

**UNIMED DE NOVA FRIBURGO SOCIEDADE COOPERATIVA DE SERVIÇOS  
MÉDICOS E HOSPITALARES LTDA. – UNIMED NOVA FRIBURGO****RELATÓRIO CIRCUNSTANCIADO - OBSERVAÇÕES, COMENTÁRIOS E  
RECOMENDAÇÕES DOS AUDITORES INDEPENDENTES**

Os pontos incluídos neste relatório são apresentados como sugestões construtivas à entidade. Nossos comentários dizem respeito exclusivamente aos itens mencionados. Outros comentários poderão ser realizados em outras oportunidades, não tendo este relatório o objetivo de esgotar todos os riscos existentes.

Conforme determinado no item 6.3.9 da Resolução Normativa nº 435 da Agência Nacional de Saúde Suplementar, os auditores independentes, além de emitirem parecer sobre as demonstrações contábeis, devem apresentar relatórios circunstanciados contendo observações relativas às deficiências ou à eficácia dos procedimentos de controles internos, e a respeito do não cumprimento de normas legais e regulamentares, além de conter informações sobre os assuntos dispostos no item 6.3.9.1 da mesma resolução.

No decorrer do exercício de 2021 realizamos alguns exames na operadora com a finalidade de efetuarmos uma revisão por amostragem dos controles internos bem como revisarmos o cumprimento das obrigações e determinações oriundas da legislação societária, cooperativista e normas regulamentares oriundas da Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS. As deficiências e distorções encontradas em nossos trabalhos foram comunicadas por escrito para a administração da entidade conforme preconiza a NBC TA 265 – Comunicação de Deficiências de Controle Interno e NBC TA 450 – Avaliação das Distorções Identificadas durante a auditoria. Os trabalhos realizados durante o exercício de 2021 abrangeram exames variados, sempre por amostragem, em áreas diversas.

Os pontos que julgamos que deverão ser mantidos no relatório circunstanciado do encerramento do exercício de 2021 encontram-se abaixo descritos. A escolha destes pontos se deve à importância dos mesmos em relação ao conjunto das demonstrações contábeis publicadas e das exigências da Agência Nacional de Saúde Suplementar.

Temos a comentar o seguinte:

➤ **Ativos Garantidores – Bloqueados**

O valor dos ativos garantidores das provisões técnicas é suficiente para garantia do valor total das provisões técnicas com obrigatoriedade de vínculo.

➤ **Ativos Garantidores – Não Bloqueados**

O valor dos ativos garantidores das provisões técnicas é suficiente para garantia do valor total das provisões técnicas com obrigatoriedade de lastro.

➤ **Provisão para Perdas Sobre Créditos- PPSC**

A entidade vem efetuando a Provisão para Perdas Sobre Créditos conforme estabelecem os itens 10.2.3.1 a 10.2.3.3 da Resolução Normativa nº 435. A entidade efetua a provisão de valores em aberto há mais de 60 dias para Pessoas Físicas e há mais 90 dias para Pessoas Jurídicas, bem como efetuando a provisão da totalidade (arrasto) do crédito destes clientes.

➤ **Investimentos**

A entidade possui investimento de R\$ 567.800,69 registrado na conta 1322190210001 – *Unimed Participações*. Cabe frisar que a Unimed Participações não é uma instituição regulada. Sendo assim, sugerimos que a rubrica seja transferida do grupo 13221902 para o grupo 13211903.

➤ **Impairment**

Conforme mencionado na nota explicativa nº 4, letra “k”, a operadora não realizou cálculo de redução a valor recuperável de ativos imobilizados conforme preconizado no CPC 01. Tal pronunciamento estabelece que todos os itens relevantes ou Unidades Geradoras de Caixa deverão ter seus valores testados no que tange a realização imediata se houver indícios de desvalorização destes ativos.

Sugerimos que tal cálculo seja efetuado para os terrenos e edificações da sede e do hospital.

