



INSTITUTO DE ESTUDOS
DE SAÚDE SUPLEMENTAR

A SUSTENTABILIDADE DA AUTOGESTÃO

VISÃO DO EMPRESÁRIO E ASSISTÊNCIA À SAÚDE

José Cechin

UNIDAS, BSB 26abr2010

jcechin@iess.org.br

55 11 3706-9747

Agenda

Operadoras: Consolidação e Concentração

Mercado

VCMH – Custos crescentes

Perspectivas

Operadoras

Consolidação e Concentração

Operadoras: Participação no mercado

Brasil	Dez/09		2009
Modalidade	N° Operadoras	Beneficiários (%)	Receitas (%)
Seguradora	13	11,7	19,9
Medicina de Grupo	494	37,5	30,4
Cooperativa Médica	343	35,2	35,6
Autogestão	249	12,2	11,8
Filantropia	97	3,3	2,3

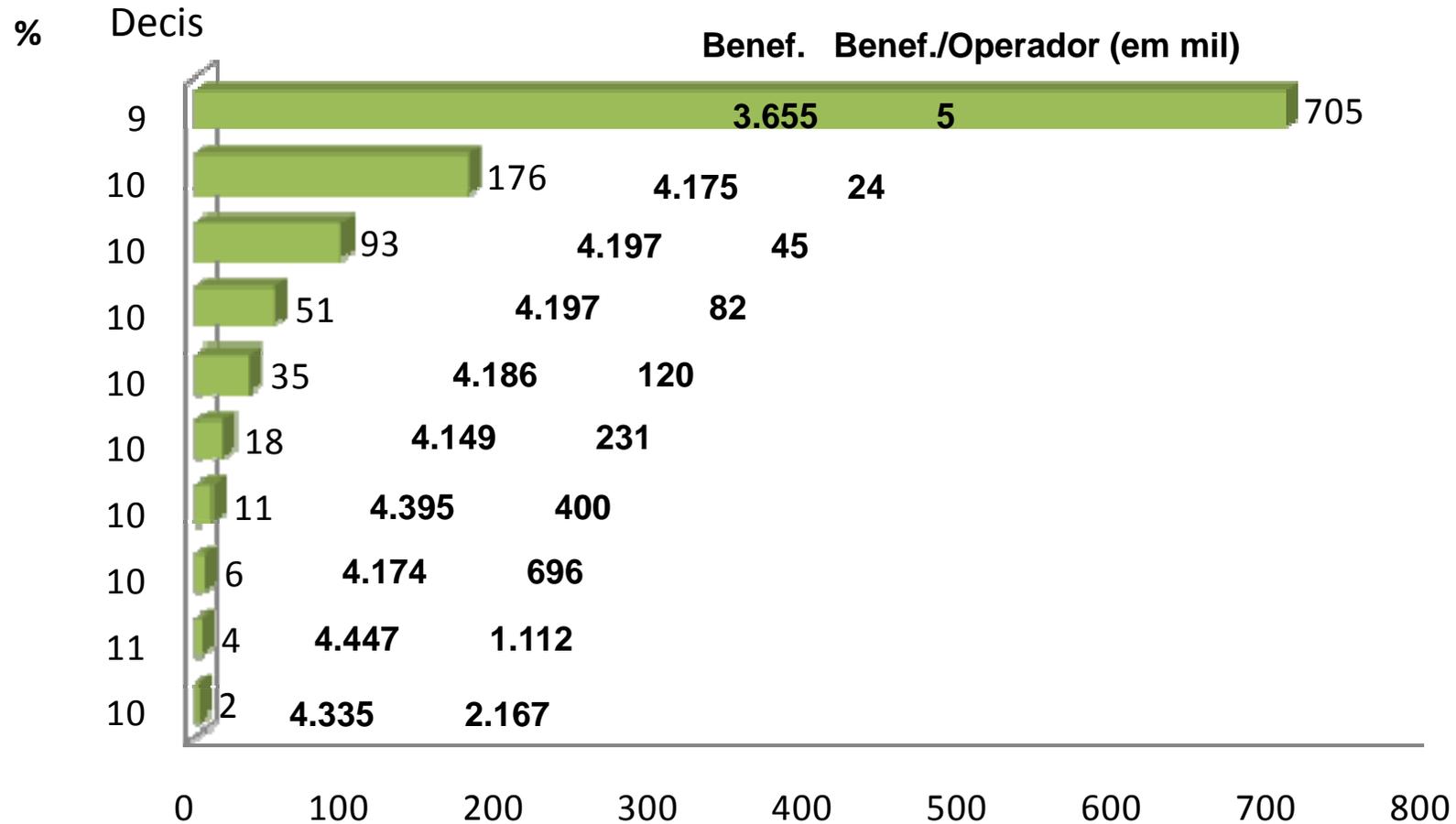
Fonte: ANS-Tabnet: Pesquisado em 12/Abr/10; Elaboração: IESS

Operadoras: Origens

- ✓ Iniciadas no Plano de Metas por médicos
- ✓ Algumas cresceram, mas continuaram familiares
- ✓ As vantagens da escala as impelem de serem ainda maiores
- ✓ Mercado fraco induz crescimento por aquisições
- ✓ Tamanho grande requer governança e direção profissional
- ✓ IPO para acelerar crescimento
- ✓ Fechamento de operadoras
 - Sem beneficiários, insolventes, incapazes de constituir garantias
 - Fusões e aquisições

O setor está no caminho da maturidade

Concentração



Fonte: ANS-Tabnet; Elaboração: IESS

Beneficiários por operador

Países	Beneficiários por Operador (em mil)
Autogestões	21*
Brasil - 2003	21
Brasil - 2008	35
Estados Unidos	196
Austrália	288
Chile	381

