



RELATÓRIO DE GESTÃO DOS PLANOS DE SAÚDE

Janeiro de 2024 a Novembro de 2024

Agros – Instituto UFV de Seguridade Social
Gerência de Saúde

Viçosa, 20 de dezembro de 2024

Qual a pauta da reunião?



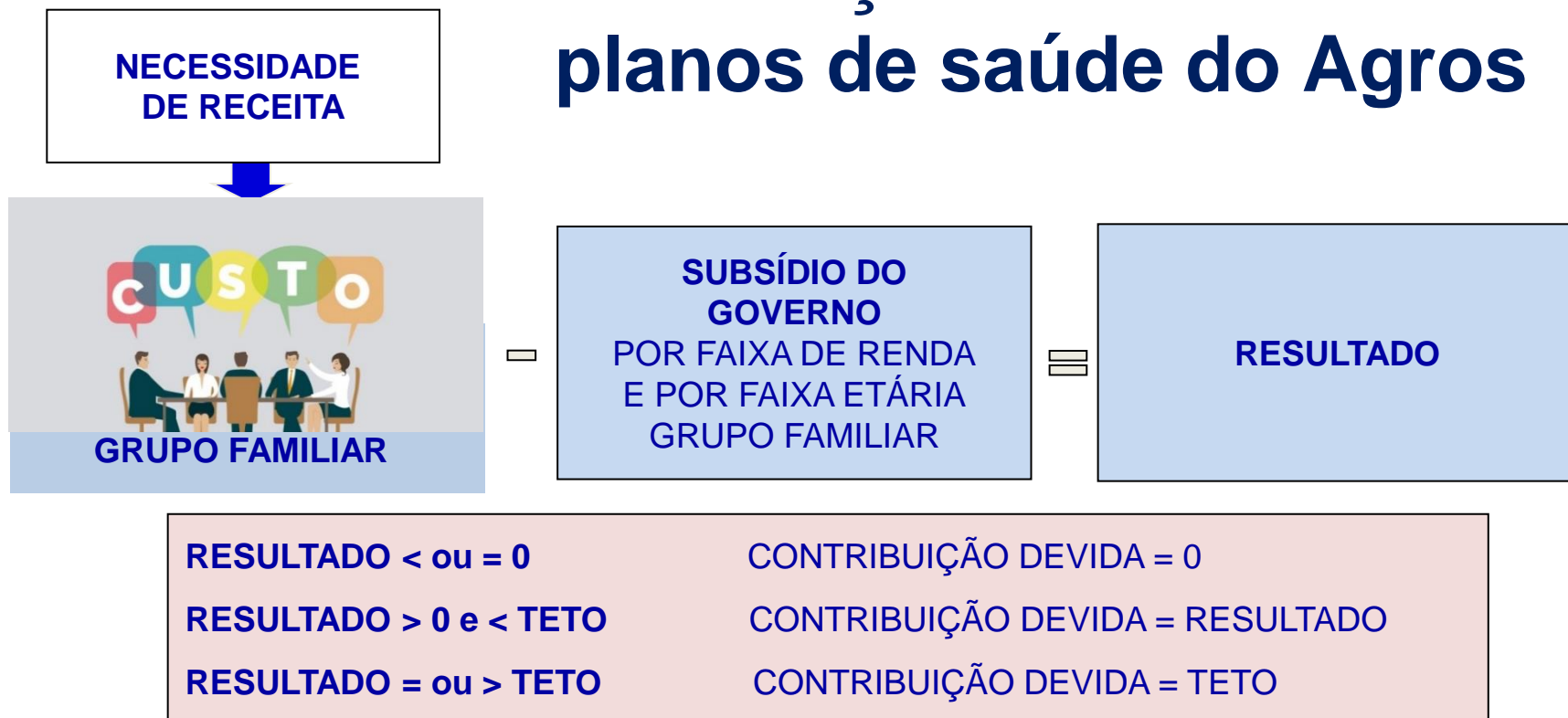
1. Início dos estudos atuariais dos Planos de Saúde para o período de maio/2024 a abril/2025;
2. Comparativo do Agros com outras operadoras do mercado;
3. Informações sobre dados de utilização dos Planos de Saúde até novembro de 2024;
4. Informações sobre as receitas e despesas assistenciais;
5. Informações sobre as despesas administrativas.

Avaliação Atuarial

- Levantamento dos custos assistenciais **por pessoa**, com base nas despesas assistenciais (**gastos**) do período de abril/2023 a novembro/2024;
- Ajustes na base de dados para adequá-la à realidade da operadora (IPCA Saúde, INSS de prestador de serviços, etc.);
- Cálculo de margem de segurança estatística com 95% de confiança;
- Cálculo da necessidade de receita projetada (sem considerar eventual contingência judicial);
- Comparativo com a receita atual;
- Proposição de Plano de Custeio compatível com a necessidade de receita.



Formatação do custeio dos planos de saúde do Agros



O FUNDO ASSISTENCIAL COBRE:

- Valores que excederem o teto de 24%;
- Subsídio dos beneficiários do PAS-UFV;
- Custeio da Contribuição dos aposentados e pensionistas (Regime CLT);
- Programa de Promoção da Saúde e Prevenção de Doenças (0,4%);
- Contas que ultrapassem a margem de segurança estatística de 95%.

Exemplo 1



Remuneração do titular: **R\$ 2.400,00** - Plano: Agros Mais Saúde I com Odonto

Composição e custos do grupo familiar:

Idade	Custo por faixa etária (R\$)	Subsídio (R\$)
Titular com 54 anos	R\$ 667,09	R\$ 372,51
Cônjuge com 45 anos	R\$ 457,44	R\$ 361,06
Filho com 15 anos	R\$ 190,58	R\$ 254,18
Filho com 20 anos	R\$ 228,68	R\$ 266,17
	R\$ 1.543,79	R\$ 1.238,92

Custo do grupo familiar (**R\$ 1.543,79**) - subsídio do grupo familiar (**R\$ 1238,92**)
= **Valor da contribuição (R\$ 304,87)**

- **Teto de Contribuição de 24% do salário = R\$ 576,00**
Contribuição a pagar = R\$ 304,87

Exemplo 2



Remuneração do titular: **R\$ 5.500,00** - Plano: Agros Mais Saúde I com Odonto

Composição e custos do grupo familiar:

Idade	Custo por faixa etária (R\$)	Subsídio (R\$)
Titular com 54 anos	R\$ 667,09	R\$ 289,80
Cônjuge com 45 anos	R\$ 457,44	R\$ 280,87
Filho com 15 anos	R\$ 190,58	R\$ 196,34
Filho com 20 anos	R\$ 228,68	R\$ 207,65
	R\$ 1.543,79	R\$ 974,66

Custo do grupo familiar (R\$ 1.543,79) - subsídio do grupo familiar (R\$ 974,66)
= **Valor da contribuição (R\$ 569,13)**

▪ **Teto de Contribuição de 24% do salário = R\$ 1.320,00**

Contribuição a pagar = R\$ R\$ 569,13

CENÁRIO DA SAÚDE SUPLEMENTAR

- Aumento da população assistida (Brasil)
- Maior demanda e menor oferta de serviços

- Controle da qualidade dos serviços prestados
- Satisfação dos beneficiários

Regulação:

- Ampliação das coberturas;
- Garantia do atendimento;
- Repasse ao SUS;
- Prazos rigorosos para envio de informações.

Planos de Saúde do Agros

Prestadores de Serviço:

Pressão por reajustes

Beneficiário:

- Pressão por maiores coberturas.
- Judicialização

Impacto Tecnológico
Envelhecimento da massa assistida (Agros)

Número de Beneficiários no Plano: 2022, 2023 e Novembro de 2024

- **2022:** 14.858 Beneficiários.
- **2023:** 14.781 Beneficiários.
- **Novembro - 2024:** 14.441 Beneficiários.
- Em **2023** houve um decréscimo de 77 beneficiários.
- Até Novembro de **2024** houve um decréscimo de 340 beneficiários, dos quais 231 foram da categoria dos agregados (67,94%).



Quantidades de procedimentos médico-hospitalares e outras áreas - pagos em 2023 até novembro de 2024

Em **2023** foram pagos procedimentos médico-hospitalares e outras áreas a um custo de **R\$ 71.350.331,12** e **até novembro de 2024** já foram gastos **R\$ 75.690.419,38**, que representa **106,08%** dos valores gastos em procedimentos em saúde em 2023.

Até novembro de 2024 foram pagas **1.971 internações**, o que representa 0,19% do número de procedimentos, no entanto, esse tipo de atendimento responde por **36,16%** do custo total com procedimentos.

Observa-se um comportamento bem similar dos custos médios dos procedimentos em 2023 e 2024, com exceção dos custos com a internação, que cresceu de R\$ 12.902,13 para R\$ 13.887,25, representando um crescimento de **7,63%**.

