



Plan-Assiste

Programa de Saúde e Assistência Social

Ministério Público Federal

RELATÓRIO DE GESTÃO 2013

DIRETORIA E GERÊNCIAS REGIONAIS

Diretoria

Diretor Executivo	Marcus Correia Lima
Diretor Executivo Adjunto	Vilson Vicente Possamai Júnior
Diretor de Assistência e Benefícios Sociais	Paulo José Soares de Sousa
Diretor Administrativo e Financeiro	Allan Alexandre Mendes Gonçalves
Diretora de Credenciamento	Magaly de Souza Mello da Rocha
Diretor Atuarial e de Controladoria	Raimundo Francisco de Aguiar Sousa

Gerentes Regionais

Acre	Francisca de Oliveira	Pará	Helena Margareth F. Silva
Alagoas	Juarez Pereira Alencar	Paraíba	Veralúcia Gomes de Aguiar
Amapá	Valderi José de Almeida Sena	Paraná	Sandra Regina Campos
Amazonas	Luiz Carlos Ribeiro de Lima	Pernambuco	Roberto Cláudio de C. Calixto
Bahia	Maria José Dantas da Silva	Piauí	Valdi Meneses Pimentel
Ceará	Maria Dulce Barroso	Rio de Janeiro	Angela Cristina P. dos Santos
Distr. Federal/PRDF	Carmen Alves S. Rodrigues	Rio Grande do Norte	Andréa Gonçalves Miranda
Distr. Federal/PRR1	Dorival Calazans da Silva	Rio Grande do Sul	Lorenzo Streliaev Canali
Espírito Santo	Rômulo de Freitas Madureira	Rondônia	Maria das Graças S. Gadelha
Goiás	Luismar da Silva Prado	Roraima	Jailson Carlos Miranda Júnior
Maranhão	Robson de Sá Barroso	Santa Catarina	José Itazir Vieira Rocha
Mato Grosso	Katia Maria de P. Marchezine	São Paulo	Dirce Gatto Silva
Mato Grosso do Sul	Wilcimar Carvalho Leite	Sergipe	Ronivaldo Andrade Oliveira
Minas Gerais	Alessandra Márcia P. Camargo	Tocantins	Larissa Cristina D. Acácio

APRESENTAÇÃO

O Programa de Saúde e Assistência Social, entidade de autogestão em plano de saúde de direito público, CNPJ 38.050.316/0003-22, criado pela portaria PGR N° 591, de 18 de dezembro de 1992, apresenta o Relatório de Gestão do exercício de 2013 como um instrumento de transparência e prestação de contas aos beneficiários, credenciados e aos órgãos de administração do Programa.

No exercício de 2013, destacaram-se nas operações do Plan-Assiste as seguintes atividades:

- consolidação da franquia bimestral que consiste no valor máximo, por bimestre, que o beneficiário arca a título de coparticipação pela utilização da cobertura médica, exceto na rede de alto custo, de modo que no exercício de 2013, a aplicação da franquia impediu que R\$ 3,1 milhões fossem repassados aos beneficiários a título de coparticipação;
- regulamentação da assistência farmacológica, mediante publicação da Norma Complementar nº 12/2013 do Conselho Gestor do Plan-Assiste, disciplinando a cobertura do auxílio para aquisição de medicamentos de alto custo e de uso contínuo;
- implantação do serviço de aconselhamento médico por telefone “Alô Doutor”, por meio do qual todos os beneficiários do Plan-Assiste, sem qualquer custo adicional, evitam a automedicação e a ansiedade em situações difíceis, uma vez que, pelo telefone, esclarecem dúvidas ou conseguem orientação relacionada a sua saúde, podendo ser direcionado a um pronto-socorro ou ainda, se houver necessidade, em situações de urgência ou emergência, o Atendimento Pré-Hospitalar (UTI móvel) será acionado;
- implantação do programa de cuidados com a saúde, voltado especialmente aos portadores de doenças crônicas, contemplando o acompanhamento mediante visitas domiciliares regulares, observadas as necessidades de cada paciente, de médico, enfermeiro, nutricionista, fisioterapeuta, psicólogo, fonoaudiólogo etc., visando à melhoria da qualidade de vida dos pacientes assistidos, mediante controle do estado de saúde dos pacientes, além da redução nos custos com consultas, exames e internações desnecessárias;
- centralização, em Brasília, dos processamentos das contas relativas às despesas com atendimentos realizados na rede conveniada da Unimed e da Gama Saúde, propiciando agilidade no pagamento e controle sobre essas despesas.

Destaque-se que no ano de 2013 os custos assistenciais do Plan-Assiste continuaram com tendência ascendente, motivada pelos reajustes pleiteados e concedidos à rede credenciada direta e conveniada, sendo que as despesas assistenciais, incluindo recursos próprios e orçamentários, representaram R\$85,3 milhões.

ÍNDICE

Diretoria e gerências regionais

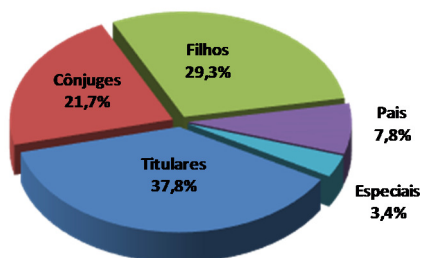
Apresentação

Índice

População abrangida	5
Rede credenciada	9
Principais indicadores	10
Informações financeiras	13
Demonstrações contábeis.....	15
Balanço patrimonial.....	15
Demonstração do resultado do exercício	16
Demonstração de fluxo de caixa	17
Notas explicativas	18
Objetivos estratégicos.....	21
Conclusões	22

