

Demonstrações Contábeis

BALANÇO PATRIMONIAL			
Exercícios findos em:		31/12/2018	31/12/2017
Ativo	Notas	(Em reais)	(Em reais)
Ativo Circulante		37.285.412,78	46.768.780,70
Disponível	04	46.007,23	6.317.890,78
Realizável		37.239.405,55	40.450.889,92
Aplicações Financeiras	05	17.731.153,24	18.027.632,59
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		17.728.960,85	18.027.632,59
Aplicações Livres		2.192,39	0,00
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	06	6.315.232,71	8.232.524,02
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber		6.246.098,32	7.995.957,08
Participação dos Beneficiários em Eventos/Sinistros Indenizados		43.151,80	207.426,20
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		25.982,59	29.140,74
Créditos de Operações de Assist. à Saúde Não Relac. c/Planos de Saúde da Operadora	07	9.298.093,87	5.802.815,43
Bens e Títulos a Receber	08	3.888.508,17	8.387.917,88
Despesas Antecipadas	09	6.417,56	0,00
Ativo Não Circulante		247.948.358,58	271.855.758,82
Realizável a Longo Prazo		6.959.856,75	1.430.110,59
Aplicações Financeiras	10	1.252.836,30	837.341,44
Aplicações Livres		1.252.836,30	837.341,44
Títulos e Créditos a Receber	11	5.329.703,99	103.602,00
Depósitos Judiciais e Fiscais	12	377.316,46	489.167,15
Investimentos	13	6.723.560,96	6.807.292,58
Participações Societárias em Rede Hospitalar		4.500.000,00	4.500.000,00
Outros Investimentos		2.223.560,96	2.307.292,58
Imobilizado	14	234.264.940,87	263.618.355,65
Imóveis de Uso Próprio		9.564.628,91	9.780.990,71
Imóveis – Não Hospitalares/Odontológicos		9.564.628,91	9.780.990,71
Imobilizado de Uso Próprio		2.831.742,00	2.983.670,99
Não Hospitalares/Odontológicos		2.831.742,00	2.983.670,99
Outras Imobilizações		21.712.739,96	22.199.976,04
Imobilizações em Curso		200.155.830,00	228.653.717,91
TOTAL DO ATIVO		285.233.771,36	318.624.539,52
As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis			
Passivo	Notas	(Em reais)	(Em reais)
Passivo Circulante		97.685.215,00	81.752.487,14
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	15	29.395.822,30	32.375.504,36
Provisão de Prêmio/Contraprestação Não Ganha		9.302.824,68	9.014.260,34
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para o SUS		3.933.689,46	3.466.785,04
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais		5.712.779,35	9.436.291,43
Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados		10.446.528,81	10.458.167,55
Débitos de Operações de Assistência à Saúde		193.800,95	32.180,59
Débitos c/Operações de Assistência à Saúde Não Relacionados c/Planos de Saúde da Operadora	16	6.630.312,42	4.766.577,92
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	17	1.304.758,54	1.354.906,65
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	18	47.637.360,35	34.149.426,73
Débitos Diversos	19	12.523.160,44	9.073.890,89
Passivo Não Circulante		39.367.136,69	51.276.284,69
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	20	2.934.158,05	1.603.523,10
Provisões	21	2.350.267,60	1.557.013,58
Provisões para Ações Cíveis		1.163.855,15	123.652,50
Provisões para Ações Trabalhistas		286.412,45	533.361,08
Provisão para Multa Administrativa da ANS		900.000,00	900.000,00
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	22	30.652.710,98	44.195.747,99
Débitos Diversos		3.430.000,06	3.920.000,02
Patrimônio Líquido		148.181.419,67	185.595.767,69
Patrimônio Social	23	113.298.035,48	158.534.231,74
Reservas	24	1.601.011,39	1.656.944,47
Reserva de Reavaliação		1.601.011,39	1.656.944,47
Superávit/Déficit	25	33.282.372,80	25.404.591,48
TOTAL DO PASSIVO		285.233.771,36	318.624.539,52
As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.			

Egydio Fuchs
Diretor Vice-Presidente, no exercício da Presidência
CPF – 000907600/00

Walmor de Araújo
Diretor-Financeiro
CPF – 010730010/91

Elaine Ramos de Andrade
TC-CRC/RS 24707
CPF – 151941080/87

Demonstrações Contábeis

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO

Exercícios findos em:

31/12/2018

31/12/2017

	Notas	(Em reais)	(Em reais)
Contraprestações Efetivas/Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde		96.298.730,59	99.704.327,61
Receitas com Operações de Assistência à Saúde		96.298.730,59	99.704.327,61
Contraprestações Líquidas/Prêmios Retidos		96.298.730,59	99.704.327,61
Contraprestações Emitidas/Prêmios Emitidos de Assistência Médico-Hospitalar		83.511.122,74	88.214.804,21
Contraprestações Emitidas/Prêmios Emitidos de Assistência Odontológica		12.787.607,85	11.489.523,40
Eventos Indenizáveis Líquidos/Sinistros Retidos		-104.453.649,35	-106.979.576,34
Eventos/Sinistros Conhecidos ou Avisados	27	-104.465.288,09	-104.581.675,46
Variação da Provisão de Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados		11.638,74	-2.397.900,88
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		-8.154.918,76	-7.275.248,73
Outras Receitas Operacionais	28	71.890.404,91	73.645.695,24
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde		51.926,84	103.262,42
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora		71.838.478,07	73.542.432,82
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar		68.258.509,07	71.170.265,60
Serviço de Ortodontia		3.811,14	0,00
Outras Receitas Operacionais		3.576.157,86	2.372.167,22
Outras Despesas Operacionais	29	-18.856.396,11	-15.684.442,88
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde		<u>-5.836.998,23</u>	<u>-6.907.421,17</u>
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde		-350.679,29	-227.566,38
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde		-76,99	0,00
Provisão para Perdas Sobre Créditos		-5.486.241,95	-6.679.854,79
Outras Despesas Operacionais de Assist. à Saúde Não Relacionadas com Plano de Saúde da Operadora		-13.019.397,88	-8.777.021,71
RESULTADO BRUTO		44.879.090,04	50.686.003,63
Despesas de Comercialização	30	-690.800,40	-1.549.725,24
Despesas Administrativas	31	-23.147.423,70	-23.165.116,17
Despesas com Pessoal Próprio		-15.032.787,57	-16.189.434,91
Reclamações Trabalhistas		-115.153,31	-185.714,50
Despesas com Serviços de Terceiros		-2.970.893,86	-2.747.378,21
INSS - Patronal		7.207.583,67	6.831.586,04
(-) Isenção Usufruída Quota - Patronal		-7.207.583,67	-6.831.586,04
Reclamações Judiciais		-1.115.870,27	-173.668,84
Despesas com Localização e Funcionamento		-2.409.881,19	-2.373.473,65
Depreciação		-968.287,38	-978.089,56
Despesas com Publicidade e Propaganda Institucional		-182.940,00	-214.689,60
Despesas com Tributos/Contribuições		-134.729,12	-161.984,09
Despesas Administrativas Diversas		-216.881,00	-140.682,81
Resultado Financeiro Líquido	32	-13.767.972,08	-9.732.373,27
Receitas Financeiras		1.720.668,57	3.622.468,83
Despesas Financeiras		-15.488.640,65	-13.354.842,10
Resultado Patrimonial	33	548.954,38	9.109.869,45
Receitas Patrimoniais		548.954,38	9.109.869,45
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES		7.821.848,24	25.348.658,40
RESULTADO LÍQUIDO		7.821.848,24	25.348.658,40

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

Egydio Fuchs
Diretor Vice-Presidente, no exercício da Presidência
CPF - 000907600/00

Walmor de Araújo
Diretor-Financeiro
CPF - 010730010/91

Elaine Ramos de Andrade
TC-CRC/RS 24707
CPF - 151941080/87

Demonstrações Contábeis

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE		
Exercícios findos em:	31/12/2018	31/12/2017
Descrição	(Em reais)	(Em reais)
Resultado Líquido do Exercício	7.821.848,24	25.348.658,40
Realização da Reserva de Reavaliação	55.933,08	55.933,08
Resultado Abrangente do Exercício	7.877.781,32	25.404.591,48

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

Egydio Fuchs
Diretor Vice-Presidente, no exercício da Presidência
CPF - 000907600/00

