



salutis

CONSULTORIA, ADMINISTRAÇÃO E TECNOLOGIA EM SAÚDE



Ninguém
cuida melhor
da saúde
do seu plano.

CAFAZ

Avaliação Atuarial 2023

julho/2023



Apresentar à Governança da CAFAZ, os resultados da Avaliação Atuarial de 2023, com o objetivo de subsidiar seu processo decisório, visando a manutenção de equilíbrio financeiro, econômico e atuarial da Operadora.

Sumário

PONTOS CHAVES PARA DISCUSSÃO

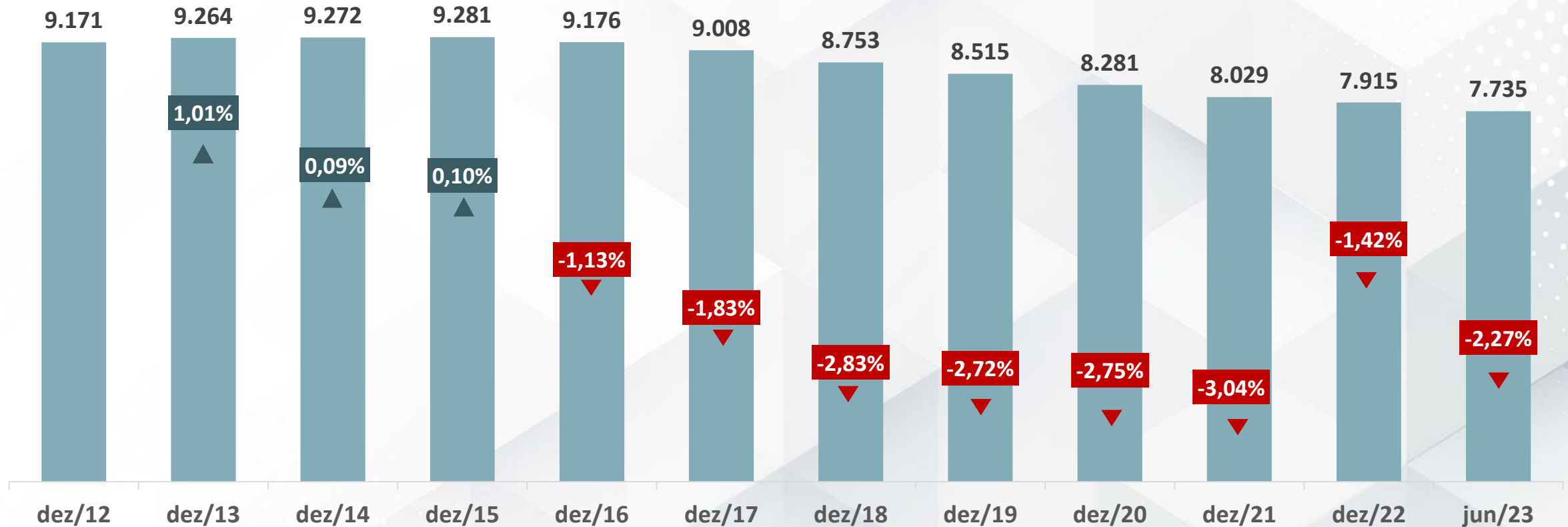
1. Carteira de Beneficiários
2. Eventos Indenizáveis
3. Contraprestações
4. Premissas Determinísticas
5. Resultado Atuarial