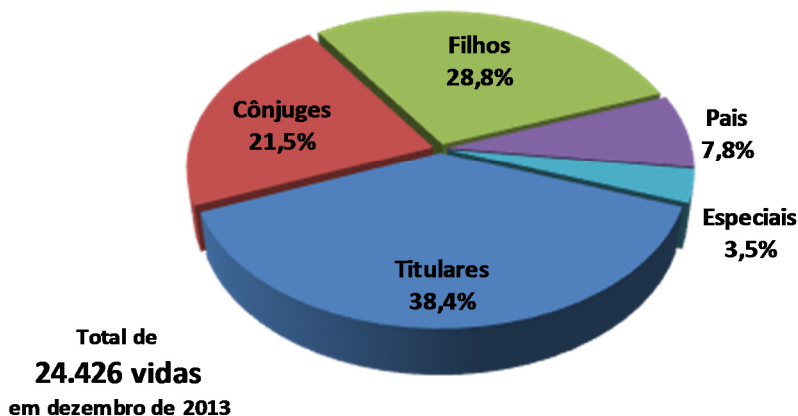
POPULAÇÃO ABRANGIDA

2012

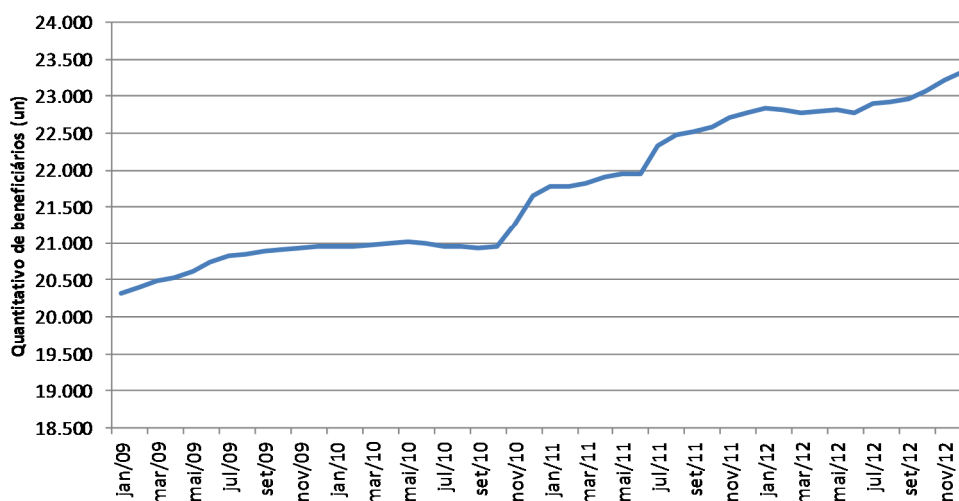


O total de beneficiários do Plan-Assiste/MPF cresceu 4,7% entre dezembro de 2012 e dezembro de 2013, mantendo-se praticamente inalterada a distribuição do quantitativo nos grupos de beneficiários.

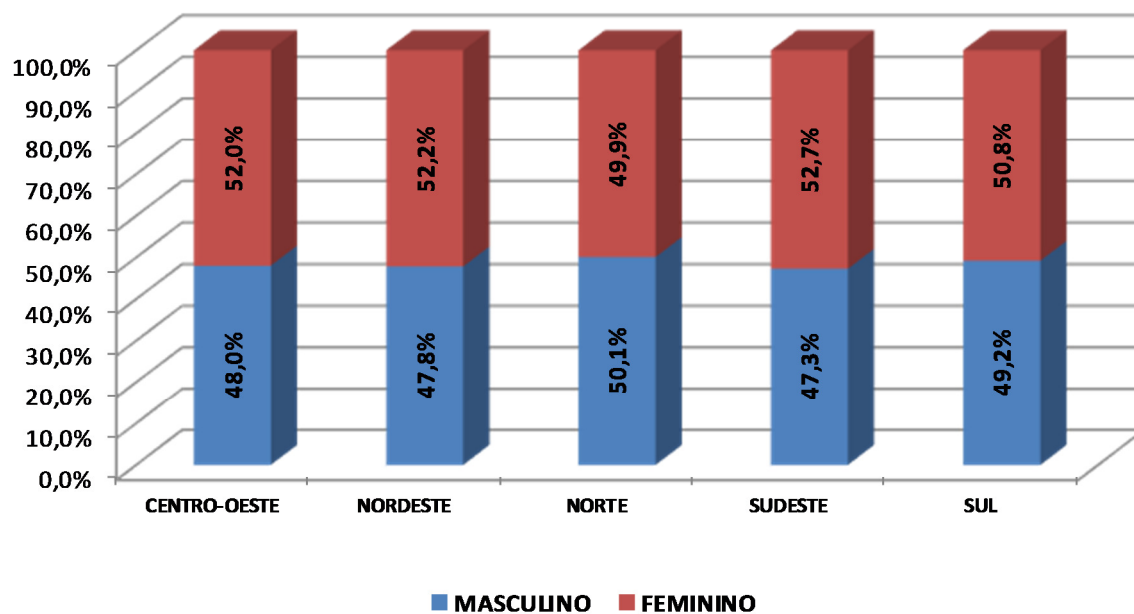
2013



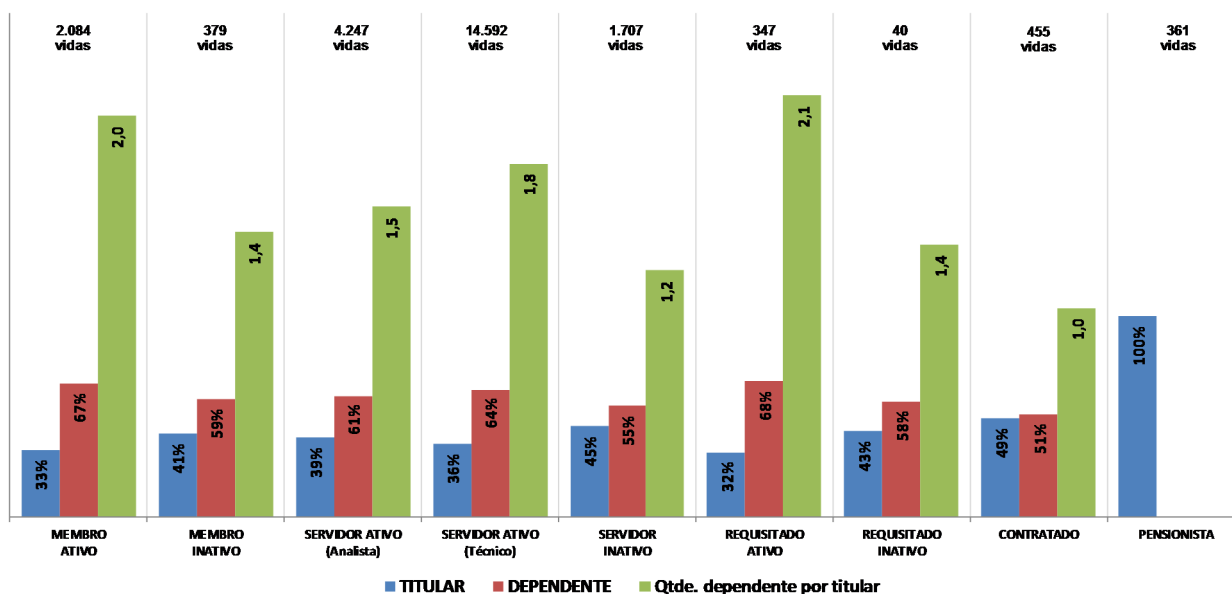
Evolução do quantitativo de beneficiários
PERÍODO: janeiro/2009 a dezembro/2013



