



**CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS EMPREGADOS DO BANCO DO  
ESTADO DO RIO GRANDE DO SUL**

**Porto Alegre – RS**

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS EXERCÍCIOS  
FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018 E 2017**  
(Valores em R\$)

**1. CONTEXTO OPERACIONAL**

A Caixa de Assistência dos Empregados do Banco do Estado do Rio Grande do Sul (CABERGS) é uma operadora de planos de saúde, instituída em 01/01/1998, registrada na Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS) sob nº 307.319 com sede em Porto Alegre – Rio Grande do Sul. É uma associação de direito privado, de fins assistenciais, sem finalidade lucrativa, tendo como objetivo: instituir e administrar planos e programas de assistência à saúde destinada aos seus associados e dependentes inscritos; desenvolver programas e ações objetivando a promoção da saúde e a prevenção de doenças de sua população atendida; executar políticas de saúde preconizadas por suas associadas patrocinadoras, mediante convênio específico, bem como serviços assistenciais concedidos pelas patrocinadoras.

A Cabergs opera Planos de Assistência à Saúde na modalidade de autogestão, mantidos através das contribuições dos associados, das patrocinadoras e de receitas de investimento do seu patrimônio.

São associadas patrocinadoras da Cabergs: Banco do Estado do Rio Grande do Sul S.A., Fundação Banrisul de Seguridade Social, Banrisul Cartões S.A., Banrisul Armazéns Gerais S.A., BADESUL Desenvolvimento S.A.– Agência de Fomento/RS, Irmandade da Santa Casa de Misericórdia de Porto Alegre e a própria Cabergs.

**2. BASE DE APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS E  
PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS**

**2.1 Base de apresentação**

As demonstrações contábeis referentes ao exercício findo em 31 dezembro de 2018 foram preparadas em conformidade com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às Entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), nos pronunciamentos, nas orientações e nas interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis.

A demonstração do fluxo de caixa foi elaborada pelo método direto, de acordo com modelo padrão estabelecido pela ANS. Assim, a conciliação pelo método indireto está demonstrada na nota explicativa nº 25.

A divulgação das informações do exercício de 2017, para fins de comparação, foi reclassificada de acordo com a nova estrutura do Plano de Contas, alterado pela Resolução Normativa – ANS nº 430 de 7 de dezembro de 2017, que dispõe sobre o compartilhamento da gestão de riscos envolvendo operadoras de plano de assistência à saúde.

## 2.2 Principais práticas contábeis

As principais práticas contábeis adotadas pela Entidade estão descritas a seguir:

### 2.2.1 Apuração do superávit/déficit

A apuração do superávit ou déficit é realizada obedecendo ao regime contábil de competência, observados os seguintes critérios:

- a) As receitas de contraprestações efetivas com operações de assistência à saúde são reconhecidas no efetivo período de cobertura do risco.
- b) Os eventos indenizáveis são apropriados à despesa com base na data de apresentação das guias, ou de recebimento eletrônico de serviços médico-hospitalares e odontológicos.
- c) São constituídas provisões técnicas, com o objetivo de reconhecer as obrigações avisadas e não avisadas, decorrentes das operações de planos de assistência à saúde, nos termos da regulação em vigor.

### 2.2.2 Estimativas contábeis

As demonstrações contábeis incluem estimativas e premissas, como a mensuração de provisões para perdas sobre créditos, provisões técnicas, estimativas do valor justo de determinados ativos e passivos, provisões para passivos contingentes, estimativas da vida útil de determinados ativos e outras similares. Os resultados efetivos podem ser diferentes dessas estimativas e premissas.

### 2.2.3 Disponível

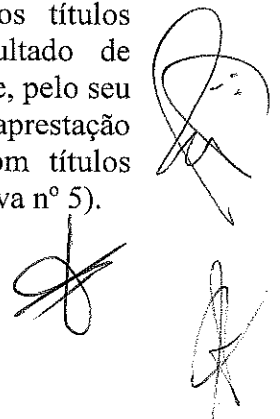
Inclui caixa e saldos positivos em conta banco movimento (vide nota explicativa nº 3).

### 2.2.4 Aplicações financeiras

As aplicações financeiras são registradas pelo custo de aquisição, acrescidos os rendimentos incorridos e são ajustadas pelo valor de mercado (valor justo), conforme mostra a nota explicativa nº 4.

### 2.2.5 Créditos de operações com planos de assistência à saúde

São registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal dos títulos representativos desses créditos e apropriados à conta de resultado de contraprestações efetivas de operações de planos de assistência à saúde, pelo seu período de cobertura. A provisão para perdas sobre créditos de contraprestação efetiva é constituída sobre valores a receber de beneficiários com títulos vencidos há mais de 90 dias, para planos coletivos (vide nota explicativa nº 5).



