



**CAIXA DE ASSISTÊNCIA DOS EMPREGADOS DA CEDAE – CEDAE SAÚDE
Rio de Janeiro - RJ**

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DO
EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E 2018**

ANS - nº 321869

Avenida Presidente Vargas, 463 – 12º andar - Centro -RJ

NOTA 07. IMOBILIZADO

Não Hospitalares	Taxa Anual de Depreciação %	Custo de Aquisição	Depreciação Acumulada	Exercícios	
				2019	2018
				Líquido	Líquido
Imóveis	4%	1.512.307,62	-1.166.058,49	346.249,13	397.772,53
Máquinas e Equipamentos (i)	10%	38.487,80	-89.069,40	-50.581,60	35.583,97
Equipamentos de Proc Eletr.	20%	1.513.605,67	-705.087,16	808.518,51	613.248,05
Móveis e utensílios N Hosp	10%	510.775,69	-374.627,12	136.148,57	64.405,06
Veículos N Hosp	20%	272.438,62	-185.317,45	87.121,17	95.015,85
Outras Imobilizações	10%	1.350,00	-	1.350,00	1.350,00
Total		3.848.965,40	-2.520.159,62	1.328.805,78	1.207.375,46

(i) A situação dessa rubrica refere-se a uma anomalia de origem na inserção de patrimônio em 2017 e em parametrizações de imobilizado sob processos de baixa corrigidos em Janeiro de 2020 (Nota 17.)

NOTA 08. PROVISÕES TÉCNICAS

	Exercícios	
	2019	2018
Provisão de Eventos a Liquidar (i)	23.798.502,62	28.266.330,68
Provisão de Eventos a Liquidar SUS (ii)	<u>2.708.835,34</u>	<u>2.333.658,28</u>
Provisão para eventos ocorridos e não avisados (iii)	29.565.169,79	24.468.709,70
Total Geral	56.072.507,75	55.068.698,66

- (i) 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.
- (ii) A entidade tem registrado nessa conta, eventos referentes a ressarcimentos de despesas médicas ao SUS.
- (iii) Provisão para fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido avisados, constituída com base em metodologia regulamentar (própria, através de nota técnica atuarial aprovada pela ANS). Incluso nesse montante a nova provisão “PEONA SUS” em atendimento a RN 442 de 20 de dezembro de 2018, com obrigatoriedade de início de constituição de seu saldo em janeiro de 2020.

NOTA 09. TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER

	Exercícios	
	2019	2018
Taxa de Saúde Suplementar	-	23.476,30
Contribuições Previdenciárias	466.021,62	828.705,23
FGTS a Recolher	208.184,05	183.526,93

PIS s/ Fopag e Contribuição Sindical	23.317,93	34.622,06
Imposto de Renda Retido na Fonte – Func	174.170,59	254.741,66
Imposto de Renda Retido na Fonte – Terc	161.276,66	177.386,26
Imposto Sobre Serviços Retido na Fonte	169.683,28	204.944,06
Contribuição Social Sobre o Lucro Líquido	74.876,55	72.447,73
COFINS	205.473,45	200.404,29
PIS	48.713,04	47.097,29
Contribuições Previdenciárias Retidas de Terceiros	61.107,21	92.803,30
TOTAL	1.592.824,38	2.120.155,11

NOTA 10. DÉBITOS DIVERSOS

	<u>Exercícios</u>	
	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Salários a Pagar	552.822,22	811.394,12
Fornecedores	2.328.087,89	244.772,55
Provisão de Férias e Encargos	869.081,50	1.499.780,06
Outros Débitos (i)	7.245.245,98	28.202.435,19
Total	10.995.237,59	30.758.381,92

- (i) Saldo remanescente de empréstimo realizado pela patrocinadora de 15.000.000,00 efetuada em maio/2018.