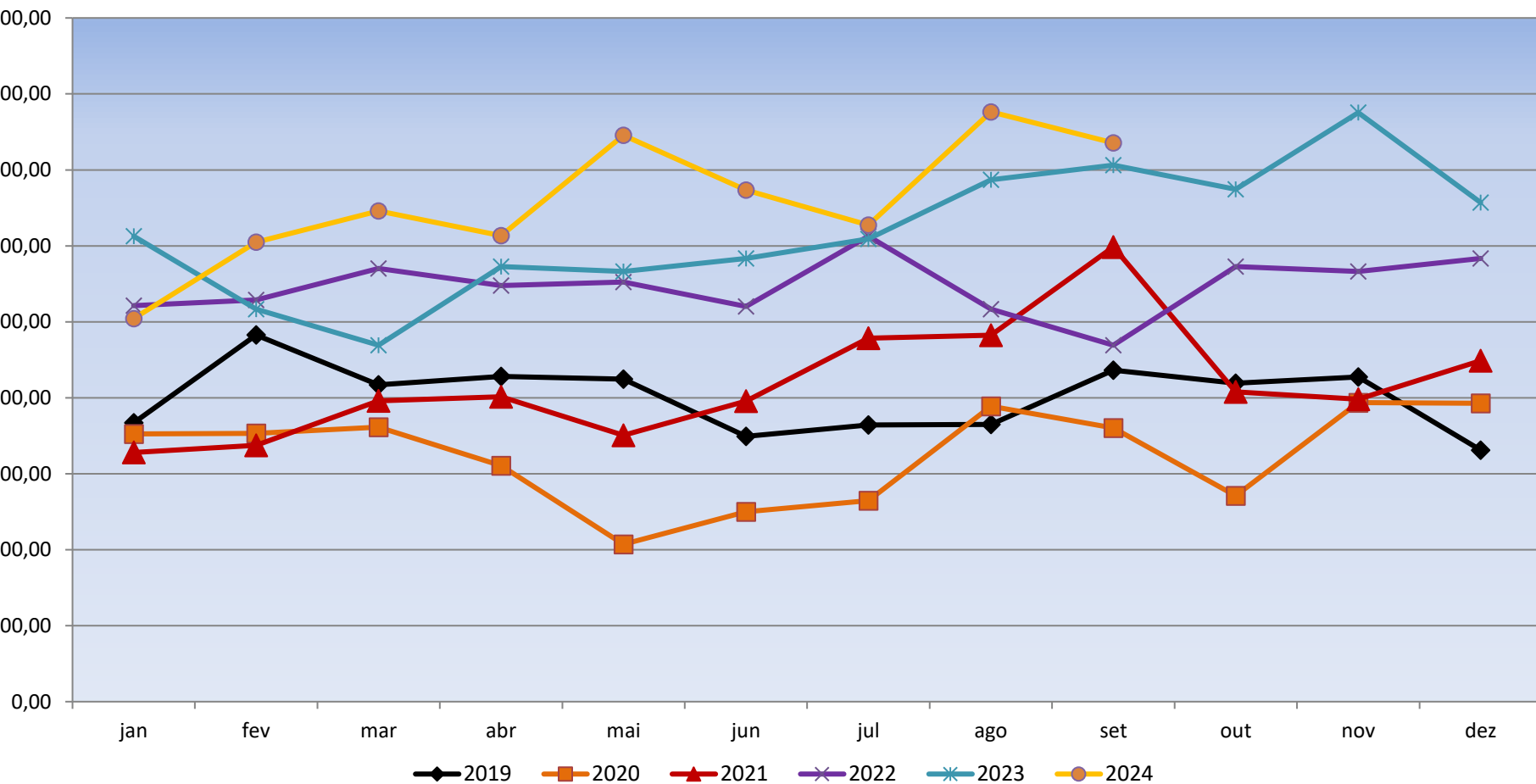


Quantidades de procedimentos Odontológicos - pagos em 2023 até novembro de 2024

Em **2023** foram pagos **70.727 procedimentos odontológicos** ao custo de **R\$ 3.629.334,84**. O maior número de procedimentos realizados ficou com a especialidade de periodontia, com **17.613** procedimentos pagos, representando **11,32%** dos custos. Contudo, o maior custo está na especialidade de prótese, com **24,81%** dos custos com procedimentos odontológicos.

Até novembro de 2024 foram pagos **59.677 procedimentos** ao custo de **R\$ 3.271.899,03**. O maior número de procedimentos realizados ficou também com a especialidade de periodontia, com **15.394** procedimentos pagos, representando **11,18%** dos custos. Contudo, o maior custo continua na especialidade de prótese, com **24,76%** dos custos com procedimentos odontológicos.

EVOLUÇÃO DAS DESPESAS ASSISTENCIAIS

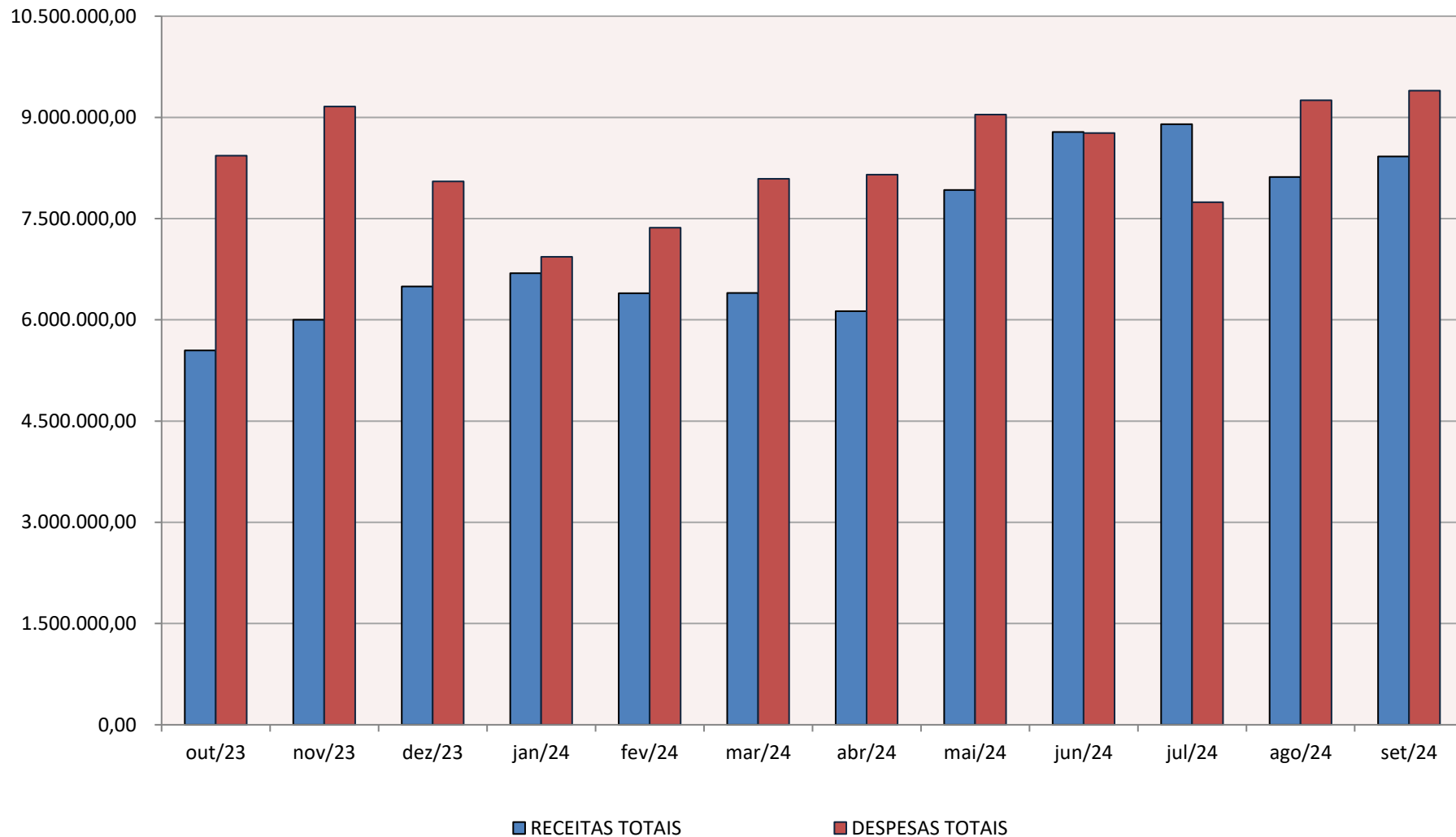


EVOLUÇÃO DAS DESPESAS ASSISTENCIAIS



- Importante salientar que, para compra de quimioterápicos orais e medicamentos subcutâneos de uso não restrito hospitalar que foram incluídos no rol de cobertura dos planos de saúde pela ANS, o Agros fez a opção de realizar a compra direta de fornecedores e manter a administração pela equipe do Programa de Assistência Domiciliar.
- O custo dos medicamentos, caso fossem fornecidos pela rede credenciada, no período de janeiro a outubro de 2024, seria de R\$ 6.784.074,30. Com a compra direta tivemos uma **economia de R\$ 3.679.713,55**, considerando o gasto de R\$ 3.104.360,75.

