

Títulos	31/12/2018			31/12/2017		
	Nível 1	Nível 2	Total	Nível 1	Nível 2	Total
Caixa FI Fidelid II	-	-	-	-	-	-
RF Cred Priv	9.003.132	9.003.132	-	17.562.414	17.562.414	-
Caixa FI Fidelidade	-	-	-	-	-	-
RF LP	17.153.888	17.153.888	-	-	-	-
Bradesco Emp	-	-	-	-	-	-
FICFI RF DI	567.932	567.932	-	1.704.333	1.704.333	-
Total da carteira	57.913.006	57.913.006	-	68.148.137	68.148.137	-

7. Créditos de operações com plano de assistência à saúde.

Descrição	2018		2017	
	Saldo em 2016	Resultado do exercício 2017	Saldo em 2016	Resultado do exercício 2017
Mensalidades a receber (i)	47.770.977	47.058.771	47.770.977	47.058.771
Convênios a receber	4.964.218	2.910.369	4.964.218	2.910.369
Participação dos beneficiários em eventos indenizáveis (ii)	4.101.082	3.877.041	4.101.082	3.877.041
Provisão para perdas sobre créditos	(25.019.431)	(22.751.813)	(25.019.431)	(22.751.813)
	31.816.846	31.094.368	31.816.846	31.094.368

(i) Refere-se aos recursos financeiros a ingressar pela contraprestação de serviços de assistência médica hospitalar. As mensalidades vencem sempre no dia dez do mês, sendo reconhecidos por provisão mensal. As mensalidades a receber por idade de saldo compõem-se como segue em 31 de dezembro:

	2018	2017
A vencer	20.852.856	20.247.259
Vencidos até 30 dias	1.321.345	2.044.080

10. Investimentos

Descrição	% de participação no capital	2018		2017	
		Capital social	Patrimônio líquido do exercício	Capital social	Patrimônio líquido do exercício
Caberj Integral Saúde S.A.	100%	23.011.200	16.627.590	16.627.590	1.770.803

No exercício de 2006 foi constituída a Caberj Integral Saúde S.A. ("Caberj Integral"), uma sociedade por ações, constituída como subsidiária integral da CABERJ. A Caberj Integral Saúde S.A. tem por objeto a comercialização e operação de planos de assistência à saúde e atividades afins. A CABERJ efetuou um aporte de capital na Caberj Integral Saúde S.A. em dinheiro no montante de R\$3.111.200, considerando o capital inicial mínimo exigido pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS para a companhia operar. A Caberj Integral Saúde S.A. iniciou as suas operações a partir do mês 09/2007. No decorrer dos exercícios a Caberj efetuou aporte de capital na Caberj Integral Saúde S.A. no montante de R\$22.900.000, em cumprimento a Resolução Normativa 160 de 3/07/2007 da ANS, considerando o capital mínimo exigido pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS para a companhia operar.

11. Imobilizado

Descrição	Taxa de depreciação %	2018		2017	
		Custo Depreciação	Valor líquido	Custo Depreciação	Valor líquido
Edificações	4%	51.757.722	44.666.364	51.757.722	44.666.364
Veículos	20%	62.393	62.393	62.393	62.393
Móveis e utensílios	10%	2.618.193	1.061.892	2.618.193	1.061.892
Computadores e periféricos	20%	2.118.248	326.898	2.118.248	326.898
Máquinas e equipamentos	10%	1.021.188	338.539	1.021.188	338.539
Instalações	10%	855.225	752.240	855.225	752.240
		58.370.576	47.060.410	58.370.576	47.060.410

Apresentamos a seguir a movimentação no exercício de 2018 e 2017:

Descrição	2017		2018	
	Valor líquido	Aquisição	Depreciação	Valor líquido
Edificações	51.894.613	(5.104.288)	(2.123.961)	44.666.364
Veículos	62.393	(58.600)	(3.793)	62.393
Móveis e utensílios	1.285.402	25.645	(249.155)	1.061.892
Computadores e periféricos	482.226	47.976	(203.304)	326.898
Máquinas e equipamentos	430.007	4.070	(95.538)	338.539
Instalações	752.240	-	(85.523)	666.717
	54.906.881	77.691	(5.162.888)	47.060.410

Descrição	2016		2017	
	Valor líquido	Aquisição	Depreciação	Valor líquido
Edificações	54.189.181	-	(2.294.568)	51.894.613
Veículos	85.041	-	(22.648)	62.393
Móveis e utensílios	1.491.551	45.370	(251.519)	1.285.402
Computadores e periféricos	636.509	65.090	(219.373)	482.226
Máquinas e equipamentos	511.658	16.508	(98.159)	430.007
Instalações	678.456	125.276	(51.492)	752.240
	57.592.396	252.244	(2.937.759)	54.906.881

