



MINISTÉRIO PÚBLICO DA UNIÃO
SECRETARIA-GERAL
SECRETARIA DO PROGRAMA DE SAÚDE E ASSISTÊNCIA SOCIAL
DIRETORIA ATUARIAL

RELATÓRIO DE INFORMAÇÃO Nº 6/2023/DIAT/SEPLAN

Data-base: jan-dez/2023

1. OBJETO

Trata-se de relatório de acompanhamento da situação econômico-financeira do Plan-Assiste referente ao exercício de 2023, com foco na evolução das despesas e das receitas assistenciais e dos recursos patrimoniais do Programa no período analisado.

2. DAS DESPESAS E DAS RECEITAS

O quadro abaixo resume os fluxos mensais de desembolsos do Plan-Assiste relativamente à liquidação de despesas assistenciais:

 PLAN-ASSISTE DIRETORIA ATUARIAL ACOMPANHAMENTO DO FLUXO MENSAL DE DESPESAS EM 2023 - POR RAMO															R\$ mil		
	MPF			MPT			MPDFT			MPM			TOTAL				
	Recursos Próprios	Recursos da União	Total	Recursos Próprios	Recursos da União	Total	Recursos Próprios	Recursos da União	Total	Recursos Próprios	Recursos da União	Total	Recursos Próprios	Recursos da União	Total		
202301	8.088,09	36,75	8.124,84	297,72	0,00	297,72	1.954,13	0,00	1.954,13	125,72	0,00	125,72	10.465,65	36,75	10.502,41		
202302	19.913,98	1.928,90	21.842,88	1.507,45	4,96	1.512,42	2.645,06	21,24	2.666,30	861,30	0,20	861,50	24.927,79	1.955,30	26.883,10		
202303	22.303,86	8.776,67	31.080,52	3.800,23	17,33	3.817,56	7.468,38	168,36	7.636,74	2.052,87	22,64	2.075,51	35.625,34	8.985,00	44.610,34		
202304	12.814,24	5.480,93	18.295,18	3.343,82	27,82	3.371,64	4.732,01	95,06	4.827,07	1.383,22	2,19	1.385,41	22.273,29	5.606,00	27.879,29		
202305	12.060,97	10.592,59	22.653,56	6.850,19	357,97	7.208,16	5.889,05	1.005,66	6.894,71	1.294,63	153,09	1.447,72	26.094,84	12.109,30	38.204,15		
202306	7.403,96	14.045,75	21.449,70	4.944,33	645,73	5.590,06	3.863,38	2.165,02	6.028,40	990,59	697,98	1.688,57	17.202,25	17.554,48	34.756,73		
202307	6.818,07	24.355,31	31.173,38	3.758,63	7.503,97	11.262,60	3.844,37	3.962,77	7.807,14	1.230,30	746,64	1.976,94	15.651,36	36.568,70	52.220,06		
202308	7.208,85	16.041,57	23.250,41	2.885,90	3.542,42	6.428,32	3.429,90	3.608,30	7.038,20	723,55	607,38	1.330,93	14.248,19	23.799,67	38.047,86		
202309	5.621,66	14.101,90	19.723,55	3.723,49	2.254,01	5.977,50	2.277,33	5.078,14	7.355,47	959,85	1.240,82	2.200,66	12.582,31	22.674,87	35.257,18		
202310	11.892,23	27.451,82	39.344,05	4.029,37	5.388,83	9.418,19	2.802,05	4.738,63	7.540,69	1.121,46	698,93	1.820,38	19.845,10	38.278,21	58.123,31		
202311	9.269,69	18.312,14	27.581,83	3.408,39	5.572,54	8.980,92	2.498,03	5.293,33	7.791,36	740,10	1.469,41	2.209,52	15.916,20	30.647,42	46.563,63		
202312	13.799,19	13.466,87	27.266,05	4.176,07	4.284,20	8.460,28	2.814,06	3.794,73	6.608,78	1.146,84	922,72	2.069,57	21.936,16	22.468,52	44.404,68		
TOTAL	137.194,78	154.591,19	291.785,97	42.725,57	29.599,78	72.325,35	44.217,73	29.931,26	74.148,99	12.630,42	6.562,00	19.192,42	236.768,50	220.684,23	457.452,73		
2022	143.780,27	140.972,34	284.752,61	62.758,63	34.438,95	97.197,58	59.669,08	18.666,50	78.335,58	21.092,23	5.578,78	26.671,00	287.300,22	199.656,56	486.956,78		
2023 / 2022	-4,6%	9,7%	2,5%	-31,9%	-14,1%	-25,6%	-25,9%	60,3%	-5,3%	-40,1%	17,6%	-28,0%	-17,6%	10,5%	-6,1%		

