



DEMONSTRAÇÕES

FINANCEIRAS

CÍRCULO OPERÁRIO CAXIENSE

2022

**RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO
CÍRCULO OPERÁRIO CAXIENSE
2022**

APRESENTAÇÃO

O CÍRCULO OPERÁRIO CAXIENSE, em cumprimento às disposições legais e estatutárias, tem a satisfação de apresentar o Relatório da Administração, as Demonstrações Contábeis da Operadora com as notas explicativas e o parecer da auditoria independente referentes aos atos da gestão administrativa e a situação patrimonial, financeira e social da Instituição no exercício findo em 31 de dezembro de 2022.

As demonstrações financeiras foram elaboradas de acordo com Normas Internacionais de Contabilidade e consoante o disposto na Instrução nº 381/03, da Comissão de Valores Mobiliários (CVM), de imediato, consigna-se que, durante o exercício de 2022 não foram contratados outros serviços da Grunitzky – Auditores Independentes S/S, os quais não estivessem contemplados nas auditorias legais obrigatórias, haja vista a atuação daquela empresa enquanto auditoria independente.

Ainda, em atenção a Resolução Normativa 528/2022 da Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), os documentos supramencionados serão disponibilizados no sítio eletrônico (home) do Círculo, qual seja, <https://circulosaude.com.br/quem-somos/demonstracoes-financeiras/>.

1. PERFIL DA ENTIDADE

O Círculo Operário Caxiense, fundado em 31 de outubro de 1934, é uma associação civil sem fins econômicos e de caráter de assistência social na área da saúde.

O Círculo realiza suas atividades beneficentes em consonância à LEI COMPLEMENTAR Nº 187, DE 16 DE DEZEMBRO DE 2021, através de Acordos de Cooperação com o gestor público municipal. Os Acordos foram gerados a partir de planos de atendimentos construídos em conjunto entre os entes. A elaboração deles se justificou em atenção às necessidades de atendimento em saúde, informadas pela Secretaria Municipal de Saúde. O Círculo disponibilizou aos usuários do SUS os serviços nas especialidades descritas no plano, de forma gratuita, ou seja, de forma não onerosa ao município, buscando ampliar e qualificar a rede SUS. São estes os principais:

Em 2022 foram atendidas as especialidades de:

- Urologia, vascular, ortopedia, otorrinolaringologia e oftalmologia, os quais prestam serviços de consulta, exames de laboratório ou de imagem e cirurgias;
- Saúde mental com atendimentos em psiquiatria e psicoterapia;
- Cardiologia através de consultas mensais e de exames de primeira escolha no diagnóstico cardíaco como ecocardiograma, eletrocardiograma, bem como exames de hemodinâmica (cateterismo e angioplastia);
- Fonoaterapia com distúrbio de alimentação ou de comunicação e fala;
- Fisioterapia;
- Serviços de diagnósticos: análises clínicas; exames de imagem: RX e ecografia, tomografia e ressonância magnética, densitometria e mamografia; espirometria e biópsias;
- Gastroenterologista realizado através de consultas, endoscopias digestivas, colonoscopias e polipectomias endoscópicas;
- Disponibilização para a Central de Regulação de Leitos do Município: leitos hospitalares cirúrgicos, clínicos, em unidades de Terapia Intensiva: adulto, pediátrico e neonatal;

- Serviços odontológicos desenvolvidos na gratuidade para os pacientes regulados pela Secretaria Municipal da Saúde

- Tratamento do Espectro Autista, o Círculo inaugurou em 2022 um centro de atendimento a crianças com diagnóstico de TEA (Transtorno do Espectro Autista). O serviço integrou a rede de atenção às pessoas com deficiência da Secretaria Municipal de Saúde, através do atendimento de 80 crianças de 1 a 8 anos.

O Círculo celebrou Acordos de Cooperação com Secretarias de Saúde de outros municípios da região, como: Farroupilha, Flores da Cunha e Bom Jesus.

Destaca-se que permanece atuante o Pró-Face- Serviço da Face do Círculo, o qual reabilita pessoas com fissura labiopalatina e outras deformidades faciais de 49 municípios da 5ª Coordenadoria Regional de Saúde do RS, sendo referência neste tipo de tratamento. Para reabilitação dos pacientes cadastrados, compuseram a equipe os seguintes profissionais: assistência social, psicologia, nutrição, enfermagem, fonoaudiologia, pediatria, cirurgia, otorrinolaringologia, odontologia, ortodontia, bucomaxilofacial.

A promoção e prestação de serviços em geral na área da saúde, seja aos seus associados, beneficiários e em especial a comunidade em geral, somente é viabilizada, a partir da realização de atividades elencadas no seu Estatuto Social, como a operação de planos de saúde, nas modalidades individual/familiar, coletivo empresarial e coletivo por adesão; e a operação e gestão de serviços próprios.

O Círculo conta com uma estrutura própria constituída por:

HOSPITAL: (i) unidade de urgência e emergência 24(vinte e quatro) horas para atendimento clínico, pediátrico, gineco/obstétrico, telemedicina para consultas e orientação médica (ii) 102(cento e dois leitos) sendo 10(dez) leitos de UTI adulto, 10(dez) leitos de UTI neonatal, 6(seis) leitos de UTI pediátrica, 56 (cinquenta e seis) leitos de internação adulto, 20 (vinte) leitos de maternidade e pediatria, Centro Cirúrgico, composto por 6(seis) salas cirúrgicas e 15(quinze) leitos de recuperação (iv) Centro Obstétrico composto por 2(duas) salas cirúrgicas, 1(uma) sala de parto normal (parto humanizado) e 6(seis) leitos de recuperação.

- CENTRO DE ESPECIALIDADE EM ONCOLOGIA.
- CENTRO DE ESPECIALIDADE EM ENDOSCOPIA.

- **LABORATÓRIO DE ANÁLISES CLÍNICAS:** 2(dois) localizados em Caxias do Sul/RS, sendo 1(uma) unidade de análises clínicas e coleta e 1(um) posto de coleta, conta ainda com 1(um) posto de coleta localizado em Flores da Cunha/RS, 1(um) em Farroupilha/RS e 1(um) na cidade de Gramado/RS.
- **SERVIÇO DE DIAGNÓSTICOS POR IMAGEM:** localizado junto à planta hospitalar.
- **ATENDIMENTO DOMICILIAR.**
- **CENTRAL DE VACINAS.**
- **MEDICINA PREVENTIVA E ESTRUTURA DE ATENDIMENTO PERSONALIZADO À SAÚDE (APS).**

Possui unidades de atendimento administrativo nas cidades de Nova Petrópolis/RS, Feliz/RS e unidades de atendimento administrativo e de serviços de saúde nas cidades de Antônio Prado/RS, Farroupilha/RS, Flores da Cunha/RS, Gramado/RS e São Marcos/RS.