* entre 9 e 10^o decis

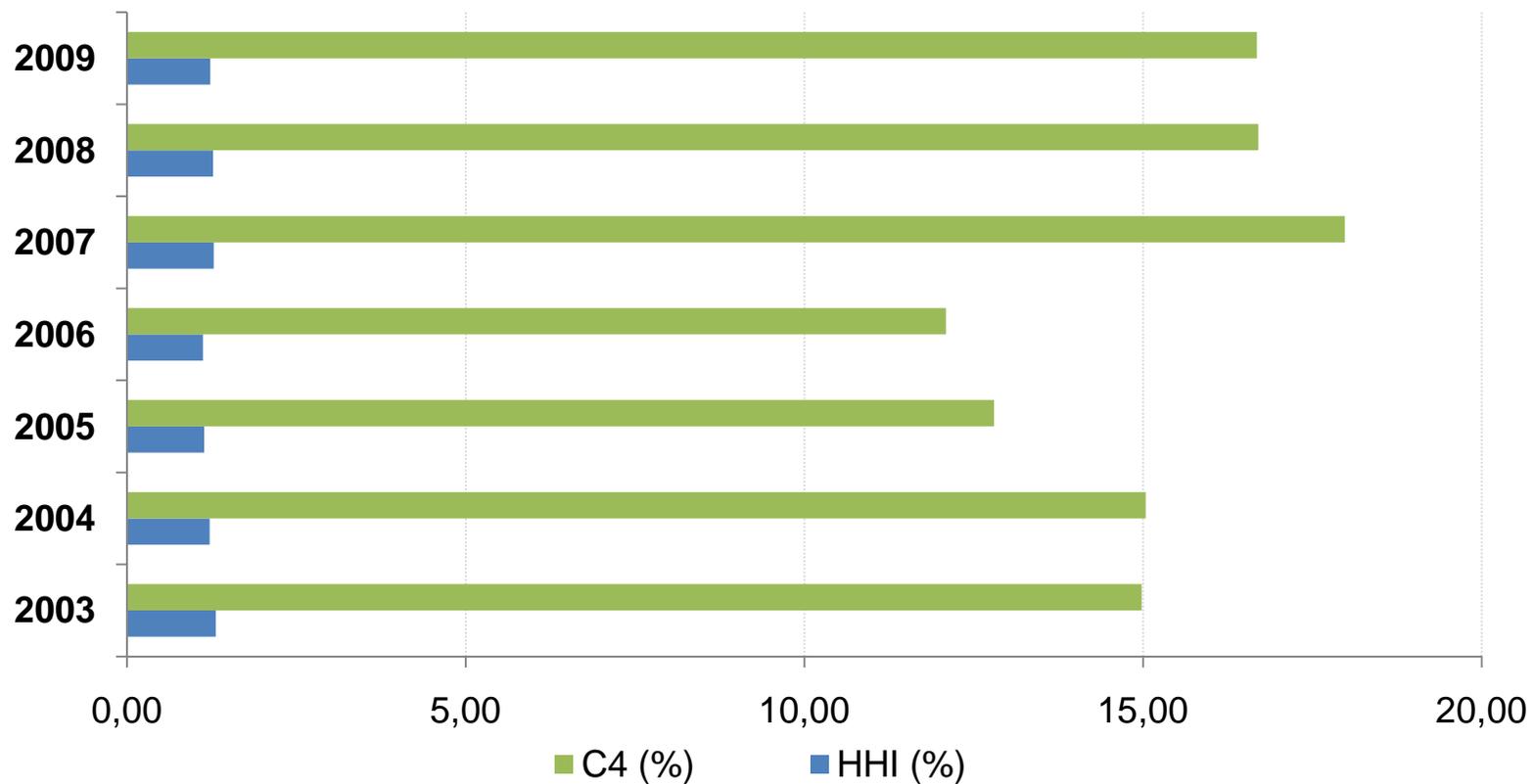
Índices de concentração

- ✓ C4 – Market Share das 4 maiores companhias
 - C4 > 75% - Altamente concentrado
 - C4 > 50% - Moderadamente concentrado

- ✓ HHI – Soma dos quadrados dos Market Shares
 - HHI < 10 - Competitivo
 - HHI entre 10 e 18 - Moderadamente concentrado
 - HHI > 18 - Altamente concentrado

Índices nacionais de concentração

C4 e HHI: 2003-2009



Fonte: ANS-Tabnet: Pesquisado em 12/Abr/10; Elaboração: IESS

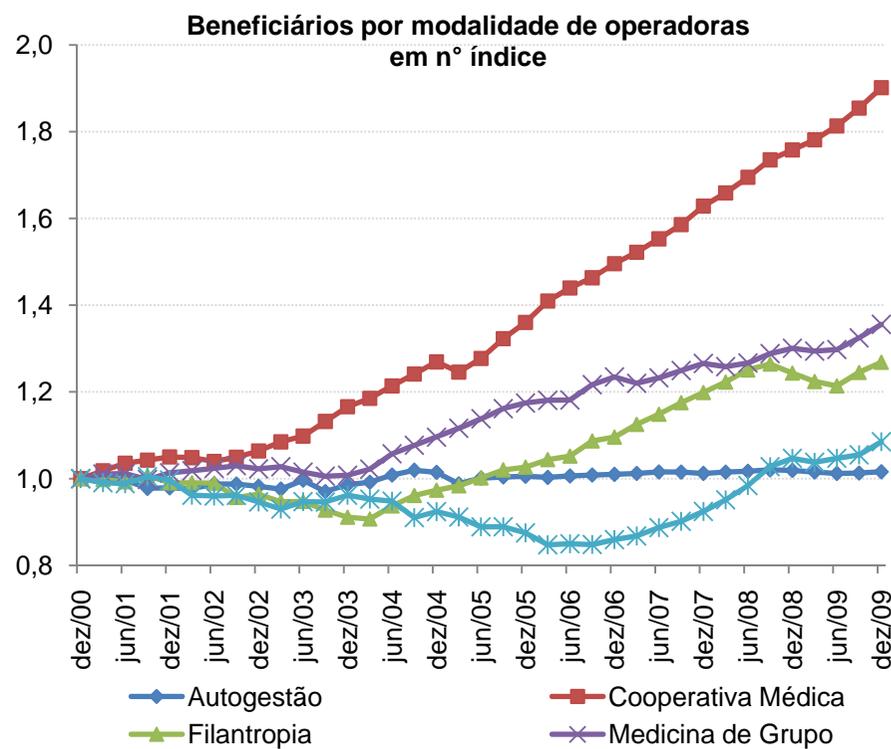
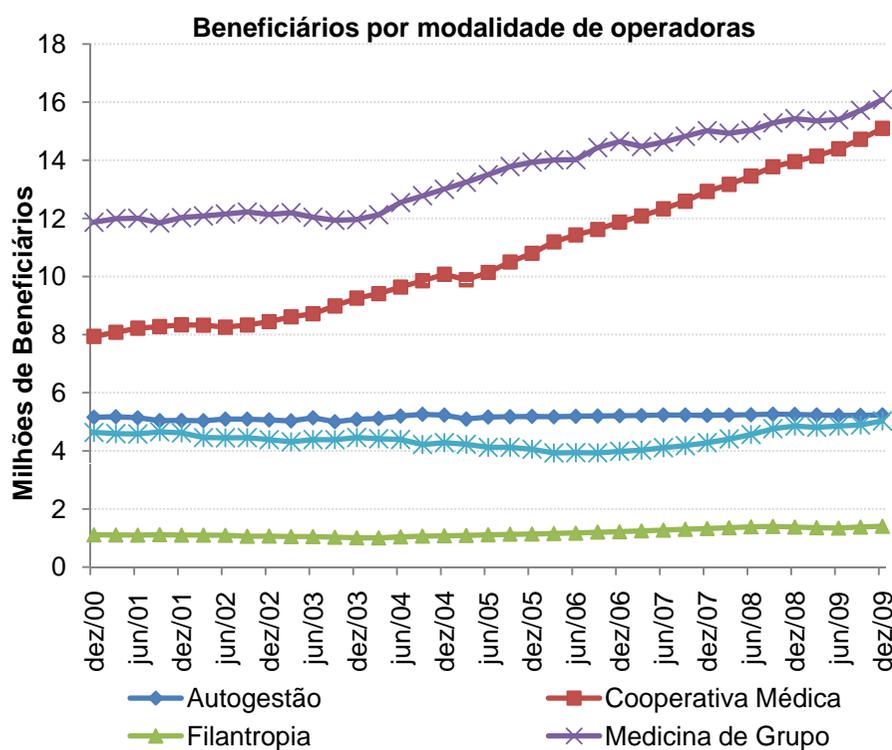
Concentração - Regiões Metropolitanas

Regiões Metropolitanas	Operadoras	Beneficiários (em mil)	C4	HHI
São Paulo	761	9.745	36,1	4,9
Rio de Janeiro	599	4.429	38,7	5,2
Belo Horizonte	449	1.729	50,7	14,5
Porto Alegre	355	1.170	42,7	6,9
Recife	295	988	33,2	4,8
Salvador	349	872	34,5	5,3
Cuiabá	129	224	73,4	29,7
Interior	200	70	63,0	12,5

Caderno de Informação da ANS - Dez/2009 (Dados até Set/2009)