EVOLUÇÃO DAS RECEITAS E DESPESAS TOTAIS



RECEITAS E DESPESAS DO PLANO DE SAÚDE DO AGROS ATÉ SET/ 2024

RECEITA

R\$ 67.763.088,84

DESPESAS

R\$ 74.743.700,02

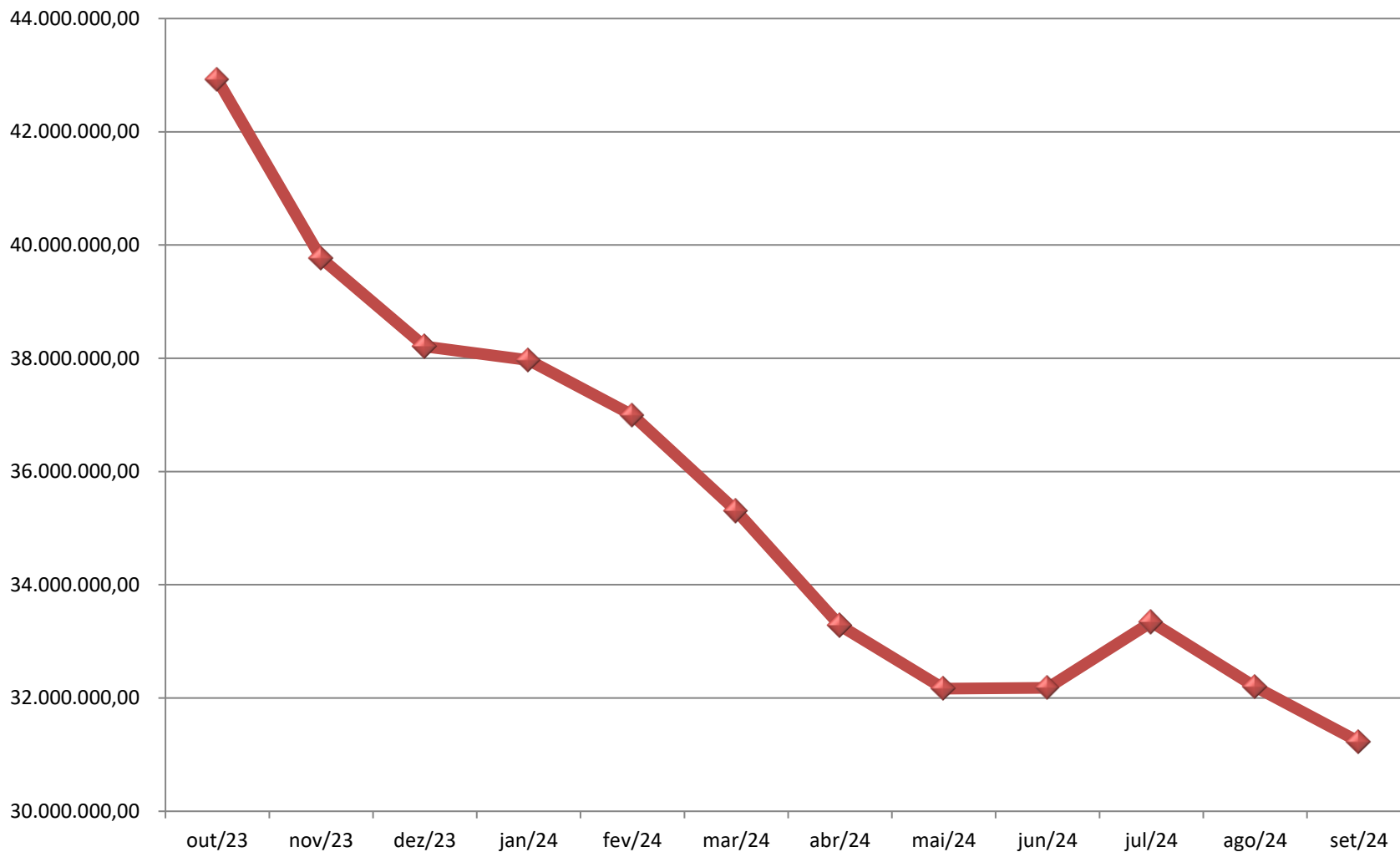
X

Déficit em 2023 de

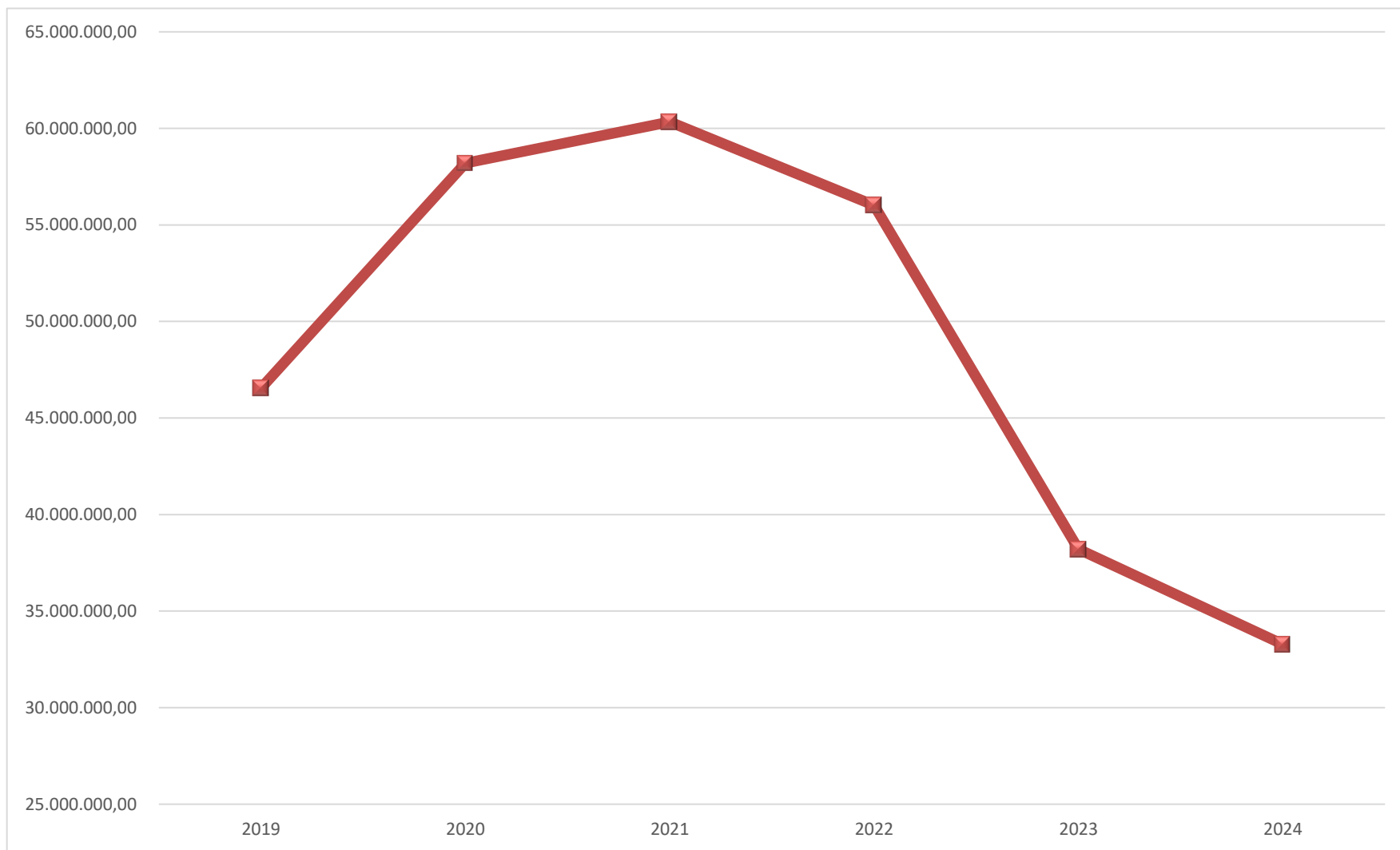
R\$ 6.980.611,18



EVOLUÇÃO DO FUNDO ASSISTENCIAL - Outubro de 2023 a Setembro de 2024



EVOLUÇÃO DO FUNDO ASSISTENCIAL - 2019 a Setembro de 2024



FUNDO ASSISTENCIAL – Patrimônio dos Planos de Saúde

COMO É UTILIZADO:

Suportar as diferenças mensais entre receitas e despesas - garantia das oscilações de risco

Gastos com o Promoprev

Margem de Segurança, assumindo as despesas fora da curva normal de utilização

FUNDO ASSISTENCIAL

Parcela da contribuição do beneficiário excedente ao teto

Margem de Solvência

Provisão para o subsídio dos participantes celetistas

PROCEDIMENTOS EXTRA-ROL AUTORIZADOS PELO AGROS

Ano	DEX	CDE	Judicial
2017	0,00	92.546,13	651.196,92
2018	0,00	141.233,20	773.603,02
2019	0,00	119.868,06	1.222.890,13
2020	113.218,08	83.621,42	1.005.181,75
2021	16.552,39	341.483,24	1.905.536,64
2022	0,00	818.395,18	1.166.254,86
2023	0,00	534.247,02	3.081.688,77
SET/24	0,00	436.041,36	1.484.612,07
Total	129.770,47	2.567.435,61	11.290.964,16

OS PLANOS DE SAÚDE TÊM QUE AUTORIZAR O TRATAMENTO INDICADO PELO MÉDICO?

- ✓ Indicação Médica x Cobertura dos Planos de Saúde;
- ✓ Medicamentos off-label.

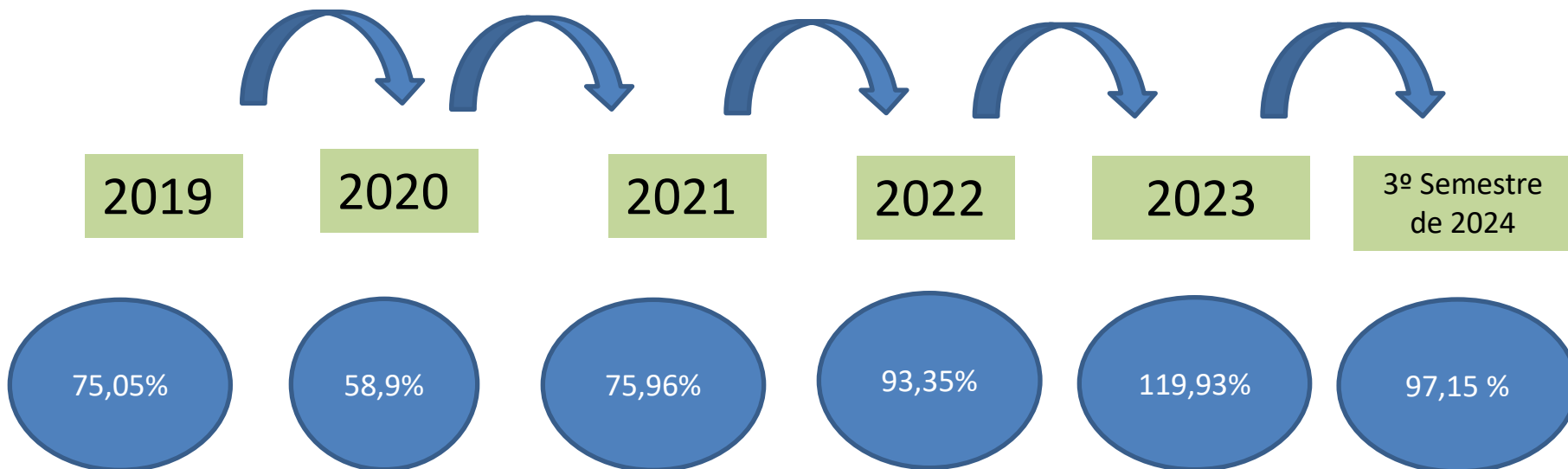
COMO A JUDICIALIZAÇÃO IMPACTA OS BENEFICIÁRIOS DOS PLANOS?