Walmor de Araújo
Diretor-Financeiro
CPF - 010730010/91

Elaine Ramos de Andrade
TC-CRC/RS 24707
CPF - 151941080/87

Demonstrações Contábeis

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO/PATRIMÔNIO SOCIAL				
Exercícios findos em: 31/12/2018 e 31/12/2017				
(Em reais)				
Eventos/Contas	Patrimônio Social	Reserva de Reavaliação	Superávit/Déficit	Total
Saldo em 01/01/2017	127.482.813,71	1.712.877,55	15.260.812,45	144.456.503,71
(UEN)-Dependências no País	15.790.605,58	0,00	0,00	15.790.605,58
Incorporação do Superávit do Exercício	15.260.812,45	0,00	-15.260.812,45	0,00
Realização da Reserva de Reavaliação	0,00	-55.933,08	55.933,08	0,00
Superávit Líquido do Exercício	0,00	0,00	25.348.658,40	25.348.658,40
Saldo em 31/12/2017	158.534.231,74	1.656.944,47	25.404.591,48	185.595.767,69
Transferências entre as unidades de negócios				
(UEN)-Dependências no País	-45.236.196,26	0,00	0,00	-45.236.196,26
Realização da Reserva de Reavaliação	0,00	-55.933,08	55.933,08	0,00
Superávit Líquido do Exercício	0,00	0,00	7.821.848,24	7.821.848,24
Saldo em 31/12/2018	113.298.035,48	1.601.011,39	33.282.372,80	148.181.419,67

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

Egydio Fuchs
Diretor Vice-Presidente, no exercício da Presidência
CPF - 000907600/00

Walmor de Araújo
Diretor-Financeiro
CPF - 010730010/91

Elaine Ramos de Andrade
TC-CRC/RS 24707
CPF - 151941080/87

Demonstrações Contábeis

DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA PELO MÉTODO DIRETO

Exercícios findos em:	31/12/2018	31/12/2017
(Em reais)		
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
(+) Recebimentos de Planos de Saúde	97.540.185,77	99.887.610,37
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	71.749.821,18	13.101.715,64
(+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras	940.559,59	1.445.078,84
(+) Outros Recebimentos Operacionais	73.151.776,71	86.069.486,42
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	-104.652.842,77	-100.750.957,05
(-) Pagamento de Comissões	-690.800,40	-1.549.725,24
(-) Pagamento de Pessoal	-13.823.642,56	-17.232.427,37
(-) Pagamento de Pró-Labore	0,00	0,00
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	-4.019.739,27	-2.921.047,05
(-) Pagamento de Tributos	-468.152,05	-293.353,05
(-) Pagamento de Processos Judiciais (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	-143.600,77	-669.603,73
(-) Pagamento de Aluguel	-329.031,63	-330.198,48
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	-182.940,00	-214.689,60
(-) Aplicações Financeiras	-71.868.836,69	-18.057.916,21
(-) Outros Pagamentos Operacionais	-21.312.027,02	-18.116.535,28
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	25.890.730,09	40.367.438,21
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS		
(+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado – Hospitalar	0,00	0,00
(+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado – Outros	0,00	0,00
(+) Recebimento de Venda de Investimentos	0,00	0,00
(+) Recebimento de Dividendos	0,00	0,00
(+) Outros Recebimentos das Atividades de Investimento	66.679.602,84	73.132,50
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Hospitalar	-38.097.983,31	-36.389.028,42
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Outros	-112.760,51	-562.111,64
(-) Pagamento Relativos ao Ativo Intangível	0,00	0,00
(-) Pagamento de Aquisição de Participação em Outras Empresas	0,00	0,00
(-) Outros Pagamentos das Atividade de Investimento	0,00	0,00
Caixa Líquido das Atividades de Investimentos	28.468.859,02	-36.878.007,56
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		
(+) Integralização de Capital em Dinheiro	0,00	0,00
(+) Recebimento – Empréstimos/Financiamentos	175.646.239,20	46.234.414,30
(+) Títulos Descontados	0,00	0,00
(+) Outros Recebimentos da Atividade de Financiamento	0,00	15.790.605,58
(-) Pagamento de Juros - Empréstimos/Financiamentos/Leasing	-12.025.877,87	-13.091.668,82
(-) Pagamento de Amortização - Empréstimos/Financiamentos/Leasing	-175.701.342,59	-46.246.424,46
(-) Pagamento de Participação nos Resultados	0,00	0,00
(-) Outros Pagamentos da Atividade de Financiamento	-48.550.491,40	-55.210,25
Caixa Líquido das Atividades de Financiamento	-60.631.472,66	2.631.716,35
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA	-6.271.883,55	6.121.147,00
CAIXA - Saldo Inicial	6.317.890,78	196.743,78
CAIXA - Saldo Final	46.007,23	6.317.890,78
Ativos Livres no Início do Período (*)	7.155.232,22	623.141,52
Ativos Livres no Final do Período (*)	1.301.035,92	7.155.232,22
Aumento/ (Diminuição) nas Aplicações Financeiras – RECURSOS LIVRES	-5.854.196,30	6.532.090,70

(*) Refere-se ao saldo das contas 'Caixa' e 'Bancos Conta Depósito', mais o montante de aplicações financeiras não garantidoras das provisões técnicas e/ou vinculadas a garantias judiciais, isso é, aplicações sem cláusula restritiva de resgate. As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

Egydio Fuchs

Diretor Vice-Presidente, no exercício da Presidência
CPF – 000907600/00

Egydio Fuchs
Diretor Vice-Presidente, no exercício da Presidência
CPF – 000907600/00

Walmor de Araújo
Diretor-Financeiro
CPF – 010730010/91

Elaine Ramos de Andrade
TC-CRC/RS 24707
CPF – 151941080/87

Notas Explicativas

1. Contexto Operacional

A Associação dos Funcionários Públicos do Estado do Rio Grande do Sul - Verte|Saúde - Afpergs, fundada em 19 de novembro de 1928, inscrita no CNPJ sob o nº 92.741.016/0001-73, entidade civil de direito privado, sem fins lucrativos, declarada como de Utilidade Pública pelos Governos da União, do Estado e do Município de Porto Alegre, Decreto nº 1.950, de 06 de julho de 1937, Lei nº 761, de 14 de outubro de 1937 e Lei nº 198, de 10 de maio de 1949, respectivamente, reconhecida como de fins Filantrópicos através do processo CNAS nº 279.931/69 e renovações sucessivas, registrada no Conselho Nacional de Assistência Social, conforme processo nº 121.792/57 e recadastrada através do processo nº 28992.001087/94-43, de 23 de fevereiro de 1995, e renovações sucessivas e registradas nas secretarias de Justiça, do Trabalho e da Cidadania, conforme certidão de nº 100361, de 29 de outubro de 1993, com registro no CNES nº 6592783, com inscrição na Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS) sob o nº 41759-9, com Sede e Foro na cidade de Porto Alegre, Estado do Rio Grande do Sul, sendo regida pelo seu estatuto social e pela legislação que lhe for aplicável, proprietária e mantenedora do Hospital Ernesto Dornelles – HED com registro no CNES nº 3567664, do Hospital de Caridade São Jerônimo – HCSJ, com registro no CNES nº 6424236 e do Posto Assistencial de Atendimento Gratuito da Ilha do Pavão – PAAGIP com registro no CNES nº 6140815 ambos direcionados ao atendimento do Sistema Único de Saúde – SUS, tendo como finalidades o que preceitua o artigo 2º do Estatuto Social:

Artigo 2º - São finalidades da Associação:

I- operar planos privados de assistência à saúde;

II- desenvolver ações e serviços de saúde, voltados à proteção do paciente, sua recuperação e promoção, na forma regulamentar.

2. Apresentações das Demonstrações Contábeis

As demonstrações contábeis encerradas em 31 de dezembro de 2018 referente à Associação dos Funcionários Públicos do Estado do Rio Grande do Sul, na figura de sua operadora - Verte|Saúde - Afpergs, foram elaboradas com as práticas contábeis adotadas no Brasil de conformidade com as resoluções e instruções da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS e atendendo as disposições contidas na Lei das Sociedades por Ações – Lei nº 6404/76, alteradas pelas Leis nº 11638/07 e nº 11941/09, nos pronunciamentos, nas orientações e nas interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), e estão apresentadas em R\$ (Reais), moeda usual da Entidade.

3. Procedimentos Contábeis

Os direitos, obrigações, receitas e despesas são contabilizados de acordo com o regime de competência.

