

# Saúde Suplementar

## Quadro econômico e desafios

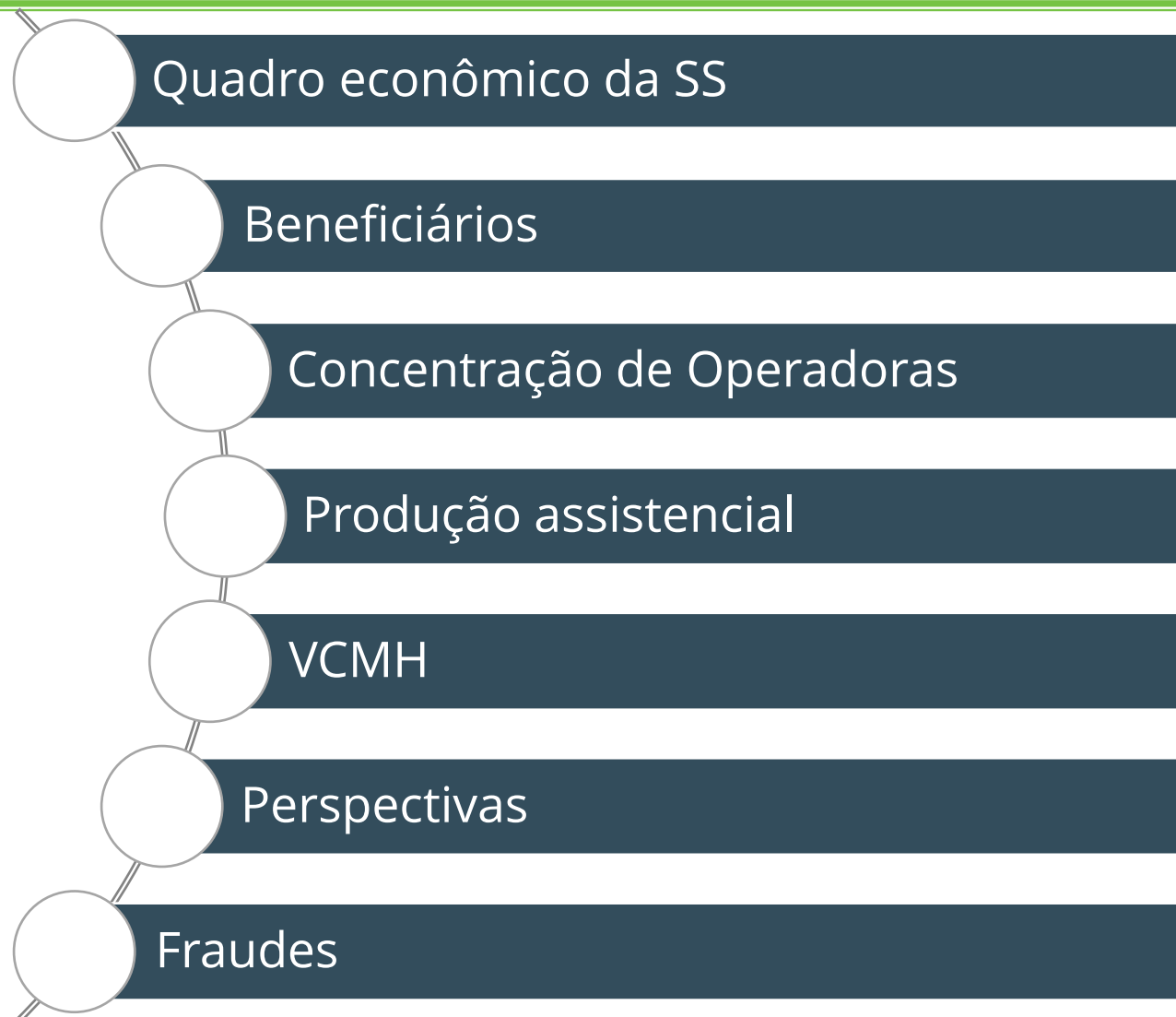
**Dr. José Cechin**  
**Superintendente Executivo do IESS**  
jcechin@iess.org.br  
+55 11 3709-4980  
[www.iess.org.br](http://www.iess.org.br)

*São Paulo, 07 de novembro de 2023*



# **SOBRE O IESS**

# AGENDA DE HOJE – PLANOS MÉDICO-HOSPITALARES





# QUADRO ECONÔMICO DA SS

# Receitas e Despesas Operacionais (R\$ bi Valores nominais)

	2018	2019	2020	2021	2022	até 2° tri/2023	2023*	2023**
Receitas contraprestações	192,1	207,6	217,5	239,2	231,8	131,7	264,3	272,8
Outras operacionais	13,1	12,6	10,7	12,9	15,6	9,1	16,2	16,2
Despesas assistenciais	159,8	172,8	165,8	206,1	206,5	115,6	232,1	231,3
Despesas Adm. Com. Outras	40,0	41,4	44,1	46,9	51,4	28,4	56,9	56,9
<b>Resultado Operacional</b>	<b>5,3</b>	<b>5,9</b>	<b>18,7</b>	<b>-0,9</b>	<b>-10,7</b>	<b>-4,3</b>	<b>-8,5</b>	<b>0,0</b>
<b>Resultado Líquido</b>	<b>8,8</b>	<b>11,8</b>	<b>17,6</b>	<b>2,6</b>	<b>-0,5</b>	<b>1,5</b>	<b>3,1</b>	<b>11,6</b>

Fontes: DIOPS/ANS/MS - 25/08/2023 e FIP - 12/2006. Extraído pelo IESS em novembro de 2023.

## Hipótese para 2023:

\* 2º semestre repete o primeiro.

\*\* Beneficiários crescem 0,5% ao trimestre, resultado operacional 0,0

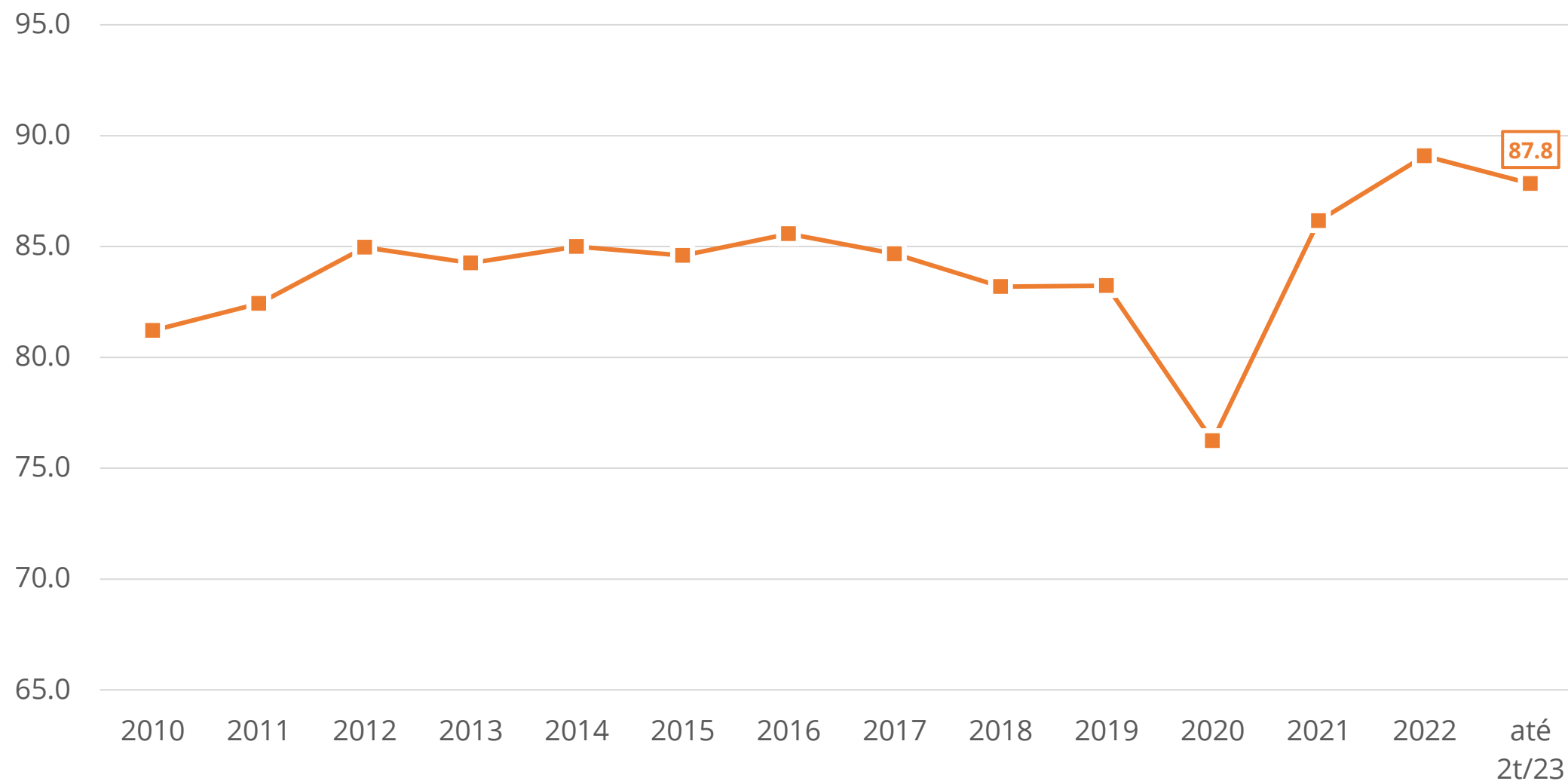
# Receitas e Despesas - média anual por período (R\$ bi)

	2018/2019	2020/2023*	2020/2023**
Valores nominais			
Operacional	5,6	-0,4	2,2
Líquido	9,9	5,7	7,8
Valores reais IPCA			
Operacional	7,3	0,7	2,8
Líquido	13,3	6,8	9,0

**Hipótese para 2023: \* 2º semestre repete o primeiro. \*\* Resultado operacional ZERO em 2023.**

**Para resultado operacional zero, o ticket médio precisa passar de R\$ 434,01 do primeiro semestre para R\$ 447,53 no segundo semestre**

