



**MINISTÉRIO PÚBLICO DA UNIÃO
PROGRAMA DE SAÚDE E ASSISTÊNCIA SOCIAL
DIRETORIA ATUARIAL**

**Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis do Plan-Assiste/MPU
Exercício de 2022.**

1. Contexto operacional

O Plan-Assiste é um Programa de Saúde e Assistência Social estruturado no modelo de autogestão, assim caracterizado quando a empresa, ou outro tipo de organização, institui e administra, sem finalidade lucrativa, programa de assistência à saúde destinado aos seus empregados, ou servidores, como forma reduzir os gastos decorrentes da intermediação administradoras de planos de saúde do mercado.

2. Principais práticas contábeis adotadas e informações adicionais:

Nota 1. Unificação das filiais do Plan-Assiste

O Plan-Assiste está passando por um processo de unificação no âmbito do Ministério Público da União (MPU), envolvendo todas as suas filiais dos ramos, em observância ao Ato Conjunto PGR/PGT/PGJM/PGJDFT nº 2, de 30 de setembro de 2022. O modelo contábil adotado para refletir adequadamente a transferência de patrimônio foi o de incorporação. O artigo 227 da Lei nº 6.404/1976 define incorporação como “*a operação pela qual uma ou mais sociedades são absorvidas por outra, que lhes sucede em todos os direitos e obrigações*”.

Nesse contexto, os ativos e os passivos registrados nos balanços patrimoniais das filiais tiveram seus saldos transferidos para os correspondentes grupos de contas patrimoniais da matriz. Para viabilizar esses registros, foram criadas contas auxiliares que absorveram os saldos apurados no balanço patrimonial em 31/12/2022. As transferências das contas do ativo foram efetivadas em datas distintas e envolvem dois grupos: as disponibilidades financeiras e os direitos a receber. As disponibilidades financeiras foram transferidas à conta da matriz no dia 29/12/2022, último dia útil para fins de operações bancárias daquele exercício. Os demais itens patrimoniais foram transferidos em 31/12/2022. O quadro abaixo resume os valores que estão registrados nas contas:

NOME	FILIAIS			TOTAL
	MPT	MPM	MPF	
INCORPORAÇÃO DO ATIVO	86.464.811,22	10.813.096,59	251.425.625,50	348.703.533,31
INCORPORAÇÃO DO PASSIVO	86.464.811,22	10.813.096,59	251.425.625,50	348.703.533,31

Os valores acima representam a soma dos ativos e dos passivos registrados em cada filial, cujos detalhamentos demonstram-se como segue:

MINISTÉRIO PÚBLICO FEDERAL			
CLASSE	NOME	VALOR	NATUREZA
PASSIVO	CONTAS MÉDICAS A PAGAR	28,28	CREDORA
PASSIVO	INSS PATRONAL A RECOLHER	8.146,65	CREDORA
PASSIVO	INSS A RECOLHER	3.391,65	CREDORA
PASSIVO	IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES FEDERAIS A RECOLHER	3,12	CREDORA
PASSIVO	ISS A RECOLHER	1,65	CREDORA
PASSIVO	PROVISÃO PARA EVENTOS OCORRIDOS E NÃO AVISADOS	31.136.846,24	CREDORA
PASSIVO	RESTITUIÇÕES	10.740,21	CREDORA
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	RESERVAS DE SUPERAVIT	119.392.993,25	CREDORA
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	RESERVA PARA CONTINGÊNCIAS	100.000.000,00	CREDORA
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	RESERVA DO FGC	873.474,45	CREDORA
ATIVO	FUNDO RENDA FIXA - RF LP 10 MILHÕES - BB	22.700.105,08	DEVEDORA
ATIVO	FUNDO RENDA FIXA - SD DIFERENCIADO	872.930,96	DEVEDORA
ATIVO	FUNDO RENDA FIXA - SD SUPER - BB	33.751.959,63	DEVEDORA
ATIVO	FI CAIXA TOPAZIO CORPORATIVO RF - CEF	85.037.170,48	DEVEDORA
ATIVO	COPARTICIPAÇÃO A RECEBER - REC PROPRIOS	54.154.509,78	DEVEDORA
ATIVO	COPARTICIPAÇÃO A RECEBER - REC UNIAO	65.450.681,01	DEVEDORA
ATIVO	PROVISÃO PARA PERDA DE COPARTICIPAÇÃO	(10.542.946,65)	CREDORA
ATIVO	DEPOSITOS JUDICIAIS E EXTRAJUDICIAIS	1.215,21	DEVEDORA
MINISTÉRIO PÚBLICO DO TRABALHO			
CLASSE	NOME	VALOR	NATUREZA
ATIVO	BB - RF CP PLENO	43.539.303,29	DEVEDORA
ATIVO	BB - RF CP AUTOMATICO	117.176,84	DEVEDORA
ATIVO	BB - RF LP CORPORATE	22.219.580,09	DEVEDORA
ATIVO	COPARTICIPAÇÃO A RECEBER - REC. PRÓPRIO	20.588.751,05	DEVEDORA
PASSIVO	PEONA	9.650.080,10	CREDORA
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	RESERVA DE CONTINGÊNCIA	8.882.672,85	CREDORA
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	RESULTADO DA LIQUIDAÇÃO	67.932.058,32	CREDORA
MINISTÉRIO PÚBLICO MILITAR			
CLASSE	NOME	VALOR	NATUREZA
ATIVO	COPARTICIPAÇÃO A RECEBER - REC PROPRIOS	3.443.899,58	DEVEDORA
ATIVO	COPARTICIPAÇÃO A RECEBER - REC UNIAO	3.679.167,40	DEVEDORA
ATIVO	PROVISÃO PARA PERDA DE COPARTICIPAÇÃO	(58.848,50)	CREDORA
ATIVO	BANCO DO BRASIL - 404.426-6 REC PROP	429.399,63	DEVEDORA
ATIVO	BANCO DO BRASIL - 405.230-7 CUSTEIO	453.528,36	DEVEDORA
ATIVO	PREVIDENCIARIO RF PERFIL	2.736.565,30	DEVEDORA
ATIVO	BB PREVID RF - FUNDO GARANTIDOR	129.384,82	DEVEDORA
PASSIVO	REEMBOLSO A PAGAR	105,84	CREDORA
PASSIVO	IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES FEDERAIS A RECOLHER	2,76	CREDORA
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	RESERVA DO FGC	129.384,82	CREDORA
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	RESERVAS DE SUPERAVIT	12.597.438,04	CREDORA
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	RESERVAS DE SUPERÁVIT OU DÉFICIT DO PERÍODO	(8.159.394,45)	CREDORA
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	RESERVA PARA CONTINGÊNCIAS	6.245.559,58	CREDORA

