



IBA
Instituto
Brasileiro
de Atuária

GT Solvência

Comissão de Saúde / IBA

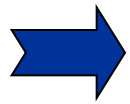


GT Solvência

- Solvência I: financeiro
- Solvência II: CBR (SCR)
- Modelo Alternativo

□ ...□.· □ □→□○↓ □□_□_ll□

Apres.: José Antônio Lumertz
IBA / Com. Saúde



Constituição 05/out./88 : Lei 8.080 set./1990 → SUS

Art. 4º O conjunto de ações e serviços de saúde, prestados por órgãos e instituições públicas federais, estaduais e municipais, da Administração direta e indireta e das fundações mantidas pelo Poder Público, constitui o Sistema Único de Saúde (SUS).

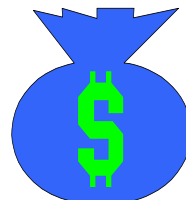
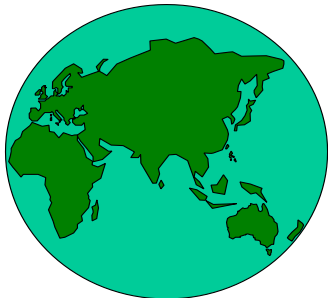
§ 1º ...

§ 2º **A iniciativa privada poderá participar do Sistema Único de Saúde (SUS), em caráter complementar.**



LPS 9.656/98 → Sistema Privado de Saúde

- **Peculiaridades do Modelo: Risco Atendimento Local**
- **Característica Universal**
- **Restrição: Ilimitado**
- **Modelagem: RRS**





➤ RISCO: Evento cuja ocorrência causa prejuízo (\$)

Peculiaridades do Risco Atend. à Saúde

➤ PRINCÍPIO DO MUTUALISMO

➤ Lei dos Grandes Números:

“Tornar as incertezas Individuais em Certezas Coletivas”

“Ajustar o orçamento do Segurado”

Basiléia I, II e III – Solvência I e II*



• Teorema das Probabilidades – Séc. XVII:

 Pascal e Fermat

 Graunt e Halley

* 1.654: Carta De Mére => Pascal, amigo de Fermat

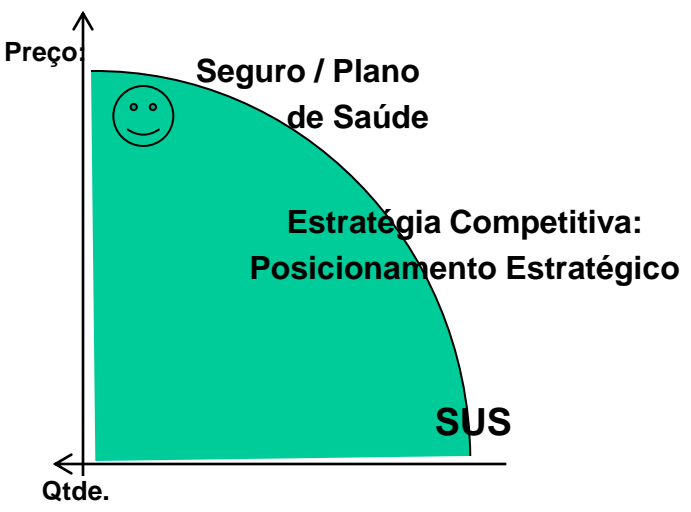
• Pierre Simon Laplace: fundador da Teoria das Probabilidades

J. Bernoulli: LGN



Gestão dos Riscos:

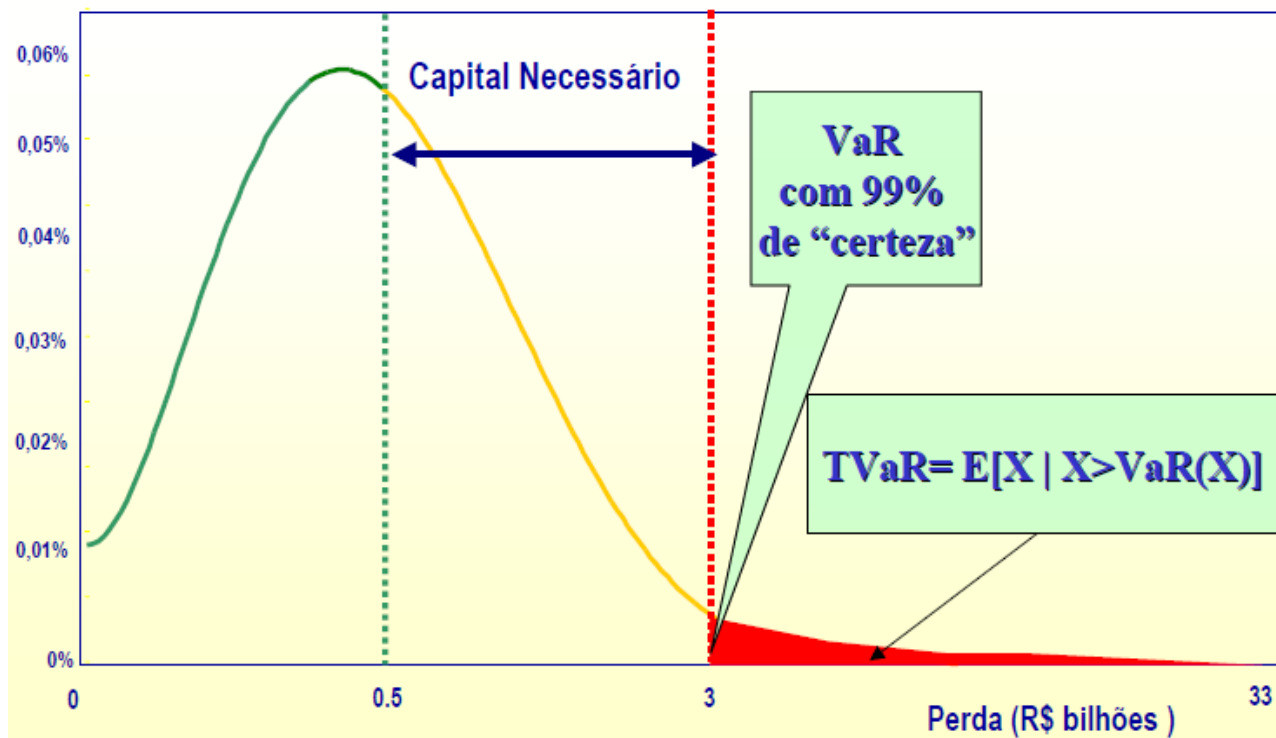
- 🔑 Risco
- 🔑 Princípio do Mutualismo (2.000 AC)
- 🔑 Lei dos Grandes Números:
“Tornar as incertezas Individuais em Certezas Coletivas”
- 👉 Riscos Aleatórios = Oscilação
- 👉 Número Mínimo de Riscos
- 👉 Capital de Garantia – Solvência



Acumulação de Risco:

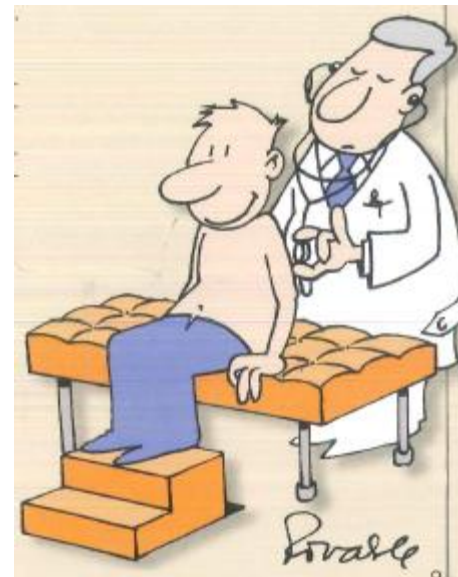
- Principais Indicadores => Pulverização dos Riscos
- Solvência x Rentabilidade do “K”.