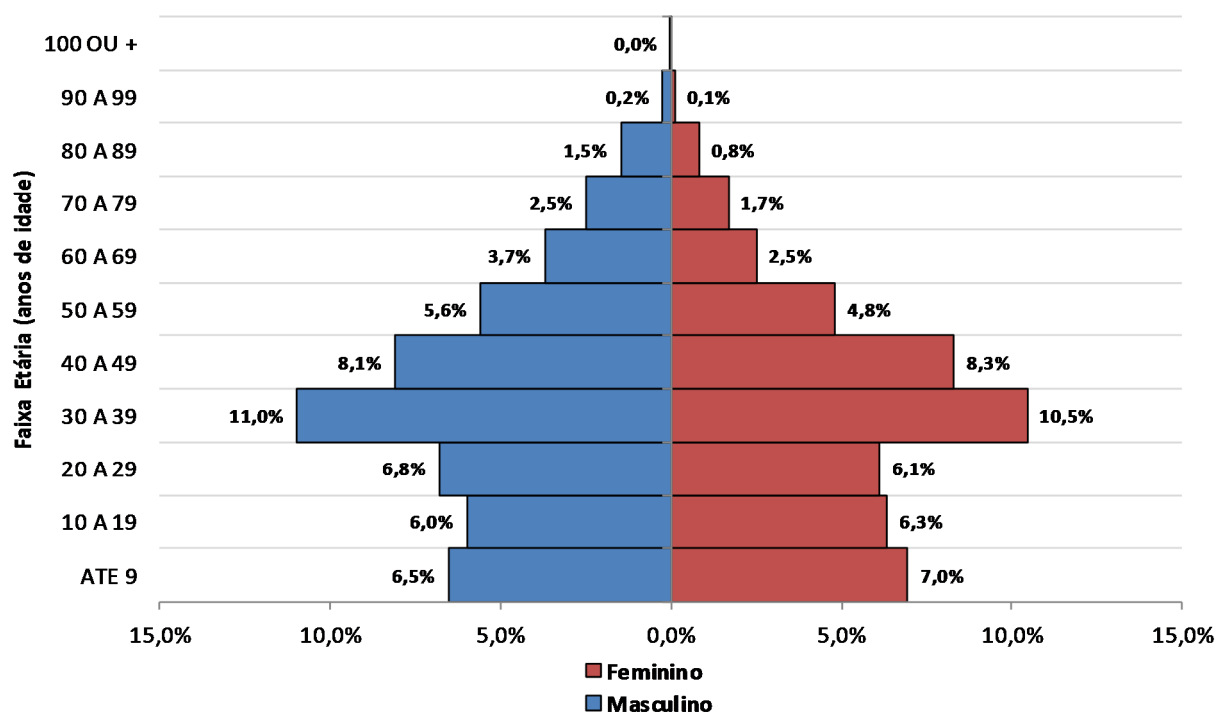
Distribuição do quantitativo de beneficiários por sexo e região



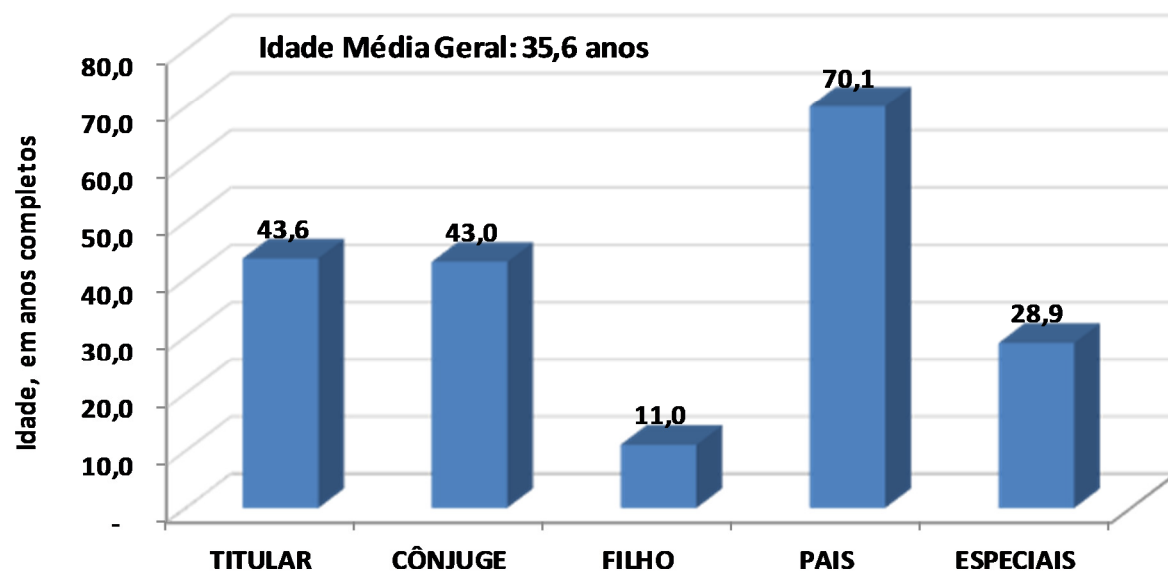
Distribuição do quantitativo de beneficiários por situação funcional do titular e tipo de beneficiário



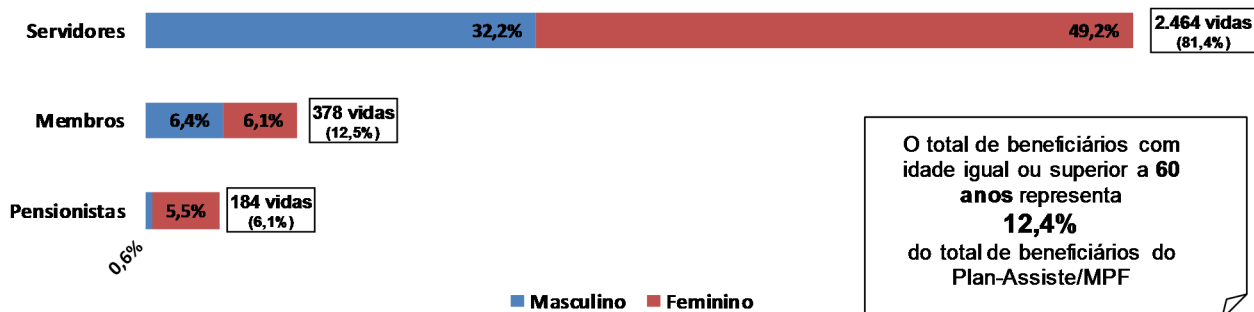
Pirâmide Etária



Idade Média dos Beneficiários, em anos, por Categoria

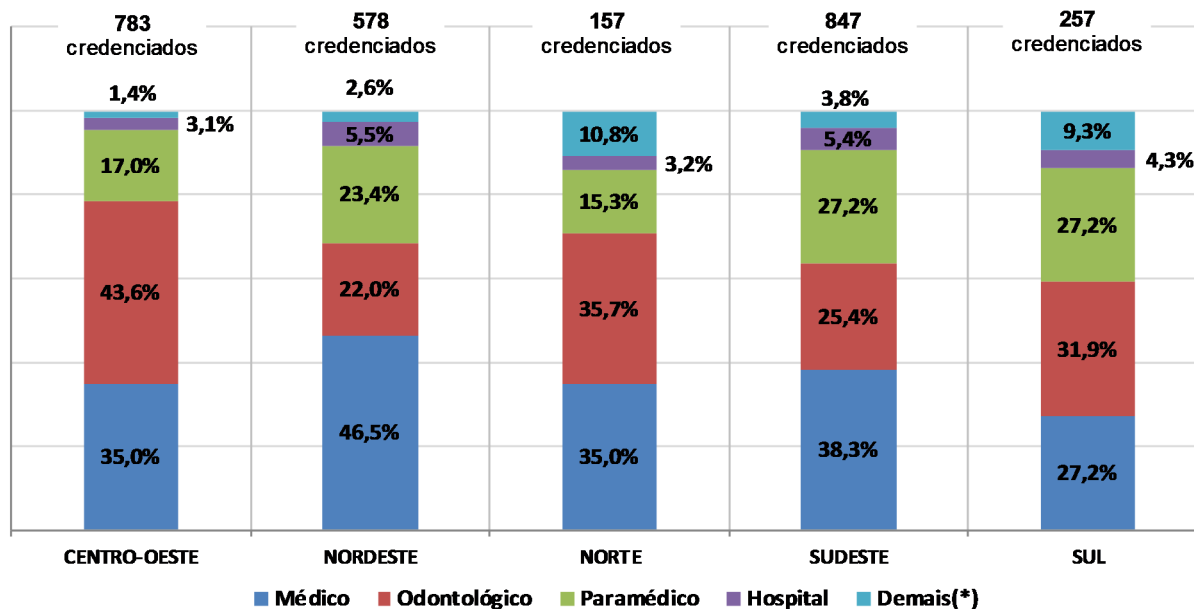


**Distribuição dos beneficiários com 60 anos de idade ou mais por
situação funcional do titular e sexo**
(inclui titulares e dependentes)