Execução Orçamentária	
Total disponibilizado:	221.029,95
Total executado:	220.684,23
Saldo a executar:	345,72

Projeção Financeira - Recursos Próprios	
Fluxo de Caixa em 30/11/2023:	149.192,78
Projeções de Ingressos:	28.986,60
Contribuições:	20.732,25
Coparticipações:	8.254,35
Projeções de Despesas:	21.936,16
Rentabilidade:	953,64
Fluxo Caixa proj. 31/12/2023:	157.196,86

A despesa total acumulada no exercício de 2023 foi de R\$ 457,5 milhões, contra R\$ 487,0 milhões observados em 2022, que equivale a uma redução de 6,1% nas despesas assistenciais totais anuais. A análise por ramo revela que no MPF houve aumento de 2,5%, no MPT, redução de 25,6%, no MPDFT, redução de 5,3% e no MPM, redução de 28,0%.

Registre-se que os estudos atuariais elaborados no último trimestre de 2022 previam, com base no histórico das despesas de cada Plan-Assiste e na conjuntura vigente à época, que as despesas assistenciais aumentariam 8,5% entre 2022 e 2023. O resultado alcançado em 2023, portanto, foi expressivamente positivo, visto que se materializou em redução das despesas em contraponto à previsão de aumento.

Na tentativa de encontrar justificativa a variação das despesas aquém do esperado, analisaram-se as maiores variações individuais por beneficiário, para mais e para menos, entre os anos de 2022 e 2023, obtendo-se, resumidamente, os seguintes abaixo. Importante registrar que foi realizada análise qualitativa das variações individuais, ou seja, buscando-se identificar as razões clínicas que geraram as despesas, devendo tal análise, se considerada necessária, ser promovida pela Diretoria de Saúde e Assistência do Plan-Assiste:

✓ **No MPF**

- 228 beneficiários tiveram suas despesas anuais aumentadas em mais de R\$ 100 mil, gerando um acréscimo total de R\$ 61,3 milhões nas contas do Programa;
- 222 beneficiários tiveram suas despesas anuais reduzidas em mais de R\$ 100 mil, gerando um decréscimo total de R\$ 57,6 milhões nas contas do Programa;

✓ **No MPDFT**

- 47 beneficiários tiveram suas despesas anuais aumentadas em mais de R\$ 100 mil, gerando um acréscimo total de R\$ 12,2 milhões nas contas do Programa;
- 52 beneficiários tiveram suas despesas anuais reduzidas em mais de R\$ 100 mil, gerando um decréscimo total de R\$ 15,4 milhões nas contas do Programa;

✓ **No MPM**

- 15 beneficiários tiveram suas despesas anuais aumentadas em mais de R\$ 100 mil, gerando um acréscimo total de R\$ 4,0 milhões nas contas do Programa;
- 24 beneficiários tiveram suas despesas anuais reduzidas em mais de R\$ 100 mil, gerando um decréscimo total de R\$ 9,3 milhões nas contas do Programa;

Não foi possível replicar a análise supra para os beneficiários vinculados ao MPT, devido à falta de compatibilidade entre a base de dados do sistema de gestão Benner, utilizado de longa data pelo MPF, MPDFT e MPM, e a do sistema Cosmos, adotado pelo MPT, sabendo-se que apenas a partir do ano de 2023 os beneficiários do MPT foram agrupados à base de dados do sistema de gestão Benner por força da unificação do Plan-Assiste.

