PROCEDIMENTOS PREVIAMENTE ACORDADOS - PPA

SOBRE O DIOPS/ANS

(Não se aplica para as Administradoras de Benefícios)

Data Base do DIOPS: \_\_\_\_ trimestre de

As questões abaixo devem ser respondidas pela administração da Operadora em conexão com a preparação da DIOPS. Nas respostas deve-se incluir as justificativas da administração para as divergências apontadas.

O auditor independente deverá aplicar os procedimentos previamente acordados descritos nas questões abaixo, em conformidade com pronunciamento NBC TSC 4400, aprovado pela Resolução 1.277/10 do Conselho Federal de Contabilidade (CFC). Os procedimentos descritos nas respectivas questões, correspondem aos procedimentos mínimos que devem ser efetuados pelo auditor independente que, como resultado, deverá emitir relatório com a descrição dos procedimentos efetuados e as constatações identificadas para cada procedimento realizado.

1 - DIOPS/Financeiro e Balancete

1.1 - Com base no balancete contábil devidamente assinado pelo responsável pelo contador e pelo Administrador responsável pela Operadora, elaborado para a data base sobre análise, preencher o quadro abaixo com o saldo final das classes e grupos de contas identificados, que serão informados no DIOPS:

Conta	Saldo (R\$)
1 - ATIVO	
12 - Ativo Circulante	
13 - Ativo Não Circulante	
2 - PASSIVO	
21 - Passivo Circulante	
23 - Passivo Não Circulante	
25 - Patrimônio Líquido / Patrimônio Social	
3 - RECEITAS	
31 - Receitas com Operações de Assistência à Saúde	
32 - (-) Tributos Diretos de Operações de Assistência à Saúde	
33 - Outras Receitas Operacionais	
34 - (-) Tributos Diretos de Outras Atividades	
35 - Receitas Financeiras	
36 - Receitas Patrimoniais	
4 - DESPESAS	
41 - Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	
43 - Despesas de Comercialização	
44 - Outras Despesas Operacionais	
45 - Despesas Financeiras	
46 - Despesas Administrativas	
47 - Despesas Patrimoniais	
61 - Impostos e Participações Sobre o Lucro	
69 - Apuração do Resultado	

## Procedimentos de auditoria

Obter o balancete contábil, da data-base em análise, e confrontar com o quadro-resposta a essa questão.

Para a rubrica "69 - Apuração do Resultado do Período", calcular o valor correspondente considerando o valor informado no campo "3-Receita" deduzido dos valores indicados nos campos "4-Despesa" e "61 - Impostos e Participações sobre o Lucro" e confrontar com o quadro-resposta.

Constatações do auditor:

2 - Contraprestações Pecuniárias / Prêmios

2.1 - A Operadora dispõe de controles gerenciais com registros auxiliares analíticos de Contraprestações/Prêmios Emitidos, Recebidos e Cancelados, com a segregação e as informações exigidas no item 7.1 do Capítulo I - Normas Gerais do Plano de Contas Padrão da ANS?

() Sin

( ) Não. Descrever a situação dos controles gerenciais relativos a contraprestações/prêmios, indicando as deficiências em relação às informações exigidas, e as explicações para a desconformidade.

Procedimento de auditoria

Obter os registros auxiliares analíticos de Contraprestações/Prêmios Emitidos, Recebidos e Cancelados para os meses do trimestre da data-base em análise e verificar se: (i) os mesmos possuem os campos mínimos requeridos constantes do Item 7.1a do Capítulo 1 - Normas Gerais do Plano de Contas Padrão da ANS; (ii) Verificar se os mesmos possuem a segregação por tipo de contratação (Individual/Familiar, Coletivo por Adesão, Coletivo Empresarial e Corresponsabilidade Assumida), como requerido no referido dispositivo normativo.

Constatações do auditor:

2.2 - Com base nos registros auxiliares analíticos de Contraprestações/Prêmios Emitidos, Recebidos e Cancelados, informe os valores apurados para a data base, de acordo com a segregação abaixo indicada, exclusivamente em relação aos planos de preço preestabelecido:

Contratos Individuais/familiares

Paríada da Calantura	Valor Fortella	Valar Barabida	Mala a Manastria	Malana Manaan
Período de Cobertura	Valor Emitido	Valor Recebido	Valor Vencido	Valor a Vencer
A Iniciar (1)				
Iniciado no Mês Base (2)				
Iniciado em Meses Anteriores (3)				
Total Contrap. a Receber (2+3)				
Total (1+2+3)				

## **Contratos Coletivos**

Período de Cobertura	Valor Emitido	Valor Recebido	Valor Vencido	Valor a Vencer
A Iniciar (1)				
Iniciado no Mês Base (2)				
Iniciado em Meses Anteriores (3)				
Total Contrap. a Receber (2+3)				
Total (1+2+3)				

# Orientações:

(1) Informar como A Iniciar o montante de contraprestações emitidas (ainda que não contabilizadas) cujos períodos de cobertura correspondentes irão se iniciar após o mês base (último mês do trimestre), bem como os respectivos valores recebidos, vencidos (em atraso) ou a vencer.

(2) Informar como Iniciado no Mês Base o montante de contraprestações cujos períodos de cobertura correspondentes se iniciaram no último mês do trimestre (mês base), bem como os respectivos valores recebidos, vencidos (em atraso) ou a vencer.

(3) Informar como Iniciado em Meses Anteriores o montante de contraprestações ainda não recebidas, como vencido (em atraso) ou a vencer, cujos períodos de cobertura correspondentes se iniciaram antes do mês base (último mês do trimestre).

Procedimento de auditoria

Obter os registros auxiliares analíticos de Contraprestações/Prêmios Emitidos, Recebidos e Cancelados, efetuar a segregação, por meio dos campos "contratos individuais/familiares" e "contratos coletivos", e em relação aos prazos de vencimento (vincendo e vencida) e confrontar com os quadros-resposta a esta questão.

Constatações do auditor: 2.3 - Compare os saldos a receber acima apurados com base nos registros auxiliares analíticos de Contraprestações/Prêmios Emitidos, Recebidos e Cancelados com os saldos contábeis constantes no balancete do mês base:

Contas	Saldo Contábil	Registros Auxiliares (4)	Diferença (5)
Contraprestações/Prêmios a Receber de Planos Individuais/Familiares (1)			•
Contraprestações/Prêmios a Receber de Planos Coletivos (2)			

Orientações:

(1) Contas 123111011 e 123121011

Contas 123111012, 123111013, 123121012 e 123121013

(3) Soma dos totais apurados informados nos quadros constantes no item 2.2 relativos a período de cobertura Iniciado no Mês Base e Iniciado em Meses Anteriores (ou seja, não incluir os valores relativos à períodos de cobertura A Iniciar).

(4) Apurando-se diferença, solicitar a Administração da Operadora as explicações para a desconformidade.

rocedimento de auditoria

Obter os registros auxiliares analíticos de "Contraprestações/Prêmios Emitidos, Recebidos e Cancelados", citados no procedimento 2.2, confrontar com os totais informados no quadroresposta à Questão e confrontar com os saldos contábeis das rubricas indicadas nas Orientações.

Constatações do auditor:

2.4 - Com base na análise individualizada de contraprestações/prêmios a receber, para a data-base analisada, selecione, aleatoriamente, 20 (vinte) contraprestações/prêmios a receber relativos a contratos individuais/familiares e 5 (cinco) contraprestações/prêmios a receber relativos a contratos coletivos e efetue os procedimentos a seguir:

Obter os registros auxiliares analíticos de contraprestações/prêmios a receber, para os meses referentes ao trimestre da data-base analisada, e selecionar, aleatoriamente, 20 (vinte) contraprestações/prêmios a receber relativos a contratos individuais/familiares, 5 (cinco) contraprestações/prêmios a receber relativos a contratos coletivos e efetuar os procedimentos a seguir:

2.4.1 - As contraprestações/prêmios a receber estão suportados por notas fiscais, faturas e/ou boletos de cobrança que representam os valores a receber de beneficiários de planos de saúde?

Contratos Individuais/Familiares:

( ) Não. Descrever a divergência existente e as explicações para a desconformidade.

Contratos Coletivos

( ) Não. Descrever a divergência existente e as explicações para a desconformidade.

Procedimento de auditoria

Para a amostra selecionada, inspecionar as notas fiscais, faturas e/ou boletos de cobrança que representam os valores a receber de beneficiários de planos de saúde e confrontar com os dados dispostos no arquivo das Contraprestações/Prêmios Emitidos, Recebidos e Cancelados. Constatações do auditor:

da ANS?

( ) Sim ( ) Não. Descrever a divergência existente e as explicações para a desconformidade.

Procedimento de auditoria

Para os itens selecionados, verificar o registro dos mesmos no razão contábil e confirmar que estão escriturados contabilmente de acordo com o Plano de Contas Padrão da ANS. Constatações do auditor:

2.4.2 - As contraprestações/prêmios a receber estão escrituradas contabilmente em função do tipo de contratação e modalidade de pagamento, de acordo com o Plano de Contas Padrão

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

Codificação das contas

Não. Descrever as divergências existentes e as explicações para a desconformidade.

Descrição das contas

( ) Sim.

) Não. Descrever as divergências existentes e as explicações para a desconformidade.

Procedimento de auditoria

Confrontar a codificação e descrição das contas, subcontas e desdobramentos dos subgrupos 1231-Contraprestação pecuniária/Premio a receber" e "311- Contraprestações líquidas/Prêmios Retidos", constantes no balancete na data-base em análise, com o Plano de Contas Padrão da ANS. Constatações do auditor:

2.4.4 - A receita de contraprestações/prêmios está apropriada ao resultado pelo critério pro rata dia em função do período de cobertura do risco?

) Não. Descrever a divergência existente e as explicações para a desconformidade.

Para a amostra selecionada, inspecionar se as faturas foram incluídas no registro auxiliar de "Contraprestações/Prêmios Emitidos", e se a apropriação do prêmio no resultado foi realizada de acordo com o período de cobertura do risco.

Constatações do auditor:

2.4.5 - O eventual recebimento financeiro de contraprestações/prêmios antes do início do respectivo período de cobertura, foi contabilizado como uma obrigação para com o beneficiário, a crédito da conta 2132 - Receita Antecipada de Contraprestações/Prêmios?

( ) Sim

( ) Não. Descrever a divergência existente e as explicações para a desconformidade.

( ) Não houve o recebimento de contraprestações antes do início do respectivo período de cobertura.

Procedimentos de auditoria

Obter a composição analítica de contraprestações/prêmios recebidos antecipadamente ao início do período de cobertura do risco, referente à data-base do trimestre em análise e conciliar com o saldo contábil da rubrica "2132 - Receita antecipada de contraprestações/prêmios".

Selecionar, aleatoriamente, 5 (cinco) itens para constatar se a data do recebimento financeiro foi anterior ao início do período de cobertura do risco.

Constatações do auditor:

- 3 Créditos de Prestação de Assistência à Saúde Não Relacionado aos Planos de Assistência à Saúde da Operadora (incluindo atendimentos a beneficiários de planos de assistência à saúde de outras operadoras, não caracterizados como corresponsabilidade assumida)
- 3.1 A operadora dispõe de controles gerenciais com registros auxiliares analíticos referente aos créditos de prestação de serviços de assistência à saúde não relacionado aos planos de saúde da Operadora, recebidos ou a receber, contendo as informações mínimas previstas no item 7.1.1 do Capítulo I - Normas Gerais do Plano de Contas Padrão da ANS?

( ) Não. Descrever a situação dos controles gerenciais, indicando as deficiências e as explicações para a desconformidade.

Procedimento de auditoria

Obter os registros auxiliares analíticos de créditos de prestação de serviços de assistência à saúde não relacionado aos planos de saúde para os meses do trimestre da data-base em análise e verificar se os mesmos possuem os campos mínimos requeridos constantes do Item 7.1.1 do Capítulo 1 - Normas Gerais do Plano de Conta da ANS.

Constatações do auditor:

3.2 - Com base na análise individualizada de contas a receber de serviços médico-hospitalar ou odontológico não relacionados a planos de saúde da Operadora para a data-base analisada, selecione, aleatoriamente, 15 (quinze) títulos e aplique os procedimentos a seguir:

Procedimento de auditoria

Com base no registro auxiliar obtido na questão 3.1, selecionar, aleatoriamente, 15 (quinze) títulos e aplicar os procedimentos descritos nas questões

3.2.1 - As contas a receber de serviços médico-hospitalar ou odontológico não relacionados a planos de saúde da Operadora estão suportadas por notas fiscais, faturas e/ou boletos de cobrança?

( ) Sim

( ) Não. Descrever a divergência existente e as explicações para a desconformidade.

Procedimento de auditoria

Para a amostra selecionada, inspecionar as notas fiscais, faturas e/ou boletos de cobrança que representam os valores a receber de serviços médicohospitalar ou odontológico não relacionados a planos de saúde e confrontar com os dados dispostos no registro auxiliar obtido na questão 3.1.

Constatações do auditor:

3.2.2 - A receita de serviços médico-hospitalar ou odontológico não relacionados a planos de saúde da Operadora está apropriada corretamente ao resultado, observando o regime de competência?

( ) Não. Descrever a divergência existente e as explicações para a desconformidade.

Procedimento de auditoria

Para os itens selecionados, confirmar se a receita de serviços médicohospitalar ou odontológico não relacionados a planos de saúde da Operadora está apropriada ao resultado, conforme o regime de competência para os meses do trimestre da data-base em análise.

Constatações do auditor:

3.2.3 - Os créditos de prestação de serviços médico-hospitalar ou odontológico não relacionado aos planos de saúde da Operadora estão escriturados na contabilidade de acordo com o Plano de Contas Padrão da ANS?

() Sim

( ) Não. Descrever a divergência existente e as explicações para a desconformidade.

Procedimento de auditoria

Para os itens selecionados, verificar o registro dos mesmos no razão contábil e confirmar que estão escriturados contabilmente de acordo com o Plano de Contas Padrão da ANS.

Constatações do auditor:

4 - Provisão Para Perda Sobre Crédito - PPSC

4.1 - PPSC sobre Créditos de Operações de Planos de Assistência à

4.1.1 - Nos contratos individuais/familiares, em havendo pelo menos uma parcela (mensalidade e participação do beneficiário) vencida há mais de 60 dias, a totalidade dos valores a receber está provisionada?

( ) Sim

- ( ) Não. Descrever a divergência existente e as explicações para a desconformidade.
- ( ) A operadora constitui PPSC de acordo com estudo técnico de recuperabilidade.

Procedimento de auditoria

Obter os registros auxiliares de valores a receber referente a contratos individuais/familiares na data-base em análise, selecionar aleatoriamente 5 (cinco) títulos vencidos há mais de 60 dias e confirmar se a totalidade desses valores a receber está provisionada contabilmente.

Caso a operadora constitua a provisão de acordo com estudo técnico de recuperabilidade, obter o estudo técnico que contenha a metodologia de cálculo, bem como a memória de cálculo da PPSC e comparar se a memória de cálculo está de acordo com o critério definido no estudo e comparar com o saldo contábil na database em análise.

Procedimento de auditoria Constatações do auditor: 4.1.2 - Nos contratos coletivos (de preço preestabelecido ou pós-Indagar à Administração da Operadora com o intuito de confirmar se a estabelecido), em havendo pelo menos uma parcela (mensalidade e participação do despesa de comercialização/agenciamento é (não é) diferida tanto para os contratos beneficiário) vencida há mais de 90 dias, a totalidade dos valores a receber está provisionada? individuais/familiares quanto para os contratos coletivos. ( ) Sim Constatações do auditor: ) Não. Descrever a divergência existente e as explicações para a 5.3 - O prazo de diferimento da despesa de comercialização/agenciamento desconformidade. ( ) A operadora constitui PPSC de acordo com estudo técnico de acima de 12 meses está suportado por estudo técnico atualizado de tempo de recuperabilidade. permanência dos beneficiários na modalidade de contratação? Procedimento de auditoria Contratos individuais/familiares: Obter os registros auxiliares de valores a receber referente a contratos coletivos (de preço preestabelecido ou pós-estabelecido) na data-base em análise, ( ) Sim. Informe a data base da última atualização do estudo técnico selecionar aleatoriamente 5 (cinco) títulos vencidos há mais de 90 dias e confirmar se a totalidade desses valores a receber está provisionada contabilmente. Caso a operadora constitua a provisão de acordo com estudo técnico de ( ) Não recuperabilidade, obter o estudo técnico que contenha a metodologia de cálculo, bem ( ) Não há diferimento acima de 12 meses para essa modalidade de como a memória de cálculo da PPSC e comparar se a memória de cálculo está de acordo com o critério definido no estudo e comparar com o saldo contábil na data-Contratos Coletivos: base em análise. Constatações do auditor:

( ) Sim. Informe a data base da última atualização do estudo técnico

( ) Não

( ) Não há diferimento acima de 12 meses para essa modalidade de contratação

Procedimentos de auditoria

Indagar à Administração da Operadora com o intuito de confirmar se o prazo de diferimento da despesa de comercialização/agenciamento acima de 12 meses está (não está) suportado por estudo técnico de tempo de permanência dos beneficiários na modalidade de contratação.

Obter o último estudo técnico de tempo de permanência dos beneficiários e confrontar com a data da última atualização do estudo indicada pela Administração da Operadora.

Constatações do auditor:

5.4 - Com base nos controles gerenciais da Operadora, para a data-base analisada, selecione, aleatoriamente, 10 (dez) operações que deram origem a despesa de comercialização e efetue os procedimentos a seguir:

Procedimento de auditoria

Com base no controle gerencial (relatório analítico) de despesa de comercialização/agenciamento para a data-base em análise, selecionar, aleatoriamente, 10 (dez) operações que deram origem a despesa de comercialização, e efetuar os procedimentos da questão 5.4.1 e 5.4.2.

5.4.1 - A classificação entre ativo circulante e não circulante está correta?

( ) Não. Descrever e explicar as divergências existentes.

( ) N/A. Resposta não aplicável para a situação em que a Operadora não difere essa despesa.

Procedimento de auditoria

Para a amostra selecionada, calcular a segregação das despesas de agenciamento a diferir na data-base do trimestre em análise, entre os montantes a diferir em até doze meses e após doze meses, e confrontar com a segregação contábil entre ativo circulante e não circulante contabilizada nas rubricas "125 -Comissões/Agenciamentos Diferidos com Planos de Assistência Médico Hospitalar" e "1315 - Comissões/Agenciamentos Diferidos com Planos de Assistência Médico Hospitalar", de acordo com o controle gerencial /composição analítica de despesas com comissão e agenciamento.

Constatações do auditor:

5.4.2 - Está correta a apropriação dessa despesa diferida ao resultado de acordo com o regime de competência?

( ) Não. Descrever e explicar as divergências existentes.

( ) N/A. Resposta não aplicável para a situação em que a Operadora não difere essa despesa.

Procedimento de auditoria

Para a amostra selecionada, verificar se despesa foi apropriada no resultado pelo regime de competência para os meses do trimestre da data-base em análise.

Constatações do auditor:

5.5 - As despesas de comercialização/agenciamento estão escrituradas contabilmente de acordo com o Plano de Contas Padrão da ANS?

( ) Sim

( ) Não. Descrever e explicar as divergências existentes.

Procedimento de auditoria

Obter o balancete contábil, na data base em análise, e confirmar se a escrituração contábil, está de acordo com o plano de contas padrão da ANS.

Constatações do auditor:

6 - Eventos/Sinistros Conhecidos ou Avisados

6.1 - A Operadora dispõe de controles gerenciais com registros auxiliares analíticos de Eventos/Sinistros Conhecidos ou Avisados com a segregação e as informações exigidas no item 7.1 do Capítulo I - Normas Gerais do Plano de Contas Padrão da ANS?

( ) Não. Descrever a situação dos controles gerenciais relativos a eventos/sinistros conhecidos ou avisados, indicando as deficiências em relação às informações exigidas, e as explicações para a desconformidade.

( ) Sim. Descrever a justificativa para o diferimento. ( ) Não

4.1.3 - Nos créditos a receber de outras operadoras, em havendo pelo

menos uma parcela vencida há mais de 90 dias, a totalidade dos valores a receber da operadora está provisionada? ) Sim

( ) Não. Descrever a divergência existente e as explicações para a desconformidade.

( ) A operadora constitui PPSC de acordo com estudo técnico de recuperabilidade.

Procedimento de auditoria

Obter os registros auxiliares de valores a receber de outras operadoras na data-base em análise, selecionar aleatoriamente 5 (cinco) títulos vencidos há mais de 90 dias e confirmar se a totalidade desses valores a receber está provisionada

Caso a operadora constitua a provisão de acordo com estudo técnico de recuperabilidade, obter o estudo técnico que contenha a metodologia de cálculo, bem como a memória de cálculo da PPSC e comparar se a memória de cálculo está de acordo com o critério definido no estudo e comparar com o saldo contábil na database em análise.

Constatações do auditor:

4.2 - PPSC sobre outros créditos

4.2.1 - Nos Créditos de Prestação de Assistência à Saúde Não Relacionados à Planos de Saúde da Operadora, em havendo pelo menos uma parcela vencida de um mesmo devedor há mais de 90 dias, a totalidade dos valores a receber do devedor está provisionada?

( ) Sim ( ) Não. Descrever a divergência existente e as explicações para a desconformidade.

( ) A operadora constitui PPSC de acordo com estudo técnico de recuperabilidade.

Procedimento de auditoria

Obter os registros auxiliares de Créditos de Prestação de Assistência à Saúde Não Relacionados à Planos de Saúde da Operadora na data-base em análise, selecionar aleatoriamente 5 (cinco) títulos vencidos há mais de 90 dias e confirmar se a totalidade desses valores a receber está provisionada contabilmente.

Caso a operadora constitua a provisão de acordo com estudo técnico de recuperabilidade, obter o estudo técnico que contenha a metodologia de cálculo, bem como a memória de cálculo da PPSC e comparar se a memória de cálculo está de acordo com o critério definido no estudo e comparar com o saldo contábil na database em análise.

Constatações do auditor:

4.2.2 - Nos demais créditos a receber, em havendo pelo menos uma parcela vencida de um mesmo devedor há mais de 90 dias, a totalidade dos valores a receber do devedor está provisionada?

( ) Sim

( ) Não. Descrever a divergência existente e as explicações para a desconformidade.

operadora constitui PPSC de acordo com estudo técnico de ( ) A recuperabilidade.

Procedimento de auditoria

Obter os registros auxiliares de demais créditos a receber na data-base em análise, selecionar aleatoriamente 5 (cinco) títulos vencidos há mais de 90 dias e confirmar se a totalidade desses valores a receber está provisionada contabilmente.

Caso a operadora constitua a provisão de acordo com estudo técnico de recuperabilidade, obter o estudo técnico que contenha a metodologia de cálculo, bem como a memória de cálculo da PPSC e comparar se a memória de cálculo está de acordo com o critério definido no estudo e comparar com o saldo contábil na database em análise.

Constatações do auditor:

4.3 - A PPSC está escriturada na contabilmente de acordo com o Plano de Contas Padrão da ANS?

( ) Não. Descrever a divergência existente e as explicações para a desconformidade.

Para os itens selecionados nos procedimentos anteriores, verificar se os registros contábeis dos mesmos estão escriturados contabilmente de acordo com o Plano de Contas Padrão da ANS.

Constatações do auditor:

Procedimento da auditoria

5 - Despesa de Comercialização Diferida

5.1 - A Operadora dispõe de controles gerenciais com registros auxiliares analíticos de despesas de comercialização/agenciamento, com segregação por tipo de contratação (individual/familiar, coletivo por adesão e coletivo empresarial)?

) Sim

) Não. Descrever a situação dos controles gerenciais, indicando as deficiências e as explicações para a desconformidade.

Procedimento de auditoria

analíticos de Obter registros auxiliares despesas OS comercialização/agenciamento, para a data-base em análise, e verificar se os mesmos apresentam a segregação por tipo de contratação indicada na questão. Constatações do auditor:

5.2 - A despesa de comercialização/agenciamento é diferida?

Contratos individuais/familiares: ( ) Sim. Descrever a justificativa para o diferimento.

Contratos Coletivos:

Procedimento de auditoria Obter os registros auxiliares analíticos de eventos conhecidos ou avisados para os meses do trimestre da data-base em análise e verificar se: (i) os mesmos possuem os campos mínimos requeridos constantes do Item 7.1 b do Capítulo I - Normas Gerais do Plano de Contas Padrão da ANS. (ii) Verificar se os mesmos possuem a segregação por tipo de contratação (Individual/Familiar, Coletivo por Adesão, Coletivo Empresarial e Corresponsabilidade Assumida), como requerido no referido dispositivo normativo.

Constatações do auditor:

6.2 - Os Eventos/Sinistros Conhecidos ou Avisados referentes a beneficiários assumidos em operações de corresponsabilidade no atendimento estão incluídos e identificados nos registros auxiliares analíticos de Eventos/Sinistros Conhecidos ou Avisados?

( ) Não. Descrever a situação dos controles gerenciais relativos a eventos/sinistros conhecidos ou avisados de operações de corresponsabilidade no atendimento, indicando as deficiências em relação às informações exigidas, e as explicações para a desconformidade.

( ) A Operadora não possui operações de corresponsabilidade no atendimento de beneficiários no período.

Procedimento de Auditoria

Com base nos registros auxiliares analíticos obtidos na questão 6.2, verificar se os eventos/sinistros conhecidos ou avisados referentes a beneficiários assumidos em operações de corresponsabilidade estão incluídos e identificados nos registros.

Constatações do auditor:

- Os Eventos/Sinistros Conhecidos ou Avisados referentes a atendimento pelo SUS (considerando os valores não impugnados ou com indeferimento da impugnação em 2ª instância e os valores cobrados por GRU) estão incluídos e identificados nos registros auxiliares analíticos de Eventos/Sinistros Conhecidos ou Avisados? ) Não. Descrever a situação dos controles gerenciais relativos a eventos/sinistros conhecidos ou avisados de operações de corresponsabilidade no atendimento, indicando

as deficiências em relação às informações exigidas, e as explicações para a desconformidade.

( ) A Operadora não recebeu ABI para ressarcimento ao SUS.