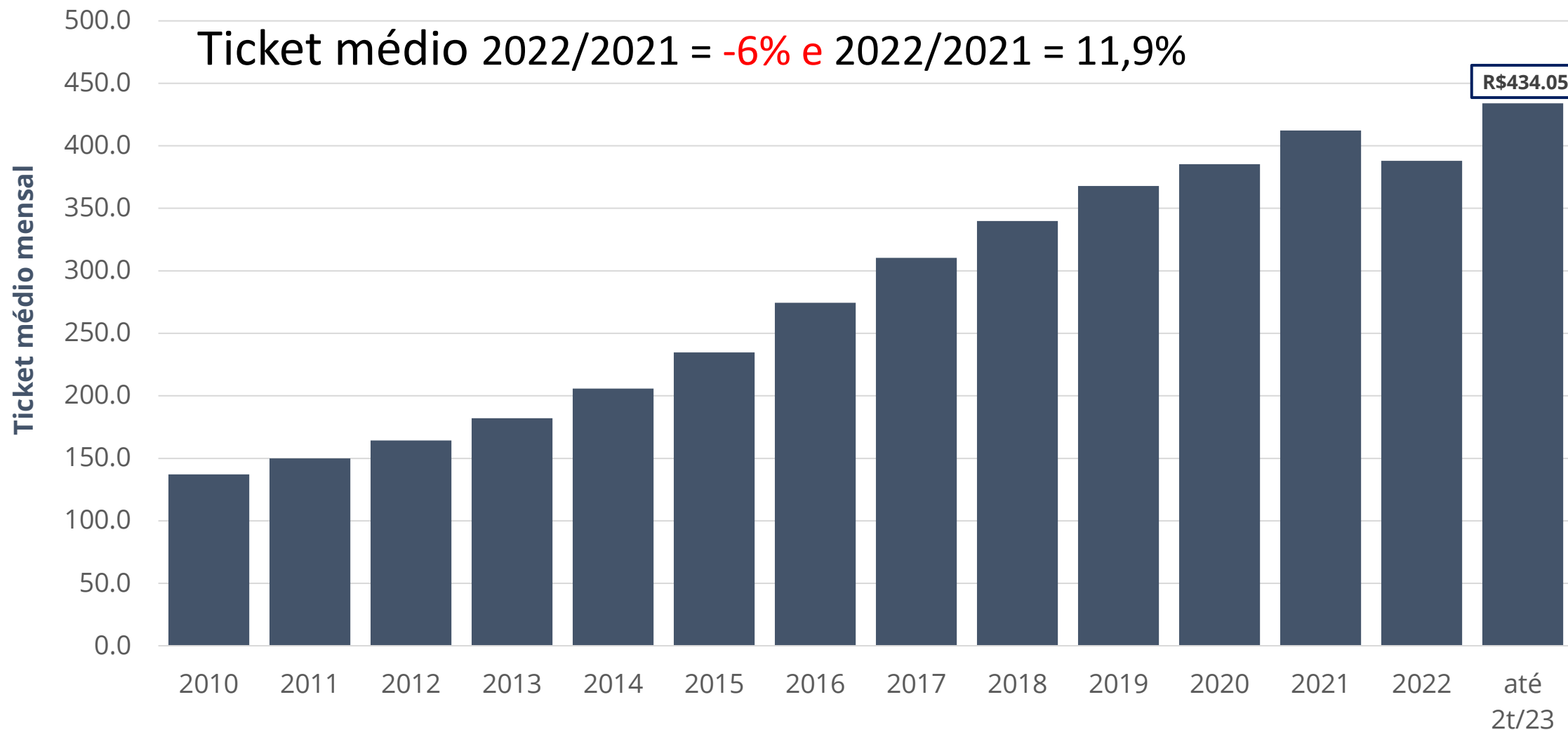
# Sinistralidade (%)



Fontes: DIOPS/ANS/MS - 25/08/2023 e FIP - 12/2006. Extraído pelo IESS em setembro de 2023.

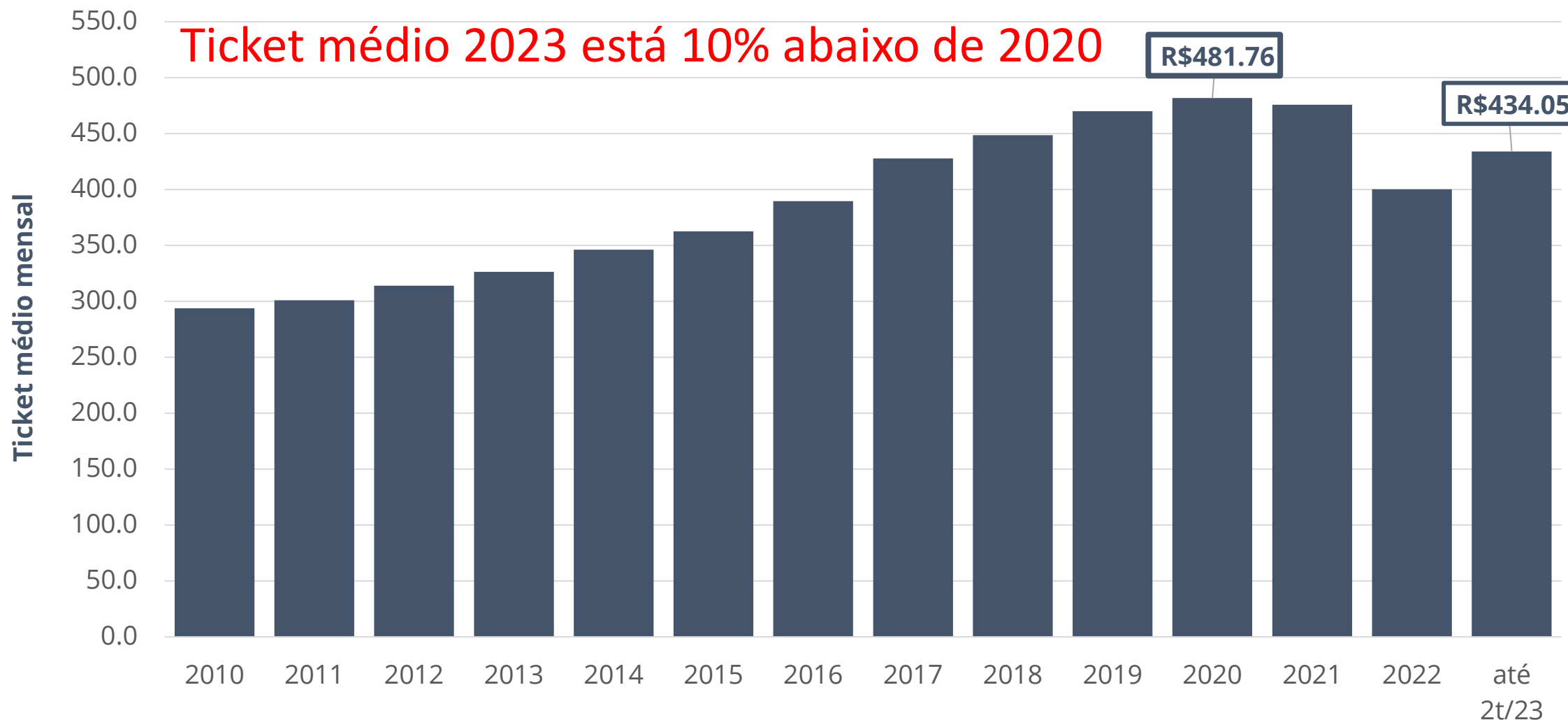
Nota: Ticket médio mensal é receita assistencial por número de beneficiários pelo número de meses referentes.

# Ticket médio mensal (R\$ nominal)





# Ticket médio mensal (R\$ valores reais pelo IPCA)



---

Sinistralidade alta por diminuição da receita e aumento da despesa

- Queda da receita por redução do ticket médio:
    - reajustes negativos ou não aplicados em 2020 e 2021
    - preferências dos compradores por planos mais baratos
    - migração de planos caros para planos baratos
  - Aumento de despesa por:
    - Aumento de beneficiários e da frequência de utilização
    - Casos mais graves e preços mais altos
    - Incorporação de tecnologia: fast track na ANVISA, novas incorporações, rol dinâmico, fim dos limites para terapias com profissionais de nível superior não médicos, terapias avançadas, terapias múltiplas continuadas (TEA)
    - Regulatório: decisão STJ (Rol), comoção nacional, fim dos limites, Rol dinâmico, PL do rol
-

Zolgensma para tratar AME  
tem custo de R\$ 7,2 milhões



Fonte: <https://www.istoedinheiro.com.br/ministros-autorizam-compra-do-remedio-mais-caro-do-mundo/>

Custo aproximado da  
terapia CART-T

**\$411,278**

Median drug cost

**\$610,999**

Median total cost of care

**\$1 million+**

Total cost of care<sup>a</sup>



Fonte: <https://www.pharmacypracticenews.com/Clinical/Article/10-21/Hospitals-Still-Grappling-With-1-M-Price-Tag-for-CAR-T-Rx/64913?ses=ogst>

# Terapias contínuas ilimitadas aumentam gastos

- Antes limitadas, a partir de agosto de 2022 terapias como fonoaudiologia, psicologia, terapia ocupacional e fisioterapia passaram a ter cobertura ilimitada
- Passível de abusos em grande escala
- Grande volume de consultas e terapias aumentará os custos às operadoras.



Fonte: <https://www.gov.br/ans/pt-br/assuntos/noticias/periodo-eleitoral/ans-acaba-com-limites-de-cobertura-de-quatro-categorias-profissionais>

## Política de recuperar ticket médio será sustentável?

- Ticket médio do primeiro semestre de 2023 estava abaixo do ticket médio de 2021 e 2020.
- Compradores têm dificuldade de arcar com tickets altos que vêm demandados
- Continuidade da preferência por planos de ticket médio mais baixo
  - aponta para dificuldades maiores para SES

*Observaremos saídas de beneficiários?*

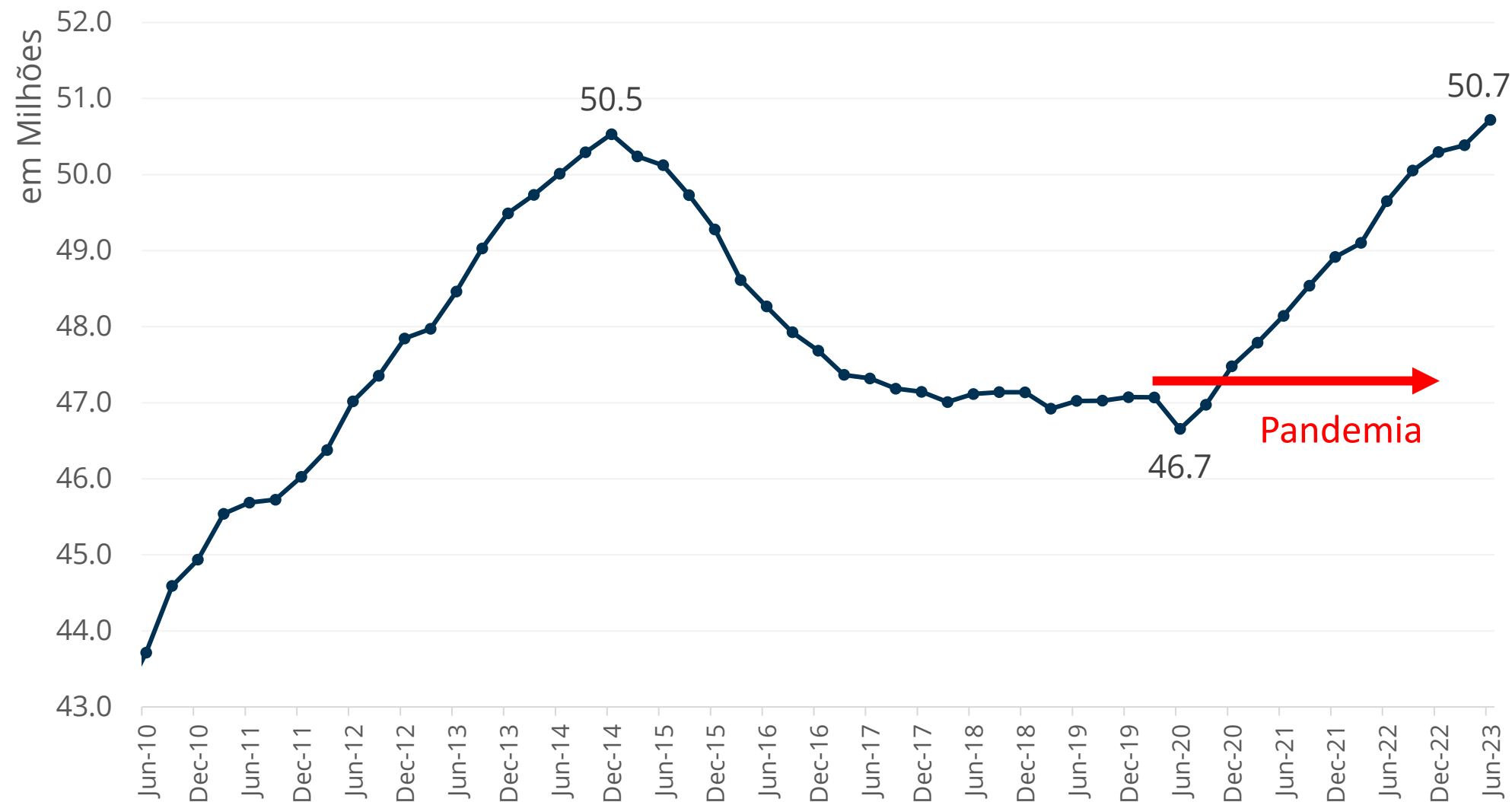
---

A blurred background image of a surgical team in an operating room. Several surgeons in blue scrubs and masks are visible, working on a patient. The scene is dimly lit, with the primary light source coming from the surgical lights, creating a professional and clinical atmosphere.