Dos resultados obtidos, e sem prejuízo de outras análises pormenorizadas que venham a ser feitas, é possível presumir que há coerência nos resultados anuais das despesas observados no MPF, MPDFT e MPM.

No que se refere ao MPT, merece destaque, conforme quadro adiante, o comportamento atípico da evolução das despesas, especialmente no ano de 2023, quando totalizou R\$ 72,3 milhões e representou um decréscimo de 3,5% em relação ao observado em 2019, ano que antecedeu à pandemia de Covid-19, que provocou alterações significativas no comportamento das despesas nos anos de 2020 a 2022. Em outras palavras, pode-se interpretar que as despesas do Plan-Assiste no MPT no quinquênio de 2019 a 2023 reduziram-se apesar dos fatores vegetativos de aumento dos custos assistenciais, como o reajuste anual dos preços da rede credenciada, a incorporação de itens na cobertura assistencial, a maior predisposição dos beneficiários em utilizar da cobertura, devido ao aumento do perfil etário, entre outros.

EVOLUÇÃO DAS DESPESAS ASSISTENCIAIS DO PLAN-ASSISTE				
ANO	MPF	MPT	MPDFT	MPM
2018	200.187.685,55	67.503.229,37	51.099.627,45	16.295.997,92
2019	225.315.428,88	74.967.135,94	53.307.959,12	21.198.659,41
2020	209.854.600,29	64.149.553,67	55.385.278,89	14.633.475,64
2021	244.948.494,71	78.670.233,66	66.531.981,86	17.983.585,30
2022	284.689.420,68	92.824.362,71	78.398.772,96	26.671.004,00
2023*	291.785.971,42	72.325.348,64	74.148.985,60	19.192.424,05
Variação % 2023 / 2019	29,50%	-3,52%	39,10%	-9,46%

*Estimativa, fechamento contábil em curso.

Novamente, em razão da particularidade das bases de dados do MPT, que fogem do padrão dos demais ramos, não foi possível, por parte da Diretoria Atuarial, apresentar diagnóstico ou justificativa para o fato citado.

No campo das receitas, observa-se que a evolução das contribuições, das coparticipações e dos resultados dos investimentos estão condizentes com as expectativas prévias apresentadas na avaliação atuarial de 2022. No tocante aos repasses orçamentários da União, merece destaque o recebimento de um suplemento de recursos da ordem de R\$ 47,0 milhões, em acréscimo à previsão de suplemento orçamentário, incluída da Avaliação Atuarial de 2022, necessário para cobrir a elevação do valor da dotação *per capita* mensal de R\$ 251,17 para R\$ 309,79 no exercício de 2023.

3. DAS DISPONIBILIDADES FINANCEIRAS

As disponibilidades financeiras do Plan-Assiste estão agrupadas em reservas, provisões, fundos e gestão de fluxos de caixa.

O quadro abaixo demonstra a evolução mensal desses recursos em 2023:

 PLAN-ASSISTE DIRETORIA ATUARIAL RESUMO DA EVOLUÇÃO DAS DISPONIBILIDADES FINANCEIRAS		R\$ mil											
Recursos próprios do Plan-Assiste/MPF	dez/2022	jan/2023	fev/2023	mar/2023	abr/2023	mai/2023	jun/2023	jul/2023	ago/2023	set/2023	out/2023	nov/2023	dez/2023
Reserva de Contingência¹	151.572,29	153.153,37	154.469,98	156.206,23	157.555,25	159.414,13	161.093,57	162.799,81	164.689,44	166.289,99	167.914,83	169.461,53	171.005,37
BB - FUNDO RF LP Corporate	44.943,18	45.355,86	45.692,68	46.198,60	46.584,41	47.152,19	47.689,59	48.220,21	48.822,63	49.314,70	49.826,75	50.326,72	50.822,42
BB - RF CP PLENO	17.027,76	17.193,29	17.330,32	17.506,92	17.646,81	17.818,89	17.984,69	18.151,54	18.330,29	18.484,24	18.642,44	18.788,36	18.931,36
CEF - CONTA CORRENTE	4.521,69	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
CEF - FI TOPAZIO REF	85.079,67	90.604,23	91.446,97	92.500,71	93.324,04	94.443,05	95.419,29	96.428,06	97.536,52	98.491,04	99.445,63	100.346,45	101.251,59
Fundo Garantidor de Coparticipação	1.120,04	1.131,96	1.141,77	1.154,43	1.155,74	1.663,87	1.777,43	1.891,83	2.009,36	839,37	944,84	1.050,93	1.158,22
BB - RF SD DIFERENCIADO	873,36	882,79	890,62	900,63	1.199,87	1.405,37	1.516,40	1.628,29	1.743,08	570,77	673,85	777,72	882,83
BB - RF PERFIL	129,45	130,91	132,02	133,56	134,74	136,29	137,78	139,25	140,86	142,22	143,63	144,94	146,25
BB - RF CP AUTOMATICO	117,22	118,27	119,13	120,24	121,12	122,21	123,25	124,30	125,42	126,38	127,36	128,27	129,15
Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados	36.760,89	37.163,47	37.497,87	37.925,67	38.260,19	38.682,64	39.090,63	39.497,47	39.938,23	40.317,99	40.705,18	41.066,90	41.426,20
BB - RF CP PLENO	2.991,83	3.020,92	3.044,99	3.076,02	3.100,60	3.130,84	3.159,97	3.189,28	3.220,69	3.247,74	3.275,54	3.301,17	3.326,30
BB - SETOR PUBLICO SOLIDEZ SUPER	33.769,06	34.142,55	34.452,88	34.849,65	35.159,59	35.551,81	35.930,66	36.308,18	36.717,54	37.070,25	37.429,64	37.765,73	38.099,90
Gestão de Fluxos de Caixa	71.309,39	95.676,54	97.570,83	78.303,94	78.897,01	78.743,32	86.584,50	97.343,68	108.599,39	126.298,73	136.316,93	149.192,78	157.196,86
BB - S PUBLICO DIFERENCIADO	883,35	892,72	900,49	1.006,45	918,43	928,21	937,63	947,12	957,33	966,14	975,23	983,64	991,92
BB - RF CP PLENO	23.538,85	23.767,68	23.957,11	24.201,24	24.394,61	24.632,50	24.861,70	25.092,35	25.339,44	25.552,27	25.770,96	25.972,67	26.170,36
BB - RF PERFIL	2.737,95	2.768,72	2.792,36	2.824,83	2.849,88	2.882,68	2.914,18	2.945,20	2.979,22	3.008,12	3.037,84	3.065,62	3.093,28
BB - CDB	44.145,81	68.247,36	69.920,49	50.271,10	50.704,98	50.299,44	57.869,20	68.358,75	79.322,09	66.720,90	76.178,89	88.560,36	96.057,91
CEF - CDB (iniciado em setembro/2023)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	30.028,46	30.328,92	30.608,10	30.883,28
BB - Conta Corrente	3,42	0,06	0,38	0,32	29,10	0,49	1,79	0,27	1,31	22,85	25,10	2,38	0,12
Total dos recursos	260.762,61	287.125,34	290.680,45	273.590,27	276.168,19	278.503,96	288.546,14	301.532,79	315.236,41	333.746,07	345.881,78	360.772,13	370.786,66

FONTE: Extratos bancários e controles gerenciais.

As variações positivas verificadas nos saldos da Reserva de Contingência e da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA) devem-se, exclusivamente, à rentabilidade dos investimentos dos respectivos recursos, pois no período analisado não houve aportes ou resgates de recursos nessas reserva e provisão.

Quanto ao Fundo Garantidor de Cobertura de Saldo Devedor de Coparticipação (FGC), além da rentabilidade dos investimentos, aos saldos mensais também foram incorporados os recolhimentos das contribuições dos beneficiários titulares, atualmente fixada em R\$ 5,00 mensal para cada titular do Plan-Assiste. A primeira reversão de recursos do FGC no ano de 2023 foi realizado neste em 6/9/2023, no valor de R\$ 1,276 milhão, fato que justifica a redução no saldo do fundo BB - RF SD DIFERENCIADO de agosto para setembro de 2023. As contribuições vertidas para o FGC ao longo do ano 2023 totalizaram R\$ 1,16 milhão.