NOTA 11. PROVISÕES PARA AÇÕES JUDICIAIS

11.1 Contingências com Risco de Perda Provável

A entidade constitui provisão para contingências com base na opinião de seus assessores jurídicos. Com isso, a entidade provisiona a totalidade dos processos classificados com risco de perda provável, a qual considera suficiente para cobrir eventuais perdas processuais. Os saldos provisionados estão demonstrados a seguir:

	<u>Exercícios</u>	
	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Trabalhistas (i)	69.965,73	2.217.413,94
Cíveis (ii)	3.707.634,30	2.431.576,48
Multas Adm. ANS (iii)	1.040.044,55	1.073.721,72
Tributárias (iv)	-	-
Total	4.817.644,58	5.722.712,14

- (i) Provisões para suportar perdas relativas a processos trabalhistas movidos por ex-empregados próprios e de empresas prestadoras de serviços.

- (ii) Provisões para suportar prováveis perdas em função de processos judiciais de natureza cível movidos contra a CEDAE SAÚDE.
- (iii) Provisões para suportar prováveis perdas em função de processos administrativos de multas do órgão regulador (ANS)

Contingências com Risco de Perda Possível/Remoto

A entidade também 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 (i)	229.414,83	132.623,82
Cíveis (ii)	8.687.419,75	6.717.819,88
Multas Adm. ANS (iii)	6.360.449,05	918.553,81
Tributários (iv)	140.400.061,27	139.688.932,70
Total	155.677.344,90	147.457.936,65

- (i) Provisões para suportar prováveis perdas relativas a processos trabalhistas movidos por ex-empregados próprios e de empresas prestadoras de serviços.
- (ii) Provisões para suportar possíveis perdas em função de processos judiciais de natureza cível movidos contra a CAC
- (iii) Provisões para suportar possíveis perdas em função de processos administrativos de multas do órgão regulador (ANS)

A saber:

Descrição	Data	Valor Original	Valor Atualizado
Auto de Infração 301.225	-	6.360.449,05	6.360.449,05
TOTAL		6.360.449,05	6.360.449,05

- (iv) Os autos de infrações tributários questionados na justiça por nossos advogados são assim compostos:

Descrição		Valor	Estimativa de Perda
0136050-06.2015.8.19.0001	<i>*Tributário – ISS</i>		
0187867-61.2005.8.91.0001	<i>*Tributário – ISS</i>		
0512569-21.2011.4.02.5101	<i>Tributário</i>	48.342,47	POSSÍVEL

0502691-53.2003.4.02.5101	<i>Tributário</i>	232.925,00	POSSÍVEL
0092485-88.2016.4.02.5101	<i>Tributário - ANS</i>	79.079,04	POSSÍVEL
0530302-34.2010.4.02.5101	<i>Tributário - ANS</i>	243.186,96	POSSÍVEL
0500957-86.2011.4.02.5101	<i>Tributário - ANS</i>	37.768,97	POSSÍVEL
0502597-27.2011.4.02.5101	<i>Tributário - ANS</i>	142.743,43	POSSÍVEL
0505183-08.2009.4.02.5101	<i>Tributário - ANS</i>	158.055,15	POSSÍVEL
2002.51.01.007631-7	<i>Tributário - ANS</i>	1.457.960,25	POSSÍVEL
Total		140.400.061,27	

*Em 2007, por meio do PROC 0269394-64.2007.8.19.0001 (ação declaratória), a CAC sustentou a tese, anteriormente suscitada na defesa processo administrativo nº 04/351.302/2002, de imunidade constitucional; tese acolhida pelo Juízo, com decisão transitada em julgado com efeitos de pretende sejam irradiados às execuções em curso.

A CAC já requereu a extinção das execuções fiscais, com base na sentença transitado em julgado da ação declaratória, entretanto, a Procuradoria do Município oferece resistência com propositura de ação rescisória para desconstituição da coisa julgada proveniente da ação declaratória e, concomitantemente, oferece apelação a decisão que julgou procedente os embargos à oposição opostos (Proc. Nº 0181896-75.2017.8.19.0001), que, com arrimo na decisão proferida na ação declaratória, extinguiu a execução proc, 0187867-61.2005.8.19.0001.