4. Disponível (*Ativo Circulante*)

Caixa e Bancos

Caixa e Estabelecimento Bancário/ conta corrente	2018	2017
Caixa	22.812,27	27.988,50
Estabelecimento Bancário/conta corrente		
Banco do Estado do Rio Grande do Sul S.A. (todas as agências)	183,78	2.139,51
Banco do Brasil S.A. (conta corrente)	0,00	6.276.985,11
Caixa Econômica Federal	23.011,18	10.586,26
Banco Santander S.A.	0,00	0,00
Estabelecimento Bancário/conta bloqueada		
Banco do Brasil S.A.	0,00	191,40
Total de Caixa e Bancos	46.007,23	6.317.890,78

5. Aplicações Financeiras (*Ativo Circulante*)

Os recursos garantidores das provisões técnicas estão aplicados de acordo com as determinações contidas na legislação vigente e classificadas como ativos financeiros a fim de fazer frente a possíveis riscos inerentes às operações de assistência à saúde na forma de cotas de Fundos de Investimentos (i).

Estabelecimento Bancário/ outros	2018	2017
Aplicações Financeiras		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		
BANRISUL – Aplicação CDB Automático (i)	6.671.328,12	7.598.823,23
Cotas de Fundo de Investimentos - Banco do Brasil S.A. (i)	11.057.632,73	10.428.809,36
Aplicações Livres		
Cotas de Fundo de Investimentos	2.192,39	0,00

Total	17.731.153,24	18.027.632,59
--------------	----------------------	----------------------

6. Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde (Ativo Circulante)

a) Contraprestação Pecuniária a Receber – são valores pendentes de mensalidades de pessoas físicas e jurídicas, Assistência Médico-Hospitalar, cujos recebimentos ocorrerão no decorrer do exercício de 2019, conforme quadro a seguir:

Contraprestação Pecuniária a Receber	2018	2017
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber		
Planos Verde Individual/Familiar	6.056.189,75	4.249.862,54
Planos Verde Coletivo por Adesão	1.494.569,35	1.094.979,83
Planos Verde Coletivo Empresarial	1.515.664,28	4.678.927,69
Mensalidades a Receber Benefício Social de Assistência Médico-Hospitalar	13.324.767,10	11.079.586,22
(-) Provisão para Perdas Sobre Créditos	-17.735.810,38	-13.927.077,13
Total	4.655.380,10	7.176.279,15

b) Contraprestação Pecuniária a Receber – são valores pendentes de mensalidades de pessoas físicas e jurídicas, Assistência Odontológica, cujos recebimentos ocorrerão no decorrer do exercício de 2019, conforme quadro a seguir:

Contraprestação Pecuniária a Receber	2018	2017
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber		
Coletivo		
Mensalidades a Receber Benefício Social de Assistência Odontológica	3.350.980,01	2.399.451,24
(-) Provisão para Perdas Sobre Créditos	-1.760.261,79	-1.579.773,31
Total	1.590.718,22	819.677,93

c) Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde – corresponde à coparticipações e taxas de inscrições, cujos vencimentos se darão no decorrer de 2019.

Outros Créditos de Operações de Assistência Médico Hospitalar	2018	2017
Participação dos Beneficiários em Eventos/Sinistros Indenizados	43.151,80	207.426,20
Outros/Taxas de Inscrição	25.982,59	29.140,74
Total	69.134,39	236.566,94

Resumo:

	Exercício 2018	Exercício 2017
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	25.742.170,49	23.502.807,52
(-) Provisão para perdas sobre créditos (i)	-19.496.072,17	-15.506.850,44
Subtotal	6.246.098,32	7.995.957,08
Outros Créd. de Oper. de Assistência Médico-Hospitalar (ii)	69.134,39	236.566,94
Total	6.315.232,71	8.232.524,02

(i) Em 31/12/2017 as provisões eram de **(-) R\$ 15.506.850,44**. Foi constituída em valor considerado suficiente para fazer frente aos eventos vencidos a mais de 90 dias para as operações com planos de assistência à saúde, durante o exercício de 2018 de (-) R\$ 10.467.971,01 (créditos) e obtida uma reversão de R\$ 6.478.749,28 (débitos) e montando um saldo em 31/12/2018 de **(-) R\$ 19.496.072,17** conforme demonstração a seguir:

Descrição	2018	Total	2017	Total
A vencer	4.230.812,08		7.179.426,81	
de 01 a 30 dias (ii)	221.616,10		305.017,95	
de 31 a 60 dias (ii)	1.982.644,61		713.207,07	
de 61 a 90 dias	468.738,54		1.103.959,32	
mais de 90 dias (ii)	<u>18.907.493,55</u>	25.811.304,88	<u>14.437.763,31</u>	23.739.374,46
Vencidos de 31 a 60 dias	-188.974,47		-201.694,75	
Vencidos de 61 a 90 dias	-468.738,54		-1.103.959,32	
Vencidos a mais de 90 dias	<u>-18.838.359,16</u>	<u>-19.496.072,17</u>	<u>-14.201.196,37</u>	<u>-15.506.850,44</u>
Valores finais/DIOPS		6.315.232,71		8.232.524,02

(ii) A composição do valor de R\$ 69.134,39, estão classificados nos vencidos de 01 a 30, de 31 a 60 de 61 a 90 e a mais de 91 dias e correspondem a:

- ❖ Coparticipação Prefeitura Municipal de Porto Alegre no valor de R\$ 43.151,80;
- ❖ Taxa de Inscrição de mensalidades de planos de Saúde da Verde|Saúde - Afpergs, no valor de R\$ 25.982,59.

7. Créditos de Operações de Assistência à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora (Ativo Circulante)

São pendências de pessoas físicas e jurídicas, cujos recebimentos ocorrerão no decorrer do exercício de 2019, conforme quadro a seguir:

Crédito a Receber de Prestação de Serviços de Assistência Médico-Hospitalar	2018	2017
Créditos a Receber de Prestação de Serviços de Assistência Médico-Hospitalar		
Mensalidades a Receber Mantenedora Social/Não Relacionados com Plano de Saúde da Operadora	6.885.395,88	5.697.622,35
Mensalidades a Receber Benefício Exclusivo da Mantenedora BEM	13.878.750,53	10.354.760,25
(-) Provisão para Perdas Sobre Créditos	-11.466.052,54	-10.249.567,17

Total	9.298.093,87	5.802.815,43
--------------	---------------------	---------------------

Resumo:

	Exercício 2018	Exercício 2017
Créditos de Oper.Assist.à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde da Operadora	20.764.146,41	16.052.382,60
(-) Provisão para Perdas Sobre Créditos (i)	-11.466.052,54	-10.249.567,17
Total	9.298.093,87	5.802.815,43

(i) Em 31/12/2017 as provisões eram de **(-) R\$ 10.249.567,17**. Foi constituída em valor considerado suficiente para fazer frente aos eventos vencidos a mais de 90 dias para as operações com planos de assistência à saúde, durante o exercício de 2018 de (-) R\$ 1.842.306,96 (créditos), obtida uma reversão de R\$ 625.821,59 (débitos) e montando um saldo em 31/12/2018 de **(-) R\$ 11.466.052,54**, conforme demonstração a seguir:

Descrição	2018	Total	2017	Total
A vencer	5.339.312,90		5.550.314,46	
de 01 a 30 dias	28.880,54		32.262,33	
de 31 a 60 dias	3.929.900,43		220.238,64	
de 61 a 90 dias	162.626,49		359.184,84	
mais de 90 dias	<u>11.303.426,05</u>	20.764.146,41	<u>9.890.382,33</u>	16.052.382,60
Vencidos de 61 a 90 dias	-162.626,49		-359.184,84	
Vencidos a mais de 90 dias	<u>-11.303.426,05</u>	-11.466.052,54	<u>-9.890.382,33</u>	-10.249.567,17
Valores finais/DIOPS		9.298.093,87		5.802.815,43

8. Bens e Títulos a Receber (Ativo Circulante)

O saldo deste grupo refere-se aos estoques e valores a saldar no decorrer do próximo exercício, conforme segue:

Descrição	2018	2017
Estoque	541.950,20	475.900,02
Cheques e Ordens a Receber	11.103,00	1.003,91
Adiantamentos Diversos	991.103,11	317.849,30
Cartão Banricompras	3.321,22	1.949,60
Cartões MasterCard	4.751,02	4.561,67
Cartões Visa	14.635,74	3.789,30
Cartões Elo	388,42	0,00
Pendências a Regularizar	0,00	5.614.598,07
Serviço de Ortodontia a Receber	1.580,20	0,00
Valores a Receber de Renegociação (i)	2.264.912,05	1.924.056,79
Outros Valores a Receber (ii)	54.763,21	44.209,22
Total	3.888.508,17	8.387.917,88

(i) São valores a receber de mensalidades que não foram pagas nas devidas épocas, portanto são renegociados gerando novos títulos, parcelados ou não;

(ii) São valores a receber de pacientes referente a taxas de procedimentos ambulatoriais a serem cobrados no exercício seguinte;

9. Despesas Antecipadas (Ativo Circulante)

	Exercício 2018	Exercício 2017
Seguro de Bens Móveis e Imóveis	6.417,56 (i)	0,00
Total	6.417,56	0,00

(i) Corresponde a parcelas do seguro contra incêndio do Prédio da Sede da Afpergs e tudo que nele contém.