### **2.2.6 Investimentos**

São representados pela titularidade em empresa, que é avaliada pelo método da equivalência patrimonial e reconhecida no resultado do exercício como receita patrimonial (vide nota explicativa nº 8).

### **2.2.7 Imobilizado**

Registrado ao custo de aquisição e formação. A depreciação é calculada pelo método linear com base na taxa de vida útil-econômica dos bens (vide nota explicativa nº 9).

### **2.2.8 Intangível**

Corresponde aos direitos adquiridos que tenham por objeto bens incorpóreos destinados à manutenção da Entidade ou exercidos com essa finalidade.

Os ativos intangíveis com taxa de vida útil definida são amortizados de forma linear no decorrer de um período estimado de benefício econômico (vide nota explicativa nº 10).

### **2.2.9 Outros ativos e passivos - circulantes e não circulantes**

Um ativo é reconhecido no balanço patrimonial quando for provável que seus benefícios econômicos futuros serão gerados em favor da Entidade e seu custo ou valor puder ser mensurado com segurança. Um passivo é reconhecido quando a Entidade possui uma obrigação legal ou é constituído como resultado de um evento passado, sendo provável que um recurso econômico seja requerido para liquidá-lo. São acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e das variações monetárias incorridas. As provisões são registradas tendo como base as melhores estimativas do risco envolvido.

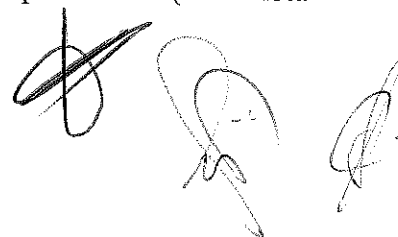
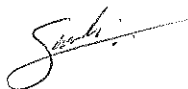
Os ativos e passivos são classificados como circulantes quando sua realização ou liquidação é provável que ocorra nos próximos doze meses. Caso contrário, são demonstrados como não circulantes.

### **2.2.10 Provisões técnicas**

São calculadas com base em metodologia estabelecida pela RN ANS nº 393/15 e alterações.

Eventos a liquidar – São calculados com base nas faturas de prestadores de serviços de assistência à saúde, efetivamente recebidas pela Entidade, conforme estabelecido pela ANS.

Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA) – foi constituída integralmente, com base em metodologia estabelecida pela ANS (vide nota explicativa nº 11).



### 3. DISPONÍVEL

	Exercícios	
	2018	2017
Caixa	16.885,38	10.680,03
Bancos conta movimento	168.636,56	236.762,97
<b>Total</b>	<b>185.521,94</b>	<b>247.443,00</b>

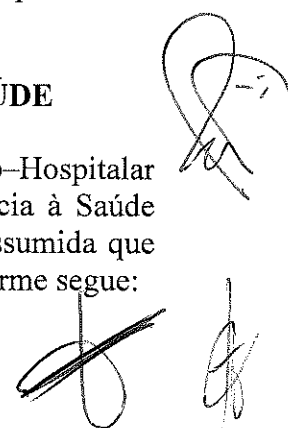
### 4. APLICAÇÕES FINANCEIRAS

	Exercícios	
	2018	2017
<b>a) Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas</b>		
Letras Financeiras do Tesouro (LFT)	27.648.674,16	25.977.656,72
<b>Subtotal</b>	<b>27.648.674,16</b>	<b>25.977.656,72</b>
<b>b) Aplicações Livres</b>		
Fundo Invest. Banrisul-CABERGS Multimercado	441.101,411,65	383.074.779,14
Fundo Invest. Imobiliário - FII - Novas Fronteiras	1.720.583,97	1.634.721,50
Ações	7.598.300,80	7.576.858,60
(+) Ajuste ao Valor de Mercado	1.059.629,33	0,00
(-) Provisão para desvalorização	(0,00)	(766.784,68)
<b>Subtotal</b>	<b>451.479.925,75</b>	<b>391.519.574,56</b>
<b>TOTAL</b>	<b>479.128.599,91</b>	<b>417.497.231,28</b>
Curto prazo	451.479.925,75	391.519.574,56
Longo prazo	27.648.674,16	25.977.656,72
<b>TOTAL</b>	<b>479.128.599,91</b>	<b>417.497.231,28</b>

A Entidade constituiu ativos garantidores com aplicações financeiras vinculadas às provisões técnicas (vide nota explicativa nº 11), em favor da ANS nos termos da regulação específica.

