

MERCADO DE SAÚDE

TENDÊNCIAS REGULATÓRIAS

“INFLAÇÃO MÉDICA”

José Cechin

Bradesco, SP 29jun2010

icechin@iess.org.br

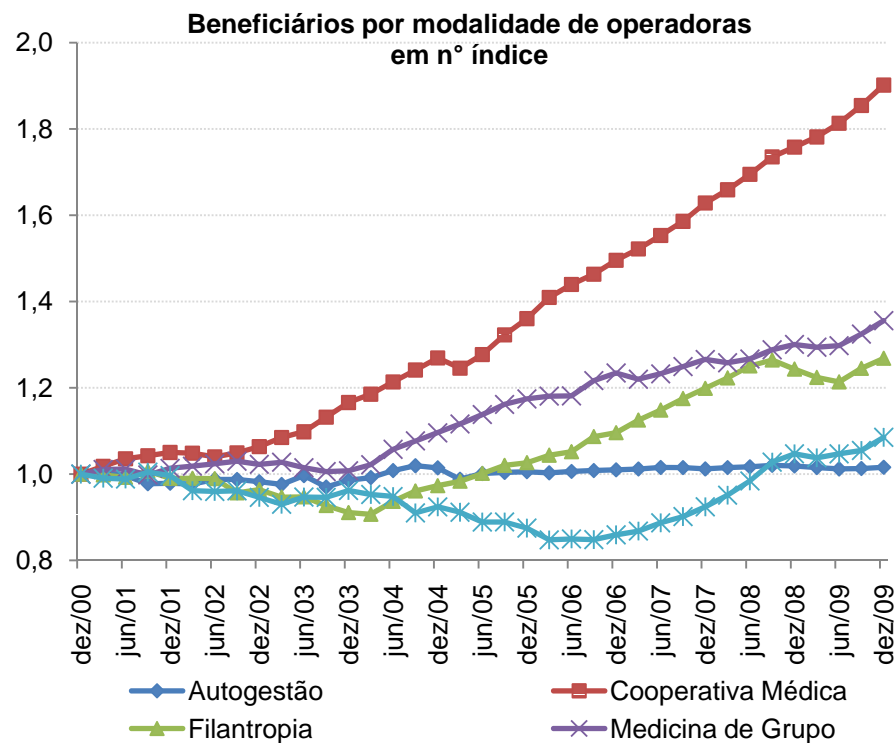
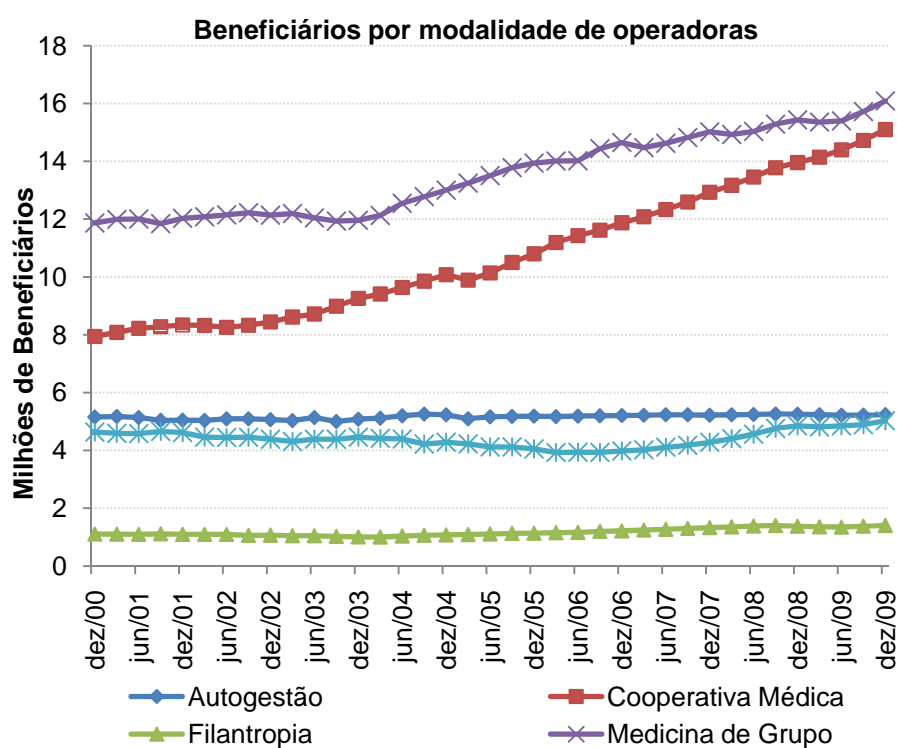
55 11 3706.9747