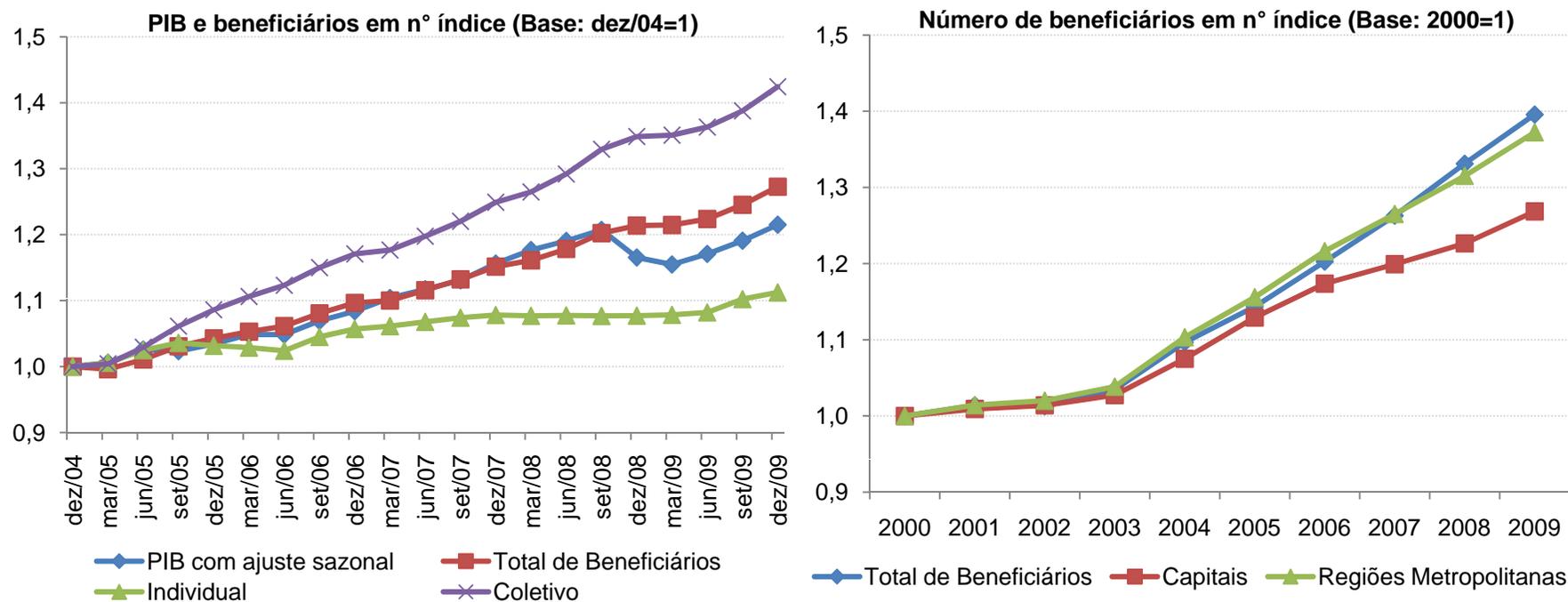
Mercado

Beneficiários por tipo de operador



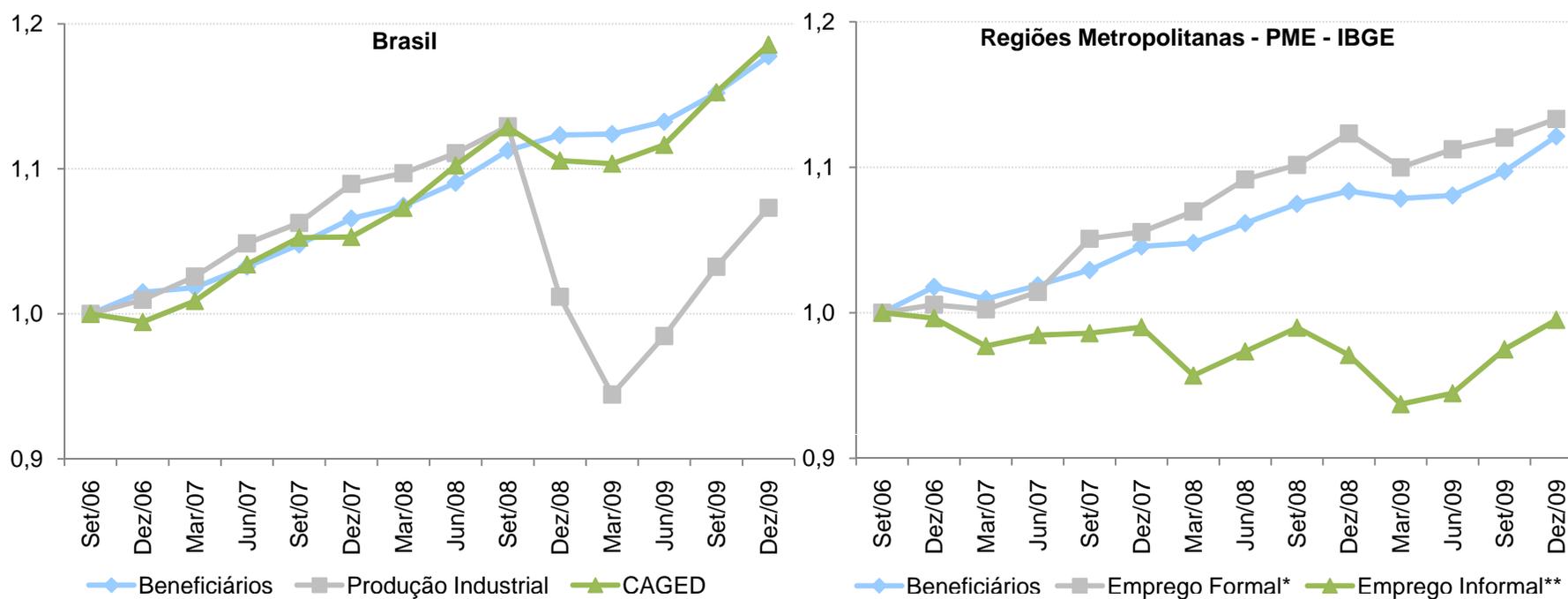
Fonte: ANS-Tabnet: Pesquisado em 12/Abr/10; Elaboração: IESS

Desempenho econômico



Fonte: ANS-Tabnet: Pesquisado em 12/Abr/10 e IBGE; Elaboração: IESS

Desempenho econômico



RM: Recife, Salvador, BH, RJ, SP e Porto Alegre.
 * Empregados com carteira, Empregadores e Estatutários.
 ** Empregados sem carteira e Conta própria.

Fonte: ANS-Tabnet: Pesquisado em 12/Abr/10, CAGED e IBGE; Elaboração: IESS

Taxas de crescimento - ano e trimestre

Pl. Médicos	Média trimestral %			Variação Trimestral - %				
	2007	2008	2009	4T/08	1T/09	2T/09	3T/09	4T/09
Brasil	1,2	1,3	1,2	1,0	0,1	0,8	1,8	2,2
Autogestões								

Fonte: ANS-Tabnet: Pesquisado em 12/Abr/10; Elaboração: IESS

Taxas de crescimento - ano e trimestre

Pl. Médicos	Média trimestral %			Variação Trimestral - %				
	2007	2008	2009	4T/08	1T/09	2T/09	3T/09	4T/09
Brasil	1,2	1,3	1,2	1,0	0,1	0,8	1,8	2,2
Autogestões	0,1	0,2	-0,1	-0,1	-0,4	-0,3	0,1	0,3

Fonte: ANS-Tabnet: Pesquisado em 12/Abr/10; Elaboração: IESS

Taxas de crescimento anual e trimestral

Individuais	Média trimestral %			Variação Trimestral %				
	2007	2008	2009	4T/08	1T/09	2Tr09	3T/09	4T/09
Brasil	0,5	0,0	0,8	0,0	0,1	0,3	1,9	0,9
Autogestões	-1,8	-2,6	-1,5	-3,2	-3,0	-2,8	-0,1	0,0