- ✓ Repasse dos custos;
- ✓ Impacto na reavaliação atuarial;
- ✓ Benefícios não compartilhados (conta Compartilhada).



QUAL É A SINISTRALIDADE DOS PLANOS DO AGROS?

Sinistralidade comparando custos assistenciais



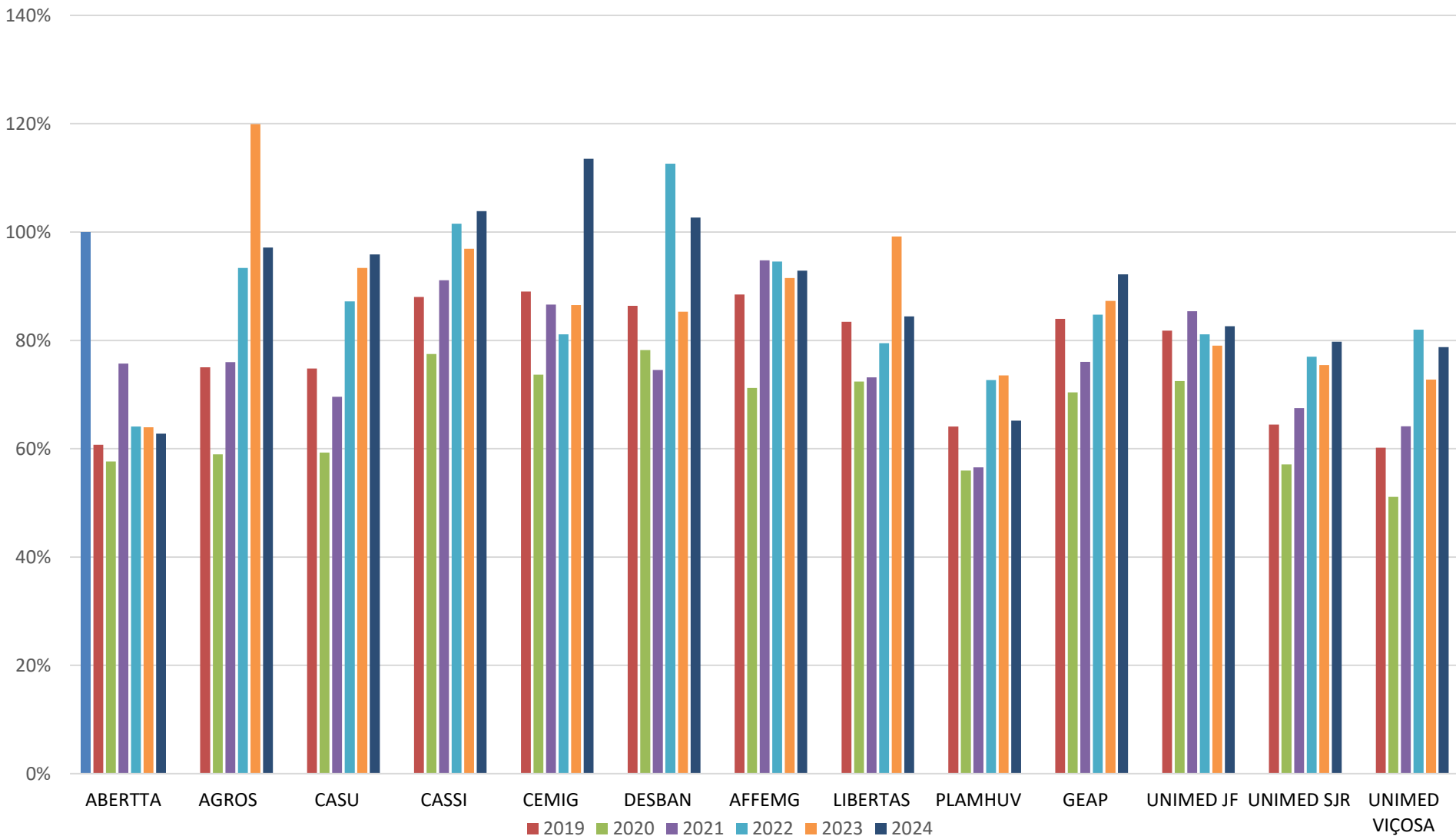
A **sinistralidade** é o resultado do que é usado e gasto nos **planos de saúde** com consultas, exames, cirurgias etc. Ou seja, um sinistro é identificado cada vez que o segurado de um **plano de saúde** faz um exame, determinado procedimento, é internado ou simplesmente realiza uma consulta.

OPERADORAS SELECIONADAS

Registro ANS	Nome Resumido	Segmento	2020	2021	2022	2023	2024	Varição
357669	DESBAN	Autogestão	1.867	1.809	1.810	1.798	1.775	-23
418501	PLAMHUV	Medicina de Grupo	5.167	4.996	5.112	5.360	5.524	164
378216	LIBERTAS	Autogestão	7.541	7.122	6.693	6.411	6.198	-213
314587	UNIMED VIÇOSA	Cooperativa Médica	8.462	8.769	9.410	9.730	10.392	662
315567	FUNDAFFEMG	Autogestão	14.412	14.216	13.769	12.970	12.878	-92
368920	AGROS	Autogestão	15.541	15.236	14.964	14.795	14.596	-199
316873	CASU UFMG	Autogestão	21.656	20.510	19.656	19.036	18.693	-343
314668	ABERTTA	Autogestão	47.725	49.083	49.684	56.227	57.455	1.228
417505	CEMIG SAÚDE	Autogestão	59.013	58.202	57.329	57.588	57.784	196
315478	FUNDAÇÃO CESP	Autogestão	144.074	143.600	121.953	119.680	118.866	-814
323080	GEAP	Autogestão	345.057	303.414	286.726	303.822	318.698	14.876
346659	CASSI	Autogestão	678.663	649.192	630.820	625.445	624.568	-877
323926	UNIMED SÃO JOÃO DEL REI	Cooperativa Médica	21.001	21.248	21.417	21.981	22.258	277
306886	UNIMED SÃO JUIZ DE FORA	Cooperativa Médica	131.104	132.771	131.198	134.333	135.507	1.174

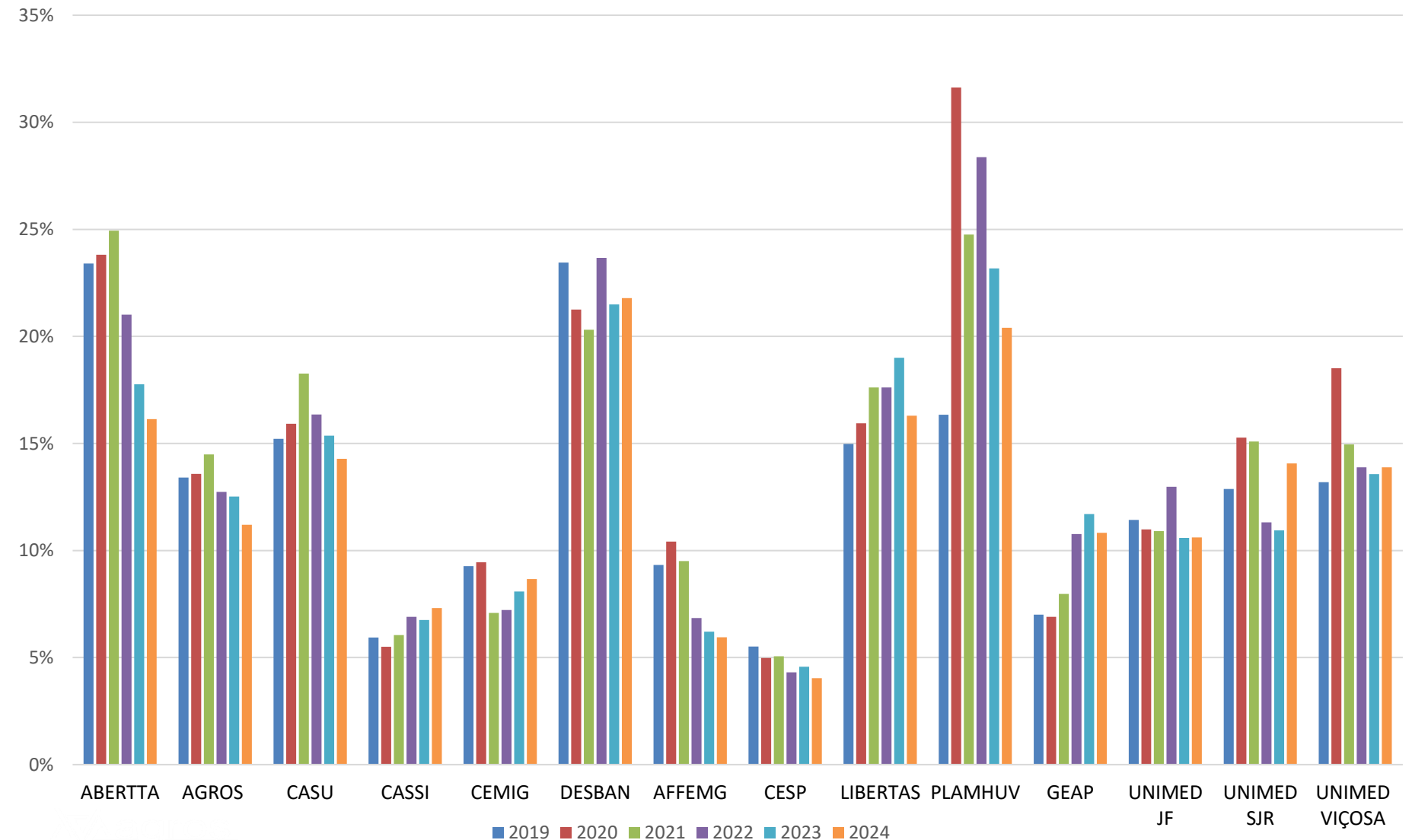
COMPARAÇÃO DA SINISTRALIDADE – de 2019 a Set/2024