O Êxito apresenta-se PROVÁVEL em favor da CAC, com risco REMOTO de perda.

NOTA 12. PATRIMÔNIO SOCIAL

Representa os resultados acumulados (Superávit/Déficit) apurados nos exercícios sociais, desde o início das operações da entidade. Em 31 de dezembro de 2019 o patrimônio líquido da Cedae Saúde é de **R\$ 52.295.545,52**. Em 31 de dezembro de 2018 era de R\$ 18.896.997,82.

LIMITES OPERACIONAIS E RECURSOS MÍNIMOS PARA OPERAÇÃO

Margem de Solvência Exigida	46.656.181,93
Patrimônio mínimo ajustado	52.295.545,52
(+)SUFICIÊNCIA (i)	5.639.363,59

(i) RESOLUÇÃO NORMATIVA – RN Nº 209, DE 22 DE DEZEMBRO DE 2009

Art. 2º Considera-se Recurso Próprio Mínimo o limite do Patrimônio Líquido ou Patrimônio

Social ajustado por efeitos econômicos, conforme estabelecido em regulamentação específica a ser editada pela Diretoria de Normas e Habilitação das Operadoras – DIOPE, o qual deverá ser observado pelas OPS, a qualquer tempo, de acordo com os critérios de Patrimônio Mínimo Ajustado e Margem de Solvência.

NOTA 13. SEGREGAÇÃO DA COBERTURA ASSISTENCIAL

A distribuição dos saldos do quadro auxiliar de EVENTOS DE ASSISTÊNCIA MÉDICO-HOSPITALAR do Documento de Informações Periódicas – DIOPS do 4º Trimestre de 2019 está em conformidade com o Ofício Circular n. 01, de 01/11/2013, apresenta a seguinte composição:

EVENTOS MÉDICO HOSPITALARES							
COBERTURA ASSIST. C/PREÇO PRÉ ESTABELECIDO							
PLANOS COLETIVOS POR ADESAO (PLANAF/CEDAE SAÚDE FAMÍLIA)							
	Consultas Médicas	Exames	Terapias	Internações	Outros Atendimentos	Demais Despesas	TOTAL
Rede Contratada	1.675.388,52	3.447.663,20	417.067,39	11.460.937,16	272.598,46	3.587.609,56	20.861.264,29
Reembolso	8.436,00	7.425,10	8.024,98	88.325,20	6.378,00	705.613,73	824.203,01
TOTAL	1.683.824,52	3.455.088,30	425.092,37	11.549.262,36	278.976,46	4.293.223,29	21.685.467,30

EVENTOS MÉDICO HOSPITALARES							
COBERTURA ASSIST. C/PREÇO PRÉ ESTABELECIDO							
PLANOS COLETIVOS POR ADESAO (ASSISTENCIAL/CEDAE SAÚDE)							
	Consultas Médicas	Exames	Terapias	Internações	Outros Atendimentos	Demais Despesas	TOTAL
Rede Contratada	9.709.052,92	23.309.975,53	3.563.197,19	106.747.353,55	609.083,68	44.786.516,82	188.725.179,69
Reembolso	59.411,94	67.308,69	42.984,32	326.268,12	21.424,85	5.024.199,41	5.541.597,33
TOTAL	9.768.464,86	23.377.284,22	3.606.181,51	107.073.621,67	630.508,53	49.810.716,23	194.266.777,02

TOTAL GERAL	11.452.289,38	26.832.372,52	4.031.273,88	118.622.884,03	909.484,99	54.103.939,52	215.952.244,32
--------------------	----------------------	----------------------	---------------------	-----------------------	-------------------	----------------------	-----------------------

13.1 Corresponsabilidade Cedida

A distribuição dos saldos do quadro auxiliar de CORRESPONSABILIDADE CEDIDA do Documento de Informações Periódicas – DIOPS do 4º Trimestre de 2018 e 2019 está em conformidade com o a RN 446 , apresenta a seguinte composição:

Informações sobre Corresponsabilidade Cedida e Corresponsabilidade Assumida em 2018 e 2019

	Corresponsabilidade Cedida em Preço Preestabelecido		Corresponsabilidade Cedida em Preço Pós-Estabelecido	
	2018	2019	2018	2019
1 - Cobertura Assistencial com Preço Preestabelecido				
1.5 - Planos Coletivos Empresariais antes da Lei	686.015,57			
1.6 - Planos Coletivos Empresariais depois da Lei (Reclassificado)	-	-	-	3.710.963,93
Total	686.015,57			3.710.963,93

NOTA 14. DESPESAS ADMINISTRATIVAS

	Exercício	
	2019	2018
Pessoal Próprio	(21.406.319,84)	(21.029.046,72)
Serviços de Terceiros	(16.699.012,49)	(5.376.396,96)
Localização e Funcionamento	(4.373.989,93)	(3.248.591,03)
Depreciação e Amortização	(193.581,76)	(301.754,59)
Publicidade e Propaganda	(681.333,27)	(255.759,60)
Tributos	(1.353.125,71)	(292.046,83)
Provisão p/ Contingências Administrativas	(5.554.479,23)	(2.964.282,38)
Custas Judiciais	(136.788,35)	(52.918,45)
Outras	(38.000,00)	(2.274,48)
Total	(50.436.630,58)	(33.523.071,04)

14.1 Seguros

A entidade adota a política de contratar cobertura de seguros para os bens sujeitos a riscos. A administração, com base na relevância substancial de montantes específicos possui apólices contratadas com terceiros com as seguintes vigências:

Item	Tipo de Cobertura	Vigência
Salas (andares) CAC	Incêndio, Raio, Explosão, Danos Elétricos, etc.	09/07/2018 a 09/07/2019
Veículos	Colisão, Danos da Natureza e Terceiros	09/07/2018 a 09/07/2019

NOTA 15. EVENTOS INDENIZAVEIS LÍQUIDOS

	Exercício	
	2019	2018
EVENTOS INDENIZAVES LIQUIDOS	<u>222.664.329,29</u>	<u>244.852.768,03</u>
EVENTOS CONHECIDOS	<u>217.567.869,20</u>	<u>243.679.676,22</u>
PLANOS COLETIVOS POR ADESÃO ANTES DA LEI (PLANAF)	<u>21.685.467,30</u>	<u>23.299.346,08</u>
DESPESAS COM EVENTOS	23.717.406,96	26.308.064,21
RECUPERAÇÃO POR GLOSAS	(213.979,82)	(1.444.361,99)
RECUPERAÇÃO POR CO-PARTICIPAÇÃO	(1.817.959,84)	(1.564.356,14)

PLANOS COLETIVOS EMPRESARIAIS POR ADESÃO ANTES DA LEI (ASSISTENCIAL)	<u>194.266.777,02</u>	<u>219.320.194,12</u>
DESPESAS COM EVENTOS	212.174.076,27	243.647.855,76
RECUPERAÇÃO POR GLOSAS	(11.936.309,32)	(13.074.833,43)
RECUPERAÇÃO POR CO-PARTICIPAÇÃO	(5.970.989,93)	(11.252.828,21)
OUTRAS RECUPERAÇÕES (i)		-
SISTEMA ÚNICO DE SAÚDE - SUS	<u>1.615.624,88</u>	<u>1.060.136,02</u>
VARIAÇÃO DA PROVISÃO DE EVENTOS (PEONA)	<u>5.096.460,09</u>	<u>1.173.091,81</u>

NOTA 16. EVENTO SUBSEQUENTE

Em Janeiro de 2020 foi realizado ajuste patrimonial para correção de anomalia no procedimento de baixa de imobilizado através de conferência de saldo por meio de Inventário Patrimonial.


João Vieira da Costa Júnior
 Diretor Administrativo-Financeiro


Erick Ferreira Chatel de Aguiar
 Contador / CRC-RJ 119629/O-0