Fonte: ANS-Tabnet: Pesquisado em 12/Abr/10; Elaboração: IESS

Taxas de crescimento anual e trimestral

Individuais	Média trimestral %			Variação Trimestral %				
	2007	2008	2009	4T/08	1T/09	2Tr09	3T/09	4T/09
Brasil	0,5	0,0	0,8	0,0	0,1	0,3	1,9	0,9
Autogestões	-1,8	-2,6	-1,5	-3,2	-3,0	-2,8	-0,1	0,0

Coletivos	Média (%)			Variação Trimestral (%)				
	2007	2008	2009	4T/08	1T/09	2T/09	3T/09	4T/09
Brasil	1,6	1,9	1,4	1,5	0,1	0,9	1,8	2,6
Autogestões	0,2	0,4	-0,1	0,3	-0,2	-0,2	0,0	0,1

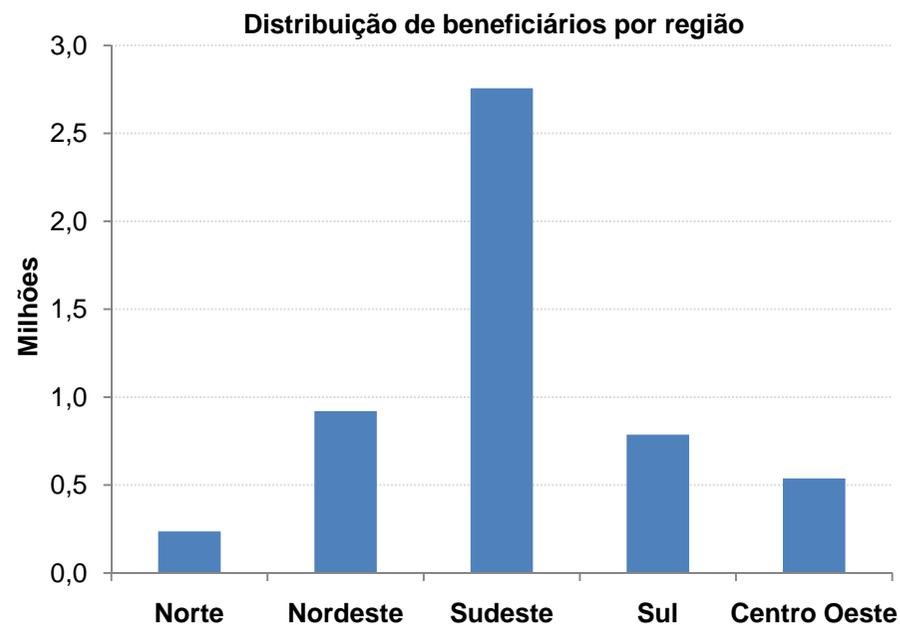
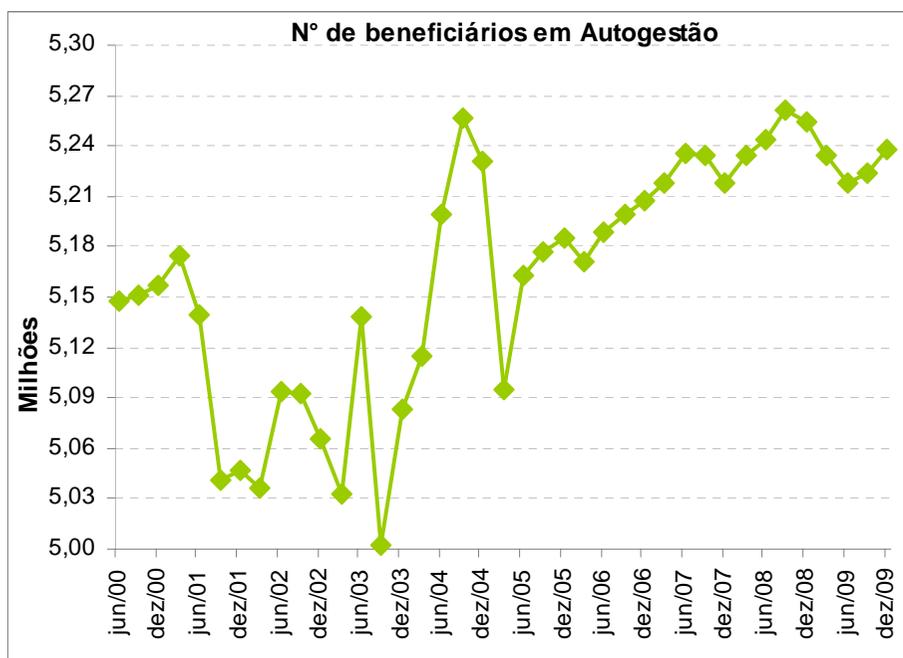
Fonte: ANS-Tabnet: Pesquisado em 12/Abr/10; Elaboração: IESS

Estrutura etária

Autogestão: Beneficiários por faixa etária	Dez/08 (%)	Dez/09 (%)	Variação (%)
00-18	21,8	20,9	-4,2
19-23	8,4	8,0	-4,5
24-28	8,0	8,0	0,4
29-33	6,9	7,3	6,6
34-38	5,9	6,1	2,0
39-43	6,7	6,4	-4,6
44-48	8,0	7,8	-1,5
49-53	8,1	8,1	0,0
54-58	7,1	7,3	3,8
59 ou mais	19,0	19,9	4,5

