



**ASSOCIAÇÃO DOS FUNCIONÁRIOS PÚBLICOS
DO ESTADO DO RIO GRANDE DO SUL**

RELATÓRIO FINAL Nº 04/23



Porto Alegre, 15 de março de 2024.

À
DD. DIRETORIA DA
ASSOCIAÇÃO DOS FUNCIONÁRIOS PÚBLICOS DO ESTADO DO RIO GRANDE DO
SUL – AFPERGS
PORTO ALEGRE – RS

REF.: RELATÓRIO FINAL Nº 04/23 SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES
CONTÁBEIS ENCERRADAS EM 31 DE dezembro de 2023.

Apresentamos a V.Sas. o conjunto das Demonstrações Contábeis acima referenciadas composto de:

1 – RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES;

2 – DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

- BALANÇO PATRIMONIAL DE 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022;
- DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DE 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022;
- DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE DE 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022;
- DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA DE 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022;e;
- NOTAS EXPLICATIVAS

Releva observar que este relatório representa, através do "Relatório dos Auditores Independentes", nossa opinião definitiva sobre as peças contábeis e os controles internos utilizados por V.Sas. no exercício de 2023, sendo que o consubstanciamento do referido Relatório encontra-se nas cartas de controles internos emitidas.



1 - RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES

Aos Srs. Administradores da
ASSOCIAÇÃO DOS FUNCIONÁRIOS PÚBLICOS DO ESTADO DO RIO GRANDE DO
SUL - AFPERGS
Porto Alegre - RS

RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da operadora de planos de saúde da ASSOCIAÇÃO DOS FUNCIONÁRIOS PÚBLICOS DO ESTADO DO RIO GRANDE DO SUL - AFPERGS, que compreendem o balanço patrimonial, em 31 de dezembro de 2023, e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas, quando lidas em conjunto com as notas explicativas que as acompanham, apresentam adequadamente, em seus aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da operadora de planos de saúde da ASSOCIAÇÃO DOS FUNCIONÁRIOS PÚBLICOS DO ESTADO DO RIO GRANDE DO SUL - AFPERGS, em 31 de dezembro de 2023, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde (ANS).

Base para opinião

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir intitulada "Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis". Somos independentes em relação à operadora de planos de saúde da ASSOCIAÇÃO DOS FUNCIONÁRIOS PÚBLICOS DO ESTADO DO RIO GRANDE DO SUL - AFPERGS, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

Ênfases

Conforme mencionado na nota explicativa 26. Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos – Os Eventos Médico-Hospitalar, Assistência Médico-Hospitalar e Eventos Odontológico, Assistência Odontológica do Documento de Informações Periódicas – DIOPS do 4º trimestre deste exercício está em conformidade com Ofício Circular DIOPE/ANS nº 01 de 01/11/2013, referente aos planos de saúde firmados posteriormente à Lei nº 9656/1998, com cobertura médico-hospitalar/odontológica (R\$ 71.812.096,16 + R\$ 2.489.318,14) na modalidade de preço pré-estabelecido e totalizam no ano de 2023 R\$ 74.301.414,30 representando um percentual de 88,04% das contraprestações efetivas com planos de assistência à saúde, R\$ 77.697.461,85. Como parte dos avisos e faturas, não são apresentadas dentro do período de sua competência, esses eventos ocorridos e não avisados são registrados mediante a constituição de PEONA – Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados. A Operadora possui menos de 100 mil vidas. Desde setembro de 2020 é utilizado cálculo para PEONA com base em metodologia atuarial própria, mediante soma dos doze meses de Eventos Ocorridos e Não Avisados, ou seja, a média dos últimos meses multiplicado por 1,0663, aprovado pelo ofício nº 202/2021/COAOP/GEAOP/GGAME/DIRAD-DIOPE/DIOPE. Esta provisão se destina a fazer frente aos pagamentos dos eventos que já tenham ocorridos e que ainda não tenham sido registrados contabilmente pela operadora, conforme estabelecido pela ANS na RN 393. Nossa opinião não contém modificação em função desse assunto.