Relativamente aos recursos destinados à gestão dos fluxos de caixa, deve-se citar que estes guardam estreita correlação com os fluxos operacionais de faturamento e de pagamento de contas citados no item 3 deste relatório. Portanto, uma previsão segura do comportamento dos recursos da gestão de fluxos de caixa depende essencialmente da regularidade e da consistência dos fluxos mensais de receitas e despesas do Programa.

4. RETORNOS DOS INVESTIMENTOS

Os retornos mensais dos investimentos das disponibilidades financeiras do Plan-Assiste estão resumidos no quadro abaixo:



PLAN-ASSISTE
 Programa de Saúde e Assistência Social
 Prefeitura Pública da União

PLAN-ASSISTE
 DIRETORIA ATUARIAL
 RESUMO DA EVOLUÇÃO DAS RENTABILIDADES

Alocação dos recursos próprios do Plan-Assiste	jan/23	fev/23	mar/23	abr/23	mai/23	jun/23	jul/23	ago/23	set/23	out/23	nov/23	dez/23
Reserva de Contingência¹	1,04%	0,86%	1,12%	0,86%	1,18%	1,05%	1,06%	1,16%	0,97%	0,98%	0,92%	0,91%
BB - FUNDO RF LP Corporate	0,92%	0,74%	1,11%	0,84%	1,22%	1,14%	1,11%	1,25%	1,01%	1,04%	1,00%	0,98%
BB - RF CP PLENO	0,97%	0,80%	1,02%	0,80%	0,98%	0,93%	0,93%	0,98%	0,84%	0,86%	0,78%	0,76%
CEF - FI TOPAZIO REF	1,12%	0,93%	1,15%	0,89%	1,20%	1,03%	1,06%	1,15%	0,98%	0,97%	0,91%	0,90%
Fundo Garantidor de Coparticipação	1,06%	0,87%	1,11%	0,92%	1,09%	1,04%	1,03%	1,11%	0,92%	0,95%	0,89%	0,86%
BB - RF SD DIFERENCIADO	1,08%	0,89%	1,12%	0,95%	1,10%	1,06%	1,04%	1,12%	0,94%	0,98%	0,91%	0,88%
BB - RF PERFIL	1,12%	0,85%	1,16%	0,89%	1,15%	1,09%	1,06%	1,16%	0,97%	0,99%	0,91%	0,90%
BB - RF CP AUTOMATICO	0,89%	0,73%	0,93%	0,73%	0,90%	0,85%	0,85%	0,90%	0,77%	0,78%	0,71%	0,69%
Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados	1,10%	0,90%	1,14%	0,88%	1,10%	1,05%	1,04%	1,12%	0,95%	0,96%	0,89%	0,87%
BB - RF CP PLENO	0,97%	0,80%	1,02%	0,80%	0,98%	0,93%	0,93%	0,98%	0,84%	0,86%	0,78%	0,76%
BB - SETOR PUBLICO SOLIDEZ SUPER	1,11%	0,91%	1,15%	0,89%	1,12%	1,07%	1,05%	1,13%	0,96%	0,97%	0,90%	0,88%
Gestão de Fluxos de Caixa	1,01%	0,82%	1,10%	0,86%	1,02%	0,97%	1,00%	1,02%	0,91%	0,95%	0,87%	0,85%
BB - S PUBLICO DIFERENCIADO	1,06%	0,87%	1,14%	0,85%	1,06%	1,01%	1,01%	1,08%	0,92%	0,94%	0,86%	0,84%
BB - RF CP PLENO	0,97%	0,80%	1,02%	0,80%	0,98%	0,93%	0,93%	0,98%	0,84%	0,86%	0,78%	0,76%
BB - RF PERFIL	1,12%	0,85%	1,16%	0,89%	1,15%	1,09%	1,06%	1,16%	0,97%	0,99%	0,91%	0,90%
BB - CDB	1,02%	0,83%	1,12%	0,88%	1,03%	0,98%	1,03%	1,03%	0,94%	0,96%	0,88%	0,86%
CEF - CDB	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,00%	0,92%	0,90%
Total dos recursos	1,04%	0,85%	1,12%	0,86%	1,12%	1,03%	1,04%	1,1068%	0,95%	0,96%	0,90%	0,88%

Observa-se que a integralidade dos recursos do Plan-Assiste está alocada em investimentos de renda fixa, especificamente em certificados de depósitos bancários (CDB) ou em fundos de investimentos de baixo risco, estando, portanto, em estrita observância ao disposto na Norma Complementar nº 23 do Conselho Gestor.