60 ou mais na população = 10%

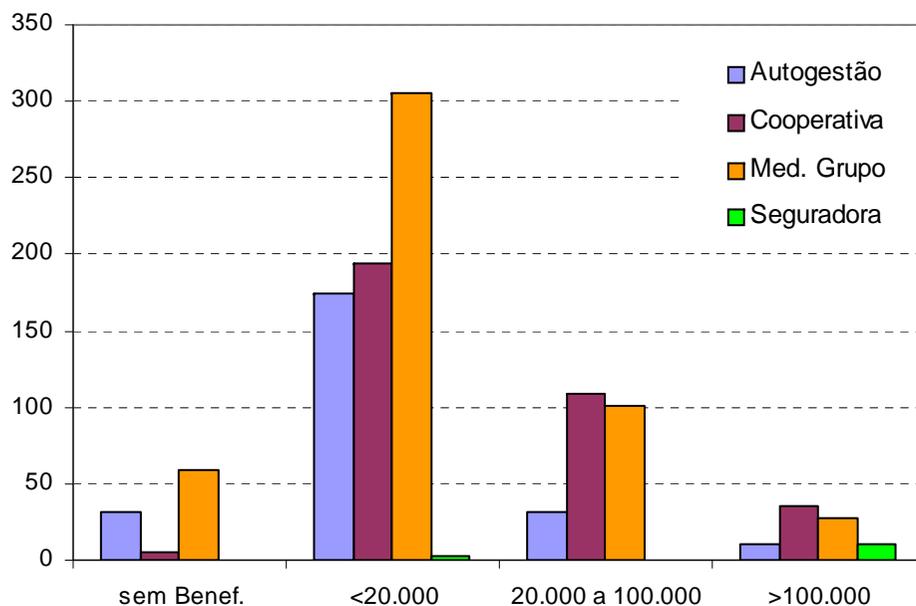
Porte e Região na Autogestão



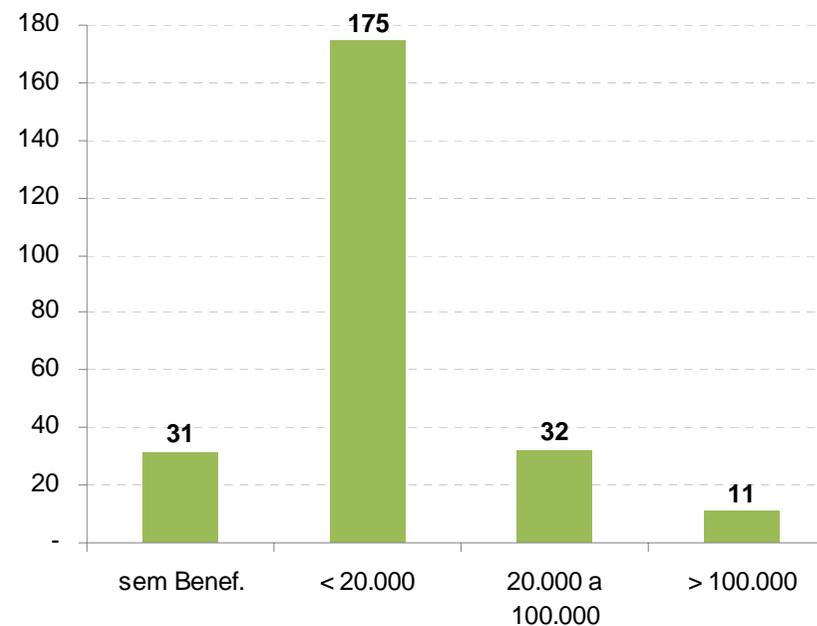
Fonte: ANS-Tabnet: Pesquisado em 12/Abr/10; Elaboração: IESS

Porte e Região na Autogestão

Operadoras por porte



Autogestões por porte



Fonte: ANS-Tabnet: Pesquisado em 12/Abr/10; Elaboração: IESS

Autogestões por porte

	Autogestões	Beneficiários
	Total	5.238.087
1	346659-CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS FUNCIONÁRIOS DO BA	677.317
2	323080-GEAP FUNDAÇÃO DE SEGURIDADE SOCIAL	648.117
3	353761-EMPRESA BRASILEIRA DE CORREIOS E TELÉGRAFOS	355.081
4	366871-PETRÓLEO BRASILEIRO S.A.-PETROBRAS	246.324
5	312924-CAIXA ECONÔMICA FEDERAL	235.969
6	382540-ASSOC. BENEF. PROFESSORES PUB. AT. E INAT.	220.506
7	324477-CAIXA DE PREVIDÊNCIA E ASSISTÊNCIA DOS SERV	165.812
8	345695-CIA. VALE DO RIO DOCE S/A	141.543
9	413534-CAIXA DE ASSISTENCIA DOS SERVIDORES DO ESTA	114.545
10	312126-FUNDAÇÃO SAÚDE ITAÚ	114.012
11	315478-FUNDAÇÃO CESP	107.144
45	315044-FUNDAÇÃO CELESC DE SEGURIDADE SOCIAL - CELO	19.944
110	356891-ELETROSUL CENTRAIS ELÉTRICAS S/A	4.977
217	334782-EMBRAPA - EMPRESA BRASILEIRA DE PESQUISA AG	1

Fonte: ANS-Tabnet: Pesquisado em 12/Abr/10; Elaboração: IESS

VCMH – Custos Crescentes

Índice de despesas

*Variação de preço não mede variação
de despesas ou custos*

$$\text{Custo} = P \times Q$$

- Inflação: mede variação de preços
- Variação de custos é a soma de:
Variação de preços e variação na
quantidade ou frequência

$$\frac{\Delta C}{C} = \frac{\Delta P}{P} + \frac{\Delta Q}{Q} + \frac{\Delta P \times \Delta Q}{C}$$

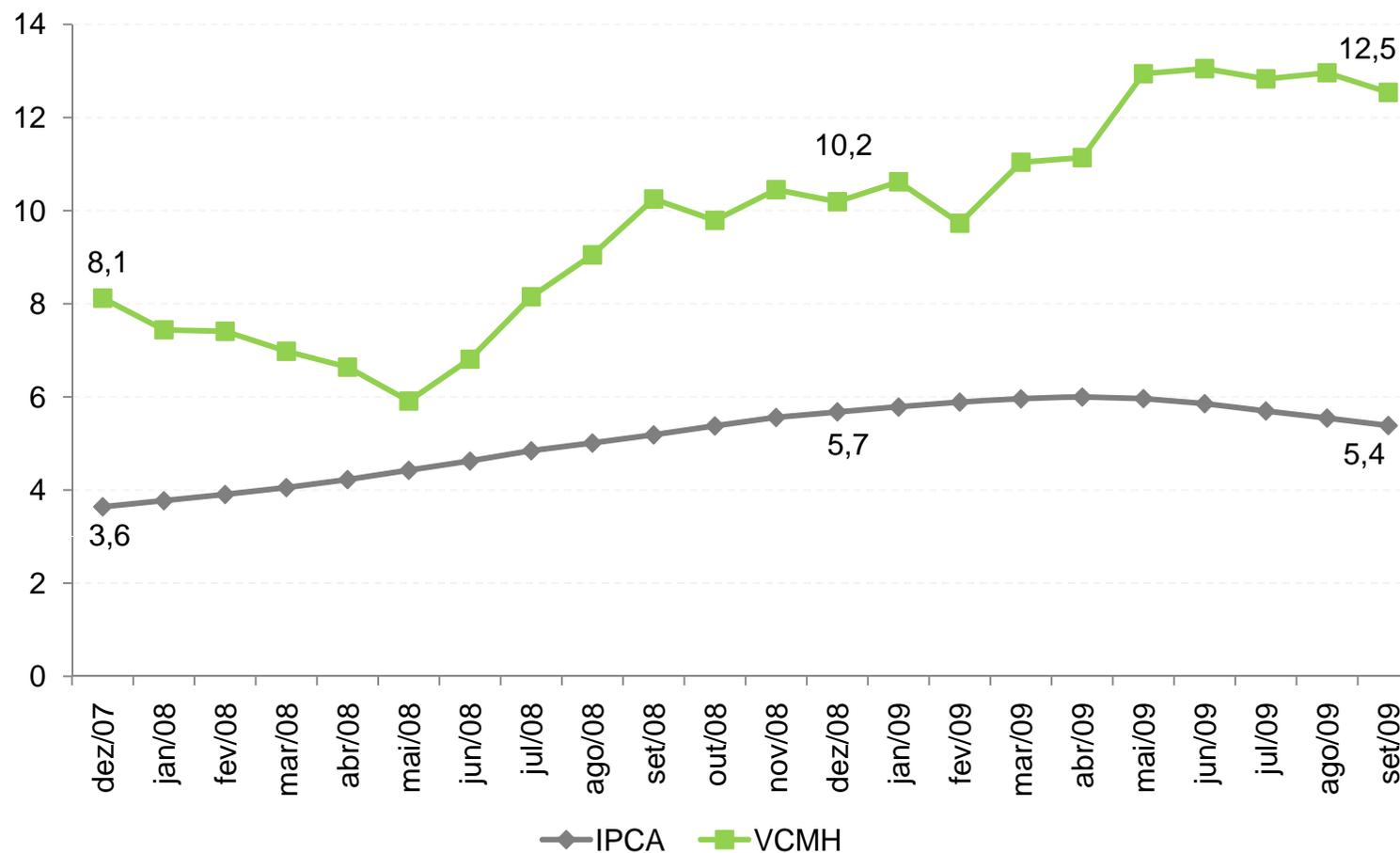
Inflação

Resultados

(Período 2) / (Período 1)	VCMH %
2007 / 2006	8,1
2008 / 2007	10,2
(Out-08 a Set-09) / (Out-07 a Set-08)	12,5

- ✓ **1,3 milhão de beneficiários individuais (18% do total)**
- ✓ **pertencentes a 6 operadoras filiados ao IESS.**
- ✓ **Calculado de acordo com metodologia ANS**
- ✓ **operadora por operadora para 5 grandes grupos de procedimentos médicos e quatro padrões de planos.**

VCMH – Planos individuais



Nota: cada ponto do gráfico se refere à variação dos 12 meses terminados no mês em relação aos 12 meses imediatamente anteriores. Série revisada.

