

Porto Alegre, 08 de setembro de 2022.

Ilmos. Srs.
Membros do Conselho de Administração e Fiscal da
UNIMED ENCOSTA DA SERRA/RS – Sociedade Cooperativa de Serviços de Saúde Ltda.
Taquara - RS

Referente relatório de auditoria nº 353/2022.

Prezados Senhores,

Apresentamos nosso relatório com as considerações acerca do trabalho de auditoria desenvolvido nessa Unimed, no período de 05 a 08 de setembro de 2022, para vosso conhecimento e apreciação.

OBJETIVOS

Confirmação e validação dos saldos contábeis de Ativo e Passivo com vista a divulgação das informações das Demonstrações Financeiras Intermediárias, base junho de 2022, em atendimento a RN 518/22 anexo III, item 1.5 da Agência Nacional de Saúde Suplementar.

EXTENSÃO DOS EXAMES

Nosso trabalho foi desenvolvido em conformidade com as normas de auditoria, com a profundidade julgada necessária diante das circunstâncias, através de testes ou amostragens, podendo, dessa forma, existir situações não reveladas além das constantes deste relatório.

CONSIDERAÇÕES

I – EXAME DOS SALDOS DE ATIVO E PASSIVO

Procedemos exame de confirmação e validação dos saldos das Contas de ATIVO e PASSIVO, com vista atender a RN 518/22, anexo III, item 1.5 da Agência Nacional de Saúde Suplementar, relativo ao balanço patrimonial e a demonstração de resultado acumulado até 30 de junho de 2022, acompanhado do relatório de revisão limitada de auditoria independente, a ser divulgado no site da ANS até 30 de setembro de 2022.

I.01 – Aplicações Financeiras Vinculadas e Livres

Os saldos das Aplicações Financeiras apresentam o montante de R\$ 31.961.906,52, sendo o saldo de R\$ 13.038.216,29 de aplicações financeiras vinculadas aos ativos garantidores da ANS e o montante de R\$ 18.923.690,23 de aplicações livres, os quais foram confirmados através dos extratos bancários.

I.02 – Créditos de Operações Com Planos de Assistência à Saúde

Em relação aos créditos de operações com planos de saúde o saldo contábil é de R\$ 7.731.337,84, já deduzido das provisões para perdas, cujo montante é de R\$ 168.760,53, os quais foram confirmados através dos relatórios auxiliares, assim como confirmamos que a provisão para perdas foi calculada de conformidade com as normas da ANS.

I.03 – Créditos de Operações de Assistência à Saúde Não Relacionados a Planos

Confrontamos os saldos contábeis no montante de R\$ 1.616.822,90, com os relatórios auxiliares do sistema financeiro e planilhas de conciliação e confirmamos a consistência das informações, destacando que o montante de provisão para perdas nesse grupo é de R\$ 136.602,69 e foi calculado de conformidade com as regras da ANS.

I.04 – Outros Valores e Bens

Analisamos esse grupo de contas com base nos controles auxiliares, cujo saldo em 30.06.2022 era de R\$ 4.022.136,91, destacando que o maior saldo se refere a adiantamentos a fornecedores, no montante de R\$ 2.837.127,76, não sendo apuradas anormalidades. Sobre os créditos a receber desse grupo foi constituído uma provisão para perdas no montante de R\$ 144.632,56, de conformidade com as normas da ANS.

I.05 – Depósitos Judiciais e Fiscais

Os depósitos judiciais em 30.06.2022 apresentam um saldo de R\$ 12.320.193,26, e foram validados com os extratos da Caixa Econômica Federal, em relação aos tributos e demais saldos através dos controles internos.

I.06 - Provisão de Eventos a Liquidar

Confrontamos os saldos contábeis no montante de R\$ 5.663.044,84, com base nos relatórios auxiliares de eventos a liquidar e extrato do ressarcimento ao SUS, registrados no curto e longo prazo e não apuramos anormalidades, destacando que não identificamos valores pendentes de pagamentos, estando dentro da normalidade.

I.07 – Provisões de Eventos Ocorridos e Não Avisados

A provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados foi apurada através de Nota Técnica Atuarial, com metodologia aprovada pela ANS, gerando um montante de R\$ 8.806.825,78, além da PEONA SUS, no montante de R\$ 546.824,00, integralmente contabilizado, estando vinculados aos Ativos Garantidores no mesmo montante.

I.08 – Débitos Com Operações Assist a Saúde e Não Relacionados a Planos de Saúde

Analizamos esse grupo de contas e validamos os saldos contábeis, no montante de R\$ 3.073.159,45, com os controles auxiliares, destacando que não identificamos valores em atraso.

I.09 – Tributos e Encargos Sociais a Recolher

Os Impostos e Contribuições, no montante de R\$ 1.613.128,19, foram calculados corretamente e seus saldos contábeis confirmados através dos controles auxiliares, módulo APB e relatório de pagamentos da receita federal, destacando que os recolhimentos foram realizados nos respectivos vencimentos, não havendo divergências ou pendências a regularizar.