# BENEFICIÁRIOS

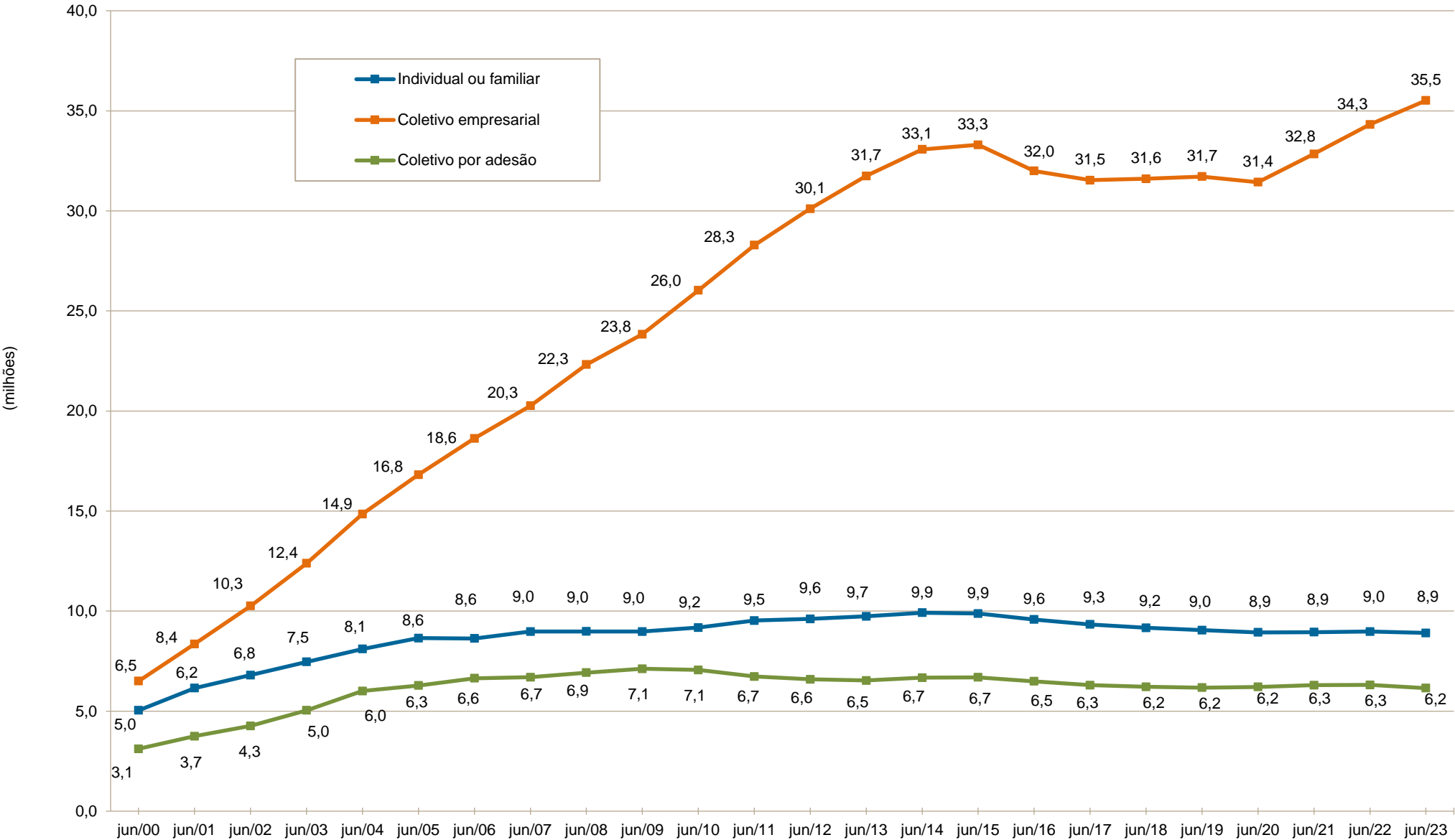


# Beneficiários médico-hospitalares



Fonte: SIB/ANS/MS – 07/2023. Nota: Os tipos de contratação classificados como “Coletivo não identificado” e “Não informado” foram omitidos do gráfico.

# Beneficiários médico-hospitalares por tipo de contratação

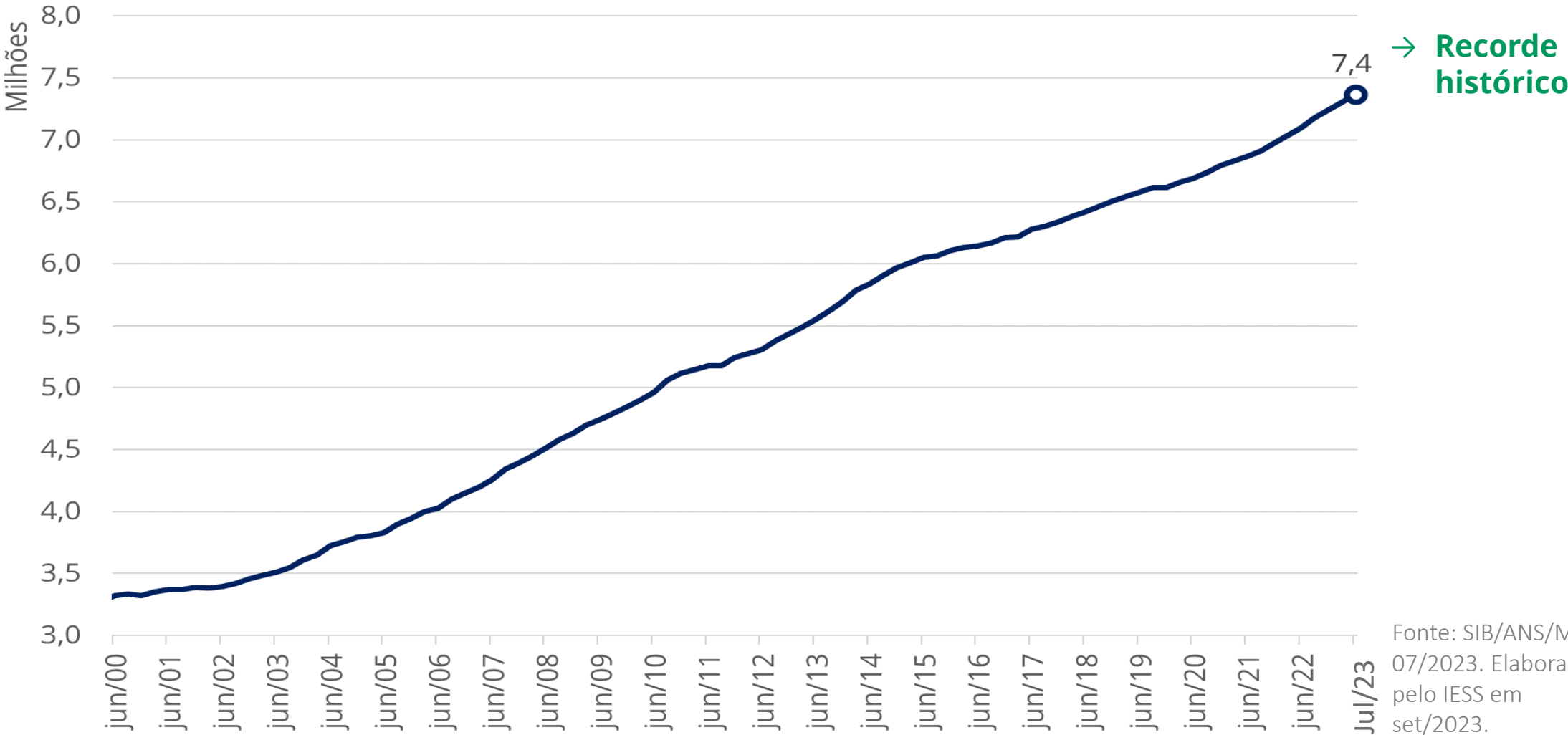


→ Destaque aos coletivos empresarias

Fonte: SIB/ANS/MS – 07/2023.  
Nota: Os tipos de contratação classificados como “Coletivo não identificado” e “Não informado” foram omitidos do gráfico.