2024 - 97,15%



Eficiência administrativa das operadoras selecionadas - período de 2019 a Setembro de 2024

2024 - 11,2%

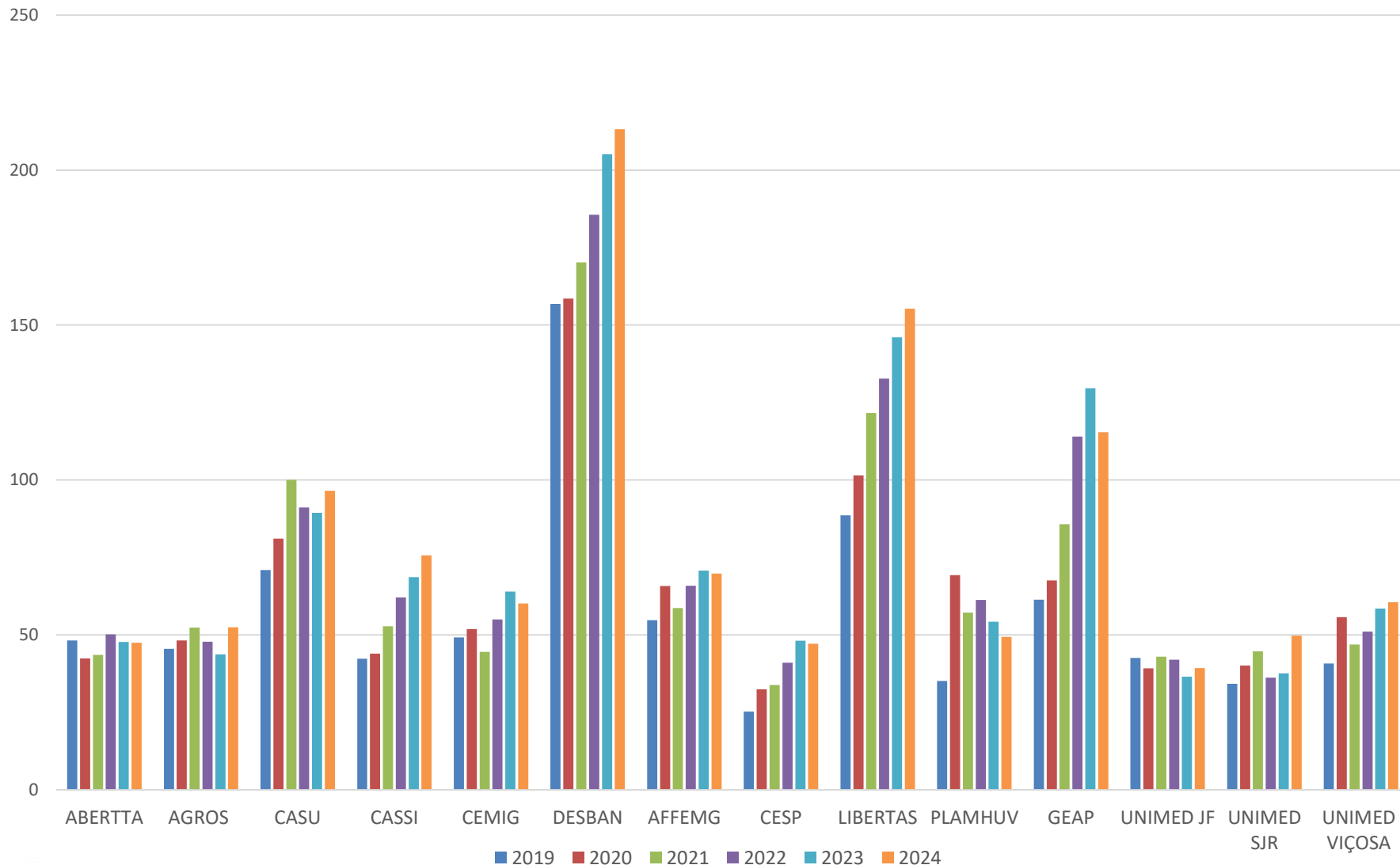


Eficiência administrativa das operadoras selecionadas - período de 2019 a junho de 2023

- Em 2020 a eficiência administrativa do Agros fechou em **13,58%**;
- Em 2021 manteve-se em 14%, considerando dados publicados pela ANS no Painel Econômico-Financeiro da Saúde Suplementar;
- Em 2022 o Agros conseguiu diminuir o índice para **13%**;
- Em 2023 o índice de eficiência administrativa fechou em **12,52%**;
- Em Setembro 2024 a eficiência administrativa está em **11,2%**.

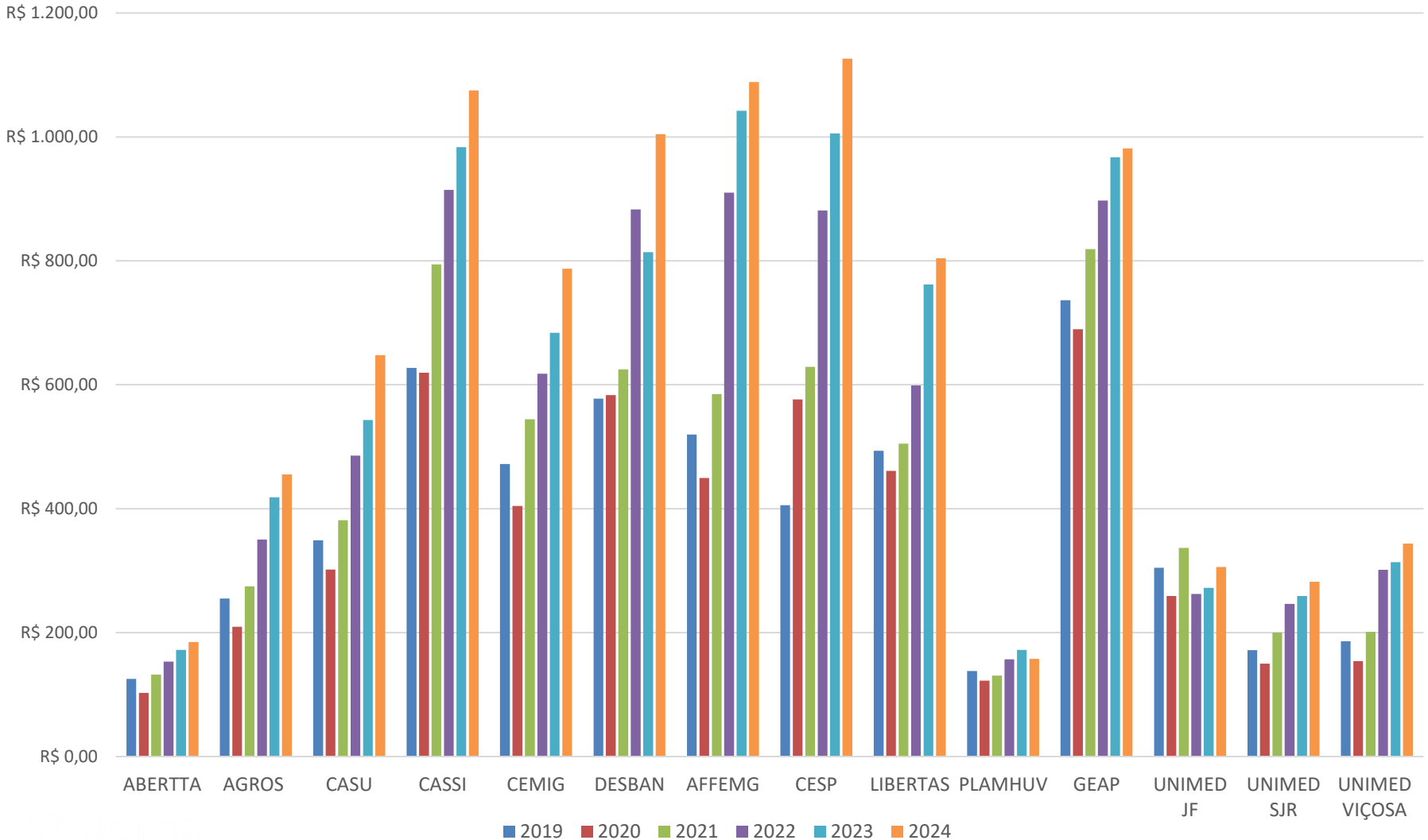
Custo administrativo médio mensal por vida - período de 2019 a Setembro de 2024