A rede credenciada está constituída por mais de 1.100(mil e cem) médicos e prestadores, entre clínicas, laboratórios, hospitais, serviços de remoção, psicólogos, nutricionistas, odontólogos, centro de especialidades entre outros, arranjo este, que permite ao Círculo, proporcionar atendimento de qualidade aos seus mais de 127 mil clientes.

2. GESTÃO ADMINISTRATIVA – EXERCÍCIO 2022

Gerir uma associação sem fins lucrativos de assistência à saúde no ano de 2022, consoante ao período de pós-pandemia trouxe grandes desafios às instituições de saúde que precisaram arcar com a retomada total e acelerada da demanda eletiva de consultas, exames e procedimentos, e dos prejuízos na saúde da população no geral que teve suas doenças agravadas, patologias com diagnósticos tardios e uma complexidade assistencial sistêmica nunca vivenciada.

Se por um lado, houve o abrandamento dos casos de contaminação por Coronavírus, por outro, as demandas eletivas reprimida tomaram grande proporção e o aumento da complexidade assistencial elevou enormemente os custos assistenciais e a sinistralidade da instituição.

A Operadora deparou-se ainda em 2022 com o aumento das despesas assistenciais com

prestadores, pois ocorreu o retorno dos pacientes aos consultórios médicos, e em decorrência a realização reprimida de exames e cirurgias, gerando um sinistro elevado, impactando diretamente no consumo de órteses, próteses e materiais especiais. Na estrutura hospitalar, o tempo de permanência nas internações elevou-se mediante o aumento da gravidade das patologias.

Um outro efeito muito comprometedor foi o aumento no número de casos oncológicos que trouxe uma sobrecarga para a estrutura própria e elevou sobremaneira os custos assistenciais com medicamentos, exames e procedimentos relacionados.

O mercado de insumos médico-hospitalares não voltou aos patamares anteriores à pandemia ocasionando um aumento significativo e geral no custo médio dos insumos, ainda acometidos pela falta de muitos deles no mercado nacional o que elevou expressivamente os preços destes. Ademais, a inflação contratual de prestadores e fornecedores também trouxeram desafios, uma vez que os indicadores econômicos começaram a ceder no segundo semestre.

2.1. Atividades e Projetos Realizados

No âmbito administrativo diversas ações foram realizadas durante o exercício de 2022, a fim de minimizar os impactos em resultado operacional e fluxo de caixa, em razão dos pós pandemia e seus reflexos econômicos, financeiros e sociais. Também, com o objetivo de oferecer a melhor experiência em saúde aos beneficiários/clientes e atender as finalidades dessa Associação.

A área de marketing do Círculo, ao longo do exercício de 2022, reforçou e estruturou ações que se focaram estrategicamente em cinco fortes pilares para busca de novas receitas: **fortalecer** a marca local e regional, através de campanhas comerciais constantes, aumentando a visibilidade nas mídias tradicionais e no ambiente digital; **reforçar** relacionamentos e **reter** a carteira atual, com o objetivo de melhor apoiar/atender a carteira de clientes, a área comercial implantou um sistema de Gestão de Relacionamento, o que permite manter um histórico de acompanhamento para atender as demandas dos beneficiários, gerando maior fidelidade; **incrementar** novas vendas e **buscar alianças estratégicas** com entidades de classe representativas, todas estas ações nos conduziram ao alcance importante de novas vidas no quadro de clientes Círculo no exercício de 2022.

Durante o ano de 2022 manteve-se ações para contenção de custos e busca por excelência operacional, pode-se citar o trabalho intenso dos gestores das áreas, assessorados pelos departamentos de apoio em novas negociações, novos contratos e renegociações de contratos já existentes, negociação e flexibilização de reajustes e padronização de novos insumos médico

hospitalares, sempre atentos a qualidade assistencial.

Outro aspecto que impactou no resultado de 2022 foi a reversão do processo nº 5013767-67.2019.8.21.0010/RS, este, foi reavaliado e passou do status jurídico de possível perda para remota perda, com base nos efeitos da Portaria SAS/MS nº 1986 de 20 de dezembro de 2018, publicada no Diário Oficial da União Portaria nº 70, de 03 de março de 2022, e Portaria SAS/MS nº 189, de 28 de janeiro de 2019, publicada em 07 de março de 2022, Portaria nº 71, que restabelecem sob judice a Renovação do CEBAS, diante deste fato, efetuou-se as reversões das apropriações contábeis do período de jan-14 a Out-17, totalizando, entre principal, multa e juros o montante de R\$ 32.076.634,27, restando provisionado o período de nov./17 a dez./18 atualizados até a data de encerramento das demonstrações contábeis de 2022.

2.1.1 Ponto de Destaque

Frente a todas as adversidades que a Instituição vem sofrendo no pós-pandemia, um importante projeto foi concluído e uma nova estrutura foi inaugurada: o centro de especialidade em endoscopias, dispondo de uma estrutura própria projetada com diferencial tecnológico, dando a condição de tornar o centro referência nacional na especialidade.

Além do Centro de Endoscopia em 2022 foi inaugurado um centro de atendimento a crianças com diagnóstico de TEA (Transtorno do Espectro Autista) em parceria com o Município de Caxias do Sul, com atendimento 100% pelo SUS, neste espaço são atendidas 80 crianças de um a oito anos de idade, o centro conta com uma equipe multiprofissional, nas especialidades nas áreas médicas, psicologia, fonoaudiologia, fisioterapia, terapia ocupacional e serviço social. Enquanto as crianças estiverem em atendimento em uma sala, os pais ou responsáveis estarão em atendimento em outra, proporcionando a realização de um trabalho integrado.

A área de mercado criou também, um setor de Inteligência de Mercado, onde o maior objetivo é auxiliar a área, fazendo mapeamentos, segmentações e estudos do mercado, identificando riscos e oportunidades para auxiliar nas tomadas de decisão da Operadora.