Procedimentos de auditoria Com base nos registros auxiliares analíticos obtidos na questão 6.1, confirmar se os eventos/sinistros estão identificados como atendimento pelo SUS tal como requerido pelo item 7.1 do Capítulo I - Normas Gerais do Plano de Contas Padrão da ANS. Adicionalmente, obter a composição analítica dos eventos/sinistros de atendimento ao SUS com valores não impugnados ou com impugnação em 2ª instância, e confrontar com os registros auxiliares analíticos de atendimento ao SUS, com o objetivo de identificar se o mesmo

evento/sinistro está registrado em ambos os arquivos. Adicionalmente, a partir dos registros auxiliares de eventos/sinistros de atendimento ao SUS, selecionar, aleatoriamente, uma amostra de 5 (cinco) eventos/sinistros, e

inspecionar as evidências dos processos administrativos, a fim de identificar se já houve a decisão de primeira instância para esses eventos/sinistros.

Constatações do auditor:

6.4 - Com base nos registros auxiliares analíticos de Eventos/Sinistros Conhecidos ou Avisados, informe os valores apurados para a data base, de acordo com a segregação abaixo indicada:

Eventos/Sinistros de Contratos de Preço Preestabelecido

Eventos/Sinistros - Ressarcimento ao SUS

Conhecido ou Avisado	Valor Total (1)	(-) Reversão (2)	Pago (3)	a Pagar (4)
Até 30 dias				
De 31 a 60 dias				
Há mais de 60 dias				
Total				

# Eventos/Sinistros - Outros Prestadores (carteira própria)

Conhecido ou Avisado	Valor Total (1)	(-) Glosa (2)	Pago (3)	a Pagar (4)	
Até 30 dias					
De 31 a 60 dias					
Há mais de 60 dias					
Total					

# Eventos/Sinistros - Outros Prestadores (corresponsabilidade assumida)

Conhecido ou Avisado	Valor Total (1)	(-) Glosa (2)	Pago (3)	a Pagar (4)
Até 30 dias				
De 31 a 60 dias				
Há mais de 60 dias				
Total				

## Eventos/Sinistros de Contratos de Preço Pós-Estabelecido Eventos/Sinistros - Ressarcimento ao SUS

Conhecido ou Avisado	Valor Total (1)	(-) Reversão (2)	Pago (3)	a Pagar (4)
Até 30 dias				
De 31 a 60 dias				
Há mais de 60 dias				
Total				

# Eventos/Sinistros - Outros Prestadores (carteira própria)

Conhecido ou Avisado	Valor Total (1)	(-) Glosa (2)	Pago (3)	a Pagar (4)
Até 30 dias				
De 31 a 60 dias				
Há mais de 60 dias				
Total				

# Eventos/Sinistros - Outros Prestadores (corresponsabilidade assumida)

Evenitos/simistros - Outros Frestau	iores (corresponsabilidade as	saimaj		
Conhecido ou Avisado	Valor Total (1)	(-) Glosa (2)	Pago (3)	a Pagar (4)
Até 30 dias				
De 31 a 60 dias				
Há mais de 60 dias				
Total				

# Orientações:

(1) Valor originalmente avisado (no caso de débitos de ressarcimento ao SUS, os valores não impugnados ou com indeferimento da impugnação em 1ª instância)

(2) Valor das Reversões (SUS) e Glosas

Valor líquido de reversões e glosas, sem dedução de impostos retidos e outras deduções

(4) Valor líquido de glosas pendente de pagamento (sem dedução de impostos e outras deduções)

Batimento de cada linha: Valor total - Glosas - Valor Pago = Valor a Pagar Procedimentos de auditoria

Obter os registros auxiliares analíticos de "Eventos/Sinistros Conhecidos ou Avisados", para os meses da data-base do trimestre em análise, comparar os totais informados na resposta à Questão e recalcular os valores por idade, para confronto com os quadros-resposta a esta questão, para as colunas de "Valor Total", "Glosa" e "Pago" Recalcular os valores da coluna "A pagar", por meio da formula aritmética "Valor total (-) "Glosas" (-) Valor pago, e confrontar com os valores dos quadros-resposta a esta questão

Constatações do auditor:

- Compare os saldos a pagar acima apurados com base nos registros auxiliares analíticos de Eventos/Sinistros Conhecidos ou Avisados com os saldos contábeis constantes no balancete do mês base:

Contas	Saldo Contábil	Registros Auxiliares (5)	Diferença (6)
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar - Ressarcimento ao SUS Preço Preestabelecido (1)			
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar - Outros Prestadores Preço Preestabelecido (2)			
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar - Ressarcimento ao SUS Preço Pós-Estabelecido (3)			
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar - Outros Prestadores Preço Pós-Estabelecido (4)			

(1) Contas 211111021, 211111022, 211111024, 211121021, 211121022, 211121024, 231111021, 231111022, 231121021 e 231121022

(2) Contas 211111031, 211111032, 211111033, 211111034, 211111035, 211121031, 211121032, 211121033, 211121034, 211121035, 231111031, 231111032, 231111033, 231111034, 231111035, 231111036, 231121031, 231121032, 231121033, 231121034, 231121035 e 231121036

(3) Contas 211112021, 211112022, 211112024, 211122021, 211122022, 211122024, 231112021, 231112022, 231122021 e 231122022 (4) Contas 211112031, 211112032, 211112033, 211112034, 211112035, 211122031, 211122032, 211122033, 211122034, 211122035, 231112031, 231112032, 231112032, 231112033,

 $231112034,\ 231112035,\ 231112036,\ 231122031,\ 231122032,\ 231122033,\ 231122034,\ 231122035\ e\ 231122036$ (5) Soma dos totais a pagar apurados informados nos quadros constantes no item 6.4 (PESL-Outros prestadores, somar os valores apurados para carteira própria e para corresponsabilidade assumida)

