direto	Agregado
0 - 18	137,15	150,87	123,89	136,27
19 - 23	164,57	181,06	148,68	163,54
24 - 28	192,03	211,24	173,47	190,83
29 - 33	256,48	282,14	231,66	254,87
34 - 38	267,46	294,19	241,60	265,78
39 - 43	274,34	301,74	247,84	272,59
44 - 48	329,19	362,10	297,37	327,11
49 - 53	411,48	452,61	371,71	408,88
54 - 58	480,07	528,09	433,65	477,02
59 +	617,22	678,94	557,56	613,28

Fonte: Plano de Custeio dos Planos Agros Saúde I e III com e sem odonto

Plano de Custeio Vigente 2022/2023

CUSTEIO VIGENTE – AGROS SAÚDE II E IV COM E SEM ODONTOLOGIA

Faixa Etária	Agros Saúde II e IV com Odonto		Agros Saúde II sem Odonto	
	Titular + Dep. Direto	Agregado	Titular + Dep. Direto	Agregado
0 - 18	119,35	131,25	107,77	118,55
19 - 23	143,19	157,51	129,34	142,28
24 - 28	167,05	183,77	150,93	166,01
29 - 33	223,12	245,47	201,58	221,76
34 - 38	232,67	255,97	210,19	231,23
39 - 43	238,65	262,54	215,60	237,17
44 - 48	286,39	315,05	258,70	284,57
49 - 53	357,99	393,79	323,36	355,71
54 - 58	417,65	459,44	377,28	414,99
59 +	536,98	590,68	485,08	533,58

Fonte: Plano de Custeio dos Planos Agros Saúde II e IV com e sem odonto

Plano de Custeio Vigente 2022/2023

CUSTEIO VIGENTE PAS-UFV

Faixa Etária	Titular + Dep. Direto	Agregado
0 - 18	116,32	141,10
19 - 23	290,76	290,76
24 - 28	290,76	302,21
29 - 33	290,76	314,12
34 - 38	290,76	326,51
39 - 43	290,76	339,35
44 - 48	290,76	352,76
49 - 53	407,10	493,84
54 - 58	523,36	634,97
59 +	697,80	846,59

Fonte: Plano de Custeio do PAS-UFV

Plano de Custeio Vigente 2022/2023

TABELA DE SUBSÍDIO PAS-UFV

Salário de Contribuição (R\$)	Tamanho do Grupo Familiar			
	1	2	3	4
Até 963,23	50,00%	51,00%	52,00%	53,00%
De 963,23 a 1.284,31	45,00%	46,00%	47,00%	48,00%
De 1.284,31 a 1.605,39	40,00%	41,00%	42,00%	43,00%
De 1.605,39 a 1.926,47	35,00%	36,00%	37,00%	38,00%
De 1.926,47 a 2.568,63	30,00%	31,00%	32,00%	33,00%
De 2.568,63 a 3.210,78	25,00%	26,00%	27,00%	28,00%
De 3.210,78 a 4.816,17	20,00%	21,00%	22,00%	23,00%
De 4.816,17 a 6.421,56	15,00%	16,00%	17,00%	18,00%
Acima de 6.421,56	10,00%	11,00%	12,00%	13,00%

Fonte: Plano de Custeio do PAS-UFV

Plano de Custeio Vigente

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

Subsídio Por Faixa Etária e Faixa Salarial (Vigente desde 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

Fonte: Portaria nº 8, de 13 de janeiro de 2016 do MPOG (atual MPDG)

Exemplo de cálculo:

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

- Custo faixa etária: $480,07 + 329,19 + 137,15 + 164,57 = \text{R\$ } 1.110,98$
- Subsídio recebido: $176,94 + 171,49 + 135,42 + 142,47 = \text{R\$ } 626,32$
- **Contribuição participante: $\text{R\$ } 1.110,98 - \text{R\$ } 626,32 = \text{R\$ } 481,66$**
- **Teto de Contribuição de 19% = R\$ 456,00**
- **Contribuição devida = R\$ 456,00 (diferença de R\$ 25,66)**



Exemplo de cálculo:

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

- Custo faixa etária: $480,07 + 329,19 + 137,15 + 164,57 = \text{R\$ } 1.110,98$
- Subsídio devido: $127,52 + 123,60 + 107,20 + 108,61 = \text{R\$ } 466,93$
- **Contribuição participante: $\text{R\$ } 1.110,98 - \text{R\$ } 466,93 = \text{R\$ } 644,05$**
- **Teto de Contribuição 19% = R\$1.045,00**
- **Contribuição devida = R\$ 644,05**



DISTRIBUIÇÃO ETÁRIA DOS BENEFICIÁRIOS POR CATEGORIA PLANOS AGROS SAÚDE I E III SEM ODONTOLOGIA

Faixa Etária	Número de Beneficiários por Categoria				
	Titular	Dep. Direto	Agregados	Pai/Mãe	Total
0 - 18	16	152	140	0	308
19 - 23	8	42	32	0	82
24 - 28	10	2	59	0	71
29 - 33	21	14	68	0	103
34 - 38	50	28	85	0	163
39 - 43	47	26	51	0	124
44 - 48	40	25	26	0	91
49 - 53	31	26	7	0	64
54 - 58	67	56	8	1	132
59 +	748	309	4	37	1.098
Total	1.038	680	480	38	2.236

DISTRIBUIÇÃO ETÁRIA DOS BENEFICIÁRIOS POR CATEGORIA PLANOS AGROS SAÚDE I E III COM ODONTOLOGIA

Faixa Etária	Número de Beneficiários por Categoria				
	Titular	Dep. Direto	Agregados	Pai/Mãe	Total
0 - 18	146	1.322	1.095	0	2.563
19 - 23	54	342	199	0	595
24 - 28	93	38	433	0	564
29 - 33	217	111	443	0	771
34 - 38	433	207	438	0	1.078
39 - 43	443	255	237	0	935
44 - 48	268	222	74	0	564
49 - 53	258	223	23	2	506
54 - 58	348	336	8	3	695
59 +	2.748	1.318	7	130	4.203
Total	5.008	4.374	2.957	135	12.474

DISTRIBUIÇÃO ETÁRIA DOS BENEFICIÁRIOS POR CATEGORIA PLANO AGROS SAÚDE II SEM ODONTOLOGIA

Faixa Etária	Número de Beneficiários por Categoria				
	Titular	Dep. Direto	Agregados	Pai/Mãe	Total
0 - 18	3	6	1	0	10
19 - 23	0	1	1	0	2
24 - 28	0	0	1	0	1
29 - 33	1	0	0	0	1
34 - 38	3	2	1	0	6
39 - 43	3	0	0	0	3
44 - 48	1	0	0	0	1
49 - 53	3	3	0	0	6
54 - 58	2	3	0	0	5
59 +	12	2	0	4	18
Total	28	17	4	4	53

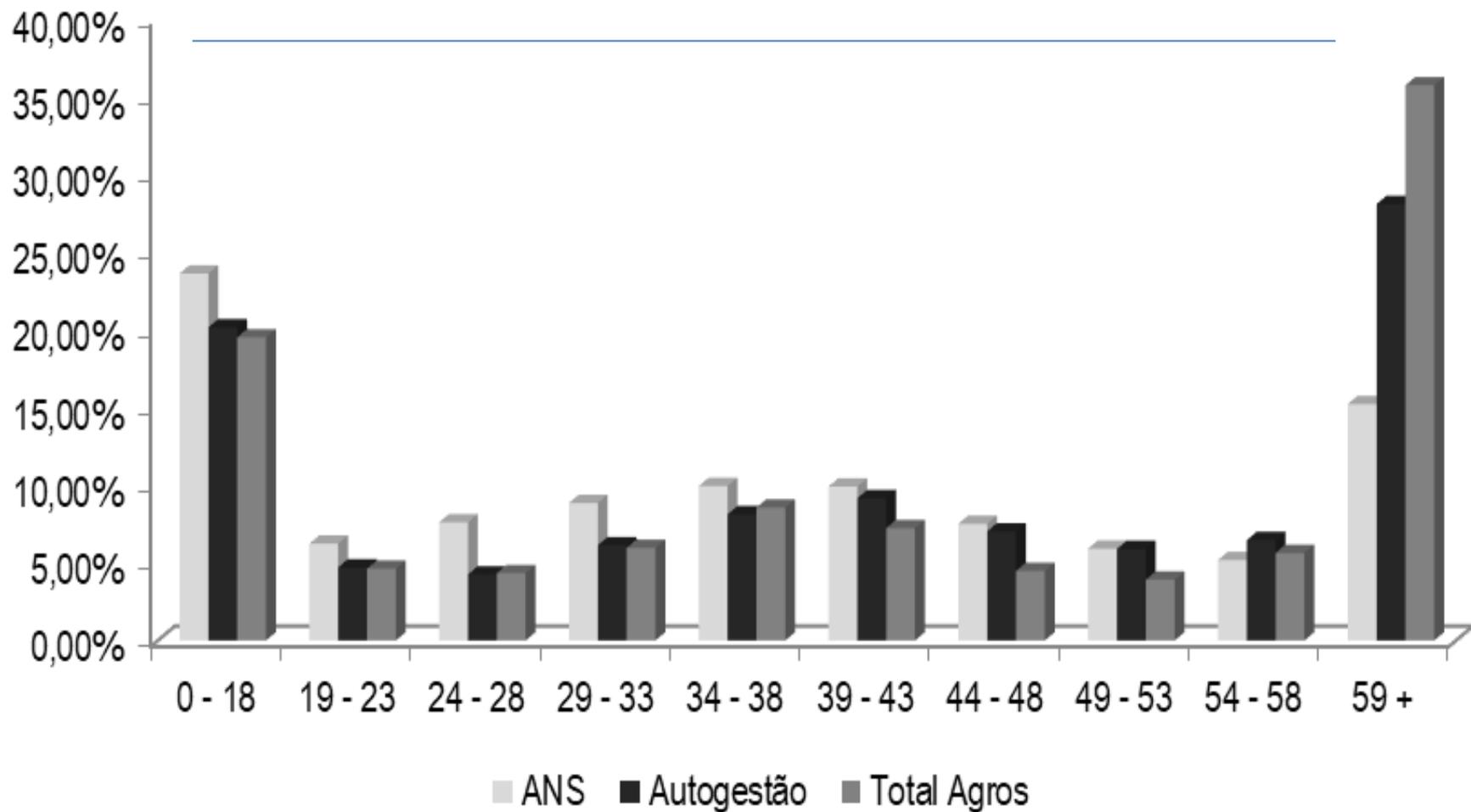
DISTRIBUIÇÃO ETÁRIA DOS BENEFICIÁRIOS POR CATEGORIA PLANOS AGROS SAÚDE II E IV COM ODONTOLOGIA