EUA - Exemplo

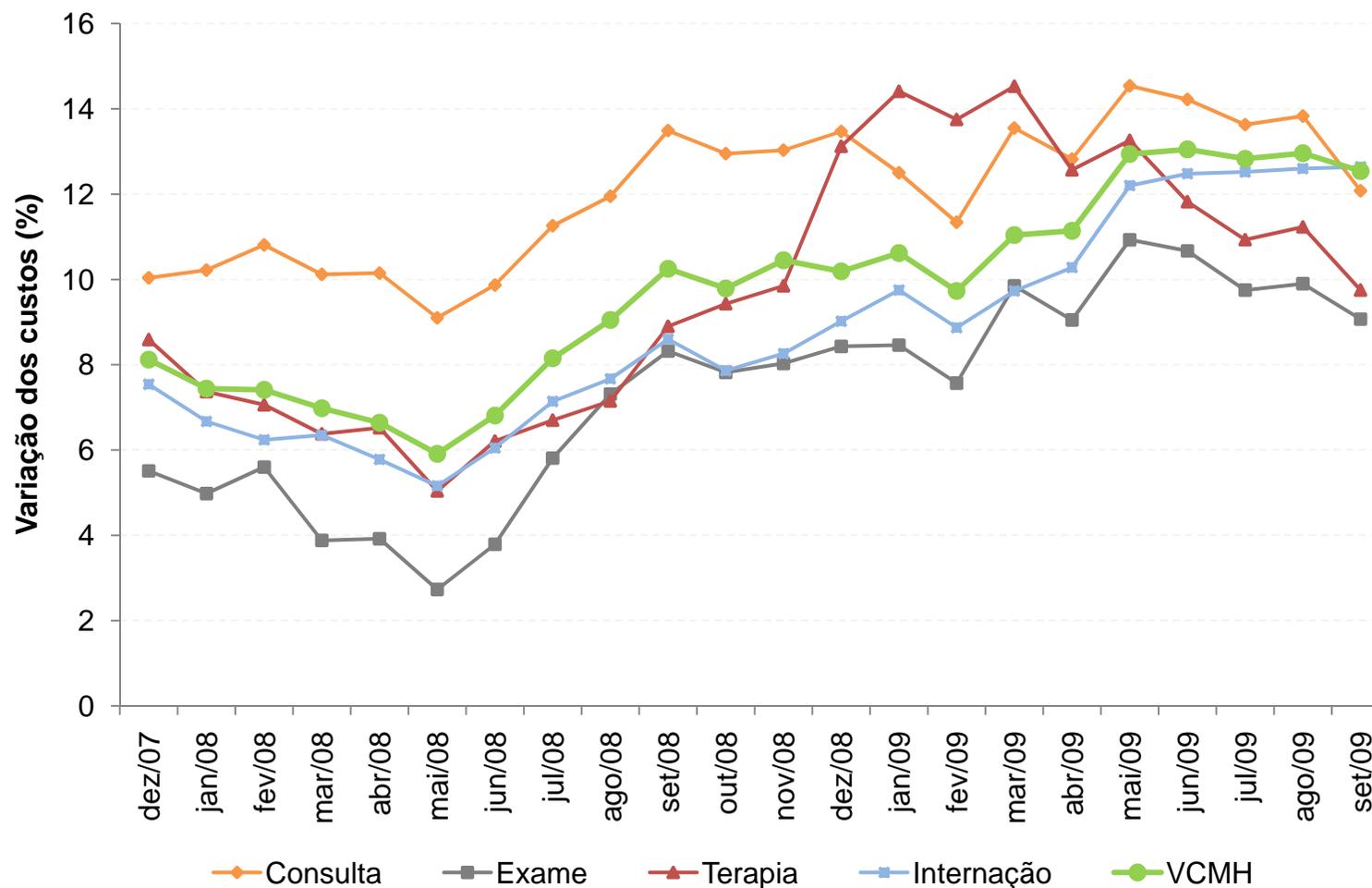
Percent Annual Increase in National Health Expenditures (NHE) per Capita vs. Increase in Consumer Price Index (CPI), 1980-2007



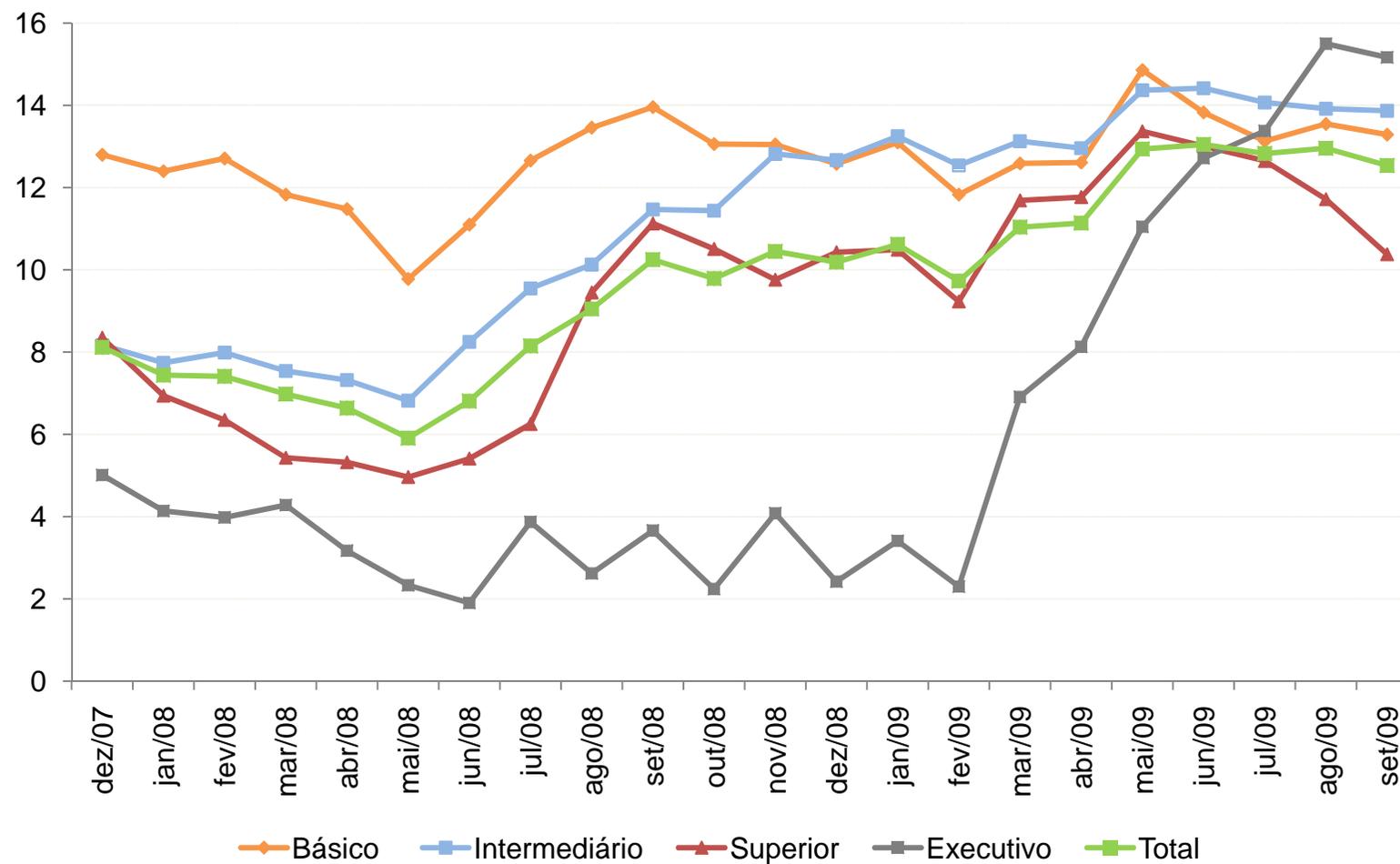
Source: Kaiser Family Foundation calculations using NHE data from Centers for Medicare and Medicaid Services, Office of the Actuary, National Health Statistics Group, at <http://www.cms.hhs.gov/NationalHealthExpendData/> (see Historical; NHE summary including share of GDP, CY 1960-2007; file nhegdp07.zip), and CPI data from Bureau of Labor Statistics at <ftp://ftp.bls.gov/pub/special.requests/cpi/cpiiai.txt> (All Urban Consumers, All Items, 1982-1984=100, Not Seasonally Adjusted, U.S. city average).



