

À
 DD. DIRETORIA DA
 REAL GRANDEZA-FUNDAÇÃO DE PREVIDÊNCIA E ASSISTENCIA SOCIAL
 RIO DE JANEIRO – RJ

PROCEDIMENTOS PREVIAMENTE ACORDADOS - PPA
 SOBRE A PROVISÃO DE EVENTOS/SINISTROS A LIQUIDAR - DIOPS/ANS
 ANEXO I

No mês de novembro de 2015, realizamos trabalhos de verificação nos controles internos, peças contábeis e documentos a nós apresentados, na extensão e profundidade possíveis às circunstâncias. Utilizamos métodos, processos técnicos e procedimentos de auditoria aplicados por amostragem. Alguns aspectos que julgamos relevantes estão expostos neste comunicado, que é estritamente confidencial e tem como finalidade única sua discussão com o destinatário, o que desautoriza e torna ilegal, nos termos do art. 371 do Código de Processo Civil (CPC), seu uso para qualquer outro fim. Releva notar que nossa opinião definitiva sobre as peças contábeis e os controles internos empregados no exercício será externada unicamente em nosso Relatório Final de Auditoria. O período auditado foi o 3º trimestre de 2015.

Valendo-nos de programas específicos, auditamos o título a seguir enunciado:
 “PROCEDIMENTOS PREVIAMENTE ACORDADOS – PPA SOBRE A PROVISÃO DE EVENTOS/SINISTROS A LIQUIDAR – DIOPS/ANS – ANEXO I – Data-base do DIOPS: 3º Trimestre de 2015”.

1. DIOPS Financeiro e Balancete.

- 1.1. Com base no balancete de verificação devidamente assinado pelo Contabilista e pelo Diretor responsável da Operadora, elaborado para a data-base sob exame, preencher o quadro abaixo com o saldo final das classes e grupos de contas identificados, que serão informados no DIOPS:

	Contas	R\$
1	Ativo	138.517.805,93
1.2	Ativo Circulante	137.635.090,50
1.3	Ativo Não Circulante	882.715,47
2	Passivo	138.517.805,93
2.1	Passivo Circulante	25.863.725,06
2.3	Passivo Não Circulante	663.443,33
2.5	Patrimônio Líquido / Patrimônio Social	111.990.637,54
3	Receita	178.395.317,26
3.1	Receitas com Operações de Assistência a Saúde	148.225.811,57
3.3	Outras Receitas Operacionais	19.152.251,08
3.5	Receitas Financeiras	11.017.254,61
4	Despesas	166.640.045,39
4.1	Eventos Indenizáveis Líquidos/ Sinistros Retidos	117.070.660,36
4.4	Outras Despesas Operacionais	18.203.460,72
4.5	Despesas Financeiras	6.538.351,65
4.6	Despesas Administrativas	24.827.572,66
6.9	Apuração do Resultado	11.755.271,87

2. EVENTOS / SINISTROS A LIQUIDAR

Controle Gerencial (Relatório analítico)

2.1. A operadora dispõe dos seguintes controles gerenciais obrigatórios para comprovar as operações registradas na contabilidade:

	SIM	NÃO
Registro de Eventos/Sinistros Conhecidos ou Avisados	(X)	()
Registro de Eventos/Sinistros Ressarcidos ou Recuperados	(X)	()

Verificamos que a auditada dispõe de tais controles gerenciais, porém os mesmos não estão totalmente adequados aos aspectos estabelecidos na RN ANS 227/2010.

2.1.1. O saldo de Eventos/Sinistros Conhecidos ou Avisados, demonstrado no Controle Gerencial (analítico), confere com o saldo apresentado no balancete contábil da data-base analisada?