2.2. Investimentos Realizados em 2022

Imobilizado	Aquisições
Edificações	1.557.094,52
Instalações	2.640,00
Maquinários e Equipamentos	1.912.153,40
Informática	1.072.574,02
Móveis e Utensílios	372.686,15
Outras Imobilizações	460,50
Total Imobilizado	4.917.608,59
Intangível	
Sistemas de Computação	368.663,88
Total Intangível	368.663,88
Total de Investimentos	5.286.272,47

Os investimentos realizados pelo do Círculo têm o objetivo de otimizar os processos e proporcionar a melhor estrutura em saúde para atender seus clientes e comunidade em geral.

No ano de 2022, podem-se destacar como principais investimentos:

- Conclusão da estrutura e instalação tecnológica do Centro de Endoscopia Ambulatorial;
- Instalação de nova rede elétrica para redimensionamento carga elétrica hospitalar;
- Melhorias na estrutura predial do hospital próprio;
- Aquisição de equipamentos hospitalares: central de hemodiálise, balão intra-aórtico, torre vídeo, óticas para realização de cirurgias por videoscopia;
- Novo espaço para sala família e sala terapêutica fisioterapia;
- Conclusão da implantação do novo software dos serviços próprios- TASY.
- Centro de atendimento a crianças com diagnóstico de TEA (Transtorno do Espectro Autista).

3. POLÍTICA DE DESTINAÇÃO DE SUPERÁVIT

O Círculo, por sua estrutura societária, qual seja, uma associação sem fins lucrativos de assistência social na área da saúde, nos termos do artigo 48, até 11/12/2022, e artigo 10 a partir de 12/12/2022 de seu Estatuto Social reverte o eventual superávit para a consecução e desenvolvimento de suas finalidades, não distribuindo qualquer parcela do seu patrimônio ou de suas rendas sob nenhuma forma ou pretexto.

4. REORGANIZAÇÕES SOCIETÁRIAS

Durante o ano de 2022 não houve alteração em sua organização societária.

5. EMISSÃO DE DEBÊNTURES

Item não aplicável à operadora.

6. RESUMO DOS ACORDOS DE ACIONISTAS

Item não aplicável, a operadora segue seu Estatuto Social.

7. INVESTIMENTOS EM SOCIEDADES COLIGADAS E CONTROLADAS

A Operadora não possui investimentos em sociedades.

8. PERSPECTIVAS PARA O EXERCÍCIO DE 2023

O Círculo mantém o compromisso com a busca contínua pela inovação, sustentabilidade econômica, ambiental e social, melhoria de processos e fluxos internos mantendo foco no cliente e no resultado.

Desta forma, para o exercício de 2023 as perspectivas são de controle e gerenciamento da sinistralidade através do redimensionamento da rede credenciada e qualificação dela, através de indicadores de qualidade. Contaremos ainda com uma forte atuação da auditoria de contas médicas.

Os processos e fluxos hospitalares deverão passar por evoluções importantes buscando melhores desfechos assistenciais e mais eficiência na gestão de leitos com o fortalecimento da desospitalização e maior abrangência do atendimento domiciliar ao acompanhamento nos pós-alta, mantendo o dimensionamento de leitos sempre suficiente, garantindo atendimento e gerindo a ociosidade.

Outra aposta para alcançar melhores resultados e visibilidade da marca em um cenário tão crítico da saúde são os programas de medicina preventiva nas suas três linhas de cuidado estabelecidas: saúde da mulher, saúde dos pacientes crônicos e saúde do idoso fragilizado; assim como a estrutura de atendimento ao novo produto Círculo 360°. Este produto está sendo idealizado em um formato diferente de pensar saúde, voltado para promoção, prevenção e cuidado dos nossos beneficiários e novos clientes. O Círculo 360° vai ser lançado ao mercado com um modelo acolhedor e resolutivo, mudando assim o modelo atual de comercializar planos de saúde. Aliado a este grande projeto estamos idealizando criar a "Esquina da Saúde" estrutura localizada aqui na sede do Círculo ocupando espaços hoje locados. A ideia é ofertar serviços de forma centralizada formando assim um grande Hub da Saúde para Caxias e região.

Com total relevância ao momento, a revisão da estratégia do negócio, o planejamento de projetos inéditos, inovadores e disruptivos além da busca por novos prestadores e novos modelos de remuneração estarão em pauta para implantação em 2023 na instituição.

Com a implantação e consolidação do sistema hospitalar Tasy, com foco em melhorias nos processos internos e a implantação de novas tecnologias possibilitará a viabilidade de termos um hospital sem papel.

Ao balizar todas as ações e projetos pretendidos para o ano de 2023, o Círculo está fortemente engajado com a geração de valor de longo prazo e, atento as melhores práticas de governança corporativa, dará prosseguimento as estruturas de governança, *compliance* e a gestão de riscos, com o fito de tornar-se referência em seu ambiente negocial e perpetuar suas atividades, enquanto Associação de Assistência Social na área da Saúde.

A retomada da geração de resultados é preponderante para garantir a possibilidade de seguir com os investimentos na estrutura de serviços próprios e os projetos de expansão e crescimento.

CONCLUSÃO

Apesar das condições adversas, o Círculo permanece empenhado em desenvolver suas finalidades estatutárias, focando-se em estabelecimentos de parcerias, organização de processos internos, instalações de ambientes inovadores, estimulação do desenvolvimento tecnológico e inovador, prezando sempre, pela qualidade no atendimento de nossos clientes. Essas ações contribuem para otimizar aspectos de riscos dos negócios, agilidade, transparência, sustentabilidade e reforçar o papel social do Círculo.

Agradecemos a todos pelo apoio, dedicação e confiança depositados nessa Instituição.

IVAN ANTONIO
FURLAN:20807694053

Assinado de forma digital por IVAN ANTONIO FURLAN:20807694053
Dados: 2023.03.06 10:32:58 -03'00'

IVAN ANTÔNIO FURLAN

Diretor Geral

GILBERTO
HENRIQUE
CHISSINI:2090
1950025

Assinado de forma digital por GILBERTO HENRIQUE CHISSINI:20901950025
Dados: 2023.03.07 11:14:03 -03'00'

GILBERTO HENRIQUE CHISSINI

Vice-diretor Geral

Caxias do Sul/RS, fevereiro de 2023.

DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS 2022

CÍRCULO OPERÁRIO CAXIENSE Caxias do Sul - RS

BALANÇO PATRIMONIAL DO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE

(Em Reais)

ATIVO

	Notas:	2.022	2.021
ATIVO CIRCULANTE		<u>79.510.056,46</u>	<u>77.800.516,84</u>
Disponível	3	<u>14.276.513,00</u>	<u>13.019.542,64</u>
Realizável		<u>65.233.543,46</u>	<u>64.780.974,20</u>
Aplicações Financeiras	4	<u>28.671.111,57</u>	<u>41.826.674,88</u>
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		19.153.379,37	17.086.022,34
Aplicações Livres		9.517.732,20	24.740.652,54
Créditos de Operações c/ Planos de Assistência à Saúde	5	<u>5.692.120,85</u>	<u>4.137.856,32</u>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber		5.692.120,85	3.918.391,93
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		-	191.349,48
Outros Créditos de Oper. c/ Planos de Assist. à Saúde		-	28.114,91
Créditos Oper.Assist.Saúde n/ Rel. Plano de Saúde Op.	6	3.051.160,78	3.357.028,11
Créditos Tributários e Previdenciários	7	3.250,48	5.705,35
Bens e Títulos a Receber	8	27.788.414,11	15.422.427,78
Despesas Antecipadas		27.485,67	31.281,76
ATIVO NÃO CIRCULANTE		<u>114.126.423,88</u>	<u>129.723.274,30</u>
Realizável a Longo Prazo		<u>7.406.899,54</u>	<u>7.294.063,61</u>
Creditos Tributarios e Previdenciário	7	6.246.496,39	5.779.371,30
Títulos e Créditos a Receber	8	75.650,47	45.990,23
Depósitos Judiciais e Fiscais	9	1.084.752,68	1.468.702,08
Investimentos	10	<u>420.061,88</u>	<u>424.327,13</u>
Participações Societárias pelo Método de Custo		12.466,96	12.044,95
Outros Investimentos		407.594,92	412.282,18
Imobilizado	11	<u>104.586.699,13</u>	<u>119.996.159,67</u>
Imóveis de Uso Próprio		79.140.372,16	93.497.790,15
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos		38.312.292,62	36.962.759,65
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos		40.828.079,54	56.535.030,50
Imobilizado de Uso Próprio		24.435.144,04	22.549.043,87
Hospitalares / Odontológicos		17.399.677,16	14.820.632,88
Não Hospitalares / Odontológicos		7.035.466,88	7.728.410,99
Imobilizações em Curso		27.150,63	2.860.029,10
Outras Imobilizações		984.032,30	1.089.296,55
Intangível	12	<u>1.712.763,33</u>	<u>2.008.723,89</u>
TOTAL DO ATIVO		<u>193.636.480,34</u>	<u>207.523.791,14</u>

IVAN ANTONIO
FURLAN:20807694053

Assinado de forma digital por IVAN ANTONIO FURLAN:20807694053
Dados: 2023.03.06 16:47:22 -03'00'

Ivan Antonio Furlan
Diretor Geral

VIVIANE SCHIOCHET
SIGNORI:64314545020

Assinado de forma digital por VIVIANE SCHIOCHET SIGNORI:64314545020
Dados: 2023.03.06 16:46:52 -03'00'

Viviane Schiochet Signori
Contadora - CRC/RS 72.424

Mateus Salles

Mateus Salles Rocha
Atuário Responsável
MIBA nº 3.360

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

CÍRCULO OPERÁRIO CAXIENSE
Caxias do Sul - RS
BALANÇO PATRIMONIAL DO EXERCÍCIO
FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE
(Em Reais)
PASSIVO

	<u>Notas:</u>	<u>2.022</u>	<u>2.021</u>
PASSIVO CIRCULANTE		<u>81.917.466,27</u>	<u>73.384.990,13</u>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13	31.873.455,04	20.545.105,03
Provisão para Insuficiência de Contraprestação		6.704.960,90	-
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS		5.246.467,07	5.368.744,58
Provisão de Eventos a Liquidar p/ Outros Prestadores		9.642.795,00	7.591.346,17
Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados		10.279.232,07	7.585.014,28
Débitos de Operações de Assistência à Saúde		<u>218.217,08</u>	<u>226.009,84</u>
Receita Antecipada de Contraprestações		218.217,08	226.009,84
Débitos c/ Op. Ass. à Saúde n/ Rel. c/ Planos Saúde da Op.		134.284,86	58.850,59
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	14	6.327.707,72	13.387.385,25
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	15	17.075.106,45	13.577.439,80
Débitos Diversos	16	26.288.695,12	25.590.199,62
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		<u>63.403.510,94</u>	<u>80.535.033,21</u>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13	<u>2.927.921,73</u>	<u>3.437.402,24</u>
Provisão para Eventos a Liquidar para o SUS		2.927.921,73	3.437.402,24
Provisões	17	<u>1.435.054,34</u>	<u>2.100.717,12</u>
Provisões para Ações Judiciais		1.435.054,34	2.100.717,12
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	14	<u>23.350.285,85</u>	<u>45.139.581,25</u>
Tributos e Contribuições		19.940.756,63	18.815.731,95
Parcelamento de Tributos e Contribuições		3.409.529,22	26.323.849,30
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	15	34.539.119,04	28.231.920,40
Débitos Diversos	16	1.151.129,98	1.625.412,20
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	18	<u>48.315.503,13</u>	<u>53.603.767,80</u>
Patrimônio Social		32.680.792,37	37.694.520,79
Reservas		15.634.710,76	15.909.247,01
Reservas de Reavaliação		15.634.710,76	15.909.247,01
TOTAL DO PASSIVO		<u>193.636.480,34</u>	<u>207.523.791,14</u>

IVAN ANTONIO
 FURLAN:20807694053
 Assinado de forma digital por IVAN ANTONIO FURLAN:20807694053
 Dados: 2023.03.06 16:47:44 -03'00'
 Ivan Antonio Furlan
 Diretor Geral

VIVIANE SCHIOCHET
 SIGNORI:64314545020
 Assinado de forma digital por VIVIANE SCHIOCHET SIGNORI:64314545020
 Dados: 2023.03.06 16:46:32 -03'00'
 Viviane Schiochet Signori
 Contadora - CRC/RS 72.424