Obter os registros auxiliares analíticos de "Eventos/Sinistros Conhecidos ou Avisados", citados na questão 6.4, confrontar com os totais informados no quadro-	contabilizadas posteriormente como recuperação das despesas.
resposta à Questão e confrontar com os saldos contábeis das rubricas indicadas no	Constatações do auditor:
Orientações.	6.8.5 - Os eventos/sinistros estão escriturados na contabilidade de acordo
Constatações do auditor: 6.6 - O saldo total contabilizado de Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar	com o Plano de Contas Padrão da ANS (observando as orientações contidas no Capítulo
para o SUS confere com o Relatório de Ressarcimento ao SUS disponibilizado pela ANS	IV - Manual Contábil)? ( ) Sim
no site www.ans.gov.br? ( ) Sim	( ) Não. Descrever e explicar as divergências existentes.
( ) Não. Descrever as divergências existentes e as explicações para as	Procedimento de auditoria
referidas divergências.	Confrontar a codificação e a descrição das contas, das subcontas e dos
Procedimento de auditoria Confrontar o saldo das rubricas contábeis "21111102/21111202 - Provisão	desdobramentos dos subgrupos "211-Provisões Técnicas de Operações de Assistência à
de Eventos/Sinistros a Liquidar para o SUS", referente ao trimestre findo em análise,	Saúde" e "411-Eventos/Sinistros Conhecidos ou Avisados", constantes no balancete da data-base em análise, com o manual de contabilidade.
com o valor informado pela ANS em seu site na internet (http://www.ans.gov.br).  Data da consulta da informação no site da ANS://	Constatações do auditor:
Constatações do auditor:	6.9 - Eventos subsequentes: Com base nos relatórios de pagamentos
6.7 - Os valores registrados na Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar no	(movimento de caixa, extrato bancário ou outro controle que demonstre os
Passivo Não Circulante estão suportados por documentos (repactuação de débito formalizada ou ação judicial em curso) que assegurem que os débitos serão exigidos	pagamentos efetuados) do mês subsequente a data-base analisada, selecione,
após 12 meses, em relação a data base, ou estão suportados por depósitos	aleatoriamente, 10 (dez) contas médicas-hospitalares ou odontológicas pagas a prestador pessoa física e 10 (dez) contas médicas-hospitalares ou odontológicas pagas
judiciais? PESL - SUS	a prestador pessoa jurídicas e efetue os procedimentos a seguir:
( ) Sim	Procedimento de auditoria
( ) Não. Descrever e explicar as divergências existentes. PESL - Outros Prestadores	Obter os relatórios de pagamento dos "Sinistros/Eventos Pagos", referentes
( ) Sim	ao mês subsequente à data-base analisada, e selecionar, aleatoriamente, 10 (dez)
( ) Não. Descrever e explicar as divergências existentes.	contas médicas-hospitalares ou odontológicas pagas a prestador pessoa física e 10
Procedimentos de auditoria Obter o Controle Gerencial (registro auxiliar analítico) de Eventos/Sinistros a	(dez) contas médicas-hospitalares ou odontológicas pagas a prestador pessoa jurídicas, e realizar os procedimentos descritos nas questões 6.9.1 e 6.9.2.
Liquidar, referente à data-base do trimestre em análise, e confrontar com os saldos	6.9.1 - Os pagamentos efetuados estão suportados por documentos fiscais
das rubricas contábeis "Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais" e "Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para	(RPA, nota fiscal, fatura ou outro documento fiscal válido) com informações detalhadas
o SUS".	(com auxílio de relatório analítico) que indique os beneficiários de cada serviço
Com base nos arquivos indicados no procedimento acima, efetuar a	prestado?
segregação entre passivo circulante e não circulante e, posteriormente, selecionar, aleatoriamente, 5 (cinco) contas de PESL-SUS e 5 (cinco) contas de PESL - Outros	( ) Sim ( ) Não. Descrever e explicar as divergências existentes.
prestadores, para executar os seguintes procedimentos:	Procedimento de auditoria
(i) Para a amostra selecionada, confirmar se a obrigação está suportada por documentos (por exemplo: contas médicas, guia de honorário, formulário de solicitação	Para amostra selecionada, confirmar se os eventos/sinistros estão (não
de Reembolso, nota fiscal, comprovante de liquidação financeira, etc);	estão) suportados por documentos fiscais (RPA, nota fiscal, fatura ou outro documento
(ii) Para a amostra selecionada, confirmar se a documentação evidencia o prazo de liquidação após 12 meses (ex: contrato de confissão de dívida parcelado,	fiscal válido) com informações detalhadas (com auxílio de relatório analítico) que
discussão judicial sem prazo definido para resolução, etc).	indique os beneficiários de cada serviço prestado.
Constatações do auditor:	Constatações do auditor:
6.8 - Com base nos registros auxiliares analíticos de Eventos/Sinistros Conhecidos ou Avisados, para a data-base analisada, selecione, aleatoriamente, entre	6.9.2 - Os valores pagos identificados como atendimentos a beneficiários da operadora ou a beneficiários de outras operadoras caracterizados como
os eventos avisados há menos de 60 dias, 10 (dez) contas médicas-hospitalares de	corresponsabilidade assumida estão adequadamente escriturados (contabilidade e
prestador pessoa física, 10 (dez) contas médicas-hospitalares de prestador pessoa jurídicas, 10 (dez) contas odontológicas de prestador pessoa física e 10 (dez) contas	registros auxiliares), em conformidade com o Plano de Contas Padrão da ANS (observando as orientações contidas no Capítulo IV - Manual Contábil), tendo por base
januardas, 10 (ace) contas cacintorogras de prestador pessoa nista e 10 (ace) contas	(
odontológicas de prestador pessoa jurídicas e efetue os procedimentos a seguir:	a data do aviso?
Procedimento de auditoria	( ) Sim
Procedimento de auditoria Obter os registros auxiliares analíticos de Eventos/Sinistros Conhecidos ou Avisados, para os meses referentes ao trimestre da data-base analisada, segregar os eventos/sinistros entre os eventos avisados há menos de 60 dias, e posteriormente,	<ul> <li>( ) Sim</li> <li>( ) Não. Descrever e explicar as divergências existentes.</li> <li>Procedimento de auditoria</li> <li>Para amostra selecionada, inspecionar os registros auxiliares de</li> </ul>
Procedimento de auditoria Obter os registros auxiliares analíticos de Eventos/Sinistros Conhecidos ou Avisados, para os meses referentes ao trimestre da data-base analisada, segregar os eventos/sinistros entre os eventos avisados há menos de 60 dias, e posteriormente, selecione, aleatoriamente, 10 (dez) contas médicas-hospitalares de prestador pessoa	<ul><li>( ) Sim</li><li>( ) Não. Descrever e explicar as divergências existentes.</li><li>Procedimento de auditoria</li></ul>
Procedimento de auditoria Obter os registros auxiliares analíticos de Eventos/Sinistros Conhecidos ou Avisados, para os meses referentes ao trimestre da data-base analisada, segregar os eventos/sinistros entre os eventos avisados há menos de 60 dias, e posteriormente, selecione, aleatoriamente, 10 (dez) contas médicas-hospitalares de prestador pessoa física, 10 (dez) contas médicas-hospitalares de prestador pessoa jurídicas, 10 (dez) contas odontológicas de prestador pessoa física e 10 (dez) contas odontológicas de	<ul> <li>( ) Sim</li> <li>( ) Não. Descrever e explicar as divergências existentes.</li> <li>Procedimento de auditoria</li> <li>Para amostra selecionada, inspecionar os registros auxiliares de "Eventos/Sinistros a Liquidar" e "Eventos/Sinistros Pagos", respectivamente, com o objetivo de constatar se os sinistros/eventos foram escriturados nos registros auxiliares considerando a categorização dos atendimentos a beneficiários da operadora ou a</li> </ul>
Procedimento de auditoria Obter os registros auxiliares analíticos de Eventos/Sinistros Conhecidos ou Avisados, para os meses referentes ao trimestre da data-base analisada, segregar os eventos/sinistros entre os eventos avisados há menos de 60 dias, e posteriormente, selecione, aleatoriamente, 10 (dez) contas médicas-hospitalares de prestador pessoa física, 10 (dez) contas médicas-hospitalares de prestador pessoa jurídicas, 10 (dez) contas odontológicas de prestador pessoa física e 10 (dez) contas odontológicas de prestador pessoa jurídicas e efetuar os procedimentos a seguir:	<ul> <li>( ) Sim</li> <li>( ) Não. Descrever e explicar as divergências existentes.</li> <li>Procedimento de auditoria</li> <li>Para amostra selecionada, inspecionar os registros auxiliares de "Eventos/Sinistros a Liquidar" e "Eventos/Sinistros Pagos", respectivamente, com o objetivo de constatar se os sinistros/eventos foram escriturados nos registros auxiliares</li> </ul>
Procedimento de auditoria Obter os registros auxiliares analíticos de Eventos/Sinistros Conhecidos ou Avisados, para os meses referentes ao trimestre da data-base analisada, segregar os eventos/sinistros entre os eventos avisados há menos de 60 dias, e posteriormente, selecione, aleatoriamente, 10 (dez) contas médicas-hospitalares de prestador pessoa física, 10 (dez) contas médicas-hospitalares de prestador pessoa jurídicas, 10 (dez) contas odontológicas de prestador pessoa física e 10 (dez) contas odontológicas de prestador pessoa jurídicas e efetuar os procedimentos a seguir: 6.8.1 - As contas médico-hospitalares ou odontológicas estão suportadas por documentos ou relatório de informações eletrônicas entre o prestador e a Operadora,	( ) Sim
Procedimento de auditoria Obter os registros auxiliares analíticos de Eventos/Sinistros Conhecidos ou Avisados, para os meses referentes ao trimestre da data-base analisada, segregar os eventos/sinistros entre os eventos avisados há menos de 60 dias, e posteriormente, selecione, aleatoriamente, 10 (dez) contas médicas-hospitalares de prestador pessoa física, 10 (dez) contas médicas-hospitalares de prestador pessoa jurídicas, 10 (dez) contas odontológicas de prestador pessoa física e 10 (dez) contas odontológicas de prestador pessoa jurídicas e efetuar os procedimentos a seguir: 6.8.1 - As contas médico-hospitalares ou odontológicas estão suportadas por documentos ou relatório de informações eletrônicas entre o prestador e a Operadora, em que conste a identificação do beneficiário, a data do atendimento, a descrição dos	<ul> <li>( ) Sim</li> <li>( ) Não. Descrever e explicar as divergências existentes.</li> <li>Procedimento de auditoria</li> <li>Para amostra selecionada, inspecionar os registros auxiliares de "Eventos/Sinistros a Liquidar" e "Eventos/Sinistros Pagos", respectivamente, com o objetivo de constatar se os sinistros/eventos foram escriturados nos registros auxiliares considerando a categorização dos atendimentos a beneficiários da operadora ou a beneficiários de outras operadoras caracterizados como corresponsabilidade assumida , em conformidade com o Plano de Contas Padrão da ANS (observando as orientações contidas no Capítulo IV - Manual Contábil), tendo por base a data do aviso.</li> <li>Constatações do auditor:</li> </ul>
Procedimento de auditoria Obter os registros auxiliares analíticos de Eventos/Sinistros Conhecidos ou Avisados, para os meses referentes ao trimestre da data-base analisada, segregar os eventos/sinistros entre os eventos avisados há menos de 60 dias, e posteriormente, selecione, aleatoriamente, 10 (dez) contas médicas-hospitalares de prestador pessoa física, 10 (dez) contas médicas-hospitalares de prestador pessoa jurídicas, 10 (dez) contas odontológicas de prestador pessoa física e 10 (dez) contas odontológicas de prestador pessoa jurídicas e efetuar os procedimentos a seguir: 6.8.1 - As contas médico-hospitalares ou odontológicas estão suportadas por documentos ou relatório de informações eletrônicas entre o prestador e a Operadora,	( ) Sim
Procedimento de auditoria Obter os registros auxiliares analíticos de Eventos/Sinistros Conhecidos ou Avisados, para os meses referentes ao trimestre da data-base analisada, segregar os eventos/sinistros entre os eventos avisados há menos de 60 dias, e posteriormente, selecione, aleatoriamente, 10 (dez) contas médicas-hospitalares de prestador pessoa física, 10 (dez) contas médicas-hospitalares de prestador pessoa jurídicas, 10 (dez) contas odontológicas de prestador pessoa física e 10 (dez) contas odontológicas de prestador pessoa jurídicas e efetuar os procedimentos a seguir:  6.8.1 - As contas médico-hospitalares ou odontológicas estão suportadas por documentos ou relatório de informações eletrônicas entre o prestador e a Operadora, em que conste a identificação do beneficiário, a data do atendimento, a descrição dos serviços prestados e a data do aviso (quando foi dado conhecimento à Operadora do atendimento realizado)?  ( ) Sim	( ) Sim
Procedimento de auditoria Obter os registros auxiliares analíticos de Eventos/Sinistros Conhecidos ou Avisados, para os meses referentes ao trimestre da data-base analisada, segregar os eventos/sinistros entre os eventos avisados há menos de 60 dias, e posteriormente, selecione, aleatoriamente, 10 (dez) contas médicas-hospitalares de prestador pessoa física, 10 (dez) contas médicas-hospitalares de prestador pessoa jurídicas, 10 (dez) contas odontológicas de prestador pessoa física e 10 (dez) contas odontológicas de prestador pessoa jurídicas e efetuar os procedimentos a seguir: 6.8.1 - As contas médico-hospitalares ou odontológicas estão suportadas por documentos ou relatório de informações eletrônicas entre o prestador e a Operadora, em que conste a identificação do beneficiário, a data do atendimento, a descrição dos serviços prestados e a data do aviso (quando foi dado conhecimento à Operadora do atendimento realizado)?	( ) Sim
Procedimento de auditoria Obter os registros auxiliares analíticos de Eventos/Sinistros Conhecidos ou Avisados, para os meses referentes ao trimestre da data-base analisada, segregar os eventos/sinistros entre os eventos avisados há menos de 60 dias, e posteriormente, selecione, aleatoriamente, 10 (dez) contas médicas-hospitalares de prestador pessoa física, 10 (dez) contas médicas-hospitalares de prestador pessoa jurídicas, 10 (dez) contas odontológicas de prestador pessoa física e 10 (dez) contas odontológicas de prestador pessoa jurídicas e efetuar os procedimentos a seguir: 6.8.1 - As contas médico-hospitalares ou odontológicas estão suportadas por documentos ou relatório de informações eletrônicas entre o prestador e a Operadora, em que conste a identificação do beneficiário, a data do atendimento, a descrição dos serviços prestados e a data do aviso (quando foi dado conhecimento à Operadora do atendimento realizado)?  ( ) Sim ( ) Não. Descrever e explicar as divergências existentes. Procedimento de auditoria Para a amostra selecionada, confirmar se as contas médico-hospitalares ou	( ) Sim
Procedimento de auditoria Obter os registros auxiliares analíticos de Eventos/Sinistros Conhecidos ou Avisados, para os meses referentes ao trimestre da data-base analisada, segregar os eventos/sinistros entre os eventos avisados há menos de 60 dias, e posteriormente, selecione, aleatoriamente, 10 (dez) contas médicas-hospitalares de prestador pessoa física, 10 (dez) contas médicas-hospitalares de prestador pessoa jurídicas, 10 (dez) contas odontológicas de prestador pessoa física e 10 (dez) contas odontológicas de prestador pessoa jurídicas e efetuar os procedimentos a seguir:  6.8.1 - As contas médico-hospitalares ou odontológicas estão suportadas por documentos ou relatório de informações eletrônicas entre o prestador e a Operadora, em que conste a identificação do beneficiário, a data do atendimento, a descrição dos serviços prestados e a data do aviso (quando foi dado conhecimento à Operadora do atendimento realizado)?  ( ) Sim  ( ) Não. Descrever e explicar as divergências existentes.  Procedimento de auditoria  Para a amostra selecionada, confirmar se as contas médico-hospitalares ou odontológicas estão suportadas por documentos ou relatório de informações	( ) Sim
Procedimento de auditoria Obter os registros auxiliares analíticos de Eventos/Sinistros Conhecidos ou Avisados, para os meses referentes ao trimestre da data-base analisada, segregar os eventos/sinistros entre os eventos avisados há menos de 60 dias, e posteriormente, selecione, aleatoriamente, 10 (dez) contas médicas-hospitalares de prestador pessoa física, 10 (dez) contas médicas-hospitalares de prestador pessoa jurídicas, 10 (dez) contas odontológicas de prestador pessoa física e 10 (dez) contas odontológicas de prestador pessoa jurídicas e efetuar os procedimentos a seguir:  6.8.1 - As contas médico-hospitalares ou odontológicas estão suportadas por documentos ou relatório de informações eletrônicas entre o prestador e a Operadora, em que conste a identificação do beneficiário, a data do atendimento, a descrição dos serviços prestados e a data do aviso (quando foi dado conhecimento à Operadora do atendimento realizado)?  ( ) Sim  ( ) Não. Descrever e explicar as divergências existentes.  Procedimento de auditoria  Para a amostra selecionada, confirmar se as contas médico-hospitalares ou odontológicas estão suportadas por documentos ou relatório de informações eletrônicas entre o prestador e a Operadora, em que conste a identificação do beneficiário, a data do atendimento, a descrição dos serviços prestados e a data do	( ) Sim
Procedimento de auditoria Obter os registros auxiliares analíticos de Eventos/Sinistros Conhecidos ou Avisados, para os meses referentes ao trimestre da data-base analisada, segregar os eventos/sinistros entre os eventos avisados há menos de 60 dias, e posteriormente, selecione, aleatoriamente, 10 (dez) contas médicas-hospitalares de prestador pessoa física, 10 (dez) contas médicas-hospitalares de prestador pessoa jurídicas, 10 (dez) contas odontológicas de prestador pessoa jurídicas e efetuar os procedimentos a seguir:  6.8.1 - As contas médico-hospitalares ou odontológicas estão suportadas por documentos ou relatório de informações eletrônicas entre o prestador e a Operadora, em que conste a identificação do beneficiário, a data do atendimento, a descrição dos serviços prestados e a data do aviso (quando foi dado conhecimento à Operadora do atendimento realizado)?  ( ) Sim  ( ) Não. Descrever e explicar as divergências existentes.  Procedimento de auditoria  Para a amostra selecionada, confirmar se as contas médico-hospitalares ou odontológicas estão suportadas por documentos ou relatório de informações eletrônicas entre o prestador e a Operadora, em que conste a identificação do beneficiário, a data do atendimento, a descrição dos serviços prestados e a data do aviso (quando foi dado conhecimento à Operadora do atendimento realizado).	( ) Sim
Procedimento de auditoria Obter os registros auxiliares analíticos de Eventos/Sinistros Conhecidos ou Avisados, para os meses referentes ao trimestre da data-base analisada, segregar os eventos/sinistros entre os eventos avisados há menos de 60 dias, e posteriormente, selecione, aleatoriamente, 10 (dez) contas médicas-hospitalares de prestador pessoa física, 10 (dez) contas médicas-hospitalares de prestador pessoa jurídicas, 10 (dez) contas odontológicas de prestador pessoa física e 10 (dez) contas odontológicas de prestador pessoa jurídicas e efetuar os procedimentos a seguir:  6.8.1 - As contas médico-hospitalares ou odontológicas estão suportadas por documentos ou relatório de informações eletrônicas entre o prestador e a Operadora, em que conste a identificação do beneficiário, a data do atendimento, a descrição dos serviços prestados e a data do aviso (quando foi dado conhecimento à Operadora do atendimento realizado)?  ( ) Sim  ( ) Não. Descrever e explicar as divergências existentes.  Procedimento de auditoria  Para a amostra selecionada, confirmar se as contas médico-hospitalares ou odontológicas estão suportadas por documentos ou relatório de informações eletrônicas entre o prestador e a Operadora, em que conste a identificação do beneficiário, a data do atendimento, a descrição dos serviços prestados e a data do	( ) Sim
Procedimento de auditoria Obter os registros auxiliares analíticos de Eventos/Sinistros Conhecidos ou Avisados, para os meses referentes ao trimestre da data-base analisada, segregar os eventos/sinistros entre os eventos avisados há menos de 60 dias, e posteriormente, selecione, aleatoriamente, 10 (dez) contas médicas-hospitalares de prestador pessoa física, 10 (dez) contas médicas-hospitalares de prestador pessoa jurídicas, 10 (dez) contas odontológicas de prestador pessoa jurídicas e efetuar os procedimentos a seguir:  6.8.1 - As contas médico-hospitalares ou odontológicas estão suportadas por documentos ou relatório de informações eletrônicas entre o prestador e a Operadora, em que conste a identificação do beneficiário, a data do atendimento, a descrição dos serviços prestados e a data do aviso (quando foi dado conhecimento à Operadora do atendimento realizado)?  ( ) Sim  ( ) Não. Descrever e explicar as divergências existentes.  Procedimento de auditoria  Para a amostra selecionada, confirmar se as contas médico-hospitalares ou odontológicas estão suportadas por documentos ou relatório de informações eletrônicas entre o prestador e a Operadora, em que conste a identificação do beneficiário, a data do atendimento, a descrição dos serviços prestados e a data do aviso (quando foi dado conhecimento à Operadora do atendimento realizado).  Constatações do auditor:  6.8.2 - As contas médico-hospitalares ou odontológicas que já haviam sido pagas estão suportadas por documentos fiscais (RPA, nota fiscal, fatura ou outro	( ) Não. Descrever e explicar as divergências existentes.  Procedimento de auditoria  Para amostra selecionada, inspecionar os registros auxiliares de "Eventos/Sinistros a Liquidar" e "Eventos/Sinistros Pagos", respectivamente, com o objetivo de constatar se os sinistros/eventos foram escriturados nos registros auxiliares considerando a categorização dos atendimentos a beneficiários da operadora ou a beneficiários de outras operadoras caracterizados como corresponsabilidade assumida , em conformidade com o Plano de Contas Padrão da ANS (observando as orientações contidas no Capítulo IV - Manual Contábil), tendo por base a data do aviso.  Constatações do auditor:  6.9.3 - Os valores pagos identificados como atendimentos a não beneficiários da operadora e não caracterizados como corresponsabilidade assumida estão adequadamente escriturados (contabilidade e registros auxiliares), em conformidade com o Plano de Contas Padrão da ANS?  ( ) Sim  ( ) Não. Descrever e explicar as divergências existentes.  Procedimento de auditoria  Obter os registros auxiliares ou composições analíticas dos eventos/sinistros de atendimentos a não beneficiários da operadora, e não caracterizados como corresponsabilidade assumida, para os meses do trimestre em análise e confirmar se estão escriturados (contabilidade e registros auxiliares), em conformidade com o Plano
Procedimento de auditoria Obter os registros auxiliares analíticos de Eventos/Sinistros Conhecidos ou Avisados, para os meses referentes ao trimestre da data-base analisada, segregar os eventos/sinistros entre os eventos avisados há menos de 60 dias, e posteriormente, selecione, aleatoriamente, 10 (dez) contas médicas-hospitalares de prestador pessoa física, 10 (dez) contas médicas-hospitalares de prestador pessoa jurídicas, 10 (dez) contas odontológicas de prestador pessoa jurídicas e efetuar os procedimentos a seguir:  6.8.1 - As contas médico-hospitalares ou odontológicas estão suportadas por documentos ou relatório de informações eletrônicas entre o prestador e a Operadora, em que conste a identificação do beneficiário, a data do atendimento, a descrição dos serviços prestados e a data do aviso (quando foi dado conhecimento à Operadora do atendimento realizado)?  ( ) Sim  ( ) Não. Descrever e explicar as divergências existentes.  Procedimento de auditoria  Para a amostra selecionada, confirmar se as contas médico-hospitalares ou odontológicas estão suportadas por documentos ou relatório de informações eletrônicas entre o prestador e a Operadora, em que conste a identificação do beneficiário, a data do atendimento, a descrição dos serviços prestados e a data do aviso (quando foi dado conhecimento à Operadora do atendimento realizado).  Constatações do auditor:  6.8.2 - As contas médico-hospitalares ou odontológicas que já haviam sido	( ) Sim
Procedimento de auditoria Obter os registros auxiliares analíticos de Eventos/Sinistros Conhecidos ou Avisados, para os meses referentes ao trimestre da data-base analisada, segregar os eventos/sinistros entre os eventos avisados há menos de 60 dias, e posteriormente, selecione, aleatoriamente, 10 (dez) contas médicas-hospitalares de prestador pessoa física, 10 (dez) contas médicas-hospitalares de prestador pessoa jurídicas, 10 (dez) contas odontológicas de prestador pessoa jurídicas e efetuar os procedimentos a seguir:  6.8.1 - As contas médico-hospitalares ou odontológicas estão suportadas por documentos ou relatório de informações eletrônicas entre o prestador e a Operadora, em que conste a identificação do beneficiário, a data do atendimento, a descrição dos serviços prestados e a data do aviso (quando foi dado conhecimento à Operadora do atendimento realizado)?  () Sim  () Não. Descrever e explicar as divergências existentes.  Procedimento de auditoria  Para a amostra selecionada, confirmar se as contas médico-hospitalares ou odontológicas estão suportadas por documentos ou relatório de informações eletrônicas entre o prestador e a Operadora, em que conste a identificação do beneficiário, a data do atendimento, a descrição dos serviços prestados e a data do aviso (quando foi dado conhecimento à Operadora do atendimento realizado).  Constatações do auditor:  6.8.2 - As contas médico-hospitalares ou odontológicas que já haviam sido pagas estão suportadas por documentos fiscais (RPA, nota fiscal, fatura ou outro documento fiscal válido)?  () Sim  () Não. Descrever e explicar as divergências existentes.	( ) Sim
Procedimento de auditoria Obter os registros auxiliares analíticos de Eventos/Sinistros Conhecidos ou Avisados, para os meses referentes ao trimestre da data-base analisada, segregar os eventos/sinistros entre os eventos avisados há menos de 60 dias, e posteriormente, selecione, aleatoriamente, 10 (dez) contas médicas-hospitalares de prestador pessoa física, 10 (dez) contas médicas-hospitalares de prestador pessoa jurídicas, 10 (dez) contas odontológicas de prestador pessoa jurídicas e efetuar os procedimentos a seguir:  6.8.1 - As contas médico-hospitalares ou odontológicas estão suportadas por documentos ou relatório de informações eletrônicas entre o prestador e a Operadora, em que conste a identificação do beneficiário, a data do atendimento, a descrição dos serviços prestados e a data do aviso (quando foi dado conhecimento à Operadora do atendimento realizado)?  () Sim  () Não. Descrever e explicar as divergências existentes.  Procedimento de auditoria  Para a amostra selecionada, confirmar se as contas médico-hospitalares ou odontológicas estão suportadas por documentos ou relatório de informações eletrônicas entre o prestador e a Operadora, em que conste a identificação do beneficiário, a data do atendimento, a descrição dos serviços prestados e a data do aviso (quando foi dado conhecimento à Operadora do atendimento realizado).  Constatações do auditor:  6.8.2 - As contas médico-hospitalares ou odontológicas que já haviam sido pagas estão suportadas por documentos fiscais (RPA, nota fiscal, fatura ou outro documento fiscal válido)?  () Sim  () Não. Descrever e explicar as divergências existentes.  Procedimento de auditoria	( ) Sim
Procedimento de auditoria Obter os registros auxiliares analíticos de Eventos/Sinistros Conhecidos ou Avisados, para os meses referentes ao trimestre da data-base analisada, segregar os eventos/sinistros entre os eventos avisados há menos de 60 dias, e posteriormente, selecione, aleatoriamente, 10 (dez) contas médicas-hospitalares de prestador pessoa física, 10 (dez) contas médicas-hospitalares de prestador pessoa jurídicas, 10 (dez) contas odontológicas de prestador pessoa jurídicas e efetuar os procedimentos a seguir:  6.8.1 - As contas médico-hospitalares ou odontológicas estão suportadas por documentos ou relatório de informações eletrônicas entre o prestador e a Operadora, em que conste a identificação do beneficiário, a data do atendimento, a descrição dos serviços prestados e a data do aviso (quando foi dado conhecimento à Operadora do atendimento realizado)?  () Sim () Não. Descrever e explicar as divergências existentes.  Procedimento de auditoria  Para a amostra selecionada, confirmar se as contas médico-hospitalares ou odontológicas estão suportadas por documentos ou relatório de informações eletrônicas entre o prestador e a Operadora, em que conste a identificação do beneficiário, a data do atendimento, a descrição dos serviços prestados e a data do aviso (quando foi dado conhecimento à Operadora do atendimento realizado).  Constatações do auditor:  6.8.2 - As contas médico-hospitalares ou odontológicas que já haviam sido pagas estão suportadas por documentos fiscais (RPA, nota fiscal, fatura ou outro documento fiscal válido)?  () Sim  () Não. Descrever e explicar as divergências existentes.  Procedimento de auditoria  Para a amostra selecionada, confirmar se as contas médico-hospitalares ou odontológicas que já haviam sido pagas estão suportadas por documentos fiscais (RPA,	( ) Sim
Procedimento de auditoria Obter os registros auxiliares analíticos de Eventos/Sinistros Conhecidos ou Avisados, para os meses referentes ao trimestre da data-base analisada, segregar os eventos/sinistros entre os eventos avisados há menos de 60 dias, e posteriormente, selecione, aleatoriamente, 10 (dez) contas médicas-hospitalares de prestador pessoa física, 10 (dez) contas médicas-hospitalares de prestador pessoa jurídicas, 10 (dez) contas odontológicas de prestador pessoa jurídicas e efetuar os procedimentos a seguir:  6.8.1 - As contas médico-hospitalares ou odontológicas estão suportadas por documentos ou relatório de informações eletrônicas entre o prestador e a Operadora, em que conste a identificação do beneficiário, a data do atendimento, a descrição dos serviços prestados e a data do aviso (quando foi dado conhecimento à Operadora do atendimento realizado)?  () Sim  () Não. Descrever e explicar as divergências existentes.  Procedimento de auditoria  Para a amostra selecionada, confirmar se as contas médico-hospitalares ou odontológicas estão suportadas por documentos ou relatório de informações eletrônicas entre o prestador e a Operadora, em que conste a identificação do beneficiário, a data do atendimento, a descrição dos serviços prestados e a data do aviso (quando foi dado conhecimento à Operadora do atendimento realizado).  Constatações do auditor:  6.8.2 - As contas médico-hospitalares ou odontológicas que já haviam sido pagas estão suportadas por documentos fiscais (RPA, nota fiscal, fatura ou outro documento fiscal válido)?  () Sim  () Não. Descrever e explicar as divergências existentes.  Procedimento de auditoria  Para a amostra selecionada, confirmar se as contas médico-hospitalares ou odontológicas que já haviam sido pagas estão suportadas por documentos fiscais (RPA, nota fiscal, fatura ou outro documento fiscal yálido).	( ) Sim
Procedimento de auditoria Obter os registros auxiliares analíticos de Eventos/Sinistros Conhecidos ou Avisados, para os meses referentes ao trimestre da data-base analisada, segregar os eventos/sinistros entre os eventos avisados há menos de 60 dias, e posteriormente, selecione, aleatoriamente, 10 (dez) contas médicas-hospitalares de prestador pessoa física, 10 (dez) contas médicas-hospitalares de prestador pessoa jurídicas, 10 (dez) contas odontológicas de prestador pessoa jurídicas e efetuar os procedimentos a seguir:  6.8.1 - As contas médico-hospitalares ou odontológicas estão suportadas por documentos ou relatório de informações eletrônicas entre o prestador e a Operadora, em que conste a identificação do beneficiário, a data do atendimento, a descrição dos serviços prestados e a data do aviso (quando foi dado conhecimento à Operadora do atendimento realizado)?  () Sim () Não. Descrever e explicar as divergências existentes.  Procedimento de auditoria  Para a amostra selecionada, confirmar se as contas médico-hospitalares ou odontológicas estão suportadas por documentos ou relatório de informações eletrônicas entre o prestador e a Operadora, em que conste a identificação do beneficiário, a data do atendimento, a descrição dos serviços prestados e a data do aviso (quando foi dado conhecimento à Operadora do atendimento realizado).  Constatações do auditor:  6.8.2 - As contas médico-hospitalares ou odontológicas que já haviam sido pagas estão suportadas por documentos fiscais (RPA, nota fiscal, fatura ou outro documento fiscal válido)?  () Sim  () Não. Descrever e explicar as divergências existentes.  Procedimento de auditoria  Para a amostra selecionada, confirmar se as contas médico-hospitalares ou odontológicas que já haviam sido pagas estão suportadas por documentos fiscais (RPA,	( ) Sim
Procedimento de auditoria Obter os registros auxiliares analíticos de Eventos/Sinistros Conhecidos ou Avisados, para os meses referentes ao trimestre da data-base analisada, segregar os eventos/sinistros entre os eventos avisados há menos de 60 dias, e posteriormente, selecione, aleatoriamente, 10 (dez) contas médicas-hospitalares de prestador pessoa física, 10 (dez) contas médicas-hospitalares de prestador pessoa jurídicas, 10 (dez) contas odontológicas de prestador pessoa jurídicas e efetuar os procedimentos a seguir:  6.8.1 - As contas médico-hospitalares ou odontológicas estão suportadas por documentos ou relatório de informações eletrônicas entre o prestador e a Operadora, em que conste a identificação do beneficiário, a data do atendimento, a descrição dos serviços prestados e a data do aviso (quando foi dado conhecimento à Operadora do atendimento realizado)?  () Sim  () Não. Descrever e explicar as divergências existentes.  Procedimento de auditoria  Para a amostra selecionada, confirmar se as contas médico-hospitalares ou odontológicas estão suportadas por documentos ou relatório de informações eletrônicas entre o prestador e a Operadora, em que conste a identificação do beneficiário, a data do atendimento, a descrição dos serviços prestados e a data do aviso (quando foi dado conhecimento à Operadora do atendimento realizado).  Constatações do auditor:  6.8.2 - As contas médico-hospitalares ou odontológicas que já haviam sido pagas estão suportadas por documentos fiscais (RPA, nota fiscal, fatura ou outro documento fiscal válido)?  () Sim  () Não. Descrever e explicar as divergências existentes.  Procedimento de auditoria  Para a amostra selecionada, confirmar se as contas médico-hospitalares ou odontológicas que já haviam sido pagas estão suportadas por documentos fiscais (RPA, nota fiscal, fatura ou outro documento fiscal válido).  Constatações do auditor:  6.8.3 - Os eventos/sinistros relativos a beneficiários da Operadora foram contabilizados (reconhecidos como despesa) no mês em que ocorreu o avis	( ) Sim
Procedimento de auditoria Obter os registros auxiliares analíticos de Eventos/Sinistros Conhecidos ou Avisados, para os meses referentes ao trimestre da data-base analisada, segregar os eventos/sinistros entre os eventos avisados há menos de 60 dias, e posteriormente, selecione, aleatoriamente, 10 (dez) contas médicas-hospitalares de prestador pessoa física, 10 (dez) contas médicas-hospitalares de prestador pessoa jurídicas, 10 (dez) contas odontológicas de prestador pessoa jurídicas e efetuar os procedimentos a seguir:  6.8.1 - As contas médico-hospitalares ou odontológicas estão suportadas por documentos ou relatório de informações eletrônicas entre o prestador e a Operadora, em que conste a identificação do beneficiário, a data do atendimento, a descrição dos serviços prestados e a data do aviso (quando foi dado conhecimento à Operadora do atendimento realizado)?  () Sim  () Não. Descrever e explicar as divergências existentes. Procedimento de auditoria  Para a amostra selecionada, confirmar se as contas médico-hospitalares ou odontológicas estão suportadas por documentos ou relatório de informações eletrônicas entre o prestador e a Operadora, em que conste a identificação do beneficiário, a data do atendimento, a descrição dos serviços prestados e a data do aviso (quando foi dado conhecimento à Operadora do atendimento realizado).  Constatações do auditor:  6.8.2 - As contas médico-hospitalares ou odontológicas que já haviam sido pagas estão suportadas por documentos fiscais (RPA, nota fiscal, fatura ou outro documento fiscal válido)?  () Sim  () Não. Descrever e explicar as divergências existentes. Procedimento de auditoria  Para a amostra selecionada, confirmar se as contas médico-hospitalares ou odontológicas que já haviam sido pagas estão suportadas por documentos fiscais (RPA, nota fiscal, fatura ou outro documento fiscal válido).  Constatações do auditor:  6.8.3 - Os eventos/sinistros relativos a beneficiários da Operadora foram	( ) Sim
Procedimento de auditoria Obter os registros auxiliares analíticos de Eventos/Sinistros Conhecidos ou Avisados, para os meses referentes ao trimestre da data-base analisada, segregar os eventos/sinistros entre os eventos avisados há menos de 60 dias, e posteriormente, selecione, aleatoriamente, 10 (dez) contas médicas-hospitalares de prestador pessoa física, 10 (dez) contas médicas-hospitalares de prestador pessoa jurídicas, 10 (dez) contas odontológicas de prestador pessoa jurídicas e efetuar os procedimentos a seguir:  6.8.1 - As contas médico-hospitalares ou odontológicas estão suportadas por documentos ou relatório de informações eletrônicas entre o prestador e a Operadora, em que conste a identificação do beneficiário, a data do atendimento, a descrição dos serviços prestados e a data do aviso (quando foi dado conhecimento à Operadora do atendimento realizado)?  () Não. Descrever e explicar as divergências existentes.  Procedimento de auditoria  Para a amostra selecionada, confirmar se as contas médico-hospitalares ou odontológicas estão suportadas por documentos ou relatório de informações eletrônicas entre o prestador e a Operadora, em que conste a identificação do beneficiário, a data do atendimento, a descrição dos serviços prestados e a data do aviso (quando foi dado conhecimento à Operadora do atendimento realizado).  Constatações do auditor:  6.8.2 - As contas médico-hospitalares ou odontológicas que já haviam sido pagas estão suportadas por documentos fiscais (RPA, nota fiscal, fatura ou outro documento fiscal válido)?  () Sim  () Não. Descrever e explicar as divergências existentes.  Procedimento de auditori:  Para a amostra selecionada, confirmar se as contas médico-hospitalares ou odontológicas que já haviam sido pagas estão suportadas por documentos fiscais (RPA, nota fiscal, fatura ou outro documento fiscal válido).  Constatações do auditor:  6.8.3 - Os eventos/sínistros relativos a beneficiários da Operadora foram contabilizados (reconhecidos como despesa) no mês em que ocorreu o aviso, ou se	( ) Sim
Procedimento de auditoria Obter os registros auxiliares analíticos de Eventos/Sinistros Conhecidos ou Avisados, para os meses referentes ao trimestre da data-base analisada, segregar os eventos/sinistros entre os eventos avisados há menos de 60 dias, e posteriormente, selecione, aleatoriamente, 10 (dez) contas médicas-hospitalares de prestador pessoa física, 10 (dez) contas odontológicas de prestador pessoa física e 10 (dez) contas odontológicas de prestador pessoa jurídicas e efetuar os procedimentos a seguir:  6.8.1 - As contas médico-hospitalares ou odontológicas estão suportadas por documentos ou relatório de informações eletrônicas entre o prestador e a Operadora, em que conste a identificação do beneficiário, a data do atendimento, a descrição dos serviços prestados e a data do aviso (quando foi dado conhecimento à Operadora do atendimento realizado)?  ( ) Sim  ( ) Não. Descrever e explicar as divergências existentes.  Procedimento de auditoria  Para a amostra selecionada, confirmar se as contas médico-hospitalares ou odontológicas estão suportadas por documentos ou relatório de informações eletrônicas entre o prestador e a Operadora, em que conste a identificação do beneficiário, a data do atendimento, a descrição dos serviços prestados e a data do aviso (quando foi dado conhecimento à Operadora do atendimento realizado).  Constatações do auditor:  6.8.2 - As contas médico-hospitalares ou odontológicas que já haviam sido pagas estão suportadas por documentos fiscais (RPA, nota fiscal, fatura ou outro documento fiscal válido)?  ( ) Sim  ( ) Não. Descrever e explicar as divergências existentes.  Procedimento de auditoria  Para a amostra selecionada, confirmar se as contas médico-hospitalares ou odontológicas que já haviam sido pagas estão suportadas por documentos fiscais (RPA, nota fiscal, fatura ou outro documento fiscal válido).  Constatações do auditor:  6.8.3 - Os eventos/sinistros relativos a beneficiários da Operadora foram contabilizados (reconhecidos como despesa) no mês em que ocorreu o aviso, ou	( ) Sim
Procedimento de auditoria Obter os registros auxiliares analíticos de Eventos/Sinistros Conhecidos ou Avisados, para os meses referentes ao trimestre da data-base analisada, segregar os eventos/sinistros entre os eventos avisados há menos de 60 dias, e posteriormente, selecione, aleatoriamente, 10 (dez) contas médicas-hospitalares de prestador pessoa física, 10 (dez) contas odontológicas de prestador pessoa física e 10 (dez) contas odontológicas de prestador pessoa jurídicas e efetuar os procedimentos a seguir:  6.8.1 - As contas médico-hospitalares ou odontológicas estão suportadas por documentos ou relatório de informações eletrônicas entre o prestador e a Operadora, em que conste a identificação do beneficiário, a data do atendimento, a descrição dos serviços prestados e a data do aviso (quando foi dado conhecimento à Operadora do atendimento realizado)?  ( ) Sim ( ) Não. Descrever e explicar as divergências existentes.  Procedimento de auditoria  Para a amostra selecionada, confirmar se as contas médico-hospitalares ou odontológicas estão suportadas por documentos ou relatório de informações eletrônicas entre o prestador e a Operadora, em que conste a identificação do beneficiário, a data do atendimento, a descrição dos serviços prestados e a data do aviso (quando foi dado conhecimento à Operadora do atendimento realizado).  Constatações do auditor:  6.8.2 - As contas médico-hospitalares ou odontológicas que já haviam sido pagas estão suportadas por documentos fiscais (RPA, nota fiscal, fatura ou outro documento fiscal válido)?  ( ) Sim  ( ) Não. Descrever e explicar as divergências existentes.  Procedimento de auditoria  Para a amostra selecionada, confirmar se as contas médico-hospitalares ou odontológicas que já haviam sido pagas estão suportadas por documentos fiscais (RPA, nota fiscal, fatura ou outro documento fiscal válido).  Constatações do auditor:  6.8.3 - Os eventos/sinistros relativos a beneficiários da Operadora foram contabilizados (reconhecidos como despesa) no mês em que ocorreu o aviso, ou	( ) Sim
Procedimento de auditoria Obter os registros auxiliares analíticos de Eventos/Sinistros Conhecidos ou Avisados, para os meses referentes ao trimestre da data-base analisada, segregar os eventos/sinistros entre os eventos avisados há menos de 60 dias, e posteriormente, selecione, aleatoriamente, 10 (dez) contas médicas-hospitalares de prestador pessoa física, 10 (dez) contas médicas-hospitalares de prestador pessoa jurídicas, 10 (dez) contas odontológicas de prestador pessoa jurídicas e efetuar os procedimentos a seguir:  6.8.1 - As contas médico-hospitalares ou odontológicas estão suportadas por documentos ou relatório de informações eletrônicas entre o prestador e a Operadora, em que conste a identificação do beneficiário, a data do atendimento, a descrição dos serviços prestados e a data do aviso (quando foi dado conhecimento à Operadora do atendimento realizado)?  () Não. Descrever e explicar as divergências existentes. Procedimento de auditoria Para a amostra selecionada, confirmar se as contas médico-hospitalares ou odontológicas estão suportadas por documentos ou relatório de informações eletrônicas entre o prestador e a Operadora, em que conste a identificação do beneficiário, a data do atendimento, a descrição dos serviços prestados e a data do aviso (quando foi dado conhecimento à Operadora do atendimento realizado).  Constatações do auditor: 6.8.2 - As contas médico-hospitalares ou odontológicas que já haviam sido pagas estão suportadas por documentos fiscals (RPA, nota fiscal, fatura ou outro documento fiscal válido)?  () Não. Descrever e explicar as divergências existentes. Procedimento de auditoria Para a amostra selecionada, confirmar se as contas médico-hospitalares ou odontológicas que já haviam sido pagas estão suportadas por documentos fiscals (RPA, nota fiscal, fatura ou outro documento fiscal válido).  Constatações do auditor: 6.8.3 - Os eventos/sinistros relativos a beneficiários da Operadora foram contabilizados (reconhecidos como despesa) no mês em que ocorreu o aviso, ou seja, quando a O	( ) Sim
Procedimento de auditoria Obter os registros auxiliares analíticos de Eventos/Sinistros Conhecidos ou Avisados, para os meses referentes ao trimestre da data-base analisada, segregar os eventos/sinistros entre os eventos avisados há menos de 60 dias, e posteriormente, selecione, aleatoriamente, 10 (dez) contas médicas-hospitalares de prestador pessoa física, 10 (dez) contas odontológicas de prestador pessoa física e 10 (dez) contas odontológicas de prestador pessoa jurídicas e efetuar os procedimentos a seguir:  6.8.1 - As contas médico-hospitalares ou odontológicas estão suportadas por documentos ou relatório de informações eletrônicas entre o prestador e a Operadora, em que conste a identificação do beneficiário, a data do atendimento, a descrição dos serviços prestados e a data do aviso (quando foi dado conhecimento à Operadora do atendimento realizado)?  ( ) Sim ( ) Não. Descrever e explicar as divergências existentes.  Procedimento de auditoria  Para a amostra selecionada, confirmar se as contas médico-hospitalares ou odontológicas estão suportadas por documentos ou relatório de informações eletrônicas entre o prestador e a Operadora, em que conste a identificação do beneficiário, a data do atendimento, a descrição dos serviços prestados e a data do aviso (quando foi dado conhecimento à Operadora do atendimento realizado).  Constatações do auditor:  6.8.2 - As contas médico-hospitalares ou odontológicas que já haviam sido pagas estão suportadas por documentos fiscais (RPA, nota fiscal, fatura ou outro documento fiscal válido)?  ( ) Sim  ( ) Não. Descrever e explicar as divergências existentes.  Procedimento de auditoria  Para a amostra selecionada, confirmar se as contas médico-hospitalares ou odontológicas que já haviam sido pagas estão suportadas por documentos fiscais (RPA, nota fiscal, fatura ou outro documento fiscal válido).  Constatações do auditor:  6.8.3 - Os eventos/sinistros relativos a beneficiários da Operadora foram contabilizados (reconhecidos como despesa) no mês em que ocorreu o aviso, ou	( ) Sim
Procedimento de auditoria Obter os registros auxiliares analíticos de Eventos/Sinistros Conhecidos ou Avisados, para os meses referentes ao trimestre da data-base analisada, segregar os eventos/sinistros entre os eventos avisados há menos de 60 dias, e posteriormente, selecione, aleatoriamente, 10 (dez) contas médicas-hospitalares de prestador pessoa física, 10 (dez) contas médicas-hospitalares de prestador pessoa jurídicas, 10 (dez) contas odontológicas de prestador pessoa jurídicas e efetuar os procedimentos a seguir:  6.8.1 - As contas médico-hospitalares ou odontológicas estão suportadas por documentos ou relatório de informações eletrônicas entre o prestador e a Operadora, em que conste a identificação do beneficiário, a data do atendimento, a descrição dos serviços prestados e a data do aviso (quando foi dado conhecimento à Operadora do atendimento realizado)?  () Sim  () Não. Descrever e explicar as divergências existentes. Procedimento de auditoria  Para a amostra selecionada, confirmar se as contas médico-hospitalares ou odontológicas estão suportadas por documentos ou relatório de informações eletrônicas entre o prestador e a Operadora, em que conste a identificação do beneficiário, a data do atendimento, a descrição dos serviços prestados e a data do aviso (quando foi dado conhecimento à Operadora do atendimento realizado).  Constatações do auditor:  6.8.2 - As contas médico-hospitalares ou odontológicas que já haviam sido pagas estão suportadas por documentos fiscais (RPA, nota fiscal, fatura ou outro documento fiscal válido)?  () Sim  () Não. Descrever e explicar as divergências existentes. Procedimento de auditoria  Para a amostra selecionada, confirmar se as contas médico-hospitalares ou odontológicas que já haviam sido pagas estão suportadas por documentos fiscais (RPA, nota fiscal, fatura ou outro documento fiscal válido).  Constatações do auditor:  6.8.3 - Os eventos/sinistros relativos a beneficiários da Operadora foram contabilizados (reconhecidos como despesa) no mês em que ocorreu o aviso,	( ) Sim
Procedimento de auditoria Obter os registros auxiliares analíticos de Eventos/Sinistros Conhecidos ou Avisados, para os meses referentes ao trimestre da data-base analisada, segregar os eventos/sinistros entre os eventos avisados há menos de 60 dias, e posteriormente, selecione, aleatoriamente, 10 (dez) contas médicas-hospitalares de prestador pessoa jurídicas, 10 (dez) contas médicas-hospitalares de prestador pessoa jurídicas, 10 (dez) contas odontológicas de prestador pessoa física e 10 (dez) contas odontológicas de prestador pessoa jurídicas e efetuar os procedimentos a seguir:  6.8.1 - As contas médico-hospitalares ou odontológicas estão suportadas por documentos ou relatório de informações eletrônicas entre o prestador e a Operadora, em que conste a identificação do beneficiário, a data do atendimento, a descrição dos serviços prestados e a data do aviso (quando foi dado conhecimento à Operadora do atendimento realizado)?  () Sim  () Não. Descrever e explicar as divergências existentes. Procedimento de auditoria Para a amostra selecionada, confirmar se as contas médico-hospitalares ou odontológicas estão suportadas por documentos ou relatório de informações eletrônicas entre o prestador e a Operadora, em que conste a identificação do beneficiário, a data do atendimento, a descrição dos serviços prestados e a data do aviso (quando foi dado conhecimento à Operadora do atendimento realizado).  Constatações do auditor:  6.8.2 - As contas médico-hospitalares ou odontológicas que já haviam sido pagas estão suportadas por documentos fiscais (RPA, nota fiscal, fatura ou outro documento fiscal válido)?  () Sim  () Não. Descrever e explicar as divergências existentes. Procedimento de auditoria Para a amostra selecionada, confirmar se as contas médico-hospitalares ou odontológicas que já haviam sido pagas estão suportadas por documentos fiscais (RPA, nota fiscal, fatura ou outro documento fiscal válido).  Constatações do auditor:  6.8.3 - Os eventos/sinistros relativos a beneficiários da Operadora foram contabilizado	( ) Não. Descrever e explicar as divergências existentes. Procedimento de auditoria Para amostra selecionada, inspecionar os registros auxiliares de "Eventos/Sinistros a Liquidar" e "Eventos/Sinistros Pagos", respectivamente, com o objetivo de constatar se os sinistros/eventos foram escriturados nos registros auxiliares considerando a categorização dos atendimentos a beneficiários da operadora ou a beneficiários de outras operadoras caracterizados como corresponsabilidade assumida, em conformidade com o Plano de Contas Padrão da ANS (observando as orientações contidas no Capítulo IV - Manual Contábil), tendo por base a data do aviso.  Constatações do auditor: 6.9.3 - Os valores pagos identificados como atendimentos a não beneficiários da operadora e não caracterizados como corresponsabilidade assumida estão adequadamente escriturados (contabilidade e registros auxiliares), em conformidade com o Plano de Contas Padrão da ANS?  ( ) Sim  ( ) Não. Descrever e explicar as divergências existentes. Procedimento de auditoria Obter os registros auxiliares ou composições analíticas dos eventos/sinistros de atendimentos a não beneficiários da operadora, e não caracterizados como corresponsabilidade assumida, para os meses do trimestre em análise e confirmar se estão escriturados (contabilidade e registros auxiliares), em conformidade com o Plano de Contas Padrão da ANS.  Constatações do auditor: 6.9.4 - A escrituração contábil, no Livro Razão, está de acordo com o Plano de Contas Padrão da ANS, quanto a:  Codificação das contas ( ) Sim.  ( ) Não. Descrever e explicar as divergências existentes.  Descrição das contas ( ) Sim.  ( ) Não. Descrever e explicar as divergências existentes.  Procedimento de auditoria Confrontar a codificação e descrição das contas, subcontas e desdobramentos dos subgrupos 1241, 2141, 3321, 4421 e 4422 constantes no balancete na data-base em análise, com o Capítulo IV - Manual Contábil do Plano de Contas Padrão da ANS.  Constatações do auditor: 7 - Garantia de Eventos/Sinistros por Depósitos Judic
Procedimento de auditoria Obter os registros auxiliares analíticos de Eventos/Sinistros Conhecidos ou Avisados, para os meses referentes ao trímestre da data-base analisada, segregar os eventos/sinistros entre os eventos avisados há menos de 60 dias, e posteriormente, selecione, aleatoriamente, 10 (dez) contas médicas-hospitalares de prestador pessoa grísica, 10 (dez) contas médicas-hospitalares de prestador pessoa jurídicas, 10 (dez) contas odontológicas de prestador pessoa jurídicas e efetuar os procedimentos a seguir:  6.8.1 - As contas médico-hospitalares ou odontológicas estão suportadas por documentos ou relatório de informações eletrônicas entre o prestador e a Operadora, em que conste a identificação do beneficiário, a data do atendimento, a descrição dos serviços prestados e a data do aviso (quando foi dado conhecimento à Operadora do atendimento realizado)?  () Sim  () Não. Descrever e explicar as divergências existentes. Procedimento de auditoria Para a amostra selecionada, confirmar se as contas médico-hospitalares ou odontológicas estão suportadas por documentos ou relatório de informações eletrônicas entre o prestador e a Operadora, em que conste a identificação do beneficiário, a data do atendimento, a descrição dos serviços prestados e a data do aviso (quando foi dado conhecimento à Operadora do atendimento realizado).  Constatações do auditor:  6.8.2 - As contas médico-hospitalares ou odontológicas que já haviam sido pagas estão suportadas por documentos fiscais (RPA, nota fiscal, fatura ou outro documento fiscal válido)?  () Sim  () Não. Descrever e explicar as divergências existentes. Procedimento de auditoria Para a amostra selecionada, confirmar se as contas médico-hospitalares ou odontológicas que já haviam sido pagas estão suportadas por documentos fiscais (RPA, nota fiscal, fatura ou outro documento fiscal válido).  Constatações do auditor:  6.8.3 - Os eventos/śinistros relativos a beneficiários da Operadora foram contabilizados (reconhecidos como despesa) no mês em que ocorreu o aviso,	( ) Sim