() Sim

(X) Não. Conforme citado no item 2.1, os controles gerenciais não estão totalmente adequados aos aspectos estabelecidos na RN ANS nº 227/2010. Sendo assim, não foi possível confrontar o saldo de Eventos/Sinistros Conhecidos ou Avisados com o saldo apresentado no balancete contábil. Fomos informados de que em virtude do Modelo de Gestão compartilhada com a Patrocinadora-Furnas, não existe o controle dos eventos passados, porém estão parametrizando uma nova versão do sistema para regularizar tal situação.

2.2. Obter o saldo do Livro Razão e preencher o quadro abaixo com os valores que serão informados no DIOPS:

Contas	R\$
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para o SUS (21111902 + 23111902)	600.949,57
Provisão de Eventos a Liquidar p/Outros Prest.Serv.Assist. (21111903 + 21112903)	6.710.939,62
TOTAL	7.311.889,19

2.2.1 e 2.2.2 - Teste de Eventos/Sinistros a Liquidar

2.2.1. Eventos/Sinistros a Liquidar - com base no Controle Gerencial (relatório analítico) de Eventos/Sinistros Conhecidos ou Avisados, para a data-base analisada, selecionamos, aleatoriamente, observando a distribuição abaixo, 15 (quinze) contas de eventos/sinistros médico-hospitalares e 15 (quinze) contas de eventos/sinistros odontológicos e aplique os procedimentos 2.2.1.1 a 2.2.1.4.

Distribuição das contas Médico-Hospitalares:

Prestadores de Serviço Pessoa Física	Matricula	Identificação do doc.	Valor apresentado	Valor Glosado	Valor pago
ANA RAQUEL MERCEDES TAVARES DE MORAES	153067	4A389081	80,00	-	80,00
HELOISA HELENA IMADA	32172	AH1964	204,00	-	204,00

ALEXANDRE HID	94804	AL5151	80,00	-	80,00
CAMILA CESBINI FERREIRA	165137	AB1953	19,32	-	19,32
JANE SUELI BORGES	84280	6W010745	550,00	50,00	500,00
ANGELA MARIA MACHADO VIEIRA	86476	AA169299	80,00	-	80,00
MARCIA DAMASCENO BENITES BELLO	155090	AE9005	100,00	-	100,00
HAROLDO VIEIRA DE MORAES JUNIOR	184792	4A374753	80,00	-	80,00
AUREA CRISTINA NUNES CAMPOS	142520	6W010102	68,53	-	68,53
HENRIQUE WESTIN FERREIRA DE BRITO	197520	6W009797	80,00	-	80,00

Prestadores de Serviço Pessoa Física	Matrícula	Identificação do doc.	Valor apresentado	Valor Glosado	Valor pago
REEMBOLSO DE MEDICAMENTOS	205471	AD3221	144,14	-	144,14
REDE D'OR SAO LUIZ S.A.	115270	7A329038	50,06	-	50,06
REDE D'OR SAO LUIZ S.A.	12230	7A331104	584,93	-	584,93
CAIXA DE ASSIST DOS FUNCIONARIOS DO BANCO DO BRASIL	163710	4A405275	3,78	-	3,78
UNIMED SAO JOSE RIO PRETO - COOPER TRABALHO MEDICO	64444	6W008647	68,53	-	68,53
UNIMED SAO JOSE RIO PRETO - COOPER TRABALHO MEDICO	189095	6W009308	23,57	-	23,57

Distribuição das contas Odontológicas:

Prestadores de Serviço Pessoa Física	Matrícula	Identificação do doc.	Valor apresentado	Valor Glosado	Valor pago
LIGIA MARIA SILVA MARQUES ASSAZ	201793	6W010778	61,50	-	61,50
ALEXANDRE MARQUES PAES DA SILVA	133253	6W010492	15,00	-	15,00
ADRIANE COUTINHO CHICONELLI	13020	4A401702	47,88	-	47,88
RENATA VALERIA M MARTINIANO	142213	AC3191	120,00	-	120,00
JULIANO JUVENAL FAUSTINI	166794	AB7857	139,20	-	139,20
FLAVIO ALMEIDA FERNANDES	172570	6W010005	61,50	-	61,50
MARCIA TERESA CARROCINO	218530	AH5998	75,00	-	75,00
ODONTOLOGICO LIVRE ESCOLHA	221995	AF3796	30,00	-	30,00
ANA CAROLINA FERREIRA	220377	AD4415	57,50	-	57,50
ANA LUCIA QUARESMA PEREIRA	79026	4A400403	187,50	-	187,50