Mateus Salles

Mateus Salles Rocha
 Atuário Responsável
 MIBA nº 3.360

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

CÍRCULO OPERÁRIO CAXIENSE
Caxias do Sul - RS

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO
FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE
(Em Reais)

	<u>Notas:</u>	<u>2.022</u>	<u>2.021</u>
Contraprestações Efetivas de Plano Assist. à Saúde		<u>292.817.267,89</u>	<u>277.299.426,56</u>
Receitas c/ Operações de Assistência à Saúde		<u>292.817.267,89</u>	<u>279.668.796,86</u>
Contraprestações Líquidas		299.522.228,79	279.668.796,86
Variação das Provisões Técnicas de Operação de Assistência à Saúde		(6.704.960,90)	
(-) Tributos Diretos de Oper. c/ Planos Assist. à Saúde		-	(2.369.370,30)
Eventos Indenizáveis Líquidos		<u>(283.326.350,52)</u>	<u>(239.493.271,50)</u>
Eventos Conhecidos ou Avisados		(280.632.132,73)	(237.143.607,75)
Variação da Prov. de Eventos Ocorridos e N/ Avisados		(2.694.217,79)	(2.349.663,75)
RESULTADO DAS OPER. PLANOS ASSIST. À SAÚDE		<u>9.490.917,37</u>	<u>37.806.155,06</u>
Outras Receitas Oper. de Planos de Assistência à Saúde	25	720.138,94	85.964,38
Receitas de Assist. à Saúde n/ Rel. c/ Plan. Saúde da Oper.	25	63.699.787,38	41.857.132,58
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hosp.		39.669.025,41	41.083.627,13
Receitas com Operações de Assistência Odontológica		80,00	111,30
Receitas c/ Oper. de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)		501.720,13	603.796,74
Outras Receitas Operacionais		23.528.961,84	169.597,41
(-) Tributos Diretos de Outras Ativ. de Assist. à Saúde	25	(10.445,26)	(97.644,93)
Outras Despesas Oper. c/Plano de Assist. à Saúde	25	(4.065.151,10)	(3.203.221,91)
Outras Despesas de Oper. de Planos de Assist. à Saúde		(3.988.842,67)	(3.201.633,90)
Provisão para Perdas Sobre Créditos		(76.308,43)	(1.588,01)
Outras Desp. Op. Ass. à Saúde n/ Rel.Plan. Saúde Oper.	25	(50.198.948,82)	(46.005.416,55)
RESULTADO BRUTO		<u>19.636.298,51</u>	<u>30.442.968,63</u>
Despesas de Comercialização		(2.498.196,82)	(2.266.674,21)
Despesas Administrativas	24	(27.002.430,18)	(42.737.314,96)
Resultado Financeiro Líquido	26	<u>2.790.346,78</u>	<u>(9.539.685,03)</u>
Receitas Financeiras		14.998.185,10	3.395.978,17
Despesas Financeiras		(12.207.838,32)	(12.935.663,20)
Resultado Patrimonial		<u>1.785.717,04</u>	<u>1.586.903,37</u>
Receitas Patrimoniais		1.785.855,32	1.589.234,86
Despesas Patrimoniais		(138,28)	(2.331,49)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PART.		<u>(5.288.264,67)</u>	<u>(22.513.802,20)</u>
RESULTADO LÍQUIDO		<u>(5.288.264,67)</u>	<u>(22.513.802,20)</u>

GILBERTO HENRIQUE Assinado de forma digital por GILBERTO HENRIQUE CHISSINI:20901950025
Dados: 2024.01.26 17:01:32 -03'00'
CHISSINI:20901950025

Gilberto Henrique Chissini
Diretor Geral

VIVIANE SCHIOCHET Assinado de forma digital por VIVIANE SCHIOCHET SIGNORI:64314545020
Dados: 2024.01.26 17:00:58 -03'00'
SIGNORI:64314545020

Viviane Schiochet Signori
Contadora - CRC/RS 72.424

ITALOEMA DESTRO Assinado de forma digital por ITALOEMA DESTRO SANGLARD LAURENTYS:066697945621
Dados: 2024.01.29 09:58:57 -03'00'
SANGLARD
LAURENTYS:066697945621

Italoema Destro Sanglard Laurentys
Atuário Responsável
MIBA nº 2.051

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

CÍRCULO OPERÁRIO CAXIENSE

Caxias do Sul - RS

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO
FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE

(Em Reais)

	Patrimônio Social	Reservas de Reavaliação	Superávi/ Déficit do Exercício	Patrimônio Líquido
Saldo Final em 31.12.2020	59.934.401,21	16.183.168,79	-	76.117.570,00
Absorção do Déficit	(22.239.880,42)	-	22.239.880,42	-
Deficit do Exercício	-	-	(22.513.802,20)	(22.513.802,20)
Realização da Reserva de Reavaliação	-	(273.921,78)	273.921,78	-
Saldo Final em 31.12.2021	37.694.520,79	15.909.247,01	-	53.603.767,80
Absorção do Déficit	(5.013.728,42)	-	5.013.728,42	-
Deficit do Exercício	-	-	(5.288.264,67)	(5.288.264,67)
Realização da Reserva de Reavaliação	-	(274.536,25)	274.536,25	-
Saldo Final em 31.12.2022	32.680.792,37	15.634.710,76	-	48.315.503,13

 IVAN ANTONIO
 FURLAN:20807694053

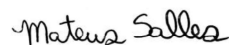
 Assinado de forma digital por IVAN ANTONIO FURLAN:20807694053
 Dados: 2023.03.06 16:45:15 -03'00'

 Ivan Antonio Furlan
 Diretor Geral

 VIVIANE SCHIOCHET
 SIGNORI:64314545020

 Assinado de forma digital por VIVIANE SCHIOCHET SIGNORI:64314545020
 Dados: 2023.03.06 16:45:32 -03'00'

 Viviane Schiochet Signori
 Contadora - CRC/RS 72.424



 Mateus Salles Rocha
 Atuário Responsável
 MIBA nº 3.360

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

CÍRCULO OPERÁRIO CAXIENSE
Caxias do Sul - RS
DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE
FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE
(Em Reais)