1.10 – Obrigações com Pessoal

Revisamos esse grupo de contas, no montante de R\$ 1.691.527,62, destacando que as provisões de férias, décimo terceiro salário e os respectivos encargos sociais foram confirmados através do relatório do Recursos Humanos, estando dentro da normalidade.

I.11 – Fornecedores Diversos

Verificamos que os saldos contábeis, no montante de R\$ 1.480.085,52 estão de conformidade com os relatórios auxiliares do contas a pagar, destacando que não identificamos valores em atraso.

II - OBRIGAÇÕES ACESSÓRIAS

II.01 - Declarações de Débitos e Créditos Tributários Federais - DCTF

Revisamos o preenchimento da DCTF de janeiro a junho/22 e não constatamos anormalidades. As demais informações contidas nas DCTFs estão de conformidade com as respectivas DARFs, as quais encontram-se corretamente contabilizadas.

II.02 – Escrituração Fiscal Digital - EFD

Verificamos que a Escrituração Fiscal Digital - EFD, referente aos meses de janeiro a junho/22, preenchida e enviada a Receita Federal do Brasil dentro do prazo legal, estando de conformidade com as exigências legais.

III - OUTRAS CONSIDERAÇÕES

III.01 – Fluxo de Caixa

Realizamos a conferência e a reconciliação do fluxo de caixa direto em 30 de junho de 2022, visando a atender as normas da Agência Nacional de Saúde, conforme previsto na RN 528/22 e não constatamos anormalidades relevantes.

O resultado do fluxo de caixa no primeiro semestre foi negativo de R\$ 722.457,21, apresentando a seguinte variação entre os fluxos: Fluxo de Caixa Operacional negativo de R\$ 240.860,86, Fluxo de Caixa de Investimentos negativo de R\$ 209.595,66, e o fluxo de caixa de financiamentos negativo de R\$ 272.000,69.

III.02 – Indicadores da RN 443 da ANS

Apresentamos a seguir alguns indicadores na base acumulada de 30/06/2022, os quais são utilizados pela ANS na avaliação das Operadoras de Planos de Saúde, para fins de conhecimento da administração, destacando que a sinistralidade dos planos é de 78,67%, estando dentro do recomendado pela ANS.

Em uma análise geral dos indicadores apresentados pela Unimed na base de 30/06/2022, concluímos que os indicadores de liquidez corrente e geral estão dentro do esperado.

Destacamos que as despesas administrativas em relação as contraprestações são de 14,81%, estando dentro da média dos demais períodos e as despesas operacionais que é a soma de todos os gastos em relação as receitas operacionais é de 96,73%, apresentando a margem líquida das operações de 3,27.

Quanto a variação de custos (CV), onde mede o custo médio per capita em cada exercício ficou prejudicado a avaliação, visto que no exercício de 2020 com os efeitos da COVID-19, onde houve uma redução substancial de custos assistenciais, o crescimento para o exercício de 2021 ficou em 30,55%, não podendo afirmar que isso é aumento de demanda e sim o efeito do represamento. Para os demais exercícios será possível fazer uma melhor avaliação.

INDICADORES	dez/19	dez/20	dez/21	jun/22
Capital de Giro de Curto Prazo (CG)	12.462.833,52	21.094.502,05	18.622.468,11	21.840.215,63
Liquidar Corrente (LC)	1,61	2,13	1,83	1,92
Liquidez Geral (LG)	1,32	1,59	1,52	1,59
Capital de Terceiros sobre Capital Próprio (CT/CP)	154,81%	107,19%	114,37%	106,79%
Índice de Endividamento de curto prazo (ENDIVCP)	36,57%	29,62%	33,92%	33,71%
Índice de Endividamento Total (ENDIV)	60,75%	51,73%	53,35%	51,64%
Margem de Lucro Líquido (MLL)	2,60%	6,87%	0,02%	4,72%
Retorno sobre Patrimônio Líquido (ROE)	10,97%	25,00%	0,09%	9,04%
Retorno sobre o Ativo (ROA)	4,30%	12,06%	0,04%	4,37%
Sinistralidade dos Planos	78,86%	67,84%	80,46%	78,67%
Despesas Administrativas sobre Contraprestações	16,89%	13,86%	13,53%	14,81%
Despesas Comerciais sobre Contraprestações	1,11%	1,05%	0,50%	0,52%
Despesas Operacionais sobre Receitas Operacionais	96,09%	90,43%	99,58%	96,73%
Resultado Financeiro Líquido/Contraprest - IRF	-1,34%	-1,57%	-0,17%	2,29%
Varição de Custos - VC	0,00%	5,70%	30,55%	7,83%
Prazo Medio Recebimento de Contraprestações-PMRC	19,66	14,06	11,54	21,11
Prazo Medio de Pagamento de Eventos-PMPE	15,79	18,68	16,42	18,19

Sendo estas as considerações que tínhamos a fazer em relação ao trabalho realizado, permanecendo à disposição para os esclarecimentos que se fizerem necessários.

Atenciosamente,

CATIUSCIA PIVETTA - Auditora
Contadora CRC/RS 074208/O-2

SÉRGIO MAFFI - Responsável Técnico
Contador CRC/RS 033.274/O-9
DICKEL & MAFFI - Auditoria e Consultoria S.S.
Registro CRC/RS 3.025/O-0