Prestadores de Serviço Pessoa Jurídica	Matrícula	Identificação do doc.	Valor apresentado	Valor Glosado	Valor pago
CENTRO ODONTOLOGICO MAR'TEUS LTDA	177627	4A393434	57,00	-	57,00
GOT GRUPO ODONTOLOGICO DE TAGUATINGA LTDA	157628	6W010327	168,75	-	168,75
SAUDENT SERVICOS ODONTOLOGICOS LTDA	204661	6W009722	57,00	-	57,00
CENTRO ODONTOLOGICO MAURO SVARTZ LTDA	145686	1A017139	48,00	-	48,00
COMPANHIA DO DENTE LTDA	149810	AG2407	73,00	-	73,00

2.2.1.1. Os eventos / sinistros a liquidar estão suportados por documentos referentes à despesa médico-hospitalar / odontológica com o beneficiário do plano de saúde da operadora (nota fiscal, fatura ou boleto bancário), que fundamentam os valores a pagar ao prestador do serviço assistencial?

(X) Sim

() Não

Contudo, não obtivemos todos os documentos de suportes que fundamentam as despesas, estes foram conforme identificação do documento: AB1953, AE9005, 41374753, 6W010102, AD3221, AC3191, AB7857, AG2407.

2.2.1.2. Os eventos/sinistros a liquidar foram contabilizados na data da apresentação/aviso, ou seja, na data em que a OPS tomou conhecimento do gasto assistencial?

Sim

Não. Constatamos que as contas apresentadas foram contabilizadas na data de processamento da fatura, que diverge da data da competência de apresentação/aviso da mesma. Fomos informados de que enquanto o sistema for compartilhado com a Patrocinadora-Furnas é inviável o cumprimento desta forma de contabilização.

2.2.1.3. A despesa (evento/sinistro) foi reconhecida pelo valor total da conta médica ou odontológica, sendo eventuais glosas ou coparticipações, contabilizadas, posteriormente, como recuperação da despesa assistencial?

Sim

Não

Um dos documentos selecionados apresentou glosa ou coparticipação.

2.2.1.4. A escrituração contábil, no Livro Razão, está de acordo com o Plano de Contas Padrão da ANS, quanto a:

2.2.1.4.1. Codificação das contas

Sim

Não. Descrever as divergências existentes e solicitar à Administração da OPS, as explicações pra as referidas divergências.

2.2.1.4.2. Descrição das contas

Sim

Não. Descrever as divergências existentes e solicitar à Administração da OPS, as explicações pra as referidas divergências.

2.2.1.4.3. A contabilização do evento/sinistro, na data do aviso, foi a crédito da conta de Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar (21111903) e a débito de Eventos/Sinistros Conhecidos ou Avisados (411)?

Sim

Não. Descrever as divergências existentes e solicitar à Administração da OPS, as explicações pra as referidas divergências.

- 2.2.2. Eventos Subsequentes – com base no relatório de pagamentos (movimento de caixa, extrato bancário ou outro controle que demonstre os pagamentos efetuados) do mês subsequente a data-base analisada, selecionamos, aleatoriamente, 10 (dez) pagamentos de eventos efetuados para prestador pessoa jurídica e 5 (cinco) pagamentos de eventos efetuados para prestador pessoa física e aplique os procedimentos 2.2.2.1 a 2.2.2.3:

Distribuição das contas Médico-Hospitalares:

Pessoa Jurídica	Pagamentos R\$
MEDISE MEDICINA DIAGNOSTICO E	35.738,51
CUIDAR HCW SERVIÇOS DE SAUDE L	42.796,32
FISIOTERAPIA BAMBINI LTDA	1.484,71
UNIMED SÃO JOSÉ DO VALE DO RIO PRETO	8.112,24
REDE DOR SÃO LUIZ S.A	6.664,33
PREMIER SERVIÇOS DE SAUDE LTDA	2.405,00
SANTAN CASA DE MISERICORDIA DE	7.138,26
CLINICA CRISTO REI LTDA	30.588,59
HOSPITAL REGIONAL DE FRANÇA S	11.739,33
PROSAUDE SERVIÇO INTEGRADO EM	1.717,00

Pessoa Física	Pagamentos R\$
HEBERT GIOVANY DA SILVA	135,00
JOSE LUIZ DE ALMEIDA BARONTO	1.680,00
LHIRTON CEZAR BERNARDES FERREIRA	875,00
SERAFIM PEREIRA DE MOURA JUNIOR	67,19
ADALBERTO DE AZEREDO RODRIGUES	403,20

- 2.2.2.1. Os pagamentos selecionados referem-se a serviço médico/hospitalar/odontológico prestado ao beneficiário de plano de saúde da operadora?

Sim

Não. Descrever as divergências existentes e solicitar à Administração da OPS, as explicações pra as referidas divergências.

- 2.2.2.2. Os eventos/sinistros que originaram os pagamentos selecionados haviam sido contabilizados na conta de Provisão para Eventos/Sinistros a Liquidar na data da apresentação/aviso, ou seja, na data em que a OPS tomou conhecimento do custo assistencial?

Sim

Não. Constatamos que os pagamentos selecionados foram contabilizados na data de processamento do processamento pela Operadora da conta médico-hospitalar/odontológica ou da nota de reembolso, que diverge da data da competência de apresentação/aviso da mesma. Fomos informados de que enquanto o sistema for compartilhado com a Patrocinadora-Furnas é inviável o cumprimento desta forma de contabilização. Contudo, estão parametrizando o sistema para regularizar esta situação.

2.2.2.3. As despesas (eventos/sinistros) referentes aos pagamentos selecionados foram reconhecidas pelo valor total da conta médico-hospitalar ou odontológica, sendo eventuais glosas ou coparticipações, contabilizadas, posteriormente, como recuperação da despesa assistencial?

Sim

Não. Descrever as divergências existentes e solicitar à Administração da OPS, as explicações para as referidas divergências.

2.2.2.4. Os eventos/sinistros selecionados conforme o item 2.2.1 e 2.2.2 acima foram escriturados no Registro Auxiliar, mensal, por credor, contendo a data de aviso e o saldo da Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar, em atenção a RN nº 227, de 2010?

Sim

Não.

Verificamos que os eventos/sinistros a liquidar selecionados nos itens 2.2.1 e 2.2.2 foram escriturados no Registro Auxiliar, segregado mensalmente, contendo a data de aviso. Entretanto, devido a não adequação dos relatórios, não foi possível confrontar o saldo da Provisão. Fomos informados de que em virtude do Modelo de Gestão compartilhada com a Patrocinadora-Furnas, a auditada não tem o controle dos eventos passados, porém estão parametrizando o sistema para regularizar tal situação.

3. SEGREGAÇÃO POR DATA DE AVISO DOS EVENTOS/SINISTROS A LIQUIDAR

3.1. Registro Auxiliar - A OPS dispõe do Registro Auxiliar obrigatório, mensal, por credor, contendo a data de aviso e o saldo da Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar, em conformidade com a RN nº 227, de 2010?

Sim

Não. Verificamos que a auditada dispõe do controle gerencial de Eventos/Sinistros a Liquidar, porém os mesmos não estão totalmente adequados aos aspectos estabelecidos na RN ANS nº 227/2010. A auditada nos informou que em virtude do Modelo de Gestão compartilhada com a Patrocinadora-Furnas, não tem o controle dos eventos passados, porém estão parametrizando o sistema para regularizar tal situação.