### 5. CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Representam valores a receber relativos aos Planos de Assistência Médico-Hospitalar (PAM), Planos de Assistência Odontológica (POD) e ao Plano de Assistência à Saúde (ASCP), referentes às contribuições, coparticipações e corresponsabilidade assumida que refere-se ao atendimento a beneficiários dos convênios de reciprocidade, conforme segue:



	Exercícios	
	2018	2017
<b>Planos Médico-Hospitalares e Odontológicos</b>		
Planos Coletivos – Curto Prazo	5.792.518,02	5.383.358,26
Corresponsabilidade Assumida	266.453,05	512.573,57
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(1.687.087,23)	(1.561.146,18)
<b>Total líquido</b>	<b>4.371.883,84</b>	<b>4.334.785,65</b>
Planos Coletivos – Longo Prazo	642.135,07	629.268,54
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(112.235,69)	(85.805,97)
<b>Total líquido</b>	<b>529.899,38</b>	<b>543.462,57</b>

## 6. BENS E TÍTULOS A RECEBER

	Exercícios	
	2018	2017
Estoque	8.493,88	8.226,99
Outros Créditos a Receber (i)	4.539.824,79	5.972.188,49
<b>Total</b>	<b>4.548.318,67</b>	<b>5.980.415,48</b>

- (i) O saldo é composto por valores a receber decorrentes de operações com credenciados e dos Programas de Auxílio-Medicamento e Convênios com Farmácias, cobrados dos Associados e das patrocinadoras no decorrer do mês seguinte, assim como o saldo do resultado da titularidade a receber da Cabergs Corretora de Seguros - Eireli.

## 7. DEPÓSITOS JUDICIAIS E FISCAIS

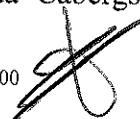
Correspondem aos valores depositados em juízo relativos a ações cíveis, trabalhistas e tributárias, e são realizados para garantir a execução dessas ações ou para suspender a exigibilidade de crédito tributário.

	Exercícios	
	2018	2017
Ações Cíveis	677.047,40	462.115,27
Ações Trabalhistas	262.892,77	309.688,50
Ressarcimento ao SUS	468.386,69	386.858,25
Depósitos Judiciais – Discussão Multas ANS	646.784,20	361.681,99
ANS – Taxa de Saúde Suplementar	460.041,80	342.242,19
<b>Total</b>	<b>2.515.152,86</b>	<b>1.862.586,20</b>

## 8. INVESTIMENTOS

No exercício de 2018, concluiu-se o processo de transformação da Cabergs Corretora de Seguros LTDA. em Empresa Individual de Responsabilidade Limitada (EIRELI).

Em decorrência da transformação para Eireli, a Cabergs Saúde integralizou o capital social no valor de R\$ 83.900,00, passando a condição de titular da Cabergs Corretora de Seguros.



Em 31 de dezembro de 2018, os investimentos na empresa Cabergs Corretora de Seguros Eireli, estão assim representados:

	Exercícios	
	2018	2017
Patrimônio Líquido / Capital Social	95.400,00	11.500,00
Resultado de Equivalência Patrimonial	10.947.233,49	9.514.921,30

## 9. IMOBILIZADO

Imobilizado de Uso Próprio – Hospitais/Odontológicos	Taxa Anual de Depreciação%	Custo	Exercícios		
			Depreciação		Líquido
			Acumulada	Líquido	
Móveis e Utensílios	10	552.527,88	(367.959,09)	184.568,79	218.768,84
Equip. Proces. Eletrônico	20	1.647.187,89	(963.590,31)	683.597,58	121.462,21
Máquinas e Equipamentos	10	320.108,87	(145.239,52)	174.869,35	206.880,07
<b>Total</b>		<b>2.519.824,64</b>	<b>(1.476.788,92)</b>	<b>1.043.035,72</b>	<b>547.111,12</b>

No exercício de 2018, a Entidade efetuou, internamente, estudos para verificar a possibilidade de determinar novos prazos de vida útil dos bens integrantes do ativo imobilizado, consequentemente, novas taxas de depreciação, conforme previsto no CPC-27 - Ativo Imobilizado.

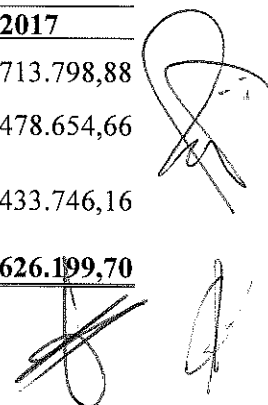
Como resultado deste estudo, a administração da Entidade decidiu por não alterar os prazos estimados de vida útil e as taxas aplicadas até o momento.