Procedimento de auditoria

Para a amostra selecionada, confirmar se a despesa foi reconhecida pelo

valor total da conta médica ou odontológica, sendo eventuais glosas e coparticipações

(6) Apurando-se diferença, solicitar a Administração da Operadora as explicações para a desconformidade.

Procedimento de auditoria

Constatações do auditor:

7.1.1 - Preencha o quadro abaixo com os saldos contábeis constantes no balancete do mês base:

Contas	PESL (1)	Depósito Judicial (2)	Diferença (3)
PESL-SUS com Depósito Judicial		, , ,	
PPESL-Outros com Depósito Judicial)			

(1) PESL-SUS contas 231111022, 231112022, 231121022 e 231122022

PESL-Outros Prestadores contas 231111036, 231112036, 231121036 e 2311122036

(2) Depósito Judicial de Eventos SUS - conta 131719015

Depósito Judicial de Eventos Outros Prestadores - conta 131719011

(3) PESL - Depósito Judicial. Apuando-se diferença, solicitar a Administração da Operadora as explicações para a desconformidade.

Procedimento de auditoria

Obter, para a data-base em análise, o controle gerencial (registro auxiliar analítico) de eventos/sinistros contabilizados e ainda não pagos registrados na provisão de eventos/sinistros a liquidar garantidos por depósito judicial, e confrontar com os valores apresentados no quadro do item 7.1.1.

Constatações do auditor:

7.1.2 - Os depósitos judiciais estão suportados por documento (comprovante de depósito ou extrato) que identifique a ação judicial, confirmando tratar-se de eventos-SUS ou eventos outros prestadores, conforme cada caso?

) Sim ) Não. Descrever e explicar as divergências existentes.

Procedimento de auditoria

Com base no controle gerencial (registro auxiliar analítico), mencionado na questão anterior, selecionar, aleatoriamente, uma amostra de 5 (cinco) depósitos judiciais, e constatar se estão suportados por documento que evidencie a existência de uma ação judicial.

Constatações do auditor:

8 - Despesas de Prestação de Serviços de Assistência à Saúde Não Relacionados a Planos de Saúde da Operadora

8.1 - A Operadora dispõe de controles gerenciais com registros auxiliares analíticos de despesas de prestação de serviços médico-hospitalares ou odontológicos não relacionados a planos de saúde da operadora?

) Não. Descrever a situação dos controles gerenciais, indicando as deficiências, e as explicações para a desconformidade.

Procedimento de auditoria

Obter os registros auxiliares analíticos de despesas de prestação de serviços médico-hospitalares ou odontológicos não relacionados a plano de saúde, para os meses do trimestre da data-base em análise, e verificar se os mesmos possuem os campos mínimos requeridos pelo Item 7.1.1 do Capítulo I - Normas Gerais do Plano de Contas Padrão da ANS.

Constatações do auditor:

8.2 - Com base nos registros auxiliares analíticos de despesas de prestação de serviços médico-hospitalares ou odontológicos não relacionados a planos de saúde da operadora, informe os valores apurados para a data base e compare com os saldos contábeis constantes no balancete do mês base:

Contas	Saldo Contábil (1)	Registros Auxiliares (2)	Diferença (3)
Débitos a Prestadores de Serviços de Assistência à Saúde			

Orientações:

Soma dos totais a pagar constantes nos registros auxiliares analíticos.

(3) Apuando-se diferença, solicitar a Administração da Operadora as explicações para a desconformidade.

Obter os registros auxiliares analíticos de despesas de prestação de serviços médico-hospitalares ou odontológicos não relacionados a plano de saúde, citados no procedimento 8.1, e comparar com os saldos contábeis da rubrica indicada no item (1) - Orientações e comparar com o quadro-resposta a esta questão. Constatações do auditor:

8.3 - Com base nos controles gerenciais da Operadora, para a data-base analisada, selecione, aleatoriamente, 10 (dez) contas médico-hospitalares ou odontológicas e efetue os procedimentos a seguir:

Procedimento de auditoria

Com base nos registros auxiliares analíticos de despesas de prestação de serviços médico-hospitalares ou odontológicos não relacionados a plano de saúde, citados no procedimento 8.1, selecionar, aleatoriamente, 10 (dez) contas médico-hospitalares ou odontológicas.

8.3.1 - As contas médico-hospitalares ou odontológicas estão suportadas por documentos ou relatório de informações eletrônicas entre o prestador e a Operadora, em que conste a identificação do beneficiário, a data do atendimento, a descrição dos serviços prestados e a data do aviso (quando foi dado conhecimento à Operadora do atendimento realizado)?

) Não. Descrever e explicar as divergências existentes.

Procedimento de auditoria

Para a amostra selecionada, confirmar se as contas médico-hospitalares ou odontológicas estão suportadas por documentos ou relatório de informações eletrônicas entre o prestador e a Operadora, em que conste a identificação do beneficiário e a data do aviso (quando foi dado conhecimento à Operadora do atendimento realizado). Constatações do auditor:

8.3.2 - As contas médico-hospitalares ou odontológicas que já haviam sido pagas estão suportadas por documentos fiscais (RPA, nota fiscal, fatura ou outro documento

fiscal válido)?

( ) Sim ( ) Não. Descrever e explicar as divergências existentes.

Procedimento de auditoria

Para a amostra selecionada, confirmar se as contas médico-hospitalares ou odontológicas que já haviam sido pagas estão suportadas por documentos fiscais (RPA, nota fiscal, fatura ou outro documento fiscal válido).

Constatações do auditor:

8.3.3 - As contas médico-hospitalares ou odontológicas foram contabilizadas (reconhecidas como despesa) no mês em que ocorreu o aviso, ou seja, quando a Operadora tomou conhecimento do gasto assistencial?

( ) Sim ( ) Não. Descrever e explicar as divergências existentes.

Procedimento de auditoria

Confrontar, para a amostra selecionada, a data de aviso apresentada na documentação inspecionada com a data de aviso apresentada nos registros auxiliares de despesas de prestação de serviços médico-hospitalares ou odontológicos não relacionados a plano de saúde, para os meses referente ao trimestre da data-base analisada. Constatações do auditor:

8.3.4 - As contas médico-hospitalares ou odontológicas estão escrituradas na contabilmente de acordo com o Plano de Contas Padrão da ANS?

( ) Sim

) Não. Descrever e explicar as divergências existentes.

Procedimento de auditoria

Confrontar a codificação e a descrição das contas, das subcontas e dos desdobramentos dos subgrupos "214- Débitos com operações de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora" e "442-Outras despesas operacionais de assistência à saúde não relacionadas com plano de saúde da operadora", constantes no balancete da data-base em análise, com o manual de contabilidade.

Constatações do auditor:

9 - Provisões Técnicas (exceto PPCNG e PESL)

- Verificar a existência, para a data base analisada, das provisões técnicas constituída e informar as metodologias utilizadas:

		•	
Provisão Técnica	Regra Básica (1)	Metodologia Própria	Metodologia Própria <u>NÃO</u>
		Autorizada	Autorizada
PEONA - Outros Prestadores	( )	( )	( )
PEONA - SUS			( )
PIC	( )	( )	( )
Remissão		( )	( )
Outras (2)		( )	( )

Orientações:

(1) Regra básica = regra facultativa, definida na RN nº 393/2015, quando aplicável para a Operadora

(2) Especificar, inserindo novas linhas no quadro, de acordo com a quantidade de outras provisões técnicas

Procedimento de auditoria

Indagar à Administração da Operadora com o intuito de constatar a existência (inexistência), na data base analisada, de provisões técnicas constituídas e a metodologia de utilizada para cada provisão.

Adicionalmente, obter o balancete contábil, na data-base analisada, e constatar o registro contábil dessas provisões.

Constatações do auditor: 9.2 - Em relação as provisões técnicas constituídas por metodologias próprias, os valores contabilizados estão de acordo com os cálculos elaborados pelo atuário responsável, devidamente informados em TRA?

( ) Não. Descrever e explicar as divergências existentes.

Procedimentos de auditoria

Obter memória de cálculo das provisões técnicas constituídas por metodologias próprias, preparada pelo atuário responsável da Operadora, e confrontar com o saldo contábil na data base analisada.

Verificar se as provisões citadas no quadro da questão 9.1 constam do TRA, para a data-base em análise.

Constatações do auditor:

9.3 - Existe memória de cálculo, disponível, que suporte a estimativa e o valor contabilizado das provisões técnicas?

( ) Sim

responsável da Operadora, e confrontar com o saldo contábil na data base	( ) Sim
analisada.	( ) Não. Descrever e explicar as divergências existentes.
Constatações do auditor:  9.4 - A segregação das provisões técnicas contabilizadas entre Circulante e	Procedimento de auditoria
Não Circulante está correta?	
( ) Sim	Obter o balancete contábil para a data-base analisada com a Administração
( ) Não. Descrever e explicar as divergências existentes.	da Operadora e identificar se os tributos obrigatórios, citados na questão 11.1, foram
Procedimento de auditoria	contabilizados nas contas previstas em conformidade ao plano de contas aprovado pela
Obter memória de cálculo das provisões técnicas e confirmar se a	ANS. Identificar se há diferenças.
segregação circulante e não circulante da referida memória de cálculo confere (não	Constatações do auditor:
confere) com os saldos registrados no balancete contábil na data base analisada.	11.4 - Os débitos tributários parcelados estão corretamente segregados
Constatações do auditor:	entre Circulante e Não Circulante?
9.5 - As provisões técnicas estão escrituradas na contabilmente de acordo com o Plano de Contas Padrão da ANS?	( ) Sim
( ) Sim	( ) Não. Descrever e explicar as divergências existentes.
( ) Não. Descrever e explicar as divergências existentes.	Procedimento de auditoria
Procedimentos de auditoria	Obter a composição analítica dos débitos tributários parcelados por data de
Obter o balancete contábil, na data-base analisada, e confirmar que a	vencimento e verificar se a classificação contábil entre circulante e não circulante está
escrituração contábil, no livro razão, está de acordo (desacordo) com o plano de contas	de acordo com o indicado na composição analítica.
padrão da ANS.	Constatações do auditor:
Confrontar a codificação e a descrição das contas relativas às provisões	
técnicas citadas no quadro da questão 9.1, constantes no balancete contábil DIOPS da	12 - Idade dos Saldos
data-base em análise, com o Plano de Contas Padrão da ANS.  Constatações do auditor:	12.1 - O demonstrativo de Distribuição dos Saldos de Contas a Receber
10 - Provisões	(idade dos saldos), informado no DIOPS do período em análise, está corretamente
10.1 - As provisões para contingências judiciais estão dimensionadas com	distribuído conforme os saldos registrados no balancete contábil e nos registros
base no relatório atualizado do departamento ou assessoria jurídica da Operadora e	auxiliares:
em conformidade com o item 10.23 do Capítulo I do Plano de Contas Padrão da	( ) Sim
ANS?	( ) Não. Descrever e explicar as divergências existentes.
( ) Sim	Procedimento de auditoria
( ) Não. Descrever e explicar as divergências existentes.	Obter o demonstrativo "Distribuição dos Saldos de Contas a Receber (idade
Procedimentos de auditoria	dos saldos)" do DIOPS da data-base em análise, e confrontar com o saldo das rubricas
Obter o relatório de contingências atualizado, que contenha os campos de probabilidade de perda, e classificação das contingências (contingência ou obrigação	contábeis "1231 - Contraprestação pecuniária/Prêmio a receber"; "1233 - Participação
legal), com o Departamento Jurídico ou assessoria jurídica da Operadora para a data-	dos beneficiários em eventos/sinistros indenizados", "1234 - Operadoras de planos de
base em análise. Verificar se o total das contingências judiciais classificadas com	assistência à saúde", "1239 - Outros créditos de operações com planos de assistência
probabilidade de perda provável referenciam para o saldo contábil.	à saúde" e "1241 - Créditos de operações de assistência à saúde não relacionados a
Adicionalmente, para as contingências classificadas pelo Departamento	
Jurídico ou assessoria jurídica da Operadora como obrigações legais, verificar se estão	planos de saúde da operadora".
contabilizadas, independente da classificação de probabilidade de perda.	Constatações do auditor:
Constatações do auditor:	12.2 - O demonstrativo de Distribuição dos Saldos de Contas a Pagar (idade
10.2 - A Operadora possui valores registrados como Provisão para Ações	dos saldos), informado no DIOPS do período em exame, está corretamente distribuído
Tributárias, que não represente a totalidade da obrigação exigida pelo órgão de	conforme os saldos registrados no balancete contábil e nos registros auxiliares:
arrecadação do tributo?	( ) Sim
( ) Sim. Descrever os valores cobrados e provisionados e apresentar as	( ) Não. Descrever e explicar as divergências existentes.
explicações para a desconformidade.	Procedimento de auditoria
( ) Não	Obter o demonstrativo "Distribuição dos Saldos de Contas a pagar (idade
Procedimentos de auditoria	dos saldos)" do DIOPS da data-base em análise, e confrontar com o saldo das rubricas
Com base no relatório de contingências tributárias obtido com o	contábeis "21111102/21111202/21112102/21112202 - Provisão de Eventos/Sinistros a
Departamento Jurídico ou assessoria jurídica da Operadora para a data-base em análise	Liquidar para o SUS", "21111103/21111203/21112103/21112203 - Provisão de
e realizar o confronto do valor atualizado das ações em curso com o valor da provisão	Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais", "2131 -
de contabilizada, e identificar se há diferenças.	
Constatações do auditor:	Contraprestações/Prêmios a Restituir", "2132 - Receita Antecipada de
11 - Obrigações Legais - Tributos	Contraprestações/Prêmios", "2134 - Comercialização sobre operações de Assistência à
11.1 - A Operadora contabilizou, para a data-base analisada, os tributos	Saúde", "2135 - Operadoras de Planos de Saúde", "2138 - Outros débitos de operações
obrigatórios:	com planos de Assistência à Saúde", "214 - Débitos de Assistência à Saúde N/Rel. Pl.
Imposto de Renda Pessoa Jurídica - IRPJ ( ) Sim ( ) Não ( ) Não se	Saúde", "216 - Tributos e encargos sociais a recolher", "2185 - Depósito de
aplica	beneficiários e de terceiros", "2186 - Débitos com Aquisição de Carteira" e "2188 -
Contribuição Sobre Lucro Líquido - CSLL ( ) Sim ( ) Não ( ) Não se	Outros débitos a pagar".
aplica PIS ( ) Sim ( ) Não ( ) Não se aplica	Obter o registro auxiliar ou composição analítica das rubricas indicadas no
COFINS ( ) Sim ( ) Não ( ) Não se aplica	procedimento anterior, para a data-base do trimestre em análise, e recalcular os
ISS ( ) Sim ( ) Não ( ) Não se aplica	valores por faixas de idade das parcelas vincendas e vencidas e comparar com os
Para os casos de resposta negativa, apresentar as explicações para a	valores informados no quadro "Distribuição dos Saldos de Contas a pagar (idade dos
desconformidade.	saldos)".
Procedimento de auditoria	Constatações do auditor:
Obter o balancete contábil para a data-base analisada com a Administração	
da Operadora e identificar se os tributos obrigatórios listados na questão foram	13 - Modelo Padrão de Capital - Capital Referente ao Risco de Subscrição
registrados nas respectivas rubricas contábeis de cada tributo. Caso não estejam	(parcela de risco de remissão)
contabilizados, solicitar para Administração da Operadora as explicações.	Os procedimentos descritos nessa seção são aplicáveis a partir da adoção
Constatações do auditor:	das regras de capital baseado em risco pela operadora, seja pela adoção antecipada
11.2 - Os tributos questionados judicialmente estão registrados na	conforme Art. 14 da RN 526 de 2022, ou pela adoção compulsória a partir dos prazos
contabilidade pelo valor total da obrigação, independentemente da avaliação da	fixados nos Art. 11 e 13 da referida RN.
assessoria jurídica da Operadora em relação a probabilidade de êxito na causa?	Considerando a existência de cláusulas contratuais de remissão das
( ) Sim	contraprestações/prêmios referentes à cobertura de assistência à saúde que preveem
( ) Não. Descrever e explicar as divergências existentes.	a manutenção de cobertura de assistência à saúde, com dispensa de pagamento da
Procedimento de auditoria  Com base no relatório de contingências tributórias atualizado, obtido com o	contraprestação/prêmio, no caso de ocorrência de um fato futuro e incerto previsto
Com base no relatório de contingências tributárias atualizado, obtido com o Departamento Jurídico ou assessoria jurídica da Operadora para a data-base em	contratualmente, avaliar a existência de contratos com cláusula contratuais de remissão
análise, realizar o confronto do valor atualizado das ações em curso com o valor da	na base de cadastro de contratos da operadora e efetue os procedimentos a seguir,
provisão contabilizada e identificar se há diferenças.	considerando o DIOPS do período em análise:
• • • • • • • • • • • • • • • • • • •	·

Constatações do auditor:

acordo com o Plano de Contas Padrão da ANS?

11.3 - As obrigações tributárias estão escrituradas na contabilmente de

( ) Não. Descrever e explicar as divergências existentes.

Obter memória de cálculo das provisões técnicas preparada pelo atuário

Procedimento de auditoria

13.1 - Com base em (i) relatório extraído do sistema oficial de cadastro de contratos da companhia, que liste os contratos indicando a previsão de cláusula de remissão e a existência de beneficiários ainda não remidos, segregando o tipo da remissão por temporária ou vitalícia e (ii) registros auxiliares analíticos de Contraprestações/Prêmios Emitidos, considerando a data base em análise, preencher o quadro abaixo com o saldo total de contraprestações dos últimos doze meses dos beneficiários da remissão, não remidos, em contratos com remissão temporária ou vitalícia, que serão informados no DIOPS:

Tipo de contrato com remissão	Soma das contraprestações dos últimos doze meses
Contrato com beneficiários de remissão, não remidos, em contratos com remissão temporária	
temporana	
Contrato com beneficiários de remissão, não remidos, em contratos com remissão vitalícia	

Procedimento de auditoria

Obter o relatório analítico de cadastro de contratos com o tipo de remissão por temporária ou vitalícia;

Obter os registros auxiliares analíticos de Contraprestações/Prêmios Emitidos dos últimos 12 meses, considerando a data base em análise, e com base num campo em comum em relação ao relatório analítica de cadastro de contratos citados no procedimento anterior, calcular a somatória das contraprestações dos últimos 12 meses considerando a segregação de "remissão temporária" e "remissão vitalícia" para confronto com o quadro resposta.