Carteira de Beneficiários

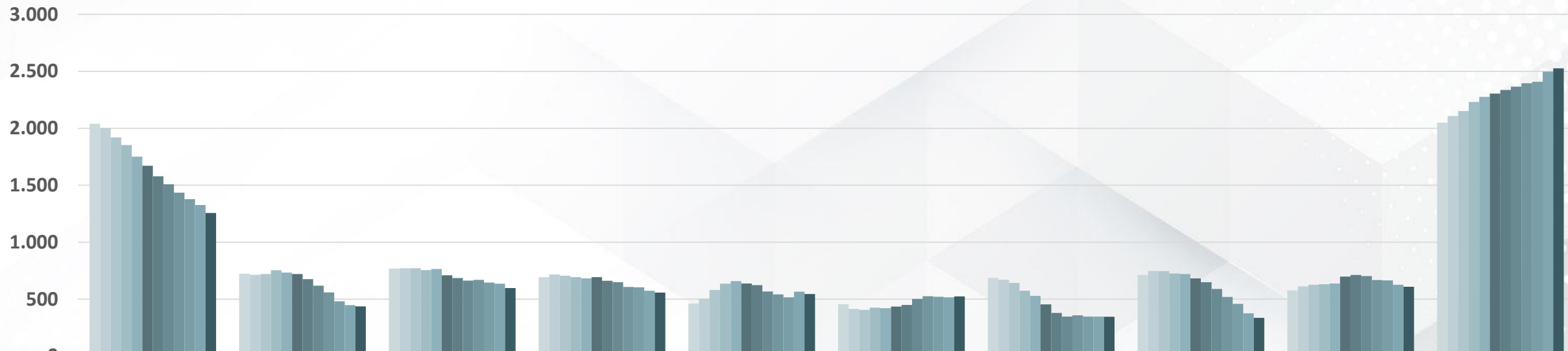
Estatística Anual



Quantidade de beneficiários

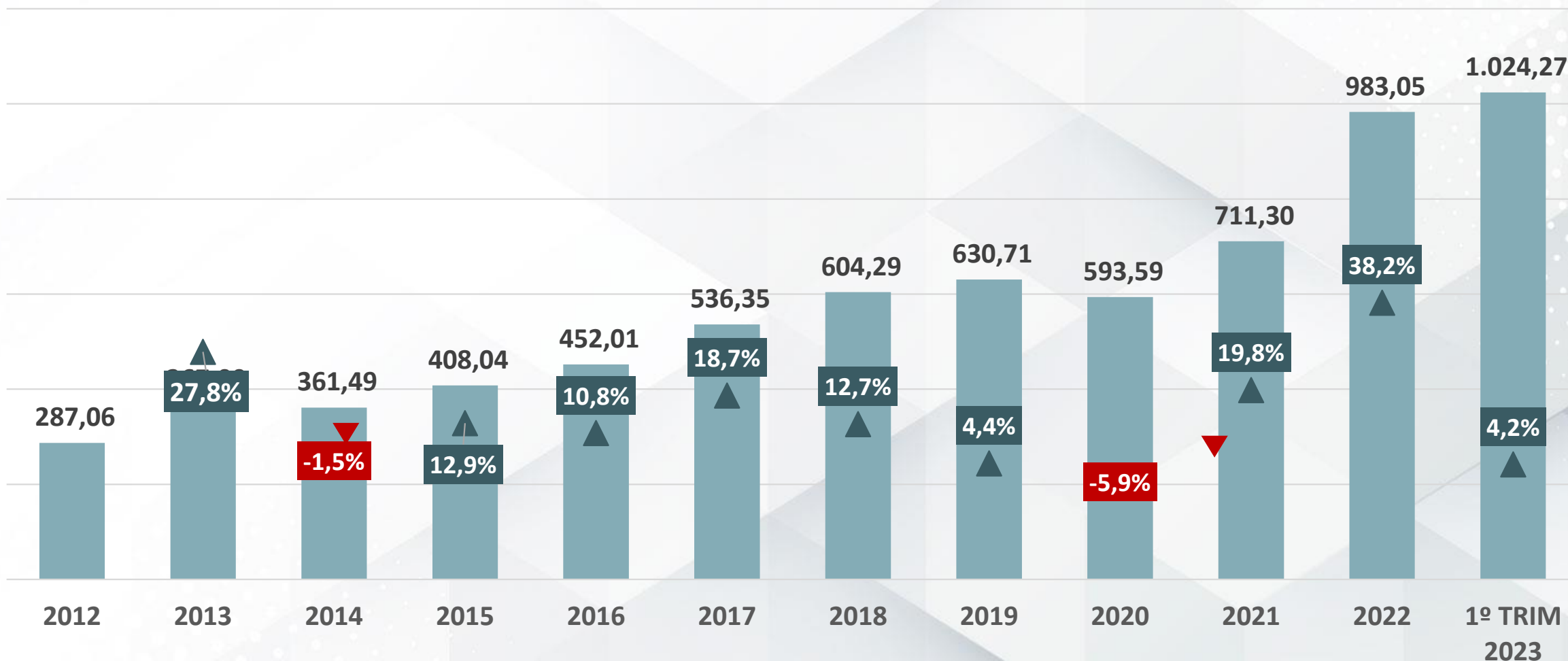


Quantidade de beneficiários



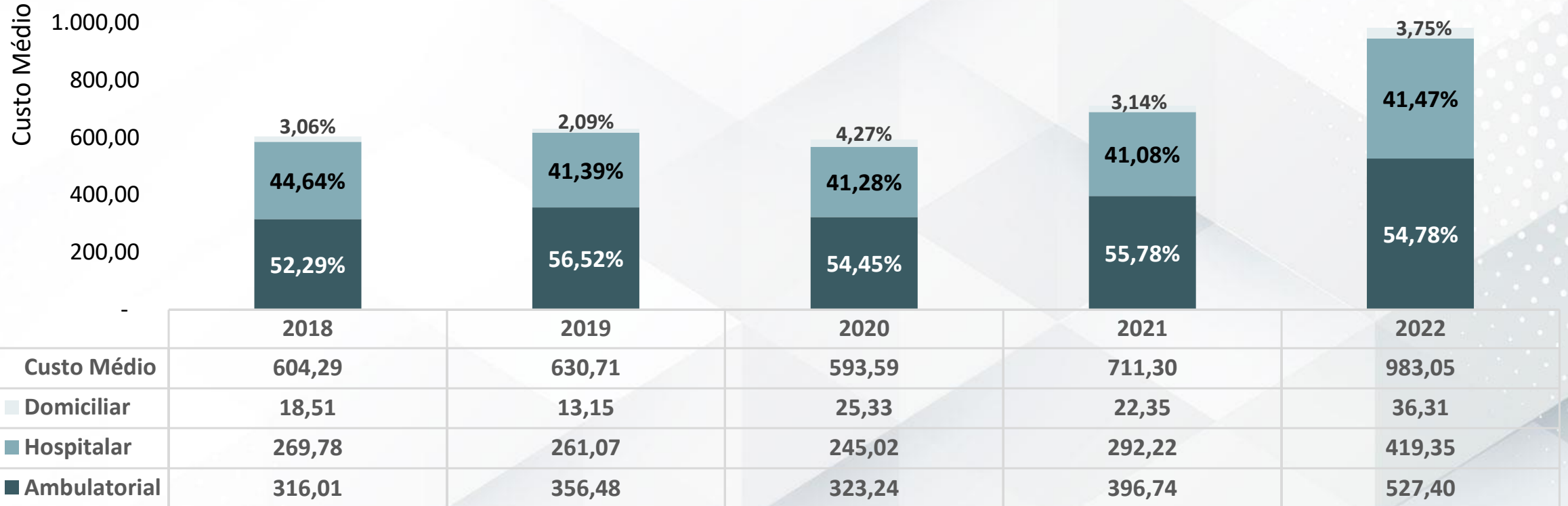
	00-18	19-23	24-28	29-33	34-38	39-43	44-48	49-53	54-58	59 ou mais
dez/12	2.040	724	769	694	463	456	687	712	577	2.049
dez/13	2.001	715	771	718	506	415	671	747	612	2.108
dez/14	1.921	720	772	706	581	406	642	746	627	2.151
dez/15	1.854	754	755	694	636	426	574	725	632	2.231
dez/16	1.751	734	765	683	659	421	529	720	638	2.276
dez/17	1.672	720	710	694	638	435	454	682	699	2.304
dez/18	1.579	676	685	662	624	450	379	649	712	2.337
dez/19	1.509	618	664	649	567	502	348	590	703	2.365
dez/20	1.435	560	670	608	542	526	358	519	668	2.395
dez/21	1.378	481	646	605	517	521	348	459	665	2.409
dez/22	1.327	448	636	574	566	517	347	376	626	2.498
jun/23	1.257	437	598	558	545	524	345	336	609	2.526

Custo assistencial por beneficiário



NOTA: Os eventos de 2023 correspondem aos atendimentos de janeiro a março.

Custo assistencial por Regime



Variação	2019/2018	2020/2019	2021/2020	2022/2021
Custo Médio	4,37%	-5,89%	19,83%	38,21%
Domiciliar	-28,93%	92,62%	-11,79%	62,48%
Hospitalar	-3,23%	-6,15%	19,26%	43,51%
Ambulatorial	12,81%	-9,33%	22,74%	32,93%

Custo assistencial por beneficiário

Beneficiário	2018		2019		2020		2021		2022	
	Custo Anual	Idade	Custo Anual	Idade	Custo Anual	Idade	Custo Anual	Idade	Custo Anual	Idade
Benef 01	962.193,22	75	752.944,34	72	686.208,37	79	1.274.895,86	40	1.133.565,25	78
Benef 02	663.533,05	85	549.500,76	75	686.019,83	31	795.167,24	80	897.011,41	81
Benef 03	502.025,43	77	489.291,89	85	667.418,81	67	593.921,74	72	875.691,20	75
Benef 04	493.417,60	32	447.802,22	78	578.480,53	76	528.471,13	89	765.159,98	90
Benef 05	468.730,03	72	441.905,41	59	577.519,40	79	495.034,28	71	755.715,30	75
Benef 06	423.597,35	86	437.116,32	60	555.179,22	38	460.975,30	70	753.642,46	83
Benef 07	411.390,93	68	403.871,39	68	448.252,98	58	435.207,57	63	734.980,71	81
Benef 08	409.555,15	59	388.152,37	82	443.995,26	88	424.720,36	88	725.052,81	90
Benef 09	401.566,15	65	377.217,55	79	437.387,39	36	408.225,53	62	678.816,53	59
Benef 10	390.325,19	72	376.463,21	78	436.400,94	83	396.940,07	52	651.895,51	82
Benef 11	383.348,79	89	371.445,59	58	420.547,58	62	390.452,60	22	558.459,96	53
Benef 12	381.886,78	60	368.822,76	63	413.243,46	70	388.541,26	83	553.877,65	69
Benef 13	366.363,94	77	363.569,57	87	405.455,37	61	360.762,01	60	515.724,14	91
Benef 14	357.981,36	75	353.317,99	83	386.128,74	96	357.327,89	89	481.477,62	52
Benef 15	354.600,49	83	334.085,05	72	365.708,74	78	354.623,56	79	475.861,86	71
Benef 16	352.838,68	78	319.862,26	78	349.724,56	97	350.663,48	76	473.422,65	72
Benef 17	350.402,40	71	317.815,54	61	336.483,41	66	349.933,09	88	458.722,25	91
Benef 18	343.593,22	67	278.580,79	97	333.624,55	76	324.669,23	68	446.227,46	76
Benef 19	337.925,35	69	275.689,42	95	330.263,23	69	309.901,67	85	436.360,92	40
Benef 20	324.638,72	80	274.646,36	62	314.191,55	84	297.465,29	70	436.000,84	55
Benef 21	324.460,39	88	267.274,35	63	310.926,59	76	295.482,53	34	422.533,64	85
Benef 22	323.888,74	45	261.679,88	57	291.889,20	68	290.586,98	77	420.541,98	94
Benef 23	319.408,31	90	250.711,01	94	288.857,74	79	290.474,86	62	419.665,77	87
Benef 24	293.460,47	83	250.498,20	28	270.490,57	60	284.775,61	90	417.891,34	66
Benef 25	283.049,11	85	249.034,06	66	267.215,51	92	283.313,42	62	417.682,11	63

Premissas Atuariais

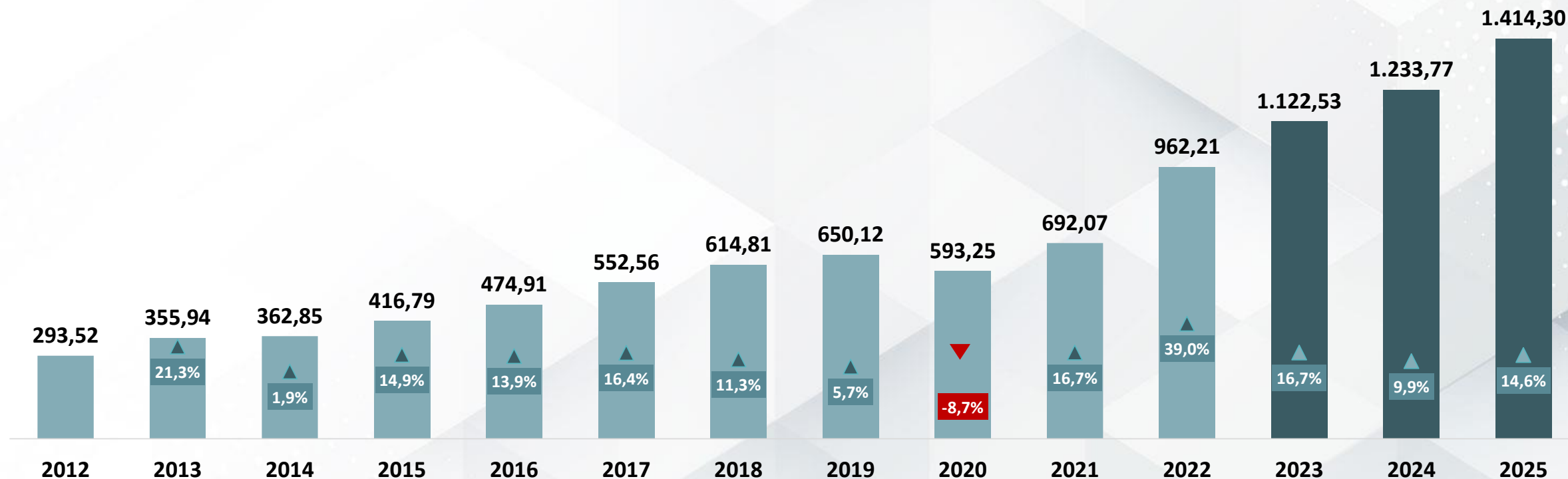
- **Taxa de agravamento dos custos assistenciais: 13,01% a.a.**