## 10. INTANGÍVEL

Vida útil definida	Taxa Anual de Amortização%	Custo	Exercícios		
			Amortização		Líquido
			Acumulada	Líquido	
Sistemas de Computação	20	1.391.638,44	(686.075,72)	705.562,72	663.093,83
<b>Total</b>		<b>1.391.638,44</b>	<b>(686.075,72)</b>	<b>705.562,72</b>	<b>663.093,83</b>

## 11. PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

	Exercícios	
	2018	2017
Provisão para Eventos a Liquidar para o SUS (i)	4.758.309,68	3.713.798,88
Provisão para Eventos a Liquidar Outros Prestadores Serviços Assistenciais – Assist.Médica/Odontológica (ii)	6.117.078,19	5.478.654,66
Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA) – Assistência Médica e Odontológica (iii)	14.214.068,39	13.433.746,16
<b>Total Geral</b>	<b>25.089.456,26</b>	<b>22.626.199,70</b>



- (i) A Entidade tem registrado nessa conta eventos referentes a ressarcimentos de despesas médicas ao SUS.
- (ii) Provisão para garantia de eventos já ocorridos, registrados contabilmente e ainda não pagos, cujo registro contábil é realizado pelo valor integral informado pelo prestador ou beneficiário no momento da apresentação da cobrança à Entidade.
- (iii) Provisão para fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido avisados, constituída com base em cálculo definido pela RN 393/15 e alterações posteriores, a qual está registrada integralmente.

Adicionalmente, a Entidade está sujeita às seguintes exigências estabelecidas pela RN ANS nº 393/15 e alterações posteriores: Patrimônio Mínimo Ajustado, Margem de Solvência e Ativos Garantidores.

Em 31 de dezembro de 2018, as garantias financeiras eram constituídas por aplicações financeiras mencionadas na Nota Explicativa nº 4 – a.

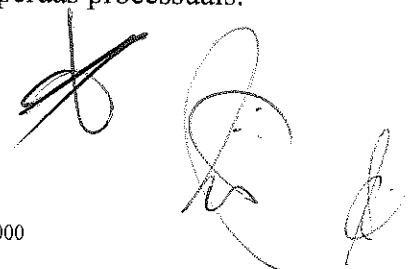
## 12. PROVISÕES PARA AÇÕES JUDICIAS – Curto Prazo

	Exercícios	
	2018	2017
<b>Provisões Judiciais (i)</b>		
Provisões Cíveis	3.103.278,28	2.821.969,51
Provisões Trabalhistas	371.038,50	472.434,49
<b>Totais Provisões Judiciais</b>	<b>3.474.316,78</b>	<b>3.294.404,00</b>

	Movimento	
	Cíveis	Trabalhistas
<b>Saldo Exercício 2017</b>	<b>2.821.969,51</b>	<b>472.434,49</b>
Baixas	(263.373,23)	(134.395,96)
Atualização Monetária	544.682,00	32.999,97
<b>Saldo Exercício 2018</b>	<b>3.103.278,28</b>	<b>371.038,50</b>

### (i) Provisão com Risco de Perda Provável

A Entidade constitui provisão com base na opinião de seus assessores jurídicos. Com isso, provisiona a totalidade dos processos classificados com risco de perda provável, a qual considera suficiente para cobrir eventuais perdas processuais.

### Provisão com Risco de Perda Possível

A Entidade possui processos cujas expectativas de perda são classificadas como possíveis, na opinião de seus consultores jurídicos. A Entidade não provisiona os valores envolvidos nesses processos, porém os divulga, conforme segue:

	Exercícios	
	2018	2017
Trabalhistas	473.000,00	333.000,00
Cíveis (i)	2.228.210,11	2.215.000,00
<b>Total</b>	<b>2.701.210,11</b>	<b>2.548.000,00</b>

	Movimento	
	Cíveis	Trabalhistas
<b>Saldo Exercício 2017</b>	<b>2.215.000,00</b>	<b>333.000,00</b>
Acréscimos	13.210,11	140.000,00
<b>Saldo Exercício 2018</b>	<b>2.228.210,11</b>	<b>473.000,00</b>

(i) As principais ações estão relacionadas a reclamações de beneficiários sobre coberturas dos planos e programas.