➤ **Imobilizado – depreciação específica**

A entidade vem utilizando as taxas de depreciação estabelecidas pelo Fisco para cálculo de depreciação de seu ativo imobilizado, não tendo realizado nenhum estudo específico de depreciação de acordo com a vida útil econômica de seus bens.

A NBC TG 27 que regulamentou o CPC 27 emitido pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis estabelece que a entidade deverá realizar tais estudos. Sugerimos que este cálculo passe a ser feito ao menos para os itens relevantes, no caso terrenos e edificações.

➤ **Provisão para Remissão**

A operadora possui nota técnica atuarial própria calculada para a Provisão de Remissão. O valor contabilizado na data de 31 de dezembro de 2021 era de R\$ 988.227,23, apropriado no passivo de curto e longo prazo de acordo com o cálculo informado no TRA emitido pelo atuário responsável.

➤ **Ressarcimento ao SUS - Provisionamento**

A operadora provisionou o total de ressarcimento ao SUS constante no site da ANS no valor de R\$ 4.610.836,63 conforme estabelecido na Instrução Normativa Conjunta nº 5 de 30 de setembro de 2011.

➤ **Provisões Técnicas – PEONA**

A PEONA apresenta saldo de R\$ 33.827.498,19 em 31 de dezembro de 2021. Este valor encontra-se levemente superior ao valor integral exigido pela Agência Nacional de Saúde Suplementar através da Resolução Normativa nº 393.

➤ **Rubricas com saldos negativos**

Em 31/12/2021 as contas abaixo encontravam-se com saldos invertidos:

<b>Conta Contábil</b>	<b>Saldo</b>
1213190110028 – Unicred Caixa de Vendas – 21090-0	(169.048,97)
1271190110010 – Materiais Especiais	(30.041,50)
1278190180005 – Permuta Intertv Serramar	(23.770,04)
1278190180012 – Materiais de Terceiros a Receber	(100.058,55)
2388390110004 – Receitas Ant. Inclusão Dependente / Alteração	(687,88)
2388890880004 – Outros Débitos Judiciais	(6.368,98)
<b>Total</b>	<b>(329.975,92)</b>

Sugerimos que a entidade realize as devidas correções.

➤ **Margem de Solvência**

A operadora apresenta Margem de Solvência suficiente em relação ao estabelecido pela ANS através da Resolução Normativa nº 451, uma vez que optou pela adoção antecipada do capital baseado em risco, o que permite com que a exigência caia para 75%.

➤ **PEONA SUS**

A entidade não possui Nota Técnica Atuarial Própria para a constituição da PEONA SUS. A PEONA SUS em 31 de dezembro de 2021 está de acordo com o valor escalonado de acordo com o estabelecido no Art. 12-B do Anexo VIII da Resolução Normativa nº 442.

➤ **Precificação dos custos da rede própria**

Conforme citado na Nota Explicativa nº 29, a operadora ainda não possui ferramentas para determinar a correta precificação dos custos de sua rede própria. Não recebemos nenhum relatório ou documento para que pudéssemos realizar os testes pertinentes à alocação dos custos. A entidade já está tomando providências para corrigir tal situação.

➤ **DFC pelo método direto**

A operadora disponibilizou o DFC pelo método direto. Os testes efetuados na referida demonstração foram satisfatórios. Desta maneira, entendemos que a operadora está enquadrada no item 6.3.2 da Resolução Normativa nº 435 da ANS.

➤ **DIOPS 4º Trimestre**

O DIOPS do quarto trimestre de 2021 não estava concluído quando da realização de nossos trabalhos. Por este motivo, não foi possível confrontar as informações constantes no DIOPS com as demonstrações contábeis do encerramento do exercício.