O cenário da saúde suplementar aponta para um crescimento preocupante dos custos com saúde, num patamar acima dos principais indicadores econômico-financeiros. Dentre os principais motivos desse crescimento, podemos citar, dentre outros:

- Ampliação do rol de procedimentos cobertos, pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS;
 - Inflação econômica do país;
 - Novas tecnologias, novos materiais e novos medicamentos;
 - Reajustes na remuneração dos prestadores de serviços e das tabelas de preços dos materiais e medicamentos; e
 - Alteração do perfil de utilização do beneficiário ao longo do tempo.
-
- **Fator de Carregamento Assistencial: 1,15%**
 - **Margem de Segurança Estatística - MSE: 95%**

Eventos Indenizáveis histórico e projetado

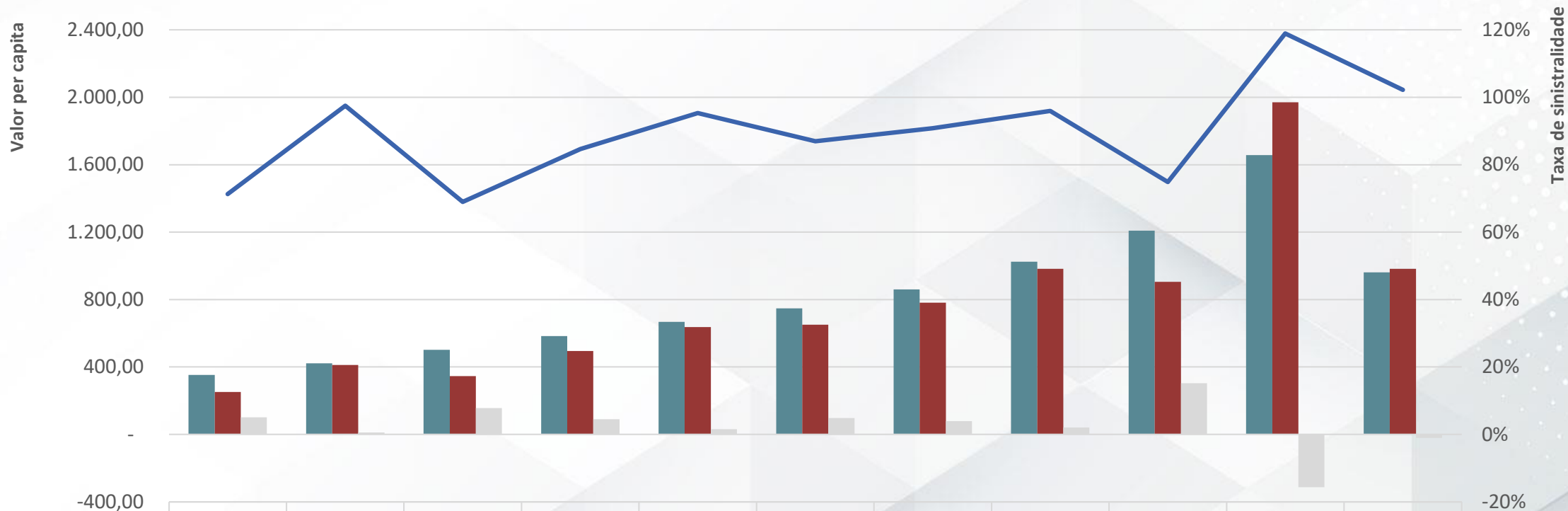
Custo médio do beneficiário



Notas:

- Valores históricos apurados pelos Demonstrativos de Resultado do Exercício – DRE
- Valores médios mensais nominais.

Resultado Assistencial por Faixa - 2022



	00-18	19-23	24-28	29-33	34-38	39-43	44-48	49-53	54-58	59 ou mais	Per capita
Receita	353,07	422,19	501,94	583,66	668,05	747,76	860,29	1.024,1	1.209,3	1.656,8	961,53
Custo	251,59	411,55	346,24	494,08	636,96	650,34	781,38	983,04	905,37	1.970,6	983,05
Margem(R\$)	101,48	10,64	155,70	89,58	31,09	97,42	78,90	41,15	303,94	-313,82	-21,52
Sinistralidade	71,26%	97,48%	68,98%	84,65%	95,35%	86,97%	90,83%	95,98%	74,87%	118,94%	102,24%
%Benef	16,8%	5,7%	8,0%	7,3%	7,2%	6,5%	4,4%	4,8%	7,9%	31,6%	

Resultados Atuariais

Premissas

PARÂMETROS		
COMPETÊNCIA	jan/23	
TAXA DE AGRAVAMENTO SINISTROS	Neutro	13,01%

ANO	jan	fev	mar	abr	mai	jun	jul	ago	set	out	nov	dez
2023	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%
2024	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%
2025	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%

