

RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Ilmos. Srs.
Diretores, Conselheiros e Associados da
CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS SERVIDORES DA CEDAE
Rio de Janeiro - RJ

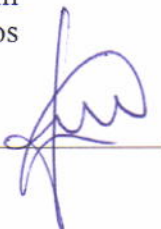
Opinião Adversa

Examinamos as demonstrações contábeis da **CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS SERVIDORES DA CEDAE**, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2018 e as respectivas demonstrações do resultado, 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, devido à importância dos assuntos apresentados no parágrafo a seguir intitulado “**Base para Opinião Adversa**”, as demonstrações contábeis acima referidas não apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS SERVIDORES DA CEDAE** em 31 de dezembro de 2018, 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 Suplementar.

Base para Opinião Adversa

- a) A provisão para perdas sobre créditos, a qual deve ser constituída de acordo com as regras determinadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar, foi constituída a menor em R\$ 5.196 mil, sobre os créditos de operações com planos de assistência à saúde. Por outro lado, a variação da provisão para perdas sobre créditos, no Ativo, é maior em R\$ 7.769 mil, em relação ao montante registrado em conta de resultado; parte deste valor, R\$ 7.423 mil, é decorrente de ajustes realizados nas contas de mensalidades em contraprestação pecuniárias a receber, no Ativo; a contrapartida se deu no próprio grupo de contas, aumentando o montante a receber e aumentando o montante da provisão para perdas sobre créditos. Apesar desse ajuste, realizado no decorrer do exercício, no final do exercício há uma diferença de R\$ 1.024 mil entre o saldo contábil e o total do relatório de controle interno, cuja conciliação não foi realizada;
- b) Conforme informado na nota explicativa nº 6 (i), a entidade possui um crédito a receber, da Companhia Estadual de Habitação do Rio de Janeiro (CEHAB/RJ), no valor de R\$ 12.714 mil, classificado no ativo não circulante, realizável a longo prazo, na rubrica títulos e créditos a receber, para o qual não há evidências de sua recuperabilidade, haja vista que, embora a ação tenha transitado em julgado, não há perspectivas de recebimento desse valor. Em razão da falta de perspectivas de recebimento desse montante, a entidade deveria ter constituído uma provisão para perdas desse crédito em igual valor;
- c) A entidade não apresentou a composição dos seguintes saldos apresentados no balanço patrimonial: (a) R\$ 7.412 mil na rubrica depósitos judiciais e fiscais; (b) R\$ 2.120 mil na rubrica tributos e encargos sociais a recolher; e (c) R\$ 2.556 mil na rubrica débitos diversos, impossibilitando a realização de análise dessas rubricas;



- d) A entidade apresenta em seu balanço patrimonial, no passivo não circulante, na rubrica provisões para ações judiciais, o montante de R\$ 5.722 mil, o qual se refere à última movimentação contábil registrada em junho de 2018, indicando que o saldo apresentado no balanço de fim de exercício não foi ajustado para esta data. A entidade possui depósitos judiciais de contribuição previdenciária para cuja obrigação legal não há registro da respectiva provisão no passivo. O montante dos depósitos judiciais na área cível é superior ao saldo da obrigação no passivo em R\$ 3.093 mil, indicando, pelo montante dos depósitos judiciais apresentado no ativo, a probabilidade da existência de obrigações que não estão provisionadas. Consequentemente, a inexistência de uma posição atualizada e conciliada para a data do balanço não possibilita a realização de análise dessa rubrica;
- e) Os valores totais mensais das receitas com operações de assistência à saúde e, por conseguinte, seu valor total anual, apresentados nos relatórios, que trazem também valores de outras receitas operacionais de planos de assistência à saúde e de coparticipações, gerados pela entidade se apresentam inconsistentes com os registros contábeis das contas de receitas, e não estão conciliados com esses registros, impossibilitando a realização de uma adequada análise sobre os saldos das contas de receitas de contraprestações de assistência à saúde;
- f) O montante de R\$ 3.301 mil, registrado nas contas de outras receitas operacionais de planos de assistência à saúde, corresponde a lançamentos contábeis realizados para ajustar os saldos das contas de despesas com eventos conhecidos ou avisados e de glosas, para cujos lançamentos contábeis não há uma composição e/ou conciliação que apresente os motivos dos ajustes realizados, impossibilitando sua análise;
- g) Os valores totais mensais das despesas com eventos conhecidos ou avisados, glosas e coparticipações, apresentados nos relatórios gerados pela entidade se apresentam inconsistentes com os registros contábeis das contas de despesas, e, por conseguinte, seu valor total anual apresentado na demonstração do resultado na rubrica eventos conhecidos ou avisados, não estão conciliados entre si, contabilidade versus registros auxiliares, impossibilitando a realização de uma adequada análise sobre os saldos das contas de despesas de eventos conhecidos ou avisados;
- h) Os valores apresentados na demonstração dos fluxos de caixa pelo método direto não estão suportados por relatórios, impossibilitando sua análise. A variação líquida da caixa diverge da variação apurada pela movimentação dos fluxos de caixa das atividades operacionais, de investimentos e de financiamento em razão da divergência observada no saldo inicial tomado para a apuração da variação; também o valor inicial dos ativos livres diverge do saldo final do exercício anterior.

Outras informações que acompanham as Demonstrações Contábeis e o Relatório do Auditor

A administração da entidade 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.