12. Intangível

Descrição	Taxa de amortização %	2018		2017	
		Custo Amortização	Valor líquido	Custo Amortização	Valor líquido
Software	4%	1.411.549	375.721	1.411.549	494.074
		1.411.549	375.721	1.411.549	494.074

Apresentamos a seguir a movimentação nos exercícios de 2018 e 2017:

Descrição	2017		2018	
	Valor residual	Aquisição	Amortização	Valor residual
Software	494.074	94.832	(213.185)	375.721
	494.074	94.832	(213.185)	375.721

Descrição	2016		2017	
	Valor residual	Aquisição	Amortização	Valor residual
Software	567.970	202.093	(264.089)	494.074

13. Provisões técnicas de operações de assistência à saúde. As provisões constituídas pela Entidade apresentam as seguintes posições:

Descrição	2018		2017	
	Provisão para eventos ocorridos e não avisados (i)	Provisão para eventos a liquidar (iii)	Provisão para eventos ocorridos e não avisados (ii)	Provisão para eventos a liquidar (iii)
Conhecidos nos últimos 60 dias	16.115.234	28.376.480	16.115.234	28.376.480
Conhecidos a mais de 60 dias	16.136.106	59.688.292	16.136.106	59.688.292
	67.334.400	119.022.250	67.334.400	119.022.250

(i) AANS determinou por meio da Resolução Normativa (RN) nº 393 de 09/12/2015 e alterações posteriores, que as Operadoras de Planos de Assistência à Saúde (OPS) deverão constituir "Provisão de Prêmios ou Contraprestações Não Ganhadas - PPCNG". (ii) AANS determinou por meio da Resolução Normativa (RN) nº 209 de 22/12/2010 e alterações posteriores, que as Operadoras de Planos de Assistência à Saúde (OPS) deverão constituir "Provisão Para Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA". Nos primeiros 12 meses de operação ou até que haja a aprovação da metodologia de cálculo, as OPS deverão constituir valores mínimos de PEONA, observando o maior entre os seguintes valores: • 8,5% do total de contraprestações emitidas líquidas nos últimos 12 meses, na modalidade de preço pré-estabelecido, exceto aquelas referentes às contraprestações odontológicas; • 10% do total de eventos indenizáveis conhecidos na modalidade de preço pré-estabelecido, nos últimos 12 meses, exceto aqueles referentes às despesas odontológicas; A Entidade adotou em 31/12/2018 o critério acima 8,5% do total de contraprestações emitidas líquidas na modalidade de preço pré-estabelecido, resultando o montante total de R\$23.798.604. (iii) Refere-se ao reconhecimento do custo médico proveniente da assistência médica hospitalar aos conveniados da CABERJ. O passivo é registrado mediante apresentação da documentação dos serviços prestados pelos médicos, laboratórios e hospitais credenciados. Em atendimento a Resolução

	2018	2017
Vencidos de 31 a 60 dias	406.813	1.164.530
Vencidos de 61 a 90 dias	170.532	851.089
Vencidos há mais de 90 dias	25.019.431	22.751.813
	47.770.977	47.058.771

(ii) Registra os valores correspondentes a participação dos beneficiários em atendimentos ambulatoriais. **a. Movimentação da provisão para perdas sobre créditos**

	2018	2017
Exercício anterior	(22.751.813)	(19.622.200)
Ajuste de provisão	(2.267.618)	(3.129.613)
Exercício atual	(25.019.431)	(22.751.813)

8. Títulos e valores a receber

	2018	2017
Adiantamentos a conveniados (i)	3.039.413	2.027.036
Adiantamento - farmácia	149.962	166.810
Outros	735.298	854.940
	3.924.673	3.048.786

(i) Registra os valores adiantados a conveniados a serem compensados de imediato no próximo faturamento.

9. Valores e Bens

	2018	2017
Depósitos judiciais - Eventos	193.773	193.773
Depósitos judiciais - Cíveis	1.103.360	1.111.906
Depósitos judiciais - Trabalhista	256.667	557.685
	1.553.800	1.863.364

Registra os valores depositados na justiça como garantia em processos judiciais movidos contra a Caberj.