Constatações do auditor:

13.1.1 - Caso a operadora não possua contratos com cláusula de remissão identificados no relatório indicado no item 13.1, os saldos informados no quadro são nulos?

( ) Não. Descrever e explicar as divergências existentes.

Constatações do auditor:

13.1.2 - Caso a operadora possua contratos com cláusula de remissão identificados no relatório indicado no item 13.1, os saldos de contraprestações dos últimos doze meses dos beneficiários remidos estão corretamente informados e distribuídos entre os diferentes subtotais de contratos com remissão temporária e remissão vitalícia:

( ) Não. Descrever e explicar as divergências existentes.

13.2 - Visando validar a integridade das informações do relatório extraído do sistema oficial de cadastro de contratos da companhia indicado no item 13.1, efetue os procedimentos a seguir, considerando a data base do período em análise:

13.2.1 - Com base no relatório indicado no item 13.1, para a data-base analisada, selecione, aleatoriamente, 10 (dez) contratos indicados sem indicação de cláusula de remissão e obtenha cópia dos documentos. Todos os contratos selecionados não possuem cláusula de remissão?

( ) Não. Descrever e explicar as divergências existentes.

Procedimento de auditoria

Com base no relatório indicado no item 13.1, para a data-base analisada, selecione, aleatoriamente, 10 (dez) contratos indicados sem indicação de cláusula de remissão e obtenha cópia do contrato para verificar se há clausula de remissão constante no contrato para confronto com a resposta dada à Questão.

Constatações do auditor:

13.2.2 - Com base no relatório indicado no item 13.1, para a data-base analisada, selecione, aleatoriamente, 10 (dez) contratos indicados com indicação de cláusula de remissão, obtenha cópia dos documentos, e efetue os procedimentos a seguir:

13.2.2.1 - Todos os contratos selecionados possuem cláusula de remissão?

( ) Não. Descrever e explicar as divergências existentes.

Procedimento de auditoria

Com base no relatório indicado no item 13.1, para a data-base analisada, selecione, aleatoriamente, 10 (dez) contratos indicados com cláusula de remissão e obtenha cópia do contrato para verificar a existência da cláusula de remissão constante no contrato para confronto com a resposta dada à Questão.

Constatações do auditor:

13.2.2.2 - O tipo de remissão (temporária ou vitalícia) de todos os contratos selecionados coincide com o que consta no relatório?

( ) Não. Descrever e explicar as divergências existentes.

Procedimento de auditoria

Para a amostra selecionada no procedimento anterior, confronte se o tipo de remissão indicado no contrato coincide com o tipo de remissão indicado no arquivo analítico.

14 - Modelo Padrão de Capital - Capital Referente ao Risco de Crédito

Os procedimentos descritos nessa seção são aplicáveis a partir da adoção das regras de capital baseado em risco pela operadora, seja pela adoção antecipada conforme Art. 14 da RN 526 de 2022, ou pela adoção compulsória a partir dos prazos fixados nos Art. 11 e 13 da referida RN.

Considerando os valores informados no Quadro de Créditos e Débitos com Operadoras para Apuração do Capital Referente ao Risco de Crédito referente à Parcela 1.1, procedimentos a seguir, considerando o DIOPS do período em análise. 14.1 - Obter o quadro Créditos e Débitos com Operadoras para Apuração do Capital Referente ao Risco de Crédito referente à Parcela 1.1 preenchido e selecionar,

aleatoriamente, 10 operadoras entre todas as informadas no quadro. Caso seja um número menor do que 10 operadoras, selecionar todas as listadas. Para as 10 operadoras, efetue os procedimentos a seguir:

14.1.1 - Preencher o quadro abaixo com a distribuição dos créditos para a amostra selecionada conforme serão informados no DIOPS:

Créditos e Débitos	Operadora 1	 Operadora 10
Código de registro da Operadora Credora/Devedora na ANS (1)	·	 •
Créditos de operações de assistência à saúde com outras operadoras (incluindo Contraprestação Corresponsabilidade Assumida, Cosseguro Aceito e Outros Créditos Operacionais) (2)		
Intercâmbio a Receber - Atendimento Eventual (3)		
Outros Créditos de Operações de Assistência Médico-Hospitalar e Odontológica - Créditos em Programas ou Fundos para Custeio de Despesas de Assistência Médico-Hospitalar e Odontológica (4)		
(-) Provisão para Perdas Sobre Créditos - Outros Créditos de Operações de Assistência Médico-Hospitalar e Odontológica - Créditos em Programas ou Fundos para Custeio de Despesas de Assistência Médico-Hospitalar e Odontológica (5)		
Outros Créditos Operacionais de Prestação de Serviço Médico-Hospitalar e Odontológica - Créditos com Administração de Programas ou Fundos de Custeio de Despesas Médico-Hospitalar e Odontológica (6)		
(-) Provisão para Perdas Sobre Créditos - Outros Créditos Operacionais de Prestação de Serviço Médico-Hospitalar e Odontológica - Créditos com Administração de Programas ou Fundos de Custeio de Despesas Médico-Hospitalar e Odontológica (7)		
Débitos de operações de assistência à saúde (incluindo Intercâmbio a Pagar de Corresponsabilidade Cedida e Cosseguro Cedido / Aceito) (8)		
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais relativas a eventos com Intercâmbio		
Outros Débitos não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora - Débitos com Administração de Programas ou Fundos de Custeio de Despesas de Assistência à Saúde (9)		

Orientações - Contas Contábeis relacionadas:

(1) 1234

(2) 1241X902

(3) 1239XX082

(4) 1239XX089

(5) 1241X9082

(6) 1241X9089

(7) 2135 (8) 2111XX033 e 2311XX033

(9) 214889082 Onde X representa todos os dígitos previstos no plano de contas padrão.

Procedimento de auditoria

Obter os registros auxiliares ou o razão da conta, quando aplicável, utilizados como base para preenchimento do quadro "Créditos e Débitos com Operadoras para Apuração do Capital Referente ao Risco de Crédito referente à Parcela 1.1", para a data base em análise, para confronto com os registros contábeis e verificar se existem divergências.

Constatações do auditor:

14.1.2 - Considerando os sistemas de registros auxiliares, quando aplicável, ou o razão da conta, os valores informados no quadro estão corretamente distribuídos conforme os saldos individuais com as diferentes operadoras credoras ou devedoras de acordo com as respectivas contás contábeis de ativos e passivos:

( ) Não. Descrever e explicar as divergências existentes. Procedimento de auditoria

Confrontar as informações das operadoras incluídas no quadro com as informações dos registros auxiliares e/ou razão contábil e verificar se existem divergências.

## Anexo II

PROCEDIMENTOS PREVIAMENTE ACORDADOS - PPA SOBRE O DIOPS/ANS

(exclusivo para Administradoras de Benefícios)

Data Base do DIOPS: \_ trimestre de

As questões abaixo devem ser respondidas pela Administração da Administradora de Benefícios em conexão com a preparação da DIOPS. Nas respostas deve-se incluir as justificativas da administração para as divergências apontadas.

O auditor independente deverá aplicar os procedimentos previamente acordados descritos nas questões abaixo, em conformidade com pronunciamento NBC TSC 4400, aprovado pela Resolução 1.277/10 do Conselho Federal de Contabilidade (CFC). Os procedimentos descritos nas respectivas questões, correspondem aos procedimentos mínimos que devem ser efetuados pelo auditor independente que, como resultado, deverá emitir relatório com a descrição dos procedimentos efetuados e as constatações identificadas para cada procedimento realizado

1 - DIOPS/Financeiro e Balancete

1.1 - Com base no balancete contábil devidamente assinado pelo responsável pelo contador e pelo Administrador responsável pela Administradora de Benefícios, elaborado para a data base sobre análise, preencher o quadro abaixo com o saldo final das classes e grupos de contas identificados, que serão informados no DIOPS:

Conta	Saldo (R\$)
1 - ATIVO	
12 - Ativo Circulante	
13 - Ativo Não Circulante	
2 - PASSIVO	
21 - Passivo Circulante	
23 - Passivo Não Circulante	
25 - Patrimônio Líquido / Patrimônio Social	
3 - RECEITAS	
31 - Receitas com Operações de Assistência à Saúde	
32 - (-) Tributos Diretos de Operações de Assistência à Saúde	
33 - Outras Receitas Operacionais	
34 - (-) Tributos Diretos de Outras Atividades	
35 - Receitas Financeiras	
36 - Receitas Patrimoniais	
4 - DESPESAS	
41 - Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	
43 - Despesas de Comercialização	
44 - Outras Despesas Operacionais	
45 - Despesas Financeiras	
46 - Despesas Administrativas	
47 - Despesas Patrimoniais	
61 - Impostos e Participações Sobre o Lucro	
69 - Apuração do Resultado	

Procedimentos de auditoria

Obter o balancete contábil, da data-base em análise, e confrontar com o quadro-resposta a essa questão.

Para a rubrica "69 - Apuração do Resultado do Período", calcular o valor correspondente considerando o valor informado no campo "3-Receita" deduzido dos valores indicados nos campos "4-Despesa" e "61 - Impostos e Participações sobre o Lucro" e confrontar com o quadro-resposta. Constatações do auditor:

2 - Contraprestações Pecuniárias / Prêmios

2.1 - A Administradora de Benefícios dispõe de controles gerenciais com registros auxiliares analíticos de Contraprestações/Prêmios Emitidos, Recebidos e Cancelados, com a segregação e as informações exigidas no item 7.1 do Capítulo I - Normas Gerais do Plano de Contas Padrão da ANS?

Sim

) Não. Descrever a situação dos controles gerenciais relativos a contraprestações/prêmios, indicando as deficiências em relação às informações exigidas, e as explicações para a desconformidade.

Procedimento de auditoria

Obter os registros auxiliares analíticos de Contraprestações/Prêmios Emitidos, Recebidos e Cancelados para os meses do trimestre da data-base em análise e verificar se: (i) os mesmos possuem os campos mínimos requeridos constantes do Item 7.1a do Capítulo 1 - Normas Gerais do Plano de Contas Padrão da ANS; (ii) Verificar se os mesmos possuem a segregação por tipo de contratação (Individual/Familiar, Coletivo por Adesão, Coletivo Empresarial e Corresponsabilidade Assumida), como requerido no referido dispositivo normativo.

2.2 - Com base nos registros auxiliares analíticos de Contraprestações/Prêmios Emitidos, Recebidos e Cancelados, informe os valores apurados para a data base, de acordo com a segregação abaixo indicada: Contratos Estipulados

Período de Cobertura	Valor Emitido	Valor Recebido	Valor Vencido	Valor a Vencer
A Iniciar (1)				
Iniciado no Mês Base (2)				
Iniciado em Meses Anteriores (3)				
Total Contrap. a Receber (2+3)				
Total (1+2+3)				

# Contratos Não Estipulados

Contratos Não Estipulado	<i>)</i> 3				
Período de Cobertura	Valor Emitido	Valor Recebido	Valor Vencido	Valor a Vencer	
A Iniciar (1)					
Iniciado no Mês Base (2)					
Iniciado em Meses Anteriores					
(3)					
Total Contrap. a Receber (2+3)					
Total (1+2+3)					

Orientações:

(1) Informar como A Iniciar o montante de contraprestações emitidas (ainda que não contabilizadas) cujos períodos de cobertura correspondentes irão se iniciar após o mês base (último mês do trimestre), bem como os respectivos valores recebidos, vencidos (em atraso) ou a vencer.

(2) Informar como Iniciado no Mês Base o montante de contraprestações cujos períodos de cobertura correspondentes se iniciaram no último mês do trimestre (mês base), bem como os respectivos valores recebidos, vencidos (em atraso) ou a vencer.

(3) Informar como Iniciado em Meses Anteriores o montante de contraprestações ainda não recebidas, como vencido (em atraso) ou a vencer, cujos períodos de cobertura correspondentes se iniciaram antes do mês base (último mês do trimestre).

Obter os registros auxiliares analíticos de Contraprestações/Prêmios Emitidos, Recebidos e Cancelados, efetuar a segregação, por meio dos campos "contratos estipulados" "contratos não estipulados", e em relação aos prazos de vencimento (vincendo e vencida) e confrontar com os quadros-resposta a esta questão.

Constatações do auditor:

Procedimento de auditoria

2.3 - Compare os saldos a receber acima apurados com base nos registros auxiliares analíticos de Contraprestações/Prêmios Emitidos, Recebidos e Cancelados com os tantes no halancete do mês has

Salads contabels constantes no balancete do mes	base.			
Contas	Saldo Contábil	Registros Auxiliares (3)	Diferença (4)	
Contratos Estipulados (1)				
Contratos Não Estipulados (2)				

(1) Contas 123219011, 123219021, 123229011 e 123229021

Contas 123219012, 123219022, 123229012 e 123229022

(3) Soma dos totais apurados informados nos quadros constantes no item 2.2 relativos a período de cobertura Iniciado no Mês Base e Iniciado em Meses Anteriores (ou seja, não incluir os valores relativos à períodos de cobertura A Iniciar).

(4) Apurando-se diferença, solicitar a Administração da Administradora de Benefícios as explicações para a desconformidade.

Procedimento de auditoria

Obter os registros auxiliares analíticos de "Contraprestações/Prêmios Emitidos, Recebidos e Cancelados", citados no procedimento 2.2, confrontar com os totais informados no quadro-resposta à Questão e confrontar com os saldos contábeis das rubricas indicadas nas Orientações.

Constatações do auditor: Com base na análise individualizada de contraprestações/prêmios a receber, para a data-base analisada, selecione, aleatoriamente, 20 (vinte) contraprestações/prêmios a receber e efetue os procedimentos a seguir:

Procedimento de auditoria

Obter os registros auxiliares analíticos de contraprestações/prêmios a receber, para os meses referentes ao trimestre da data-base analisada, e selecionar, aleatoriamente, 20 (vinte) contraprestações/prêmios a receber e efetuar os procedimentos a seguir:

beneficiários de planos de saúde?	vencida de um mesmo devedor há mais de 90 dias, a totalidade dos valores a receber
( ) Sim	do devedor está provisionada? ( ) Sim
( ) Não. Descrever a divergência existente e as explicações para a desconformidade.	( ) Não. Descrever a divergência existente e as explicações para a
Procedimento de auditoria	desconformidade.
Para a amostra selecionada, inspecionar as notas fiscais, faturas e/ou	( ) A operadora constitui PPSC de acordo com estudo técnico de
boletos de cobrança que representam os valores a receber de beneficiários de planos	recuperabilidade.
de saúde e confrontar com os dados dispostos no arquivo das	Procedimento de auditoria Obter os registros auxiliares de demais créditos a receber na data-base em
Contraprestações/Prêmios Emitidos, Recebidos e Cancelados.	análise, selecionar aleatoriamente 5 (cinco) títulos vencidos há mais de 90 dias e
Constatações do auditor:	confirmar se a totalidade desses valores a receber está provisionada contabilmente.
2.4.2 - As contraprestações/prêmios a receber estão escrituradas	Caso a administradora de benefícios constitua a provisão de acordo com
contabilmente de acordo com o Plano de Contas Padrão da ANS?	estudo técnico de recuperabilidade, obter o estudo técnico que contenha a
( ) Sim ( ) Não. Descrever a divergência existente e as explicações para a	metodologia de cálculo, bem como a memória de cálculo da PPSC e comparar se a
desconformidade.	memória de cálculo está de acordo com o critério definido no estudo e comparar com o saldo contábil na data-base em análise.
Procedimento de auditoria	Constatações do auditor:
Para os itens selecionados, verificar o registro dos mesmos no razão	3.3 - A PPSC está escriturada na contabilmente de acordo com o Plano de
contábil e confirmar que estão escriturados contabilmente de acordo com o Plano de	Contas Padrão da ANS?
Contas Padrão da ANS.	( ) Sim
Constatações do auditor:	( ) Não. Descrever a divergência existente e as explicações para a
2.4.3 - A escrituração contábil, no Livro Razão, está de acordo com o Plano	desconformidade. Procedimento da auditoria
de Contas Padrão da ANS, quanto a:	Para os itens selecionados nos procedimentos anteriores, verificar se os
Codificação das contas	registros contábeis dos mesmos estão escriturados contabilmente de acordo com o
( ) Sim. ( ) Não. Descrever as divergências existentes e as explicações para a	Plano de Contas Padrão da ANS.
desconformidade.	Constatações do auditor:
Descrição das contas	4 - Inadimplência
( ) Sim.	4.1 - A administradora utiliza metodologia própria autorizada pela ANS para apurar o risco de inadimplência assumido?
( ) Não. Descrever as divergências existentes e as explicações para a	( ) Sim. Informe o percentual apurado: %
desconformidade.	( ) Não
Procedimento de auditoria	Procedimento da auditoria
Confrontar a codificação e descrição das contas, subcontas e	Caso a administradora de benefícios utilize metodologia própria de apuração
desdobramentos dos subgrupos 1232-Créditos de Operações de Administração de	do risco de inadimplência assumido obter a aprovação / autorizada da ANS para
Benefícios", "2136 - Débitos de Operações de Administração de Benefícios" e "3131- Receita com Administração de Benefícios", constantes no balancete na data-base em	confronto com a resposta dada à Questão. Constatações do auditor:
análise, com o Plano de Contas Padrão da ANS.	4.2 - O percentual apurado está suportado por memória de cálculo
Constatações do auditor:	consistente, de acordo com a metodologia aprovada.
2.4.4 - A taxa de administração foi registrada como receita no mês de início	( ) Sim
da cobertura da respectiva contraprestação/prêmio?	( ) Não. Descrever a divergência existente e as explicações para a
( ) Sim	desconformidade.  ( ) Não possui metodologia aprovada.
( ) Não. Descrever a divergência existente e as explicações para a	Procedimento da auditoria
desconformidade.	Em caso de metodologia aprovada pela ANS, verificar se a memória de
Procedimento de auditoria	cálculo está de acordo com o critério definido na metodologia aprovada.
Para a amostra selecionada, inspecionar se as faturas foram incluídas no registro auxiliar de "Contraprestações/Prêmios Emitidos", e se a apropriação da receita	Constatações do auditor:
no resultado foi realizada no mês de início de cobertura do risco.	5 - Despesa de Comercialização Diferida
Constatações do auditor:	5.1 - A Administradora de Benefícios dispõe de controles gerenciais com registros
2.4.5 - O eventual recebimento financeiro de contraprestações/prêmios	auxiliares analíticos de despesas de comercialização/agenciamento?
antes do início do respectivo período de cobertura, foi contabilizado a crédito da conta	( ) Sim
2132 - Receita Antecipada de Contraprestações/Prêmios, a parcela correspondente a	( ) Não. Descrever a situação dos controles gerenciais, indicando as deficiências, e
taxa de administração, e a crédito da conta 2136 - Débitos de Operações de	as explicações para a desconformidade.
Administradoras de Benefícios, a parcela correspondente a contraprestação a	Procedimento de auditoria Obter os registros auxiliares analíticos de despesas de
repassar? ( ) Sim	comercialização/agenciamento, para a data-base em análise.
( ) Não. Descrever a divergência existente e as explicações para a	Constatações do auditor:
desconformidade.	5.2 - A despesa de comercialização/agenciamento é diferida?
( ) Não houve o recebimento de contraprestações antes do início do	( ) Sim. Descrever a justificativa para o diferimento.
respectivo período de cobertura.	( ) Não
Procedimentos de auditoria	Procedimento de auditoria
Obter a composição analítica de contraprestações/prêmios recebidos	Indagar à Administração da Administradora de Benefícios com o intuito de confirmar se a despesa de comercialização/agenciamento é (não é) diferida.
antecipadamente ao início do período de cobertura do risco, referente à data-base do	Constatações do auditor:
trimestre em análise e conciliar com o saldo contábil da rubrica "2132 - Receita	5.3 - O prazo de diferimento da despesa de comercialização/agenciamento acima
antecipada de contraprestações/prêmios".	de 12 meses está suportado por estudo técnico atualizado de tempo de permanência dos
Selecionar, aleatoriamente, 5 (cinco) itens para constatar se a data do recebimento financeiro foi anterior ao início do período de cobertura do risco.	beneficiários?
Constatações do auditor:	( ) Sim. Informe a data base da última atualização do estudo técnico
3 - Provisão Para Perda Sobre Crédito - PPSC	
3.1 - Nos Créditos de Operações de Administração de Benefícios, em	( ) Não ( ) Não há diferimento acima de 12 meses
havendo pelo menos uma parcela (mensalidade e participação do beneficiário) vencida	Procedimentos de auditoria
há mais de 90 dias, a totalidade dos valores a receber está provisionada?	Indagar à administração da Administradora de Benefícios com o intuito de
( ) Sim	confirmar se o prazo de diferimento da despesa de comercialização/agenciamento acima de 12
( ) Não. Descrever a divergência existente e as explicações para a	meses está (não está) suportado por estudo técnico de tempo de permanência dos
desconformidade.	beneficiários.
( ) A operadora constitui PPSC de acordo com estudo técnico de recuperabilidade.	Obter o último estudo técnico de tempo de permanência dos beneficiários e
Procedimento de auditoria	confrontar com a data da última atualização do estudo indicada pela administração da Administradora de Benefícios.
Obter os registros auxiliares de valores a receber referente a contratos	Administradora de Beneficios.  Constatações do auditor:
estipulados e não estipulados na data-base em análise, selecionar aleatoriamente 5	5.4 - Com base nos controles gerenciais da Administradora de Benefícios, para a
(cinco) títulos vencidos há mais de 90 dias e confirmar se a totalidade desses valores	data-base analisada, selecione, aleatoriamente, 10 (dez) operações que deram origem a
a receber está provisionada contabilmente.	despesa de comercialização e efetue os procedimentos a seguir:
Caso a administradora de benefícios constitua a provisão de acordo com	Procedimento de auditoria
estudo técnico de recuperabilidade, obter o estudo técnico que contenha a	Com base no controle gerencial (relatório analítico) de despesa de
metodologia de cálculo, bem como a memória de cálculo da PPSC e comparar se a memória de cálculo está de acordo com o critério definido no estudo e comparar com	comercialização/agenciamento para a data-base em análise, selecionar, aleatoriamente, 10
memoria de calculo esta de acordo com o criterio definido no estudo e comparar com	(dez) operações que deram origem a despesa de comercialização, e efetuar os procedimentos

da questão 5.4.1 e 5.4.2.

Constatações do auditor:

3.2 - Nos demais créditos a receber, em havendo pelo menos uma parcela

2.4.1 - As contraprestações/prêmios a receber estão suportados por notas

fiscais, faturas e/ou boletos de cobrança que representam os valores a receber de

o saldo contábil na data-base em análise.