# Beneficiários idosos (60+ anos)

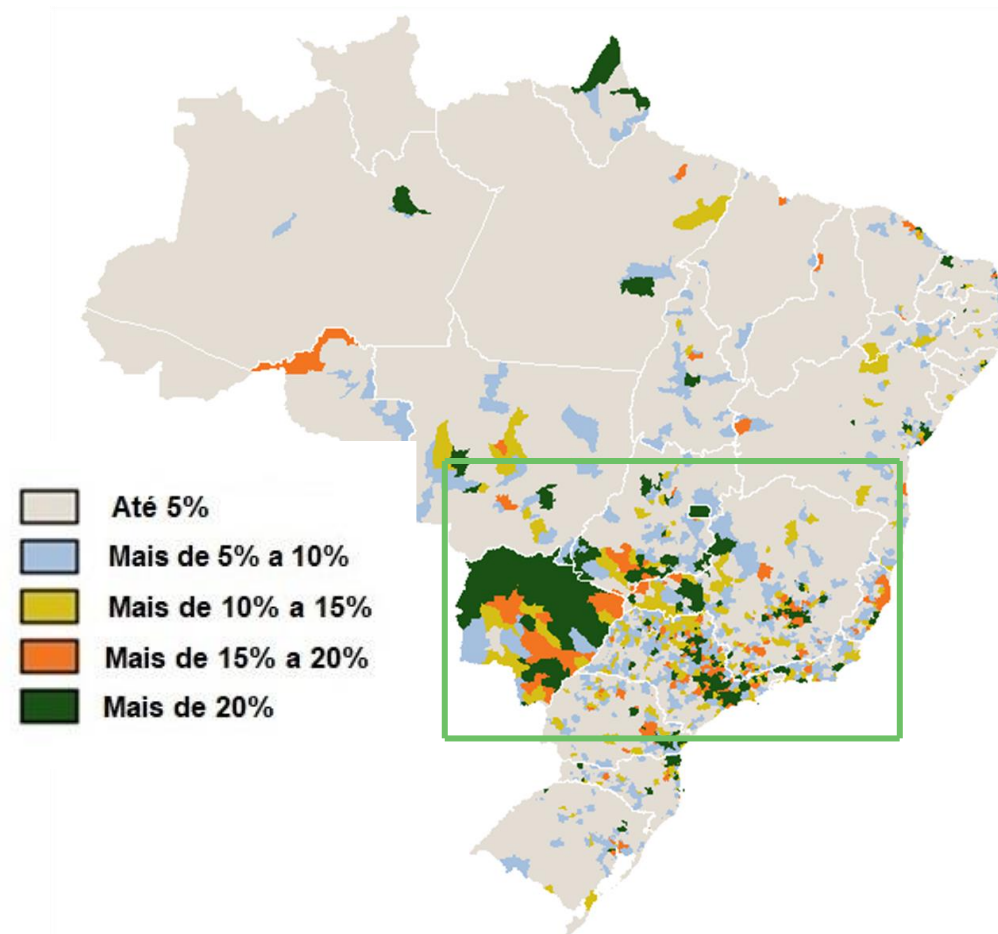
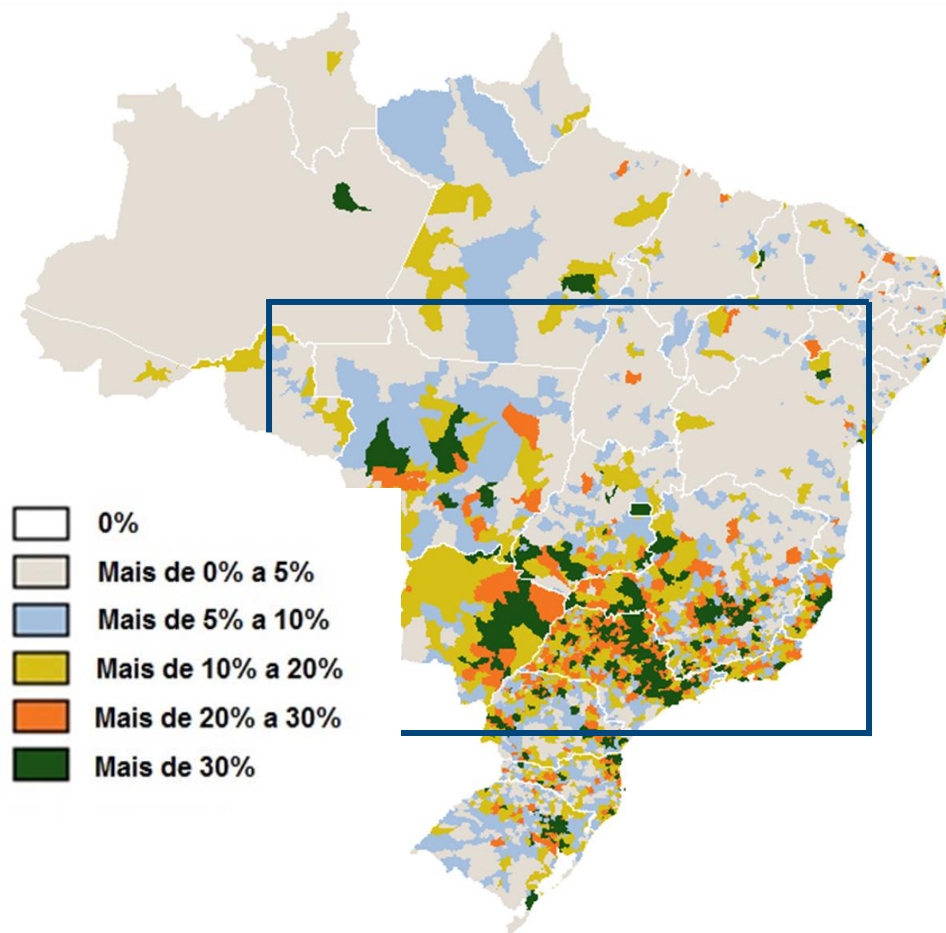


Fonte: SIB/ANS/MS - 07/2023. Elaborado pelo IESS em set/2023.

# TAXA DE COBERTURA EM JUL/23

## MÉDICO-HOSPITALAR

## EXCLUSIVAMENTE ODONTOLÓGICO



# Perda de beneficiários?

---

- *Ainda não aconteceu, mas pode acontecer*
  - *Terá impactos nas OPS mas o setor já viveu perdas no passado (2014-2018 e abr-jun 2020)*
  - *Futuras: dependerá do cenário econômico*
-

## Cenário econômico melhorou

- Inflação convergindo para a meta
- Crescimento econômico maior do que o esperado, mas 3º tri23 negativo e piores perspectivas para 2024
- Juros foram reduzidos sinalizando futuras reduções
- Reforma tributária aprovada na CD

## Mas

- Questão fiscal não resolvida:  
PLOA com equilíbrio, mas  
Há volumosas receitas condicionadas à aprovação de PL no CN  
Tendência gastadora dos governos do PT (SM, INSS, Contratações)
- Tensões internacionais: conflitos, taxa juros US, disputas US x China

# Cenário econômico – fiscal incerto

Contas (R\$ BILHÕES correntes)	2022	Projeção 2023	Projeção 2024
Receita líquida	1.856,1	1.887,7	2.191,2*
Despesa primária	1.802,0	1.992,4	2.188,4
Pagamentos e transferências a pessoas**	1.366,1	1.554,8	1.646,1
Gastos e transf. / Receita líquida	73,6%	82,4%	75,1%*
Gastos e transf. / Desp. Primária	75,8%	78,0%	75,2%

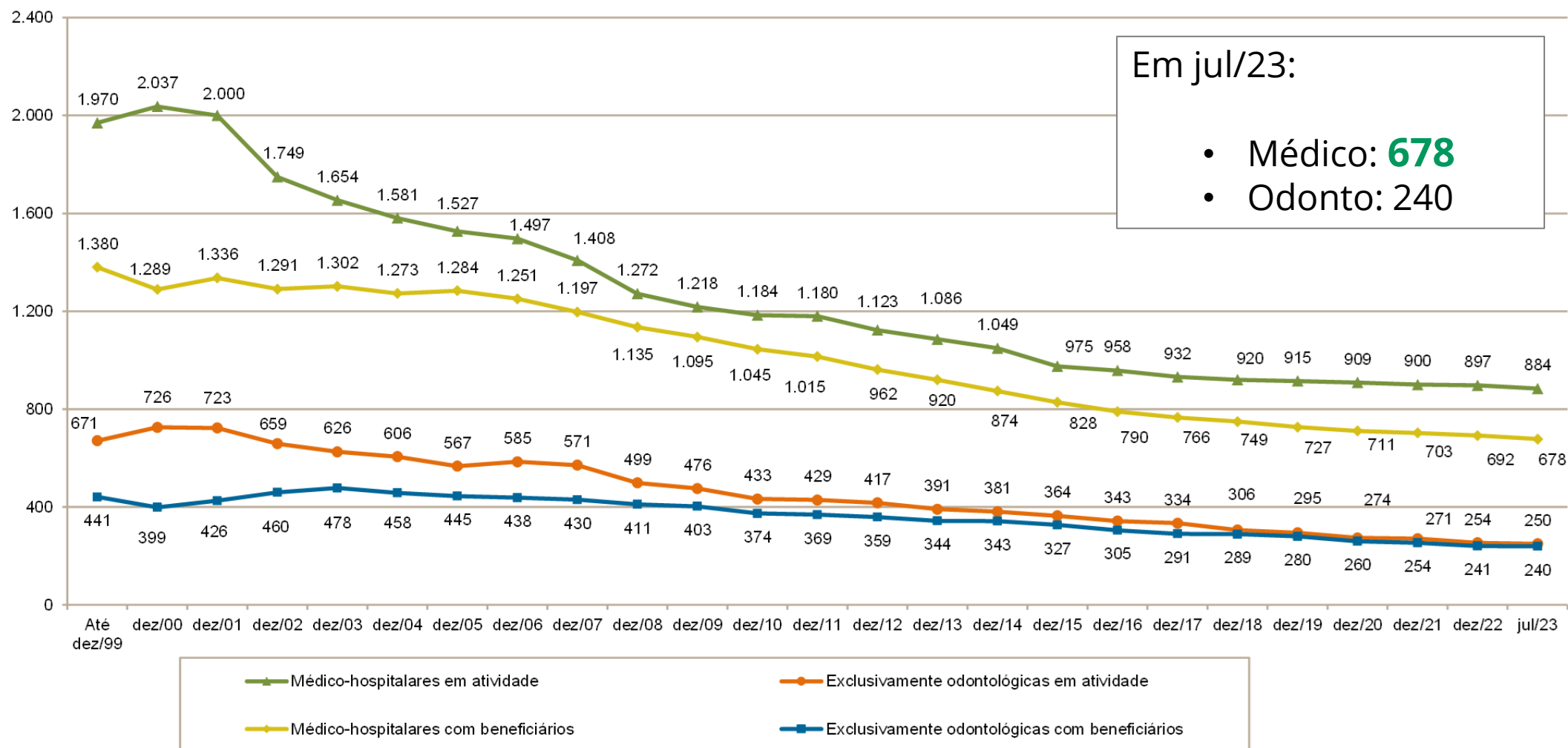
*\* Incluídas receitas condicionadas a PL em tramitação no CN, de R\$ 168,5.*

**\*\* Folha da União, benefícios do INSS, Benefícios Assistenciais, Despesas do FAT**

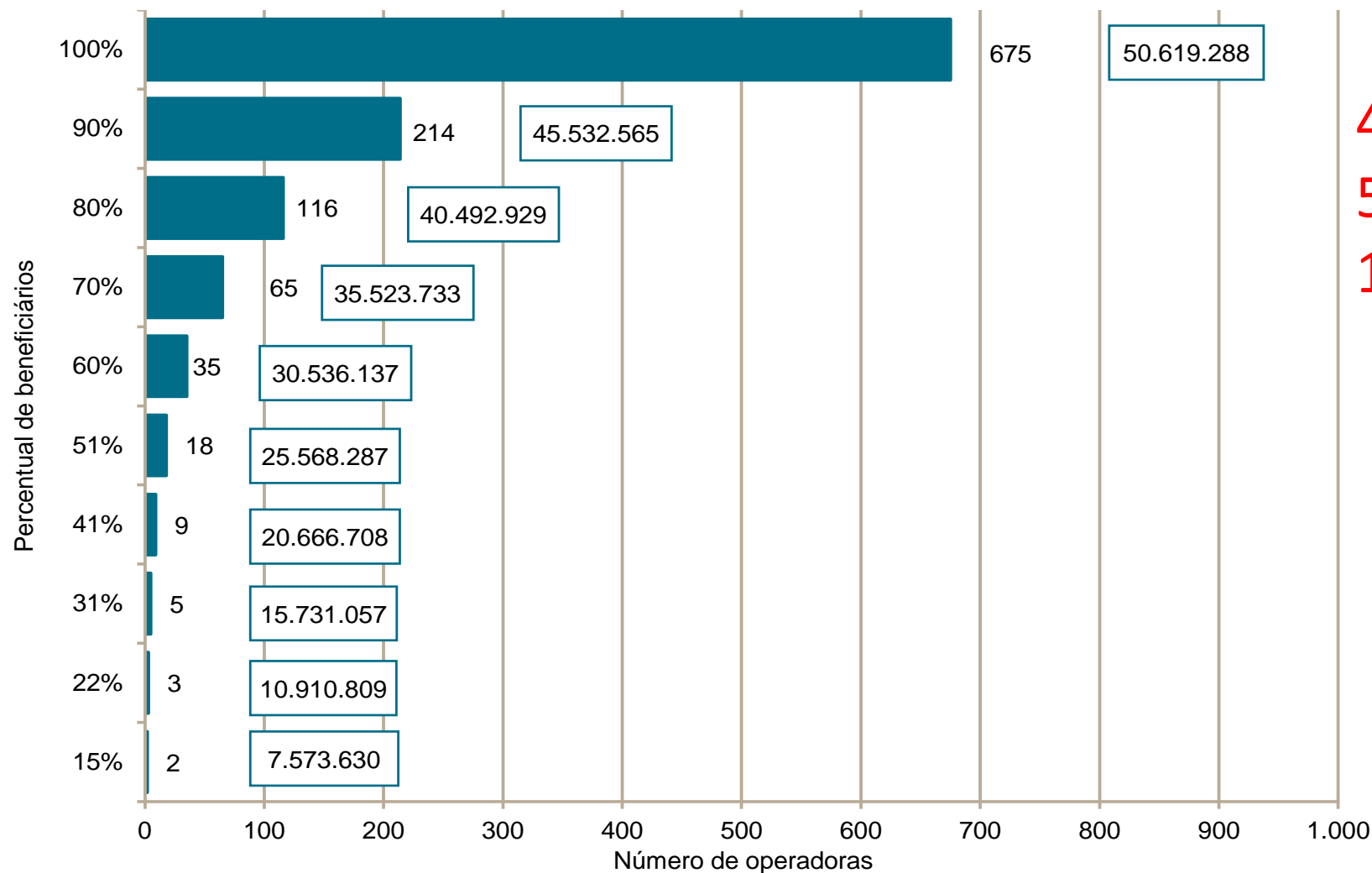
A blurred background image of a surgical team in an operating room. Several surgeons in blue scrubs and masks are visible, working on a patient. The scene is dimly lit, with the primary light source coming from the surgical lights, creating a focused and professional atmosphere.