➤ **Movimentação do FATES**

Os dispêndios de assistência técnica, educacional e social foram registrados antes do encerramento do resultado a débito da conta FATES e a crédito de contas de despesas, sendo que o crédito deveria ter sido na conta de Sobras à Disposição da AGO do Patrimônio Líquido. O lançamento efetuado fez com que o resultado da cooperativa ficasse superavaliado em R\$ 1.139.681,06. Cabe salientar que a sobra à disposição da AGO não foi afetada.

➤ **RN 435 Item 6.3.9.1 – Normas Gerais**

**a) processos de comercialização e comissionamento**

A OPS possui 66 planos ativos liberados junto à ANS para comercialização. Tais planos são vendidos por vendedores externos (através da administradora), os quais possuem comissionamento entre 80% e 105%. Não há diferimento das despesas de comercialização.

**b) recepção e processamento de contas médicas**

Para fins de recepção e processamento de contas médicas a entidade recebe guias físicas e digitais. As NF's recebidas passam por auditoria médica prévia.

**c) contratualização de prestadores e operadoras que fazem intermediação de rede indireta**

A entidade não possui rede indireta contratada. Todos os contratos efetuados com os prestadores de serviços passam por avaliação prévia do departamento jurídico.

**d) cadastro de beneficiários**

O total de usuários existentes no cadastro em dezembro de 2021 era de 55.219, enquanto que o total de usuários existentes no site da ANS na mesma data era de 53.688 usuários. Segundo a entidade, esta diferença se deve a usuários oriundos da carteira da Unimed Teresópolis que haviam sido informados por aquela operadora à ANS com erro.

**e) faturamento de contraprestações**

A operadora efetua seu faturamento nos dias 05, 10, 11, 15, 20, 25 e 30 de cada mês para beneficiários PF e PJ. Os processos de faturamento são feitos internamente.

**f) contabilidade das provisões técnicas ou outras provisões**

A entidade não possui NTAP de PEONA e possui NTAP de remissão, conforme já citado no corpo deste relatório. A PPSC, a PEONA SUS e a Margem de Solvência já foram citadas anteriormente. A entidade possui ainda a PPCNG e a PESL, sendo que esta última foi testada no DIOPS PPA.

**g) controle e limites financeiros para valores a pagar e a receber da operadora**

A operadora possui processos internos de alçadas, limites e segregações para seus pagamentos, sendo que não recebe valores via caixa. A entidade não possui a prática de realizar orçamentos anuais para fins de tomada de decisões.

**h) transações com partes relacionadas, adiantamentos e empréstimos**

A entidade registrou em Notas Explicativas as transações realizadas com as partes relacionadas. Em 2021 a entidade não efetuou empréstimo ou adiantamento para a rede credenciada nem operações financeiras tipificadas.

**INDICADORES FINANCEIROS**

As demonstrações contábeis da UNIMED NOVA FRIBURGO levantadas em 31 de dezembro de 2021 e de 2020 possuem os seguintes indicadores:

<b>Indicadores</b>	<b>31/12/2021</b>	<b>31/12/2020</b>
Capital Circulante	68.608.790	55.570.403
Liquidez Corrente	1,79	1,70
Liquidez Geral	1,73	1,67
Solvência	1,92	1,87
Endividamento	0,52	0,53
Imobilização	0,21	0,23
Grau de Endividamento Geral	1,08	1,15
Sobras do Exercício	15.746.325	53.807.815