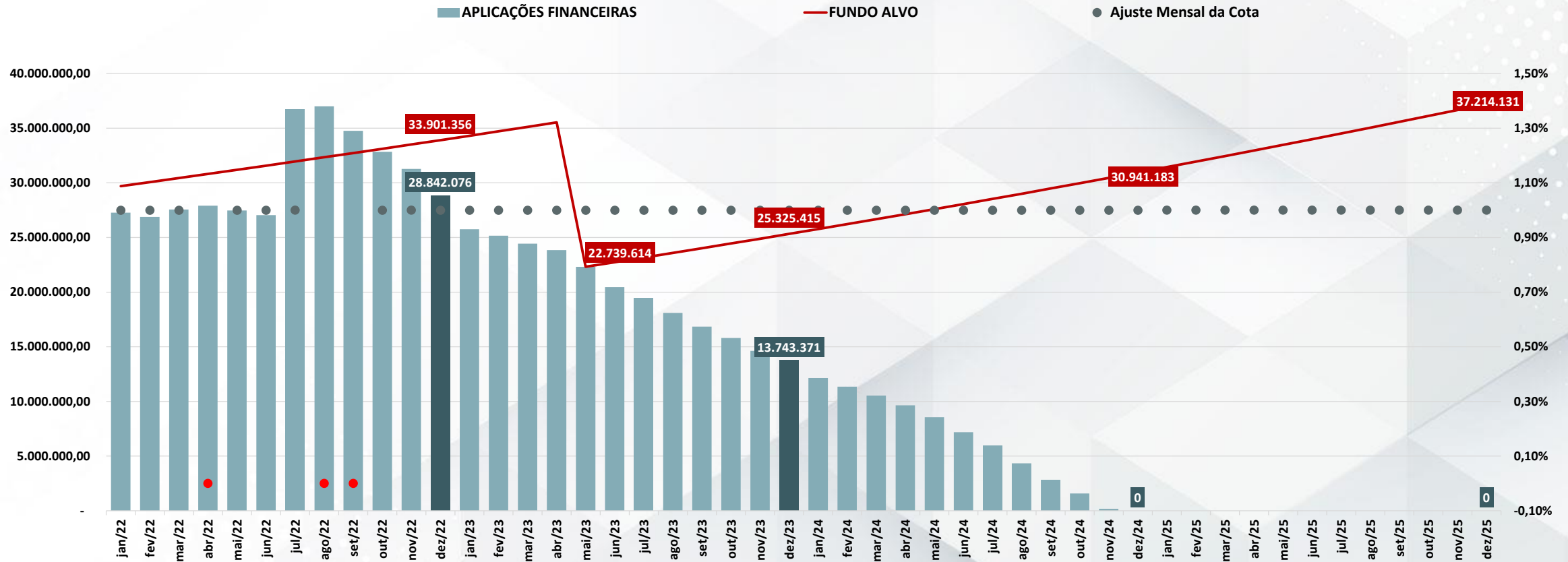
Projeção Atuarial – Cenário Atual

DESCRIÇÃO	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Receita c/ Operações de Assist. à Saúde	79.399.275	82.918.458	86.523.687	85.733.475	91.933.441	101.450.428	113.071.037	126.308.600
Contraprestações Líquidas	79.399.275	83.167.797	87.269.954	86.171.834	92.074.612	101.631.312	113.350.423	126.620.695
(-) Tributos Diretos	-	-249.338	-746.267	-438.359	-141.171	-180.884	-279.387	-312.095
Eventos Indenizáveis Líquidos	65.844.916	67.242.761	59.685.980	67.924.615	92.253.674	104.570.846	112.270.723	126.355.248
Eventos Conhecidos ou Avisados	65.844.916	67.242.761	59.685.980	67.924.615	92.253.674	104.570.846	112.270.723	126.355.248
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS	13.554.359	15.675.697	26.837.707	17.808.860	-320.232	-3.120.417	800.314	-46.648
Outras Receitas Operacionais	3.745.085	3.816.443	3.612.981	3.282.697	3.682.759	4.345.225	4.530.088	4.706.765
Outras Despesas Operacionais	7.302.092	10.930.023	8.571.669	9.504.945	9.729.458	11.082.694	11.554.196	12.004.819
Provisão Para Perdas Sobre Créditos	92.042	62.133	252.598	179.940	59.553	167.896	178.226	199.091
RESULTADO BRUTO	9.905.310	8.499.983	21.626.421	11.406.672	-6.426.484	-10.025.783	-6.402.020	-7.543.794
Despesas Administrativas	9.347.137	10.112.660	9.191.213	9.257.351	10.853.500	11.200.833	10.741.662	11.160.595
Receitas Financeiras	9.758.320	1.099.044	623.724	1.607.249	8.275.699	2.871.620	558.500	106.096
Despesas Financeiras	204.343	281.543	241.317	385.339	965.354	806.420	772.160	802.275
Resultado Patrimonial	-5.958	224.988	1.121.985	2.216.249	2.584.870	2.344.949	2.717.604	2.823.593
RESULTADO	10.106.192	-570.187	13.939.600	5.587.480	-7.384.769	-16.816.466	-14.639.738	-16.576.974

CAFAZ	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025
SINISTRALIDADE	82,93%	80,85%	68,39%	78,82%	100,19%	102,89%	99,05%	99,79%
ÍNDICE COMBINADO SAÚDE	99,33%	101,28%	84,80%	96,63%	117,72%	119,65%	114,04%	113,73%
RESULTADO	12,73%	-0,68%	15,84%	6,45%	-8,01%	-16,52%	-12,88%	-13,06%

Contraprestação histórica e projetada

Receita média do beneficiário projetado (com reajuste)



Cenários Alternativos

Cenários Propostos

- **Cenário 1:**
 - Elevar o teto da cota de 1% para 2%;
 - Reduzir o valor do Fundo Alvo aos valores correntes; e
 - Reduzir o valor de acréscimo do Fundo Alvo de 5% para 3% sobre as contraprestações.

Premissas

PARÂMETROS		
COMPETÊNCIA	jan/23	
TAXA DE AGRAVAMENTO SINISTROS	Neutro	13,01%

ANO	jan	fev	mar	abr	mai	jun	jul	ago	set	out	nov	dez
2023	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%	2,00%	2,00%	2,00%	2,00%
2024	2,00%	2,00%	2,00%	2,00%	2,00%	2,00%	2,00%	2,00%	2,00%	2,00%	2,00%	2,00%
2025	2,00%	2,00%	2,00%	2,00%	2,00%	2,00%	2,00%	2,00%	2,00%	2,00%	2,00%	2,00%

NOTA: Reajustes finais de 17,21% em 2023 e 26,82% em 2024

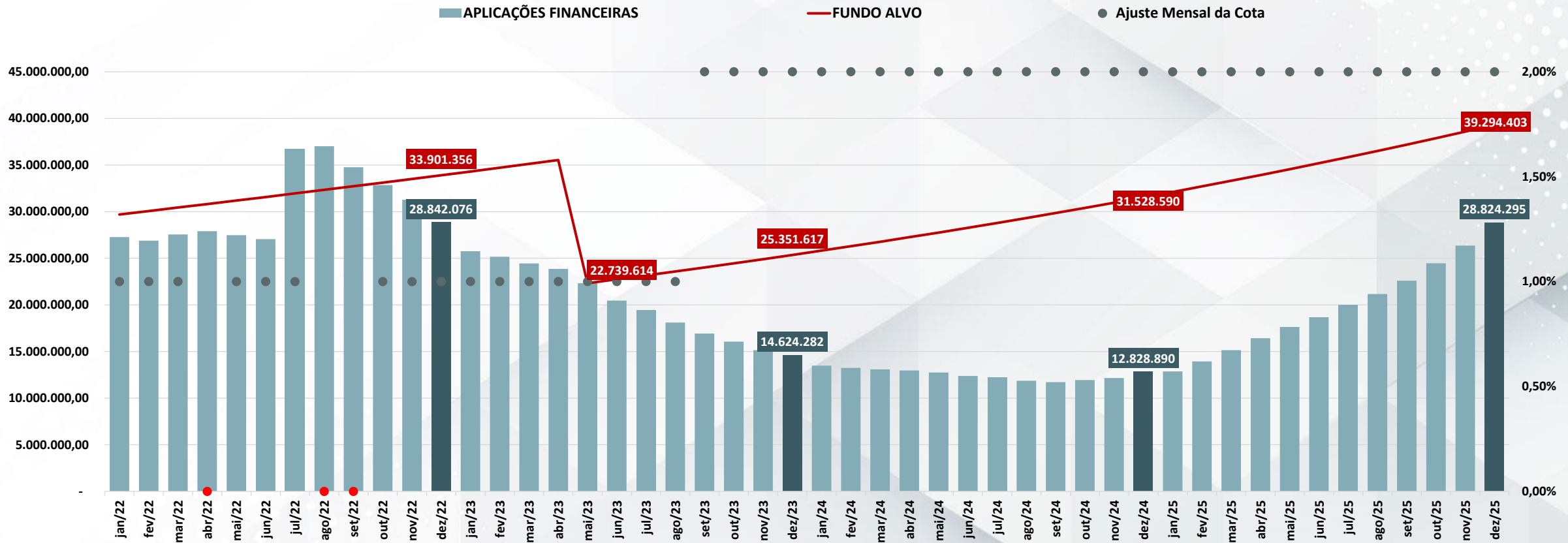
Projeção Atuarial

DESCRIÇÃO	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Receita c/ Operações de Assist. à Saúde	79.399.275	82.918.458	86.523.687	85.733.475	91.933.441	102.329.932	125.602.357	157.916.108
Contraprestações Líquidas	79.399.275	83.167.797	87.269.954	86.171.834	92.074.612	102.512.988	125.912.707	158.306.302
(-) Tributos Diretos	-	-249.338	-746.267	-438.359	-141.171	-183.057	-310.350	-390.194
Eventos Indenizáveis Líquidos	65.844.916	67.242.761	59.685.980	67.924.615	92.253.674	104.570.846	112.270.723	126.355.248
Eventos Conhecidos ou Avisados	65.844.916	67.242.761	59.685.980	67.924.615	92.253.674	104.570.846	112.270.723	126.355.248
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS	13.554.359	15.675.697	26.837.707	17.808.860	-320.232	-2.240.914	13.331.634	31.560.860
Outras Receitas Operacionais	3.745.085	3.816.443	3.612.981	3.282.697	3.682.759	4.345.225	4.530.088	4.706.765
Outras Despesas Operacionais	7.302.092	10.930.023	8.571.669	9.504.945	9.729.458	11.082.694	11.554.196	12.004.819
Provisão Para Perdas Sobre Créditos	92.042	62.133	252.598	179.940	59.553	169.282	197.978	248.912
RESULTADO BRUTO	9.905.310	8.499.983	21.626.421	11.406.672	-6.426.484	-9.147.666	6.109.548	24.013.894
Despesas Administrativas	9.347.137	10.112.660	9.191.213	9.257.351	10.853.500	11.200.833	10.741.662	11.160.595
Receitas Financeiras	9.758.320	1.099.044	623.724	1.607.249	8.275.699	2.874.415	891.277	1.120.788
Despesas Financeiras	204.343	281.543	241.317	385.339	965.354	806.420	772.160	802.275
Resultado Patrimonial	-5.958	224.988	1.121.985	2.216.249	2.584.870	2.344.949	2.717.604	2.823.593
RESULTADO	10.106.192	-570.187	13.939.600	5.587.480	-7.384.769	-15.935.554	-1.795.393	15.995.405

