



*RELATÓRIO CIRCUNSTANCIADO
SOBRE A REVISÃO DOS CONTROLES
INTERNOS E PROCEDIMENTOS
CONTÁBEIS DO EXERCÍCIO FINDO
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021*

CMI PLANOS DE ASSISTENCIA MÉDICA LTDA

CMI – CLINICA DE MEDICINA INTEGRADA LTDA.

CNPJ. 17.146.846/0001-37

RELATÓRIO CIRCUNSTANCIADO SOBRE A REVISÃO DOS CONTROLES INTERNOS E
PROCEDIMENTOS CONTÁBEIS DO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021

MARÇO DE 2022

Sumário

I – INTRODUÇÃO	4
II – RESUMO DOS TRABALHOS REALIZADOS.....	5
III – ASPECTOS RELACIONADOS ÀS PRÁTICAS CONTÁBEIS	5

Bebedouro - SP, 29 de março de 2022.

Aos

Diretores e Administradores da

CMI PLANOS DE ASSISTENCIA MÉDICA LTDA
CNPJ. 17.146.846/0001-37

Prezados Senhores (as),

Segue abaixo os principais pontos abordados no **Relatório Circunstanciado Sobre Revisão Dos Controles Internos e Procedimentos Contábeis.**

I – INTRODUÇÃO

Na qualidade de auditores da CMI Planos de Assistência Médica Ltda., examinamos as demonstrações financeiras referente ao exercício findo em 31 de dezembro de 2021 e emitimos nosso Relatório dos Auditores Independentes sobre as demonstrações financeiras, datado em 29 de março de 2022.

Como parte do nosso exame, revisamos os procedimentos contábeis adotados pela Operadora e seu sistema de controles internos. Nossa revisão foi realizada com o objetivo de fornecer subsídios para a determinação da natureza, extensão e época de aplicação dos procedimentos de auditoria e, portanto, não constitui um exame específico dos controles. Assim, não foram necessariamente detectados todos os pontos que poderiam advir de um exame feito com a finalidade específica de analisar os seus controles internos. Consoante as normas de auditoria aplicáveis no Brasil, nossa revisão foi efetuada com base em testes por amostragem.

Como é de conhecimento de V.Sas., é responsabilidade da administração da Operadora a manutenção dos controles internos adequados que propiciem segurança razoável quanto ao controle dos ativos, o completo e fidedigno registro das transações e a adequada apresentação da posição financeira e dos resultados das operações. No entanto, em razão das limitações inerentes a qualquer sistema, essa segurança não será absoluta e haverá sempre a possibilidade de erros ou irregularidades não serem detectados pelos controles internos.

Os nossos comentários referem-se aos controles internos em vigor quando da execução dos nossos trabalhos de auditoria, que foram concluídos em 29 de março de 2022. Não foram consideradas eventuais modificações ocorridas após essa data.

II – RESUMO DOS TRABALHOS REALIZADOS

Os trabalhos de auditoria foram desenvolvidos com base nos exames dos Balancetes Contábeis e Controle interno do exercício findo em 31 de dezembro de 2021 sendo que os principais procedimentos aplicados foram:

- Execução dos exames de auditoria em base de testes, dos dados e valores reportados em relatórios pelos respectivos setores;
- Exames de balancetes e conciliações apresentados pelo setor contábil no período.
- Exame dos Eventos Subsequentes e testes alternativos de Auditoria;
- Emissão e discussão dos aspectos observados e das recomendações apresentadas.

III – ASPECTOS RELACIONADOS ÀS PRÁTICAS CONTÁBEIS

• Práticas Contábeis

No transcorrer dos trabalhos, verificamos algumas não conformidades de pouca relevância, em relação às práticas contábeis, que após discussão com os responsáveis, foram prontamente regularizados.

• Contabilidade das Provisões Técnicas e outras provisões

A ANS dispõe sobre critérios de constituição de Provisões Técnicas a serem observados pelas operadoras de planos de saúde através da RN nº 393 e alterações posteriores. A CMI, é uma operadora de plano de saúde de pequeno porte de medicina de grupo e constitui mensalmente atendendo as boas práticas contábeis as seguintes provisões:

- Provisão para Prêmios de Contraprestações não Ganhas - PPCNG: seguindo as regras dessa provisão, a contabilização da receita de contraprestação só é registrada quando há cobertura contratual decorrida do tempo, ou seja, apenas quando o período de cobertura contratual decorreu. O valor é registrado na conta PPCNG em contrapartida com a conta Contraprestações a Receber no primeiro dia da vigência do mês e ao final de cada mês o valor reconhecido como PPCNG é apropriado ao resultado do período.

- Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais: contabilizado os eventos avisados, pelo conhecimento da ocorrência do evento de acordo com relatórios gerenciais, nas contas de redes credenciada, cooperados, intercambio e reembolso.

- Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS: contabilizado os eventos tanto no ativo circulante quanto no ativo não circulante, mediante consulta do relatório das provisões para o SUS pelo site da ANS.

- Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA: a contabilização ocorre mensalmente observados valores mínimos constantes da Subseção III da Resolução Normativa 209.

• Controles Gerenciais

A Operadora possui sistemas ferramentas para gerar os relatórios auxiliares com os dados registrados em sua escrituração contábil, porém está adaptando seus relatórios para que obtenha todas as informações necessárias, conforme estabelecido em Normas Gerais da RN nº 435 vigente para o exercício.

• **Controles Internos**

Por ocasião da primeira visita de Auditoria, no período de maio a novembro de 2021, além da revisão analítica dos balancetes contábeis, realizamos auditoria dos controles internos como suporte para os trabalhos da Auditoria de Balanço onde verificamos que os controles internos e gerenciais estão adequados.

• **Processos de Comercialização e Comissionamento**

Verificamos os procedimentos de Comercialização e Comissionamento, onde apuramos os procedimentos realizados pela Operadora, e constatamos que existem controles através de planilhas e relatórios. O critério para definição do percentual de comissionamento é de acordo com o contrato entre vendedor ou corretor.

• **Recepção e Processamento de contas médicas**

Os prazos e procedimentos para faturamento e pagamento dos serviços prestados foram livremente acordados entre as partes e expressos em contrato.

O faturamento (guias) dos médicos é entregue em meio físico até dia 5 de cada mês. O setor de produção faz conferência das guias entregues, realiza o cálculo dos impostos, e o pagamento é realizado de 30 a 45 dias, via banco. Eventuais glosas já pagas, são descontadas em mês posterior.

• **Contratualização de Prestadores e Operadoras, Intermediações de Redes**

Verificamos que há contratos entre a operadora e seus prestadores com as obrigações e responsabilidades entre ambos.

O contrato estabelece com clareza as condições para a sua execução, expressas em cláusulas que descrevem direitos, obrigações e responsabilidades das partes.

- **Cadastro de beneficiários**

Verificamos os relatórios gerenciais de beneficiários da Operadora, bem como as declarações de entrega do SIB, relatórios de incorporação de dados e identificamos os responsáveis pela obrigação junto com a ANS. Apuramos as inconsistências fornecidas na central de relatórios e orientamos quanto a importância de manter as informações corretas e atualizadas na base do sistema SIB, sendo a melhor forma de ter um bom desempenho na avaliação IDSS, na dimensão Qualidade Cadastral.

- **Faturamento de Contraprestações**

Conforme estabelecido no Manual da Contabilidade pela RN nº 435, a receita de contraprestação no mercado de saúde é reconhecida mensalmente, de acordo com o período de vigência decorrido do contrato. Nos contratos de plano de saúde, a precificação para o período de vigência mensal é reconhecida em provisão de prêmios e contraprestações não ganhas (PPCNG). Esse valor é registrado em contrapartida a conta 12311101- Contraprestação Pecuniária/Prêmios a Receber, no primeiro dia de vigência do mês. Ao final de cada mês, o valor reconhecido como PPCNG é apropriado ao resultado do período, como Receita de Contraprestação/Prêmio, em função do período de cobertura do risco já decorrido naquele mês.

- **Controle e limites financeiros para valores a pagar e a receber**

O controle de contas a pagar e a receber é fundamental para a saúde financeira de uma empresa. Verificamos que a operadora realiza uma gestão financeira eficiente, através do

sistema é registrado toda movimentação financeira e através do planejamento de fluxo de caixa com as despesas fixas mensais é pago as saídas. O controle de contas a receber é feito de forma eficiente, a fim de diminuir ao máximo a inadimplência de contraprestações.

• **Transações com partes Relacionadas, adiantamentos e empréstimos**

A operadora não possui transações com partes relacionadas a não ser de membro estatutário na forma de pagamento de serviços prestados e fornecimentos de serviços. Os valores e prazos oferecidos para estes membros são condizentes com os usufruídos pelos demais prestadores da operadora.

Estamos à disposição para quaisquer novos esclarecimentos.

Atenciosamente,

Bebedouro-(SP), 29 de março de 2022.

MB AUDITORES INDEPENDENTES SOCIEDADE SIMPLES.

CNPJ 03.805.426/0001-00

REG. CVM Nº 11207

CRC – 2SP 021390/O-7

ODÁCIO PEREIRA MOREIRA

Contador CRC/MS Nº 002731/O-7

CVM Nº 977-6 E CNAI Nº 435



(assinado por certificação digital)