( ) Sim	e ativo circulante e não circulante está co	orreta?		
( ) N/A. Resposta não aplica	ar as divergências existentes. ável para a situação em que a Administr	radora de Benefícios não difere essa d	lespesa.	
Procedimento de auditoria Para a amostra selecionada	a, calcular a segregação das despesas de	agenciamento a diferir na data-base o	do trimestre em análise, entre os monta	antes a diferir em até doze meses e após
Hospitalar" e "1315 - Comissões/Agend	;ação contábil entre ativo circulante e na ciamentos Diferidos com Planos de Assi	ão circulante contabilizada nas rubrica istência Médico Hospitalar", de acord	is "125 - Comissões/Agenciamentos Dife o com o controle gerencial /composiçã	eridos com Planos de Assistência Médico o analítica de despesas com comissão e
agenciamento.  Constatações do auditor:		- d- ddd	a+âa:a2	
( ) Sim	oriação dessa despesa diferida ao resulta	ado de acordo com o regime de comp	etencia?	
( ) N/A. Resposta não aplica	ar as divergências existentes. ável para a situação em que a Administr	radora de Benefícios não difere essa d	lespesa.	
	a, verificar se despesa foi apropriada no	resultado pelo regime de competênci	a para os meses do trimestre da data-b	ase em análise.
	rcialização/agenciamento estão escritura	adas contabilmente de acordo com o l	Plano de Contas Padrão da ANS?	
( ) Sim ( ) Não. Descrever e explica Procedimento de auditoria	ar as divergências existentes.			
	, na data base em análise, e confirmar s	se a escrituração contábil, está de acor	rdo com o plano de contas padrão da A	NS.
6 - Contraprestações a Rep	assar cos auxiliares analíticos de Contraprest:	ações/Prêmios Emitidos Recebidos e	Cancelados informe os valores anurac	dos para a data base, de acordo com a
segregação abaixo indicada: Contratos Estipulados	os duxinares analíticos de contrapreste	açocs/Tremios Emiliaos, Necediaos e	cancellados, informe os valores aparac	and pure a data suse, at acordo com a
Período de Cobertura	Valor Emitido (4)	Taxa Adm (5)	Repassado (6)	A Repassar (7)
A Iniciar (1) Iniciado no Mês Base (2)				
Iniciado em Meses Anteriores (3) Total				
Contratos Não Estipulados				
Período de Cobertura	Valor Emitido (4)	Taxa Adm (5)	Repassado (6)	A Repassar (7)
A Iniciar (1) Iniciado no Mês Base (2)	,	, ,		
Iniciado em Meses Anteriores (3) Total				
		1	<u>I</u>	
Orientações: (1) Informar como A Iniciar	o montante de contraprestações emitid	las (ainda que não contabilizadas) cujo	s períodos de cobertura correspondente	es irão se iniciar após o mês base (último
(2) Informar como Iniciado		atrasoj ou a vencer. stações cujos períodos de cobertura co	orrespondentes se iniciaram no último i	mês do trimestre (mês base), bem como
os respectivos valores recebidos, venci (3) Informar como Iniciad	o em Meses Anteriores o montante o	de contraprestações ainda não recel	bidas, como vencido (em atraso) ou	a vencer, cujos períodos de cobertura
correspondentes se iniciaram antes do (4) Informar o valor total d	as contraprestações, incluindo coparticio	pações e outros adicionais.		
	a de administração correspondente.			
	ado no trimestre às operadoras.			
(7) Informar o valor pender Procedimento da auditoria	nte de ser repassado às operadoras.	sias Essibidas Dasabidas a Canaslada		
(7) Informar o valor pender Procedimento da auditoria Obter os registros auxiliaro contábeis e com o preenchimento do o	nte de ser repassado às operadoras. es analíticos de Contraprestações/Prêm	nios Emitidos, Recebidos e Cancelado	os, relativo a data-base em análise, e o	confrontar com os respectivos registros
(7) Informar o valor pender Procedimento da auditoria Obter os registros auxiliaro contábeis e com o preenchimento do c Constatações do auditor:	nte de ser repassado às operadoras. es analíticos de Contraprestações/Prêm			, ,
(7) Informar o valor pender Procedimento da auditoria Obter os registros auxiliare contábeis e com o preenchimento do Constatações do auditor: 6.2 - Compare os saldos de	nte de ser repassado às operadoras. es analíticos de Contraprestações/Prêm quadro-resposta à questão.			, ,
(7) Informar o valor pender Procedimento da auditoria Obter os registros auxiliare contábeis e com o preenchimento do c Constatações do auditor: 6.2 - Compare os saldos de	nte de ser repassado às operadoras. es analíticos de Contraprestações/Prêm quadro-resposta à questão.	purados com base nos registros auxili	ares analíticos com os saldos contábeis	constantes no balancete do mês base:
(7) Informar o valor pender Procedimento da auditoria Obter os registros auxiliaro contábeis e com o preenchimento do c Constatações do auditor: 6.2 - Compare os saldos de  Contas Contratos Estipulados (1) Contratos Não Estipulados (2)  Orientações:	nte de ser repassado às operadoras. es analíticos de Contraprestações/Prêm quadro-resposta à questão. e contraprestações/prêmios a repassar a	purados com base nos registros auxili	ares analíticos com os saldos contábeis	constantes no balancete do mês base:
(7) Informar o valor pender Procedimento da auditoria Obter os registros auxiliaro contábeis e com o preenchimento do Constatações do auditor: 6.2 - Compare os saldos de Contas Contratos Estipulados (1) Contratos Não Estipulados (2)  Orientações: (1) Contas 213619011 e 21 (2) Contas 213619012 e 21	nte de ser repassado às operadoras.  es analíticos de Contraprestações/Prêm quadro-resposta à questão.  contraprestações/prêmios a repassar a  3629011 3629012	spurados com base nos registros auxili Saldo Contábil	ares analíticos com os saldos contábeis Registros Auxiliares (3)	constantes no balancete do mês base:  Diferença (4)
(7) Informar o valor pender Procedimento da auditoria Obter os registros auxiliaros contábeis e com o preenchimento do Constatações do auditor: 6.2 - Compare os saldos de Contas  Contratos Estipulados (1) Contratos Não Estipulados (2)  Orientações: (1) Contas 213619011 e 21 (2) Contas 213619012 e 21 (3) Soma dos totais apurados valores relativos à períodos de cobe	nte de ser repassado às operadoras.  es analíticos de Contraprestações/Prêm quadro-resposta à questão.  contraprestações/prêmios a repassar a  3629011 3629012 os informados nos quadros constantes retura A Iniciar).	spurados com base nos registros auxili  Saldo Contábil  no item 6.1 relativos a período de cobe	ares analíticos com os saldos contábeis Registros Auxiliares (3) ertura Iniciado no Mês Base e Iniciado e	constantes no balancete do mês base:
(7) Informar o valor pender Procedimento da auditoria Obter os registros auxiliaros contábeis e com o preenchimento do Constatações do auditor: 6.2 - Compare os saldos de Contas  Contratos Estipulados (1) Contratos Não Estipulados (2)  Orientações: (1) Contas 213619011 e 21 (2) Contas 213619012 e 21 (3) Soma dos totais apurados valores relativos à períodos de cobe (4) Apuando-se diferença, se Procedimento da auditoria	nte de ser repassado às operadoras.  es analíticos de Contraprestações/Prêm quadro-resposta à questão.  contraprestações/prêmios a repassar a  3629011 3629012 os informados nos quadros constantes retura A Iniciar). solicitar a Administração da Administrad	spurados com base nos registros auxilios Saldo Contábilos	ares analíticos com os saldos contábeis Registros Auxiliares (3)  ertura Iniciado no Mês Base e Iniciado e a desconformidade.	constantes no balancete do mês base:  Diferença (4)  m Meses Anteriores (ou seja, não incluir
(7) Informar o valor pender Procedimento da auditoria Obter os registros auxiliaro contábeis e com o preenchimento do Constatações do auditor: 6.2 - Compare os saldos de Contas  Contratos Estipulados (1) Contratos Não Estipulados (2)  Orientações: (1) Contas 213619011 e 21 (2) Contas 213619012 e 21 (3) Soma dos totais apurado os valores relativos à períodos de cobe (4) Apuando-se diferença, servicedimento da auditoria Obter os registros auxiliar preenchimento do quadro-resposta à contratoria contratoria de contratoria de contratoria de contratoria c	nte de ser repassado às operadoras.  es analíticos de Contraprestações/Prêm quadro-resposta à questão.  contraprestações/prêmios a repassar a  3629011 3629012 os informados nos quadros constantes n ertura A Iniciar). solicitar a Administração da Administrad res analíticos de Contraprestações/Prêr	spurados com base nos registros auxilios Saldo Contábilos	ares analíticos com os saldos contábeis Registros Auxiliares (3)  ertura Iniciado no Mês Base e Iniciado e a desconformidade.	constantes no balancete do mês base:  Diferença (4)
(7) Informar o valor pender Procedimento da auditoria Obter os registros auxiliare contábeis e com o preenchimento do constatações do auditor: 6.2 - Compare os saldos de Contas  Contratos Estipulados (1)  Contratos Não Estipulados (2)  Orientações: (1) Contas 213619011 e 21 (2) Contas 213619012 e 21 (3) Soma dos totais apurados valores relativos à períodos de cobe (4) Apuando-se diferença, seprocedimento da auditoria Obter os registros auxiliar preenchimento do quadro-resposta à constatações do auditor: 6.3 - Com base na análise in	nte de ser repassado às operadoras.  es analíticos de Contraprestações/Prêm quadro-resposta à questão.  e contraprestações/prêmios a repassar a  3629011 3629012 os informados nos quadros constantes nertura A Iniciar). solicitar a Administração da Administrad res analíticos de Contraprestações/Prêr questão.	spurados com base nos registros auxili  Saldo Contábil  no item 6.1 relativos a período de cobe dora de Benefícios as explicações para mios a Repassar, relativo a data-bas	ares analíticos com os saldos contábeis  Registros Auxiliares (3)  ertura Iniciado no Mês Base e Iniciado e a desconformidade. e em análise, e confrontar com os re	constantes no balancete do mês base:  Diferença (4)  m Meses Anteriores (ou seja, não incluir
(7) Informar o valor pender Procedimento da auditoria Obter os registros auxiliaro contábeis e com o preenchimento do Constatações do auditor: 6.2 - Compare os saldos de Contas  Contratos Estipulados (1) Contratos Não Estipulados (2)  Orientações: (1) Contas 213619011 e 21 (2) Contas 213619012 e 21 (3) Soma dos totais apurados valores relativos à períodos de cobe (4) Apuando-se diferença, se Procedimento da auditoria Obter os registros auxiliar preenchimento do quadro-resposta à Constatações do auditor: 6.3 - Com base na análise in e efetue os procedimentos a seguir: 6.3.1 - As contraprestações	nte de ser repassado às operadoras.  es analíticos de Contraprestações/Prêm quadro-resposta à questão.  e contraprestações/prêmios a repassar a  3629011 3629012 os informados nos quadros constantes nertura A Iniciar). solicitar a Administração da Administrad res analíticos de Contraprestações/Prêr questão.	spurados com base nos registros auxilios Saldo Contábil  no item 6.1 relativos a período de cobellora de Benefícios as explicações para mios a Repassar, relativo a data-base mios a repassar, para a data-base anal	ares analíticos com os saldos contábeis  Registros Auxiliares (3)  ertura Iniciado no Mês Base e Iniciado e a desconformidade. e em análise, e confrontar com os re isada, selecione, aleatoriamente, 20 (vir	constantes no balancete do mês base:  Diferença (4)  m Meses Anteriores (ou seja, não incluir espectivos registros contábeis e com o nte) contraprestações/prêmios a receber
(7) Informar o valor pender Procedimento da auditoria Obter os registros auxiliaro contábeis e com o preenchimento do Constatações do auditor: 6.2 - Compare os saldos de Contas  Contratos Estipulados (1) Contratos Não Estipulados (2)  Orientações: (1) Contas 213619011 e 21 (2) Contas 213619012 e 21 (3) Soma dos totais apurado os valores relativos à períodos de cobe (4) Apuando-se diferença, serocedimento da auditoria Obter os registros auxiliar preenchimento do quadro-resposta à constatações do auditor: 6.3 - Com base na análise in e efetue os procedimentos a seguir: 6.3.1 - As contraprestações (1) Sim (1) Não. Descrever e explica	nte de ser repassado às operadoras.  es analíticos de Contraprestações/Prêm quadro-resposta à questão.  contraprestações/prêmios a repassar a  3629011 3629012 os informados nos quadros constantes retura A Iniciar). solicitar a Administração da Administrad res analíticos de Contraprestações/Prêr questão. ndividualizada de contraprestações/prêr s/prêmios a repassar estão corretamente ar as divergências existentes.	spurados com base nos registros auxilios Saldo Contábil  no item 6.1 relativos a período de cobellora de Benefícios as explicações para mios a Repassar, relativo a data-base mios a repassar, para a data-base anal	ares analíticos com os saldos contábeis  Registros Auxiliares (3)  ertura Iniciado no Mês Base e Iniciado e a desconformidade. e em análise, e confrontar com os re isada, selecione, aleatoriamente, 20 (vir	constantes no balancete do mês base:  Diferença (4)  m Meses Anteriores (ou seja, não incluir espectivos registros contábeis e com o nte) contraprestações/prêmios a receber
(7) Informar o valor pender Procedimento da auditoria Obter os registros auxiliaro contábeis e com o preenchimento do Constatações do auditor: 6.2 - Compare os saldos de Contas  Contratos Estipulados (1) Contratos Não Estipulados (2)  Orientações: (1) Contas 213619011 e 21 (2) Contas 213619012 e 21 (3) Soma dos totais apurado os valores relativos à períodos de cobe (4) Apuando-se diferença, se Procedimento da auditoria Obter os registros auxiliar preenchimento do quadro-resposta à constatações do auditor: 6.3 - Com base na análise in e efetue os procedimentos a seguir: 6.3.1 - As contraprestações (1) Sim (1) Não. Descrever e explica Procedimento da auditoria Para a amostra selecionada	nte de ser repassado às operadoras.  es analíticos de Contraprestações/Prêm quadro-resposta à questão.  contraprestações/prêmios a repassar a  3629011 3629012 os informados nos quadros constantes retura A Iniciar). solicitar a Administração da Administrad res analíticos de Contraprestações/Prêr questão. ndividualizada de contraprestações/prêr s/prêmios a repassar estão corretamente ar as divergências existentes.	spurados com base nos registros auxilios Saldo Contábil  no item 6.1 relativos a período de cobeledora de Benefícios as explicações para mios a Repassar, relativo a data-base mios a repassar, para a data-base anal e classificadas em relação a contratos	ares analíticos com os saldos contábeis  Registros Auxiliares (3)  ertura Iniciado no Mês Base e Iniciado e a desconformidade. e em análise, e confrontar com os re isada, selecione, aleatoriamente, 20 (vir estipulados e contratos não estipulados	constantes no balancete do mês base:  Diferença (4)  m Meses Anteriores (ou seja, não incluir espectivos registros contábeis e com o nte) contraprestações/prêmios a receber s?
(7) Informar o valor pender Procedimento da auditoria Obter os registros auxiliaro contábeis e com o preenchimento do constatações do auditor: 6.2 - Compare os saldos de Contas  Contratos Estipulados (1) Contratos Não Estipulados (2)  Orientações: (1) Contas 213619011 e 21 (2) Contas 213619012 e 21 (3) Soma dos totais apurados valores relativos à períodos de cobe (4) Apuando-se diferença, se Procedimento da auditoria Obter os registros auxiliar preenchimento do quadro-resposta à constatações do auditor: 6.3 - Com base na análise in e efetue os procedimentos a seguir: 6.3.1 - As contraprestações (1) Sim (1) Não. Descrever e explica Procedimento da auditoria Para a amostra selecionada Constatações do auditor: 6.3.2 - As contraprestações	nte de ser repassado às operadoras.  es analíticos de Contraprestações/Prêm quadro-resposta à questão.  contraprestações/prêmios a repassar a  3629011 3629012 os informados nos quadros constantes n ertura A Iniciar). solicitar a Administração da Administrad res analíticos de Contraprestações/Prêr questão. ndividualizada de contraprestações/prêr s/prêmios a repassar estão corretamente ar as divergências existentes.	spurados com base nos registros auxilia Saldo Contábil  no item 6.1 relativos a período de cobellora de Benefícios as explicações para mios a Repassar, relativo a data-base mios a repassar, para a data-base anal e classificadas em relação a contratos rêmios a repassar estão classificadas d	ares analíticos com os saldos contábeis  Registros Auxiliares (3)  ertura Iniciado no Mês Base e Iniciado e a desconformidade. e em análise, e confrontar com os re isada, selecione, aleatoriamente, 20 (vir estipulados e contratos não estipulados e acordo com os contratos estipulados	constantes no balancete do mês base:  Diferença (4)  m Meses Anteriores (ou seja, não incluir espectivos registros contábeis e com o nte) contraprestações/prêmios a receber s?
(7) Informar o valor pender Procedimento da auditoria Obter os registros auxiliaro contábeis e com o preenchimento do Constatações do auditor: 6.2 - Compare os saldos de Contas  Contratos Estipulados (1) Contratos Não Estipulados (2)  Orientações: (1) Contas 213619011 e 21 (2) Contas 213619012 e 21 (3) Soma dos totais apurado os valores relativos à períodos de cobe (4) Apuando-se diferença, sero Procedimento da auditoria Obter os registros auxiliar preenchimento do quadro-resposta à Constatações do auditoria Obter os procedimentos a seguir: 6.3.1 - As contraprestações (1) Sim (1) Não. Descrever e explicatores procedimento da auditoria Para a amostra selecionada Constatações do auditor: 6.3.2 - As contraprestações (1) Sim (2) Não. Descrever e explicatores (3) Sim (3) Não. Descrever e explicatores (4) Não. Descrever e explicatores (5) Sim (5) Não. Descrever e explicatores (5) Não. Descrever e explicatores (5) Não. Descrever e explicatores (5)	nte de ser repassado às operadoras.  es analíticos de Contraprestações/Prêm quadro-resposta à questão.  contraprestações/prêmios a repassar a  3629011 3629012 os informados nos quadros constantes retura A Iniciar). solicitar a Administração da Administrad res analíticos de Contraprestações/Prêr questão.  Individualizada de contraprestações/prêr s/prêmios a repassar estão corretamente ar as divergências existentes.  A, inspecionar se as contraprestações/pre s/prêmios a repassar estão escrituradas er as divergências existentes.	spurados com base nos registros auxilia Saldo Contábil  no item 6.1 relativos a período de cobellora de Benefícios as explicações para mios a Repassar, relativo a data-base mios a repassar, para a data-base anal e classificadas em relação a contratos rêmios a repassar estão classificadas d	ares analíticos com os saldos contábeis  Registros Auxiliares (3)  ertura Iniciado no Mês Base e Iniciado e a desconformidade. e em análise, e confrontar com os re isada, selecione, aleatoriamente, 20 (vir estipulados e contratos não estipulados e acordo com os contratos estipulados	constantes no balancete do mês base:  Diferença (4)  m Meses Anteriores (ou seja, não incluir espectivos registros contábeis e com o nte) contraprestações/prêmios a receber s?
(7) Informar o valor pender Procedimento da auditoria Obter os registros auxiliaro contábeis e com o preenchimento do Constatações do auditor: 6.2 - Compare os saldos de Contas  Contratos Estipulados (1) Contratos Não Estipulados (2)  Orientações: (1) Contas 213619011 e 21 (2) Contas 213619012 e 21 (3) Soma dos totais apurado os valores relativos à períodos de cobe (4) Apuando-se diferença, se Procedimento da auditoria Obter os registros auxiliar preenchimento do quadro-resposta à constatações do auditor: 6.3 - Com base na análise in e efetue os procedimentos a seguir: 6.3.1 - As contraprestações (1) Sim (1) Não. Descrever e explica Procedimento da auditoria Para a amostra selecionada Constatações do auditor: 6.3.2 - As contraprestações (1) Sim (1) Não. Descrever e explica Procedimento de auditoria Obter o balancete contábil,	nte de ser repassado às operadoras.  es analíticos de Contraprestações/Prêm quadro-resposta à questão.  contraprestações/prêmios a repassar a  3629011 3629012 os informados nos quadros constantes retura A Iniciar). solicitar a Administração da Administrad res analíticos de Contraprestações/Prêr questão.  Individualizada de contraprestações/prêr s/prêmios a repassar estão corretamente ar as divergências existentes.  A, inspecionar se as contraprestações/pre s/prêmios a repassar estão escrituradas er as divergências existentes.	spurados com base nos registros auxilia Saldo Contábil  no item 6.1 relativos a período de cobeledora de Benefícios as explicações para mios a Repassar, relativo a data-base mios a repassar, para a data-base anal e classificadas em relação a contratos rêmios a repassar estão classificadas de contabilmente de acordo com o Plance	ares analíticos com os saldos contábeis  Registros Auxiliares (3)  ertura Iniciado no Mês Base e Iniciado e a desconformidade. e em análise, e confrontar com os re isada, selecione, aleatoriamente, 20 (vir estipulados e contratos não estipulados e acordo com os contratos estipulados o de Contas Padrão da ANS?	constantes no balancete do mês base:  Diferença (4)  m Meses Anteriores (ou seja, não incluir espectivos registros contábeis e com o nte) contraprestações/prêmios a receber s?  e não estipulados.
(7) Informar o valor pender Procedimento da auditoria Obter os registros auxiliaro contábeis e com o preenchimento do constatações do auditor: 6.2 - Compare os saldos de Contas  Contratos Estipulados (1) Contratos Não Estipulados (2)  Orientações: (1) Contas 213619011 e 21 (2) Contas 213619012 e 21 (3) Soma dos totais apurados valores relativos à períodos de cobe (4) Apuando-se diferença, se Procedimento da auditoria Obter os registros auxiliar preenchimento do quadro-resposta à constatações do auditor: 6.3 - Com base na análise in e efetue os procedimentos a seguir: 6.3.1 - As contraprestações (1) Sim (1) Não. Descrever e explica Procedimento da auditoria Para a amostra selecionada Constatações do auditor: 6.3.2 - As contraprestações (1) Sim (1) Não. Descrever e explica Procedimento da auditoria Dater o balancete contábil, Constatações do auditor: 7 - Provisões	nte de ser repassado às operadoras.  es analíticos de Contraprestações/Prêm quadro-resposta à questão.  e contraprestações/prêmios a repassar a  3629011 3629012 os informados nos quadros constantes n ertura A Iniciar). solicitar a Administração da Administrad res analíticos de Contraprestações/Prêr questão. Individualizada de contraprestações/prêr s/prêmios a repassar estão corretamente ar as divergências existentes.  a, inspecionar se as contraprestações/pre s/prêmios a repassar estão escrituradas estar as divergências existentes.  ar as divergências existentes.  an adata base em análise, e confirmar se	spurados com base nos registros auxilia Saldo Contábil  no item 6.1 relativos a período de cobellora de Benefícios as explicações para mios a Repassar, relativo a data-base mios a repassar, para a data-base anal e classificadas em relação a contratos rêmios a repassar estão classificadas de contabilmente de acordo com o Plances e a escrituração contábil, está de acordo com o com o proceso de contabilmente de acordo com o proceso de contabilmente de acordo com o Plances e a escrituração contábil, está de acordo com o proceso de contabilmente de acordo com o proceso	ares analíticos com os saldos contábeis  Registros Auxiliares (3)  ertura Iniciado no Mês Base e Iniciado e a desconformidade. e em análise, e confrontar com os re isada, selecione, aleatoriamente, 20 (vir estipulados e contratos não estipulados e acordo com os contratos estipulados o de Contas Padrão da ANS?	constantes no balancete do mês base:  Diferença (4)  m Meses Anteriores (ou seja, não incluir espectivos registros contábeis e com o nte) contraprestações/prêmios a receber s?  e não estipulados.
(7) Informar o valor pender Procedimento da auditoria Obter os registros auxiliaro contábeis e com o preenchimento do Constatações do auditoria 6.2 - Compare os saldos de Contas  Contratos Estipulados (1) Contratos Não Estipulados (2)  Orientações: (1) Contas 213619011 e 21 (2) Contas 213619012 e 21 (3) Soma dos totais apurados valores relativos à períodos de cobe (4) Apuando-se diferença, se Procedimento da auditoria Obter os registros auxiliar preenchimento do quadro-resposta à constatações do auditoris 6.3 - Com base na análise in e efetue os procedimentos a seguir: 6.3.1 - As contraprestações (1) Sim (1) Não. Descrever e explicatoria Para a amostra selecionada Constatações do auditoris Para a amostra selecionada Constatações do auditoris 6.3.2 - As contraprestações (1) Sim (1) Não. Descrever e explicatações do auditoria Obter o balancete contábil, Constatações do auditoria Obter o balancete contábil, Constatações do auditoria 7 - Provisões 7.1 - As provisões para conconformidade com o item 10.23 do Ca	nte de ser repassado às operadoras.  es analíticos de Contraprestações/Prêm quadro-resposta à questão.  e contraprestações/prêmios a repassar a  3629011 3629012 os informados nos quadros constantes n ertura A Iniciar). solicitar a Administração da Administrad res analíticos de Contraprestações/Prêr questão. Individualizada de contraprestações/prêr s/prêmios a repassar estão corretamente ar as divergências existentes.  a, inspecionar se as contraprestações/pre s/prêmios a repassar estão escrituradas estar as divergências existentes.  ar as divergências existentes.  an adata base em análise, e confirmar se	spurados com base nos registros auxilia Saldo Contábil  no item 6.1 relativos a período de cobelera de Benefícios as explicações para mios a Repassar, relativo a data-base mios a repassar, para a data-base anal e classificadas em relação a contratos rêmios a repassar estão classificadas de contabilmente de acordo com o Plances e a escrituração contábil, está de acordo se com base no relatório atualizado do	ares analíticos com os saldos contábeis  Registros Auxiliares (3)  ertura Iniciado no Mês Base e Iniciado e a desconformidade. e em análise, e confrontar com os re isada, selecione, aleatoriamente, 20 (vir estipulados e contratos não estipulados e acordo com os contratos estipulados o de Contas Padrão da ANS?	constantes no balancete do mês base:  Diferença (4)  m Meses Anteriores (ou seja, não incluir espectivos registros contábeis e com o nte) contraprestações/prêmios a receber s?  e não estipulados.
(7) Informar o valor pender Procedimento da auditoria Obter os registros auxiliaro contábeis e com o preenchimento do Constatações do auditor: 6.2 - Compare os saldos de Contas  Contratos Estipulados (1) Contratos Não Estipulados (2)  Orientações: (1) Contas 213619011 e 21 (2) Contas 213619012 e 21 (3) Soma dos totais apurado os valores relativos à períodos de cobe (4) Apuando-se diferença, se Procedimento da auditoria Obter os registros auxiliar preenchimento do quadro-resposta à constatações do auditor: 6.3 - Com base na análise in e efetue os procedimentos a seguir: 6.3.1 - As contraprestações (1) Sim (1) Não. Descrever e explica Procedimento da auditoria Para a amostra selecionada Constatações do auditor: 6.3.2 - As contraprestações (1) Sim (1) Não. Descrever e explica Procedimento de auditoria Obter o balancete contábil, Constatações do auditor: 7 - Provisões 7.1 - As provisões para con conformidade com o item 10.23 do Ca (1) Sim (1) Não. Descrever e explica	nte de ser repassado às operadoras.  es analíticos de Contraprestações/Prêm quadro-resposta à questão.  contraprestações/prêmios a repassar a a a contraprestações/prêmios a repassar a a contraprestações/prêmios a nos quadros constantes retura A Iniciar).  solicitar a Administração da Administrad res analíticos de Contraprestações/Prêmios a repassar estão corretamente ar as divergências existentes.  a, inspecionar se as contraprestações/prêmios a repassar estão escrituradas da ras divergências existentes.  a, ina data base em análise, e confirmar subtingências judiciais estão dimensionada pítulo I do Plano de Contas Padrão da A ar as divergências existentes.	spurados com base nos registros auxilia Saldo Contábil  no item 6.1 relativos a período de cobelera de Benefícios as explicações para mios a Repassar, relativo a data-base mios a repassar, para a data-base anal e classificadas em relação a contratos rêmios a repassar estão classificadas de contabilmente de acordo com o Plances e a escrituração contábil, está de acordo se com base no relatório atualizado do	ares analíticos com os saldos contábeis  Registros Auxiliares (3)  ertura Iniciado no Mês Base e Iniciado e a desconformidade. e em análise, e confrontar com os re isada, selecione, aleatoriamente, 20 (vir estipulados e contratos não estipulados e acordo com os contratos estipulados o de Contas Padrão da ANS?	constantes no balancete do mês base:  Diferença (4)  m Meses Anteriores (ou seja, não incluir espectivos registros contábeis e com o nte) contraprestações/prêmios a receber s?  e não estipulados.
(7) Informar o valor pender Procedimento da auditoria Obter os registros auxiliaro contábeis e com o preenchimento do Constatações do auditor: 6.2 - Compare os saldos de Contas  Contratos Estipulados (1) Contratos Não Estipulados (2)  Orientações: (1) Contas 213619011 e 21 (2) Contas 213619012 e 21 (3) Soma dos totais apurado os valores relativos à períodos de cobe (4) Apuando-se diferença, se Procedimento da auditoria Obter os registros auxiliar preenchimento do quadro-resposta à constatações do auditor: 6.3 - Com base na análise in e efetue os procedimentos a seguir: 6.3.1 - As contraprestações (1) Sim (1) Não. Descrever e explica Procedimento da auditoria Para a amostra selecionada Constatações do auditor: 6.3.2 - As contraprestações (1) Sim (1) Não. Descrever e explica Procedimento de auditoria Obter o balancete contábil, Constatações do auditor: 7 - Provisões 7.1 - As provisões para conconformidade com o item 10.23 do Ca (1) Sim (1) Não. Descrever e explica Procedimentos de auditoria Obter o relatório de cont	nte de ser repassado às operadoras.  es analíticos de Contraprestações/Prêm quadro-resposta à questão.  e contraprestações/prêmios a repassar a  3629011 3629012 os informados nos quadros constantes nertura A Iniciar). solicitar a Administração da Administrad res analíticos de Contraprestações/Prêr questão. Individualizada de contraprestações/prêr s/prêmios a repassar estão corretamente ar as divergências existentes.  a, inspecionar se as contraprestações/pres/prêmios a repassar estão escrituradas er as divergências existentes.  a, na data base em análise, e confirmar se atingências judiciais estão dimensionada pítulo I do Plano de Contas Padrão da A ar as divergências existentes.  a ingências atualizado, que contenha os ingências atualizado, que contenha os	spurados com base nos registros auxilia Saldo Contábil  no item 6.1 relativos a período de cobellora de Benefícios as explicações para mios a Repassar, relativo a data-base mios a repassar, para a data-base anal e classificadas em relação a contratos rêmios a repassar estão classificadas de contabilmente de acordo com o Plances e a escrituração contábil, está de acordo se a escrituração contábil, está de acordo se a combase no relatório atualizado do NNS?	ares analíticos com os saldos contábeis  Registros Auxiliares (3)  ertura Iniciado no Mês Base e Iniciado e a desconformidade. e em análise, e confrontar com os re isada, selecione, aleatoriamente, 20 (vir estipulados e contratos não estipulados e acordo com os contratos estipulados o de Contas Padrão da ANS?  rdo com o plano de contas padrão da A o departamento ou da assessoria jurídic	constantes no balancete do mês base:  Diferença (4)  m Meses Anteriores (ou seja, não incluir espectivos registros contábeis e com o nte) contraprestações/prêmios a receber s?  e não estipulados.  NS.  a da Administradora de Benefícios e em ontingência ou obrigação legal), com o
(7) Informar o valor pender Procedimento da auditoria Obter os registros auxiliaro contábeis e com o preenchimento do Constatações do auditoria 6.2 - Compare os saldos de Contas  Contratos Estipulados (1) Contratos Não Estipulados (2)  Orientações: (1) Contas 213619011 e 21 (2) Contas 213619012 e 21 (3) Soma dos totais apurado os valores relativos à períodos de cobe (4) Apuando-se diferença, se Procedimento da auditoria Obter os registros auxiliar preenchimento do quadro-resposta à constatações do auditoris 6.3 - Com base na análise in e efetue os procedimentos a seguir: 6.3.1 - As contraprestações (1) Sim (1) Não. Descrever e explica Procedimento da auditoria Para a amostra selecionada Constatações do auditoris 6.3.2 - As contraprestações (1) Sim (1) Não. Descrever e explica Procedimento de auditoria Obter o balancete contábil, Constatações do auditorio Obter o balancete contábil, Constatações do auditorio Obter o peartage procedimentos de auditoria Obter o relatório de conto Departamento Jurídico ou assessoria ju provável referenciam para o saldo conto procedimento de auditoria Obter o relatório de conto Departamento Jurídico ou assessoria ju provável referenciam para o saldo conto de conto Departamento Jurídico ou assessoria ju provável referenciam para o saldo conto de conto	nte de ser repassado às operadoras.  es analíticos de Contraprestações/Prêm quadro-resposta à questão.  e contraprestações/prêmios a repassar a  3629011 3629012 os informados nos quadros constantes n ertura A Iniciar). solicitar a Administração da Administrad res analíticos de Contraprestações/Prêr questão. Individualizada de contraprestações/prêr s/prêmios a repassar estão corretamente ar as divergências existentes. In inspecionar se as contraprestações/pre s/prêmios a repassar estão escrituradas es ar as divergências existentes. In a data base em análise, e confirmar se  atingências judiciais estão dimensionada pítulo I do Plano de Contas Padrão da A ar as divergências existentes. In a data da Administradora de Benefícios stábil.	spurados com base nos registros auxilia Saldo Contábil  no item 6.1 relativos a período de cobeledora de Benefícios as explicações para mios a Repassar, relativo a data-base mios a repassar, para a data-base anal e classificadas em relação a contratos rêmios a repassar estão classificadas de contabilmente de acordo com o Plances e a escrituração contábil, está de acordo se a compos de probabilidade de perda para a data-base em análise. Verificado do compos de probabilidade de perda para a data-base em análise. Verificado do compos de probabilidade de perda para a data-base em análise. Verificado do compos de probabilidade de perda para a data-base em análise.	ares analíticos com os saldos contábeis  Registros Auxiliares (3)  ertura Iniciado no Mês Base e Iniciado e a desconformidade. e em análise, e confrontar com os re isada, selecione, aleatoriamente, 20 (vir estipulados e contratos não estipulados e acordo com os contratos estipulados o de Contas Padrão da ANS?  rdo com o plano de contas padrão da A o departamento ou da assessoria jurídic n, e classificação das contingências (cor r se o total das contingências judiciais cor r se o total das contingências judiciai	constantes no balancete do mês base:  Diferença (4)  m Meses Anteriores (ou seja, não incluir espectivos registros contábeis e com o nte) contraprestações/prêmios a receber s?  e não estipulados.  NS.  a da Administradora de Benefícios e em ontingência ou obrigação legal), com o lassificadas com probabilidade de perda