Faixa Etária	Número de Beneficiários por Categoria				
	Titular	Dep. Direto	Agregados	Pai/Mãe	Total
0 - 18	0	28	0	0	28
19 - 23	0	5	1	0	6
24 - 28	7	1	1	0	9
29 - 33	9	4	2	0	15
34 - 38	19	11	0	0	30
39 - 43	12	5	0	0	17
44 - 48	7	4	0	0	11
49 - 53	3	2	0	0	5
54 - 58	3	2	0	0	5
59 +	3	2	0	1	6
Total	63	64	4	1	132

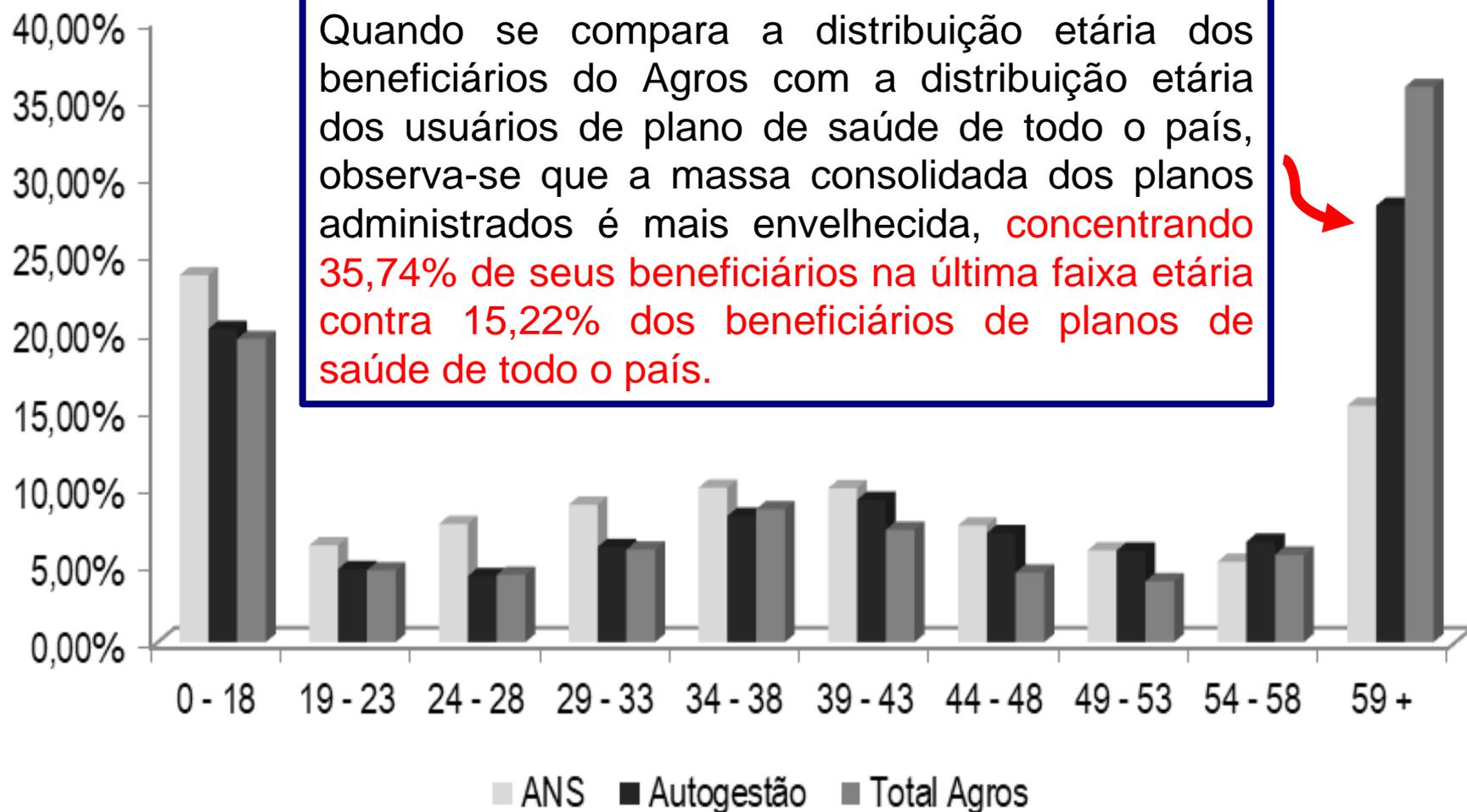
DISTRIBUIÇÃO ETÁRIA DOS BENEFICIÁRIOS POR CATEGORIA PLANO PAS-UFV

Faixa Etária	Número de Beneficiários por Categoria				
	Titular	Dep. Direto	Agregados	Pai/Mãe	Total
0 - 18	0	2	0	0	2
19 - 23	0	4	0	0	4
24 - 28	0	0	2	0	2
29 - 33	0	0	0	0	0
34 - 38	0	0	0	0	0
39 - 43	0	0	0	0	0
44 - 48	0	1	0	0	1
49 - 53	1	2	0	0	3
54 - 58	3	1	0	0	4
59 +	3	3	0	0	6
Total	7	13	2	0	22