2024 - R\$ 52,46



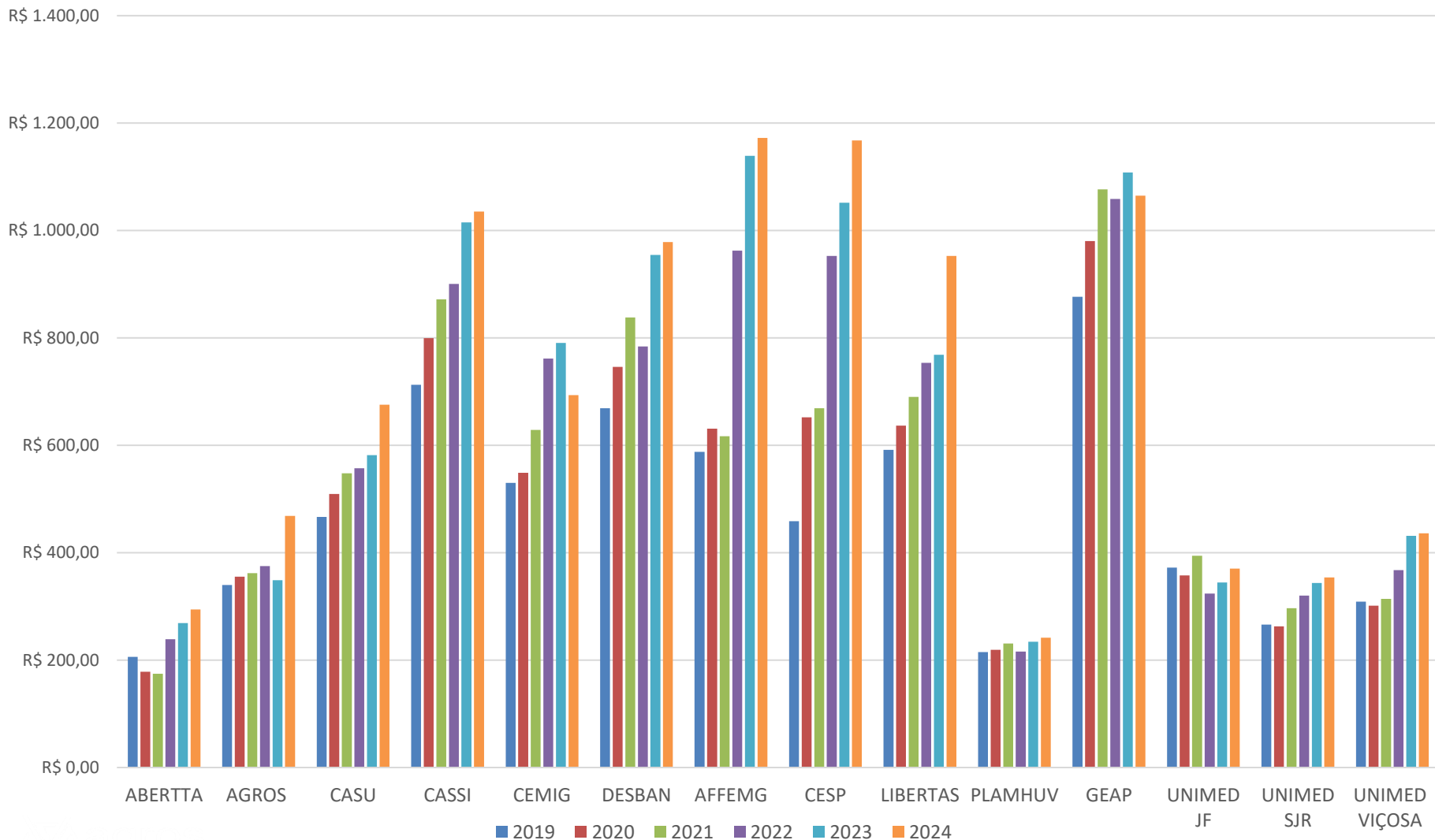
Custo assistencial médio mensal por vida - período de 2019 a Setembro de 2024

2024 - R\$ 455,26



Receita assistencial média mensal por vida - período de 2019 a Setembro de 2024

2024 - R\$ 468,63



RENTABILIDADE

Rentabilidade Plano de Saúde - Ano 2024 (Até junho de 2024)

%	Jan	Fev	Mar	Abr	Mai	Jun	Ano
Rentabilidade	0,1802	1,2756	1,1666	-0,5089	0,6147	0,8442	3,6144
Meta (SELIC)	0,9667	0,8002	0,8317	0,8874	0,8324	0,7883	5,2166

- O Plano Assistencial rendeu 3,6144% até junho de 2024 abaixo da meta SELIC de 5,2166%.

COMO CADA BENEFICIÁRIO PODE AUXILIAR NO CONTROLE DOS CUSTOS?

- Atentar-se ao contrato de cobertura do seu plano de saúde, evitando a judicialização (essa conta é paga por todos, no aumento da contribuição ao plano).
- Avaliar a repetição de exames desnecessariamente;
- Ser fiscal de seu plano na hora de assinaturas nas guias e acompanhamento das cobranças;
- Manter os registros e resultados dos exames para apresentação em consultas auxiliando nos diagnósticos e evitando exames desnecessários.



30 anos
PLANO DE SAÚDE AGROS

1º de setembro
Aniversário do Plano de Saúde



O Agros celebra esta data e agradece a todos os seus beneficiários, parceiros e colaboradores pela confiança ao longo dos anos!



A saúde é o bem mais valioso e é um orgulho para o Agros fazer planos, desde 1994, para a saúde de tantas pessoas.



Agros:
previdência, saúde e qualidade
de vida no presente e no futuro.

(31) 3899-6550  www.agros.org.br   @agrosprevsaude

30 anos
PLANO DE SAÚDE AGROS

Agradecemos a participação de todos e nos colocamos à disposição para outros esclarecimentos



Agros: previdência, saúde e qualidade de vida no presente e no futuro.

Dados

Agros: previdência, saúde e qualidade de vida no presente e no futuro.

DADOS DO PLANO DE SAÚDE

PLANOS	2022					2023					Novembro 2024				
	Participante	Dependente	Agregado	Total	%	Participante	Dependente	Agregado	Total	%	Participante	Dependente	Agregado	Total	%
Agros Mais Saúde I	3.724	4.832	3.387	11.943	80,38	3.684	4.760	3.395	11.839	80,10	3595	4654	3173	11422	79,09
Agros Mais Saúde I Sem Odontologia	695	827	546	2.068	13,92	698	828	552	2.078	14,06	731	860	543	2134	14,78
Agros Mais Saúde II	57	55	6	118	0,79	60	61	5	126	0,85	62	64	6	132	0,91
Agros Mais Saúde II Sem Odontologia	23	24	8	55	0,37	23	32	6	61	0,41	28	35	12	75	0,52
Agros Mais Saúde III	166	223	94	483	3,25	167	223	99	489	3,31	169	222	91	482	3,34
Agros Mais Saúde III Sem Odontologia	61	74	28	163	1,10	62	74	25	161	1,09	64	77	26	167	1,16
Agros Mais Saúde IV	3	3	0	6	0,04	3	2	0	5	0,03	2	4	0	6	0,04
Agros Mais Saúde V Sem Odontologia	0	0	0	0	0,00	0	0	0	0	0,00	1	1	0	2	0,01
PAS-UFV	7	13	2	22	0,15	7	11	4	22	0,15	6	11	4	21	0,15
Total	4.736	6.051	4.071	14.858	100	4.704	5.991	4.086	14.781	100	4.658	5.928	3.855	14.441	100

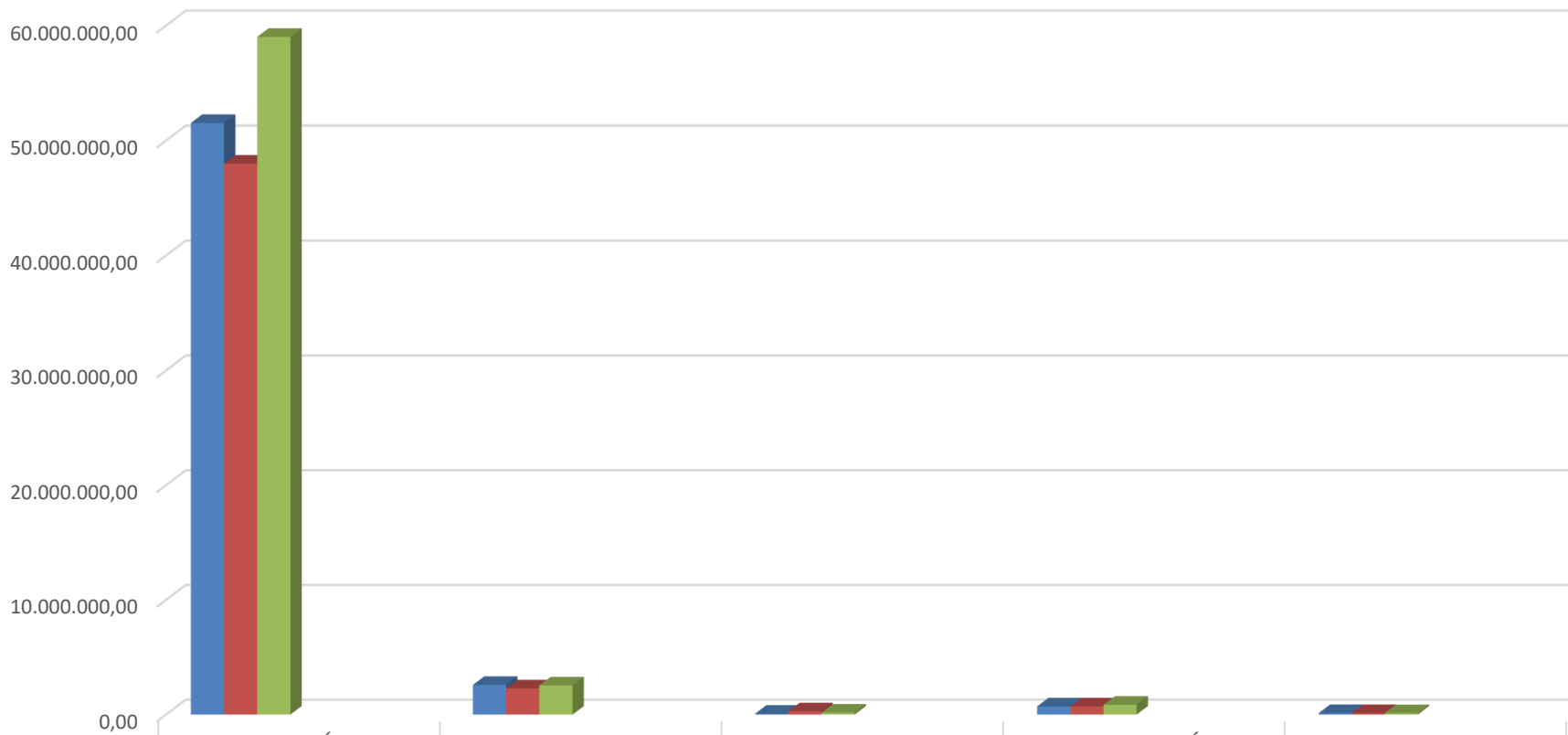
Quantidades de procedimentos médico-hospitalares e de outras áreas - pagos em 2023 e até novembro de 2024