CAFAZ	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025
SINISTRALIDADE	82,93%	80,85%	68,39%	78,82%	100,19%	102,01%	89,17%	79,82%
ÍNDICE COMBINADO SAÚDE	99,33%	101,28%	84,80%	96,63%	117,72%	118,67%	103,07%	91,66%
RESULTADO	12,73%	-0,68%	15,84%	6,45%	-8,01%	-15,52%	-1,42%	10,08%

Contraprestação histórica e projetada

Receita média do beneficiário projetado (com reajuste)



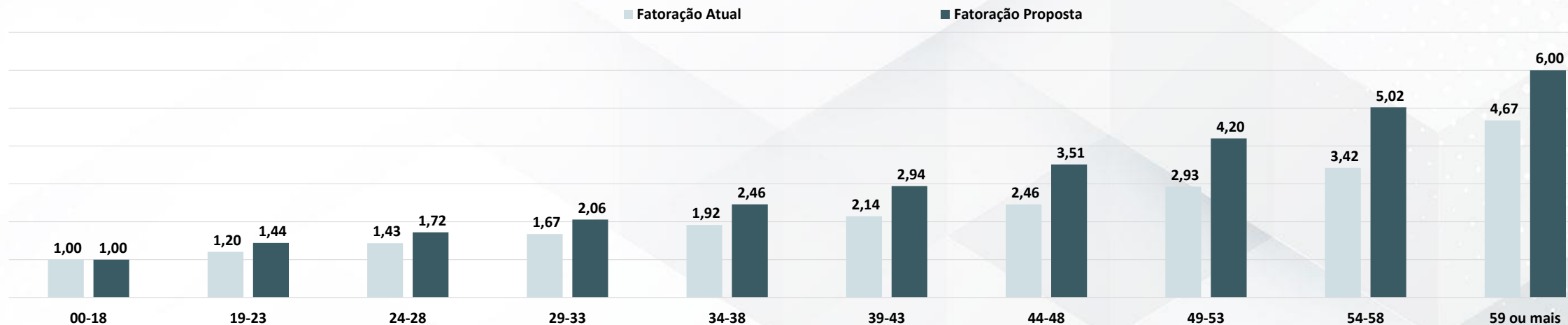
Cenários Propostos

- **Cenário 2:**

- Reduzir o valor do Fundo Alvo aos valores correntes;
- Reduzir o valor de acréscimo do Fundo Alvo de 5% para 3% sobre as contraprestações;
- Elevar a quantidade de cotas das faixas etárias, de maneira suavizada, em 36 meses.

FAIXA ETÁRIA	Tabela de Cota Atual	Tabela de Cotas ao final de 36 meses	Ajuste Mensal	Fatoração Atual	Fatoração Tabela de Cotas ao final de 36 meses
00-18	0,83	0,83	0,00%	1,00	1,00
19-23	1,00	1,20	0,50%	1,20	1,44
24-28	1,19	1,43	0,51%	1,43	1,72
29-33	1,39	1,71	0,57%	1,67	2,06
34-38	1,59	2,04	0,70%	1,92	2,46
39-43	1,78	2,44	0,88%	2,14	2,94
44-48	2,04	2,92	1,00%	2,46	3,51
49-53	2,43	3,49	1,01%	2,93	4,20
54-58	2,84	4,17	1,07%	3,42	5,02
59 ou mais	3,88	4,98	0,70%	4,67	6,00

Cenário 2 - Fatoração

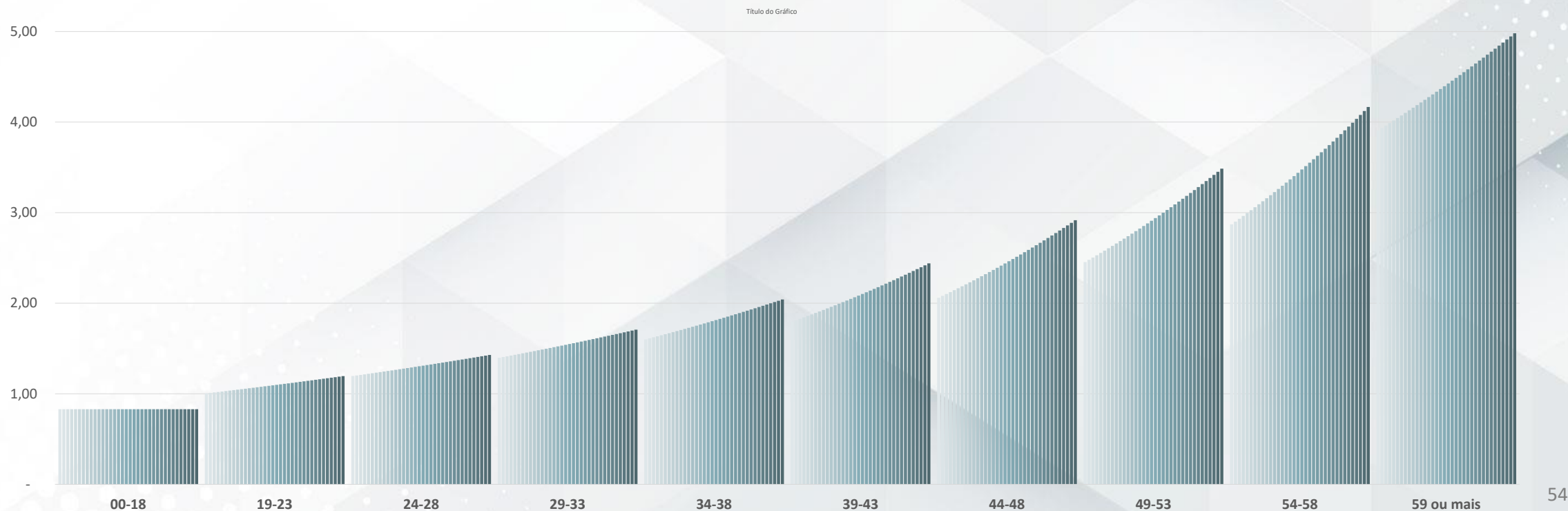


Fatoração do Custo Assistencial



Tabelas Transição do Grupo Titular/Dependente

FAIXA ETÁRIA	Tabela de Cota Atual	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	
00-18	0,83	0,83	0,83	0,83	0,83	0,83	0,83	0,83	0,83	0,83	0,83	0,83	0,83	0,83	0,83	0,83	0,83	0,83	0,83	0,83	0,83	0,83	0,83	0,83	0,83	0,83	0,83	0,83	0,83	0,83	0,83	0,83	0,83	0,83	0,83	0,83	0,83	0,83
19-23	1,00	1,00	1,01	1,01	1,02	1,03	1,03	1,04	1,04	1,05	1,05	1,06	1,06	1,07	1,07	1,08	1,08	1,09	1,09	1,10	1,10	1,11	1,12	1,12	1,13	1,13	1,14	1,14	1,15	1,15	1,16	1,17	1,17	1,18	1,18	1,19	1,20	1,20
24-28	1,19	1,20	1,20	1,21	1,21	1,22	1,23	1,23	1,24	1,25	1,25	1,26	1,26	1,27	1,28	1,28	1,29	1,30	1,30	1,31	1,32	1,32	1,33	1,34	1,34	1,35	1,36	1,36	1,37	1,38	1,39	1,39	1,40	1,41	1,41	1,42	1,43	1,43
29-33	1,39	1,40	1,41	1,41	1,42	1,43	1,44	1,45	1,46	1,46	1,47	1,48	1,49	1,50	1,51	1,51	1,52	1,53	1,54	1,55	1,56	1,57	1,58	1,59	1,59	1,60	1,61	1,62	1,63	1,64	1,65	1,66	1,67	1,68	1,69	1,70	1,71	1,71
34-38	1,59	1,60	1,61	1,62	1,63	1,65	1,66	1,67	1,68	1,69	1,70	1,72	1,73	1,74	1,75	1,76	1,78	1,79	1,80	1,81	1,83	1,84	1,85	1,87	1,88	1,89	1,90	1,92	1,93	1,94	1,96	1,97	1,99	2,00	2,01	2,03	2,04	2,04
39-43	1,78	1,80	1,81	1,83	1,84	1,86	1,88	1,89	1,91	1,93	1,94	1,96	1,98	1,99	2,01	2,03	2,05	2,07	2,08	2,10	2,12	2,14	2,16	2,18	2,20	2,22	2,24	2,25	2,27	2,29	2,31	2,34	2,36	2,38	2,40	2,42	2,44	2,44
44-48	2,04	2,06	2,08	2,10	2,12	2,14	2,17	2,19	2,21	2,23	2,25	2,28	2,30	2,32	2,34	2,37	2,39	2,41	2,44	2,46	2,49	2,51	2,54	2,56	2,59	2,61	2,64	2,67	2,69	2,72	2,75	2,78	2,80	2,83	2,86	2,89	2,92	2,92
49-53	2,43	2,45	2,48	2,50	2,53	2,55	2,58	2,61	2,63	2,66	2,69	2,71	2,74	2,77	2,80	2,82	2,85	2,88	2,91	2,94	2,97	3,00	3,03	3,06	3,09	3,12	3,15	3,19	3,22	3,25	3,28	3,32	3,35	3,38	3,42	3,45	3,49	3,49
54-58	2,84	2,87	2,90	2,93	2,96	3,00	3,03	3,06	3,09	3,13	3,16	3,19	3,23	3,26	3,30	3,33	3,37	3,40	3,44	3,48	3,51	3,55	3,59	3,63	3,67	3,71	3,75	3,79	3,83	3,87	3,91	3,95	3,99	4,04	4,08	4,12	4,17	4,17
59 ou mais	3,88	3,91	3,93	3,96	3,99	4,02	4,04	4,07	4,10	4,13	4,16	4,19	4,22	4,25	4,28	4,31	4,34	4,37	4,40	4,43	4,46	4,49	4,52	4,55	4,58	4,61	4,65	4,68	4,71	4,74	4,78	4,81	4,84	4,88	4,91	4,95	4,98	4,98