10. Aplicações Financeiras (Ativo Não Circulante)

	Exercício 2018	Exercício 2017
Títulos de Capitalização BANRISUL	1.252.836,30	837.341,44
Total	1.252.836,30	837.341,44

11. Títulos e Créditos a Receber (Ativo Não Circulante)

São valores a saldar no decorrer dos exercícios seguintes:

	Exercício 2018	Exercício 2017
Pendências a Regularizar (i)	5.101.452,63	0,00
Outros Valores e Bens:		
Consórcio para Aquisição de Ativos (ii)	228.251,36	103.602,00
Total	5.329.703,99	103.602,00

(i) Refere-se ao saldo a receber a longo prazo (5%) dos descontos contratuais procedido nas mensalidades de repartições já rescindido.

- (ii) Corresponde a dois consórcios de veículos marca Hyundai Santa Fé GLS 3.3 V6 4x4. Consta nesse valor, ainda parcela do veículo marca Kia Sportage LX 2.0 16V contemplado em janeiro de 2018 com uma parcela vincenda em janeiro de 2019.

12. Depósitos Judiciais e Fiscais (Ativo Não Circulante)

	2018	2017
Depósitos Judiciais/Cíveis e Trabalhistas (i)	377.316,46	489.167,15
Total	377.316,46	489.167,15

- (i) Corresponde aos valores principais de processos ainda não julgados, conforme segue:

Quantidade	Natureza	2018	2017
0	Cíveis	0,00	67.274,86
20	Trabalhistas	377.316,46	421.892,29
20		377.316,46	489.167,15

13. Investimentos (Ativo Não Circulante)

Este grupo compõe o seguinte:

	Exercício 2018	Exercício 2017
Participação em Rede Hospitalar/HCSJ (incorporação em 31/12/2009)	4.500.000,00	4.500.000,00
Outros Investimentos (i)	2.223.560,96	2.307.292,58
Total	6.723.560,96	6.807.292,58

Demonstração dos valores correspondentes a Lavanderia

	2018
Patrimônio Líquido da AHPA	11.355.749,61
Déficit em 31/10/2018 da AHPA	-237.944,78
Resultado incorporado ao PL da AHPA	11.117.804,83
PL da AHPA no valor de 11.117.804,83 resulta 1/5 parte da Afpergs	2.223.560,96
Saldo em 30/11/2017	2.307.292,58
(-) Ajuste	-83.731,62
Saldo em 31/10/2018 (i)	2.223.560,96

- (i) Refere-se a um patrimônio adquirido em 2012 e composto por dois prédios mais maquinário formando uma lavanderia, cuja a participação da Associação, juntamente com o Hospital Mãe de Deus, Hospital Nossa Senhora da Conceição S.A., Sociedade Sulina Divina Providência, Hospital São Lucas, em partes iguais. Para administrá-la, foi constituída a Associação dos Hospitais de Porto Alegre (AHPA), entidade sem fins lucrativos e sem vínculo com a nossa Instituição e à qual é responsável pelo empreendimento. Em 2017 o saldo da AHPA era de R\$ 2.307.292,58, representando 1/5 da parte correspondente a Afpergs. Em 2018 considerando o PL final de 31/10/2018 no montante de R\$ 11.117.804,83 o valor após o ajuste é de R\$ 2.223.560,96, conforme demonstração acima.

14. Imobilizado (Ativo Não Circulante)

14.1 Os bens integrantes do Ativo Imobilizado estão registrados a preço de aquisição e ajustados mediante depreciação.

- 14.2 O prédio denominado de: Edifício Sede da Associação dos Funcionários Públicos do Estado do Rio Grande do Sul, situado a Rua dos Andradas nº 846, com acesso também pela Rua João Manoel nº 206, registrado no Registro de Imóveis da Primeira Zona de Porto Alegre, Livro nº 2, Registro Geral, matrícula nº 191.421, avaliada a hipoteca em R\$ 11.070.000,00 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 18/11/2021.

14.3 Redução do Valor Recuperável de Ativos e Depreciação

O saldo do imobilizado e outros ativos são revistos anualmente para se identificar evidências de perdas não recuperáveis, ou ainda, sempre que eventos ou alterações nas circunstâncias indicarem que o valor contábil pode não ser recuperável. Quando este for o caso, o valor recuperável é calculado para verificar se há perda nestes ativos.

Os métodos de depreciação, as vidas úteis e os valores residuais são revisados a cada encerramento de exercício financeiro e eventuais ajustes quando necessários são reconhecidos como mudança de estimativa contábil.

A Associação não identificou indicadores que pudessem reduzir o valor recuperável de seus ativos ou alteração nas vidas úteis e valores residuais do imobilizado em 31 de dezembro de 2018, conforme nota 14.4.

- 14.4 Para o exercício de 2018 foi realizada a avaliação do Prédio denominado de Edifício Sede da Associação dos Funcionários Públicos do Estado do Rio Grande do Sul situado a Rua dos Andradas nº 846, com acesso também pela Rua João Manoel nº 206, não sendo necessária a provisão para perdas do referido imóvel.

Composição do Imobilizado

Descrição	2018	Soma parcial	2017	Soma parcial	
(Em reais)					
Imóveis de Uso Próprio – Hospitalares/Odontológicos					
Terrenos	0,00		0,00		
Edificações	0,00	0,00	0,00	0,00	
Imóveis de Uso Próprio – Não Hospitalares/Odontológicos					
Terrenos	460.012,50		460.012,50		
Edificações	10.818.092,32	11.278.104,82	10.818.092,32	11.278.104,82	
Bens Móveis – Hospitalares/Odontológicos					
Máquinas e Equipamentos	0,00		0,00		
Informática	0,00		0,00		
Móveis e Utensílios	0,00	0,00	0,00	0,00	
Bens Móveis – Não Hospitalares/Odontológicos					
Máquinas e Equipamentos	353.600,11		336.850,11		
Informática	1.338.636,04		1.287.030,16		
Móveis e Utensílios	935.291,81		890.887,18		
Veículos	135.660,00		135.660,00		
Outras Instalações (elevadores)	1.602.113,99		1.602.113,99		
Outras Imobilizações	24.381.035,90		24.381.035,90		
(-) Depreciação/Amortização	-5.915.331,80	22.831.006,05	-4.947.044,42	23.686.532,92	
Subtotal	34.109.110,87	34.109.110,87	34.964.637,74	34.964.637,74	
Imóveis de Uso Próprio - Hospitalares/Odontológicos					
Imobilizações em Curso	200.155.830,00	200.155.830,00	228.653.717,91	228.653.717,91	
Total	234.264.940,87	234.264.940,87	263.618.355,65	263.618.355,65	
Movimentação					
Saldo em 31/12/2017	Aquisições (i)	Baixas e outros (ii)	Depreciação	Inversões (iii)	Saldo em 31/12/2018
263.618.355,65	38.213.156,82	-1.706.247,22	-968.287,38	-64.892.037,00	234.264.940,87

(i) Refere-se a aquisição de bens para uso da Afpergs no valor de R\$ 112.760,51 e materiais de construção para o Centro Clínico do Hospital Ernesto Dorneles no valor de R\$ 38.100.396,31.

(ii) Corresponde a transferência da Sede para o Hospital Ernesto Dorneles de vários serviços executados no prédio deste hospital e emergência, incluindo conservação de elevadores, manutenção de terraço, calçadas e outros, no valor de R\$ 1.706.247,22;

(iii) Por ocasião de laudo fornecido por empresa de engenharia, no que se refere as obras do Centro Clínico do Hospital Ernesto Dorneles (HED), as inversões apresentadas foram realizadas tendo como suporte documentos hábeis dentro da formalidade legal, sendo necessário a reclassificação contábil transferindo o montante de R\$ 64.892.037,00 da Afpergs para o HED.

15. Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde (*Passivo Circulante*)

Os eventos a liquidar são contabilizados de acordo com a Resolução Normativa nº 209/2009 e suas Alterações da Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS). Estão apropriados pelo regime de competência e serão liquidados em seus respectivos vencimentos:

	Exercício 2018	Exercício 2017
Assistência Médico-Hospitalar:		
▪ Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prest. de Serv. Assist. (i)	5.169.512,60	9.318.647,43
Assistência Odontológica:		
▪ Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prest. de Serv. Serviços Assist. (i)	543.266,75	117.644,00
Subtotal	5.712.779,35	9.436.291,43
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para o SUS:		
▪ Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para o SUS (ii)	3.933.689,46	3.466.785,04
Assistência Médico-Hospitalar:		
▪ Provisão de Prêmio/Contraprestação Não Ganha (PPCNG) (iii)	8.865.556,63	8.630.389,68
Assistência Odontológica:		
▪ Provisão de Prêmio/Contraprestação Não Ganha (PPCNG) (iii)	437.268,05	383.870,66
Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados:		
▪ Provisão Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados (iv)	10.446.528,81	10.458.167,55
Total	29.395.822,30	32.375.504,36

Descrição	2018	2017
A vencer	2.113.003,60	5.013.655,51
Vencidas até 30 dias	2.384.601,45	3.865.662,26
de 31 a 60 dias	400.328,03	485.884,77
de 61 a 90 dias	494.999,10	24.307,51
de 91 a 120 dias	295.323,91	16.293,28
Mais de 120 dias	24.523,26	30.488,10
Idade de Saldos/DIOPS	5.712.779,35	9.436.291,43

(i) São as garantias 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) O ressarcimento ao SUS, criado pelo artigo 32 da Lei nº 9656/1998 e regulamentado pelas normas da ANS (RN 358/14), é a obrigação legal das operadoras de planos privados de assistência à saúde de restituir as despesas do Sistema Único de Saúde no eventual atendimento de seus beneficiários que estejam cobertos pelos respectivos planos. A IN nº 5/2011, dispõe sobre os procedimentos a serem observados pelas operadoras de planos privados de assistência à saúde no tocante à contabilização dos montantes devidos de Ressarcimento ao SUS na conta de Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar do Plano de Contas Padrão da ANS;

(iii) É constituída a partir do início de vigência ou da emissão da nota fiscal, o que ocorrer primeiro e revertida mensalmente, no último dia de cada mês, com relação ao risco decorrido para registrar a receita de prêmio ou contraprestação ganha, de acordo com o regime de competência contábil. Entretanto os saldos iniciais para 2019 deverão obedecer a RN 435 da ANS a qual determina a segregação dos valores em: individual/familiar e coletivos de médico hospitalar e odontológico;

(iv) Vem sendo constituída mensalmente, desde setembro de 2010, sobre a média dos últimos doze meses das Contraprestações Líquidas de Assistência à Saúde, considerando o maior valor dentre os Eventos Indenizáveis e as Contraprestações conforme RN nº 209/09 da ANS, em 22 de dezembro de 2009, alterada pela RN nº 274 Art. 9º de 20 de outubro de 2011. Esta provisão destina-se a fazer frente aos pagamentos de eventos que não tenham ocorrido e que não tenham sido avisados, constituída com base em metodologia regulamentar. Alterada pela RN 284 de 22 de dezembro de 2011.

16. Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Plano de Saúde da Operadora (Passivo Circulante)

O presente grupo corresponde às seguintes contas:

	Exercício 2018	Exercício 2017
Mantenedora Social/Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora (i)	121.466,84	0,00
Benefício Social Serv. Públ. Não Relac. com Planos de Saúde da Operadora (i)	6.465.777,58	4.649.193,23
Outros (ii)	43.068,00	117.384,69
Total	6.630.312,42	4.766.577,92

(i) Estão apropriados os valores das obrigações, pelo regime de competência.

(ii) Refere-se a valores recebidos e ainda não identificados com a repartição.

Descrição	2018	2017
A vencer	571.373,84	497.235,55
Vencidas até 30 dias	592.169,41	661.240,39
de 31 a 60 dias	454.137,02	340.064,60
de 61 a 90 dias	375.922,35	608.475,37
de 91 a 120 dias	429.146,41	730.722,41
Mais de 120 dias	4.207.563,39	1.928.839,60
Valores finais/DIOPS	6.630.312,42	4.766.577,92

17. Tributos e Encargos Sociais a Recolher (Passivo Circulante)

Representam as obrigações decorrentes de salários e de outros pagamentos feitos a terceiros, como imposto de renda, INSS, ISSQN e outros (PIS/COFINS/CSLL) retidos na fonte.

18. Empréstimos e Financiamentos a Pagar (Passivo Circulante)

Valores contratuais a seguir demonstrados:

	Exercício 2018	Exercício 2017
Operação de Crédito/BANRISUL – Agência Central (i), (ii) e (iii)	31.853.213,02	18.074.637,60
Operação de Crédito/Banco do Brasil S.A. Agência 3418-5 conta corrente 103278-x (iv)	4.700.000,00	7.400.000,00
Operação de Crédito/Banco do Brasil S.A. Agência 3418-5 conta corrente 5827-0 (v)	8.333.333,28	8.333.333,28
Operação de Crédito Santander – Agência 1027 (vi)	2.723.677,55	319.234,89
Aquisição de Ativos (vii)	27.136,50	21.810,96
Operação de Crédito Especial	0,00	410,00
Total	47.637.360,35	34.149.426,73

(i) Refere-se a Crédito Rotativo no valor de R\$ 20.000.000,00 utilizado R\$ 18.853.212,98 conforme contrato assinado em setembro de 2018 com vencimento em março de 2019. Lei nº 10931 de 02/08/2004.

(ii) **Composição do valor de R\$ 8.000.000,04:**

Refere-se a 12 parcelas de R\$ 666.666,67.

Contrato assinado no mês de novembro de 2016 com término para novembro de 2021 e sendo as garantias: o Imóvel registrado no Registro de Imóveis da Primeira Zona de Porto Alegre, Livro nº 2, Registro Geral, matrícula nº 191.421 do Prédio denominado de Edifício Sede da Associação dos Funcionários Públicos do Estado do Rio Grande do Sul, situado a Rua dos Andradas nº 846, com acesso também pela Rua João Manoel nº 206, o qual foi avaliado em R\$ 11.070.000,00; e, a Vinculação de Recebíveis oriundos do IPERGS;

As garantias dadas somente serão executadas em caso de inadimplência, pela favorecida, de quaisquer das obrigações constantes no documento de crédito assinado pela Afpergs, como juros, parcela do principal. Lei nº 10931 de 02/08/2004.

(iii) Refere-se a R\$ 5.000.000,00 corresponde a 12 parcelas de R\$ 416.666,67, contrato assinado no mês de novembro de 2018, com o 1º pagamento em janeiro de 2019 com término para dezembro de 2019. Lei nº 10931 de 02/08/2004.

(iv) **Composição do valor de R\$ 4.700.000,00:**

❖ Corresponde a 11 parcelas de R\$ 427.272,73 do contrato assinado em dezembro de 2018 e com o 1º pagamento em março de 2019 e término em 05 de janeiro de 2020. Lei nº 10931 de 02/08/2004.

(v) **Composição do valor de R\$ 8.333.333,28:**

❖ São 12 parcelas de 694.444,44 referente ao financiamento de R\$ 50.000.000,00 contraído em agosto de 2013 em 72 parcelas com o término em junho de 2021, onde o 1º pagamento foi efetuado em julho de 2015, de acordo com cláusulas da Cédula de Crédito Bancário fundamentada na lei nº 10931 de 02/08/2004 e que também estabelece a forma de juros.

(vi) **Composição do valor de R\$ 2.723.677,55:**

❖ O valor de R\$ 1.767.956,00 corresponde a 12 parcelas com valores alternados de um empréstimo contraído em abril de 2018 com o primeiro pagamento em novembro de 2018

❖ O valor de R\$ 955.721,55 corresponde a um crédito rotativo de R\$ 2.000.000,00, conforme contrato assinado em dezembro de 2017 e término em dezembro de 2018, com prorrogação para junho de 2019.

(vii) **Composição do valor de R\$ 27.136,50:**

❖ 01 parcela no valor de R\$ 1.817,58 do consórcio do veículo marca Kia Sun Motors/Sportage LX 2.0 16V contemplado em janeiro de 2018, cuja carta de crédito a Afpergs adquiriu um veículo Fiat Doblo Essence e sendo o valor menor que a referida carta, resultou no abatimento das parcelas vincendas do carro premiado.

❖ 12 parcelas no valor de R\$ 2.109,91 de um novo consórcio de veículo marca Hyundai Santa Fé GLS 3.3 V6 4x4 TIP.