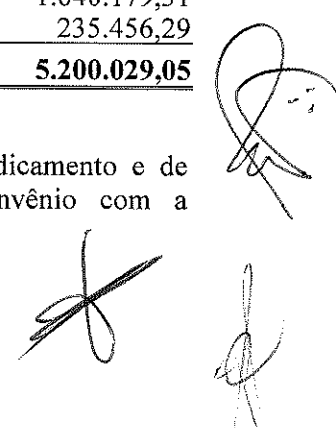
### 13. TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER

	Exercícios	
	2018	2017
INSS	272.734,59	291.319,80
FGTS	95.722,94	97.991,94
PIS	15.701,81	15.641,79
IR/ISS/PIS/COFINS/INSS Retidos	512.989,30	483.880,24
<b>Total</b>	<b>897.148,64</b>	<b>888.833,77</b>

### 14. DÉBITOS DIVERSOS

	Exercícios	
	2018	2017
Obrigações com Pessoal	1.723.974,18	2.452.439,23
Fornecedores	793.049,01	871.954,22
Programas Assistenciais/Culturais aos Participantes (i)	1.653.661,09	1.640.179,31
Outros	241.835,95	235.456,29
<b>Total</b>	<b>4.412.520,23</b>	<b>5.200.029,05</b>

(i) São registradas neste grupo as obrigações dos Programas de Auxílio-Medicamento e de Convênios com Farmácias, bem como as operações decorrentes do convênio com a Patrocinadora Banrisul.





## 15. PROVISÕES PARA AÇÕES JUDICIAIS – Longo Prazo

	Exercícios	
	2018	2017
Taxa de Saúde Suplementar	460.041,80	301.813,30
Multas ANS	737.787,36	364.800,00
<b>Total</b>	<b>1.197.829,16</b>	<b>666.613,30</b>

### a) Contribuição Previdenciária sobre pagamentos de serviços médicos e odontológicos prestados por profissionais autônomos aos beneficiários.

A Entidade ingressou com ação judicial para reconhecimento da inexistência de relação jurídica tributária que obrigue o recolhimento da contribuição previdenciária prevista no inciso III, art. 22, da Lei nº 8.212/91, com redação dada pela Lei nº 9.876/99, resultando em decisão judicial transitada em julgado favorável e reversão, no exercício de 2017, do total da provisão constituída.

Em razão da decisão judicial, encontra-se em andamento o processo de restituição dos valores recolhidos no período de 2011 a 2016, totalizando R\$ 20.136.922,69.

### b) Taxa de Saúde Suplementar

Foi ajuizada ação para o reconhecimento da inexigibilidade da Taxa de Saúde Suplementar (TPS) trazida pela Lei nº 9.961, de 2000, e regulamentada pela RN nº 89, de 2005, artigo 3º, inciso I. Em decorrência do processo referente à Taxa de Saúde Suplementar, a Cabergs passou a realizar depósitos judiciais dos valores correspondentes ao tributo, conforme demonstrado na Nota nº 7.

### c) Multas ANS

Refere-se à constituição de provisões para suportar eventuais pagamentos de multas aplicadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), as quais estão sendo discutidas judicialmente.

## 16. PATRIMÔNIO SOCIAL

### 16.1 Patrimônio Social

O Patrimônio Social da Entidade é composto por Fundos segregados de acordo com os regulamentos dos planos e programas, conforme quadro abaixo:

Fundos	Patrimônio Social
Plano de Assistência Médico-Hospitalar (PAM)	383.542.211,70
Plano de Assistência Odontológica (POD)	68.958.946,77
Programas de Prevenção	4.943.914,01
Plano de Assistência à Saúde (ASCP)	(535.054,64)
<b>Total</b>	<b>456.910.017,84</b>

## 16.2 Ajuste de Avaliação Patrimonial

Representa o registro do ajuste ao valor de mercado e a desvalorização de Títulos de Renda Variável, mencionado na nota explicativa nº 4.

	Exercícios	
	2018	2017
Ajuste ao Valor de Mercado	1.142.086,13	0,00
Desvalorização de Títulos de Renda Variável	0,00	(770.190,35)
<b>Total</b>	<b>1.142.086,13</b>	<b>(770.190,35)</b>

## 16.3 Superávit/Déficit do Exercício

Conforme definido no Estatuto Social da Entidade, o resultado apurado foi totalmente incorporado ao Patrimônio Social.

Fundos	Superávit do Exercício
Plano de Assistência Médico-Hospitalar (PAM)	45.669.222,98
Plano de Assistência Odontológica (POD)	11.307.758,21
Programas de Prevenção	654.819,36
Plano de Assistência à Saúde (ASCP)	(503.522,37)
<b>Total</b>	<b>57.128.278,18</b>

## 17. TRANSAÇÕES COM PARTES RELACIONADAS

As transações com partes relacionadas possuem prazos, preços e demais condições semelhantes àquelas realizadas com terceiros, sendo as principais operações e saldos sumariados conforme segue:

Empresa	Exercícios			
	2018		2017	
	Contas a receber	Contas a pagar	Contas a receber	Contas a pagar
Cabergs Corretora de Seguros Eireli	182.431,28	-	165.455,86	-
<b>Total</b>	<b>182.431,28</b>	<b>-</b>	<b>165.455,86</b>	<b>-</b>

A Entidade compartilha a sua estrutura administrativa com a Cabergs Corretora de Seguros Eireli, repassando mensalmente as despesas administrativas comuns diretas e indiretas.