Agenda

- Mercado
- VCMH – custos crescentes
- Perspectivas
- Operadoras – Consolidação e concentração

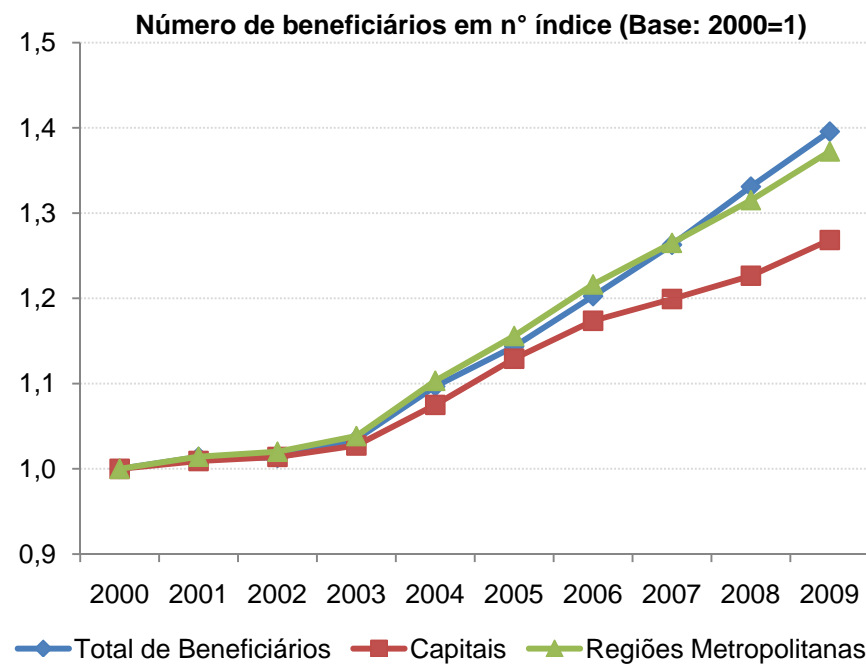
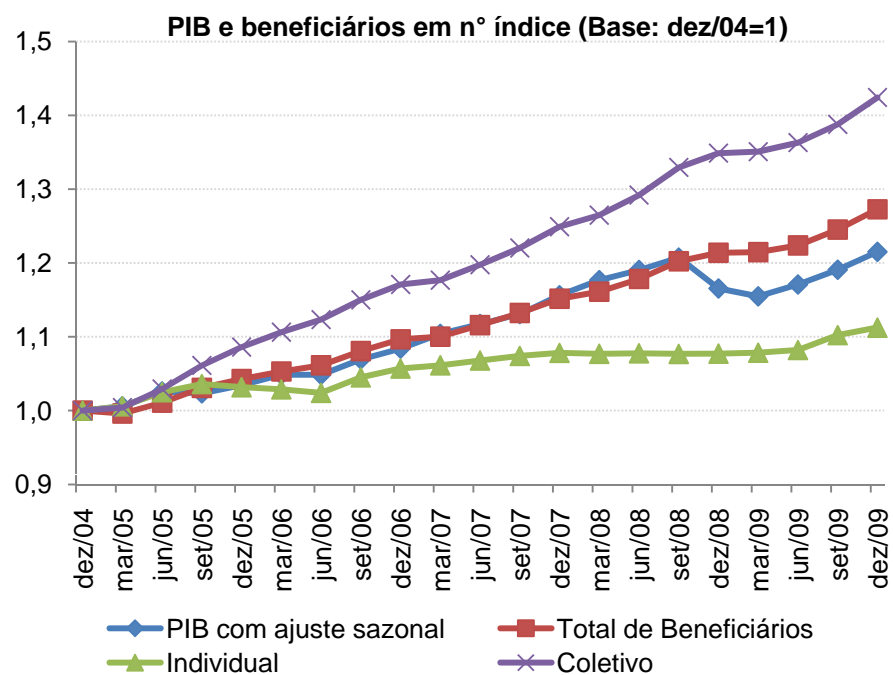
Mercado