VCMH por grupos de procedimentos



VCMH por padrão de plano

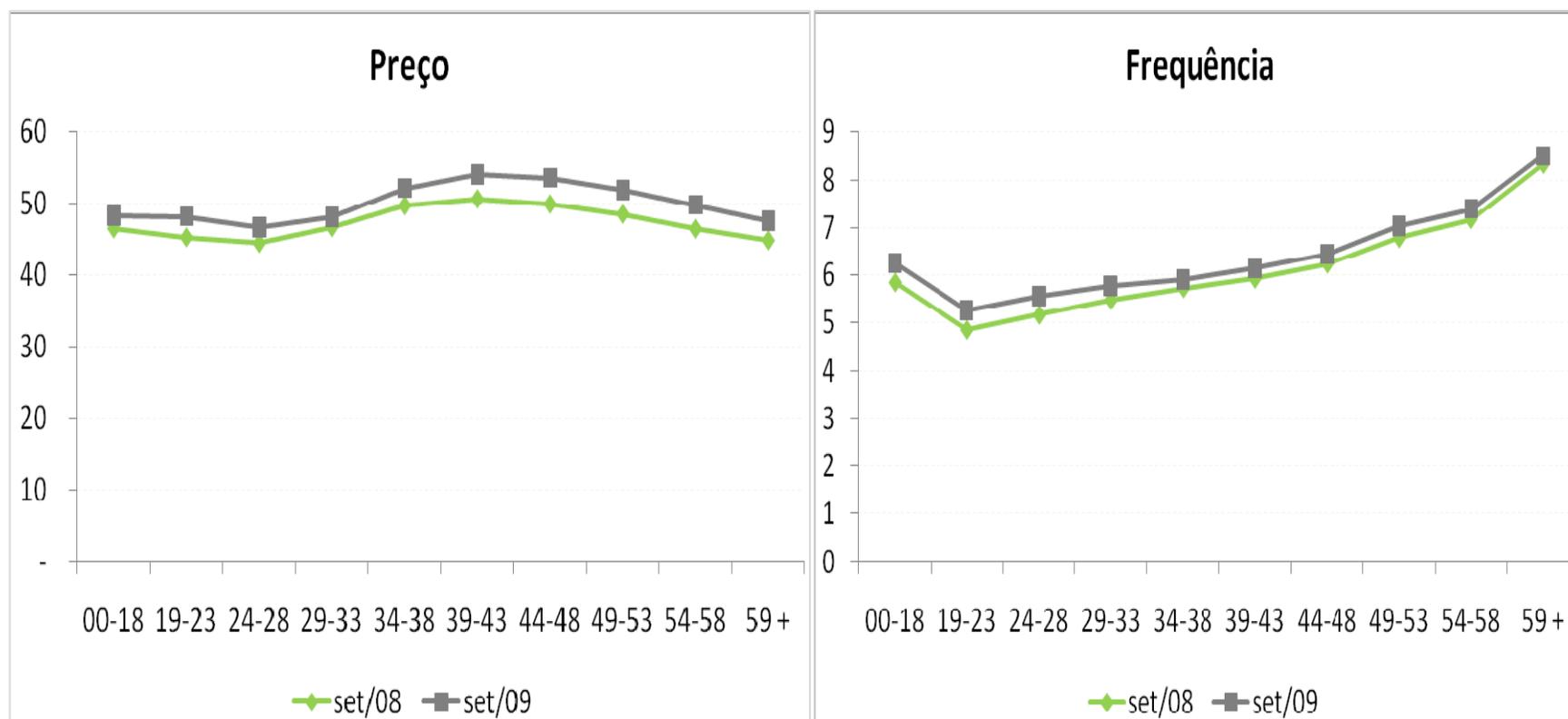


VCMH – Preço e frequência

VCMH	Frequência			Preço			Custo		
	2007/06	2008/07	Set/09	2007/06	2008/07	Set/09	2007/06	2008/07	Set/09
Consultas	-1,7	4,1	4,7	12,0	9,0	7,1	10,0	13,5	12,1
Exames	2,1	7,4	5,9	3,3	0,9	2,9	5,5	8,4	9,1
Terapias	4,7	15,2	18,7	3,8	-1,8	-7,5	8,6	13,1	9,8
OSA	0,9	11,6	9,7	6,6	7,8	11,4	7,5	20,4	22,2
Internação	8,2	8,6	1,3	-17,5	0,4	11,2	-10,8	9,0	12,6