## 18. CONTRAPRESTAÇÕES LÍQUIDAS

São registradas neste grupo as contraprestações dos associados e das patrocinadoras.

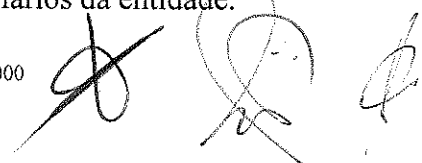
	Exercícios	
	2018	2017
Assistência Médico-Hospitalar	156.958.219,93	147.789.269,12
Assistência Odontológica	10.266.114,08	10.254.803,44
Corresponsabilidade Assumida – RN 430(i)	2.584.545,11	3.187.164,07
(-)Corresponsabilidade Transferida RN 430(ii)	(11.043.885,57)	(12.458.075,11)
<b>Total</b>	<b>158.764.993,55</b>	<b>148.773.161,52</b>

- (i) Decorrentes do atendimento aos beneficiários de outras operadoras de planos de saúde mediante acesso continuado aos serviços oferecidos pela rede prestadora de serviços de assistência à saúde;
- (ii) Refere-se aos atendimentos prestados aos beneficiários da CABERGS por outras operadoras de planos de saúde contratadas, mediante acesso continuado aos serviços oferecidos pela rede prestadora de serviços de assistência à saúde.

## 19. EVENTOS INDENIZÁVEIS LÍQUIDOS

	Exercícios	
	2018	2017
<b>Plano de Assistência Médico-Hospitalar - PAM</b>		
Assistência Médico-Hospitalar (i)	155.842.068,31	148.690.786,35
Recuperação de Eventos/Glosas (ii)	(28.747.451,86)	(28.003.539,65)
Outras-Recuperação/Ressarc./Deduções de Eventos (iii)	(1.067.284,53)	(939.996,18)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados	779.360,82	1.274.082,82
<b>Total</b>	<b>126.806.692,74</b>	<b>121.021.333,34</b>
<b>Plano de Assistência Odontológica - POD</b>		
Assistência Odontológica (i)	4.934.691,69	5.177.793,20
Recuperação de Eventos/Glosas (ii)	(2.059.632,23)	(2.228.734,86)
Outras-Recuperação/Ressarc./Deduções de Eventos (iii)	(15.896,85)	(26.196,14)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados	961,41	60.363,77
<b>Total</b>	<b>2.860.124,02</b>	<b>2.983.225,97</b>
<b>Total Geral</b>	<b>129.666.816,76</b>	<b>124.004.559,31</b>

- (i) Registram-se os valores dos eventos conhecidos decorrentes de procedimentos médico- hospitalares e odontológicos prestados aos beneficiários da entidade.

- (ii) Neste grupo são registrados os valores de coparticipação dos beneficiários em eventos de assistência médico-hospitalares, odontológica e glosas.
- (iii) Valores referentes aos reembolsos do custo operacional da administração decorrentes da utilização, de acordo com os regulamentos dos planos e programas da Entidade.

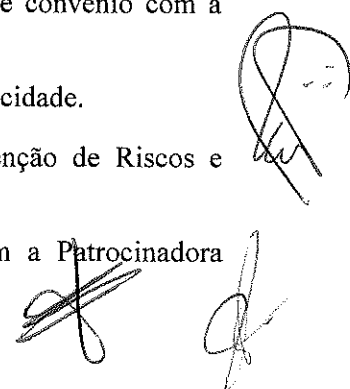
## 20. DESPESAS ADMINISTRATIVAS

	Exercícios	
	2018	2017
Pessoal	12.841.394,13	13.488.613,11
Serviços de terceiros	1.315.606,56	2.993.745,05
Localização e funcionamento	1.430.068,85	1.406.233,38
Depreciação e Amortização	320.206,01	174.725,31
Tributos	273.853,33	374.855,27
Outras	469.184,89	251.820,00
<b>Total</b>	<b>16.650.313,77</b>	<b>18.689.992,12</b>