Procedimentos	2023				Novembro 2024			
	Quantidade	Custo (R\$)	% Participação do Custo	Custo Médio (R\$)	Quantidade	Custo (R\$)	% Participação do Custo	Custo Médio (R\$)
Consulta	71.526	8.901.185,69	12,48	124,45	71.746	9.240.666,77	12,21	128,80
Exames	338.617	12.695.600,43	17,79	37,49	351.121	12.822.135,27	16,94	36,52
Proc. ambulatoriais	13.349	2.421.035,73	3,39	181,36	11.207	2.262.339,37	2,99	201,87
Fisioterapia	52.892	2.877.406,58	4,03	54,40	50.998	2.973.339,99	3,93	58,30
Acupuntura	1.278	123.026,91	0,17	96,27	1.276	127.590,30	0,17	99,99
Hemodiálise	2.694	503.067,74	0,71	186,74	2.531	571.417,45	0,75	225,77
Hemoterapia	601	20.642,54	0,03	34,35	800	46.476,99	0,06	58,10
Quimioterapia	526	8.088.153,00	11,34	15.376,72	574	10.242.676,34	13,53	17.844,38
Radioterapia	106	415.643,71	0,58	3.921,17	33	347.750,66	0,46	10.537,90
Psicologia	19.541	1.204.393,21	1,69	61,63	20.674	1.317.179,10	1,74	63,71
Fonoaudiologia	4.571	313.721,65	0,44	68,63	2.553	181.457,85	0,24	71,08
Terapia Ocupacional	497	35.193,84	0,05	70,81	578	37.223,90	0,05	64,40
Nutrição	3.327	214.494,53	0,30	64,47	3.893	258.358,18	0,34	66,36
Honorários GC Assis. Domiciliar	27.523	510.010,90	0,71	18,53	25.692	473.659,43	0,63	18,44
Taxas e Serv. Ambulatoriais	502.631	6.667.696,77	9,35	13,27	261.303	7.416.385,17	9,80	28,38
Internações	2.043	26.359.057,89	36,94	12.902,13	1.971	27.371.762,61	36,16	13.887,25
Total	746.380	71.350.331,12	100		806.950	75.690.419,38	100	

Quantidades de procedimentos Odontológicos - pagos em 2022, 2023 e até novembro de 2024

Classificação das Despesa Odontológicas	2022			2023			NOVEMBRO 2024		
	Quantidade	Valor R\$	% Part. Custo	Quantidade	Valor R\$	% Part. Custo	Quantidade	Valor R\$	% Part. Custo
DIAGNOSE	7.892	329.365,69	9,73	8.382	364.346,16	10,04	7.851	351.341,62	10,74
URGÊNCIA / EMERGÊNCIA	528	32.323,01	0,96	511	31.640,93	0,87	446	28.307,58	0,87
PREVENÇÃO	12.137	521.683,64	15,42	14.096	614.285,04	16,93	13.978	633.354,84	19,36
ODONTOPEDIATRIA	857	47.131,71	1,39	750	39.976,08	1,10	775	42.358,18	1,29
RADIOGRAFIA	14.073	289.614,83	8,56	13.260	295.377,45	8,14	11.409	275.844,75	8,43
DENTÍSTICA	6.241	484.194,08	14,31	7.443	588.412,88	16,21	5.717	466.343,60	14,25
ENDODONTIA	1.592	244.417,12	7,22	1.446	238.359,31	6,57	1.180	199.911,23	6,11
PERIODONTIA	14.887	355.585,33	10,51	17.613	410.900,83	11,32	15.394	365.711,89	11,18
CIRURGIA	918	110.830,66	3,28	873	108.437,02	2,99	764	97.794,48	2,99
PRÓTESE	2.498	928.907,44	27,45	2.276	900.413,41	24,81	2.154	810.264,08	24,76
TAXAS	3.000	39.346,31	1,16	4.077	37.185,73	1,02	9	666,78	0,02
TOTAL	64.623	3.383.399,82	100,00	70.727	3.629.334,84	100,00	59.677	3.271.899,03	100,00

FLUXOS FINANCEIROS - Comparativo das Despesas Orçadas e Realizadas de janeiro a setembro de 2024



	REDE C. MÉDICA	REDE C. ODONTO	SUS	REEMBOLSO MÉDICO	REEMBOLSO ODONTO
■ REALIZADO 2023	51.528.873,60	2.590.471,44	70.927,56	712.082,23	128.830,05
■ ORÇADO 2024	47.995.290,15	2.283.038,62	283.668,84	715.769,31	129.662,10
■ REALIZADO 2024	59.018.947,87	2.541.900,05	172.911,90	858.452,59	127.776,81
■ Δ%					
Orçad. 2024/ Realiz. 2023	-6,86	-11,87	299,94	0,52	0,65
Realiz. 2024/ Orçado 2024	22,97	11,34	-39,04	19,93	-1,45
Realiz. 2024/ Realiz. 2023	14,54	-1,88	143,79	20,56	-0,82

INDICADORES ECONÔMICO-FINANCEIROS

- **Liquidez Corrente – LC:** demonstra a relação entre os ativos conversíveis em dinheiro no curto prazo e as dívidas de curto prazo;
- **Capital Circulante Líquido – CCL:** mede a diferença entre o ativo circulante e o passivo circulante da empresa. Demonstra se existe folga nos ativos de curto prazo em relação aos passivos de curto prazo;
- **Endividamento:** mede a relação entre o Exigível total e o Ativo total, indicando a relação de dependência da operadora no que se refere ao capital de terceiros;
- **Sinistralidade sem Efeito das Provisões Técnicas:** demonstra a relação entre as despesas assistenciais da operadora e sua receita de contraprestação;
- **Índice Combinado:** Mostra a relação entre o total das despesas assistenciais, de comercialização e administrativas da operadora e suas receitas de contraprestações;
- **Prazo Médio de Contraprestações a Receber – PCMR:** tempo médio que a operadora leva para receber as contraprestações, descontada a provisão para devedores duvidosos;
- **Prazo Médio de Pagamento dos Eventos – PMPE:** tempo médio que a operadora leva para pagar os eventos assistenciais.

INDICADORES ECONÔMICO-FINANCEIROS

Terceiro Trimestre de 2024



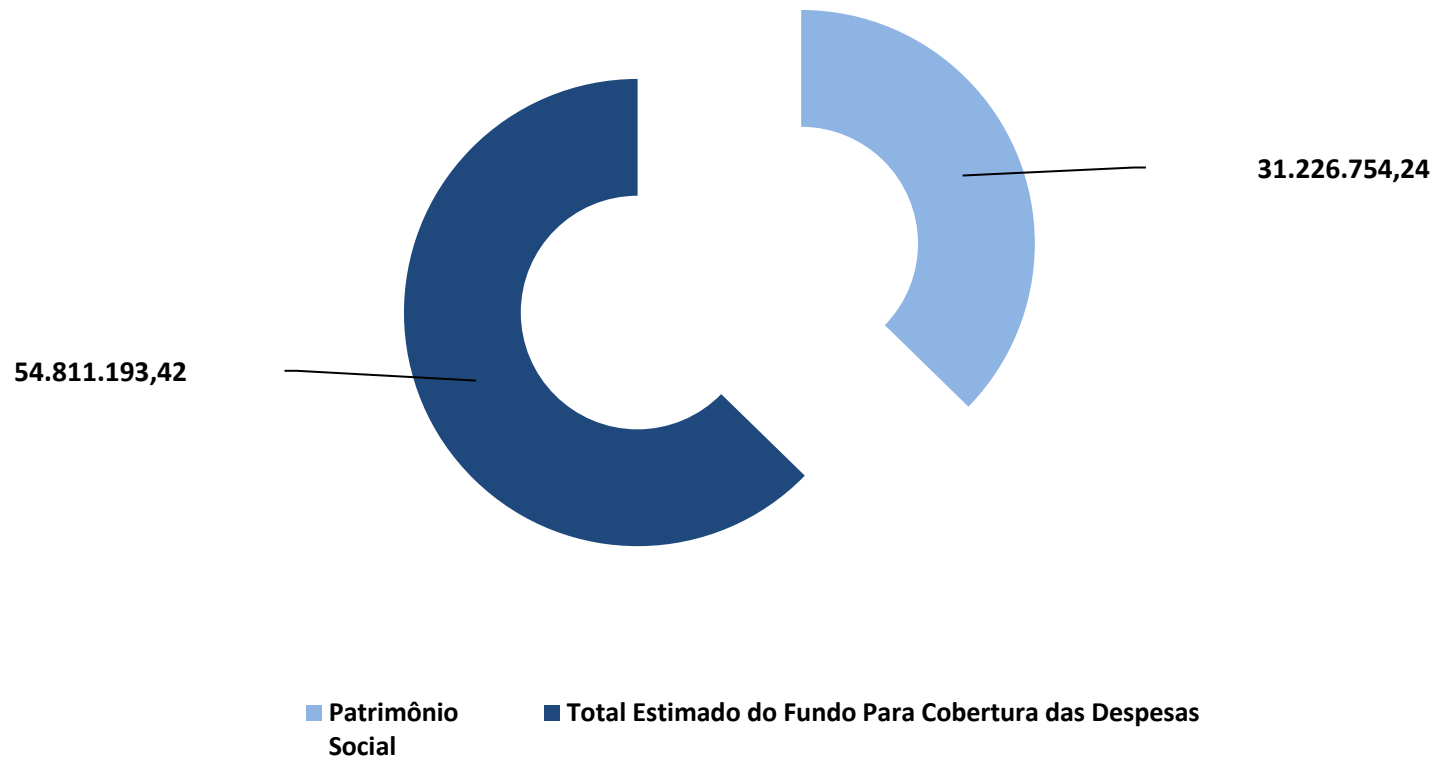
Indicador	Resultado
Liquidez Corrente	2,02
CLL (milhões de R\$)	45,69
Endividamento	0,44
Sinistralidade sem Efeito das Provisões Técnicas	0,99
Índice Combinado	1,2
PMCR	31,11
PMPE	30,95

Após análise dos indicadores econômico-financeiros pode-se concluir que o Agros apresenta um desequilíbrio econômico-financeiro com um resultado negativo de 17,8% no período.