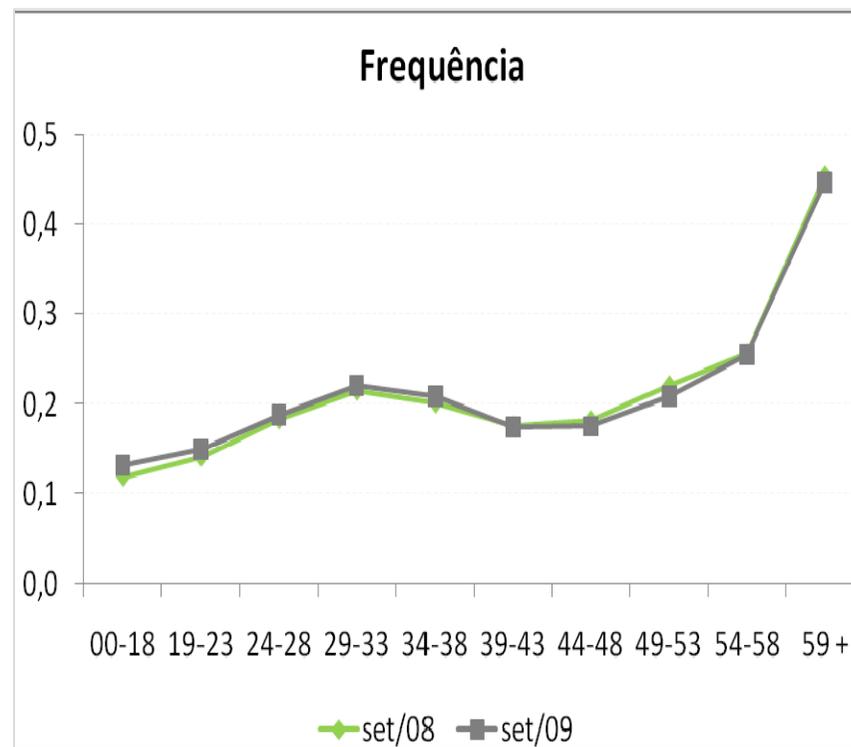
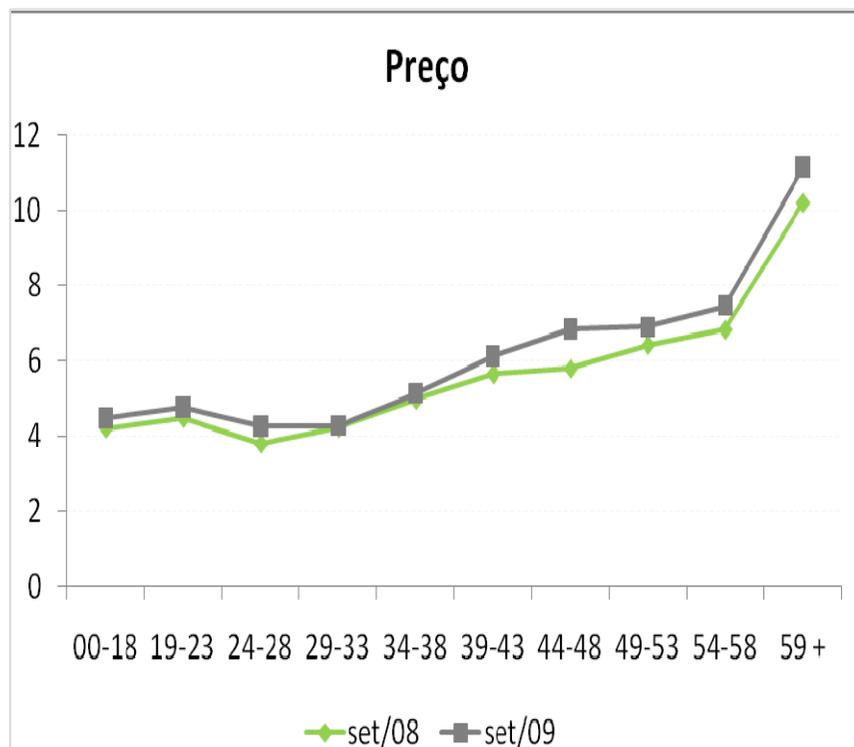
Preço unitário e frequência

Consultas



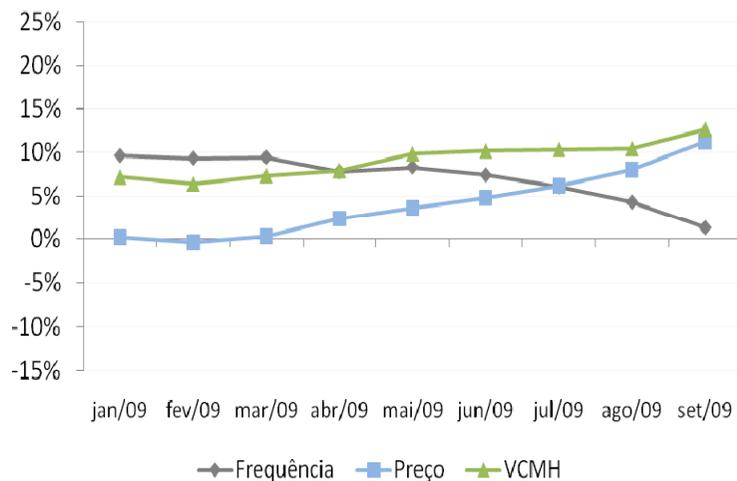
Preço unitário e frequência

Internações

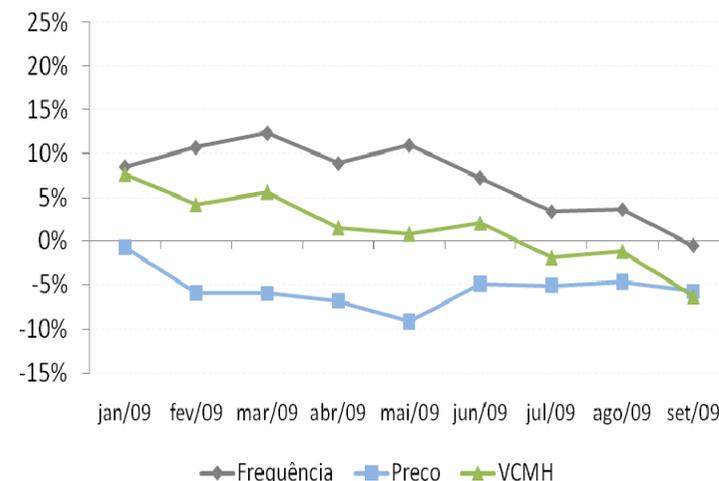


Preço unitário e frequência

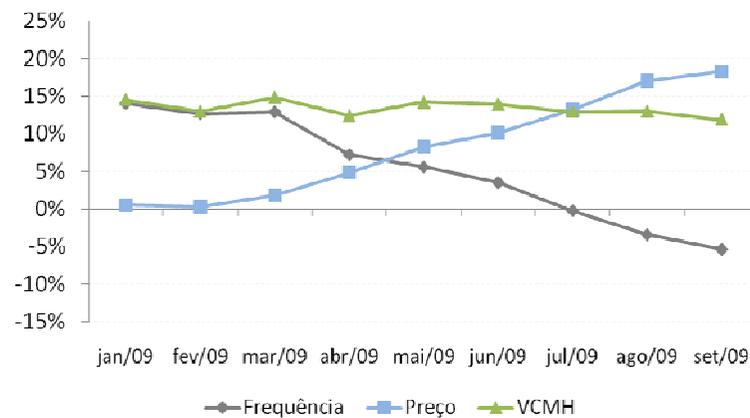
Internação



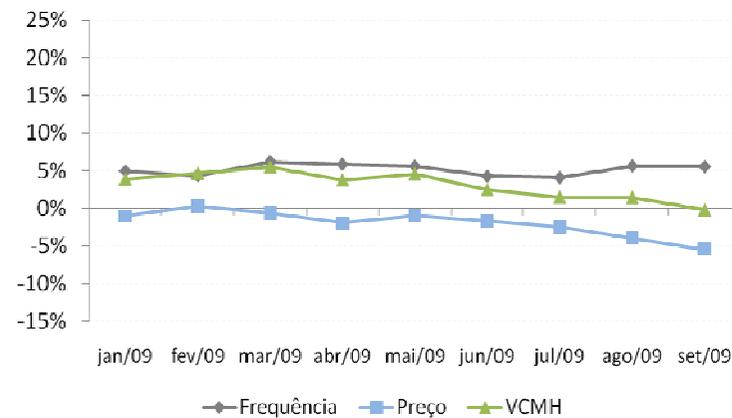
Radioterapia



Ressonância



Quimioterapia



Perspectivas

Perspectivas

- ✓ Exuberância econômica - PIB, emprego e rendas
- ✓ Competição e consolidação
- ✓ Planos individuais x coletivos
- ✓ Portabilidade e liberação de reajustes
- ✓ Novas relações entre operadoras e prestadores
- ✓ Padronização de linguagem – OPME
- ✓ Movimento pela qualidade – *Value for money*
- ✓ Qualificação e acreditação
- ✓ Modelo assistencial – operadores como promotores de saúde
- ✓ Regulação do *Home care*
- ✓ Incorporação de tecnologia
- ✓ Envelhecimento – razão de dependência: 10/100 a 36/100 em 2050

José Cechin

INSTITUTO DE ESTUDOS DE SAÚDE SUPLEMENTAR

jcechin@iess.org.br

www.iess.org.br

55 11 3706-9747