19. Débitos Diversos (Passivo Circulante)

Este grupo está composto das seguintes contas, não vinculadas à saúde:

	Exercício 2018	Exercício 2017
Obrigações com Pessoal (i)	4.210.801,36	2.902.196,12
Fornecedores (ii) e (iii)	1.389.308,15	730.158,39
Créditos Não Identificados (iv)	6.452.686,67	4.983.788,10
Outros Débitos (v)	470.364,26	457.748,28
Total	12.523.160,44	9.073.890,89

(i) Salários, provisões para férias e décimo terceiro salário;

(ii) Fornecedores de Bens – serão liquidados em seus respectivos vencimentos;

(iii) Fornecedores de Serviços – corresponde às empresas contratadas para atuarem em diversas atividades;

(iv) São valores creditados em nossas contas correntes nos estabelecimentos bancários sem a devida procedência, visto o arquivo de remessa estar disponível sempre nos meses seguintes;

(v) Consignações a pagar de empréstimos contraídos por funcionários junto ao BANRISUL com desconto em folha, mensalidades sindicais a recolher, pensões alimentícias, repasses de convênios a pagar e concessão de serviços financeiros pela Afpergs ao BANRISUL S.A.

20. Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde (Passivo Não Circulante)

	Exercício 2018	Exercício 2017
Provisão para Eventos/Sinistros a Liquidar para o SUS (i)	2.934.158,05	1.603.523,10
Total	2.934.158,05	1.603.523,10

(i) O ressarcimento ao SUS, criado pelo artigo 32 da Lei nº 9656/1998 e regulamentado pelas normas da ANS, é a obrigação legal das operadoras de planos privados de assistência à saúde de restituir as despesas do Sistema Único de Saúde no eventual atendimento de seus beneficiários que estejam cobertos pelos respectivos planos;

A IN nº 5/2011, dispõe sobre os procedimentos a serem observados pelas operadoras de planos privados de assistência à saúde no tocante à contabilização dos montantes devidos de Ressarcimento ao SUS na conta de Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar do Plano de Contas Padrão da ANS que somam R\$ 2.934.158,05.

21. Provisões

	2018	2017
Provisão para Ações Cíveis (i)		
❖ Contingências para Ações Cíveis	1.163.855,15	123.652,50
Provisão para Ações Trabalhistas (i)		
❖ Contingências para Ações Trabalhistas	286.412,45	533.361,08
Provisão para Multas Administrativas da ANS (ii)	900.000,00	900.000,00
Total	2.350.267,60	1.557.013,58

(i) Contingências com Risco de Perda Provável:

A Associação constitui provisão para contingência com base na opinião de seus prestadores de serviços jurídicos terceirizados. Com isso, a entidade provisiona a totalidade dos processos classificados com risco de perda provável, a qual considera suficiente para cobrir eventuais perdas processuais.

- (ii) Refere-se ao processo administrativo número 33.902.156862/2003-32 junto à Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, o qual encontra-se em fase de análise do pedido de parcelamento do valor total da dívida, sendo encaminhado reposta em 29/05/2014 ao Ofício nº495/COREC/SIFCD/2014 o qual da conhecimento da publicação feita no DOU em 19/11/2010 acerca do indeferimento do recurso administrativo, bem como a notificação para pagamento da dívida, ocasião em que foi oferecido dois apartamentos em garantia estando, até o presente exercício, sobre análise. Com referência ao processo administrativo número 25.785.004026/2007-52 junto a Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, foi arquivado conforme Ofício nº 2941/COREC/SEGER/2015 e publicação no diário oficial. Reclassificada contabilmente, por se tratar de uma multa administrativa da ANS.

Contingências com Risco de Perda Possível:

Consta que a mantenedora operadora – Afpergs não possui processos na expectativa de perdas classificadas como possíveis, na opinião de seus prestadores de serviços jurídicos terceirizados. A entidade, então, não provisionou valores de acordo com a informação.

	Exercício 2018	Exercício 2017
Contingências para Ações Cíveis	0,00	407.835,33
Contingências para Ações Trabalhistas	0,00	1.381.042,50
Total	0,00	1.788.877,83

22. Empréstimos e Financiamentos a Pagar (Passivo Não Circulante)

Valores contratuais a seguir demonstrados:

	Exercício 2018	Exercício 2017
Operação de Crédito/BANRISUL – Agência Central (i)	15.333.333,21	23.333.333,25
Operação de Crédito/Banco do Brasil S.A. Agência 3418-5 Crédito Especial (ii)	12.500.000,24	20.833.333,52
Operação de Crédito/Banco Santander (Brasil) S/A. (iii)	2.707.552,82	0,00
Aquisição de Ativos (iv)	111.824,71	29.081,22
Total	30.652.710,98	44.195.747,99

(i) **Composição do valor de R\$ 15.333.333,21:**

- ❖ Corresponde 22 parcelas de R\$ 666.666,67 e 01 parcela de R\$ 666.666,47 e se refere ao empréstimo de R\$ 40.000.000,00 contraído em novembro de 2016, em 60 parcelas, cujo o início do pagamento foi em dezembro de 2016 e seu termino está previsto para novembro de 2021.

Como garantia: o Imóvel registrado no Registro de Imóveis da Primeira Zona de Porto Alegre, Livro nº 2, Registro Geral, matrícula nº 191.421 do Prédio denominado de Edifício Sede da Associação dos Funcionários Públicos do Estado do Rio Grande do Sul, situado a Rua dos Andradas nº 846, com acesso também pela Rua João Manoel nº 206, o qual foi avaliado em R\$ 11.070.000,00; e, a Vinculação de Recebíveis oriundos do IPERGS;

As garantias dadas somente serão executadas em caso de inadimplência, pela favorecida, de quaisquer das obrigações constantes no documento de crédito assinado pela Afpergs, como juros, parcela do principal.

(ii) **Composição do valor de R\$ 12.500.000,24:**

- ❖ Corresponde a 17 parcelas de R\$ 694.444,44, e 01 de 694.444,76 referente ao financiamento R\$ 50.000.000,00 contraído em agosto de 2013 em 72 parcelas, cujo o início do pagamento foi em julho de 2015 e com término em junho de 2021.

(iii) **Composição do valor de R\$ 2.707.552,82:**

- ❖ Corresponde a 22 parcelas com valore alternados de um empréstimo contraído em abril de 2018 com o primeiro pagamento em novembro de 2018 e término em abril de 2021.

(iv) **Composição do valor de R\$ 111.824,71:**

- ❖ São 53 parcelas de um novo consórcio de veículo marca Hyundai Santa Fé GSL 3.3 V6 Tip, conforme contrato assinado com o BANRISUL em abril de 2018.

23. Patrimônio Social (Patrimônio Líquido)

O Patrimônio Social é composto por absorção dos déficits e superávits de cada ano. O superávit de R\$ 7.821.848,24 (2018) e de R\$ 25.348.658,40 (2017) são incorporados ao Patrimônio da Entidade quando autorizados em Assembleia Geral Ordinária.

É vedado à Afpergs distribuir seu superávit, devendo ser totalmente destinado à aplicação de recursos na manutenção dos seus objetivos institucionais.

24. Reservas (*Patrimônio Líquido*)

Em 2009 foi efetuada a reserva de reavaliação, por ocasião da incorporação do Hospital de Caridade São Jerônimo, de acordo com a Lei nº 11638/07, conforme laudo da empresa especializada e vem sendo feita regularmente a realização da reserva de reavaliação.

25. Superávit/Déficit (*Patrimônio Líquido*)

A Mantenedora/Operadora Verte|Saúde - Afpergs alcançou um superávit de R\$ 7.821.848,24 (2018) e de R\$ 25.348.658,40 (2017) de acordo com seu Estatuto Social artigo nº 12, aplica integralmente na manutenção e desenvolvimento de seus objetivos. O resultado será incorporado ao Patrimônio da Entidade quando autorizado pela Assembleia Geral Ordinária.

26. Transferências Internas

Refere-se aos repasses da Associação dos Funcionários Públicos do Estado do Rio do Sul para as suas **Unidades Estratégicas de Negócios (UEN)**: Hospital Ernesto Dornelles, Posto Assistencial de Atendimento Gratuito da Ilha do Pavão e Hospital de Caridade São Jerônimo. Como entidade Filantrópica e na condição de mantenedora daqueles estabelecimentos, cada um elabora suas demonstrações financeiras individualizadas. Por ocasião da consolidação com as filiais, esse valor se compensa.

27. Eventos/Sinistros Conhecidos ou Avisados – Informação Regulamentada pela ANS Variação da Provisão de Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados

Os Eventos Médico-Hospitalares, Assistência Médico-Hospitalar e Eventos Odontológicos, 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 e modalidade de preço pré-estabelecido e totalizam no ano de 2018 R\$ 104.465.288,09 representando um percentual de 95.57% das contraprestações efetivas com planos de assistência à saúde.