CRITÉRIOS INTERNACIONAIS DA REGULAÇÃO DE CAPITAL - Medidas de Risco



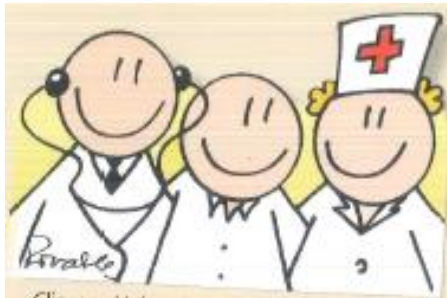
Cesar da Rocha Neves – SUSEP

(12/maio/2010)



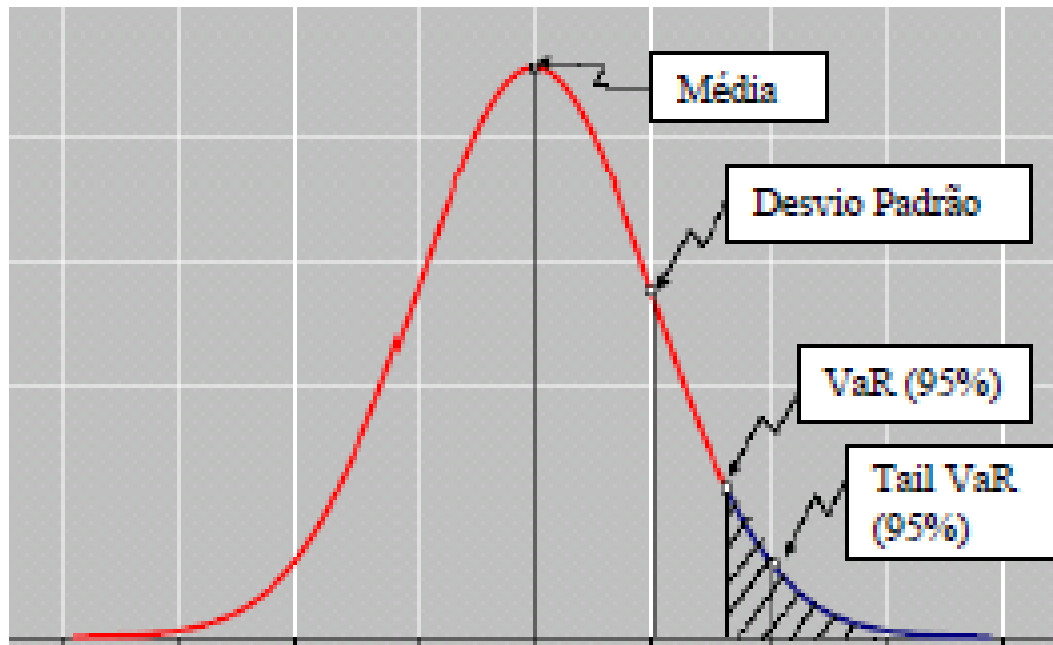
Ferramentas de Gestão para OPS

– visão do Regulador => Capital K



Disseminação:

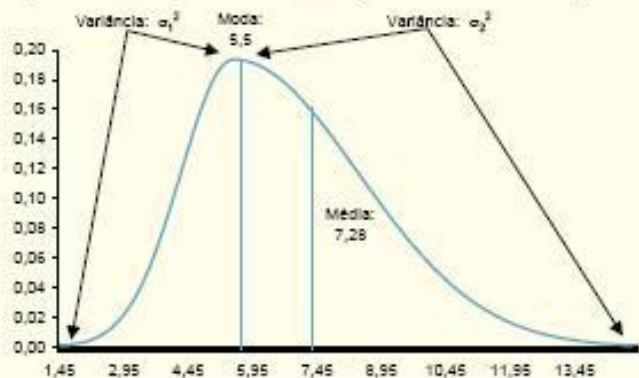
- Sistema de Controle
- SI: Sistema de Informação
- Acumulação de Riscos



.....