# CONCENTRAÇÃO

# OPERADORAS



# Concentração das Operadoras?



**461 OPS pequenas**  
**5,09 M de beneficiários**  
**11.034 média por OPS**

Nota: O total de operadoras corresponde ao existente no mês de junho/2023.





# PRODUÇÃO ASSISTENCIAL

# Produção Assistencial (em milhões)

	2019	2020	2021	2022	22/21%	22/19 %
<b>Consultas médicas</b>	279	204	235	265	12,7	-5,2
<b>Outros Atend. Amb.</b>	174	134	154	178	15,7	1,9
<b>Exames</b>	923	777	996	1.098	10,2	19,0
<b>Terapias</b>	81	55	62	67	7,4	-17,6
<b>Internações</b>	9	7	8	9	14,3	1,1

Fonte: SIP/ANS/MS - 07/2023. Extraído pelo IESS em agosto de 2023.

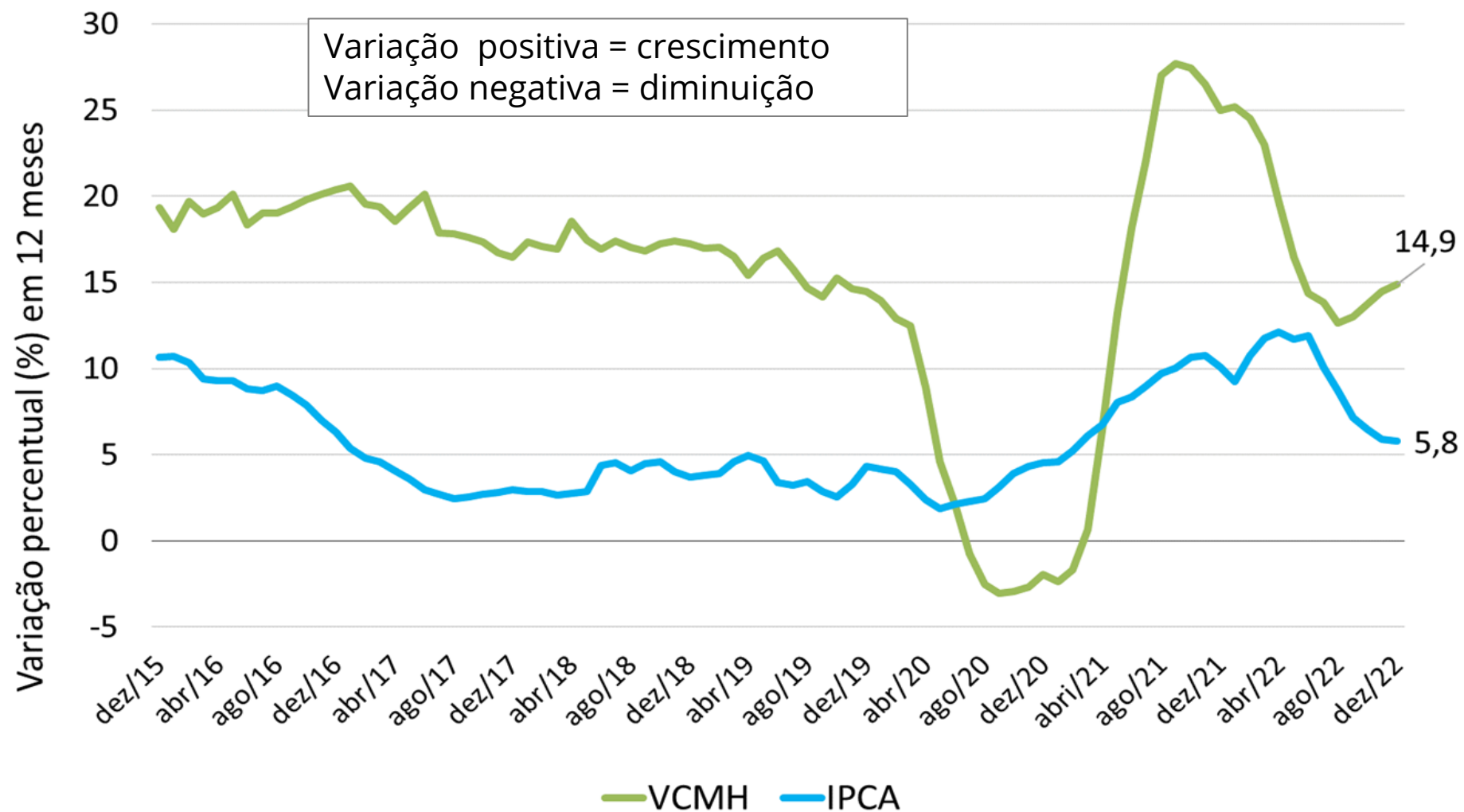
## O que revela o mapa assistencial da ANS 2019-2022?

- 1,6 bilhão de procedimentos em 2022:
    - + 10,2% sobre 2021
    - + 11,1% sobre 2019
  - Procedimentos por beneficiário: de 31,2 para 32,4
  - Aumentos em OSA (nível superior não médicos - TEA) e exames
  - Internações: 0,5% dos procedimentos e 42,5% das despesas em 2022
-

A blurred photograph of a surgical team in an operating room. Several surgeons in blue scrubs and masks are visible, working on a patient. The background shows medical equipment and a window. The overall image is out of focus, with a blue and green color palette.