Assim, as contas de incorporação criadas na matriz apresentavam saldo total de R\$348.703.533,31, montante este que foi devidamente distribuído no plano de contas do Plan-Assiste/MPU, respeitadas as naturezas dos itens patrimoniais na origem.

Nota 2. O saldo a receber a título de coparticipação dos beneficiários nas despesas médicas e odontológicas é apresentado por seu valor histórico. Não há previsão no Regulamento Geral do Plan-Assiste acerca da correção monetária dos saldos devedores dos beneficiários, motivo pelo qual tal encargo não é repassado aos beneficiários do Programa de Saúde.

O regime de competência foi aplicado para fins da apropriação da coparticipação e dos demais direitos a receber em favor do Programa.

Nota 3. Em 2022, o critério utilizado para o cálculo da provisão para perda de coparticipação foi o perfil dos beneficiários desligados do Plan-assiste/MPU, considerando a massa de beneficiários de forma integral, lotados nos quatro ramos do MPU. Foram excluídos da provisão, por exemplo, participantes desligados do Programa cujo saldo está sendo objeto de cobrança e falecidos com pensionistas remanescentes em folha de pagamento. Esta parcela da provisão correspondeu a R\$ 11.651.645,79.

Além do valor citado, foi aplicada técnica atuarial para avaliar o valor recuperável dos créditos a receber, utilizando-se a tábua de mortalidade AT-2000/Male para fins de estimativa da expectativa de vida do beneficiário titular do saldo devedor. O levantamento acusou uma perda provável de R\$ 12.519.322,59, montante do qual, em obediência ao regime de competência, foi provisionado o valor de R\$ 531.482,22.

Dessa forma, o valor total provisionado em 2022 foi de R\$ 12.183.128,01.

Nota 4. Reversão de Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados

Calculada de acordo com o indicado para operadoras de médio e pequeno porte na Resolução Normativa nº 393/2015 da Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), a Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA) apurada em 31/12/2022 foi de R\$ 36.781.231,08, havendo, portanto, uma variação negativa de R\$ 4.005.695,26 em relação a soma das provisões constituídas nas filiais. Esse valor está registrado na Demonstração do Resultado do Exercício.

Nota 5. Adequação do valor da Reserva de Contingência.

Com o intuito de preservar a segurança financeira do Plan-Assiste, o valor total da reserva de contingência foi revisto, adequando-se, proporcionalmente às reservas financeiras totais, tendo como base referencial o valor reconhecido pelo Plan-Assiste/MPF. Além disso, o saldo foi corrigido em 5,79%, correspondente ao IPCA apurado no período de 01/01 a 31/12/2022, de modo a preservar seu poder de compra no período, que representa o montante de R\$ 151.594.308,69 em 31/12/2022.