	<u>2.022</u>	<u>2.021</u>
Resultado Líquido	<u>(5.288.264,67)</u>	<u>(22.513.802,20)</u>
Outros Resultados Abrangentes	<u>274.536,25</u>	<u>273.921,78</u>
Reserva de Reavaliação	274.536,25	273.921,78
RESULTADO ABRANGENTE DO EXERCÍCIO	<u>(5.013.728,42)</u>	<u>(22.239.880,42)</u>

IVAN ANTONIO
FURLAN:20807694053

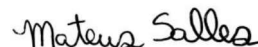
Assinado de forma digital por IVAN ANTONIO FURLAN:20807694053
Dados: 2023.03.06 16:48:26 -03'00'

Ivan Antonio Furlan
Diretor Geral

VIVIANE SCHIOCHET
SIGNORI:64314545020

Assinado de forma digital por VIVIANE SCHIOCHET
SIGNORI:64314545020
Dados: 2023.03.06 16:45:53 -03'00'

Viviane Schiochet Signori
Contadora - CRC/RS 72.424



Mateus Salles Rocha
Atuário Responsável
MIBA nº 3.360

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

CÍRCULO OPERÁRIO CAXIENSE
Caxias do Sul - RS

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA MÉTODO DIRETO
FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE
(Em Reais)

	<u>Notas:</u>	<u>2.022</u>	<u>2.021</u>
			Reclassificado
ATIVIDADES OPERACIONAIS			
Recebimento de Planos Saúde		296.791.309,46	275.925.032,62
Resgate de Aplicações Financeiras		222.391.811,85	218.897.938,61
Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras		488.693,31	51.179,99
Outros Recebimentos Operacionais		43.901.209,22	43.079.653,15
Pagamento a Fornecedores/Prest. de Serviço de Saúde		(248.493.533,46)	(215.742.055,78)
Pagamento de Pessoal		(70.754.825,40)	(62.043.953,94)
Pagamento de Serviços Terceiros		(11.575.462,54)	(11.640.673,70)
Pagamento de Tributos		(9.660.975,04)	(8.735.173,98)
Pagamento de Processos Judiciais (Cíveis/Trab./Trib.)		(1.354.005,84)	(1.276.741,34)
Pagamentos de Aluguel (-)		(1.350.372,54)	(1.202.152,96)
Pagamentos de Promoção/Publicidade (-)		(1.953.203,12)	(1.183.452,22)
Aplicações Financeiras (-)		(204.933.186,23)	(211.547.491,99)
Outros Pagamentos Operacionais (-)		<u>(11.068.547,99)</u>	<u>(9.472.580,73)</u>
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIV.OPERACIONAIS	30	<u>2.428.911,68</u>	<u>15.109.527,73</u>
ATIVIDADES DE INVESTIMENTO			
Outros Recebimentos das Atividades de Investimentos		112.536,68	-
Pagamento de Aquisição de Ativo Imob. – Hospitalar		(5.382.801,13)	(8.571.568,34)
Pagamentos Relativos ao Ativo Intangível		<u>(1.102.493,00)</u>	<u>(1.249.632,48)</u>
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIV.DE INVESTIMENTO		<u>(6.372.757,45)</u>	<u>(9.821.200,82)</u>
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO			
Recebimento Empréstimos/Financiamentos		18.000.000,00	5.237.087,13
Pagamento de Juros - Empréstimos / Financiamentos		(2.566.710,23)	(976.366,19)
Pagamento de Amort. – Empréstimos/Financiamentos		(10.232.473,64)	(17.931.769,46)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIV. DE FINANCIAMENTO		<u>5.200.816,13</u>	<u>(13.671.048,52)</u>
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA		<u>1.256.970,36</u>	<u>(8.382.721,61)</u>
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA		<u>1.256.970,36</u>	<u>(8.382.721,61)</u>
CAIXA - Saldo Inicial		13.019.542,64	21.402.264,25
CAIXA - Saldo Final		14.276.513,00	13.019.542,64
Ativos Livres no Início do Período		37.760.195,18	51.398.671,30
Ativos Livres no Final do Período		23.794.245,20	37.760.195,18
AUMENTO / (DIMINUIÇÃO) NAS APLICAÇÕES		<u>(13.965.949,98)</u>	<u>(13.638.476,12)</u>
FINANCEIRAS - RECURSO LIVRES			

IVAN ANTONIO
FURLAN:20807694053

Assinado de forma digital por IVAN ANTONIO FURLAN:20807694053
Dados: 2023.03.06 16:44:26 -03'00'

Ivan Antonio Furlan
Diretor Geral

VIVIANE SCHIOCHET
SIGNORI:64314545020

Assinado de forma digital por VIVIANE SCHIOCHET SIGNORI:64314545020
Dados: 2023.03.06 16:44:48 -03'00'

Viviane Schiochet Signori
Contadora - CRC/RS 72.424

Mateus Salles

Mateus Salles Rocha
Atuário Responsável

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis. MIBA nº 3.360

CÍRCULO OPERÁRIO CAXIENSE**Caxias do Sul - RS****NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
DO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022.
(Em Reais)****NOTA 1. CONTEXTO OPERACIONAL**

O CÍRCULO OPERÁRIO CAXIENSE, inscrito no CNPJ/MF sob o nº 88.645.403/0001-39, é uma associação civil sem fins econômicos e de caráter de assistência social na área da saúde, constituída nos termos do art. 53 da Lei Federal nº 10.406/2002, com sede na cidade de Caxias do Sul, por prazo indeterminado, sendo regida pelo seu estatuto social, alterado e consolidado na data de 12 de dezembro de 2022, e pela legislação que lhe for aplicável, tendo os seguintes objetivos sociais:

- I. Promoção e prestação de serviços em geral na área da saúde a seus associados ou à comunidade em geral;
- II. Operação de Planos Privados de Assistência à Saúde, individuais, familiares e coletivos, através da garantia de cobertura de custos de assistência médica, hospitalar, ambulatorial e laboratorial dos contratantes dos citados Planos de Saúde por ela disponibilizados, mediante o credenciamento de terceiros, técnica e legalmente habilitados, para o exercício de atividades na área da saúde;
- III. Operação e gestão de hospitais, postos de atendimento, bem como de quaisquer estabelecimentos congêneres;
- IV. Operação e gestão de laboratórios de análises clínicas, bem como de quaisquer estabelecimentos congêneres;
- V. Operação e gestão de serviços de diagnóstico por imagem, bem como de quaisquer estabelecimentos congêneres;
- VI. Atuar, incentivar e promover pesquisas científicas na área da saúde de um modo em geral.