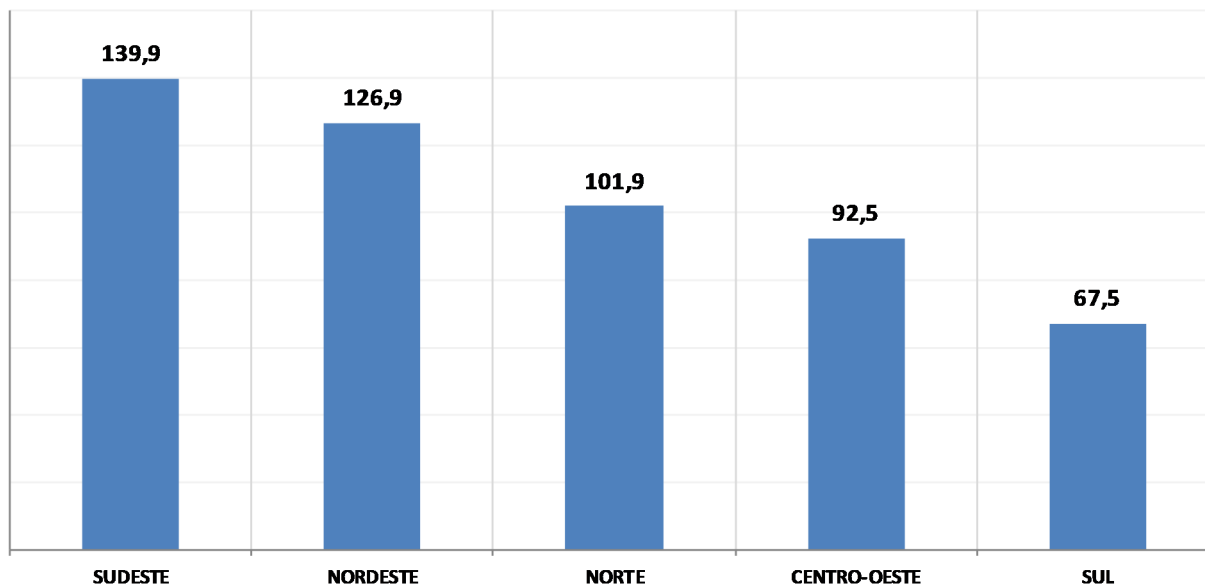
REDE CREDENCIADA

Distribuição da rede credenciada por tipo de prestador e região



(*) Auditoria, Perícia Médica e Perícia Odontológica

Quantidade de prestadores por grupo de 1.000 beneficiários em cada região



PRINCIPAIS INDICADORES

Índices de utilização

	2012	2013
Índice utilização – assistência médica	93,0%	89,6%
Índice utilização – assistência odontológica	30,3%	29,2%
Qtde. de consultas médicas por beneficiário/ano	5,19	5,99
Qtde. de exames por consulta médica	3,60	3,40

Custos – Assistência médica

		2012	2013	Variação
Despesa per capita / ano	Bruta ¹	R\$3.128,34	R\$3.403,57	8,8%
	Líquida ²	R\$ 2.423,89	R\$ 2.651,59	9,4%
Despesa per capita / mês	Bruta ¹	R\$ 260,69	R\$ 283,63	8,8%
	Líquida ²	R\$ 201,99	R\$ 220,97	9,4%
Consultas - Valor médio	Bruta ¹	R\$ 57,22	R\$ 57,90	1,2%
	Líquida ²	R\$ 44,19	R\$ 44,71	1,2%
Exames - Valor médio	Bruta ¹	R\$ 38,29	R\$ 40,33	5,3%
	Líquida ²	R\$ 29,23	R\$ 30,83	5,5%
Internações - Valor médio	Bruta ¹	R\$ 9.685,55	R\$ 9.454,87	-2,3%
	Líquida ²	R\$ 7.692,14	R\$ 7.564,71	-1,7%

¹ Despesa total ² Despesa total menos participação financeira do beneficiário

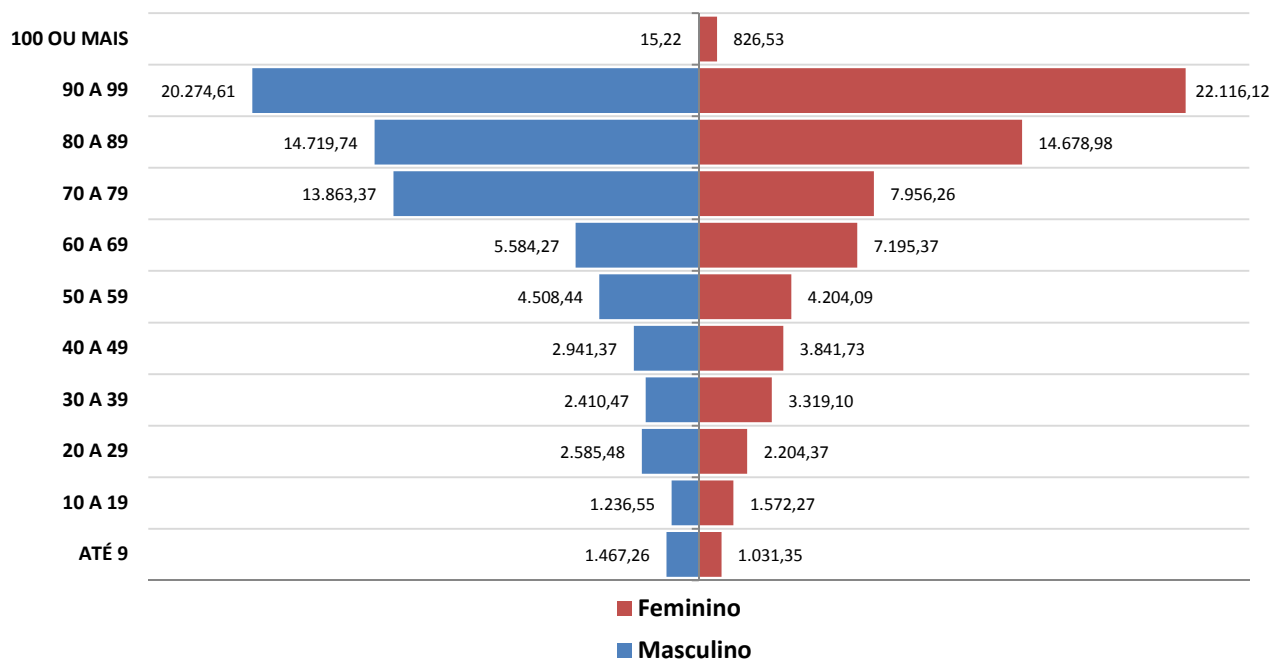
Custos – Assistência odontológica

		2012	2013	Variação
Despesa per capita / ano	Bruta ¹	R\$ 144,41	R\$ 139,12	-3,7%
	Líquida ²	R\$ 72,69	R\$ 70,03	-2,9%
Despesa per capita / mês	Bruta ¹	R\$ 12,03	R\$ 11,59	-3,7%
	Líquida ²	R\$ 6,06	R\$ 5,83	-2,9%