3.2. Confrontar o saldo do balancete contábil, a ser informado no DIOPS sob análise, com o saldo do Registro Auxiliar (Controle Gerencial) e preencher o demonstrativo abaixo:

Contas	Balancete Contábil R\$	Registro Auxiliar R\$
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para o SUS (21111902 + 23111902)	600.949,57	-
Provisão de Eventos a Liquidar p/Outros Prest.Serv.Assist. (21111903 + 21112903)	6.710.939,62	-
TOTAL	7.311.889,19	-

Conforme citado no item 3.1, o controle gerencial de Eventos/Sinistros a Liquidar não está totalmente adequado aos aspectos estabelecidos na RN ANS nº 227/2010. Sendo assim, não foi possível confrontar o saldo de Eventos/Sinistros a Liquidar com o saldo apresentado no balancete contábil. A auditada nos informou que em virtude do Modelo de Gestão compartilhada com a Patrocinadora-Furnas, não tem o controle dos eventos passados, porém estão parametrizando uma nova versão no sistema regularizar tal situação.

- 3.3. Segregação – Demonstrar, no quadro abaixo, o saldo da Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar a ser informado no DIOPS sob análise, em eventos/sinistros avisados nos últimos 60 dias e em eventos/sinistros avisados há mais de 60 dias:

Descrição	R\$
Eventos/Sinistros conhecidos ou avisados nos últimos 60 dias (*)	-
Eventos/Sinistros conhecidos ou avisados há mais de 60 dias (*)	-
TOTAL	-

Considerando que o controle gerencial de Eventos/Sinistros a Liquidar não está adequado aos aspectos estabelecidos da RN ANS nº 227/2010, não foi possível demonstrar a segregação do saldo a ser informados na DIOPS sob análise.

3.3.1. Teste de segregação do saldo de eventos/sinistros a liquidar

Amostra: Com base no Registro Auxiliar (*) de Eventos/Sinistros a Liquidar do último mês do trimestre sob análise, selecionamos, aleatoriamente, 20 (vinte) contas médico-hospitalares e 20 (vinte) contas odontológicas classificadas em 'avisadas nos últimos 60 dias', demonstrados abaixo:

Distribuição das contas odontológicas:

Pessoa Física	Data de Conhecimento	Data Contábil
DENY CARLO MOREIRA	11/09/2015	29/09/2015
RENATA VALERIA M MARTINIANO	11/09/2015	29/09/2015
JOAQUIM NUNES LEMOS	08/09/2015	30/09/2015
VITOR ALVARENGA TANIMOTO	11/09/2015	30/09/2015
JERONIMO AMERICO MENDES DA CUNHA	08/09/2015	29/09/2015
MARIA DE LOURDES MACHADO BAYERL	11/09/2015	29/09/2015
PAULO ROBERTO GONCALVES DA COSTA	17/09/2015	29/09/2015
ROMANA DIAS MOREIRA	01/09/2015	29/09/2015
FRANCISCO CARLOS CERDEIRA CEZAR	08/09/2015	29/09/2015
MAURICIO CORDEIRO DE SOUZA	04/09/2015	29/09/2015

Pessoa Jurídica	Data de Conhecimento	Data Contábil
SAUDENT SERVICOS ODONTOLOGICOS LTDA	04/09/2015	29/09/2015
CENTRO DE ORTODONTIA S/C LTDA	15/09/2015	29/09/2015
CALEGARI & ECKERT LTDA	08/09/2015	29/09/2015
CUIDAR ODONTOLOGIA	10/09/2015	29/09/2015
CLINICA ODONT. E LAB. DE PROTESES LOYOLA BRANDAO	04/09/2015	29/09/2015
ORTHOCARD ASSISTENCIA ODONTOLOGICA S/S LTDA	02/09/2015	28/09/2015
CLINICA ODONTOLOGICA CENTRAL	10/09/2015	30/09/2015
DRA HANG CLINICA ODONTOLOGICA LTDA	14/09/2015	29/09/2015
GODOY ODONTOLOGIA – ME	08/09/2015	30/09/2015
CENTRO ODONTOLOGICO SANTA MARIA ROSA MOLAS LTDA	08/09/2015	29/09/2015