Premissas

PARÂMETROS		
COMPETÊNCIA	jan/23	
TAXA DE AGRAVAMENTO SINISTROS	Neutro	13,01%

ANO	jan	fev	mar	abr	mai	jun	jul	ago	set	out	nov	dez
2023	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%
2024	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%
2025	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%

FAIXA ETÁRIA	Tabela de Cota Atual	Tabela de Cotas ao final de 36 meses	Ajuste Mensal
00-18	0,83	0,83	0,00%
19-23	1,00	1,20	0,50%
24-28	1,19	1,43	0,51%
29-33	1,39	1,71	0,57%
34-38	1,59	2,04	0,70%
39-43	1,78	2,44	0,88%
44-48	2,04	2,92	1,00%
49-53	2,43	3,49	1,01%
54-58	2,84	4,17	1,07%
59 ou mais	3,88	4,98	0,70%

FAIXA ETÁRIA	Reajustes Finais		
	2023	2024	2025
00-18	12,68%	12,68%	4,06%
19-23	16,11%	19,63%	10,48%
24-28	16,17%	19,78%	10,61%
29-33	16,59%	20,64%	11,41%
34-38	17,50%	22,52%	13,15%
39-43	18,76%	25,17%	15,60%
44-48	19,61%	26,97%	17,26%
49-53	19,69%	27,12%	17,40%
54-58	20,11%	28,03%	18,24%
59 ou mais	17,50%	22,52%	13,15%

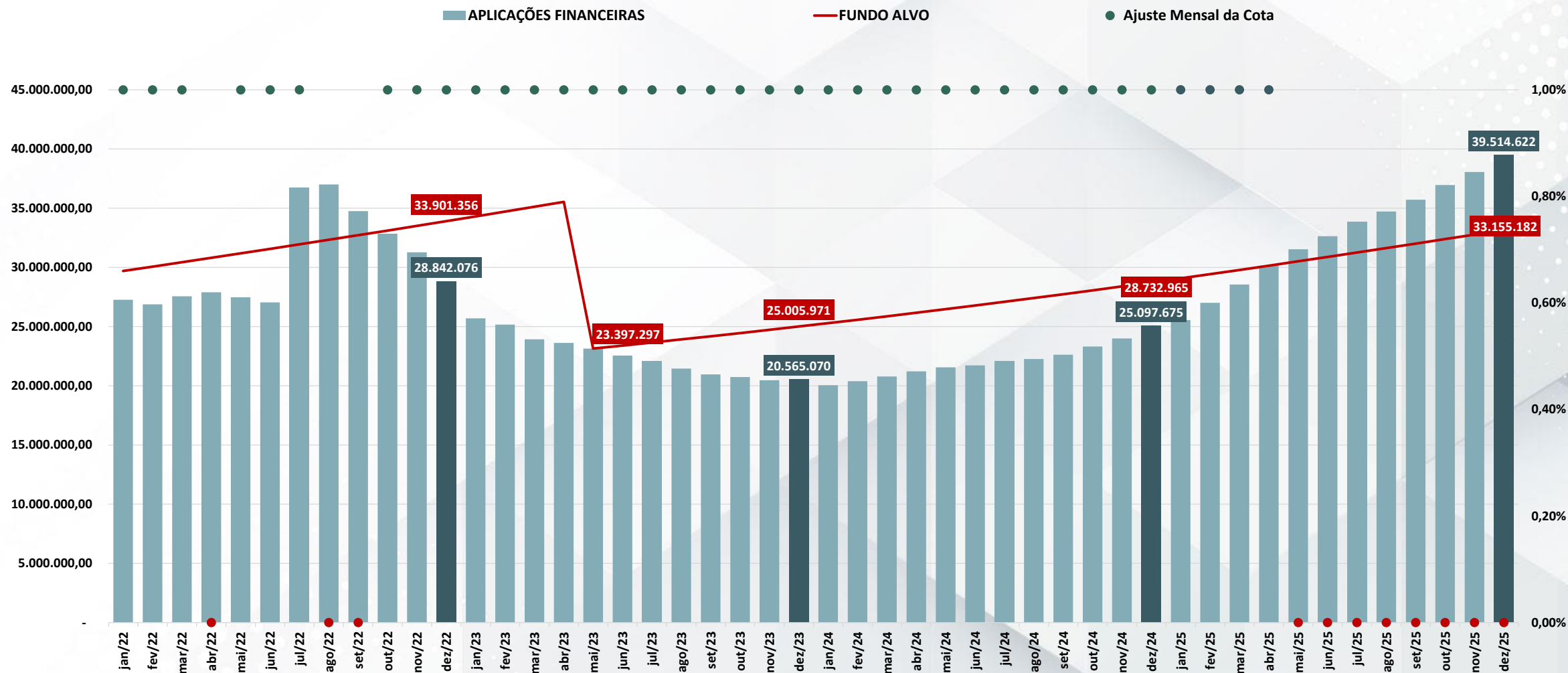
Projeção Atuarial

DESCRIÇÃO	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Receita c/ Operações de Assist. à Saúde	79.399.275	82.918.458	86.523.687	85.733.475	91.933.441	104.071.604	125.959.065	148.451.599
Contraprestações Líquidas	79.399.275	83.167.797	87.269.954	86.171.834	92.074.612	104.308.853	126.270.296	148.818.407
(-) Tributos Diretos	-	-249.338	-746.267	-438.359	-141.171	-237.249	-311.232	-366.808
Eventos Indenizáveis Líquidos	65.844.916	67.242.761	59.685.980	67.924.615	92.253.674	96.112.981	106.714.143	119.099.846
Eventos Conhecidos ou Avisados	65.844.916	67.242.761	59.685.980	67.924.615	92.253.674	96.112.981	106.714.143	119.099.846
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS	13.554.359	15.675.697	26.837.707	17.808.860	-320.232	7.958.622	19.244.922	29.351.753
Outras Receitas Operacionais	3.745.085	3.816.443	3.612.981	3.282.697	3.682.759	3.790.317	3.965.465	4.120.121
Outras Despesas Operacionais	7.302.092	10.930.023	8.571.669	9.504.945	9.729.458	10.049.786	10.476.337	10.884.922
Provisão Para Perdas Sobre Créditos	92.042	62.133	252.598	179.940	59.553	151.346	198.540	233.994
RESULTADO BRUTO	9.905.310	8.499.983	21.626.421	11.406.672	-6.426.484	1.547.808	12.535.509	22.352.957
Despesas Administrativas	9.347.137	10.112.660	9.191.213	9.257.351	10.853.500	11.081.456	11.686.666	12.142.455
Receitas Financeiras	9.758.320	1.099.044	623.724	1.607.249	8.275.699	2.677.267	1.939.925	2.394.597
Despesas Financeiras	204.343	281.543	241.317	385.339	965.354	980.723	1.039.459	1.079.999
Resultado Patrimonial	-5.958	224.988	1.121.985	2.216.249	2.584.870	2.678.877	2.783.297	2.891.847
RESULTADO	10.106.192	-570.187	13.939.600	5.587.480	-7.384.769	-5.158.227	4.532.606	14.416.947

CAFAZ	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025
SINISTRALIDADE	82,93%	80,85%	68,39%	78,82%	100,19%	92,14%	84,51%	80,03%
ÍNDICE COMBINADO SAÚDE	99,33%	101,28%	84,80%	96,63%	117,72%	108,36%	98,87%	92,86%
RESULTADO	12,73%	-0,68%	15,84%	6,45%	-8,01%	-4,93%	3,58%	9,66%

Contraprestação histórica e projetada

Receita média do beneficiário projetado (com reajuste)



- **Cenário 3:**
 - Reajuste de equilíbrio da cota em setembro/2023;
 - Reduzir o valor do Fundo Alvo aos valores correntes; e
 - Reduzir o valor de acréscimo do Fundo Alvo de 5% para 3% sobre as contraprestações.