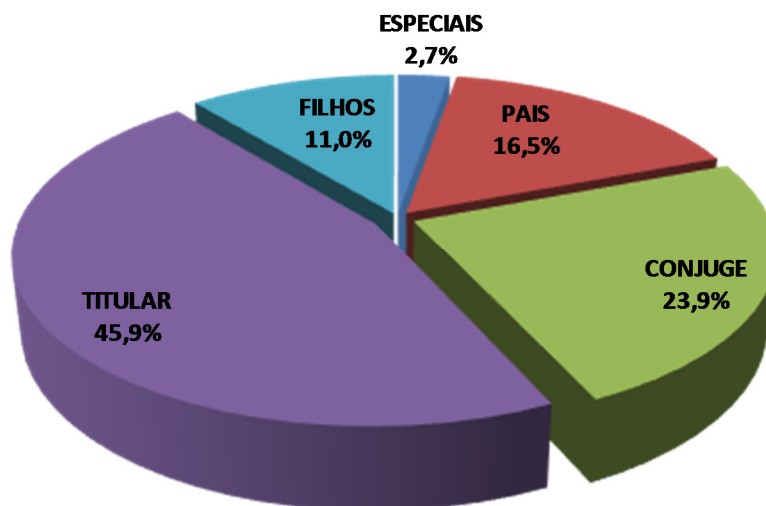
¹ Despesa total ² Despesa total menos participação financeira do beneficiário

Gráficos complementares

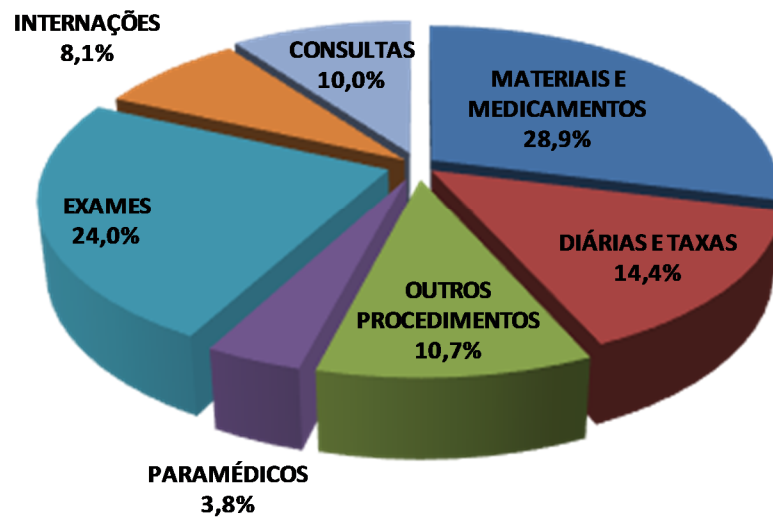
Distribuição da despesa assistencial média por beneficiário e faixa etária



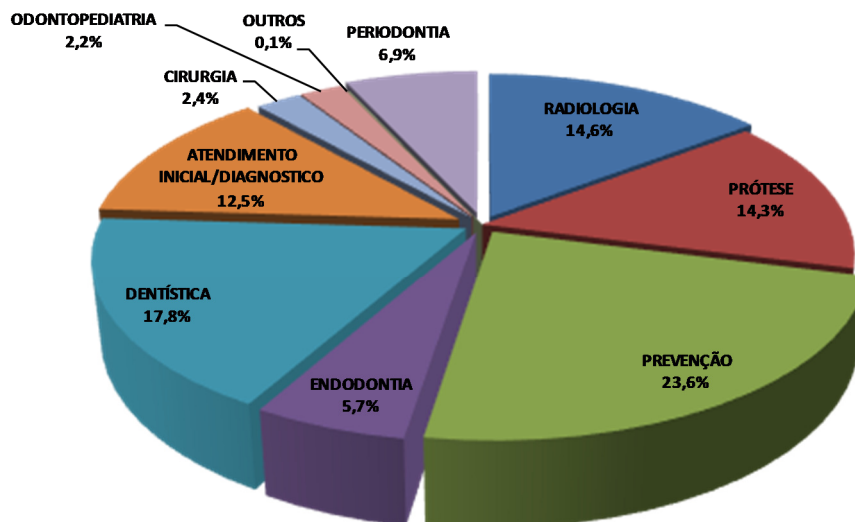
Distribuição das despesas assistenciais totais por tipo de beneficiário



Distribuição da despesa médica total por tipo de evento



Distribuição da despesa odontológica total por tipo de evento



INFORMAÇÕES FINANCEIRAS

Ingressos e dispêndios assistenciais por UF – assistência médica e odontológica

UF	Ingressos				Dispêndios			
	Recursos do Orçamento	Recursos Próprios	Total	Participação da UF no total de ingressos	Recursos do Orçamento	Recursos Próprios	Total	Participação da UF no total de dispêndios
AC	196.454	276.349	472.803	0,6%	196.454	137.712	334.166,01	0,4%
AL	182.678	527.977	710.655	0,9%	182.678	203.523	386.200,64	0,5%
AM	160.048	443.692	603.740	0,7%	160.048	222.117	382.165,26	0,4%
AP	221.371	262.062	483.433	0,6%	221.371	83.260	304.630,96	0,4%
BA	1.015.893	987.993	2.003.885	2,4%	1.015.893	1.176.538	2.192.430,98	2,6%
CE	1.063.129	1.159.647	2.222.777	2,7%	1.063.129	705.531	1.768.660,06	2,1%
DF	17.099.068	13.742.171	30.841.240	37,3%	17.099.068	17.201.379	34.300.446,91	40,2%
ES	864.551	601.523	1.466.075	1,8%	864.551	756.895	1.621.446,14	1,9%
GO	877.746	1.048.594	1.926.341	2,3%	877.746	891.761	1.769.507,79	2,1%
MA	828.146	667.247	1.495.393	1,8%	828.146	311.842	1.139.987,90	1,3%
MG	705.176	1.615.136	2.320.312	2,8%	705.176	1.161.389	1.866.564,48	2,2%
MS	422.855	615.013	1.037.868	1,3%	422.855	373.335	796.190,44	0,9%
MT	642.095	610.725	1.252.819	1,5%	642.095	484.161	1.126.255,79	1,3%
PA	385.120	543.019	928.139	1,1%	385.120	193.688	578.807,40	0,7%
PB	364.786	745.443	1.110.228	1,3%	364.786	814.363	1.179.148,46	1,4%
PE	2.233.146	1.889.389	4.122.535	5,0%	2.233.146	2.986.554	5.219.699,33	6,1%
PI	488.990	643.659	1.132.648	1,4%	488.990	247.322	736.312,06	0,9%
PR	864.559	1.543.480	2.408.039	2,9%	864.559	1.095.050	1.959.609,26	2,3%
RJ	3.773.662	3.591.403	7.365.065	8,9%	3.773.662	3.108.815	6.882.476,63	8,1%
RN	870.400	676.435	1.546.835	1,9%	870.400	1.140.692	2.011.091,83	2,4%
RO	156.764	450.746	607.511	0,7%	156.764	213.884	370.648,41	0,4%
RR	288.215	268.294	556.510	0,7%	288.215	139.067	427.282,43	0,5%
RS	849.468	3.419.003	4.268.471	5,2%	849.468	5.546.720	6.396.187,59	7,5%
SC	763.708	1.601.418	2.365.126	2,9%	763.708	951.267	1.714.975,25	2,0%
SE	572.485	520.056	1.092.541	1,3%	572.485	308.496	880.980,65	1,0%
SP	3.027.456	4.796.610	7.824.066	9,5%	3.027.456	5.569.037	8.596.493,24	10,1%
TO	150.751	387.769	538.520	0,7%	150.751	221.545	372.295,78	0,4%
Total	39.068.720	43.634.854	82.703.574	100,0%	39.068.720	46.245.942	85.314.661,71	100,0%