NOTA 2. ELABORAÇÃO E APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS**NOTA 2.1 Base Para Apresentação**

As demonstrações contábeis, referentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2022, foram preparadas e estão sendo apresentado de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, previstas nos dispositivos contidos na Lei 6.404/76 alterada pela Lei nº 11.638/07, normas da Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS e pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), observando os critérios estabelecidos pelo plano de contas, instituído pela Resolução Normativa nº 528/22.

As demonstrações contábeis também foram elaboradas em observância a resolução CFC nº

1.409/12, de 21 de setembro de 2012, que estabelece critérios e procedimentos específicos de avaliação, de reconhecimento das transações e variações patrimoniais e de estruturação das demonstrações contábeis das entidades sem fins de lucros (ITG 2002 (R1) – Entidades sem finalidade de lucros).

As demonstrações contábeis referentes ao exercício de 31 de dezembro de 2022 foram preparadas no pressuposto da continuidade dos negócios da Entidade, visto que as operações estão fluindo dentro da normalidade e não existem fatores que atualmente possam afetar significativamente o desempenho futuro da mesma.

NOTA 2.2 Principais Práticas Contábeis

As principais práticas contábeis adotadas na elaboração e apresentação das demonstrações contábeis resumem-se em:

2.2.1 Apuração de Resultado

As receitas oriundas de mensalidades a receber de usuários são contabilizadas com base no sistema de pré-pagamento conforme previsto na Lei nº 9.656 de 03 de junho de 98 e alterações. Os eventos indenizáveis de assistência à saúde são registrados segundo a data de apresentação das contas médicas e dos demais prestadores corresponde aos eventos ocorridos.

O Círculo Operário Caxiense reconhece mensalmente a receita de contraprestação, de acordo com o período de vigência decorrido do contrato, conforme determinado pelo Manual Contábil das Operações do Mercado de Saúde Suplementar, anexo à RN/ANS nº 528/22.

As demais receitas, custos e/ou despesas correspondentes são apuradas de acordo com o princípio de competência de exercícios.

2.2.2 Ativo Circulante e Não Circulante

A Entidade constitui provisão para perdas sobre créditos em montante julgado suficiente para fazer frente às eventuais perdas na realização de créditos e contas a receber.

A administração da Entidade considera que os prazos concedidos na liquidação das contas a receber são inerentes as condições comerciais normalmente contratadas no mercado de atuação, não havendo característica de atividade de financiamento.

Os estoques/mercadorias estão demonstrados ao custo médio de aquisição e não superam os preços de mercado ou custo de reposição.

Os demais ativos são apresentados pelo valor de realização, incluindo, quando aplicável, os rendimentos e as variações monetárias auferidas.

2.2.3 Imobilizado

É demonstrado pelo custo de aquisição, reavaliado em 2003, com base em Laudo de Avaliação dos Bens Móveis e Imóveis, deduzido das depreciações acumuladas. As depreciações são calculadas pelo método linear sobre o custo corrigido, com base no prazo de vida útil estimado dos bens.

2.2.4. Intangível

Os gastos registrados no ativo intangível estão demonstrados a valores de custo, ajustado por amortizações acumuladas calculadas a partir do momento em que começam a serem usufruídos os respectivos benefícios, em períodos que não ultrapassam o prazo de vigência dos direitos contratuais ou outros direitos legais.

2.2.5 Passivo Circulante e Não Circulante

A Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA é prevista no inciso II Artigo 3º, da Resolução Normativa - RN ANS n.º 393 e alterações, sendo mensalmente apurada.

Com a adoção de Metodologia Atuarial devemos trimestralmente encaminhar o Termo de Responsabilidade Atuarial (TRA), juntamente com o envio do DIOPS, no qual visa assegurar a fidedignidade e a consistências das provisões Técnicas.

PEONA SUS - Provisão para fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido no SUS e que não tenham sido avisados, conforme estabelecida pela Resolução Normativa 393 e alterações.

Provisão de Eventos a Liquidar é calculada com base nas contas médicas avisadas pelos prestadores de serviços de assistência à saúde, ou então, no caso de Ressarcimento ao SUS quando do conhecimento do Aviso de Beneficiários Identificados - ABI.

PIC - Provisão para Insuficiência de Contraprestação é constituída para a cobertura de eventual insuficiência das contraprestações para custear as despesas assistenciais, administrativas e de comercialização, conforme a Resolução Normativa 393 e alterações.

A administração da Entidade considera que os prazos concedidos na liquidação das contas a pagar, são inerentes as condições comerciais normalmente contratadas no mercado de atuação, não havendo característica de atividade de financiamento.

Ativos e Passivos Contingentes e Obrigações Legais, Fiscais e Previdenciárias - Em atendimento as práticas contábeis adotadas no Brasil e aos critérios aprovados na Resolução NBC TG- nº 25(R1), a Administração da Entidade, mediante julgamento efetuado em conjunto com os assessores jurídicos, procedeu à mensuração, e, conforme o caso, a respectiva escrituração de Ativos e Passivos considerados contingentes que possam afetar significativamente as demonstrações contábeis. Entretanto, a liquidação dos eventos provisionados poderá ocorrer por valor divergente do estimado, fato inerente a este tipo de registro.

Os demais passivos são demonstrados pelos valores conhecidos ou calculáveis acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e variações monetárias incorridas.

NOTA 3. DISPONÍVEL

Descrição	2022	2021
Caixa e Bancos	64.791,17	254.292,51
Aplicação de liquidez imediata	14.211.721,83	12.765.250,13
Totais	14.276.513,00	13.019.542,64

NOTA 4. APLICAÇÕES FINANCEIRAS

Descrição	2022	2021
Banco do Brasil SA – ANS	19.153.379,37	17.086.022,34
Garantidoras	19.153.379,37	17.086.022,34
CDB Plus não Vinc.Itaú 44119-7	9.517.732,20	20.459.493,45
Unicred	-	4.281.159,09
Livre	9.517.732,20	24.740.652,54
Totais	28.671.111,57	41.826.674,88

As aplicações financeiras são de conversibilidade imediata em um montante conhecido de caixa e estando sujeita a um insignificante risco de mudança de valor, sendo representadas por aplicações financeiras em fundos e certificados de depósitos bancários.