Comparativo de Perfil Etário

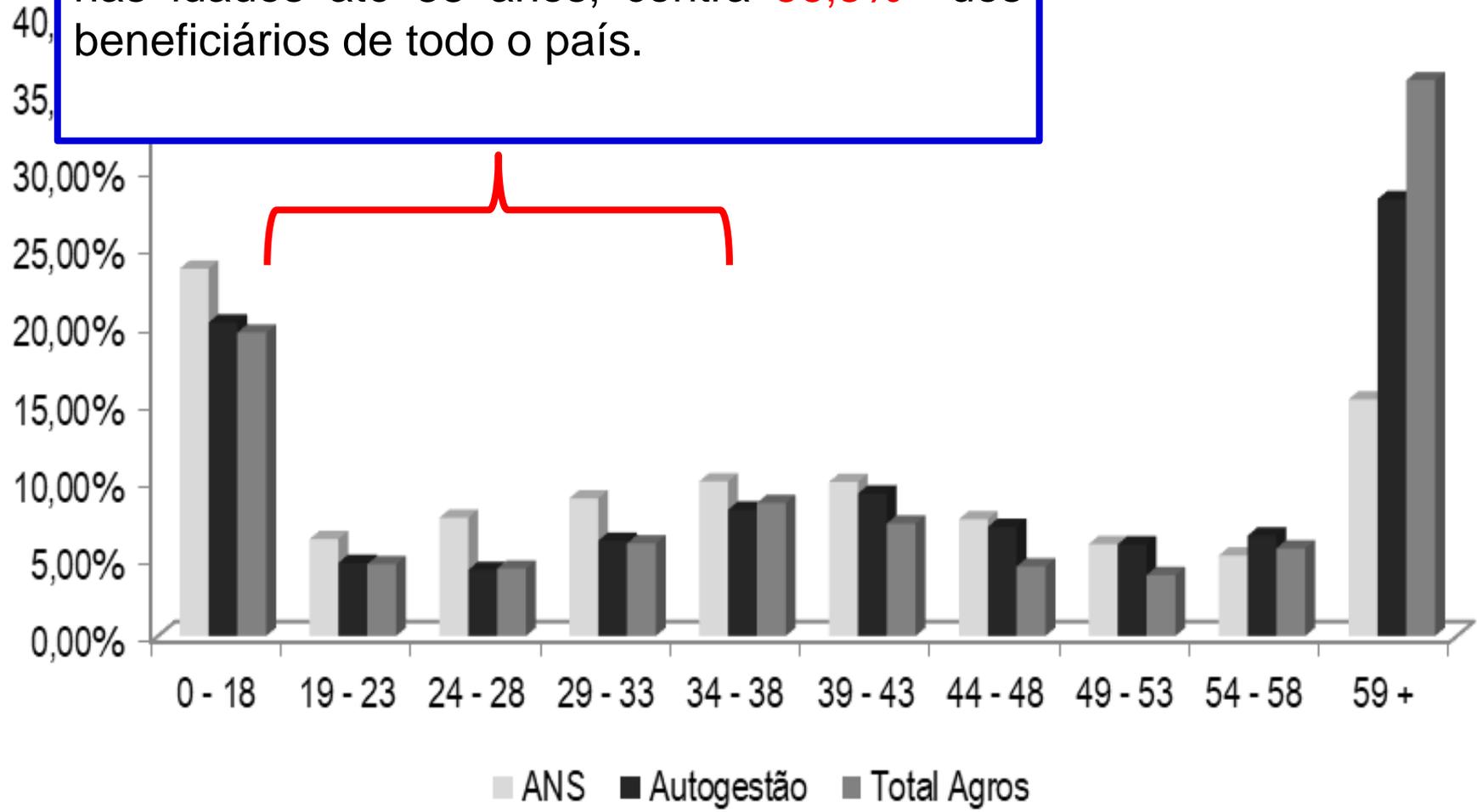


Comparativo de Perfil Etário

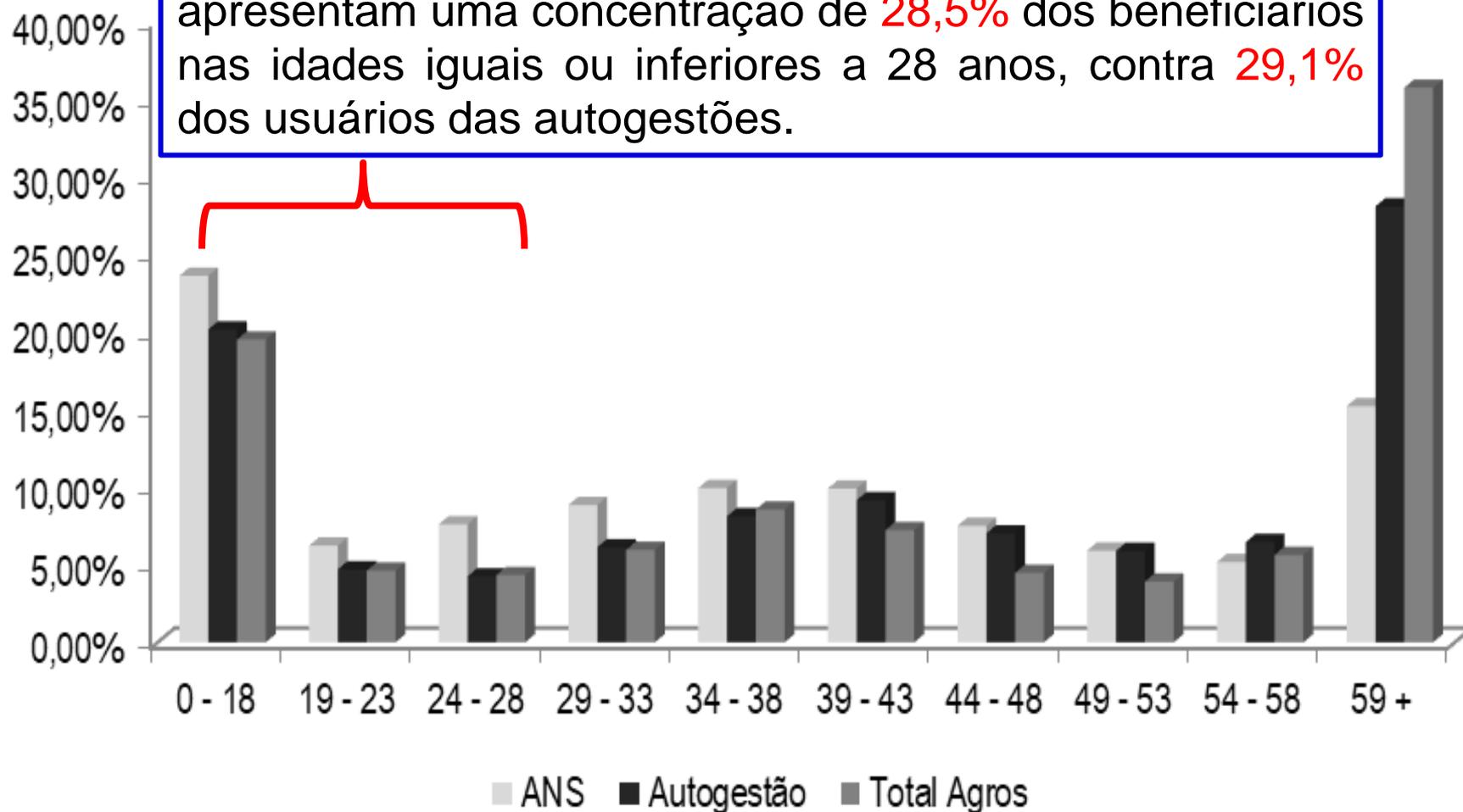


Comparativo de Perfil Etário

O Agros concentra **43%** de seus beneficiários nas idades até 38 anos, contra **56,3%** dos beneficiários de todo o país.

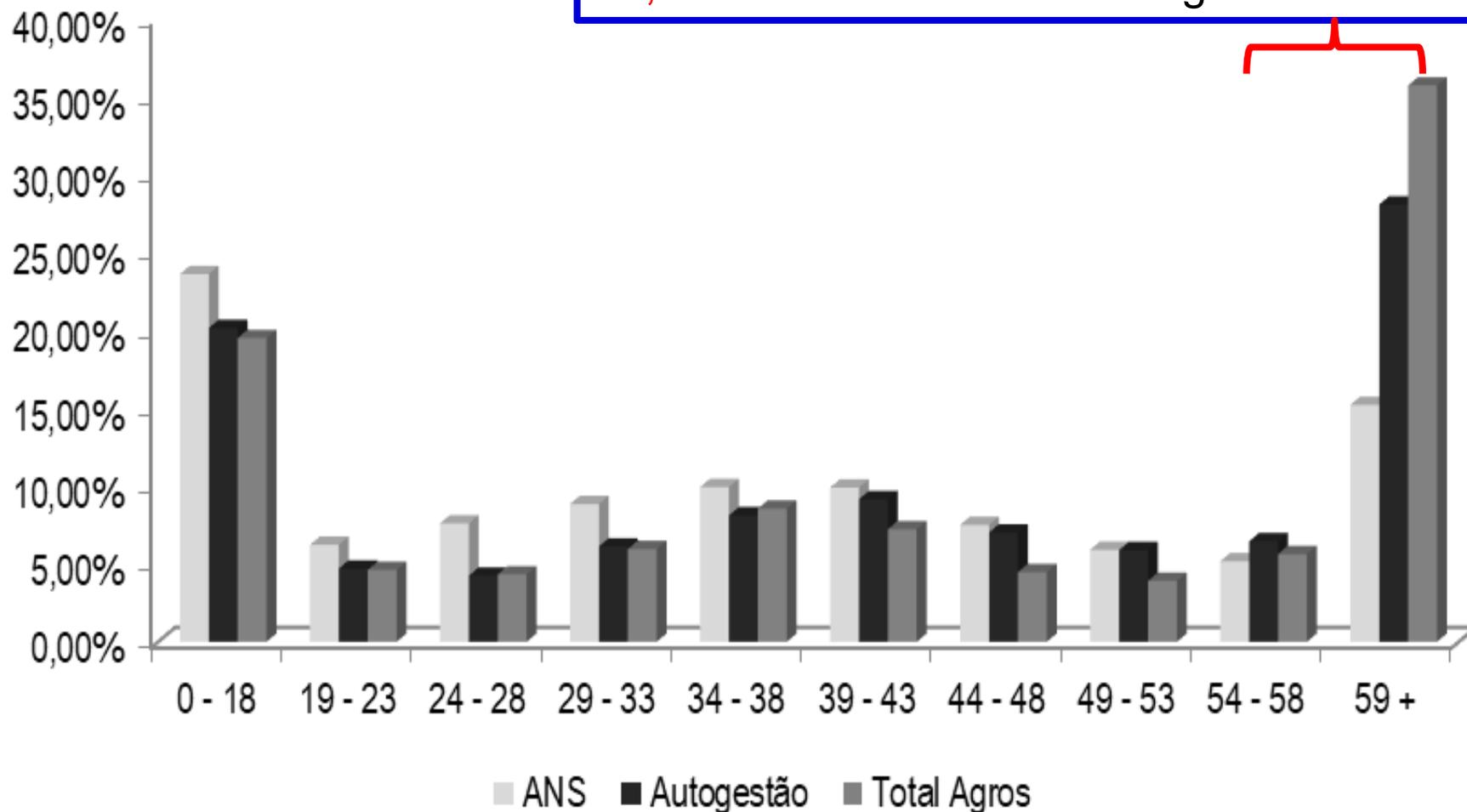


Quando comparado ao universo das autogestões, observa-se uma semelhança entre o perfil etário dos dois grupos, visto que os Planos administrados pelo Agros apresentam uma concentração de **28,5%** dos beneficiários nas idades iguais ou inferiores a 28 anos, contra **29,1%** dos usuários das autogestões.