Figura 1 – Histograma da distribuição normal de duas partes

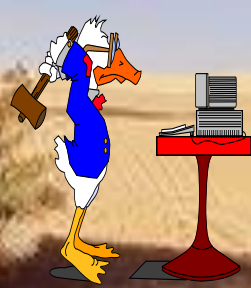


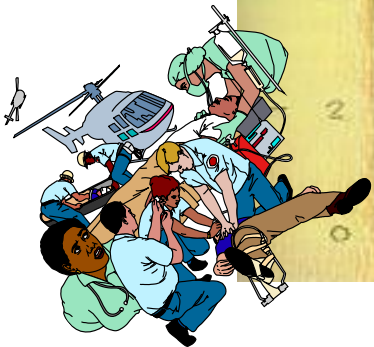
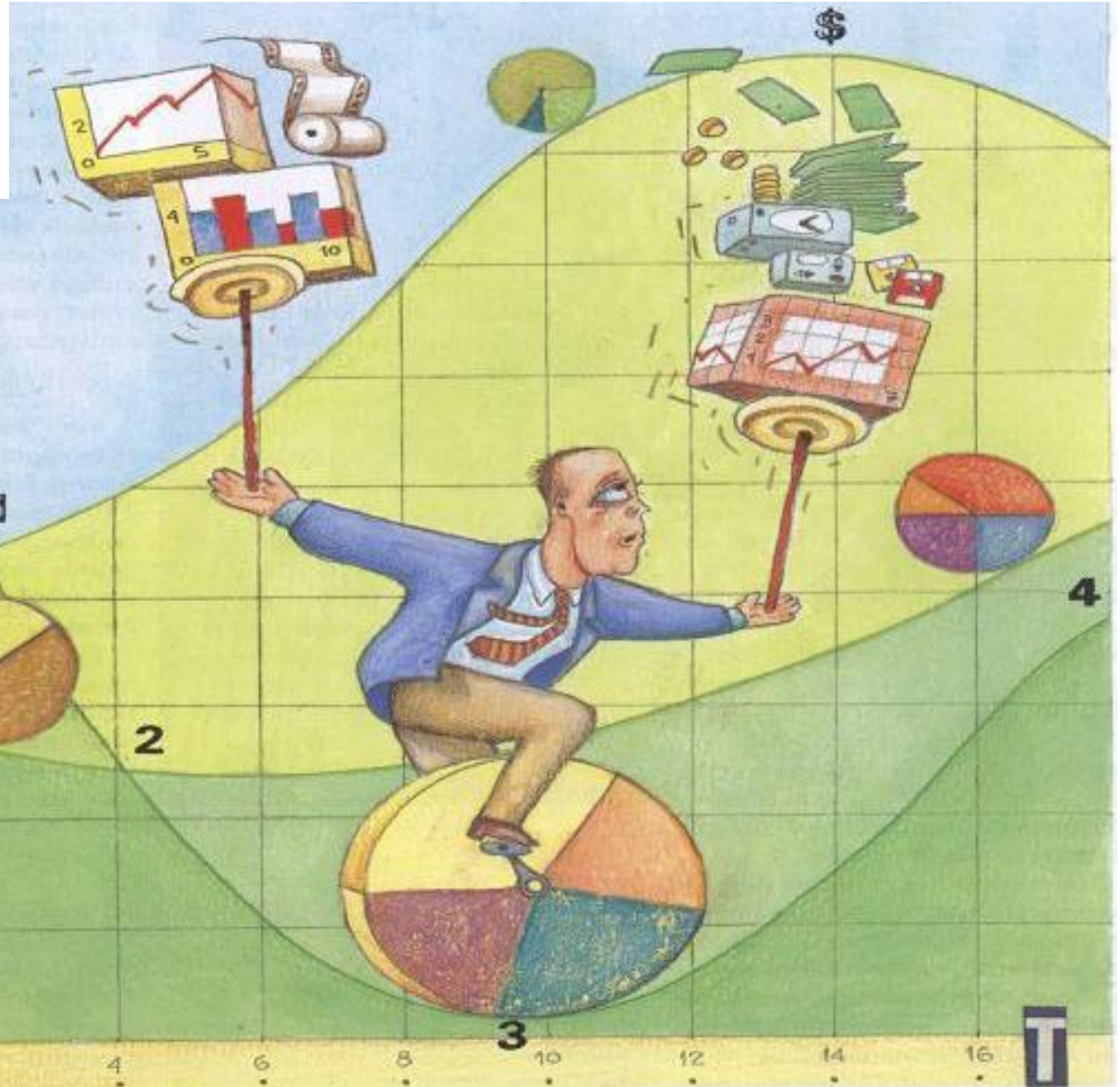
Gerenciamento de Risco