## 21. OUTRAS RECEITAS E DESPESAS OPERACIONAIS

	Exercícios	
	2018	2017
<b>Outras Receitas Operacionais Não Relac. Saúde</b>		
Outras Receitas Operac. de Assist. à Saúde (i)	19.262,44	2.943.747,87
Outras Receitas Operac. de Assist. Médico-Hospitalar	145.480,79	72.908,10
Outras Receitas (ii)	31.122.678,83	32.451.957,10
<b>Total</b>	<b>31.287.422,06</b>	<b>35.468.613,07</b>
<b>Outras Despesas Operacionais Não Relac. Saúde</b>		
Outras Despesas Operacionais com Planos Assist.(iii)	(1.772.462,33)	(1.541.082,06)
Programa Promoção Saúde Prev. Riscos Doenças (iv)	(450.004,01)	(167.653,07)
Provisão para Perdas Sobre Créditos	(540.222,00)	(669.500,12)
Outras Despesas (v)	(30.840.349,58)	(32.141.040,40)
<b>Total</b>	<b>(33.603.037,92)</b>	<b>(34.519.275,65)</b>

- (i) Refere-se à recuperação das contribuições previdenciárias decorrente do reconhecimento da inexistência de relação jurídica tributária que obrigue o recolhimento sobre pagamentos a autônomos, referido na Nota Explicativa nº 15-a, ocorrido no exercício de 2017.
- (ii) Registram-se neste grupo as receitas de operações e os ressarcimentos de convênio com a patrocinadora Barrisul.
- (iii) Registram-se neste grupo as despesas operacionais de convênios de reciprocidade.
- (iv) Refere-se aos gastos com o Programa de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças.
- (v) Registram-se neste grupo as despesas das operações de convênio com a Patrocinadora Barrisul.



## 22. RESULTADO FINANCEIRO

	<u>Exercícios</u>	
	<u>2018</u>	<u>2017</u>
<b>Receitas</b>		
Receita Financeira com Operações Assistência à Saúde	385.253,82	437.552,62
Receitas Aplicações Financeiras	35.605.620,93	32.807.687,22
Outras Receitas	528.998,30	1.122.927,24
<b>Despesas</b>		
Despesas Financeiras com Operações Assist. à Saúde	(469.723,16)	(281.074,57)
Outras Despesas	(1.352,36)	(1.723,65)
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b><u>36.048.797,53</u></b>	<b><u>34.085.368,86</u></b>

## 23. SEGUROS

A Entidade adota a política de contratar cobertura de seguros para os bens sujeitos a riscos por montantes considerados pela administração como suficientes para cobrir eventuais sinistros, considerando a natureza de sua atividade. As apólices estão em vigor, e os prêmios foram devidamente pagos. Em 31 de dezembro de 2018, a Entidade possuía a seguinte apólice contratada com terceiros:

<u>Item</u>	<u>Tipo de cobertura</u>	<u>Valores Segurados</u>
Bens – Imobilizado	Incêndio e outros	2.912.534,01

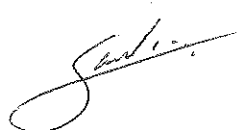
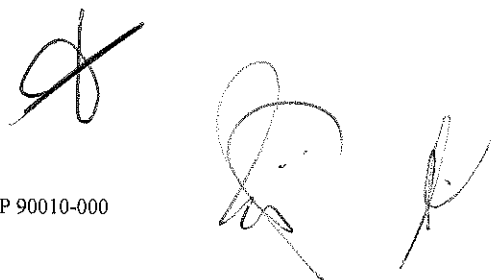
## 24. BENEFÍCIOS A EMPREGADOS

A Cabergs é patrocinadora dos Planos de Benefícios de Previdência Complementar administrados pela Fundação Banrisul: Plano de Benefício Definido- PBI, FBPREV e FB PREV II. O total de contribuições de responsabilidade da Cabergs em 2018 foi de R\$ 545.428,33 (R\$ 689.144,50 em 2017).

## 25. CONCILIAÇÃO DA DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA

Demonstração dos Fluxos de Caixa

Conforme determinação da Agência Nacional de Saúde Suplementar, as operadoras de plano de saúde devem apresentar a Demonstração do Fluxo de Caixa pelo método direto. A legislação vigente determina a Entidade que apresentar a Demonstração do Fluxo de Caixa pelo método direto destaque a conciliação do resultado líquido na demonstração do fluxo de caixa gerado pelas atividades operacionais.

