

**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 528/2022 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 2022 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 – Resolução CFC 1.210/09 – Comunicação de Deficiências de Controle Interno e NBC TA 450 – Resolução CFC – Resolução CFC 1.216/09 – Avaliação das Distorções Identificadas durante a auditoria. Os trabalhos realizados durante o exercício abrangeram exames variados, sempre por amostragem, em áreas diversas.

Os pontos que julgamos que deverão ser mantidos no relatório circunstanciado do encerramento do exercício 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:

➤ **Aplicações garantidoras de provisões técnicas**

O valor das aplicações garantidoras de provisões técnicas da operadora é suficiente para a garantia do valor total das provisões técnicas com obrigatoriedade de vínculo e lastro.

➤ **Disponível e aplicações financeiras**

Em 31 de dezembro de 2022, os grupos estavam assim compostos:

Conta	Descrição	Saldo
1211190110003	Caixa Hospital Unimed	2.725,33
1211190110006	Caixa Fundo Fixo Sede	7.000,00
1211190110007	Caixa CEU Friburgo	1.010,00
1211190110008	Caixa CEU Teresópolis	271,81
1213190110004	Caixa Econômica Federal C/C 000416-0 (A)	76.894,79
1213190110013	Banco Itaú S/A C/C 74076-3 (A)	1.452.043,78
1213190110019	Bradesco 116 380 9	1.092,88
1213190110022	Caixa Econômica Federal 0000064-1 (A)	107,70
1213190110023	Banco Itaú S/A Conta 1585 4 Ag. 8230	11.581,23
1213190110024	Banco Itaú 1596 1	651,17
1213190110026	Unicred 21097 8 Sede (B)	(652.246,77)
1213190110028	Unicred Caixa de Vendas 21090 0	170.693,01
1213190110031	Unicred 21290 3 Oncologia	3.995,39
1213190110034	Banco Itaú S/A Ag. 6033 Conta 08855 7 HU	13.254,65
1213190110035	Bradesco Ag. 0895 Conta 141118 7 HUNF	11.388,31
1221190210001	Aplicação Provisões ANS Itaú Unibanco	21.493.461,56
1221190210002	Aplicação Provisões ANS Unicred Dayco	19.334.233,90
1221190210003	Aplicação Provisões ANS – BTG Pactual ANS	5.139.602,05
1222190110001	Aplicação Unicred 21109	22.450,48
1222190210001	Aplicação Itaú Unibanco	12.474.000,50
1222190210002	Bradesco Remunerada 116380rem (A)	1,50
1222190210003	Aplicação XP Investimentos – Renda Fixa	2.231.663,53
1222190210004	Banco BTG Pactual	7.793.273,88
1222190210005	Aplicação XP Investimentos – Fundos	1.966.912,31
1222290210001	Aplicação B. Brasil C/C 153153 0	9.788,03
1222290210002	Aplicação B. Brasil C/C 153153 0 Remun.	42.547,71
Total		71.608.398,73

Efetuamos o confronto entre os saldos contábeis e os extratos apresentados e os resultados foram satisfatórios, exceto pelos pontos destacados abaixo:

(A) Não foram apresentados extratos bancários que validem estes saldos contábeis.

(B) O saldo do extrato bancário em 31/12/2022 era de R\$ 326.201,98. A diferença se refere a diversos cheques emitidos entre 2010 e 2022 que ainda não foram compensados, mas foram baixados da rubrica contábil. Sugerimos que a entidade estude controle os cheques emitidos há mais de seis meses apenas administrativamente e contabilize sua baixa somente na data da eventual efetivação do débito bancário.

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

Testamos a PPSC por amostragem, sendo que a amostra testada demonstra que 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 528/2022. 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.

➤ **Estoques**

O grupo de estoques apresentava saldo de R\$ 8.572.799,45 em 31 de dezembro de 2022. No entanto, não foi possível validar os saldos com os relatórios sistêmicos, pois os mesmos apresentavam saldos bastante divergentes conforme demonstrado no quadro abaixo. De acordo com a operadora, a diferença decorre da troca do sistema de estoques mas que já estão sendo enviados esforços para regularização dos referidos relatórios o mais brevemente possível.

Conta	Descrição	Contábil	Relatório	Diferença
1271190110001	Medicamentos Padronizados Nao Padroniza	5.363.047,92	2.764.519,35	2.598.528,57
1271190110004	Estoque Generos Alimenticios Hunf	144.505,97	93.234,87	51.271,10
1271190110006	Estoque Órtese e Prótese	2.011,71	37.547,17	(35.535,46)
1271190110008	Materiais Padronizados Nao Padronizado	2.174.232,94	790.820,54	1.383.412,40
1271190110010	Materiais Especiais	54.033,23	323.271,63	(269.238,40)
1271190120001	Almoxarifado Hunf	736.889,81	497.106,15	239.783,66
1271190120002	Almoxarifado Sede	98.077,87	98.077,87	-
Total		8.572.799,45	4.604.577,58	3.968.221,87

➤ **Investimentos**

A entidade possui investimento de R\$ 869.379,51 registrado na conta 1322190210001 – *Unimed Participações*. Cabe frisar que a Unimed Participações não é uma instituição regulada. Sendo assim, o correto é a contabilização no grupo 13211903. Além disto, o saldo deste investimento está atualizado somente até novembro de 2022.