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 e são calculados 8,5% sobre 12 meses nas Contraprestações Líquidas e 10% sobre 12 meses nos Eventos Indenizáveis Líquido, prevalecendo o que for maior para indicação da PEONA.

	2018	2017
Médico Hospitalar (sem o SUS)	96.535.800,82	97.143.920,73
Sistema Único de Saúde (SUS)	3.303.521,70	2.227.312,78
Subtotal Tabelas/DIOPS	99.839.322,52	99.371.233,51
Odontologia	4.625.965,57	5.210.441,95
Total - Nota 27	104.465.288,09	104.581.675,46

28. Outras Receitas Operacionais

O presente grupo corresponde as seguintes contas:

	Exercício 2018	Exercício 2017
❖ Receitas com Outras Operações de Planos de Assistência Médico-Hospitalar		
Inscrições	42.300,00	87.456,46
Multa por Cancelamento de Contrato de Assistência Médico-Hospitalar	9.626,84	15.805,96
Subtotal	51.926,84	103.262,42
❖ Receita de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora		
Receita com Drogas e Medicamentos	108,00	0,00
Contribuição/Mantenedora Social/Não Relacionada com Plano de Saúde da Operadora	19.471.131,14	21.264.695,54
Contribuição /Benefício Social Servidores Públicos Não Relacionados Com Plano de Saúde da Operadora	48.724.833,28	49.903.385,06
Atendimento Particular - Serviço de Fonoaudiologia	0,00	35,00
Atendimento Particular - Psicoterapia	23.497,00	2.150,00
Atendimento Particular - Fisioterapia	346,00	0,00
Atendimento Particular - Massoterapia	13.306,25	0,00
Atendimento Particular - Pilates	23.247,40	0,00
Atendimento Particular - Nutricionista	2.040,00	0,00
Subtotal	68.258.509,07	71.170.265,60

❖ **Receita com Operações de Assistência Odontológica**

Atendimento Particular – Ortodontia	3.906,14	0,00
Dedução de Receita com Prestação de Serviços	<u>-95,00</u>	<u>0,00</u>
	3.811,14	0,00

❖ **Outras Receitas Operacionais**

Recuperação de Créditos Alimentados pelo Sistema Tasy	3.005.701,94	0,00
Recuperação de Créditos Incobráveis/Recuperação de Despesas	278.089,11	2.330.393,38
Recuperação de Despesas	292.266,78	0,00
Outras Receitas	<u>100,03</u>	<u>41.773,84</u>
Subtotal	3.576.157,86	2.372.167,22
Total	71.890.404,91	73.645.695,24

29. Outras Despesas Operacionais

	Exercício 2018	Exercício 2017
❖ Outras Despesas de Operações de Planos de Saúde		
Despesas com Inspeção de Riscos	46.648,17	0,00
Devolução de Mensalidades Diversos Planos	304.031,12	227.566,38
Provisão para Perdas Sobre Créditos	5.486.241,95	6.679.854,79
(-) Recuperação de Outras Despesas Op. Assist. Odont.	<u>76,99</u>	<u>0,00</u>
Subtotal	5.836.998,23	6.907.421,17
❖ Outras Despesas Op. de Assist. à Saúde Não Relac. Com Planos de Saúde da Operadora		
Despesa/Mantenedora Social/Não Relacionada com Plano de Saúde da Operadora	1.549.016,12	1.527.937,09
Despesa Social/Servidores Públicos Não Relacionados com Plano de Saúde da Operadora	12.835.834,96	8.632.088,30
Outras Despesas Operacionais Não Relacionadas com Plano de Saúde	<u>505,78</u>	<u>138,00</u>
Subtotal	14.385.356,86	10.160.163,39
❖ Outras Despesas Operacionais		
(-) Dedução de Despesas com Prestação de Serviços - Outros	0,00	-12.626,20
(-) Glosas de Despesas com Prestação de Serviços - Outros	-405.936,65	-414.760,75
(-) Recuperação de Despesas	<u>-970.249,48</u>	<u>-981.679,45</u>
Subtotal	-1.376.186,13	-1.409.066,40
❖ Outras Despesas Operacionais		
Perdas Baixa de Bens	10.227,15	0,00
Fator Moderador e Outras Despesas	0,00	25.924,72
Subtotal	10.227,15	25.924,72
Total Parcial	13.019.397,88	8.777.021,71
Total Geral	18.856.396,11	15.684.442,88

30. Despesas de Comercialização

Corresponde à comissão para novos ingressos no quadro cadastral de beneficiários da Verde|Saúde, apresentando os seguintes valores: R\$ 690.800,40 no ano de 2018 e R\$ 1.549.725,24 em 2017. As reduções durante este exercício provêm do cancelamento do contrato com a PMPA.

31. Despesas Administrativas

O presente grupo corresponde as seguintes contas:

	Exercício 2018	Exercício 2017
Despesas com Pessoal Próprio	15.032.787,57	16.189.434,91
Reclamações Trabalhistas	115.153,31	185.714,50
INSS – Patronal	7.207.583,67	6.831.586,04
(-) Isenção Usufruída – Quota Patronal	-7.207.583,67	-6.831.586,04
Despesas com Serviços de Terceiros	2.970.893,86	2.747.378,21
Reclamações Judiciais	1.115.870,27	173.668,84
Despesas com Localização e Funcionamento	2.409.881,19	2.373.473,65
Depreciação	968.287,38	978.089,56
Despesa com Publicidade e Propaganda Institucional	182.940,00	214.689,60
Despesas com Tributos/Contribuições	134.729,12	161.984,09
Despesas Administrativas Diversas (i)	216.881,00	140.682,81
Total	23.147.423,70	23.165.116,17

(i) Refere-se a despesas com: publicações legais, brindes, cartórios, taxas, livros, jornais e revistas.

32. Resultado Financeiro Líquido

Composição da Receita Financeira

	Exercício 2018	Exercício 2017
Receita com cotas de Fundo de Investimento:		
❖ Outras Receitas (i)	936.316,50	1.339.789,06
Rendimentos Auferidos com Títulos de Renda Variável	0,00	25.236,50
Juros e Descontos sobre Mensalidades em Atraso (ii)	274.138,36	230.728,59
Juros e Descontos Auferidos sobre Títulos	14.347,38	4.775,07
Outras Receitas Auferidas		
❖ Outras Receitas	0,00	733.308,80
❖ Outras (iii)	2.415,42	797.744,74
Concessão de Serviços Financeiros - BANRISUL S.A. (iv)	489.999,96	489.999,96
Título de Capitalização – Prêmio Sorteado (v)	3.450,95	886,11
Subtotal	1.720.668,57	3.622.468,83

- (i) Corresponde aos juros recebidos de aplicações no Banco do Brasil S.A. referentes a Renda Fixa LP e juros dedicados a ANS;
- (ii) São juros renegociados de mensalidades a receber de associados;
- (iii) Refere-se a crédito em nossa conta corrente no BANRISUL referente a valor residual do plano de consórcio do contrato 00122125/R\$ 1.959,67 e correção do lançamento da aplicação de títulos de capitalização de conformidade com extrato da ICATU Capitalização S.A./R\$ 455,75;
- (iv) Refere-se a um contrato firmado por 120 meses com o Banco do Estado do Rio Grande do Sul S.A., abrangendo todas as operações de rotinas financeiras onde envolve o grupo empresarial da Associação dos Funcionários Públicos do Estado do Rio Grande do Sul;
- (v) Corresponde à prêmios de capitalização sorteados durante o exercício de 2018.

Composição da Despesa Financeira

	Exercício 2018	Exercício 2017
Descontos Concedidos sobre Mensalidades – OPS (i)	148.467,64	124.320,44
Juros e IOF de Empréstimos Bancários (ii)	11.930.055,24	12.798.257,46
Outras Despesas s/Empréstimos Bancários	87.890,00	222.000,00
Juros e Encargos/Financiamento Aquisição de Ativos	7.932,63	6.536,80
Outras Despesas s/Outros Financiamentos	0,00	4.493,48
Juros e Multa de Mora Sobre Tributos	54.618,84	374,14
Tarifas Bancárias	165.471,81	106.053,86
Juros de Mora (iii)	143.033,45	92.294,89
Descontos Concedidos (iv)	2.951.147,25	511,03
Despesa com Diferença de Guias (v)	23,79	0,00
Subtotal	15.488.640,65	13.354.842,10
Total Geral	-13.767.972,08	-9.732.373,27

- (i) São valores fornecidos ao beneficiário, quando há uma renegociação. Esse desconto é considerado como despesa para a Afpergs;
- (ii) Corresponde a juros, IOF e correções de contratos de Operações de Crédito;
- (iii) Refere-se a juros pagos por atrasos em pagamentos de fornecedores por recebimento dos títulos fora de prazo;
- (iv) São valores que não possuíam documentação para reconhecer em registros contábeis (descontos de 5% nas mensalidades da Prefeitura Municipal de Porto Alegre), cujo contrato rescindido neste ano de 2018 e foram atualizados os lançamentos.
- (v) É a divergência de cálculo relativo ao programa SEFIP da Caixa Econômica Federal (CEF) que corresponde aos cálculos do FGTS para o sistema da folha de pagamento/Metadados.