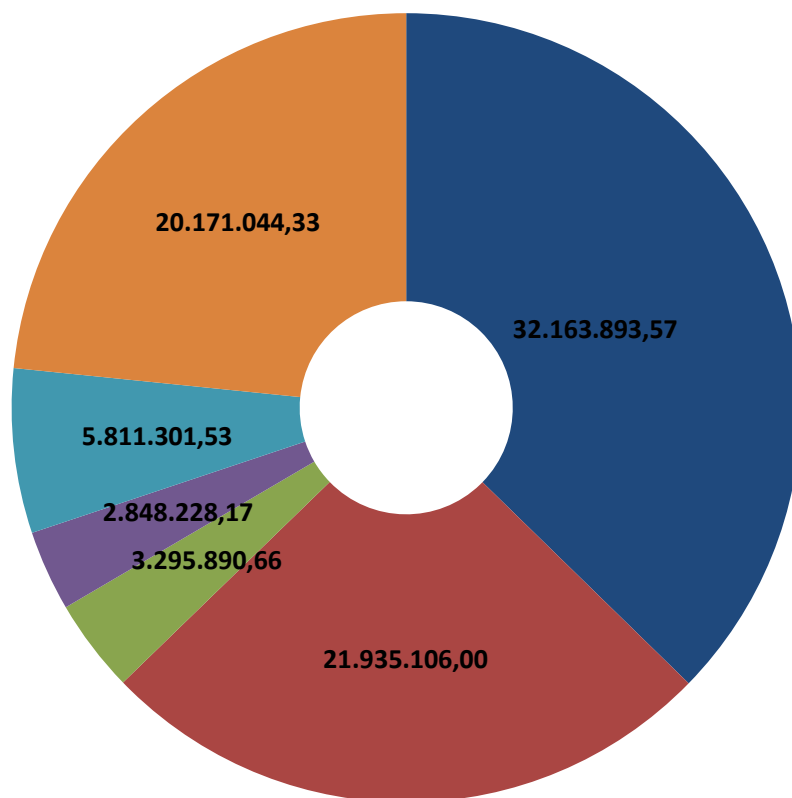
Estimativa do valor do Fundo Assistencial a ser preservado para cobertura das despesas assumidas

COMPETÊNCIA	PATRIMÔNIO	Capital Baseado em Riscos Mensal (A)	Repasse Promoprev (Mensal) (B)	Excedente do Teto (Mensal) (C)	Provisão para o Subsídio dos Celetistas (Mensal) (D)	Fundo para Oscilação de Risco (abr/25) (E)	PIC - Provisão de Insuficiência de Contraprestações Saldo Mensal (F)	Déficit / Superávit (G)	Total dos Itens Cobertos pelo Fundo Assistencial (A+B+C+D+E+F+G)	Comprometimento do Fundo (%)	Total dos Itens Cobertos pelo Fundo Assistencial (A+B+C+D+E)	Comprometimento do Fundo (%)
jan/24	37.966.899,74	18.562.954,21	110.498,26	176.339,64	28.467,76	17.784.594,85	8.228.834,79	-240.465,68	45.132.155,19	118,87%	36.662.854,72	96,57%
fev/24	36.995.702,83	18.821.088,10	117.427,31	174.972,84	28.347,85	17.784.594,85	8.725.269,77	-971.196,91	46.622.897,63	126,02%	36.926.430,95	99,81%
mar/24	35.304.190,57	18.803.664,37	144.940,36	175.606,70	28.218,63	17.784.594,85	9.106.121,95	-1.691.512,26	47.734.659,12	135,21%	36.937.024,91	104,63%
abr/24	33.280.835,98	18.593.822,89	372.865,93	526.919,18	85.034,24	17.784.594,85	9.338.304,60	-2.023.354,59	48.724.896,28	146,41%	37.363.237,09	112,27%
mai/24	32.163.893,57	18.814.295,56	155.987,88	69.731,49	53.950,12	20.171.044,33	9.743.502,15	-1.116.942,41	50.125.453,94	155,84%	39.265.009,38	122,08%
jun/24	32.180.534,78	18.725.767,93	116.936,48	69.368,66	53.997,01	20.171.044,33	9.360.127,88	16.641,21	48.480.601,08	150,65%	39.137.114,41	121,62%
jul/24	33.339.816,64	18.748.166,04	170.331,82	68.907,95	54.041,81	20.171.044,33	9.026.594,19	1.159.281,86	47.079.804,28	141,21%	39.212.491,95	117,61%
ago/24	32.200.426,66	19.335.824,93	171.158,16	68.959,45	54.035,11	20.171.044,33	9.408.912,69	-1.139.389,98	50.349.324,65	156,36%	39.801.021,98	123,60%
set/24	31.226.754,24	19.343.445,62	172.405,44	69.077,86	54.035,11	20.171.044,33	9.213.501,36	-973.672,42	49.997.182,14	160,11%	39.810.008,36	127,49%

Estimativa do Fundo Assistencial a Ser Preservado para Cobertura das Despesas às Quais se Destina - Setembro 2024



Itens Cobertos pelo Fundo Assistencial



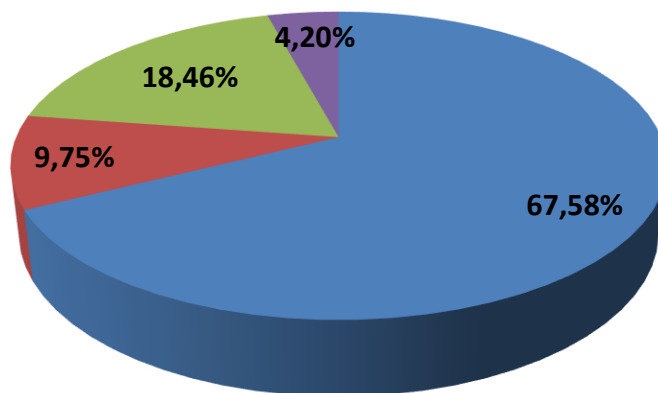
- Patrimônio Social
- Capital Baseado em Risco (Abril de 2024)
- Repasse Promoprev (Acumulado Maio/2024 a Abril/2025)
- Excedente do Teto (Acumulado Maio/2024 a Abril/2025)
- Provisão para o Subsídio dos Celetistas (Posição cadastral: Dezembro de 2023)
- Fundo para Oscilação de Risco (Abril de 2025)

Cenário Econômico e Político – 2023 e 1º Semestre de 2024

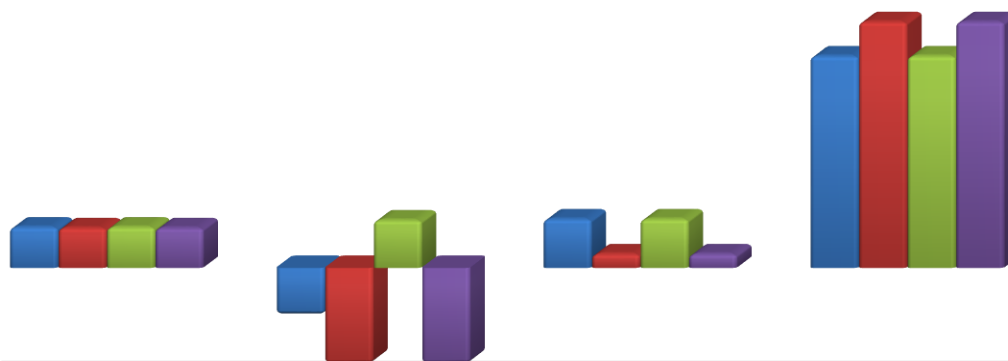
Recursos Garantidores - Plano Assistencial - Dez. 2023		
Segmento	Valor (R\$)	Proporção (%)
Renda Fixa	R\$ 37.475.020,06	63,30%
Renda Variável	R\$ 6.440.912,35	10,88%
Investimentos Estruturados	R\$ 12.158.814,04	20,54%
Investimentos no Exterior	R\$ 3.131.078,10	5,29%
Total	R\$ 59.205.824,55	100,00%

Recursos Garantidores - Plano Assistencial - Jun. 2024		
Segmento	Valor (R\$)	Proporção (%)
Renda Fixa	R\$ 36.598.474,02	67,58%
Renda Variável	R\$ 5.281.746,16	9,75%
Investimentos Estruturados	R\$ 9.998.523,73	18,46%
Investimentos no Exterior	R\$ 2.274.589,01	4,20%
Total	R\$ 54.153.332,92	100,00%

Cenário Econômico e Político – 1º Semestre de 2024



■ RENDA FIXA ■ RENDA VARIÁVEL ■ ESTRUTURADOS ■ EXTERIOR



	RENDA FIXA	RENDA VARIÁVEL	ESTRUTURADOS	EXTERIOR
■ M Atuarial/1º SEM Benchmark (%)	5,22%	-6,12%	6,26%	27,23%
■ Rentabilidade 1º Semestre (%)	5,13%	-12,44%	1,77%	31,63%
■ M Atuarial/ 2024 Benchmark (%)	5,22%	6,12%	6,26%	27,23%
■ Rentabilidade 2024 (%)	5,13%	-12,44%	1,77%	31,63%

Cenário Econômico e Político – 2022 e até junho de 2023

- Até junho de 2023 a posição investida permaneceu próxima dos 65 milhões, apesar da rentabilidade ter superado a meta e alcançar 7,4782%, como pode ser visto na tabela na próxima tela, o plano consumiu toda a rentabilidade do primeiro semestre de 2023.
- Considerando a posição de final de 2022, aplicando a rentabilidade de 7,4782%, verifica-se que o plano rendeu R\$ 4.897.682,46. Portanto, deveria estar com uma posição de aproximadamente R\$ 70 milhões.