Distribuição das contas médico - hospitalares:

Pessoa Física	Data de Conhecimento	Data Contábil
ALMA CELIA PEREIRA	22/09/2015	30/09/2015
CRISTIANE MARIA OSORIO BRANCO	04/09/2015	28/09/2015
JOSE ALEXANDRE ESPOSITO PANARO	15/09/2015	29/09/2015
ELENICE DE CAMPOS ORTIZ	22/09/2015	30/09/2015
EVELYNE SILVA LEMOS	15/09/2015	29/09/2015
PATRICIA TENORIO HILDEBRANDT	04/09/2015	29/09/2015
DANIELA RIBEIRO BUENO	04/09/2015	28/09/2015
MARCO AURELIO NABUCO DE OLIVEIRA	04/09/2015	28/09/2015
DAYSE LUCIA GUSMAO	17/09/2015	29/09/2015
ELIZABETH JORGE DA SILVA	22/09/2015	30/09/2015

Pessoa Jurídica	Data de Conhecimento	Data Contábil
REEMBOLSO DE MEDICAMENTOS	15/09/2015	28/09/2015
REEMBOLSO DE MEDICAMENTOS	18/09/2015	30/09/2015
REEMBOLSO DE MEDICAMENTOS	04/09/2015	29/09/2015
REEMBOLSO DE MEDICAMENTOS	17/09/2015	29/09/2015
CEAN CENTRO ESPECIALIZADO DE ANESTESIOLOGIA	18/09/2015	30/09/2015
CLINICA CAMILA MELE	16/09/2015	30/09/2015
MAXIMIANO & BORGMANN LTDA	16/09/2015	30/09/2015
CLINICA QUALIVITA	15/09/2015	28/09/2015
FARMACIA MINI PREÇO WENDLAND	10/09/2015	29/09/2015
EYE HEART-SERV EM MED PER-OPERATORIA LTDA	15/09/2015	30/09/2015

3.3.1.1. Verificar se a obrigação está reconhecida na data de aviso da conta médica/odontológica.

() Sim

(X) Não. Constatamos que as contas apresentadas foram contabilizadas na data de processamento da conta médica/odontológica, que diverge da data da competência de apresentação/aviso da mesma. A auditada nos informou que enquanto o sistema for compartilhado com a Patrocinadora-Furnas é inviável o cumprimento desta forma de contabilização.

3.3.1.2. Confirmar se estão corretamente classificadas, de acordo com a data de aviso, em eventos conhecidos ou avisados nos últimos 60 dias e há mais de 60 dias?

(X) Sim

() Não. Descrever as divergências existentes e solicitar à Administração da OPS as explicações para as mesmas.

4. Garantia de Eventos/Sinistros por Depósito Judicial

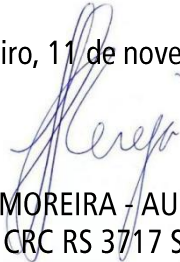
4.1. A OPS possui, para a data-base analisada, eventos/sinistros contabilizados e ainda não pagos contabilizados na Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar garantidos por depósito judicial?

Sim

Neste caso, obter, com a Administração da OPS, as informações e preencher o quadro abaixo.

Não.

Rio de Janeiro, 11 de novembro de 2015.



UHY MOREIRA - AUDITORES
CRC RS 3717 S RJ
JORGE LUIZ M. CEREJA
Contador CRC RS 43679 S RJ
CNAI N° 539
Sócio - Responsável Técnico