As taxas de retorno obtidas refletem a conjuntura econômica atual, especialmente o referencial da taxa Selic fixada pelo Banco Central do Brasil, que atualmente está em tendência de redução (13,75% a.a. até 2/8/2023; 13,25% a.a. entre 3/8/2023 e 20/9/2023; 12,75% a.a. entre 21/9/2023 e 2/11/2023; 12,25% a.a. entre 3/11/2023 e 13/12/2023; e 11,75% a.a. a partir de 14/12/2023).

Deve-se alertar que, uma vez confirmada a tendência de redução da taxa Selic, a rentabilidade dos recursos do Plan-Assiste seguirá idêntico comportamento, ou seja, reduzir-se-á percentual e gradativamente a cada novo ciclo. Assim, é recomendável que se intensifique o monitoramento das opções de investimento disponíveis, a fim de identificar alternativas que, observado o perfil de baixo risco, ofereçam melhores retornos.

5. TÓPICO ESPECIAL – REALOCAÇÃO DA CARTEIRA

Importante destacar que a atual composição da carteira de investimentos do Plan-Assiste ainda não foi ajustada para refletir a nova realidade do Programa pós unificação.

O tema foi abordado pela Diretoria Atuarial por meio da Nota Técnica nº 12/2022/DIACO/SEPLAN, de 27 de dezembro de 2022, por meio da qual foi apresentada uma proposta de realocação para a carteira de investimentos do Plan-Assiste unificado, fundamentada no cenário econômico então vigente e nas opções de investimentos apresentadas pelo Banco do Brasil e pela Caixa Econômica Federal que, naquela ocasião, atendiam às diretrizes do Conselho Gestor para a aplicação dos recursos do Programa, nos termos da Norma Complementar nº 23, de 19 de outubro de 2022.

Embora a proposição da Diretoria Atuarial tenha sido, à época, de que a realocação dos investimentos fosse efetivada antes do encerramento do exercício de 2022, portanto às vésperas da conclusão da primeira etapa da da unificação, observou-se, já nos primeiros dias de 2023, que o citado prazo não havia sido atendido.

Naquela ocasião, a Diretoria de Orçamento e Finanças informou que, após consultar os gestores do Banco do Brasil, foi comunicada que o não cumprimento, pelo Plan-Assiste, de algumas formalidades, como a emissão de autorização para as movimentações financeiras específicas no CNPJ do Plan-Assiste unificado, teria impossibilitado a realocação imediata.

Após ciência do fato pela Diretoria Executiva Colegiada, ficou a Diretoria de Orçamento e Finanças responsável por elaborar um planejamento, com base nas projeções de fluxos de caixa mensais do Plan-Assiste unificado, para apresentar nova proposta de alocação.

Apenas recentemente, no dia 26 de dezembro de 2023, foi encaminhada pela Diretoria Executiva à análise da Diretoria Atuarial uma proposta de realocação elaborada pela Assessoria de Planejamento e Investimentos da Diretoria de Orçamento e Finanças do Plan-Assiste. A Diretoria Atuarial, em resposta, manifestou-se no dia 28 de dezembro de 2023.

Nesse contexto, tendo em vista que o último dia útil bancário de 2023 foi exatamente o dia 28 de dezembro, a realocação da carteira de investimentos não foi efetivada dentro do exercício, conforme indicação inicial.

É o relatório.

Brasília-DF, *data da assinatura digital*.

Assinado digitalmente
Raimundo Francisco de Aguiar Sousa
Diretor Atuarial