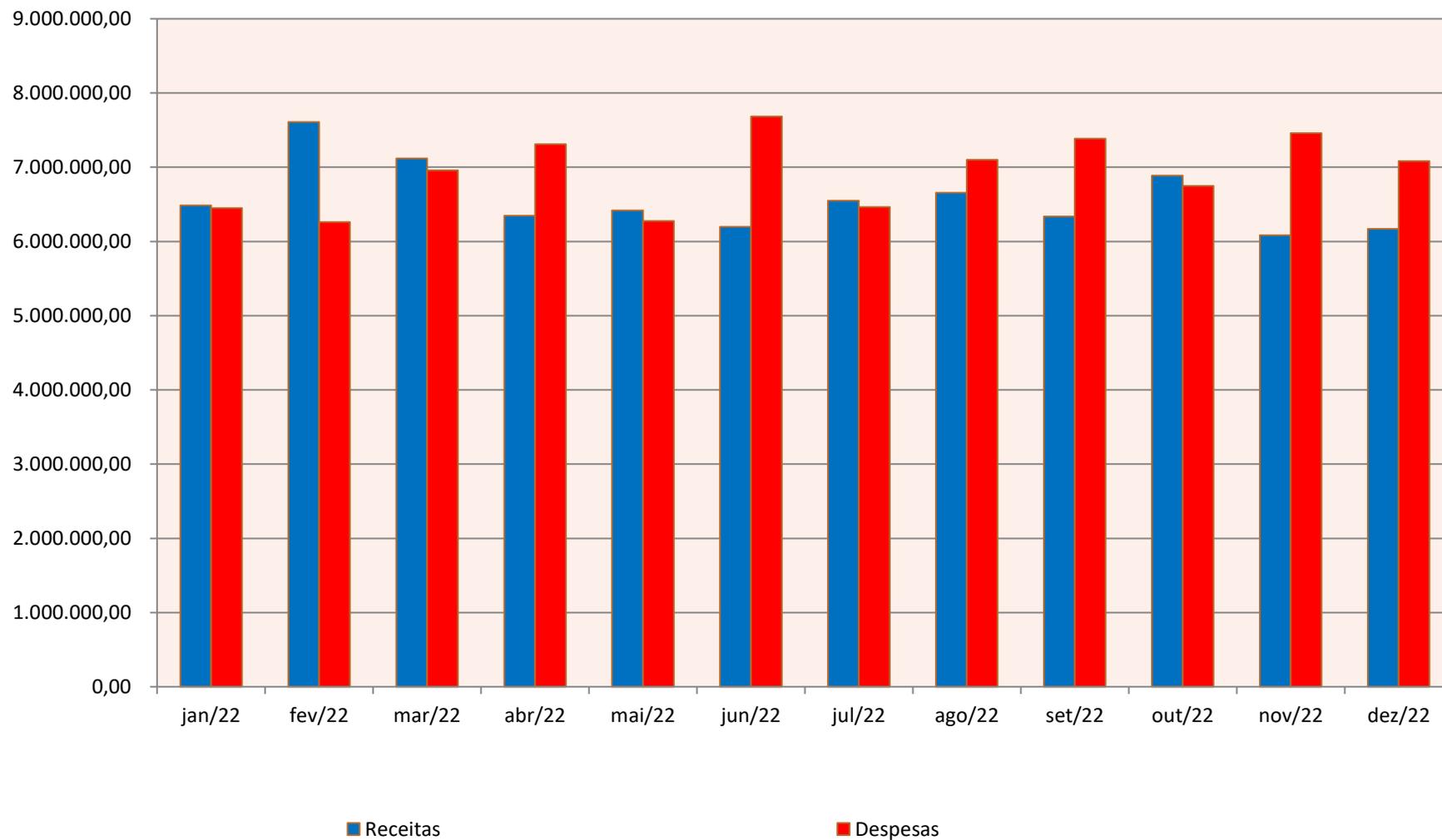


Comp

Nas faixas iguais ou superiores a 54 anos, os Planos administrados pelo Agros apresentam uma concentração de **41,4%** dos beneficiários nessas idades, contra **34,5%** dos usuários das autogestões.



Evolução das Receitas e Despesas



Estatísticas – Custo Médio MH

Referência	Consultas	Exames	Terapia Simples	Terapia Complexa	Demais Despesas Ambulatoriais	Reembolso	Internações
1º 2019	137,12	46,09	45,59	1.222,35	275,51	18,84	13.566,19
2º 2019	136,24	43,23	45,46	1.128,75	237,27	17,89	11.844,05
3º 2019	135,58	44,84	45,49	1.540,12	287,46	15,83	11.893,36
4º 2019	134,90	43,69	44,76	717,91	226,11	20,08	11.986,94
1º 2020	132,39	41,64	44,38	610,92	288,37	22,05	11.608,95
2º 2020	135,61	40,87	45,64	1.023,52	445,37	51,95	11.751,15
3º 2020	134,29	37,09	44,13	870,53	427,44	56,28	15.027,74
4º 2020	132,37	36,76	44,31	994,05	307,96	69,71	11.348,66
1º 2021	131,62	40,41	44,64	1.217,19	350,82	74,06	10.786,99
2º 2021	133,88	36,91	65,90	1.306,49	325,54	60,73	13.742,67
3º 2021	136,11	36,70	88,53	735,20	372,74	92,84	14.873,15
4º 2021	129,04	37,69	87,06	1.276,69	316,35	104,87	13.340,23
1º 2022	126,46	38,95	93,04	999,59	413,20	82,48	12.198,24
2º 2022	124,47	36,75	85,87	1.544,93	378,16	62,36	10.256,49
3º 2022	123,33	36,01	81,27	1.236,12	368,18	78,81	9.702,07

Considerações:

- O custo médio das terapias simples, demais despesas ambulatoriais e reembolso apresentou aumento no período analisado;
- Foi observada redução no custo médio das consultas e exames;
- Para as terapias complexas, observou-se uma oscilação nos custos médios durante todo o período analisado;
- Para as internações, houve um pico no custo referente ao 3º/2020. Além disso, também foi observado um aumento significativo do custo médio da internação no 2º, 3º e 4º trimestres de 2021.

Estatísticas – Frequência de Utilização MH

Referência	Consultas	Exames	Terapia Simples	Terapia Complexa	Demais Despesas Ambulatoriais	Reembolso	Internações
1º 2019	1,05	4,51	0,70	0,01	0,60	0,33	0,039
2º 2019	1,13	4,70	0,85	0,01	0,63	0,35	0,041
3º 2019	1,16	4,73	0,82	0,01	0,63	0,37	0,038
4º 2019	1,13	4,57	0,86	0,02	0,64	0,42	0,042
1º 2020	1,03	4,49	0,64	0,02	0,60	0,21	0,037
2º 2020	0,68	3,04	0,39	0,02	0,37	0,04	0,027
3º 2020	0,84	4,35	0,56	0,02	0,42	0,07	0,026
4º 2020	0,97	4,81	0,74	0,02	0,56	0,11	0,030
1º 2021	0,89	4,32	0,63	0,02	0,49	0,09	0,030
2º 2021	0,95	4,93	0,74	0,02	0,48	0,07	0,025
3º 2021	1,03	5,15	0,83	0,02	0,58	0,10	0,033
4º 2021	1,05	5,07	0,83	0,02	0,61	0,13	0,040
1º 2022	1,03	4,90	0,69	0,01	0,63	0,10	0,038
2º 2022	1,17	5,63	0,89	0,01	0,70	0,11	0,044
3º 2022	1,21	5,65	0,99	0,01	0,71	0,14	0,053

Considerações:

- A partir do 3º trimestre de 2021, a frequência de utilização nas consultas, exames, terapias simples e demais despesas ambulatoriais começa a retomar aos patamares pré-pandemia;
- Para os mesmos procedimentos citados anteriormente, a frequência supera o observado no período pré-pandemia nos últimos trimestres avaliados;
- No caso das terapias complexas, a frequência de utilização aumentou a partir do 4º/2019;
- Para as internações, observou-se uma queda na frequência durante o período de pandemia. Por outro lado, observou-se um aumento da frequência a níveis superiores aos pré-pandêmicos nos últimos trimestres avaliados, que pode ser explicado pela retomada das realizações desses procedimentos, incluindo a demanda reprimida no período de maior isolamento social.