**Fórmulas e Significados:**

- **Capital Circulante** – Deve ser sempre positivo. O resultado negativo neste índice indica a forte necessidade de capital de giro bem como uma situação extremamente desconfortável para a empresa. É indicado pela seguinte fórmula: (Ativo Circulante – Passivo Circulante)
- **Liquidez Corrente** – Indica quantos reais estão disponíveis para cada real de passivo a pagar no curto prazo indicado pela seguinte fórmula: (Ativo Circulante/Passivo Circulante).  
Entre 0,00 e 1,00 – insatisfatório  
Entre 1,01 e 1,50 – bom  
Acima de 1,51 – muito bom
- **Liquidez Geral** – Indica quantos reais se obtêm pela realização de todos os ativos de curto prazo para cada real a pagar calculado pela seguinte fórmula:  $LG = (\text{Ativo Circulante} + \text{Ativo Realizável a Longo Prazo}) / (\text{Passivo Circulante} + \text{Passivo Não Circulante})$ .  
Entre 0,00 e 1,00 – insatisfatório  
Entre 1,01 e 1,50 – bom  
Acima de 1,51 – muito bom
- **Solvência** – Indica quanto a empresa dispõe para pagar todas as suas dívidas com seu ativo total apurado pela seguinte fórmula: (Ativo Total)/(Passivo Circulante + Passivo Não Circulante).  
Entre 0,00 e 1,00 – insatisfatório  
Entre 1,01 e 1,50 – bom  
Acima de 1,51 – muito bom

- **Endividamento** – avalia se as operações estão acima do limite com capital de terceiros através da seguinte fórmula:  $(\text{Passivo Circulante} + \text{Passivo Não Circulante}) / \text{Ativo Total}$ .  
Abaixo de 1,00 – normal  
Acima de 1,00 – forte necessidade de capital de giro e possibilidade de inadimplência no curto prazo.
- **Imobilização** – indica o quanto do capital próprio foi investido em bens imobilizados através da seguinte fórmula:  $(\text{Investimentos} + \text{Imobilizado} + \text{Intangível}) / \text{Patrimônio Líquido}$ .  
Admite-se um índice de até 40%, porém, quanto mais baixo este índice maior o capital de giro a custo zero.
- **Grau de Endividamento Geral** – Mostra o nível de participação dos capitais de terceiros que foram captados pela organização em relação ao capital dos sócios. Em princípio, quanto menor o resultado deste índice menor será o grau de vulnerabilidade da empresa. É calculado através da fórmula:  $(\text{Passivo Circulante} + \text{Passivo Não Circulante}) / \text{Patrimônio Líquido}$ .

## CONSIDERAÇÕES FINAIS

O presente relatório contempla o resultado de nossos exames de auditoria sobre os procedimentos adotados pela UNIMED DE NOVA FRIBURGO SOCIEDADE COOPERATIVA DE SERVIÇOS MÉDICOS E HOSPITALARES LTDA. – UNIMED NOVA FRIBURGO na elaboração das demonstrações contábeis levantadas em 31 de dezembro de 2021.

Os pontos incluídos neste relatório são apresentados como sugestões construtivas à entidade. Nossos comentários dizem respeito exclusivamente aos itens mencionados. Outros comentários poderão ser realizados em outras oportunidades, não tendo este relatório o objetivo de esgotar todos os riscos existentes.

Cabe lembrar que nossos testes são feitos em base de amostragem, o que não elimina a possibilidade de existência de pendências e inconsistências não detectadas nesta ocasião.

Este trabalho foi efetuado para atendimento às legislações regulamentares e para uso da Administração da entidade e não deve ser utilizado para fins distintos aos seus propósitos. O presente relatório circunstanciado não deve ser utilizado, sob nenhuma hipótese, para quaisquer outros fins, bem como não deverá ser publicado, repassado, transcrito ou transmitido sem a anuência dos auditores responsáveis por sua emissão.

O presente relatório circunstanciado não deverá ser publicado em jornais, folhetos, websites e afins, já que não há obrigação legal para tal, além de conter informações que podem ser entendidas como sigilosas e assim serem prejudiciais à cooperativa no tocante à Lei 13.709/2018 - Lei Geral de Proteção de Dados.

Eram estas as colocações que tínhamos em função dos trabalhos realizados.

Permanecemos inteiramente à disposição de V.Sas. para quaisquer esclarecimentos adicionais necessários.

Atenciosamente,



**MÁRIO ORLANDO BAUER**  
**Contador Responsável**  
**CRC/RS 017883/O-T-MG**