Nota 6. Fundo Garantidor de Cobertura de Saldo Devedor de Coparticipação

Durante o processo de incorporação foram identificadas diferenças na constituição de reservas referente ao Fundo Garantidor de Cobertura de Saldo Devedor de Coparticipação (FGC) entre as filiais.

Constatou-se a necessidade de constituição de reserva referente ao MPT, de forma a demonstrar os valores disponíveis para honrar compromissos futuros referente a esse fundo. O valor registrado corresponde ao montante disponível em aplicação financeira mantida com o intuito de honrar esses compromissos, R\$ 117.176,84. Portanto esse valor foi constituído por meio da utilização da reserva de superávit transferida por essa filial. Cabe destacar que a reserva de superávit mencionada se refere à conta “Resultado da Liquidação”.

Por fim, é válido destacar um fato referente à reserva da filial MPM. Durante o período de aplicação dos recursos referente ao FGC, não foi registrada nenhuma reversão dos recursos provisionados. Assim o saldo transferido representa apenas o que foi aplicado desde a sua constituição. Logo, eventuais situações que seriam cobertas por essa reserva irão impactar apenas nas demonstrações referentes à matriz no exercício de 2023 em diante.

Nota 7. Reserva de Superávit

Os valores registrados em conta de Reserva de Superávit apresentam um total de R\$ 155.179.842,06. As operações que contribuíram para alcançar esse valor são descritas a seguir.

a) Transferência de itens patrimoniais das filiais:

As filiais do MPF e MPM apresentavam contas registradas no Balanço Patrimonial que continham os valores de R\$119.392.993,25 e R\$12.597.438,04, respectivamente. Esses montantes impactam positivamente o saldo registrado na matriz.

b) Prejuízo apurado na Filial MPM no exercício de 2022:

A filial do MPM, conforme mostra a Demonstração do Resultado do Exercício, apurou um prejuízo no valor de \$8.159.394,45. Portanto, afeta negativamente o saldo registrado na matriz.

c) Resultado Positivo do Levantamento de Balanço de Liquidação:

Seguindo orientação emitida pela AUDIN, um balanço de liquidação foi elaborado de forma a demonstrar a situação patrimonial referente a filial do MPT. Com base nos dados informados, disponíveis no PGEA 0.02.000.000111/2022-65, foi possível apurar um resultado positivo no valor de R\$67.932.058,32. Esse montante impacta positivamente o saldo registrado na matriz.

d) Constituição da Reserva do FGC do Plan-Assiste/MPT:

Conforme apresentado na nota explicativa nº 6, identificou-se a necessidade de constituir a reserva do FGC referente à filial do MPT. O valor corresponde a R\$117.176,84, impactando negativamente o saldo registrado na matriz.

e) Aumento da Reserva de Contingência:

Conforme explicado na nota explicativa nº 5, foi constituído um reforço na reserva de contingência no valor de R\$36.466.076,26, impactando negativamente o saldo registrado na matriz.

Nota 8. Resultado do exercício após incorporação

O resultado do exercício apurado na Demonstração do Resultado do Exercício foi superavitário em R\$2.528.401,90. É válido destacar alguns dos motivos que fizeram com que tal resultado fosse alcançado:

a) Reconhecimento de rendimento de aplicações financeiras:

Em virtude de as aplicações financeiras pertencentes às filiais terem sido transferidas no dia 29/12/2022, houve um reconhecimento de rendimento de aplicações referente ao término do exercício social. Esse valor totalizou R\$104.583,74.

b) Reversão de Provisão anteriormente reconhecida:

Conforme explicado na nota explicativa nº 4, houve uma reversão de valores referentes à PEONA, fazendo com que impactasse positivamente o resultado em R\$4.005.695,26.

c) Reconhecimento de Provisão para Perda de Coparticipação:

Antes da incorporação, as filiais do MPF e MPM possuíam valores registrados em conta de Provisão para Perda de Coparticipação. A filial do MPT, no entanto, não havia constituído tal provisão. Como parte do processo, optou-se por transferir todos os valores referentes à coparticipação para a matriz. Tendo o valor global, foi realizado o cálculo da provisão conforme registra a nota explicativa nº 3. Assim, considerando os valores já registrados decorrentes de anos anteriores, foi

constituída uma provisão no ano com o valor de R\$1.581.332,86. A provisão, por sua natureza, afetou negativamente o resultado do exercício.

Assinado digitalmente
Rafael Lopes Cardozo de Castro
Chefe do Núcleo de Contabilidade
CRC DF-29.805/O-8

Assinado digitalmente
Marcos Wonder de Souza Mota
Diretor Atuarial Substituto

Assinado digitalmente
Sônia Márcia Fernandes Amaral
Diretora Executiva