Estatísticas – Custo Médio Odonto

Aréncia	Prevenção	Diagnóstico	Radiologia	Dentística	Endodontia	Periodontia	Prótese	Urgência /Emergência	Cirurgia	Odontopediatria	Reembolso
2019	59,46	49,00	38,27	127,23	155,39	132,84	409,46	93,78	217,79	92,39	100,13
2019	59,63	48,62	39,31	125,36	160,96	130,85	409,41	74,88	178,81	102,26	139,37
2019	67,83	49,32	39,30	125,70	183,65	112,66	400,43	71,84	206,75	97,22	173,98
2019	69,36	49,11	40,02	128,77	192,05	113,81	443,67	74,22	166,77	99,17	176,10
2020	67,31	47,94	40,18	125,92	186,84	108,57	405,49	71,65	218,61	107,81	136,66
2020	65,00	48,03	38,20	119,63	224,81	112,74	324,64	78,47	217,18	135,25	112,38
2020	65,92	48,04	42,65	125,75	188,32	95,23	420,89	71,90	207,90	100,40	185,42
2020	66,22	47,67	44,29	125,68	202,72	116,56	425,36	72,97	220,03	118,04	143,86
2021	62,82	46,21	43,23	123,88	186,64	115,31	389,10	66,71	196,07	130,68	113,64
2021	62,94	45,65	41,87	123,68	192,90	112,85	375,60	74,69	228,12	122,40	152,93
2021	62,13	45,45	43,83	121,61	182,31	115,62	340,77	82,23	210,79	125,22	148,74
2021	59,77	44,93	42,25	118,60	178,23	111,85	433,28	69,60	197,47	121,28	118,11
2022	58,46	43,55	40,31	129,71	164,37	108,14	434,12	77,06	177,02	121,53	139,14
2022	57,97	42,66	41,72	125,74	163,50	111,53	436,45	74,81	182,59	109,36	164,35
2022	59,23	44,46	42,97	129,34	165,19	122,34	406,30	69,15	167,63	104,91	170,65

Estatísticas – Frequência de Utilização Odonto

Referência	Prevenção	Diagnóstico	Radiologia	Dentística	Endodontia	Periodontia	Prótese	Urgência/Emergência	Cirurgia	Odontopediatria	Reembolso
1º 2019	0,13	0,14	0,14	0,07	0,04	0,08	0,04	0,01	0,01	0,01	0,02
2º 2019	0,12	0,13	0,14	0,07	0,04	0,07	0,04	0,01	0,01	0,01	0,02
3º 2019	0,14	0,13	0,15	0,08	0,03	0,07	0,05	0,01	0,01	0,01	0,02
4º 2019	0,15	0,13	0,13	0,08	0,03	0,07	0,04	0,01	0,01	0,00	0,04
1º 2020	0,14	0,12	0,12	0,07	0,03	0,06	0,03	0,01	0,01	0,01	0,02
2º 2020	0,04	0,04	0,04	0,02	0,01	0,02	0,01	0,01	0,00	0,00	0,01
3º 2020	0,11	0,10	0,09	0,05	0,02	0,04	0,02	0,01	0,01	0,00	0,02
4º 2020	0,14	0,12	0,12	0,06	0,03	0,05	0,03	0,01	0,01	0,01	0,04
1º 2021	0,12	0,11	0,10	0,06	0,03	0,04	0,02	0,01	0,01	0,01	0,02
2º 2021	0,14	0,12	0,10	0,07	0,03	0,05	0,03	0,01	0,01	0,01	0,02
3º 2021	0,16	0,13	0,12	0,08	0,03	0,05	0,04	0,01	0,01	0,01	0,02
4º 2021	0,15	0,12	0,11	0,06	0,02	0,05	0,03	0,01	0,01	0,01	0,03
1º 2022	0,14	0,11	0,10	0,05	0,02	0,05	0,03	0,01	0,01	0,01	0,02
2º 2022	0,17	0,13	0,13	0,07	0,03	0,05	0,04	0,01	0,01	0,01	0,02
3º 2022	0,16	0,14	0,13	0,07	0,03	0,05	0,04	0,01	0,01	0,01	0,02

Considerações:

- O custo médio dos procedimentos odontológicos não apresentou grandes mudanças como o apurado nos procedimentos médico hospitalares, sendo observados aumentos/reduções pontuais em alguns tipos de procedimentos.
- Observa-se uma redução significativa na frequência de utilização dos procedimentos odontológicos no 2º e 3º trimestres de 2020, provavelmente fruto do isolamento social imposto pela pandemia da Covid-19.
- Além disso, foi observado que alguns procedimentos já estão superando a frequência de utilização observada no período pré-pandêmico.

Eficiência Administrativa =
Percentual das despesas administrativas
divididas pelas Receitas

Quanto menor o percentual, melhor é a eficiência

Eficiência Administrativa do Agros em 2021:
13%

Eficiência Administrativa do Agros em 2022:
12%



Resultado do Estudo Atuarial Maio de 2023 a abril de 2024

Metodologia – Avaliação Atuarial

- Levantamento dos custos assistenciais per capita, com base nas despesas assistenciais dos últimos 12 meses (dezembro/2021 a novembro/2022);
- Ajustes na base de dados para adequá-la à realidade da operadora (IPCA-Saúde, novo rol, etc);
- Cálculo de margem de segurança estatística com 95% de confiança;
- Cálculo da necessidade de receita projetada;
- Comparativo com a receita atual;
- Proposta de reajuste.

Premissas – Avaliação Atuarial

- **INSS Prestador de Serviço: 1,24%;**
- **Ajuste Contábil: 1,66%;**
- **Novo Rol de Procedimentos: 0,74%;**
- **Negociação da Tabela de Preços com os Prestadores de Serviços:**
 - **Procedimentos Médico Hospitalares: 6,47% nas despesas assistenciais;**
 - **Procedimentos Odontológicos: 6,47% nas despesas odontológicas.**

- **Subsídio do Fundo Assistencial:** em conformidade com as orientações fornecidas por essa operadora, inicialmente, os cálculos admitiram que não haverá utilização de quaisquer recursos oriundos do Fundo Assistencial para o custeio dos planos;
- **PromoPrev:**

Plano	Proporção de Beneficiários	Valor dos Gastos Adicionais com PromoPrev
Agros Saúde I e III sem Odonto	14,99%	28.130,69
Agros Saúde I e III com Odonto	83,62%	156.933,04
Agros Saúde II sem Odonto	0,36%	666,78
Agros Saúde II e IV com Odonto	0,88%	1.660,67
PAS-UFV	0,15%	276,78
Total	100,00%	187.667,96

▪ Carregamento para Despesas não Assistenciais:

Referência	Despesa Operacional (44)	Despesa Financeira (45)	Despesa Administrativa (46)	Total
Despesas não Assistenciais	153.838,09	14.340,22	815.469,12	983.647,43

Fonte: E-mail encaminhado no dia 10/01/2023 e 13/02/2023

Plano	Proporção do Número de Beneficiários	Valor das Despesas Não Assistenciais
Agros Saúde I e III sem Odonto	14,99%	147.444,91
Agros Saúde I e III com Odonto	83,62%	822.552,66
Agros Saúde II sem Odonto	0,36%	3.494,89
Agros Saúde II e IV com Odonto	0,88%	8.704,26
PAS-UFV	0,15%	1.450,71
Total	100,00%	983.647,43

✓ O custo não assistencial per capita apurado foi de **R\$ 64,95**.

Apresentação dos Resultados

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 dos demais planos:

Faixa Etária	Custo Assistencial Médio Mensal per Capita por Item de Despesa							
	Consultas	Exames	Terapia Simples	Terapia Complexa	Demais Despesas Ambulatoriais	Reembolso	Internações	Total
0-18	29,65	16,27	17,07	-	3,39	1,99	57,71	126,08
19-23	25,77	29,52	17,19	3,60	29,10	2,74	59,12	167,03
24-28	28,26	35,48	24,26	3,85	19,65	1,56	82,88	195,93
29-33	31,18	44,78	14,66	-	53,72	2,43	92,28	239,06
34-38	31,46	46,18	21,68	0,44	64,93	5,22	115,94	285,85
39-43	31,61	51,24	20,53	0,51	70,67	1,65	97,07	273,28
44-48	33,57	54,69	18,78	6,25	116,42	1,74	72,86	304,30
49-53	34,22	61,67	26,37	0,20	36,13	1,87	126,33	286,80
54-58	35,79	64,03	15,87	21,08	98,70	3,25	170,69	409,42
59+	40,48	74,24	32,98	10,38	144,82	4,65	340,89	648,44

As despesas odontológicas foram avaliadas para o plano Agros Saúde I e III com odontologia:

Faixa Etária	Custos Odontológicos Puros per Capita											Custo Puro Total
	Prevenção	Diagnóstico	Radiologia	Dentística	Endodontia	Periodontia	Prótese	Urgência/Emergência	Cirurgia	Odontopediatria	Reembolso	
0 - 18	5,56	1,48	0,68	1,86	0,17	0,43	0,08	0,04	1,01	1,53	0,65	13,48
19 - 23	4,60	1,66	1,22	3,24	0,86	2,86	0,50	0,05	2,70	0,02	0,15	17,87
24 - 28	4,62	1,68	1,28	2,69	0,78	3,15	1,21	0,09	0,82	-	0,77	17,10
29 - 33	4,88	1,84	1,32	3,93	1,44	3,49	1,63	0,23	0,57	-	0,50	19,83
34 - 38	4,45	1,78	1,56	3,84	1,79	3,71	2,26	0,22	0,40	0,00	0,76	20,79
39 - 43	4,64	2,02	1,77	4,48	2,14	4,06	2,25	0,26	0,66	-	0,75	23,05
44 - 48	4,58	2,09	1,97	5,72	3,16	3,88	7,50	0,41	0,44	-	1,70	31,44
49 - 53	4,49	2,11	2,25	6,21	4,36	4,67	11,31	0,37	0,52	-	1,23	37,52
54 - 58	3,90	2,02	2,53	5,70	2,99	3,76	9,19	0,43	0,74	-	2,95	34,22
59 +	1,84	1,28	1,53	3,22	2,28	2,16	9,08	0,31	0,82	-	2,33	24,85

Necessidade de Receita

Planos Agros Saúde I e III sem Odontologia:

Faixa Etária	Custo Puro per Capita	Nº de Beneficiários	Necessidade de Receita
0 - 18	126,08	308	38.831,45
19 - 23	167,03	82	13.696,71
24 - 28	195,93	71	13.911,05
29 - 33	239,06	103	24.623,10
34 - 38	285,85	163	46.593,26
39 - 43	273,28	124	33.886,25
44 - 48	304,30	91	27.691,18
49 - 53	286,80	64	18.355,52
54 - 58	409,42	132	54.042,86
59 +	648,44	1.098	711.981,67
Total		2.236	983.613,05
Despesa não Assistencial			147.444,91
PromoPrev			28.130,69
Despesa Total			1.159.188,64
Custo Médio Mensal per Capita			518,42

Planos Agros Saúde I e III com Odontologia:

Faixa Etária	Custo Puro		Custo Puro Total	N° de Beneficiários	Necessidade de Receita
	Médico-Hospitalar	Odontológico			
0 - 18	126,08	13,48	139,56	2.563	357.690,87
19 - 23	167,03	17,87	184,90	595	110.017,63
24 - 28	195,93	17,10	213,03	564	120.147,49
29 - 33	239,06	19,83	258,88	771	199.599,75
34 - 38	285,85	20,79	306,64	1.078	330.553,48
39 - 43	273,28	23,05	296,32	935	277.063,47
44 - 48	304,30	31,44	335,74	564	189.354,66
49 - 53	286,80	37,52	324,33	506	164.110,93
54 - 58	409,42	34,22	443,63	695	308.325,11
59 +	648,44	24,85	673,29	4.203	2.829.818,10
Total				12.474	4.886.681,49
Despesa não Assistencial					822.552,66
PromoPrev					156.933,04
Despesa Total					5.866.167,19
Custo Final Per Capita					470,27

Planos Agros Saúde II sem Odontologia:

Faixa Etária	Custo Final per Capita	Nº de Beneficiários	Necessidade de Receita
0 - 18	109,69	10	1.096,86
19 - 23	145,32	2	290,64
24 - 28	170,46	1	170,46
29 - 33	207,98	1	207,98
34 - 38	248,69	6	1.492,13
39 - 43	237,75	3	713,25
44 - 48	264,74	1	264,74
49 - 53	249,52	6	1.497,12
54 - 58	356,19	5	1.780,96
59 +	564,14	18	10.154,49
Total		53	17.668,63
Despesa não Assistencial			3.494,89
PromoPrev			666,78
Despesa Total			21.830,31
Custo Médio Mensal per Capita			411,89

Planos Agros Saúde II e IV com Odontologia:

Faixa Etária	Custo Puro		Custo Puro Total	N° de Beneficiários	Necessidade de Receita
	Médico-Hospitalar	Odontológico			
0 - 18	109,69	13,48	123,17	28	3.448,75
19 - 23	145,32	17,87	163,19	6	979,14
24 - 28	170,46	17,10	187,56	9	1.688,01
29 - 33	207,98	19,83	227,81	15	3.417,10
34 - 38	248,69	20,79	269,48	30	8.084,27
39 - 43	237,75	23,05	260,80	17	4.433,58
44 - 48	264,74	31,44	296,18	11	3.257,94
49 - 53	249,52	37,52	287,05	5	1.435,23
54 - 58	356,19	34,22	390,41	5	1.952,05
59 +	564,14	24,85	588,99	6	3.533,93
Total				132	32.229,98
Despesa não Assistencial					8.704,26
PromoPrev					1.660,67
Despesa Total					42.594,91
Custo Final Per Capita					322,69

PAS-UFV:

Faixa Etária	Custo Final per Capita	Nº de Beneficiários	Necessidade de Receita
0 - 18	126,08	2	252,15
19 - 23	167,03	4	668,13
24 - 28	195,93	2	391,86
29 - 33	239,06	-	-
34 - 38	285,85	-	-
39 - 43	273,28	-	-
44 - 48	304,30	1	304,30
49 - 53	286,80	3	860,41
54 - 58	409,42	4	1.637,66
59 +	648,44	6	3.890,61
Total		22	8.005,13
Despesa não Assistencial			1.450,71
PromoPrev			276,78
Despesa Total			9.732,62
Custo Médio Mensal per Capita			442,39

RECEITA ATUAL E NECESSIDADE DE REAJUSTE

Planos Agros Saúde I e III sem Odontologia:

Fonte Receita		
Receita Participantes	660.891,07	75,10%
Contribuição Participantes (Titular + Dep. Direto)	519.398,37	58,81%
Contribuição Agregados e Genitores	141.492,70	16,29%
Receita Patrocinadoras	214.384,42	24,90%
MPDG	214.384,42	24,90%
Subsídio Fundo Assistencial (CLT)	-	0,00%
Subsídio Fundo Assistencial (Teto)	-	0,00%
Agros	-	0,00%
Receita Total	875.275,49	100,00%

- Necessidade de Receita: **R\$ 1.159.188,64**
- Déficit Estimado: **32,44%**.

Planos Agros Saúde I e III com Odontologia:

Fonte Receita		
Receita Participantes	3.342.111,29	73,41%
Contribuição Participantes (Titular + Dep. Direto)	2.522.268,33	55,13%
Contribuição Agregados e Genitores	819.842,96	18,27%
Receita Patrocinadoras	1.185.103,88	26,59%
MPDG	1.174.145,56	26,35%
Subsídio Fundo Assistencial (CLT)	-	0,00%
Subsídio Fundo Assistencial (Teto)	-	0,00%
Agros	10.958,32	0,24%
Receita Total	4.527.215,17	100,00%

- Necessidade de Receita: **R\$ 5.866.167,19**
- Déficit Estimado: **29,58%.**

Planos Agros Saúde II sem Odontologia:

Fonte de Receita		
Receita Participantes	10.465,00	64,44%
Contribuição Participantes (Titular + Dep. Direto)	7.866,61	48,24%
Contribuição Agregados e Genitores	2.598,39	16,19%
Receita Patrocinadoras	5.707,10	35,56%
MPDG	5.707,10	35,56%
Subsídio Fundo Assistencial (CLT)	-	0,00%
Subsídio Fundo Assistencial (Teto)	-	0,00%
Agros	-	0,00%
Receita Total	16.172,10	100,00%

- Necessidade de Receita: **R\$ 21.830,31**
- Déficit Estimado: **34,99%**.

RECEITA ATUAL E NECESSIDADE DE REAJUSTE

Planos Agros Saúde II e IV com Odontologia:

Fonte de Receita		
Receita Participantes	14.936,94	49,43%
Contribuição Participantes (Titular + Dep. Direto)	13.108,30	43,38%
Contribuição Agregados e Genitores	1.828,64	6,05%
Receita Patrocinadoras	15.279,87	50,57%
MPDG	15.135,28	50,09%
Subsídio Fundo Assistencial (CLT)	-	0,00%
Subsídio Fundo Assistencial (Teto)	-	0,00%
Agros	144,59	0,48%
Receita Total	30.216,81	100,00%

- Necessidade de Receita: **R\$ 42.594,91**
- Déficit Estimado: **40,96%**.

Plano PAS-UFV:

Fonte de Receita		
Subsídio Fundo Assistencial	-	0,00%
Subsídio Fundo (Cobertura Teto)	-	0,00%
Contribuição Participante (Titular + Dep. Direto)	7.560,90	92,60%
Contribuição Agregados	604,42	7,40%
Receita Total	8.165,32	100,00%

- Necessidade de Receita: **R\$ 9.732,62**
- Déficit Estimado: **19,19%**.