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
<b>Resultado Líquido</b>	<b>57.128.278,18</b>	<b>50.628.237,67</b>
<b>Ajustes para reconciliar o superávit líquido ao caixa gerado pelas atividades operacionais</b>		
Provisão para Perdas Sobre Créditos	540.222,00	669.500,12
Depreciações e Amortizações	320.206,01	174.725,31
Equivalência Patrimonial	(10.947.233,49)	(9.514.921,30)
Dividendos	(91.407,15)	(6.386,12)
Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados	780.322,23	1.334.446,59
Provisão (Reversão) Contingência	179.912,78	859.202,03
Ajuste de Avaliação Patrimonial	1.912.276,48	2.102.712,59
<b>Variação dos Ativos e Passivos Operacionais</b>		
Variação dos Ativos Circulante e Não Circulante	(61.435.745,91)	(54.498.448,10)
Variação dos Passivos Circulante e Não Circulante	1.227.074,54	(1.089.243,83)
<b>CAIXA LÍQUIDO - ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>	<b>(10.386.094,33)</b>	<b>(9.340.175,04)</b>

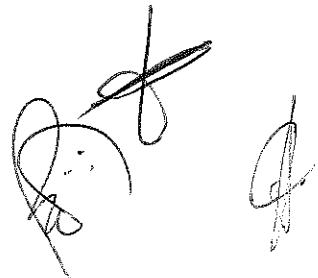
## 26. QUADRO AUXILIAR DO DIOPS – EVENTOS

No quadro abaixo estão apresentados, para atendimento à Resolução Normativa ANS nº 344/2013, os valores segregados das despesas com eventos em consultas, exames, internações, terapias, outros atendimentos ambulatoriais e demais despesas assistenciais.

### Eventos Médico-Hospitalares

Cobertura assistencial com preço preestabelecido - planos coletivos por adesão antes da lei nº 9.656/98					
	Consulta Médica	Exames	Terapias	Internações	TOTAL
Rede Própria	459.350,04	5.393,24	-	-	464.743,28
Rede Contratada	5.301.103,89	10.032.993,93	1.670.832,44	44.802.911,56	61.807.841,82
Reembolso	642.040,62	74.025,62	131.725,96	1.862.045,42	2.709.837,62
<b>TOTAL</b>	<b>6.402.494,55</b>	<b>10.112.412,79</b>	<b>1.802.558,40</b>	<b>46.664.956,98</b>	<b>64.982.422,72</b>

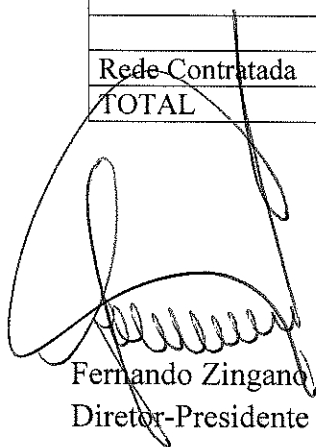
Cobertura assistencial com preço preestabelecido - planos coletivos empresariais pós-lei nº 9.656/98					
	Consulta Médica	Exames	Terapias	Internações	TOTAL
Rede Própria	1.239.727,70	2.591,55	-	-	1.242.319,25
Rede Contratada	7.154.879,02	6.438.763,05	1.017.345,08	33.464.493,73	48.075.480,88
Reembolso	115.922,55	35.692,64	64.780,01	1.325.801,93	1.542.197,13
Intercâmbio Eventual	536.777,64	972.908,57	156.553,07	4.406.528,40	6.072.767,68
<b>TOTAL</b>	<b>9.047.306,91</b>	<b>7.449.955,81</b>	<b>1.238.678,16</b>	<b>39.196.824,06</b>	<b>56.932.764,94</b>




**Eventos Odontológicos**

Cobertura assistencial com preço preestabelecido - planos coletivos por adesão antes da lei nº 9.656/98				
	Consultas	Exames	Demais Despesas	TOTAL
Rede Contratada	71.924,15	72.581,36	761.983,63	906.489,14
<b>TOTAL</b>	<b>71.924,15</b>	<b>72.581,36</b>	<b>761.983,63</b>	<b>906.489,14</b>

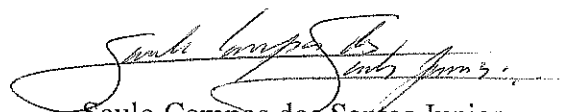
Cobertura assistencial com preço preestabelecido - planos coletivos empresariais pós-lei 9.656/98				
	Consultas	Exames	Demais Despesas	TOTAL
Rede Contratada	182.998,60	115.980,24	1.653.694,63	1.952.673,47
<b>TOTAL</b>	<b>182.998,60</b>	<b>115.980,24</b>	<b>1.653.694,63</b>	<b>1.952.673,47</b>



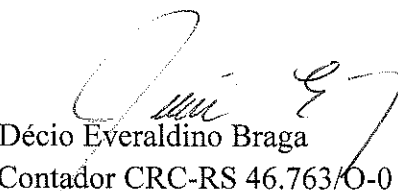
Fernando Zingano  
Diretor-Presidente



Roberto Noal Monteiro  
Diretor Financeiro e Administrativo



Saulo Campos dos Santos Junior  
Diretor de Operações



Décio Everaldino Braga  
Contador CRC-RS 46.763/O-0