33. Resultado Patrimonial

Composição da Receita Patrimonial

	Exercício 2018	Exercício 2017
Receitas com Locação de Imóveis de Renda no CCHED (i):	0,00	9.000.000,00
Concessão - Estacionamento	11.055,97	0,00
Concessão - Lancheria	239.307,47	39.551,78
Concessão - Máquina de Venda de Produtos	9.900,00	3.400,00
Concessão - Drogaria	213.940,94	66.917,67
Concessão - Outdoor	74.750,00	0,00
Total	548.954,38	9.109.869,45

- (i) Provém de áreas alugadas do futuro Centro Clínico do Hospital Ernesto Dornelles (CCHED), prédio de propriedade desta Associação:
- ❖ Ressarcimento de luz 90% do valor líquido (conforme contrato) excedente a R\$ 183.000,00 referente a julho e outubro de 2018 pela INDIGO – Administradora Geral de Estacionamentos S.A., seguido do espaço disponibilizado à Drogaria Telli & Max Ltda., franqueada da rede Agafarma, locação de espaço para Outdoor e do aluguel de máquinas de vendas de produtos, colocadas em locais estratégicos para utilização. Estas receitas foram direcionadas à Mantenedora-Afpergs conforme contratos com as empresas locatárias.

34. Recursos da Entidade

Os recursos da Entidade foram aplicados em suas finalidades institucionais, de conformidade com o Estatuto Social, demonstrados pelas suas despesas e investimentos patrimoniais.

35. Conciliação do Fluxo de Caixa

Em conformidade com o CPC – 03 do Comitê de Pronunciamentos Contábeis/Demonstramos a conciliação com o Superávit/Déficit e o fluxo de caixa líquido das atividades operacionais. Fundamentação: Item 22 NBCTG 03 (R3).

CONCILIAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA		
Exercícios findos em:	2018	2017
(Em reais)		
FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS		
Superávit (Déficit) Líquido	7.821.848,24	25.348.658,40
Ajustes p/Reconciliar o Superávit (Déficit) Líquido c/o Caixa Líquido		
Aplicado/Obtido nas/das Atividades Operacionais:		
Depreciação e amortização	968.287,38	978.089,56
Reversão da Provisão de investimentos	0,00	0,00
Prejuízo na baixa do imobilizado	0,00	0,00
(+) Pagamento de Juros – Empréstimos/Financiamentos/Leasing	12.025.877,87	13.091.668,82
(+) Outros Pagamentos das Atividades de Financiamento	3.314.295,14	55.210,25
Superávit (Déficit) Líquido Ajustado	24.130.308,63	39.473.627,03
Variações de Ativos:		
Créditos de Operações com Planos de Assist. à Saúde	1.917.291,31	1.061.585,21
Aplicações Financeiras	-119.015,51	-4.956.200,57
Créditos de Operações de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde da OPS	-3.495.278,44	-238.763,46
Bens e Títulos a Receber	4.499.409,71	-5.775.982,66
Despesas Antecipadas	-6.417,56	0,00
Títulos e Créditos a Receber	-5.226.101,99	394.969,24
Depósitos Judiciais e Fiscais	111.850,69	88.083,97
Variações do Passivo:		
Provisões Técnicas de Operações de Assist. à Saúde	-1.649.047,11	5.973.478,78
Débitos com Operações de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde da OPS	1.863.734,50	992.874,65
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	161.620,36	-15.996,35
Provisões para Ações Judiciais	793.254,02	-619.422,26
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	-50.148,11	97.209,69
Débitos Diversos	2.959.269,59	3.891.974,94
Caixa líquido obtido/ (aplicado) das/nas atividades operacionais	25.890.730,09	40.367.438,21

36. Eventos Subsequentes

A autorização para emissão das demonstrações contábeis será aprovada pela administração da Afpergs em 27/03/2019, atendendo as Normas Brasileiras de Contabilidade TG – 24 (R2).

37. Outras Informações:

Contratos Seguros / Construção / Ativos Garantidores / Outros

- ❖ A Associação adota a política de contratar cobertura de Seguros para bens sujeitos a riscos por montantes considerados pela administração como suficiente para cobrir eventuais riscos de sinistros no prédio da Sede Social da Mantenedora/Operadora Verte Saúde o qual neste exercício foi de R\$ 14.000.000,00 cuja apólice 1800403801-1 da Empresa do Grupo Somp Holdings (SOMPO Seguros CNPJ 61.383493/0001-80); consta também o seguro de um veículo de marca Hyundai, modelo Creta Pulse, 1.6, 16v, ano de fabricação e modelo 2017, placa: RS/IXV-0625, na cor preta, o qual é de propriedade da Mantenedora/Operadora e segurado pela Azul Companhia de Seguros Gerais apólice nº 04.18.0531.045371.000/vigência 09/05/18 a 09/05/2019. Em caso de sinistro integral do veículo será de acordo com o fator de ajuste do contrato de 100% do valor de referência da tabela FIPE vigente na data da indenização e cuja posição em dezembro/2018 é de R\$ 75.894,00 e o seguro de um veículo marca Fiat, modelo Doble HLX, 1.8, 8v, ano de fabricação e modelo 2010, Placa: RS/IQS-4887, na cor azul escuro, a qual é propriedade da Mantenedora/Operadora e segurado pela Porto Seguro Auto/apólice nº 0531 15 92900599/vigência 14/04/18 a 14/04/2019. Em caso de sinistro integral do veículo será de acordo com o fator de ajuste contratado de 100% do valor de referência da tabela FIPE vigente na data da indenização e cuja posição em dezembro/2018 é de R\$ 32.801,00;
- ❖ Com relação a construção do Centro Clínico do Hospital Ernesto Dorneles, está sendo registrado o valor de R\$ 86.650.960,00 para o exercício de 2019 em obras a realizar;
- ❖ Quanto aos Ativos Garantidores refere-se ao prédio dado em garantia ao Banco do Estado do Rio Grande do Sul S.A. para um empréstimo conforme nota nº17. O imóvel está registrado no Registro de Imóveis da Primeira Zona de Porto Alegre, Livro nº 2, Registro Geral, matrícula nº 191.421 do Prédio denominado de Edifício Sede da Associação dos Funcionários Públicos do Estado do Rio Grande do Sul, situado a Rua dos Andradas nº 846, com acesso também pela Rua João Manoel nº 206, o qual foi avaliado em R\$ 11.070.000,00, cuja liberação de dará em novembro de 2021.

Egydio Fuchs
Diretor Vice-Presidente, no exercício da Presidência
CPF – 000907600/00

Walmor de Araújo
Diretor-Financeiro
CPF – 010730010/91

Elaine Ramos de Andrade
TC-CRC/RS 24707
CPF – 151941080/87

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 2018, 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 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 (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 descrito na nota explicativa nº 14.2, 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 18/11/2021. Nossa opinião não contém modificação em função desse assunto.

Conforme mencionado na nota explicativa nº 1, a AFPERGS é proprietária e mantenedora do Hospital Ernesto Dornelles. De acordo com a nota explicativa nº 14 - item (iii), conforme laudo de avaliação fornecido por empresa de Engenharia, no que se refere às obras do Centro Clínico do Hospital Ernesto Dornelles (HED), foi constatada a necessidade de transferência de valores da Associação para o HED no montante de R\$ 64.892 mil tendo como suporte documentos hábeis dentro da formalidade legal. 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 outras informações que acompanham as demonstrações contábeis. A entidade, devido as suas características específicas, possui estrutura e forma de apresentação própria das demonstrações contábeis, não apresentando outras informações. Não temos nada a relatar a este respeito.

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, exercemos 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, 27 de março de 2019.

MOREIRA ASSOCIADOS AUDITORES INDEPENDENTES S/S
CRC RS 4632/0-1 T PR S RS
DIEGO ROTERMUND MOREIRA
Contador CRC RS 68603
CNAI Nº 1128
Sócio – Responsável Técnico