Premissas

PARÂMETROS		
COMPETÊNCIA	jan/23	
TAXA DE AGRAVAMENTO SINISTROS	Neutro	13,01%

ANO	jan	fev	mar	abr	mai	jun	jul	ago	set	out	nov	dez
2023	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%	17,11%	0,00%	0,00%	0,00%
2024	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%
2025	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%

NOTA: Reajustes finais de 26,81% em 2023 e 12,68% em 2024

Faixa Etária	ago/23	set/23
00-18	400,33	468,83
19-23	482,33	564,85
24-28	573,97	672,18
29-33	670,44	785,15
34-38	766,90	898,12
39-43	858,55	1.005,44
44-48	983,95	1.152,30
49-53	1.172,06	1.372,60
54-58	1.369,81	1.604,19
59 ou mais	1.871,44	2.191,64

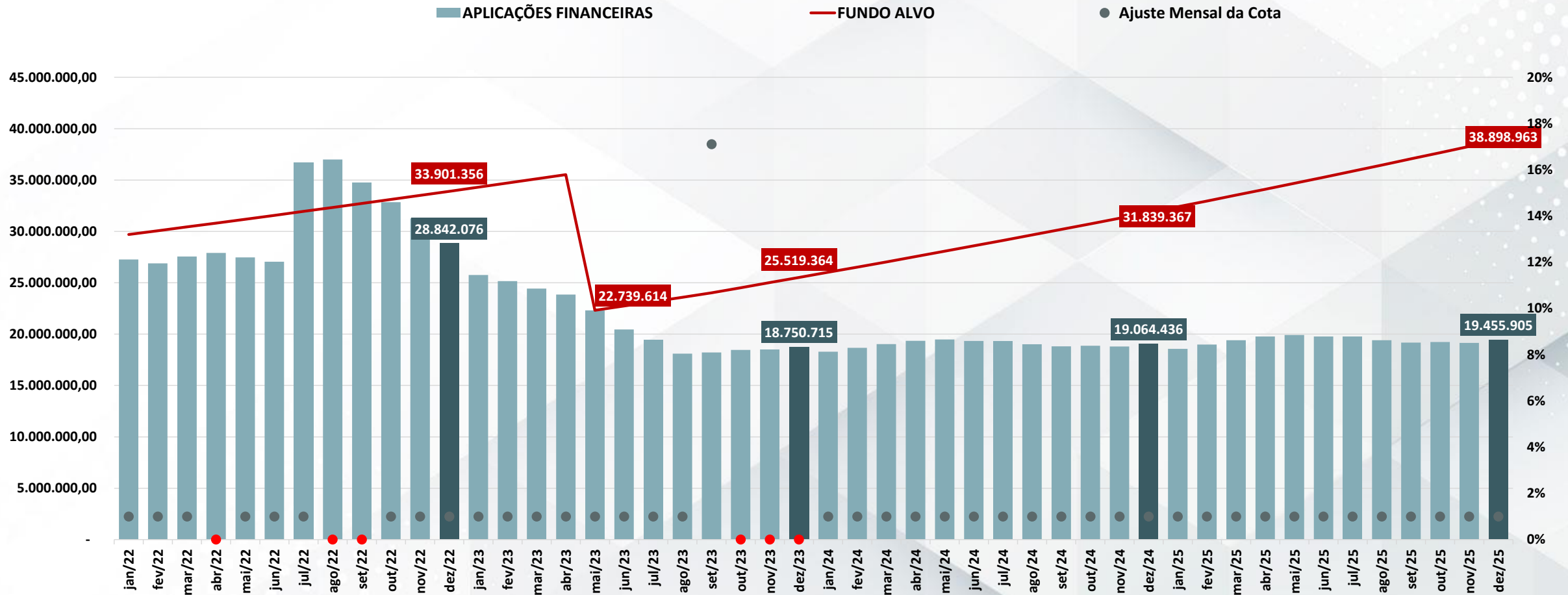
Projeção Atuarial

DESCRIÇÃO	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Receita c/ Operações de Assist. à Saúde	79.399.275	82.918.458	86.523.687	85.733.475	91.933.441	106.432.805	127.250.501	142.148.096
Contraprestações Líquidas	79.399.275	83.167.797	87.269.954	86.171.834	92.074.612	106.625.999	127.564.924	142.499.329
(-) Tributos Diretos	-	-249.338	-746.267	-438.359	-141.171	-193.195	-314.423	-351.233
Eventos Indenizáveis Líquidos	65.844.916	67.242.761	59.685.980	67.924.615	92.253.674	104.570.846	112.270.723	126.355.248
Eventos Conhecidos ou Avisados	65.844.916	67.242.761	59.685.980	67.924.615	92.253.674	104.570.846	112.270.723	126.355.248
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS	13.554.359	15.675.697	26.837.707	17.808.860	-320.232	1.861.959	14.979.778	15.792.848
Outras Receitas Operacionais	3.745.085	3.816.443	3.612.981	3.282.697	3.682.759	4.345.225	4.530.088	4.706.765
Outras Despesas Operacionais	7.302.092	10.930.023	8.571.669	9.504.945	9.729.458	11.082.694	11.554.196	12.004.819
Provisão Para Perdas Sobre Créditos	92.042	62.133	252.598	179.940	59.553	175.749	200.576	224.058
RESULTADO BRUTO	9.905.310	8.499.983	21.626.421	11.406.672	-6.426.484	-5.051.260	7.755.094	8.270.736
Despesas Administrativas	9.347.137	10.112.660	9.191.213	9.257.351	10.853.500	11.200.833	10.741.662	11.160.595
Receitas Financeiras	9.758.320	1.099.044	623.724	1.607.249	8.275.699	2.904.441	1.354.844	1.260.010
Despesas Financeiras	204.343	281.543	241.317	385.339	965.354	806.420	772.160	802.275
Resultado Patrimonial	-5.958	224.988	1.121.985	2.216.249	2.584.870	2.344.949	2.717.604	2.823.593
RESULTADO	10.106.192	-570.187	13.939.600	5.587.480	-7.384.769	-11.809.122	313.721	391.469

CAFAZ	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025
SINISTRALIDADE	82,93%	80,85%	68,39%	78,82%	100,19%	98,07%	88,01%	88,67%
ÍNDICE COMBINADO SAÚDE	99,33%	101,28%	84,80%	96,63%	117,72%	114,27%	101,78%	101,48%
RESULTADO	12,73%	-0,68%	15,84%	6,45%	-8,01%	-11,06%	0,25%	0,27%

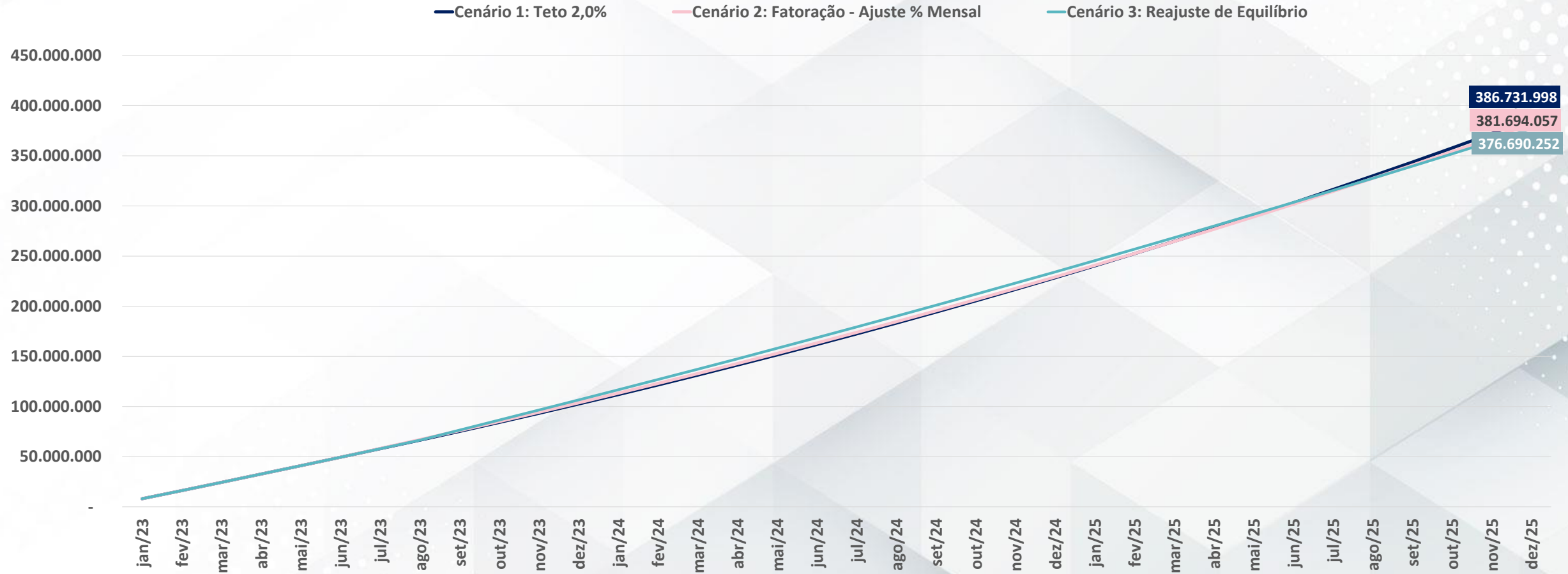
Contraprestação histórica e projetada

Receita média do beneficiário projetado (com reajuste)