Dispêndio per capita anual e mensal em cada UF – assistência médica e odontológica

UF	Beneficiários			Dispêndio Total (R\$ 1)	Dispêndio Per Capita Anual (R\$1)	Despesa Per Capita Mensal (R\$1)
	Titulares	Dependentes	Total			
AC	51	111	162	323.028	1.994,00	166,17
AL	102	193	295	375.844	1.274,05	106,17
AM	102	171	273	373.091	1.366,64	113,89
AP	45	103	148	292.080	1.973,52	164,46
BA	226	346	572	2.134.835	3.732,23	311,02
CE	222	405	627	1.708.386	2.724,70	227,06
DF	2.795	4.370	7.165	33.331.024	4.651,92	387,66
ES	139	188	327	1.572.431	4.808,66	400,72
GO	219	357	576	1.719.744	2.985,67	248,81
MA	133	269	402	1.093.037	2.719,00	226,58
MG	375	595	970	1.826.585	1.883,08	156,92
MS	146	234	380	772.217	2.032,15	169,35
MT	135	218	353	1.089.853	3.087,40	257,28
PA	127	203	330	556.973	1.687,80	140,65
PB	161	300	461	1.158.467	2.512,94	209,41
PE	384	724	1.108	5.093.092	4.596,65	383,05
PI	131	260	391	708.589	1.812,25	151,02
PR	378	591	969	1.910.594	1.971,72	164,31
RJ	832	1.245	2.077	6.668.531	3.210,66	267,55
RN	136	254	390	1.961.745	5.030,12	419,18
RO	93	154	247	361.761	1.464,62	122,05
RR	58	107	165	410.942	2.490,56	207,55
RS	745	1.121	1.866	6.348.027	3.401,94	283,50
SC	367	608	975	1.671.677	1.714,54	142,88
SE	110	181	291	848.524	2.915,89	242,99
SP	1074	1.605	2.679	8.424.853	3.144,78	262,06
TO	82	134	216	363.749	1.684,02	140,34
Total	9.368	15.047	24.415	83.099.681	3.403,63	283,64

DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Balanço patrimonial - recursos próprios de assistência médica e odontológica

MINISTÉRIO PÚBLICO FEDERAL PROGRAMA DE SAÚDE E ASSISTÊNCIA SOCIAL DIRETORIA ATUARIAL E DE CONTROLADORIA				
Exercício: 2013				
BALANÇO PATRIMONIAL				
Valores em R\$ 1,00				
	2.012	2.013	2.012	2.013
CIRCULANTE	129.473.734	137.027.368	419.990	2.669.811
BANCOS	125.719.616	131.875.577		
BANCO DO BRASIL	59.144.457	62.296.942		
CONTA CORRENTE - BB	478	2.192		
CERTIFICADO DE DEPÓSITO BANCÁRIO/CDB - BB	70.043	5.425.114		
FUNDO RENDA FIXA - RF LP 10 MILHÕES - BB	59.073.937	56.869.637		
CAIXA ECONÔMICA FEDERAL ⁽¹⁾	66.575.159	69.578.635		
CERTIFICADO DE DEPÓSITO BANCÁRIO/CDB - CEF	14.782.997	-		
FUNDO RENDA FIXA - FIC ESPECIAL - CEF	24.769.093	-		
FUNDO RENDA FIXA - FIC PERSONAL - CEF	3.460.461	-		
FUNDO RENDA FIXA - FIC PATRIMÔNIO - CEF	23.562.608	-		
CDB FLEXEMPRESARIAL - CEF	-	69.578.635		
CUSTEIO DE DESPESAS A RECEBER – BENEFICIÁRIOS	3.721.910	5.093.805		
CRÉDITOS A RECEBER DE OUTROS RAMOS	24.786	50.563		
DÉBITOS A RECUPERAR	7.422	7.422		
NÃO CIRCULANTE	21.897.952	24.398.117		
CUSTEIO DE DESPESAS A RECEBER – LONGO PRAZO	21.372.043	23.872.208		
CUSTEIO BENEFICIÁRIOS A RECEBER – LONGO PRAZO ⁽²⁾	25.269.324	27.140.826		
(-) PROVISÃO PARA PERDA DE CUSTEIO ⁽³⁾	(3.897.281)	(3.268.618)		
DÉBITOS BANCÁRIOS A RECUPERAR	525.909	525.909		
ATIVO TOTAL	151.371.687	161.425.485		
			CIRCULANTE	
			PRESTADORES DE SERVIÇOS	330.204
			CONTAS MÉDICAS A PAGAR	324.396
			CONTAS ODONTOLÓGICAS A PAGAR	5.808
			REEMBOLSOS A PAGAR – BENEFICIÁRIOS	6.208
			TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES A RECOLHER	81.178
			INSS PATRONAL A RECOLHER	12.349
			INSS A RECOLHER	951
			IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES FEDERAIS A RECOLHER	58.007
			ISS A RECOLHER	9.871
			OUTRAS CONTAS A PAGAR	2.400
			RESTITUIÇÕES	-
			CUSTEIO OUTROS RAMOS A REPASSAR	-
			DEVOLUÇÕES DE RECEBIMENTOS DIVERSOS	1.591
			PROVISÃO REVISTA PLAN-ASSISTE	809
			PATRIMÔNIO LÍQUIDO	150.951.697
			RESERVAS	150.951.697
			RESERVAS DE SUPERÁVIT	143.225.169
			RESERVAS DE SUPERÁVIT OU DÉFICIT DO PERÍODO	7.726.528
			PASSIVO TOTAL	151.371.687

Demonstração do resultado do exercício - recursos próprios de assistência médica e odontológica