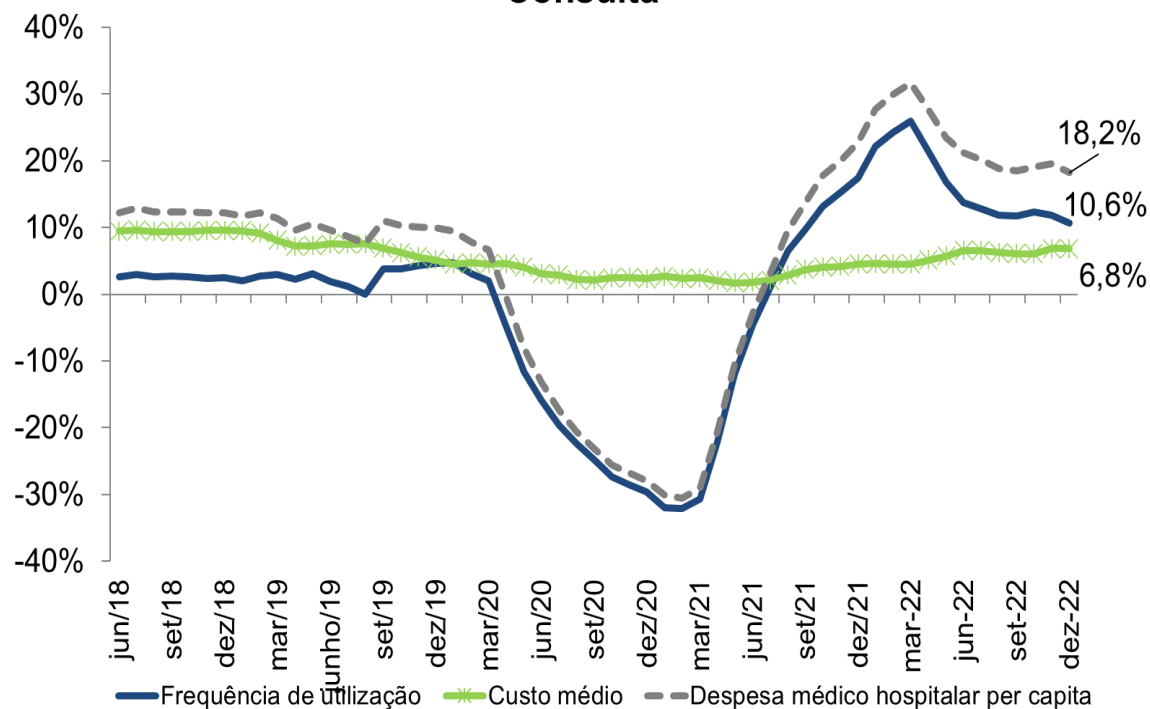
**VCMH**

# VCMH / IESS e IPCA / IBGE (var. em 12 meses)

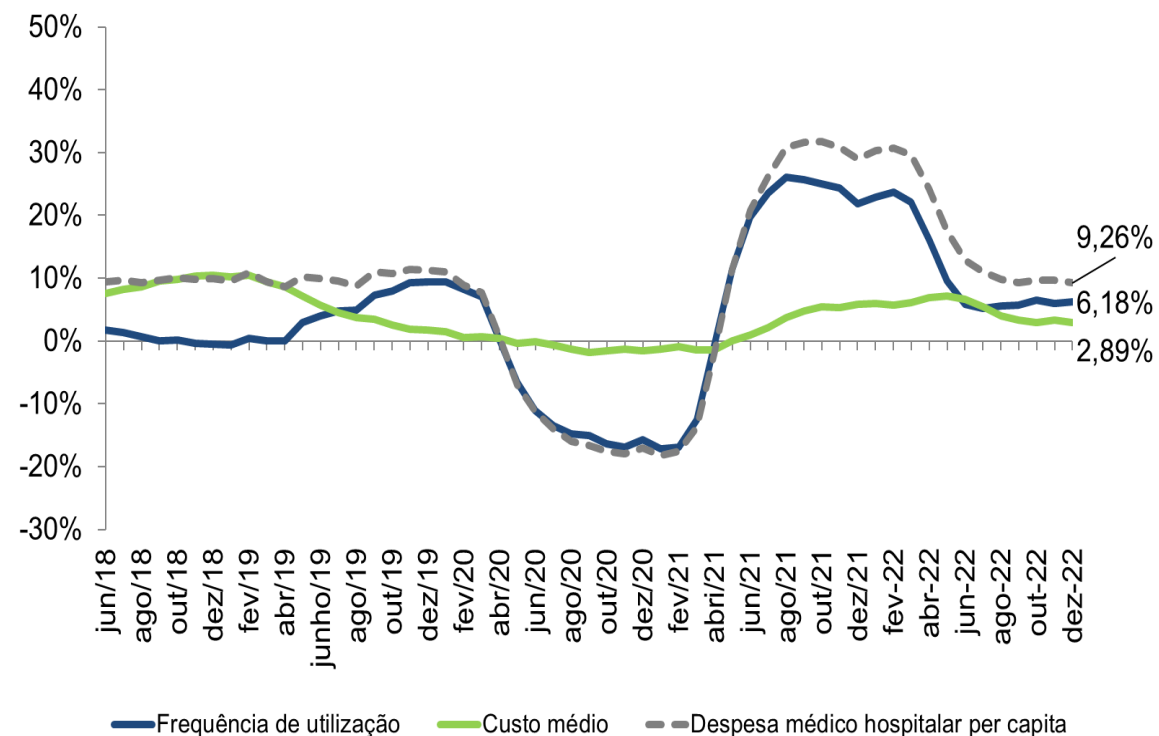


# VCMH/IESS, frequência e custo médio unitário

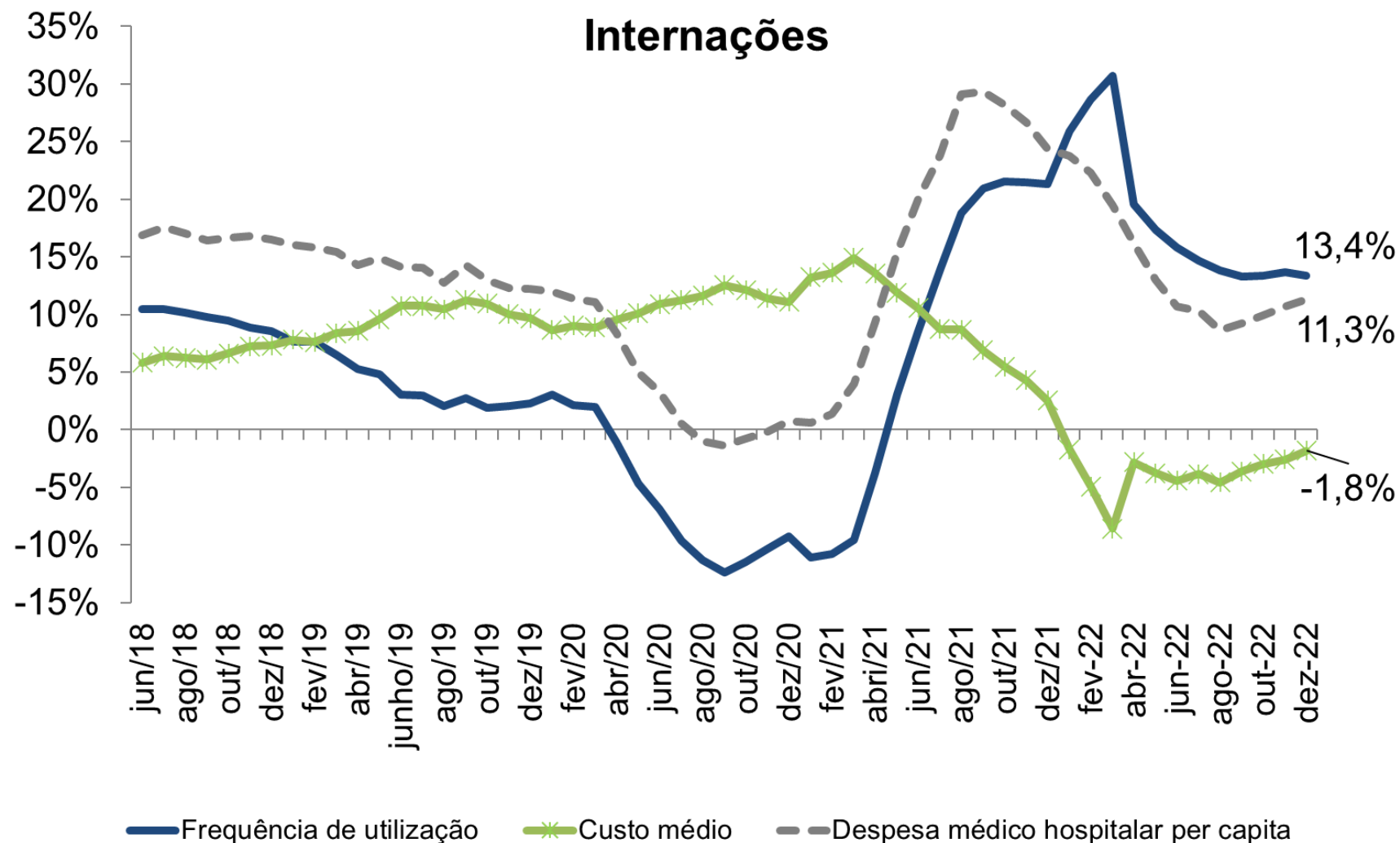
## Consulta



## Exame



# VCMH/IESS, frequência e custo médio unitário



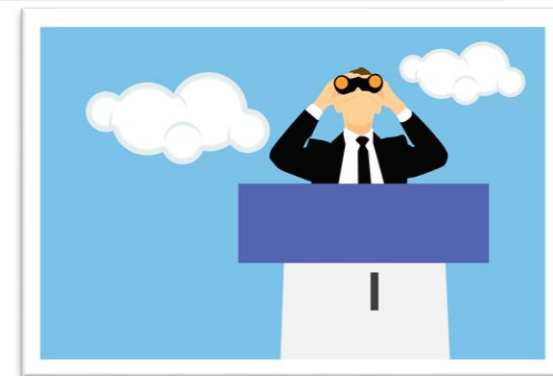


A blurred background image of a surgical team in an operating room. Several surgeons in blue scrubs and masks are visible, working around a patient. The image is out of focus, emphasizing the text overlay.

# PERSPECTIVAS

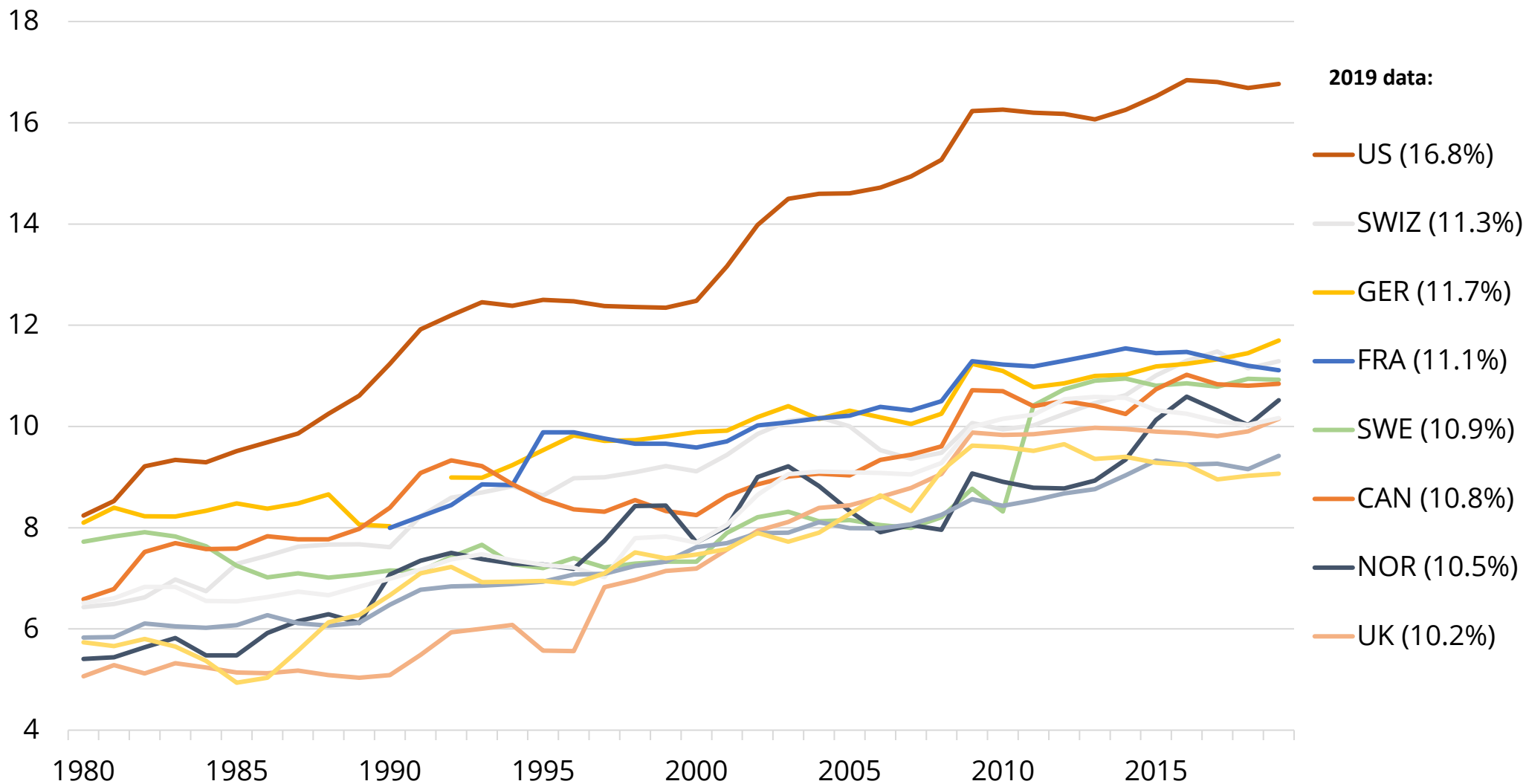


- Beneficiários, mensalidades e reajustes bateram no teto? evolução condicionada
- *Healthechs* e novas modalidades  
Atenção primária, promoção da saúde, coordenação do cuidado  
Uso de dados: Prontuário-interoperabilidade, IA e *Machine Learning*
- Custos crescentes – tendência secular e universal – 1960, 1980, 2020  
Incorporação de tecnologia mais rápida (Rol dinâmico), intenso ritmo de inovação (terapias gênicas, celulares, terapias continuadas), saúde mental, judicialização, fraudes, reforma da lei dos planos de saúde.  
Envelhecimento populacional e epidemia de obesidade e DCNT



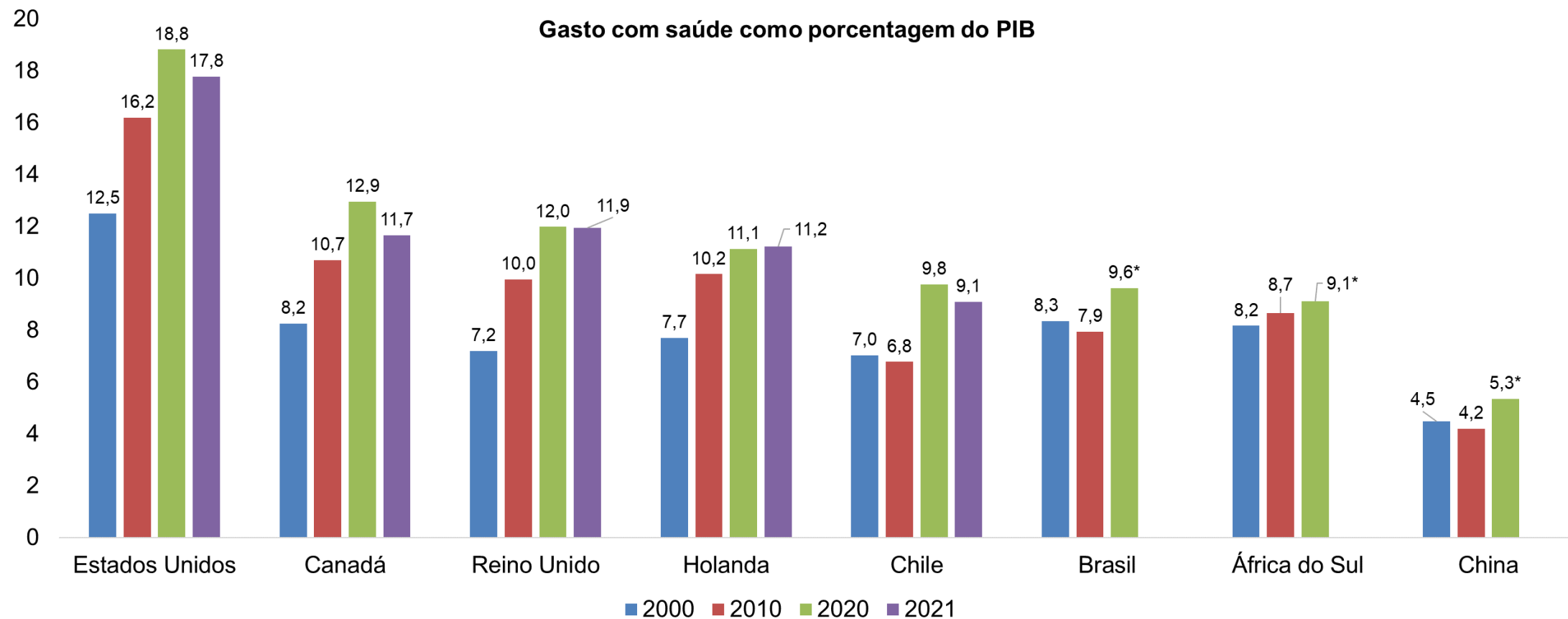
***A saúde suplementar vai sobreviver?***

## Gastos per capita na comunidade europeia (1980-2019) - %PIB



# Custos crescentes

Os custos crescentes com saúde são um fenômeno global.