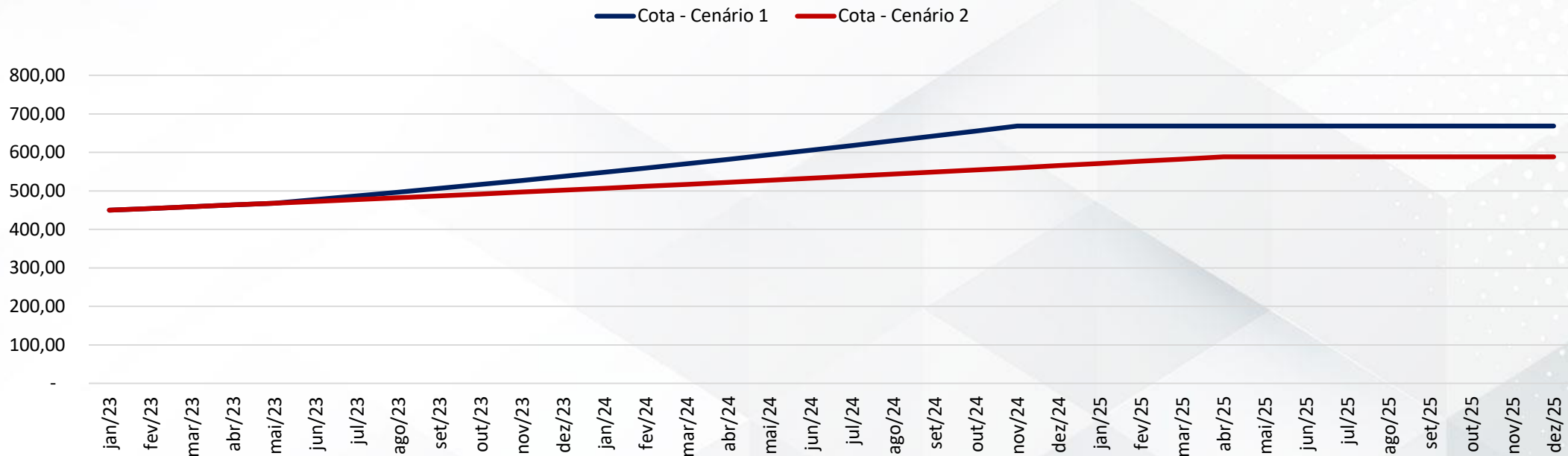
Comparativos entre os Cenários

Receitas de Mensalidades Acumulada

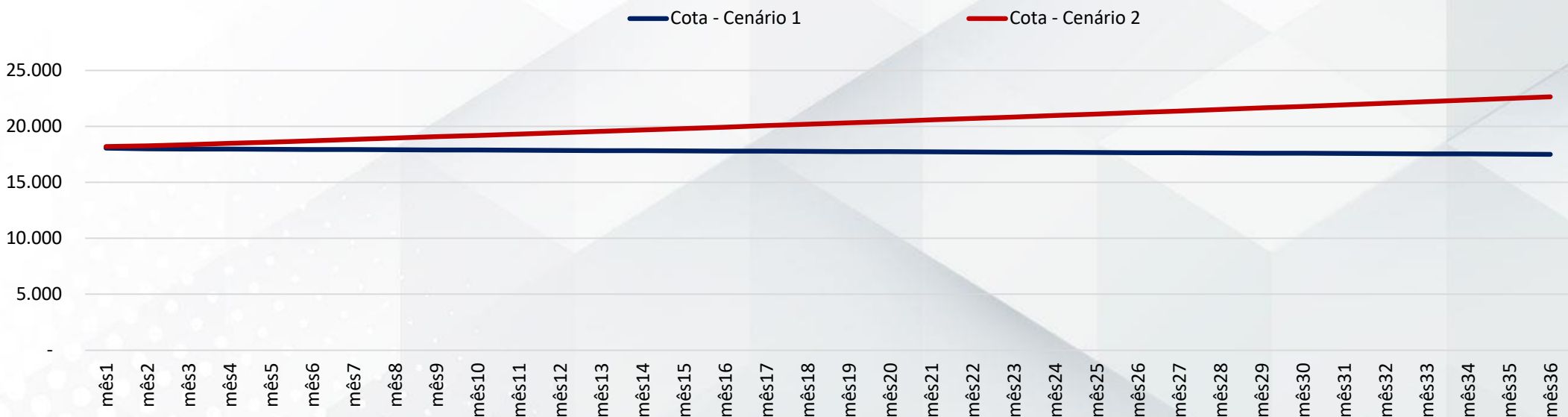


Quantidade de Cotas x Cota Média

Cota Média



Quantidade de Cotas



Impacto na transição das tabelas

FAIXA ETÁRIA	TABELA - CENÁRIO 1		TABELA - CENÁRIO 2		Diferença de Tabela	
	Cotas Atual	dez/25	Cota Proposta	dez/25		
00-18	0,83	696,99	0,83	528,96	-24,11%	
19-23	1,00	839,75	1,20	743,11	-11,51%	
24-28	1,19	999,30	1,43	887,68	-11,17%	
29-33	1,39	1.167,25	1,71	1.057,63	-9,39%	
34-38	1,59	1.335,20	2,04	1.256,48	-5,90%	
39-43	1,78	1.494,75	2,44	1.488,24	-0,44%	
44-48	2,04	1.713,08	2,92	1.768,51	3,24%	
49-53	2,43	2.040,58	3,49	2.112,86	3,54%	
54-58	2,84	2.384,88	4,17	2.517,59	5,56%	
59 ou mais	3,88	3.258,22	4,98	3.065,60	-5,91%	
Receita Média		1.979,77	Receita Média		1.873,51	-5,37%

FAIXA ETÁRIA	Qtde Cotas	jul/23
00-18	0,83	396,37
19-23	1,00	477,55
24-28	1,19	568,28
29-33	1,39	663,79
34-38	1,59	759,30
39-43	1,78	850,04
44-48	2,04	974,20
49-53	2,43	1.160,45
54-58	2,84	1.356,24
59 ou mais	3,88	1.852,89

FAIXA ETÁRIA	TABELA - CENÁRIO 1		TABELA - CENÁRIO 2		Diferença de Tabela	
	Cotas Atual	Receita em 3 Anos	Cota Proposta	Receita em 3 Anos		
00-18	0,83	22.014.356,92	0,83	19.494.215,35	-11,45%	
19-23	1,00	8.826.024,68	1,20	8.413.000,70	-4,68%	
24-28	1,19	14.776.785,16	1,43	14.109.800,47	-4,51%	
29-33	1,39	17.043.688,36	1,71	16.400.173,54	-3,78%	
34-38	1,59	18.913.573,57	2,04	18.550.044,67	-1,92%	
39-43	1,78	18.989.386,85	2,44	19.158.500,73	0,89%	
44-48	2,04	17.222.646,72	2,92	17.701.581,92	2,78%	
49-53	2,43	16.386.490,41	3,49	16.850.067,58	2,83%	
54-58	2,84	35.070.889,24	4,17	36.411.589,22	3,82%	
59 ou mais	3,88	217.488.156,14	4,98	214.605.083,10	-1,33%	
Receita Média		386.731.998,04	Receita Média		381.694.057,29	-1,30%



CONSULTORIA, ADMINISTRAÇÃO E TECNOLOGIA EM SAÚDE

—
Ninguém
cuida melhor
da saúde
do seu plano.

 @salutisoficial  Salutis  Salutis | www.salutis.com.br