Distribuição Assimétrica

PREÇO: RRS Risco => Puro => Comercial

$$Lt \leq \frac{eS + C}{\alpha \sqrt{(2npq)}}$$





Nossa Operadora – Corpo

- *Gestão Interna:*

Acompanhamento e Controle dos Desvios

Gerenciamento do Risco

Envelhecimento com Vida Ativa – EVA

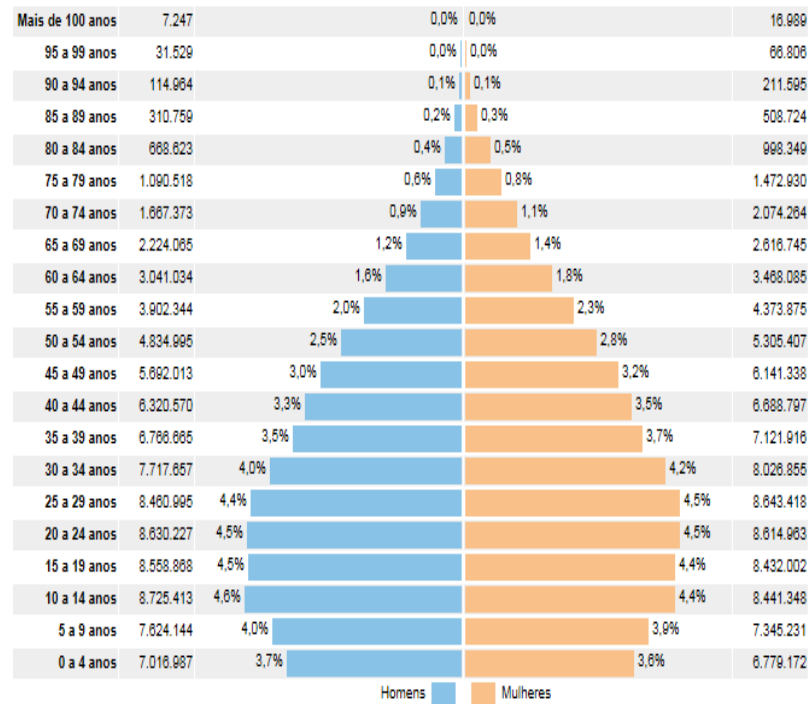
Dependência: 5 Níveis

- 1: *Pleno Total*
- 2: *Pleno Parcial (acompanhamento)*
- 3: *Pleno Parcial (assistência)*
- 4: *Pleno Parcial (insuficiente)*
- 5: *Internação.*

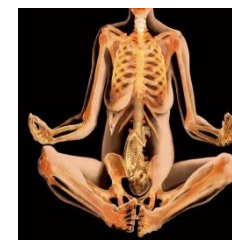


Distribuição da população por sexo, segundo os grupos de idade

BRASIL - 2010



**Obs.: hoje temos menos nascidos,
do que 10 anos atrás.**



Tipos de Riscos:

Subscrição

- Risco da seleção
- Risco de precificação
- Risco do desenho do produto
- Risco dos sinistros (frequência e severidade)
- Risco no cenário econômico
- Risco de retenção (altos sinistros ou catástrofe)
- Risco de comportamento dos segurados
- Risco das reservas

Crédito

- Riscos relacionados à contraparte de uma operação (ressegurador, swaps, etc) ou de um devedor não honrar total ou parcialmente seus compromissos financeiros

Outros Riscos

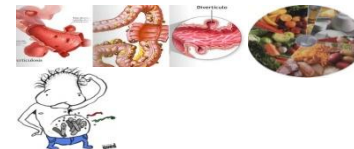
- Liquidez
- Risco de estratégia
- Risco sistêmico
- Risco de reputação
- Desonestidade
- Risco Político
- Liquidez dos acionistas

Mercado

- Risco da taxa de juros
- Risco de renda variável ou imóveis
- Risco de moeda
- Risco de reinvestimento dos ativos
- Risco de concentração de investimentos
- Risco de ALM
- Risco de mudanças de valores de ativos não refletidas no balanço

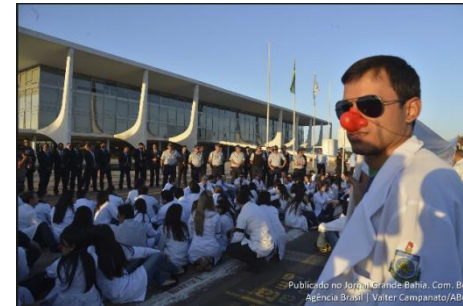
Operacional

- Risco de perdas por problemas relacionados a processos internos, pessoas, sistemas ou eventos externos
- Risco Legal está incluído



CONCLUSÃO:

- O que “nós” queremos ? ? ?



INFORMAÇÕES ESTRATÉGICAS:

PROV. TÉCNICAS: Atuariais e Jurídicas

CAPACITAÇÃO: Financeira

- **Capital Mínimo + Cap. Garantia Solvência**

- **PSEL, PEONA (IBNR), Remissão (PEA)**

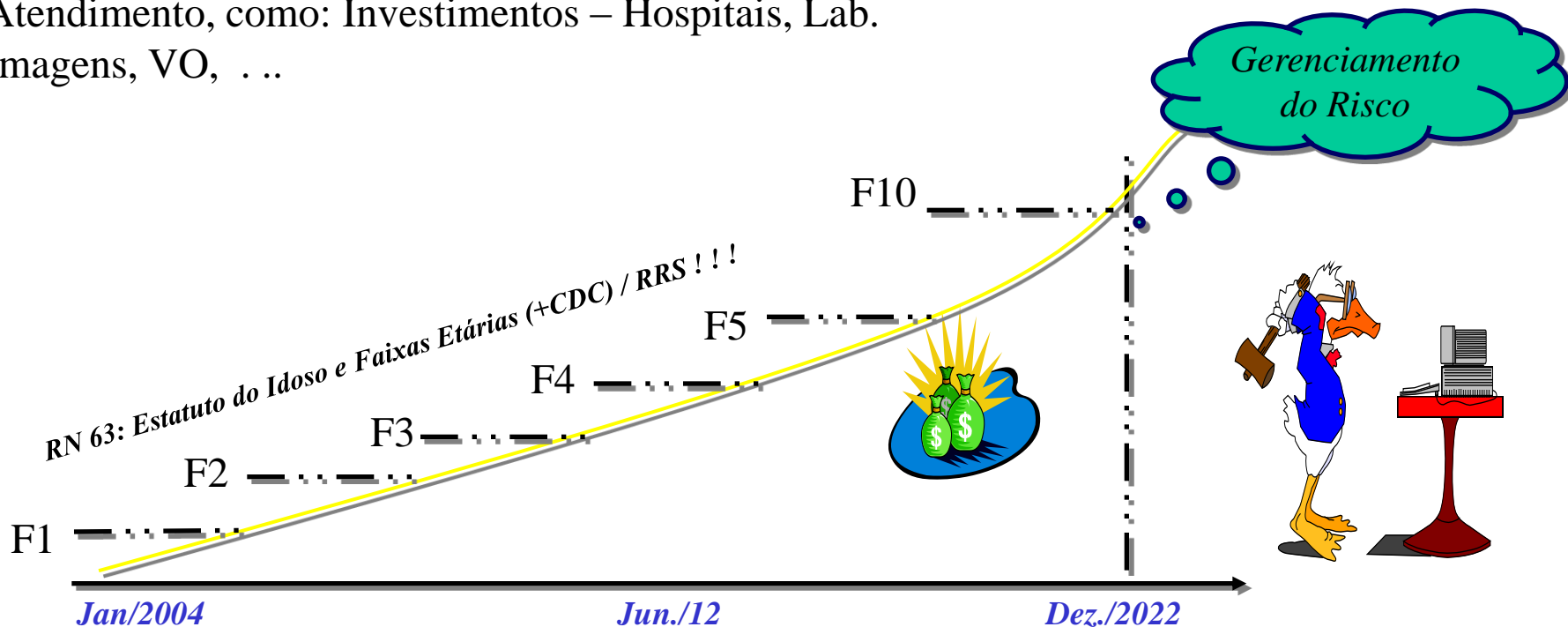
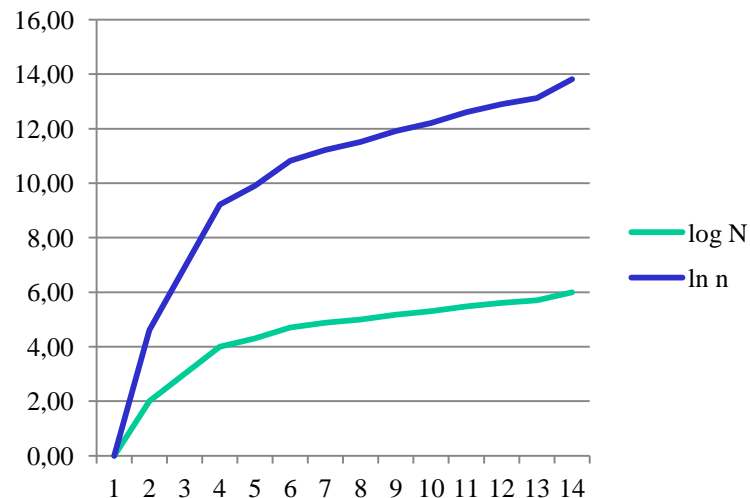
- **PRisco – FAntecip - PPNG**

- **Do que estamos falando:**

Modalidade	Total	Sem Benef.	Pequeno	Médio	Grande
Total	1538	218	893	325	102
Adm. de benefícios	94	94	-	-	-
Autogestão	214	18	154	32	10
Coop. médica	325	5	155	129	36
Coop. odontológica	118	1	89	22	6
Filantropia	88	4	60	22	2
Medicina de grupo	387	39	229	92	27
Odontologia de grupo	299	57	205	24	13
S E S	13	-	1	4	8

Proposta:

- Adequar a formulação atual: 0,20 ou 0,33:
Coef.: 0,27 (80%); Subscrição; LGN.
- Definir política de investimento / incentivo;
- Política / Programa de Pulverização do Risco;
- Período do Bônus Demográfico: “VGBL” Saúde;
- Política / Programa de Investimento na Atenção e Atendimento, como: Investimentos – Hospitais, Lab. Imagens, VO, ...



PERGUNTAS PROPOSTAS



J. A. Lumertz
Atuário – MIBA 448