MINISTÉRIO PÚBLICO FEDERAL PROGRAMA DE SAÚDE E ASSISTÊNCIA SOCIAL DIRETORIA ATUARIAL E DE CONTROLADORIA		
Exercício: 2013		
Valores em R\$ 1,00		
DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO DO EXERCÍCIO		
	2.012	2.013
RECEITAS ⁽⁴⁾	27.400.297	31.715.939
CONTRIBUIÇÃO MENSAL (TITULAR)	18.995.541	18.301.381
CONTRIBUIÇÃO MENSAL - CÔNJUGE	2.780.969	5.375.171
CONTRIBUIÇÃO MENSAL - BENEFICIÁRIO ESPECIAL	1.199.849	1.452.577
CONTRIBUIÇÃO MENSAL - FILHO	1.930.069	3.707.582
CONTRIBUIÇÃO MENSAL - SUPLEMENTAR	8.170	2.969
CONTRIBUIÇÃO MENSAL - PAIS INCLUSOS	2.392.960	2.736.709
CONTRIBUIÇÃO MENSAL - EX-CÔNJUGE	83.495	111.851
OUTRAS RECEITAS	9.243	27.701
COMPENSAÇÃO RECURSO DA UNIÃO	521	-
REPASSES DE OUTROS RAMOS	8.722	27.701
DESPESAS ⁽⁵⁾	27.783.452	32.138.332
PRESTADORES DE SERVIÇOS	26.059.699	30.264.173
DESPESAS MÉDICAS	41.368.010	43.639.865
(-) RECUPERAÇÃO DE DESPESAS MÉDICAS ⁽⁶⁾	(15.474.313)	(13.418.567)
DESPESAS ODONTOLÓGICAS	1.812.069	1.799.149
(-) RECUPERAÇÃO DE DESPESAS ODONTOLÓGICAS ⁽⁷⁾	(1.646.068)	(1.756.274)
BENEFICIÁRIOS	767.873	806.928
DESPESAS MÉDICAS COM REEMBOLSO	749.884	777.535
DESPESAS ODONTOLÓGICAS COM REEMBOLSO	17.989	29.393
TRIBUTÁRIAS	929.485	1.042.334
ENCARGOS SOCIAIS - INSS PATRONAL	929.485	1.042.334
OUTROS PAGAMENTOS	26.395	24.897
CONFEÇÃO DE CARTÃO MAGNÉTICO	112	645
MENSALIDADE UNIDAS NACIONAL	16.524	16.854
REPASSE PARA OUTROS RAMOS	7.356	918
TREINAMENTOS E CURSOS	2.403	6.480
RESULTADO OPERACIONAL ANTES RECEITAS E DESPESAS FINANCEIRAS	(383.155)	(422.393)
RECEITAS FINANCEIRAS ⁽⁸⁾	12.061.149	7.666.758
RENDIMENTOS DE APLICAÇÕES	12.059.522	7.663.952
CERTIFICADO DE DEPÓSITO BANCÁRIO/CDB - BB	349.321	262.329
FUNDO RENDA FIXA - RF LP 10 MILHÕES - BB	4.925.852	4.385.896
FUNDO RENDA FIXA - CP ADMIN DIFERENC - BB	77.257	2.341
CERTIFICADO DE DEPÓSITO BANCÁRIO/CDB-DI SWAP	17.262	-
CERTIFICADO DE DEPÓSITO BANCÁRIO/CDB - CEF	1.142.611	551.521
FUNDO RENDA FIXA - FIC ESPECIAL - CEF	1.895.641	1.423.379
FUNDO RENDA FIXA - FIC PERSONAL - CEF	258.434	193.200
FUNDO RENDA FIXA - FIC PATRIMONIO - CEF	3.393.144	(1.319.698)
CDB FEX EMPRESARIAL - CEF	-	2.164.984
JUROS E MULTAS ATIVOS	1.627	2.500
RESSARCIMENTO - TARIFA SERVIÇO DE COBRANÇA	-	306
DESPESAS FINANCEIRAS	54.186	69.859
TARIFA COBRANÇA BANCÁRIA	4.446	11.045
TARIFA PAGTO DESP MÉDICAS E ODONTOLÓGICAS	47.516	52.075
JUROS E MULTAS PASSIVOS	723	148
TARIFA APLICAÇÃO FINANCEIRA	1.501	6.591
RESULTADO OPERACIONAL	11.623.809	7.174.506
(-) PROVISÃO DE RISCO	(3.897.281)	-
REVERSÃO DE PROVISÃO DE RISCO	-	629.472
RESERVAS DE SUPERÁVIT OU DÉFICIT DO PERÍODO	7.726.528	7.803.978

Demonstração do fluxo de caixa - recursos próprios de assistência médica e odontológica

MINISTÉRIO PÚBLICO FEDERAL PROGRAMA DE SAÚDE E ASSISTÊNCIA SOCIAL DIRETORIA ATUARIAL E DE CONTROLADORIA		
Exercício: 2013		
Valores em R\$ 1,00		
DEMONSTRAÇÃO DE FLUXO DE CAIXA		
	2012	2013
FLUXO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	5.185.255	6.155.961
ENTRADAS	49.789.280	51.354.098
RECEBIMENTO DE CONTRIBUIÇÕES E CUSTEIOS ⁽⁹⁾	37.690.213	43.634.854
RENDIMENTO FINANCEIRO	12.055.668	7.663.952
JUROS ATIVOS COBRANÇA BANCÁRIA	1.627	2.500
RESSARCIMENTO TARIFA SERVIÇO DE COBRANÇA	-	306
REPASSES DE OUTROS RAMOS	16.465	27.701
COMPENSAÇÃO RECURSO DA UNIÃO	521	-
UNIDAS COTA A RECEBER	24.786	24.786
SAÍDAS	44.604.025	45.198.137
PAGAMENTO DE DESPESA MÉDICA E ODONTOLÓGICA	40.052.116	40.408.999
RECOLHIMENTO DE IMPOSTOS AO GOVERNO	4.419.202	4.643.819
PAGAMENTO DE EMPRESA DE AUTORIZAÇÕES ELETRÔNICAS	2.553	-
PAGAMENTO DE CONFECÇÃO DE CARTÃO MAGNÉTICO DE BENEFICIÁRIO	112	644
PAGAMENTO MENSALIDADE UNIDAS AUTOGESTÃO	66.096	67.418
PAGAMENTO DE TARIFA BANCÁRIA	53.463	69.711
JUROS PASSIVOS IMPOSTOS	723	148
REPASSES PARA OUTROS RAMOS	7.356	918
TREINAMENTOS E CURSOS	2.403	6.480
PAGAMENTO DE CAMPANHAS DE PREVENÇÃO À SAÚDE	-	-
FLUXO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS	-	-
FLUXO DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	-	-
VARIAÇÃO DE CAIXA E EQUIVALENTES NO PERÍODO	5.185.255	6.155.961
SALDO INICIAL DE CAIXA E EQUIVALENTES ⁽¹⁰⁾	120.534.361	125.719.616
VARIAÇÃO DE CAIXA E EQUIVALENTES NO PERÍODO	5.185.255	6.155.961
SALDO FINAL DE CAIXA E EQUIVALENTES	125.719.616	131.875.577

1. Contexto operacional

O Plan-Assiste é um Programa de Saúde e Assistência Social classificado na modalidade de autogestão, que se caracteriza pelo 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 empregados, reduzindo os gastos decorrentes com a intermediação das empresas de plano de saúde do mercado.

2. Principais práticas contábeis adotadas e informações adicionais consideradas necessárias:

NOTA 1. A carteira de investimentos mantida na Caixa Econômica Federal nas modalidades de fundos de investimentos e de certificado de depósito bancário foi integralmente realocada, no segundo semestre de 2013, para o produto CBD FLEX EMPRESARIAL, observada a composição detalhada no quadro a seguir:

CDB FLEX EMPRESARIAL	VALORES (R\$ 1,00)	ORIGEM DOS RECURSOS
Aplicação em 15/07/2013	15.334.518	Certificado de Depósito Bancário/CDB – CEF FLEX
Aplicação em 18/07/2013	22.242.910	Fundo de Renda Fixa - FIC PATRIMONIO - CEF
Aplicação em 08/10/2013	26.183.750	Fundo de Renda Fixa - FIC ESPECIAL - CEF
Aplicação em 08/10/2013	3.652.473	Fundo de Renda Fixa - FIC PERSONAL - CEF
Rendimento - Ano 2013	2.164.984	
Saldo Final	69.578.635	

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 foi repassado aos participantes do Programa de Saúde.