(7) Informar o valor pender Procedimento da auditoria Obter os registros auxiliaro contábeis e com o preenchimento do Constatações do auditor: 6.2 - Compare os saldos de Contas  Contratos Estipulados (1) Contratos Não Estipulados (2)  Orientações: (1) Contas 213619011 e 21 (2) Contas 213619012 e 21 (3) Soma dos totais apurado os valores relativos à períodos de cobe (4) Apuando-se diferença, a Procedimento da auditoria Obter os registros auxiliar preenchimento do quadro-resposta à constatações do auditor: 6.3 - Com base na análise in e efetue os procedimentos a seguir: 6.3.1 - As contraprestações (1) Sim (1) Não. Descrever e explica Procedimento da auditoria Para a amostra selecionada Constatações do auditor: 6.3.2 - As contraprestações (1) Sim (1) Não. Descrever e explica Procedimento de auditoria Obter o balancete contábil, Constatações do auditor: 7 - Provisões 7.1 - As provisões para con conformidade com o item 10.23 do Ca (1) Sim (1) Não. Descrever e explica Procedimentos de auditoria Obter o relatório de contober o re	nte de ser repassado às operadoras.  es analíticos de Contraprestações/Prêm quadro-resposta à questão.  contraprestações/prêmios a repassar a  3629011 3629012 os informados nos quadros constantes retura A Iniciar). solicitar a Administração da Administrad res analíticos de Contraprestações/Prêr questão. Individualizada de contraprestações/prêr s/prêmios a repassar estão corretamente ar as divergências existentes. In inspecionar se as contraprestações/pr s/prêmios a repassar estão escrituradas ar as divergências existentes. In a data base em análise, e confirmar se  atingências judiciais estão dimensionada pítulo I do Plano de Contas Padrão da A  ar as divergências existentes. In a data base em análise, que contenha os pridica da Administradora de Benefícios tábil. Ontingências classificadas pelo Departa	spurados com base nos registros auxilia Saldo Contábil  no item 6.1 relativos a período de cobeledora de Benefícios as explicações para mios a Repassar, relativo a data-base mios a repassar, para a data-base anal e classificadas em relação a contratos rêmios a repassar estão classificadas de contabilmente de acordo com o Plances e a escrituração contábil, está de acordo se a compos de probabilidade de perda para a data-base em análise. Verificado do compos de probabilidade de perda para a data-base em análise. Verificado do compos de probabilidade de perda para a data-base em análise. Verificado do compos de probabilidade de perda para a data-base em análise.	ares analíticos com os saldos contábeis  Registros Auxiliares (3)  ertura Iniciado no Mês Base e Iniciado e a desconformidade. e em análise, e confrontar com os re isada, selecione, aleatoriamente, 20 (vir estipulados e contratos não estipulados e acordo com os contratos estipulados o de Contas Padrão da ANS?  rdo com o plano de contas padrão da A o departamento ou da assessoria jurídic n, e classificação das contingências (cor r se o total das contingências judiciais cor r se o total das contingências judiciai	constantes no balancete do mês base:  Diferença (4)  m Meses Anteriores (ou seja, não incluir espectivos registros contábeis e com o nte) contraprestações/prêmios a receber s?  e não estipulados.  NS.  a da Administradora de Benefícios e em ontingência ou obrigação legal), com o
(7) Informar o valor pender Procedimento da auditoria Obter os registros auxiliaro contábeis e com o preenchimento do Constatações do auditor: 6.2 - Compare os saldos de Contas  Contratos Estipulados (1) Contratos Não Estipulados (2)  Orientações: (1) Contas 213619011 e 21 (2) Contas 213619012 e 21 (3) Soma dos totais apurado os valores relativos à períodos de cobe (4) Apuando-se diferença, se Procedimento da auditoria Obter os registros auxiliar preenchimento do quadro-resposta à constatações do auditor: 6.3 - Com base na análise in e efetue os procedimentos a seguir: 6.3.1 - As contraprestações (1) Sim (1) Não. Descrever e explica Procedimento da auditoria Para a amostra selecionada Constatações do auditor: 6.3.2 - As contraprestações (1) Sim (1) Não. Descrever e explica Procedimento de auditoria Obter o balancete contábil, Constatações do auditor: 7 - Provisões 7.1 - As provisões para con conformidade com o item 10.23 do Ca (1) Sim (1) Não. Descrever e explica Procedimentos de auditoria Obter o relatório de cont Departamento Jurídico ou assessoria ju provável referenciam para o saldo com Adicionalmente, para as contabilizadas, independente da classif Constatações do auditor: 7.2 - A Administradora de B	nte de ser repassado às operadoras.  es analíticos de Contraprestações/Prêm quadro-resposta à questão.  e contraprestações/prêmios a repassar a a contraprestações/prêmios a repassar a a linciar).  solicitar a Administração da Administrad res analíticos de Contraprestações/Prêr questão.  Individualizada de contraprestações/Prêr s/prêmios a repassar estão corretamente ar as divergências existentes.  In inspecionar se as contraprestações/prêr s/prêmios a repassar estão escrituradas ar as divergências existentes.  In a data base em análise, e confirmar soltingências judiciais estão dimensionada pítulo I do Plano de Contas Padrão da A ar as divergências existentes.  In a divergências existentes.	spurados com base nos registros auxilia Saldo Contábil  no item 6.1 relativos a período de cobeledora de Benefícios as explicações para mios a Repassar, relativo a data-base mios a repassar, para a data-base anal e classificadas em relação a contratos rêmios a repassar estão classificadas de contabilmente de acordo com o Plances e a escrituração contábil, está de acordo se a escrituração contábil, está de acordo se a compos de probabilidade de perda para a data-base em análise. Verifican amento Jurídico ou assessoria jurídica amento Jurídico ou assessoria jurídica	ares analíticos com os saldos contábeis  Registros Auxiliares (3)  ertura Iniciado no Mês Base e Iniciado e a desconformidade. e em análise, e confrontar com os re isada, selecione, aleatoriamente, 20 (vir estipulados e contratos não estipulados e acordo com os contratos estipulados o de Contas Padrão da ANS?  rdo com o plano de contas padrão da A o departamento ou da assessoria jurídic n, e classificação das contingências (cor r se o total das contingências judiciais cor a da Administradora de Benefícios cor	constantes no balancete do mês base:  Diferença (4)  m Meses Anteriores (ou seja, não incluir espectivos registros contábeis e com o nte) contraprestações/prêmios a receber s?  e não estipulados.  NS.  a da Administradora de Benefícios e em ontingência ou obrigação legal), com o lassificadas com probabilidade de perda
(7) Informar o valor pender Procedimento da auditoria Obter os registros auxiliaro contábeis e com o preenchimento do Constatações do auditor: 6.2 - Compare os saldos de Contas  Contratos Estipulados (1) Contratos Não Estipulados (2)  Orientações: (1) Contas 213619011 e 21 (2) Contas 213619012 e 21 (3) Soma dos totais apurado os valores relativos à períodos de cobe (4) Apuando-se diferença, se Procedimento da auditoria Obter os registros auxiliar preenchimento do quadro-resposta à constatações do auditor: 6.3 - Com base na análise in e efetue os procedimentos a seguir: 6.3.1 - As contraprestações (1) Sim (1) Não. Descrever e explica Procedimento da auditoria Para a amostra selecionada Constatações do auditor: 6.3.2 - As contraprestações (1) Sim (2) Não. Descrever e explica Procedimento de auditoria Obter o balancete contábil, Constatações do auditor: 7 - Provisões 7.1 - As provisões para conconformidade com o item 10.23 do Ca (1) Sim (2) Não. Descrever e explica Procedimentos de auditoria Obter o relatório de conto Departamento Jurídico ou assessoria ju provável referenciam para o saldo com Adicionalmente, para as contabilizadas, independente da classificonstatações do auditor: 7.2 - A Administradora de B tributo? (1) Sim. Descrever os valores tributo?	nte de ser repassado às operadoras.  es analíticos de Contraprestações/Prêm quadro-resposta à questão.  e contraprestações/prêmios a repassar a a contraprestações/prêmios a repassar a a linciar).  solicitar a Administração da Administrad res analíticos de Contraprestações/Prêr questão.  Individualizada de contraprestações/Prêr s/prêmios a repassar estão corretamente ar as divergências existentes.  In inspecionar se as contraprestações/prêr s/prêmios a repassar estão escrituradas ar as divergências existentes.  In inspecionar se as contraprestações/prêr as divergências existentes.  In a data base em análise, e confirmar solutingências judiciais estão dimensionada pítulo I do Plano de Contas Padrão da A ar as divergências existentes.  In a divergências contraprestações/preservadas de Benefícios a contingências atualizado, que contenha os urídica da Administradora de Benefícios tábil.  In outra divergências classificadas pelo Departa ficação de probabilidade de perda.	spurados com base nos registros auxilia Saldo Contábil  no item 6.1 relativos a período de cobellora de Benefícios as explicações para mios a Repassar, relativo a data-base mios a repassar, para a data-base anal e classificadas em relação a contratos rêmios a repassar estão classificadas de contabilmente de acordo com o Plances e a escrituração contábil, está de acordo se a escrituração contábil, está de acordo se a compos de probabilidade de perda para a data-base em análise. Verifical amento Jurídico ou assessoria jurídica no Provisão para Ações Tributárias, que	ares analíticos com os saldos contábeis  Registros Auxiliares (3)  ertura Iniciado no Mês Base e Iniciado e a desconformidade. e em análise, e confrontar com os re isada, selecione, aleatoriamente, 20 (vir estipulados e contratos não estipulados e acordo com os contratos estipulados o de Contas Padrão da ANS?  rdo com o plano de contas padrão da A o departamento ou da assessoria jurídic n, e classificação das contingências (cor r se o total das contingências judiciais cor a da Administradora de Benefícios cor	constantes no balancete do mês base:  Diferença (4)  m Meses Anteriores (ou seja, não incluir espectivos registros contábeis e com o nte) contraprestações/prêmios a receber s?  e não estipulados.  NS.  a da Administradora de Benefícios e em ontingência ou obrigação legal), com o lassificadas com probabilidade de perda no obrigações legais, verificar se estão
(7) Informar o valor pender Procedimento da auditoria Obter os registros auxiliaro contábeis e com o preenchimento do Constatações do auditor: 6.2 - Compare os saldos de Contas  Contratos Estipulados (1) Contratos Não Estipulados (2)  Orientações: (1) Contas 213619011 e 21 (2) Contas 213619012 e 21 (3) Soma dos totais apurado os valores relativos à períodos de cobe (4) Apuando-se diferença, se Procedimento da auditoria Obter os registros auxiliaro preenchimento do quadro-resposta à constatações do auditor: 6.3 - Com base na análise in e efetue os procedimentos a seguir: 6.3.1 - As contraprestações (1) Sim (1) Não. Descrever e explica Procedimento da auditoria Para a amostra selecionada Constatações do auditor: 6.3.2 - As contraprestações (1) Sim (1) Não. Descrever e explica Procedimento de auditoria Obter o balancete contábil, Constatações do auditor: 7 - Provisões 7.1 - As provisões para con conformidade com o item 10.23 do Ca (1) Sim (1) Não. Descrever e explica Procedimentos de auditoria Obter o relatório de contopero o relatório de contopero o relatório de contopero referenciam para o saldo com Adicionalmente, para as contabilizadas, independente da classifi Constatações do auditor: 7.2 - A Administradora de B tributo? (1) Sim. Descrever os valores (1) Não Procedimentos de auditoria obter o relatório de contopero contabilizadas, independente da classifi Constatações do auditor: 7.2 - A Administradora de B tributo? (1) Sim. Descrever os valores (1) Não Procedimentos de auditoria de auditoria obter o relatório de contopero contopero de auditoria obter o relatório de contopero	nte de ser repassado às operadoras.  es analíticos de Contraprestações/Prêm quadro-resposta à questão.  contraprestações/prêmios a repassar a  3629011 3629012 os informados nos quadros constantes retrura A Iniciar). solicitar a Administração da Administrad res analíticos de Contraprestações/Prêr questão.  Individualizada de contraprestações/prêr s/prêmios a repassar estão corretamente ar as divergências existentes.  In inspecionar se as contraprestações/pr s/prêmios a repassar estão escrituradas ar as divergências existentes.  In a data base em análise, e confirmar so  atingências judiciais estão dimensionada pítulo I do Plano de Contas Padrão da A  ar as divergências existentes.  In a data base em análise, que contenha os princias atualizado, que contenha os princias atualizad	spurados com base nos registros auxilia Saldo Contábil  no item 6.1 relativos a período de cobellora de Benefícios as explicações para mios a Repassar, relativo a data-base mios a repassar, para a data-base anal e classificadas em relação a contratos rêmios a repassar estão classificadas de contabilmente de acordo com o Plances e a escrituração contábil, está de acordo se a escrituração contábil de perda para a data-base em análise. Verificado para a data-base em análise. Verificado para a data-base em análise a perda para a data-base em análise	ertura Iniciado no Mês Base e Iniciado e a desconformidade. e em análise, e confrontar com os reisada, selecione, aleatoriamente, 20 (vir estipulados e contratos não estipulados e acordo com os contratos estipulados o de Contas Padrão da ANS?  rdo com o plano de contas padrão da A do departamento ou da assessoria jurídica, e classificação das contingências judiciais o a da Administradora de Benefícios cor e não represente a totalidade da obrigaçõe não represente a totalidade da obrigaçõe das contingências con e não represente a totalidade da obrigaçõe das contingências con e não represente a totalidade da obrigaçõe das contingências con e não represente a totalidade da obrigaçõe das contingências con e não represente a totalidade da obrigaçõe da contingências con e não represente a totalidade da obrigaçõe da contingências con e não represente a totalidade da obrigaçõe da contingências con e não represente a totalidade da obrigaçõe da contingências con e não represente a totalidade da obrigaçõe da contingências con e não represente a totalidade da obrigaçõe da contingências con e não represente a totalidade da obrigaçõe da contingências con e não represente a totalidade da obrigaçõe da contingências con e não represente a totalidade da obrigaçõe da contingências con e não represente a totalidade da obrigaçõe da contingências con en não represente a totalidade da obrigaçõe da contingência da contingên	constantes no balancete do mês base:  Diferença (4)  m Meses Anteriores (ou seja, não incluir espectivos registros contábeis e com o nte) contraprestações/prêmios a receber s?  e não estipulados.  NS.  a da Administradora de Benefícios e em ontingência ou obrigação legal), com o lassificadas com probabilidade de perda no obrigações legais, verificar se estão ão exigida pelo órgão de arrecadação do
(7) Informar o valor pender Procedimento da auditoria Obter os registros auxiliaro contábeis e com o preenchimento do Constatações do auditor: 6.2 - Compare os saldos de Contas  Contratos Estipulados (1) Contratos Não Estipulados (2)  Orientações: (1) Contas 213619011 e 21 (2) Contas 213619012 e 21 (3) Soma dos totais apurado os valores relativos à períodos de cobe (4) Apuando-se diferença, se Procedimento da auditoria Obter os registros auxiliar preenchimento do quadro-resposta à constatações do auditor: 6.3 - Com base na análise in e efetue os procedimentos a seguir: 6.3.1 - As contraprestações (1) Sim (1) Não. Descrever e explica Procedimento da auditoria Para a amostra selecionada Constatações do auditor: 6.3.2 - As contraprestações (1) Sim (1) Não. Descrever e explica Procedimento de auditoria Obter o balancete contábil, Constatações do auditor: 7 - Provisões 7 - 1 - As provisões para con conformidade com o item 10.23 do Ca (1) Sim (1) Não. Descrever e explica Procedimentos de auditoria Obter o relatório de cont Departamento Jurídico ou assessoria ju provável referenciam para o saldo com Adicionalmente, para as contabilizadas, independente da classif Constatações do auditor: 7.2 - A Administradora de B tributo? (1) Sim. Descrever os valore (1) Não Procedimentos de auditoria Com base no relatório de confronto do valor atualizado das açõe confronto do valor atualizado das açõe confronto do valor atualizado das ações do auditor: Com base no relatório de confronto do valor atualizado das ações do auditor: Com base no relatório de confronto do valor atualizado das ações do auditor: Com base no relatório de confronto do valor atualizado das ações do auditor:	nte de ser repassado às operadoras.  es analíticos de Contraprestações/Prêm quadro-resposta à questão.  contraprestações/prêmios a repassar a  3629011 3629012 os informados nos quadros constantes retrura A Iniciar). solicitar a Administração da Administrad res analíticos de Contraprestações/Prêr questão.  Individualizada de contraprestações/prêr s/prêmios a repassar estão corretamente ar as divergências existentes.  In inspecionar se as contraprestações/pr s/prêmios a repassar estão escrituradas ar as divergências existentes.  In a data base em análise, e confirmar so  atingências judiciais estão dimensionada pítulo I do Plano de Contas Padrão da A  ar as divergências existentes.  In a data base em análise, que contenha os princias atualizado, que contenha os princias atualizad	spurados com base nos registros auxilia Saldo Contábil  no item 6.1 relativos a período de cobeledora de Benefícios as explicações para mios a Repassar, relativo a data-base mios a repassar, para a data-base anal e classificadas em relação a contratos rêmios a repassar estão classificadas de contabilmente de acordo com o Planco de a escrituração contábil, está de acordo se a escrituração contábil dade de perda para a data-base em análise. Verificado amento Jurídico ou assessoria jurídica no Provisão para Ações Tributárias, que ações para a desconformidade.	ertura Iniciado no Mês Base e Iniciado e a desconformidade. e em análise, e confrontar com os reisada, selecione, aleatoriamente, 20 (vir estipulados e contratos não estipulados e acordo com os contratos estipulados o de Contas Padrão da ANS?  rdo com o plano de contas padrão da A do departamento ou da assessoria jurídica, e classificação das contingências (con r se o total das contingências judiciais o de Administradora de Benefícios cor e não represente a totalidade da obrigaçantídica da Administradora de Benefícios	constantes no balancete do mês base:  Diferença (4)  m Meses Anteriores (ou seja, não incluir espectivos registros contábeis e com o nte) contraprestações/prêmios a receber s?  e não estipulados.  NS.  a da Administradora de Benefícios e em ontingência ou obrigação legal), com o lassificadas com probabilidade de perda no obrigações legais, verificar se estão
(7) Informar o valor pender Procedimento da auditoria Obter os registros auxiliaro contábeis e com o preenchimento do Constatações do auditor: 6.2 - Compare os saldos de Contas  Contratos Estipulados (1) Contratos Não Estipulados (2)  Orientações: (1) Contas 213619011 e 21 (2) Contas 213619012 e 21 (3) Soma dos totais apurado os valores relativos à períodos de cobe (4) Apuando-se diferença, seprocedimento da auditoria Obter os registros auxiliar preenchimento do quadro-resposta à constatações do auditor: 6.3 - Com base na análise in e efetue os procedimentos a seguir: 6.3.1 - As contraprestações (1) Sim (1) Não. Descrever e explica Procedimento da auditoria Para a amostra selecionada Constatações do auditor: 6.3.2 - As contraprestações (1) Sim (1) Não. Descrever e explica Procedimento de auditoria Obter o balancete contábil, Constatações do auditor: 7 - Provisões 7.1 - As provisões para conconformidade com o item 10.23 do Ca (1) Sim (1) Não. Descrever e explica Procedimentos de auditoria Obter o relatório de contonto do valor atações do auditor: 7.2 - A Administradora de Bributo? (1) Sim. Descrever os valores (1) Não Procedimentos de auditoria Constatações do auditor: 7.2 - A Administradora de Bributo? (1) Sim. Descrever os valores (1) Não Procedimentos de auditoria contabilizadas, independente da classif Constatações do auditor: 7.2 - A Administradora de Bributo? (1) Sim. Descrever os valores (1) Não Procedimentos de auditoria com base no relatório de contontabilizados, independente da classif Constatações do auditor: 7.2 - A Administradora de Bributo? (1) Não Procedimentos de auditoria com base no relatório de confonto do valor atualizado das ações do auditor: 8 - Obrigações Legais - Trib	nte de ser repassado às operadoras.  es analíticos de Contraprestações/Prêm quadro-resposta à questão.  e contraprestações/prêmios a repassar a a granditicos de Contraprestações/Prêm entura A Iniciar).  solicitar a Administração da Administrad res analíticos de Contraprestações/Prêmios a repassar estão corretamente ar as divergências existentes.  a, inspecionar se as contraprestações/premios a repassar estão escrituradas en as divergências existentes.  a, inspecionar se as contraprestações/premios a repassar estão escrituradas en as divergências existentes.  a, na data base em análise, e confirmar se atingências judiciais estão dimensionada pítulo I do Plano de Contas Padrão da A car as divergências existentes.  a ingências atualizado, que contenha os car as divergências existentes.  a ingências atualizado, que contenha os car as divergências existentes.  a ingências atualizado, que contenha os car as divergências existentes.  a ingências repassar estão dimensionada pítulo I do Plano de Contas Padrão da A car as divergências existentes.  a ingências atualizado, que contenha os carrídica da Administradora de Benefícios tábil.  ontingências classificadas pelo Departa ficação de probabilidade de perda.  Denefícios possui valores registrados com es cobrados e provisionados e as explicados em curso com o valor da provisão de contenta com	spurados com base nos registros auxilia Saldo Contábil  no item 6.1 relativos a período de cobellora de Benefícios as explicações para mios a Repassar, relativo a data-base mios a repassar, para a data-base anal e classificadas em relação a contratos rêmios a repassar estão classificadas de contabilmente de acordo com o Plances e a escrituração contábil, está de acordo se a escrituração contábilidade de perda para a data-base em análise. Verifican emento Jurídico ou assessoria jurídica no Provisão para Ações Tributárias, que ações para a desconformidade.	ertura Iniciado no Mês Base e Iniciado e a desconformidade. e em análise, e confrontar com os reisada, selecione, aleatoriamente, 20 (vir estipulados e contratos não estipulados e acordo com os contratos estipulados o de Contas Padrão da ANS?  rdo com o plano de contas padrão da A do departamento ou da assessoria jurídica, e classificação das contingências (con r se o total das contingências judiciais o de Administradora de Benefícios cor e não represente a totalidade da obrigaçantídica da Administradora de Benefícios	constantes no balancete do mês base:  Diferença (4)  m Meses Anteriores (ou seja, não incluir espectivos registros contábeis e com o nte) contraprestações/prêmios a receber s?  e não estipulados.  NS.  a da Administradora de Benefícios e em ontingência ou obrigação legal), com o lassificadas com probabilidade de perda no obrigações legais, verificar se estão ão exigida pelo órgão de arrecadação do
(7) Informar o valor pender Procedimento da auditoria Obter os registros auxiliaro contábeis e com o preenchimento do Constatações do auditor: 6.2 - Compare os saldos de Contas  Contratos Estipulados (1) Contratos Não Estipulados (2)  Orientações: (1) Contas 213619011 e 21 (2) Contas 213619012 e 21 (3) Soma dos totais apurado os valores relativos à períodos de cobe (4) Apuando-se diferença, sercedimento da auditoria Obter os registros auxiliaro preenchimento do quadro-resposta à constatações do auditor: 6.3 - Com base na análise in e efetue os procedimentos a seguir: 6.3.1 - As contraprestações (1) Sim (1) Não. Descrever e explica Procedimento da auditoria Para a amostra selecionada Constatações do auditor: 6.3.2 - As contraprestações (1) Sim (1) Não. Descrever e explica Procedimento de auditoria Obter o balancete contábil, Constatações do auditor: 7 - Provisões 7.1 - As provisões para con conformidade com o item 10.23 do Ca (1) Sim (1) Não. Descrever e explica Procedimentos de auditoria Obter o relatório de conto Departamento Jurídico ou assessoria ju provável referenciam para o saldo com Adicionalmente, para as contabilizadas, independente da classifi Constatações do auditor: 7.2 - A Administradora de Biributo? (1) Sim. Descrever os valores (1) Não Procedimentos de auditoria Com base no relatório de contabilizadas, independente da classifi Constatações do auditor: 7.2 - A Administradora de Biributo? (1) Sim. Descrever os valores (2) Não Procedimentos de auditoria Com base no relatório de confronto do valor atualizado das ações Constatações do auditoria Robrigões Legais - Trib 8.1 - A Administradora de Birposto de Renda Pessoa J	nte de ser repassado às operadoras.  es analíticos de Contraprestações/Prêm quadro-resposta à questão.  contraprestações/prêmios a repassar a a contraprestações/prêmios a repassar a lordiciar a Administração da Administradores analíticos de Contraprestações/Prêmios a repassar estão corretamente ar as divergências existentes.  a, inspecionar se as contraprestações/prêmios a repassar estão escrituradas ar as divergências existentes.  a, inspecionar se as contraprestações/prêmios a repassar estão escrituradas ar as divergências existentes.  a, na data base em análise, e confirmar solutingências judiciais estão dimensionada pítulo I do Plano de Contas Padrão da A ar as divergências existentes.  a ingências atualizado, que contenha os uridica da Administradora de Benefícios tábil.  ontingências classificadas pelo Departa ficação de probabilidade de perda.  denefícios possui valores registrados com es cobrados e provisionados e as explicados em curso com o valor da provisão de sutos Benefícios contabilizou, para a data-base durídica - IRPJ () Sim () Não () Não se a lutros com contabilizou, para a data-base durídica - IRPJ () Sim () Não () Não se a	spurados com base nos registros auxilia Saldo Contábil  no item 6.1 relativos a período de cobellora de Benefícios as explicações para mios a Repassar, relativo a data-base mios a repassar, para a data-base anal e classificadas em relação a contratos rêmios a repassar estão classificadas de contabilmente de acordo com o Planco de a escrituração contábil, está de acordo se a escrituração contábilidade de perda para a data-base em análise. Verificado para a data-base em análise. Verificado para a desconformidade.  Departamento Jurídico ou assessoria ju contabilizada, e identificar se há diference analisada, os tributos obrigatórios: aplica	ertura Iniciado no Mês Base e Iniciado e a desconformidade. e em análise, e confrontar com os reisada, selecione, aleatoriamente, 20 (vir estipulados e contratos não estipulados e acordo com os contratos estipulados o de Contas Padrão da ANS?  rdo com o plano de contas padrão da A do departamento ou da assessoria jurídica, e classificação das contingências (con r se o total das contingências judiciais o de Administradora de Benefícios cor e não represente a totalidade da obrigaçantídica da Administradora de Benefícios	constantes no balancete do mês base:  Diferença (4)  m Meses Anteriores (ou seja, não incluir espectivos registros contábeis e com o nte) contraprestações/prêmios a receber s?  e não estipulados.  NS.  a da Administradora de Benefícios e em ontingência ou obrigação legal), com o lassificadas com probabilidade de perda no obrigações legais, verificar se estão ão exigida pelo órgão de arrecadação do
(7) Informar o valor pender Procedimento da auditoria Obter os registros auxiliare contábeis e com o preenchimento do Constatações do auditor: 6.2 - Compare os saldos de Contas  Contratos Estipulados (1) Contratos Não Estipulados (2)  Orientações: (1) Contas 213619011 e 21 (2) Contas 213619012 e 21 (3) Soma dos totais apurados valores relativos à períodos de cobe (4) Apuando-se diferença, se Procedimento da auditoria Obter os registros auxiliar preenchimento do quadro-resposta à constatações do auditor: 6.3 - Com base na análise in e efetue os procedimentos a seguir: 6.3.1 - As contraprestações (1) Sim (1) Não. Descrever e explica Procedimento da auditoria Para a amostra selecionada Constatações do auditor: 6.3.2 - As contraprestações (1) Sim (1) Não. Descrever e explica Procedimento de auditoria Obter o balancete contábil, Constatações do auditor: 7 - Provisões 7.1 - As provisões para conconformidade com o item 10.23 do Ca (1) Sim (1) Não. Descrever e explica Procedimentos de auditoria Obter o relatório de contontadades, independente da classificonstatações do auditor: 7.2 - A Administradora de Bitibuto? (1) Sim. Descrever os valores (1) Não Procedimentos de auditoria Com base no relatório de contontabilizadas, independente da classificonstatações do auditor: 7.2 - A Administradora de Bitibuto? (1) Sim. Descrever os valores (2) Não Procedimentos de auditoria Com base no relatório de contontabilizadas, independente da classificonstatações do auditor: 7.2 - A Administradora de Bitibuto? (1) Sim. Descrever os valores (2) Não Procedimentos de Renda Pessoa Janços de Renda Pessoa Janços de Renda Pessoa Lorntibuição Sobre Lucro Leis (1) Sim (1) Não	es analíticos de Contraprestações/Prêmquadro-resposta à questão.  contraprestações/prêmios a repassar a  3629011 3629012 os informados nos quadros constantes retrura A Iniciar). colicitar a Administração da Administrad res analíticos de Contraprestações/Prêrquestão. Individualizada de contraprestações/prêrquestão. Individualizada de contraprestações/prêrquestão. Individualizada se contraprestações/prêrquestão a repassar estão corretamente ar as divergências existentes. In inspecionar se as contraprestações/presprêmios a repassar estão escrituradas da as divergências existentes. In a data base em análise, e confirmar se as divergências existentes. In a data base em análise, e confirmar se as divergências existentes. In a data base em análise, e confirmar se as divergências existentes. In a data base em análise, e confirmar se as divergências existentes. In a data base em análise, e confirmar se as divergências existentes. In a data base em análise, e confirmar se as divergências existentes. In a data base em análise, e confirmar se as divergências existentes. In a data base em análise, e confirmar se as divergências indicias estão dimensionada pítulo I do Plano de Contas Padrão da A dar as divergências existentes. In a data base em análise, e confirmar se as divergências atualizado, que contenha os uridica da Administradora de Benefícios contabilidade de perda. In a data base em contenha os uridica da provisão de probabilidade de perda. In a data base em curso com o valor da provisão de contingências tributárias obtido com o D des em curso com o valor da provisão de contingências tributárias obtido com o D des em curso com o valor da provisão de contingências tributárias obtido com o D des em curso com o valor da provisão de contingências tributárias obtido com o D des em curso com o valor da provisão de contingência contingências tributárias obtido com o D des em curso com o valor da provisão de contingências contabilizou, para a data-base fugido - CSLL () Sim () Não () Não se a fugido - CSLL () Sim () Não () N	spurados com base nos registros auxilia Saldo Contábil  no item 6.1 relativos a período de cobellora de Benefícios as explicações para mios a Repassar, relativo a data-base mios a repassar, para a data-base anal e classificadas em relação a contratos rêmios a repassar estão classificadas de contabilmente de acordo com o Planco de a escrituração contábil, está de acordo se a escrituração contábilidade de perda para a data-base em análise. Verificado para a data-base em análise. Verificado para a desconformidade.  Departamento Jurídico ou assessoria ju contabilizada, e identificar se há diference analisada, os tributos obrigatórios: aplica	ertura Iniciado no Mês Base e Iniciado e a desconformidade. e em análise, e confrontar com os reisada, selecione, aleatoriamente, 20 (vir estipulados e contratos não estipulados e acordo com os contratos estipulados o de Contas Padrão da ANS?  rdo com o plano de contas padrão da A do departamento ou da assessoria jurídica, e classificação das contingências (con r se o total das contingências judiciais o de Administradora de Benefícios cor e não represente a totalidade da obrigaçantídica da Administradora de Benefícios	constantes no balancete do mês base:  Diferença (4)  m Meses Anteriores (ou seja, não incluir espectivos registros contábeis e com o nte) contraprestações/prêmios a receber s?  e não estipulados.  NS.  a da Administradora de Benefícios e em ontingência ou obrigação legal), com o lassificadas com probabilidade de perda no obrigações legais, verificar se estão ão exigida pelo órgão de arrecadação do
(7) Informar o valor pender Procedimento da auditoria Obter os registros auxiliare contábeis e com o preenchimento do Constatações do auditor: 6.2 - Compare os saldos de Contas  Contratos Estipulados (1)  Contratos Não Estipulados (2)  Orientações: (1) Contas 213619011 e 21 (2) Contas 213619012 e 21 (3) Soma dos totais apurados valores relativos à períodos de cobe (4) Apuando-se diferença, se Procedimento da auditoria Obter os registros auxiliar preenchimento do quadro-resposta à Constatações do auditor: 6.3 - Com base na análise in e efetue os procedimentos a seguir: 6.3.1 - As contraprestações () Sim () Não. Descrever e explica Procedimento da auditoria Para a amostra selecionada Constatações do auditor: 6.3.2 - As contraprestações () Sim () Não. Descrever e explica Procedimento de auditoria Obter o balancete contábil, Constatações do auditor: 7 - Provisões 7.1 - As provisões para con conformidade com o item 10.23 do Ca () Sim () Não. Descrever e explica Procedimentos de auditoria Obter o relatório de contomadade com o item 10.23 do Ca () Sim () Não. Descrever e explica Procedimentos de auditoria Obter o relatório de contomadade com o item 10.23 do Ca () Sim () Não. Descrever e explica Procedimentos de auditoria Obter o relatório de contomadade com o item 10.23 do Ca () Sim () Não. Descrever e explica Procedimentos de auditoria Obter o relatório de contomadade com o item 10.23 do Ca () Sim () Não Descrever os valores () Sim. Descrever os valores () Não Procedimentos de auditoria Com base no relatório de controlado das ações do auditor: 7.2 - A Administradora de Bunposto de Renda Pessoa Jana Contribucião Sobre Lucro Les () Sim () Não (	nte de ser repassado às operadoras.  es analíticos de Contraprestações/Prêm quadro-resposta à questão.  contraprestações/prêmios a repassar a a a a a la	spurados com base nos registros auxilia Saldo Contábil  no item 6.1 relativos a período de cobe dora de Benefícios as explicações para mios a Repassar, relativo a data-base mios a repassar, para a data-base anal e classificadas em relação a contratos rêmios a repassar estão classificadas de contabilmente de acordo com o Plancise a escrituração contábil, está de acordo se a escrituração contábil dade de perda para a data-base em análise. Verificada para a data-base em análise. Verificada para a desconformidade.  Departamento Jurídico ou assessoria jurídica por provisão para a desconformidade.  Departamento Jurídico ou assessoria jurídica e analisada, os tributos obrigatórios: aplica plica	ertura Iniciado no Mês Base e Iniciado e a desconformidade. e em análise, e confrontar com os reisada, selecione, aleatoriamente, 20 (vir estipulados e contratos não estipulados e acordo com os contratos estipulados o de Contas Padrão da ANS?  rdo com o plano de contas padrão da A do departamento ou da assessoria jurídica, e classificação das contingências (con r se o total das contingências judiciais o de Administradora de Benefícios cor e não represente a totalidade da obrigaçantídica da Administradora de Benefícios	constantes no balancete do mês base:  Diferença (4)  m Meses Anteriores (ou seja, não incluir espectivos registros contábeis e com o nte) contraprestações/prêmios a receber s?  e não estipulados.  NS.  a da Administradora de Benefícios e em ontingência ou obrigação legal), com o lassificadas com probabilidade de perda no obrigações legais, verificar se estão ão exigida pelo órgão de arrecadação do