NECESSIDADE DE REAJUSTE – Sem Recursos do Fundo Assistencial

Buscando manter a atual proporção entre as mensalidades dos planos avaliados, definida em função da cobertura assistencial e padrão de acomodação, propõe-se a aplicação de um reajuste linear para todos os planos:

Plano	Necessidade de Receita	Receita Hipotética	Necessidade de Reajuste
Agros Saúde I e III sem Odonto	1.159.188,64	875.275,49	-32,44%
Agros Saúde I e III com Odonto	5.866.167,19	4.527.215,17	-29,58%
Agros Saúde II sem Odonto	21.830,31	16.172,10	-34,99%
Agros Saúde II e IV com Odonto	42.594,91	30.216,81	-40,96%
PAS-UFV	9.732,62	8.165,32	-19,19%
Consolidado	7.099.513,67	5.457.044,90	-30,10%

- Para se obter um aumento de 30,10% nas receitas atuais, seria necessária a aplicação de um reajuste de **32,07%** nas tabelas de contribuição plenas;
- Reajuste no teto: de 19% passaria para **25,10%**.

NECESSIDADE DE REAJUSTE – Com Recursos do Fundo Assistencial

As receitas consideradas nesse cenário de avaliação atuarial, que admite a retirada de recursos do Fundo Assistencial:

Plano	AS1	AS1+O	AS2	AS2+O	PAS-UFV	TOTAL
Receita Participantes	660.891,07	3.342.111,29	10.465,00	14.936,94	8.165,32	4.036.569,63
Contribuição Participantes (Titular + Dep. Direto)	519.398,37	2.522.268,33	7.866,61	13.108,30	7.560,90	3.070.202,52
Contribuição Agregados e Genitores	141.492,70	819.842,96	2.598,39	1.828,64	604,42	966.367,11
Receita Patrocinadoras	240.390,18	1.420.038,59	6.008,37	15.978,74	1.627,08	1.684.042,95
MPOG	214.384,42	1.174.145,56	5.707,10	15.135,28		1.409.372,36
Subsídio Fundo Assistencial (CLT)	6.988,83	26.480,82	301,27	-		33.770,92
Subsídio Fundo Assistencial (Teto)	19.016,93	208.453,89	-	698,87	1.627,08	229.796,76
Agros	-	10.958,32	-	144,59		11.102,91
Receita Total	901.281,25	4.762.149,88	16.473,37	30.915,68	9.792,40	5.720.612,58

- Como o recurso oriundo do Fundo Assistencial, no patamar estabelecido de 0,4%, é suficiente para arcar com os gastos estimados pelo Agros com o Promoprev, de R\$ 187.667,96 não foi necessário acrescentar à necessidade de receita projetada para os planos nenhum excedente.

NECESSIDADE DE REAJUSTE – Com Recursos do Fundo Assistencial

Considerando essas novas receitas e as novas necessidades de receita admitindo que não haveria nenhum gasto adicional com Promoprev, as necessidades de reajuste para esse cenário passam a ser as seguintes:

Plano	Necessidade de Receita	Nova Receita	Necessidade de Reajuste
Agros Saúde I sem Odonto	1.131.057,95	901.281,25	25,49%
Agros Saúde I com Odonto	5.709.234,16	4.762.149,88	19,89%
Agros Saúde II sem Odonto	21.163,52	16.473,37	28,47%
Agros Saúde II com Odonto	40.934,24	30.915,68	32,41%
PAS-UFV	9.455,84	9.792,40	0,00%
Total Final	6.911.845,71	5.720.612,58	20,82%

- Reajuste no teto: de 19% passaria para 23%.

RESUMO DOS CENÁRIOS

- De acordo com a avaliação atuarial regular, que não considera a utilização de nenhum recurso oriundo do Fundo Assistencial, foi estimada uma necessidade de reajuste de **30,10%** em toda a receita de contribuição dos planos;
- Para se obter um aumento de 12,34% nas receitas atuais, seria necessária a aplicação de um reajuste de **32,07%** nas tabelas de contribuição plenas;
- A necessidade de reajuste admitindo a utilização dos recursos do fundo da forma como é atualmente praticada foi estimada em **20,82%**.

RESUMO DOS CENÁRIOS

Cenários Avaliados	Receita do Fundo Assistencial	Déficit Projetado	Reajuste Admitido	Teto de Contribuição	Nº Titulares Sujeitos ao Teto	% Titulares Sujeitos ao Teto	Necessidade Resgate/Mês do Fundo Assistencial
Avaliação Regular	Não há previsão	-30,10%	32,07%	25,1%	1.407	22,93%	0,00
Avaliação Regular (Moldes Atuais)	Retirada para cobertura de parte dos gastos com o Promoprev, limitado a 0,4% do Fundo Assistencial, do subsídio dos celetistas, do excedente ao teto de contribuição	-20,82%	20,82%	23%	1.354	22,06%	571.865,26

- Considerando o saldo do fundo assistencial referente a novembro/2021, a necessidade de resgate mensal do fundo representa cerca de **1%** do fundo;

NOVOS CENÁRIOS SOLICITADOS PELO CONSELHO DELIBERATIVO

Cenário	Teto Contribuição	Reajuste	Utilização de Recursos do Fundo	Retirada Total do Fundo
1	19%	Nulo	Sim	A definir
2	19%	5%	Sim	A definir
3	19%	10%	Sim	A definir
4	19%	15%	Sim	A definir

ESTIMATIVA DO RESGATE MENSAL DO FUNDO ASSISTENCIAL

Cenários Avaliados	Descrição dos Cenários	Necessidade de Receita R\$	Receita Gerada pela Tabela Cheia	Insuficiência de Recursos Suprida pelo Fundo Assistencial	Subsídio Fundo Assistencial (CLT e Teto)	Gastos do Fundo Assistencial com Promoprev (0,4%)	Necessidade Resgate/Mês do Fundo Assistencial
1	Sem Reajuste	6.911.845,71	5.720.612,58	1.191.233,13	263.567,68	187.667,96	1.642.468,77
2	Reajuste 5% e Teto 19%		6.006.635,30	905.210,41	330.013,97		1.422.892,35
3	Reajuste 10% e Teto 19%		6.292.683,20	619.162,51	404.871,90		1.211.702,38
4	Reajuste 15% e Teto 19%		6.578.686,31	333.159,40	488.964,46		1.009.791,83

DECISÃO DO CONSELHO DELIBERATIVO

- **Aplicação de reajuste na tabela de contribuição de 6,94%** dos Planos de Saúde administrados pelo Agros no período de maio de 2023 a abril de 2024;
- Alteração do valor limite de coparticipação em exames, fisioterapias e sessões de acupuntura de R\$ 100,00 para R\$ 107,00;
- Reajuste do piso de contribuição do PAS-UFV para R\$ 288,74 para o grupo familiar.
- Manter o teto de contribuição do grupo familiar em 19% do salário de contribuição do titular do plano.
- Manter o percentual de coparticipação em consultas, exames e procedimentos ambulatoriais, que é de 35%, e o percentual de coparticipação em internações psiquiátricas, de 30%.

Lembrando: o reajuste é aplicado sobre a contribuição individual. O valor final a ser pago pelo grupo familiar poderá ter alteração maior que o percentual de 6,94%, uma vez que não houve reajuste na tabela do auxílio-saúde suplementar repassado pelo governo.