Fonte: Statistics OCDE. \* Brasil, África do Sul e China não possuem estimativa para 2020, portanto foi inserida a estimativa de 2019.

# A população está envelhecendo

## População brasileira por faixa etária

Em resumo em 38 anos (2022-2060):

- Jovens encolhem um quarto
- PIA encolhe
- Idosos mais que dobram



Mas,

- sexagenários quase duplicam
- septuagenários quase triplicam
- octogenários quadruplicam

# O que vem junto com o envelhecimento?

---

## Estatisticamente:

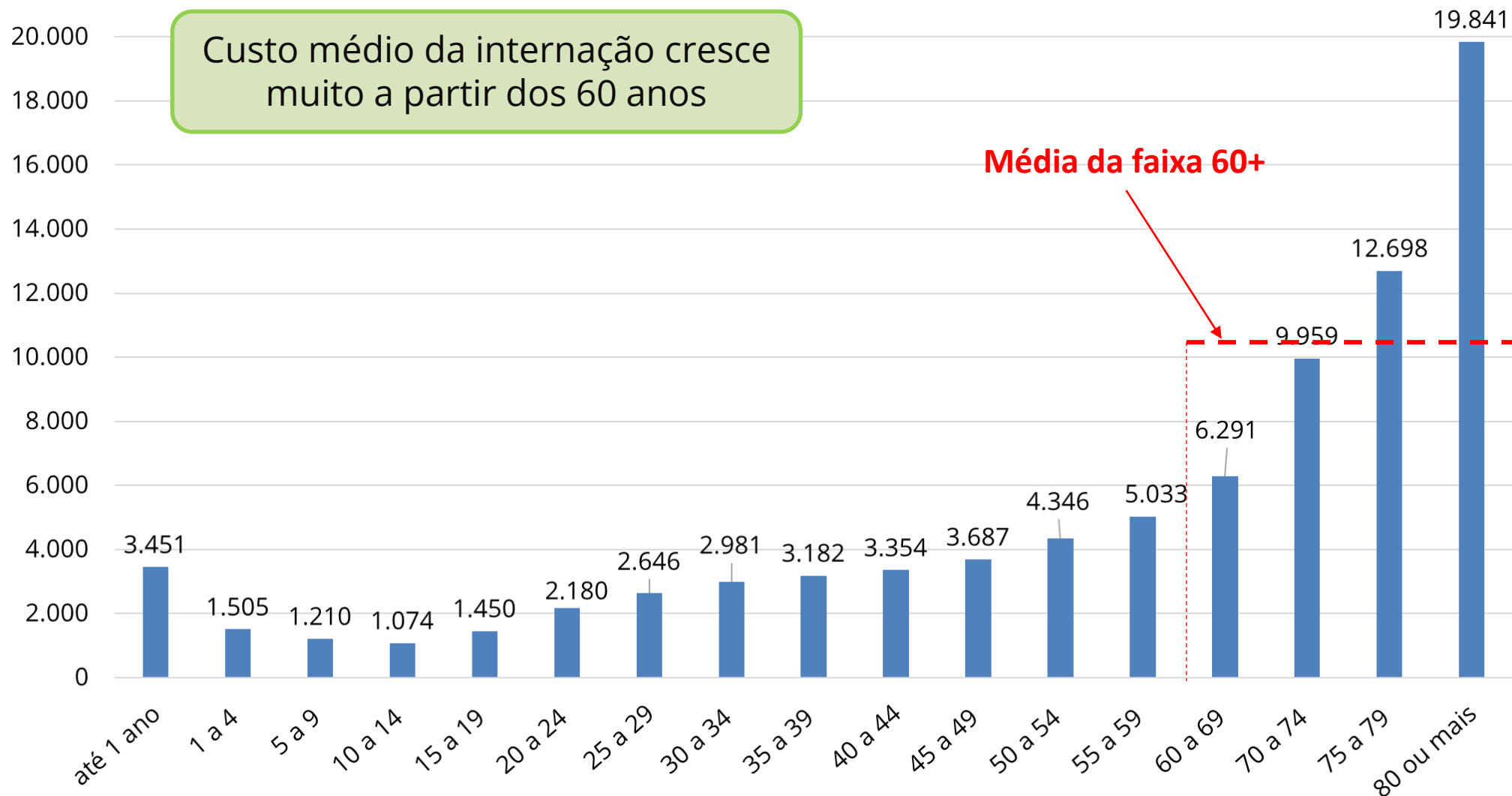
Problemas de saúde mais frequentes,  
de maior complexidade e  
com maiores gastos

Realidade no público e no privado:

*um simples fato da vida*



# Despesa assistencial per capita (R\$), por faixa etária, 2020



A blurred photograph of a surgical team in an operating room, wearing blue scrubs and masks, with the word 'FRAUDES' overlaid in white text.

**FRAUDES**

## Tipologia:

- Fraudes e abusos são cometidos por beneficiários, prestadores, terceiros.
- Passar-se por beneficiário; desdobrar recibo, aumentar quantidades, incluir serviços não prestados
- Abusos na utilização de materiais (usar mais do que necessário e os mais caros – máfia das próteses)
- Criar CNPJ fictício com empregados fictícios, contratar plano, inventar serviços de assistência, falsificar recibos de pagamento, solicitar reembolso - feito por organização criminosa sem participação de beneficiários reais ou de prestadores
- Pagamentos e recebimentos de comissões em toda a cadeia distribuidora e na utilização final - joelho

*Estudo da EY contratado pelo IESS descreve a tipologia identificada – a ser divulgado em breve*



## Quantificação

Grupos clássicos em estudo do JAMA 2012:

1. Complexidade administrativa
2. Falhas na prestação de cuidados
3. Falhas na coordenação do cuidado
4. Tratamentos excessivos ou cuidados de baixo valor:
5. Falhas de preços
6. Fraudes e abusos

Estimativas:

Artigos	Percentual do gasto total com saúde nos US	
	Perdas (wastes)	Fraudes e abusos
Berwick & Hackbarth, JAMA 2012	21% a 47%	2% a 7%
Shrank et al., JAMA 2019	20% a 25%	1,6% a 2,2%
Speer et al., AJPB 2020	10% a 72%	1,6% a 8,3%

---

**Estudo do IESS de 2018: R\$ 28 bi ou 18,5% da DA**

**Avaliação baseada em hipóteses extremas, portanto muito superestimada.**

**Tinha grande peso nos exames e nas internações cirúrgicas, cm uso excessivo de materiais muito caros e carregados de comissões**

Reação das OPS: Alterar relações com a indústria, fazer compras diretas de mat-med dispendiosos, sem intermediação

Reações na sociedade: ampla divulgação, abertas 4 CPIs, propostos vários PL

Esse tipo de fraude foi reduzido ainda que tenha originado aumento de preços de itens de uso massivo e preço baixo.

Internações respondem por 45% da despesa assistencial das OPS

---

## Fraudes na pandemia:

- Mudou o padrão: deslocaram-se da mat-med das internações para fraudes em reembolso
  - Segundo a FenaSaúde, a despesa com reembolsos **passou de R\$ 6bi em 2019 para R\$ 11 bi em 2022**
  - As solicitações de reembolsos na pandemia passaram a se por meios eletrônicos sem a necessidade envio de documentos físicos
  - Fraudadores viram oportunidade de ganhos fáceis com o reembolso online, prometiam serviços sem desembolso, mediante fornecimento de login e senha e pagamento somente após receber da OPS.
  - Beneficiários não perceberam que dessa forma o fraudador estava livre para faturar a OPS serviços fictícios em qualquer montante.
  - Nasceu uma verdadeira indústria da fraude de reembolso, comentada antes
-

## Medidas preventivas e curativas das OPS:

- Levaram inúmeros casos ao judiciário, que definiu que reembolso pressupõe desembolso
- Desenvolveram campanhas informativas e educativas
- Aperfeiçoaram métodos para dificultar o cometimento e facilitar a detecção e apuração
- Contratantes demitiram beneficiários-empregados que participaram, com dolo ou culpa, das ações fraudulentas
- Criaram comitês de combate às fraudes, com troca regular de informações

*É preciso vigilância constante porque o fraudador estará sempre desenvolvendo novas técnicas para fraudar*

---

The background of the slide is a blurred photograph of a surgical team in an operating room. Several surgeons in blue scrubs and masks are visible, working on a patient. The image is out of focus, emphasizing the text overlay.

# CONCLUSÃO

- 
- **Saúde Suplementar se transforma mas não cessa**
    - Inovações em ritmo intenso: terapias avançadas, múltiplas, continuadas, doenças raras, novas operadoras
    - Incorporações sem atrasos, independente de custo
    - Programas de combate às fraudes: educativos, informativos, tecnológicos
  - **Demandas crescentes por parte dos beneficiários por incorporação**
  - **Adotar novas formas de remuneração – compartilhamento de riscos**
  - **Adotar novas modalidades assistenciais - tratar o doente e não apenas a doença, tratar de forma integrada, coordenada e longitudinal**
  - **Promover hábitos saudáveis para evitar o adoecimento**
  - **Compartilhar riscos**
-