Foi 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.

NOTA 3. Em 2013, o critério utilizado para o cálculo da provisão foi o perfil dos beneficiários desligados do PLAN-ASSISTE/MPF. Foram excluídos da Provisão, por exemplo, participantes desligados do Plano cujo saldo está sendo objeto de cobrança, falecidos com pensionistas remanescentes no Programa e servidores removidos com cobrança ativa no ramo do MPU de destino. O valor provisionado correspondeu a R\$3.061.192,06.

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\$3.832.683,14, montante do qual, em obediência do regime de competência, foi provisionado o valor de R\$ 207.426,09.

Exemplo do cálculo da provisão: João, 42 anos de idade, possui um saldo devedor de R\$ 513.590,00, em 31/12/2013. Observada a expectativa de vida do servidor, de 39,68 anos, e o valor descontado em folha no mês de janeiro de 2014, de R\$ 296,00, do saldo devedor apurado em 31/12/2013 o servidor será capaz de pagar R\$ 140.943,00. Desta forma, a perda esperada é de R\$ 372.647,00, e o valor provisionado em 2013 foi de R\$ 9.391,00 (R\$ 372.647,00 / 39,68 anos).

Nota 4. As receitas apresentadas na Demonstração de Resultado do Exercício agregam valores consignados de membros e servidores do Ministério Público Federal e do Conselho Nacional do Ministério Público, conforme quadro a seguir:

Valores em R\$			
Receitas	CNMP	MPF	Total
Contribuição Mensal - Titular	300.372,89	18.001.007,70	18.301.380,59
Contribuição Mensal - Cônjuge	79.045,05	5.296.126,03	5.375.171,08
Contribuição Mensal - Beneficiário Especial	5.579,01	1.446.997,88	1.452.576,89
Contribuição Mensal - Filho	40.919,17	3.666.662,74	3.707.581,91
Contribuição Mensal - Suplementar	-	2.968,94	2.968,94
Contribuição Mensal - Pais	38.679,36	2.698.029,15	2.736.708,51
Contribuição Mensal – ex-Cônjuge	-	111.850,77	111.850,77
Total	464.595,48	31.223.643,21	31.688.238,69

Nota 5. O montante das despesas médicas e odontológicas apresentadas nesta demonstração referem-se aos valores totais e se restringem aos recursos próprios geridos pelo Programa, não abrangendo os recursos provenientes de dotação orçamentária da União, cujo dispêndio, em 2013, totalizou R\$ 39.068.720,00, sendo R\$ 38.525.960,00 referente à execução do MPF, e R\$ 542.760,00 à do CNMP.

Notas 6 e 7. As contas “Recuperação de Despesas Médicas” e “Recuperação de Despesas Odontológicas” incluídas na demonstração de resultado compreendem:

Valores em R\$		
Recuperação de Despesas Médicas	2.012	2.013
(-) Coparticipação de despesa médicas – recursos próprios	9.703.278,70	7.005.966,71
(-) Coparticipação de despesa médicas – rec. União	5.771.034,77	6.412.600,06
Total	15.474.313,47	13.418.566,77

Valores em R\$		
Recuperação de Despesas Odontológicas	2.012	2.013
(-) Recuperação de despesas odontológicas	913.224,63	831.033,73
(-) Coparticipação de despesas odontológicas – rec. União	732.843,06	925.240,29
Total	1.646.067,69	1.756.274,02

Nota 8. No primeiro semestre de 2013, foi identificada forte oscilação nos resultados da rentabilidade dos investimentos do Plan-Assiste/MPF alocados na Caixa Econômica Federal no fundo de renda fixa - CAIXA FIC PATRIMÔNIO ÍNDICE DE PREÇOS RF LP, que provocaram retornos negativos da carteira. Esse comportamento decorreu de mudança no cenário da economia brasileira

caracterizada pela reversão da trajetória de queda na taxa de juros Selic associada a um ambiente de inflação alta, que afetou negativamente as taxas de retorno do referido Fundo.

Nesse contexto, visando à recomposição dos retornos dos investimentos, foi providenciada a realocação dos recursos investidos na Caixa Econômica Federal (vide NOTA 1), direcionando a aplicação dos recursos a produtos com menos exposição a riscos e que propiciem índices de retorno compatíveis com o mercado.

Nota 9. Do total apresentado, R\$ 667.032,57 referem-se ao recebimento de contribuições e custeios do Conselho Nacional do Ministério Público e R\$ 42.967.820,93 do Ministério Público Federal.

Nota 10. Caixa e equivalentes de caixa incluídos na demonstração de fluxos de caixa compreendem:

<i>Valores em R\$</i>		
	2012	2013
Caixas e saldos em banco	477,60	2.191,73
Equivalente de Caixa		
Aplicações de Curto Prazo (Ativo Circulante)	125.719.138,84	131.873.385,76

OBJETIVOS ESTRATÉGICOS

Dentre as ações previstas no Planejamento Estratégico para os próximos exercícios, destacam-se as seguintes:

- Implantar sistema de atendimento 24h em âmbito nacional;
- Implementar um canal de comunicação entre as gerências regionais e a unidade central do Plan-Assiste;
- Implementar mecanismos de avaliação de desempenho para os gerentes regionais;
- Promover a unificação, automatização e documentação dos processos de trabalho nas unidades regionais do Plan-Assiste / MPF;
- Implementar rotina de auditoria e controle interno nos registros contábeis e rotinas operacionais;
- Implementar rotina de pesquisa periódica junto aos beneficiários.

CONCLUSÕES

Os principais destaques nas atividades dos Plan-Assiste/MPF no exercício de 2013 foi a ampliação dos serviços oferecidos com destaque para a regulamentação da assistência farmacológica, a implantação dos serviços de aconselhamento médico telefônico e assistência pré-hospitalar, instituição do programa de cuidados com a saúde para acompanhamento de portadores de doenças crônicas.

Outro item relevante foi a desoneração dos beneficiários propiciada pela aplicação de limite bimestral para cobrança de coparticipação, mediante o qual o Plan-Assiste deixou de repassar cerca de R\$ 3,1 milhões aos beneficiários relativos a atendimentos médicos realizados no decorrer de 2013.

Outro ponto relevante foi o comportamento dos custos assistenciais que mantiveram o ritmo crescente dos últimos anos. Em 2013, os dispêndios assistenciais totalizaram R\$ 85,3 milhões em contraponto aos ingressos assistenciais totais de R\$ 82,7 milhões, resultando numa diferença negativa nos fluxos financeiros totais da ordem de R\$ 2,6 milhões.

Para o exercício de 2014 é esperado uma reversão do fluxo financeiro em função do maior incremento nos ingressos decorrente do reajuste da remuneração dos membros e servidores do MPU previsto em lei, além do maior volume das dotações orçamentárias. Do lado dos dispêndios, prevê-se um maior controle dos custos assistenciais em função do aprimoramento do processo de negociação de preços com a rede credenciada e dos mecanismos de controles de autorizações para OPME e materiais especiais.

Enfatiza-se, portanto, a necessidade de contínuo e constante acompanhamento dos custos assistenciais do Programa, no sentido de otimizar os fluxos financeiros a fim de preservar sua sustentabilidade no longo prazo.