

## Notas explicativas – recursos próprios de assistência médica e odontológica

### 1. Contexto operacional

1.1. O Plan-Assiste é um Programa de Saúde e Assistência Social classificado na modalidade de autogestão. Esta modalidade de gestão em assistência à saúde é o sistema no qual a própria empresa ou outro tipo de organização institui e administra, sem finalidade lucrativa, o programa de assistência à saúde de seus beneficiários, reduzindo os gastos decorrentes com a intermediação das empresas de plano de saúde do mercado.

### 2. Principais práticas contábeis adotadas

2.1. Créditos a Receber – utilizado o regime de competência para apropriação da coparticipação financeira devida pelos beneficiários, pela utilização do Plano de Saúde, e para apropriação dos demais direitos a receber em favor do Programa.

2.2. Passivo Circulante – utilizado o regime de competência para apropriação do registro da assistência médico-hospitalar e ambulatorial, bem como para os reembolsos. Os valores a serem pagos aos prestadores de serviços e beneficiários foram contabilizados pelo valor bruto apresentado, sendo evidenciada as glosas como contas retificadoras desses itens.

### 3. Custeio a Receber

3.1. Foi adotado o registro da provisão para Perda de Custeio a Receber (provisão para devedores duvidosos) pelo critério de beneficiários desligados do Programa de Saúde e Assistência Social do MPF. Essa provisão é de suma importância para as organizações devido a inevitável inadimplência por parte de seus beneficiários (risco inerente da atividade do ramo de saúde). Na composição das contas do ativo consta a provisão para perda de custeio a receber no valor de R\$ 3.897.281,05 referente ao montante do saldo de co participação dos beneficiários desligados na data base 31/12/2012. O tratamento contábil a constituição da provisão envolve o débito na conta de resultado e o crédito na conta redutora do ativo conforme evidenciado no Balanço Patrimonial de 2012.

3.2. No decorrer do ano de 2012, a dívida total de beneficiários cresceu R\$ 6.820.436,85 (24%), perfazendo o montante de R\$ 28.991.234,11 em 31/12/2012.

### 4. Despesas com Assistência Médico-Hospitalar e Ambulatorial

4.1. Os valores apresentados nos demonstrativos contábeis se restringem aos recursos próprios geridos pelo Programa, não abrangendo os recursos provenientes de dotação orçamentária, cujos dispêndios nos últimos anos foram os seguintes:

2009	17.133.351
2010	19.856.496
2011	23.416.812
2012	22.084.608