**IESS**

*INSTITUTO DE ESTUDOS  
DE SAÚDE SUPLEMENTAR*

**JOSÉ CECHIN**

**Superintendente Executivo**

**Contato**

**jcechin@iess.org.br**

**contato@iess.org.br**

**www.iess.org.br**



**@IESS\_BR**



**/IESS.org.br**



**@iess\_br**



**/company  
/IESS-BR**



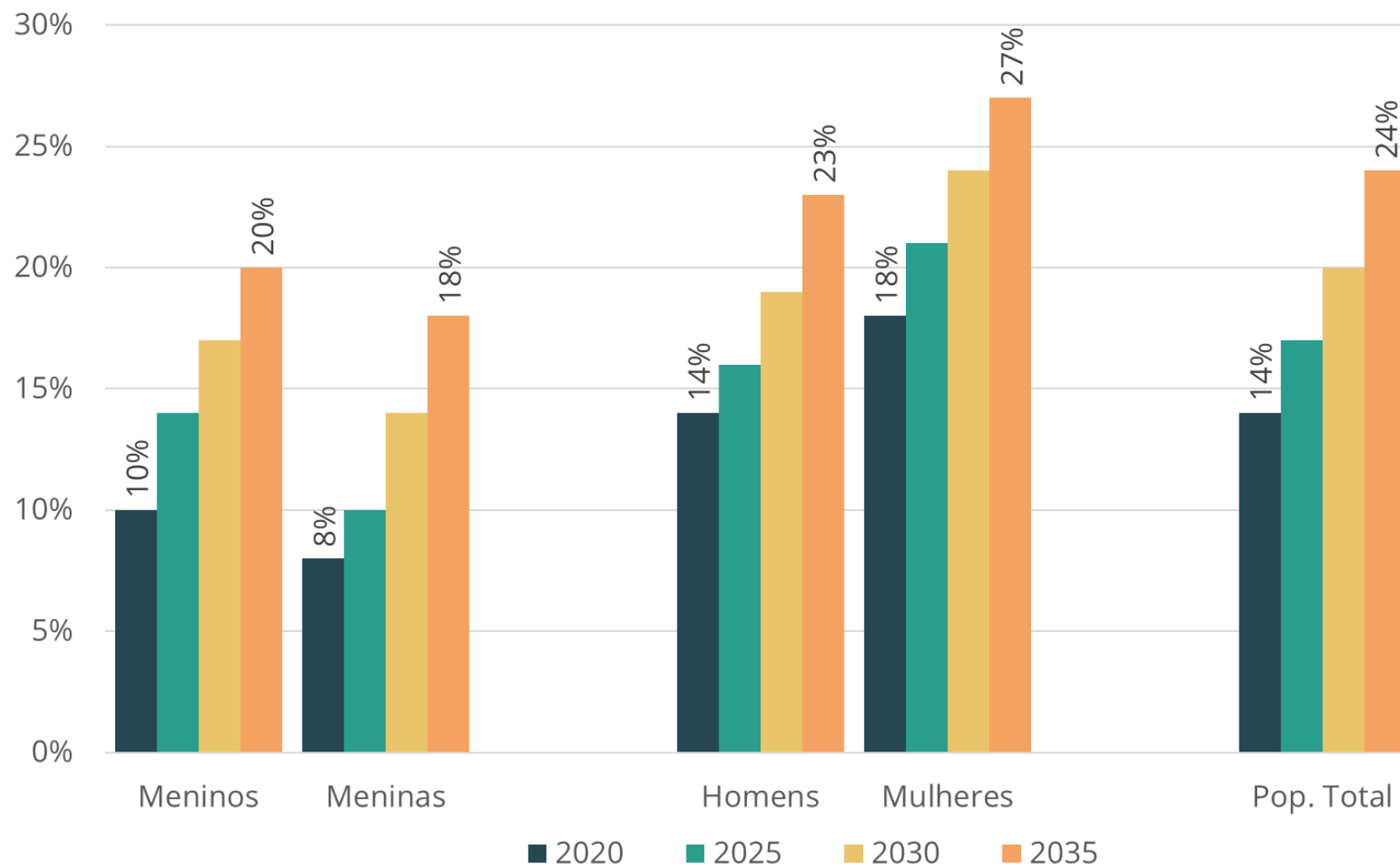
A blurred photograph of a surgical team in an operating room, wearing blue scrubs and masks. The word "OBESIDADE" is overlaid in white text.

# OBESIDADE

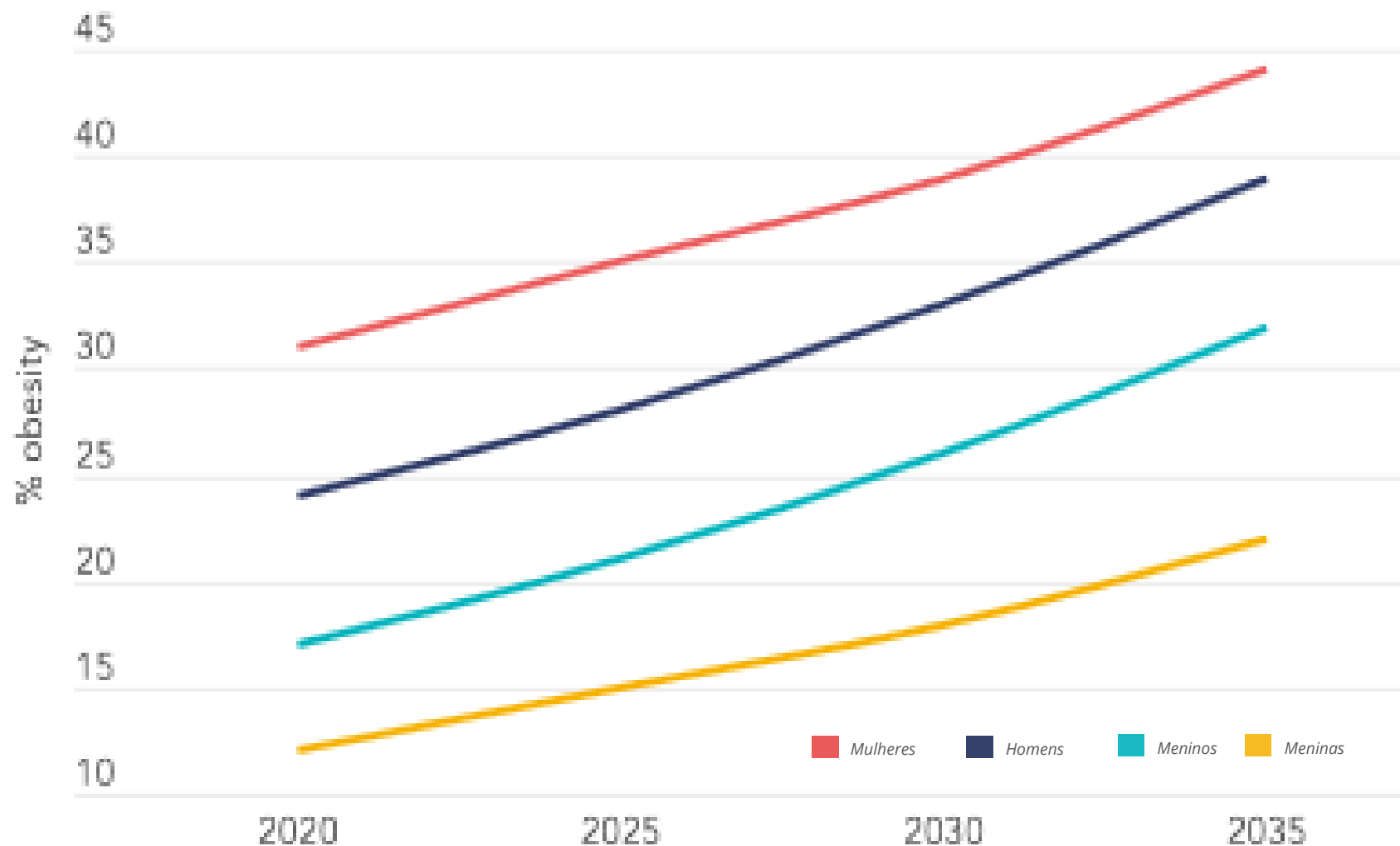


# Obesidade (World Obesity Atlas 2023)






- *Meninos e Meninas possuem de 5 a 19 anos de idade*
- *Adultos possuem 20 anos ou mais de idade*
- *Pop. Total inclui aqueles com 5 anos ou mais de idade*



# Projeções Brasil: tendências na obesidade



# Impacto do Sobrepeso (%PIB)

País	2020	2025	2030	2035
 Brasil	2,1	2,4	2,7	3,0
 China	1,9	2,4	2,8	3,1
 Japão	1,1	1,2	1,3	1,4
 UK	2,4	2,3	2,4	2,4
 USA	3,5	3,6	3,8	4,0

Fonte: World Obesity Atlas 2023. Elaboração: IESS.

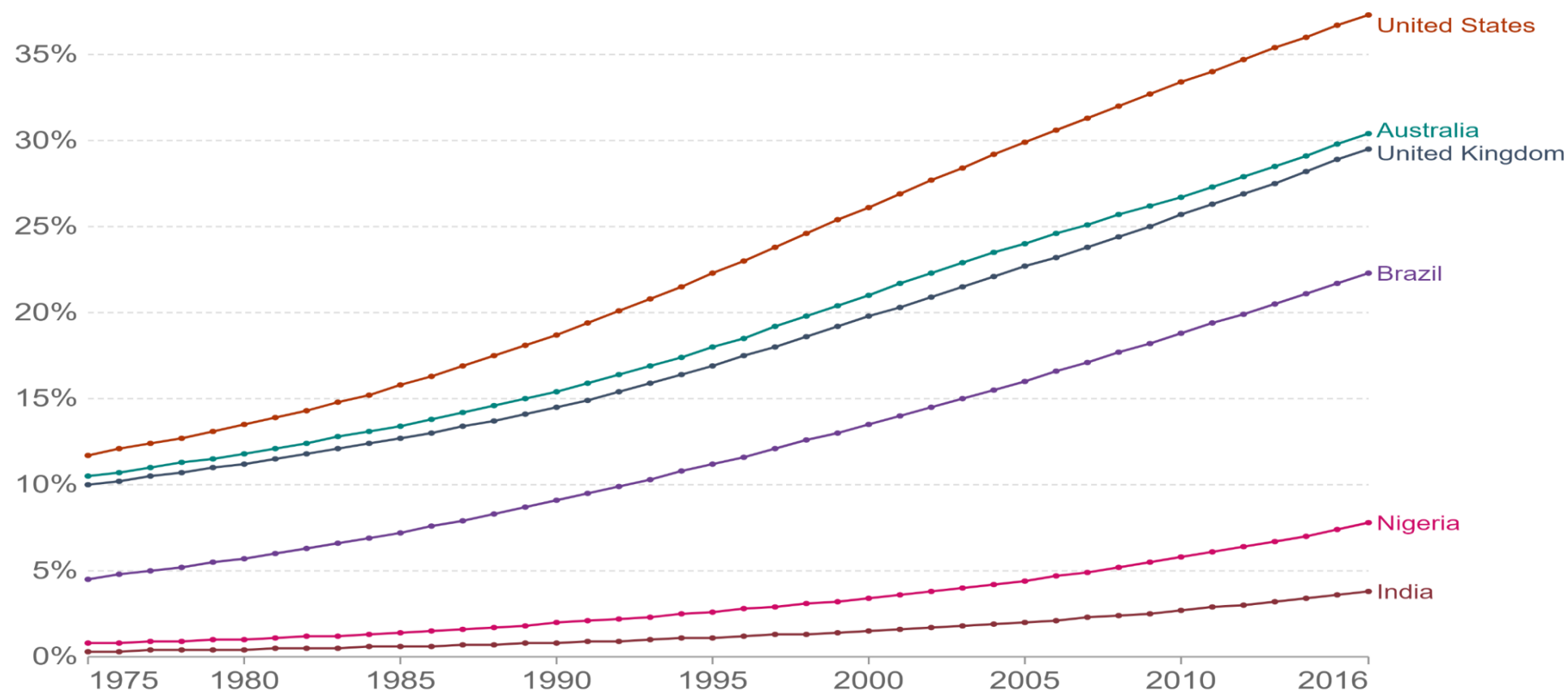
Nota: Impacto econômico do sobrepeso ( $IMC \geq 25 \text{ kg/m}^2$ ) em PIB.

# Epidemia de Obesidade

## Share of adults that are obese, 1975 to 2016

Obesity is defined as having a body-mass index (BMI) equal to, or greater than, 30. BMI is a person's weight (in kilograms) divided by their height (in meters) squared.

Our World  
in Data



Source: WHO, Global Health Observatory (2022)

OurWorldInData.org/obesity • CC BY

# Custo da Obesidade nos US

***População americana de  
20 e 64 anos de idade***