Outras informações que acompanham as demonstrações contábeis e o relatório do auditor

A administração da operadora de planos de saúde da ASSOCIAÇÃO DOS FUNCIONÁRIOS PÚBLICOS DO ESTADO DO RIO GRANDE DO SUL - AFPERGS é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração.

Nossa opinião sobre as demonstrações contábeis não abrange o Relatório da Administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

Em conexão com a auditoria das demonstrações contábeis, nossa responsabilidade é a de ler o Relatório da Administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações contábeis ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no Relatório da Administração somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

Outros assuntos

As demonstrações contábeis da ASSOCIAÇÃO DOS FUNCIONÁRIOS PÚBLICOS DO ESTADO DO RIO GRANDE DO SUL - AFPERGS para o exercício findo em 31 de dezembro de 2022 foram examinadas por outro auditor independente que emitiu relatório em 15 de março de 2023 com opinião sem modificação sobre essas demonstrações contábeis e com ênfase similar a mencionadas acima e quanto a nota explicativa nº 16.(ii), o prédio denominado de Ed. Sede da Associação, registrado no Registro de Imóveis da Primeira Zona de Porto Alegre, avaliada a hipoteca em R\$ 11.070 mil está como garantia pelo empréstimo contraído junto ao BANRISUL, assinado em 01/11/2016, com o valor autorizado em 09/12/2016. A presente hipoteca estará liberada quando do término do pagamento do referido empréstimo em agosto de 2023.

Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações contábeis.

A administração da operadora de planos de saúde da ASSOCIAÇÃO DOS FUNCIONÁRIOS PÚBLICOS DO ESTADO DO RIO GRANDE DO SUL - AFPERGS é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações contábeis livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações contábeis, a administração é responsável pela avaliação da capacidade de a operadora de planos de saúde da ASSOCIAÇÃO DOS FUNCIONÁRIOS PÚBLICOS DO ESTADO DO RIO GRANDE DO SUL - AFPERGS continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações contábeis, a não ser que a administração pretenda liquidar a operadora de planos de saúde da ASSOCIAÇÃO DOS FUNCIONÁRIOS PÚBLICOS DO ESTADO DO RIO GRANDE DO SUL - AFPERGS ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança da operadora de planos de saúde da ASSOCIAÇÃO DOS FUNCIONÁRIOS PÚBLICOS DO ESTADO DO RIO GRANDE DO SUL - AFPERGS são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações contábeis.

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detectam as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações contábeis.

Como parte da auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria exerceu julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

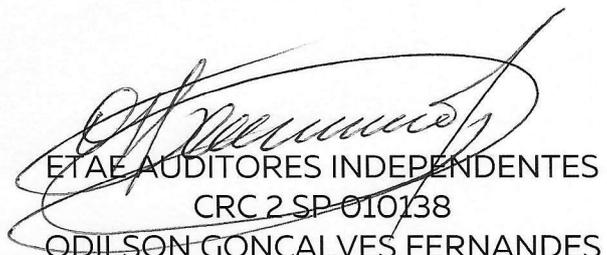
- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas, não, com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da operadora de planos de saúde da ASSOCIAÇÃO DOS FUNCIONÁRIOS PÚBLICOS DO ESTADO DO RIO GRANDE DO SUL – AFPERGS.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- Concluímos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da operadora de planos de saúde da ASSOCIAÇÃO DOS FUNCIONÁRIOS PÚBLICOS DO ESTADO DO RIO GRANDE DO SUL – AFPERGS. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório.

Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a operadora de planos de saúde da ASSOCIAÇÃO DOS FUNCIONÁRIOS PÚBLICOS DO ESTADO DO RIO GRANDE DO SUL - AFPERGS a não mais se manter em continuidade operacional.

- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis, inclusive as divulgações e se as demonstrações contábeis representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

Porto Alegre, 15 de março de 2024.



ETAe AUDITORES INDEPENDENTES
CRC 2 SP 010138
ODILSON GONÇALVES FERNANDES
Contador CRC 1 RS 052869 T SP S RS
CNAI N° 1946
Sócio - Responsável Técnico