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

Taxas de crescimento - ano e trimestre

Planos Médicos	Média trimestral - %			Variação Trimestral - %					1T10
	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	0,8

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

Taxas de crescimento - ano e trimestre

Planos Médicos	Média trimestral - %			Variação Trimestral - %					1T10
	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	0,8
Unimed	2,1	1,9	2,0	1,3	1,3	1,8	2,3	2,5	
Med. de Grupo	0,6	0,7	1,0	1,0	-0,5	0,3	2,1	2,3	
Seguradoras	1,8	3,2	0,9	1,9	-0,9	0,9	0,8	2,9	

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

Taxas de crescimento - ano e trimestre

Individuais	Média trimestral - %			Variação Trimestral (%)					1T10
	2007	2008	2009	4T/08	1T/09	2T/09	3T/09	4T/09	
Brasil	0,5	0,0	0,8	0,0	0,1	0,3	1,9	0,9	-0,2
UnimedS	0,6	0,6	1,2	0,4	0,9	1,3	1,5	1,2	
Med. de Grupo	0,9	-0,1	0,9	0,4	-0,1	0,0	2,7	1,0	
Seguradoras	-2,5	-2,7	-1,9	-2,4	-2,1	-2,0	-1,6	-1,7	

Coletivos	Média trimestral - %			Variação Trimestral - %					1T10
	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	0,1
UnimedS	2,9	2,5	2,4	1,7	1,7	2,0	2,8	3,1	
Med. de Grupo	0,7	1,2	1,2	1,5	-0,6	0,3	2,0	3,1	
Seguradoras	2,6	4,1	1,1	2,5	-0,7	1,2	0,7	3,2	

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

VCMH – despesas 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 justos é a soma de:

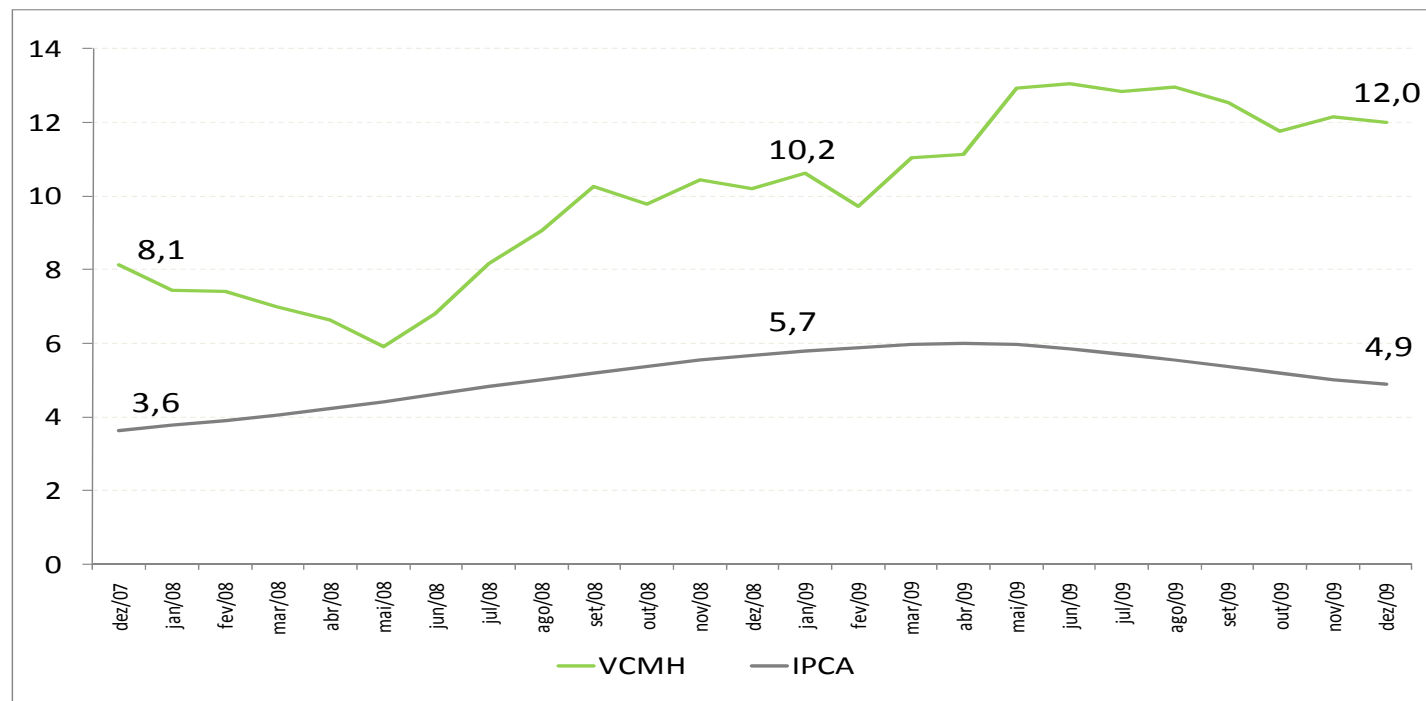
Variação de preços e

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

VCMH – planos individuais



- 1,1 milhão de beneficiários individuais (18% do total)
- pertencentes a 6 operadoras filiadas ao IESS
- Calculado de acordo com metodologia ANS
- operadora por operadora para 5 grandes grupos de procedimentos médicos

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

US - 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/cpiat.txt> (All Urban Consumers, All Items, 1982-1984=100, Not Seasonally Adjusted, U.S. city average).



VCMH – preço e frequência

	Frequência			Preço			Custo		
	2007/06	2008/07	2009/08	2007/06	2008/07	2009/08	2007/06	2008/07	2009/08
Consultas	-1,7	4,1	3,9	12,0	9,0	6,1	10,0	13,5	10,1
Exames	2,1	7,4	5,3	3,3	0,9	3,3	5,5	8,4	8,8
Terapias	4,7	15,2	17,6	3,8	-1,8	-7,2	8,6	13,1	9,1
OSA	1,1	11,7	2,6	17,7	7,8	14,0	19,1	20,4	17,0
Internação	0,9	11,7	4,5	6,5	-1,5	8,1	7,5	9,9	12,9

Estrutura etária

Faixas Etárias	Beneficiários (Mil e %)		Prêmios (R\$)		Despesas (R\$)	
	2006	2009	2006	2009	2006	2009
00-18	21,7	21,5	1.290		1.025	
19-58	59,1	56,2	3.041		2.137	
59 ou mais	19,2	22,3	7.742		6.612	
Total e Média	1.147	1.111	3.564	3.712	2.755	2.895
Varição			4,2%		5,1%	
Sinistralidade					77,3%	78,0%

Perspectivas

Economia e saúde - perspectivas

- ✓ Exuberância econômica - PIB, emprego e rendas
- ✓ Crescimento acelerado do número de beneficiários
 - ✓ Competição, consolidação
 - ✓ Individuais vs coletivos
 - ✓ Congestionamento da rede prestadora – oportunidades?
- ✓ Portabilidade e liberação de reajustes
- ✓ Novas relações entre operadoras e prestadores
- ✓ Movimento pela qualidade – *Value for money*
 - ✓ Qualificação e acreditação
 - ✓ Modelo assistencial – operadores como promotores de saúde
 - ✓ Incorporação de tecnologia mediante avaliação de custo-efetividade
- ✓ Envelhecimento – razão de dependência



José Cechin

INSTITUTO DE ESTUDOS DE SAÚDE SUPLEMENTAR

jcechin@iess.org.br

www.iess.org.br

55 11 37069747

Operadoras

Consolidação e Concentração

Operadores – participação no mercado

Brasil	Setembro/09		2008
Tipos	Operadores	Beneficiários (%)	Receitas (%)
Seguradoras	13	11,7	18,3
Medicinas de Grupo	497	37,6	29,1
Cooperativas	343	35,1	35,3
Auto-gestões	250	12,3	11,8
Filantropia	97	3,2	3,7

Concentração - Regiões Metropolitanas

MA	Operadores	Beneficiários (000)	C4	HHI
SP	761	9.745	36,1	4,9
RJ	599	4.429	38,7	5,2
BH	449	1.729	50,7	14,5
PA	355	1.170	42,7	6,9
Recife	295	988	33,2	4,8
Salvador	349	872	34,5	5,3

Mato Grosso				
Cuiabá	129	224	73,4	29,7
Interior	200	70	63,0	12,5

Estrutura etária