➤ **Impairment**

Conforme mencionado na nota explicativa nº 4, letra “k”, a operadora não realizou cálculo de redução a valor recuperável de ativos imobilizados relevantes conforme preconizado no CPC 01 (R1). 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 este cálculo passe a ser feito ao menos para os itens relevantes, no caso 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 estudo específico de depreciação de acordo com a vida útil econômica de seus bens, conforme preconiza a NBC TG 27 (R4) que regulamentou o CPC 27.

Sugerimos que este cálculo passe a ser feito ao menos para os itens relevantes, no caso terrenos e edificações da sede e do hospital.

➤ **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 2022 era de R\$ 1.141.870,29, 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 possui provisionado R\$ 4.618.831,08 a título de Ressarcimento ao SUS. Tal valor está de acordo ao constante no extrato de ressarcimento ao SUS obtido no site da ANS.

➤ **PEONA**

A PEONA apresenta saldo de R\$ 35.082.135,31 em dezembro de 2022 conforme cálculo apresentado pela contabilidade. O valor provisionado encontra-se de acordo com o valor integral exigido pela Agência Nacional de Saúde Suplementar.

➤ **PEONA SUS**

O valor de R\$ 1.954.196,04 de PEONA SUS provisionado encontra-se de acordo com o valor escalonado estabelecido no Art. 12-B do Anexo VIII da Resolução Normativa nº 442/2018 e alterações posteriores.

➤ **Rubricas com saldos negativos**

Em 31/12/2022 as contas abaixo encontravam-se com saldos invertidos:

Conta	Descrição	Saldo
1274190180004	Valores a Regularizar Diversos	(876,00)
1278190180004	Permuta Voz da Serra	(31.015,75)
2181190110007	Auxílio Funeral	(28.229,14)
2388390110003	Receitas Antecipadas SOS Adaptado	(68,04)
2388390110004	Receitas Antec. Inclusão Dependentes Alter.	(440,32)

Sugerimos que a entidade realize as devidas correções.

➤ **Margem de solvência**

A operadora apresenta Margem de Solvência insuficiente em relação ao estabelecido pela ANS através da Resolução Normativa nº 526/2022.

➤ **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 528/2022 da ANS.

➤ **DIOPS 4º Trimestre**

O DIOPS do quarto trimestre de 2022 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.

➤ **Item 6.3.9.1 das Normas Gerais da RN 528/2022 da ANS**

Em atenção ao disposto no item 6.3.9.1 das Normas Gerais da RN 528/2022 da ANS, mencionamos abaixo situações acerca dos oito itens elencados na referida legislação.

a) processos de comercialização e comissionamento

A OPS possui 66 planos ativos liberados junto à ANS para comercialização. Tais planos são vendidos por vendedores internos e externos, os quais possuem comissionamento entre 80% e 200%. 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 notas fiscais 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. A entidade participa do intercâmbio nacional do sistema Unimed, sendo que tal intercâmbio é regido por normas e datas de corte padronizadas para todo o sistema Unimed. A contratualização de prestadores é efetuada pela operadora detentora dos contratos com os beneficiários.

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 2022 era de 52.998, enquanto que o total de usuários existentes no site da ANS na mesma data era de 51.667 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. A entidade já está providenciando a correção destes erros.

e) faturamento de contraprestações

A operadora efetua seu faturamento nos dias 03, 07, 10, 17, 23 e 28 de cada mês para beneficiários PF e nos dias 07, 16 e 27 para beneficiários PJ. Os processos de faturamento são feitos internamente.

f) contabilidade das provisões técnicas ou outras provisões

A provisão para remissão está suportada por TRA. A operadora apresenta Margem de Solvência insuficiente em 31 de dezembro de 2022. No presente relatório já foi feita menção a PEONA, PEONA SUS, PPSC e PIC. A entidade não possui outras provisões técnicas além das mencionadas acima, da PPCNG e da PESL.

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 divulgou em Notas Explicativas as transações efetuadas com partes relacionadas conforme exigido no CPC 05 (R1) e NBC TG 05 (R3). Em 2022 a entidade não efetuou empréstimos ou adiantamentos relevantes para a rede credenciada, no caso para a sua investida.

A entidade não efetuou operações financeiras tipificadas no Art. 21 da Lei nº 9.656/98, com partes relacionadas.

INDICADORES FINANCEIROS

As demonstrações contábeis da UNIMED NOVA FRIBURGO levantadas em 31 de dezembro de 2022 e de 2021 possuem os seguintes indicadores:

Indicadores	31/12/2022	31/12/2021
Capital Circulante	32.918.809	68.608.790
Liquidez Corrente	1,36	1,79
Liquidez Geral	1,37	1,73
Solvência	1,78	1,92
Endividamento	0,56	0,52
Imobilização	0,52	0,21
Grau de Endividamento Geral	1,29	1,08
Sobras do Exercício	(9.351.397)	15.746.122

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: $(\text{Ativo Circulante} - \text{Passivo Circulante})$
- **Liquidez Corrente** – Indica quantos reais estão disponíveis para cada real de passivo a pagar no curto prazo indicado pela seguinte fórmula: $(\text{Ativo Circulante} / \text{Passivo Circulante})$.
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: $(\text{Ativo Total}) / (\text{Passivo Circulante} + \text{Passivo Não Circulante})$.
Entre 0,00 e 1,00 – insatisfatório
Entre 1,01 e 1,50 – bom
Acima de 1,51 – muito bom

- **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 NOVA FRIBURGO na elaboração das demonstrações contábeis levantadas em 31 de dezembro de 2022.

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 visitas futuras, 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 CPF
00332100049**

Assinado de forma digital
por Mário Orlando Bauer
CPF 00332100049
Dados: 2023.03.27
08:28:14 -03'00'

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