Descrição	2016		2017	
	Saldo em 2016	Resultado do exercício 2017	Saldo em 2016	Resultado do exercício 2017
Normativa (RN) nº 227 de 19/08/2010, a provisão de eventos a liquidar está lastreada por ativos garantidores das provisões técnicas, representadas por aplicações financeiras vinculadas e custodiadas à ANS, através da Caixa Econômica Federal.	16.627.590	1.770.803	-	18.398.393

Demonstrativo dos Ativos Garantidores

Descrição	2018		2017	
	Saldo em 2017	Resultado do exercício 2018	Saldo em 2017	Resultado do exercício 2018
Aplicações financeiras vinculadas a ANS	31.125.007	48.821.435	31.125.007	48.821.435
Provisão para eventos ocorridos e não avisados	(23.798.604)	(33.217.554)	(23.798.604)	(33.217.554)
Provisão para eventos liquidar a mais de 60 dias	(20.872)	(31.311.812)	(20.872)	(31.311.812)
Provisão para eventos liquidar - ELP	(193.773)	(193.773)	(193.773)	(193.773)
	(24.013.249)	(64.723.139)	(24.013.249)	(64.723.139)

Ativos garantidores vinculados excedentes (insuficientes)

	2018	2017
Aplicações financeiras lastreadas a ANS	49.639.449	68.148.137
Provisão para eventos ocorridos e não avisados	(23.798.604)	(33.217.554)
Provisão para eventos liquidar	(16.136.106)	(59.688.292)
Provisão para eventos liquidar - ELP	(193.773)	(193.773)
	(40.128.483)	(93.099.619)

Ativos garantidores lastreados excedentes (insuficientes)

	2018	2017
ISS e IR retidos na fonte	528.165	595.437
INSS - médico	184.513	190.083
INSS - folha	346.449	374.856
Outros impostos	588.396	607.052
	1.647.523	1.767.428

14. Tributos e contribuições a recolher

	2018	2017
ISS e IR retidos na fonte	528.165	595.437
INSS - médico	184.513	190.083
INSS - folha	346.449	374.856
Outros impostos	588.396	607.052
	1.647.523	1.767.428

15. Empréstimo bancário. Em 04/04/2018 a Caberj contratou empréstimo bancário com o Banco Bradesco S.A. para financiamento de Capital e Giro no valor de R\$9.500.000, a serem pagos em 36 parcelas.

16. Provisões

	2018	2017
Provisão para férias	1.309.350	1.427.105
Provisão de INSS sobre férias	350.904	382.462
Provisão de FGTS sobre férias e 13º salário	142.513	156.598
	1.802.767	1.966.165

Cobertura assistencial com preço pré-estabelecido - Carteira de planos coletivos por adesão antes da lei 9.656/1998.

	Consulta Médica	Exames	Terapias	Internações	Outros Atendimentos	Demais Despesas	Total
Rede Contratada	858.432	2.358.766	1.556.793	31.048.775	742.069	1.106.198	37.671.033
Reembolso	3.210	63.570	727	-	477.414	35.710	580.631
Total	861.642	2.422.336	1.557.520	31.048.775	1.219.483	1.141.908	38.251.664

Cobertura assistencial com preço pré-estabelecido - Carteira de planos coletivos por adesão depois da lei 9.656/1998.

	Consulta Médica	Exames	Terapias	Internações	Outros Atendimentos	Demais Despesas	Total
Rede Contratada	5.814.537	14.834.057	12.203.331	97.202.246	4.977.738	7.392.451	142.424.360
Reembolso	53.523	404.386	18.360	135.676	3.220.555	400.724	4.253.224
Total	5.868.060	15.238.443	12.221.691	97.337.922	8.198.293	7.813.175	146.677.584

Cobertura assistencial com preço pré-estabelecido - Carteira de planos coletivos empresariais depois da lei 9.656/1998.

	Consulta Médica	Exames	Terapias	Internações	Outros Atendimentos	Demais Despesas	Total
Rede Contratada	800.194	1.059.775	1.336.953	5.095.310	394.988	282.970	8.970.190
Reembolso	7.341	12.951	700	-	123.170	3.020	147.182
Total	807.535	1.072.726	1.337.653	5.095.310	518.158	285.990	9.117.372

Composição Geral:

Descrição	Total
Planos assistencial coletivos por adesão antes da lei 9.656/1998.	38.251.664
Planos assistencial coletivos por adesão depois da lei 9.656/1998.	146.677.584
Planos assistencial coletivos empresariais depois da lei 9.656/1998.	9.117.372
Planos odontológico coletivos por adesão depois da lei 9.656/1998	77.413
Planos odontológico coletivos empresariais depois da lei 9.656/1998	8.388
Sub-Total	194.132.421
Sistema Único de Saúde - SUS	1.604.783
Total	195.737.204

22. Despesas administrativas

	2018	2017
Pessoal	(27.514.479)	(30.772.353)
Serviços de terceiros	(6.497.112)	(6.113.179)
Localização	(7.258.395)	(7.393.028)
Tributos	(349.054)	(703.057)
Judiciais	(3.870.220)	(2.091.757)
Outros	(567.132)	(489.199)
	(46.056.392)	(47.562.573)