Procedimento de auditoria
Obter o balancete contábil para a data-base analisada com a administração da Administradora de Benefícios e identificar se os tributos obrigatórios listados na questão foram registrados nas respectivas rubricas contábeis de cada tributo. Caso não estejam contabilizados, solicitar para administração da Administradora de Benefícios as explicações.

Constatações do auditor: 8.2 - Os tributos questionados judicialmente estão registrados na contabilidade pelo valor total da obrigação, independentemente da avaliação da assessoria jurídica da Administradora de Benefícios em relação a probabilidade de êxito na causa? Sim ) Não. Descrever e explicar as divergências existentes. Procedimento de auditoria Com base no relatório de contingências tributárias atualizado, obtido com o Departamento Jurídico ou assessoria jurídica da Administradora de Benefícios para a data-base em análise, realizar o confronto do valor atualizado das ações em curso com o valor da provisão contabilizada e identificar se há diferenças. Constatações do auditor: 8.3 - As obrigações tributárias estão escrituradas na contabilmente de acordo com o Plano de Contas Padrão da ANS? Não. Descrever e explicar as divergências existentes. Procedimento de auditoria Obter o balancete contábil para a data-base analisada com a Administração da Administradora de Benefícios e identificar se os tributos obrigatórios, citados na questão 11.1, foram contabilizados nas contas previstas em conformidade ao plano de contas aprovado pela ANS. Identificar se há diferenças. Constatações do auditor: 8.4 - Os débitos tributários parcelados estão corretamente segregados entre Circulante e Não Circulante?

Não. Descrever e explicar as divergências existentes.

Procedimento de auditoria
Obter a composição analítica dos débitos tributários parcelados por data de vencimento e verificar se a classificação contábil entre circulante e não circulante está de acordo com o indicado na composição analítica.

Constatações do auditor: 9 - Idade dos Saldos 9.1 - O demonstrativo de Distribuição dos Saldos de Contas a Receber (idade dos saldos), informado no DIOPS do período em análise, está corretamente distribuído conforme os saldos

) Não. Descrever e explicar as divergências existentes.

Procedimento de auditoria

registrados no balancete contábil e nos registros auxiliares:

registrados no balancete contábil e nos registros auxiliares:

Obter o demonstrativo "Distribuição dos Saldos de Contas a Receber (idade dos saldos)" do DIOPS da data-base em análise, e confrontar com o saldo das rubricas contábeis "1232 -Créditos de operações de administração de benefícios" e "1239 - Outros créditos de operações com planos de assistência à saúde"

Constatações do auditor: 9.2 - O demonstrativo de Distribuição dos Saldos de Contas a Pagar (idade dos saldos), informado no DIOPS do período em exame, está corretamente distribuído conforme os saldos

( ) Não. Descrever e explicar as divergências existentes.

Procedimento de auditoria

Obter o demonstrativo "Distribuição dos Saldos de Contas a pagar (idade dos saldos)" do DIOPS da data-base em análise, e confrontar com o saldo das rubricas contábeis "2134 - Comercialização sobre operações de Assistência à Saúde", "2136 - Débitos de Administradoras de Benefícios", "216 - Tributos e encargos sociais a recolher", "2186 - Débitos com Aquisição de '2188 - Outros débitos a pagar"

Obter o registro auxiliar ou composição analítica das rubricas indicadas no procedimento anterior, para a data-base do trimestre em análise, e recalcular os valores por faixas de idade das parcelas vincendas e vencidas e comparar com os valores informados no quadro "Distribuição dos Saldos de Contas a pagar (idade dos saldos)".

Constatações do auditor:

## Anexo III

PROCEDIMENTOS PREVIAMENTE ACORDADOS - PPA

SOBRE CÁLCULO DE FATORES PONDERADORES DE RISCOS DE FUNDOS DE INVESTIMENTOS

(Exclusivamente para operadoras de planos de assistência à saúde e administradoras de benefícios que optaram pela faculdade prevista no item 13 do Anexo V da RN nº 526/2022)

Data Base do DIÓPS: trimestre de

As questões abaixo devem ser respondidas pela administração da Operadora ou da Administradora de Benefícios em conexão com a preparação do quadro "Detalhamento de Fundos de Investimentos para Apuração do Capital Referente ao Risco de Crédito" encaminhado por meio do DIOPS. Nas respostas deve-se incluir as justificativas da administração para as divergências apontadas

O auditor independente deverá aplicar os procedimentos previamente acordados descritos nas questões abaixo, em conformidade com pronunciamento NBC TSC 4400, aprovado pela Resolução 1.277/10 do Conselho Federal de Contabilidade (CFC). Os procedimentos descritos nas respectivas questões, correspondem aos procedimentos mínimos que devem ser efetuados pelo auditor independente que, como resultado, deverá emitir relatório com a descrição dos procedimentos efetuados e as constatações identificadas para cada procedimento realizado.

1 - Modelo Padrão de Capital - Capital Referente ao Risco de Crédito Os procedimentos descritos nessa seção são aplicáveis a partir da adoção das regras de capital baseado em risco pela operadora, seja pela adoção antecipada conforme o Art. 14 da RN

526 de 2022, ou pela adoção compulsória a partir dos prazos fixados nos Art. 11 e 13 da referida RN. 1 - Modelo Padrão de Capital - Capital Referente ao Risco de Crédito

Os procedimentos descritos nessa seção são aplicáveis a partir da adoção das regras de capital baseado em risco pela operadora, seja pela adoção antecipada conforme o Art. 14 da RN 526 de 2022, ou pela adoção compulsória a partir dos prazos fixados nos Art. 11 e 13 da referida RN.
1.1 - Preencher o quadro abaixo com o total de aplicações em fundos de investimento segregando entre aplicações em quotas de Fundos de Investimento dedicados ao setor suplementar

(FDSS) definidos conforme a RN nº 521/2022 que informarem o Fator de Ponderação de Risco (FPR) calculado à ANS no trimestre de cálculo, no âmbito do convênio firmado e demais aplicações em outros fundos conforme serão informados no DIOPS: Tipos de aplicações em quotas de fundos de investimentos Total em Aplicações em quotas de Fundos de

Fundos dedicados ao setor suplementar (FDSS) definidos conforme a RN nº 392/2015 que informaram o Fator de Ponderação de Risco (FPR) calculado à ANS no trimestre de cálculo, no âmbito do convênio firmado Fundos de investimentos que não se enquadram como FDSS ou de FDSS que não informaram o FPR calculado à ANS no trimestre de cálculo, no âmbito do convênio firmado

Procedimento de auditoria

(i) Obter a carteira de fundos de investimentos e confrontar com os registros contábeis na data-base em análise;

(ii) Obter a carteira de fundos de investimentos utilizados para Apuração do Capital Referente ao Risco de Crédito referente à Parcela 2 e a listagem de Fundos de Investimento dedicados ao setor suplementar (FDSS) definidos conforme a RN nº 521/2022 e confrontar com os saldos preenchidos no Quadro. Constatações do auditor:

1.2 - Considerando os valores contidos em extratos ou outros documentos oficiais obtidos juntos às respectivas instituições financeiras administradoras, o valor total em aplicações em quotas de fundos de investimentos está corretamente informado e está distribuído corretamente nos dois subcampos do quadro acima:

Não. Descrever e explicar as divergências existentes.

Procedimento de auditoria

Obter o extrato ou outros documentos oficiais obtidos juntos às respectivas instituições financeiras administradoras dos fundos de investimentos utilizados para Apuração do Capital Referente ao Risco de Crédito referente à Parcela 2 e a listagem de Fundos de Investimento dedicados ao setor suplementar (FDSS) definidos conforme a RN nº 521/2022 que informáram o FPR no site específico da ANS (http://www.ans.gov.br/planos-de-saude-e-operadoras/espaco-da-operadora/regulacao-prudencial-acompanhamento-assistencial-e-economico-financeiro/regulacaoprudencial/capital-regulatorio), e confrontar com os saldos preenchidos no Quadro.

Constatações do auditor:

1.3 - Caso a operadora possua aplicações em quotas de Fundos de Investimento dedicados ao setor suplementar (FDSS) definidos conforme a RN nº 521/2022, o valor informado como Fator Ponderador de Risco para o Total em Aplicações em quotas de FDSS definidos conforme a RN nº 521/2022 que informaram o FPR calculado à ANS no trimestre de cálculo, no âmbito do convênio firmado, é igual ao valor médio ponderado de acordo com as aplicações da operadora nesses fundos e os respectivos fatores divulgados no site da ANS:

) Não. Descrever e explicar as divergências existentes.

Procedimento de auditoria

Obter o extrato ou outros documentos oficiais obtidos juntos às respectivas instituições financeiras administradoras dos fundos de investimentos, a listagem de Fundos de Investimento dedicados ao setor suplementar (FDSS), que informaram o FPR no site específico da ANS (http://www.ans.gov.br/planos-de-saude-e-operadoras/espaco-da-operadora/regulacao-prudencialacompanhamento-assistencial-e-economico-financeiro/regulacao-prudencial/capital-regulatorio), e o cálculo do Fator de Ponderação de Risco (FPR) elaborado pela operadora para a data base em análise. Recalcular o Fator de Ponderação de Risco (FPR) através da média ponderada do total das aplicações dos ativos dos fundos e os respectivos fatores divulgados no site da ANS e confrontar com o valor médio ponderado calculado pela operadora e informado à ANS por meio do Quadro "Detalhamento de Fundos de Investimentos para Apuração do Capital Referente ao Risco de Crédito (Parcela 2)" do DIOPS.

Constatações do auditor:

1.4 - A operadora optou pela faculdade estabelecida no item 13 do Anexo V da RN 526, de 2022?

() Sim. Informe o FPR para o Total em Aplicações em quotas de fundos de investimentos que não se enquadram como FDSS ou de FDSS que não informem o FPR calculado à ANS no trimestre de cálculo, no âmbito do convênio firmado:

( ) Não. Procedimento de auditoria

i. Para cada fundo de investimento em que a operadora aplique seus recursos, checagem do total do valor investido utilizado no cálculo com os respectivos saldos informados pelos gestores de fundos:

ii. Checagem do total dos valores investidos em fundo de investimento, conforme definido no item (a), com o total informado nas respectivas contas contábeis de ativos definidas pelo plano de contas padrão da ANS e respectivos saldos informados no DIOPS para a mesma data-base;
iii. Cálculo da exposição proporcional em cada fundo, considerando a participação relativa de cada operação no valor total da carteira;

iv. Cálculo do FPR médio para cada fundo de investimento, considerando a exposição proporcional aferida no item (iii) e os valores de FPR apresentados nos itens 12 e 13.7.

v. Cálculo do FPR médio ponderado total, considerando o valor total investido em cada fundo, conforme aferido no item (a), e o respectivo FPR médio de cada fundo, conforme calculado no item (d). vi. Caso o fundo de investimento invista em cotas de outros fundos de investimento e a operadora opte por calcular o valor do FPR para estes fundos, os procedimentos de verificação

do cálculo do FPR deverão ser realizados para cada fundo com investimento indireto que a operadora opte por calcular o valor de FPR diferente de 100%.

vii. Confrontar o valor apurado com o FPR informado pela operadora à ANS por meio do Quadro "Detalhamento de Fundos de Investimentos para Apuração do Capital Referente ao Risco

1.5 - Caso a operadora não tenha optado pela faculdade estabelecida no item 13.3 do Anexo V da RN 526, de 2022, o valor do FPR informado é igual a 100% (cem por cento).

Não. Descrever e explicar as divergências existentes.

Constatações do auditor:

Procedimento de auditoria Verificar se o Fator de Ponderação de Risco (FPR) informado no Quadro "Detalhamento de Fundos de Investimentos para Apuração do Capital Referente ao Risco de Crédito (Parcela 2)"

Constatações do auditor:

de Crédito (Parcela 2)" do DIOPS.

do DIOPS do trimestre em análise é de 100%.