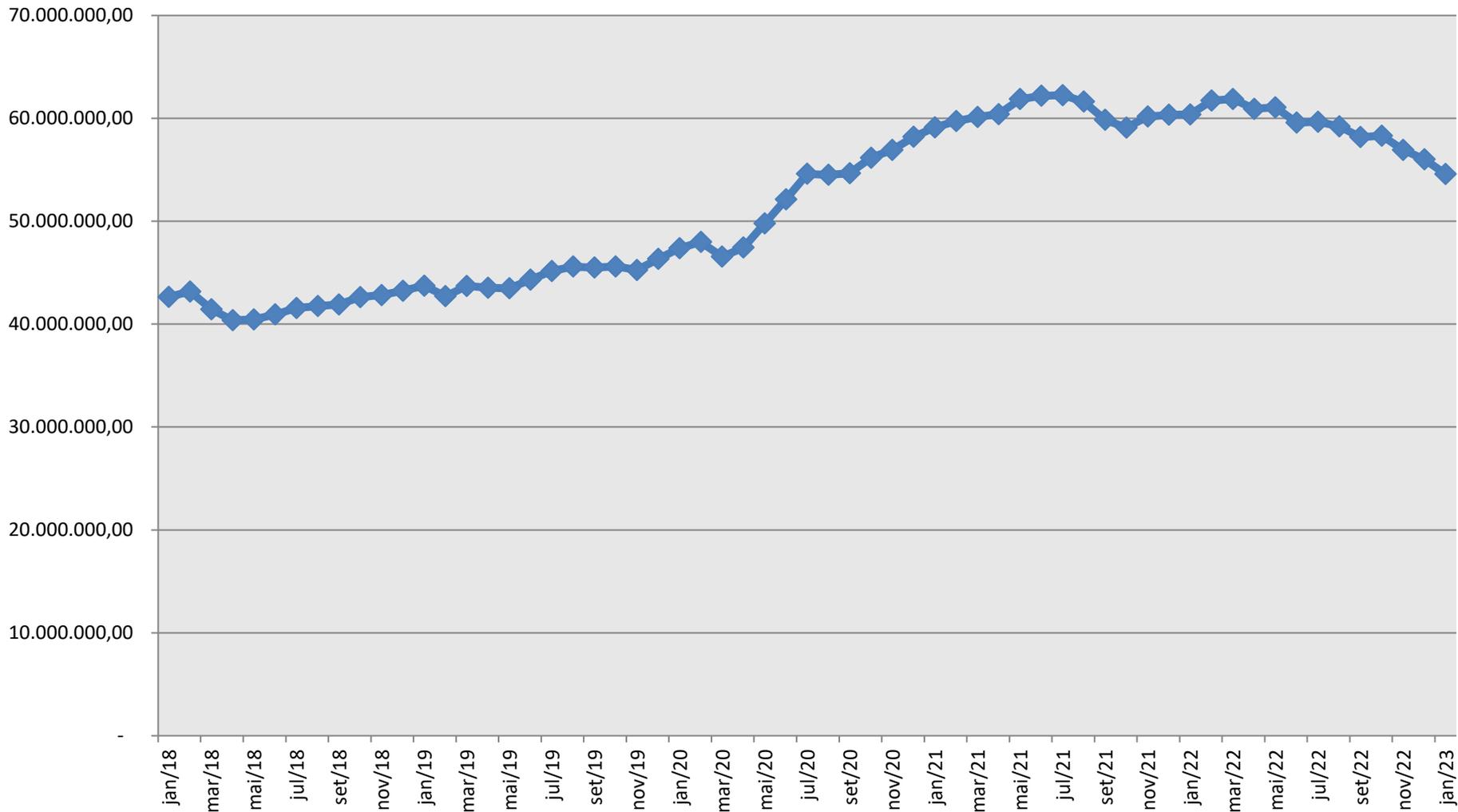
IMPACTO NO FUNDO ASSISTENCIAL

- Considerando a aplicação de reajuste de 6,94% para o período de maio de 2023 a abril de 2024, estima-se que o déficit anual a ser suportado pelo fundo assistencial será de **R\$ 9.530.342,33;**
- Considerando o saldo do fundo assistencial referente a Janeiro de 2023, a projeção da necessidade de resgate do fundo para a cobertura do déficit representa cerca de **17,46%** do fundo.

Fundo Assistencial e Reservas Garantidoras do Plano de Saúde

PATRIMÔNIO DOS PLANOS DE SAÚDE

Janeiro a dezembro de 2022



FUNDO ASSISTENCIAL – Patrimônio dos Planos de Saúde

COMO É UTILIZADO?

- ▶ Suportar as diferenças mensais entre receitas e despesas - garantia das oscilações de risco;
- ▶ Margem de Segurança, assumindo as despesas fora da curva normal de utilização;
- ▶ Margem de Solvência;
- ▶ Gastos com o Promoprev;
- ▶ Parcela da contribuição do beneficiário excedente ao teto;
- ▶ Provisão para o subsídio dos participantes celetistas.



ANÁLISE ECONÔMICO-FINANCEIRA

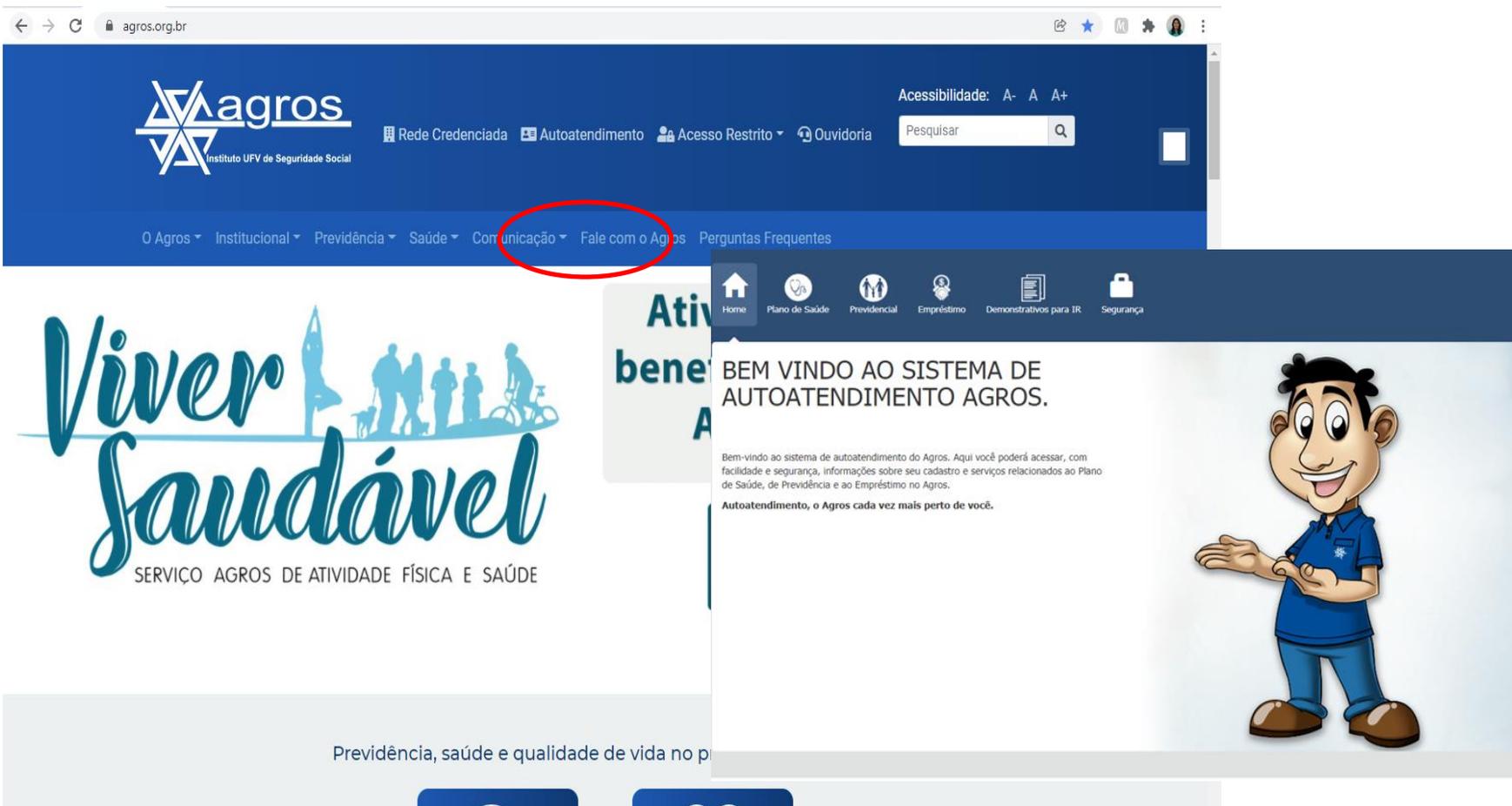
Itens Cobertos pelo Fundo Assistencial	Valor (R\$)
Capital Baseado em Riscos (abr/24)	17.939.171,25
Repasse Promoprev (Acumulado mai/23 a abr/24)	2.252.015,51
Excedente do Teto (Acumulado mai/23 a abr/24)	3.891.225,83
Provisão para o Subsídio dos Celetistas (Posição cadastral: dez/22)	4.350.577,88
Fundo para Oscilação de Risco (abr/24)	17.784.594,85
Cobertura para o Déficit Projetado (Acumulado mai/23 a abr/24)	9.530.342,33
PIC (abr/24)	7.385.178,35
Total	63.133.106,00

Fundo Assistencial em Janeiro de 2023 de R\$ 54.570.818,85

COMPARAÇÃO REAJUSTE DOS PLANOS DE SAÚDE

Ano	ANS	Agros	IPCA Saúde	IPCA	IPCA Plano de Saúde
2015	13,55%	10,17%	11%	10,67%	12,15%
2016	13,57%	9,88%	11,36%	6,29%	13,55%
2017	13,55%	6%	10,68%	2,95%	13,52%
2018	10%	6%	8,94%	3,75%	11,15%
2019	7,35	6%	7,07%	4,315	8,24%
2020	8,14%	3,34%	2,64%	4,52%	2,44%
2021	-8,19%	0,00%	2,84%	10,06%	2,29%
2022	15,50%	0,00%	7,13%	5,79%	6,91%
2023		6,94%			

Simule sua nova contribuição do plano de saúde no autoatendimento Agros!



The screenshot displays the Agros website interface. At the top, the Agros logo and name are visible, along with navigation links for 'Rede Credenciada', 'Autoatendimento', 'Acesso Restrito', and 'Ouvidoria'. A search bar is present on the right. The main navigation menu includes 'O Agros', 'Institucional', 'Previdência', 'Saúde', 'Comunicação', 'Fale com o Agros', and 'Perguntas Frequentes'. The 'Comunicação' menu item is circled in red. Below the navigation, a large banner features the text 'Viver Saudável' and 'SERVIÇO AGROS DE ATIVIDADE FÍSICA E SAÚDE'. A central panel titled 'BEM VINDO AO SISTEMA DE AUTOATENDIMENTO AGROS.' contains a welcome message and a cartoon character of a man in a blue uniform. The bottom of the page shows the text 'Previdência, saúde e qualidade de vida no p'.

**Estamos à disposição para outros
esclarecimentos**

contatos@agros.org.br

(31) 3899-6550

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