As taxas de juros são as normais do mercado para as modalidades, considerando o valor e a época da aplicação e podem ser resgatadas de acordo com a necessidade de recursos da Entidade (livres) e autorização da ANS (garantidoras).

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

Descrição	2022	2021
Contrap. a Receber Plano Individual	1.351.940,60	1.161.835,42
Contrap. a Receber Plano Coletivo	6.903.729,98	6.142.040,67
Contrap. Corresponsabilidade Assumida	235.548,40	191.349,48
Plano Odontológico– Pessoa Física	11.633,99	7.280,16
Plano Odontológico – Pessoa Jurídica	6.681,96	5.096,43
Outros Créditos de Op.Assist.Méd.Hosp.	-	28.114,91
A Receber	8.509.534,93	7.535.717,07
(-) PPSC – Individual	(1.184.048,95)	(996.393,32)
(-) PPSC – Coletivo	(1.620.681,90)	(2.393.764,57)
(-) PPSC - Individual – Odonto	(10.057,09)	(5.705,32)
(-) PPSC - Coletivo – Odonto	(2.626,14)	(1.997,54)
Provisão Perdas	(2.817.414,08)	(3.397.860,75)
Totais	5.692.120,85	4.137.856,32

A Provisão para Perdas Sobre Créditos - PPSC - Foi constituída de acordo com os critérios da Agência Nacional de Saúde Suplementar, nos planos individuais com preço

preestabelecido, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 60 (sessenta) dias, a totalidade do crédito desse contrato foi provisionada. Para todos os demais planos, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 90 (noventa) dias, a totalidade do crédito desse contrato foi provisionada.

Outros Créditos Operacionais de Assistência Médico Hospitalar - Os títulos em aberto “Carteira de Acidente de Trabalho” registrados no grupo contábil Outros Créditos Operacionais de Assistência Médico Hospitalar foram reclassificados para Crédito de Operações de Assistência à Saúde não Relacionada com Plano.

NOTA 6. CRÉDITOS DE OPERAÇÃO DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADOS COM PLANOS DE SAÚDE DA ENTIDADE

Descrição	2022	2021
Clientes Saúde	1.186.976,29	958.575,86
Clientes a Faturar Saúde	2.531.900,37	2.973.849,05
Carteira de Acidente de Trabalho – CAT	73.684,42	66.577,18
(-) PPSC Clientes Saúde	(724.312,35)	(625.766,19)
(-) PPSC Carteira de Acid. Trab. CAT	(17.087,95)	(16.207,79)
Totais	3.051.160,78	3.357.028,11

A Provisão para Perdas Sobre Créditos – PPSC - Foi constituída de acordo com os critérios da Agência Nacional de Saúde Suplementar, para os créditos de operações não relacionadas com planos de saúde de assistência à saúde da própria Entidade, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 90 (noventa) dias, a totalidade do crédito foi provisionada.

NOTA 7. CREDITO TRIBUTÁRIO E PREVIDENCIÁRIO

Descrição	2022	2021
INSS a Compensar	3.250,48	5.705,35
INSS Cota Patronal s/Honorários Médicos	6.246.496,39	5.779.371,30
Total	6.249.746,87	5.785.076,65
Ativo Circulante	3.250,48	5.705,35
Ativo Não Circulante	6.246.496,39	5.779.371,30
Total	6.249.746,87	5.785.076,65

O montante contabilizado na rubrica Crédito Tributário e Previdenciário INSS Cota Patronal s/Honorários Médicos, no Ativo Não Circulante, corresponde a inexistência/não incidência das contribuições previdenciárias previstas no art. 22 da Lei nº 8.212/91 sobre o repasse de valores aos profissionais da área da saúde (contribuintes individuais) que prestam serviços aos usuários do plano de saúde. De acordo com a sentença PROCEDIMENTO COMUM Nº 5014181-63.2015.4.04.7107/RS, nos deu o direito à repetição ou compensação dos valores indevidamente recolhidos, a contar dos cinco anos anteriores ao ajuizamento da ação.

Os valores pagos foram corrigidos pela taxa Selic e correspondem ao período de 2015 e

2016.

Em 05 novembro de 2021, foi protocolado junto à União da Fazenda o pedido de cumprimento de sentença do processo 019294-85.2021.4.04.7107.

Em 31/03/2022 houve a emissão do precatório vinculado a este processo, no montante de R\$ 4.308.300,17, atualizados até a data da expedição, o restante do valor continua em discussão judicial.

NOTA 8. BENS E TÍTULOS A RECEBER

Descrição	2022	2021
Estoque de Materiais e Medicamentos	5.590.101,28	6.809.474,64
(-) Materiais/Bens Terceiro Nosso Poder	(8,04)	(2.378,64)
Almoxarifado	965.019,98	1.019.355,84
Imóveis a Venda (i)	19.740.789,56	4.956.743,56
Adiantamentos a Funcionários	503.914,48	425.350,85
Adiantamentos Viagens	-	1.621,50
Adiantamento para Fornecedores	206.355,10	609.412,23
Cheques e Ordens a Receber	7.532,00	11.650,84
Outros Clientes	334.965,22	1.206.697,94
Cartões de Crédito	603.021,65	588.686,03
Outros Clientes (Jurídico)	11.311,90	14.511,90
Outros Títulos a Receber	-	300,00
Cessão de Direitos Creditórios	2.160.000,00	2.160.000,00
Consórcio Bradesco	75.650,47	45.690,23
(-) Provisão para Perdas Sobre Créditos	(2.160.000,00)	(2.160.000,00)
(-) PPSC Demais Títulos a Receber	(174.589,02)	(218.698,91)
Total	27.864.064,58	15.468.418,01
Ativo Circulante	27.788.414,11	15.422.427,78
Ativo Não Circulante	75.650,47	45.990,23
Total	27.864.064,58	15.468.418,01

- (i) Estão mantidos à venda os imóveis de propriedade do Círculo Operário Caxiense, conforme registrado nas Atas nº 308 de 03 de junho de 2019, e nº 13 de 29 de junho de 2020 do Conselho de Administração, mantendo o objetivo de captação de recursos. Em 08/set. /2021 o Círculo Operário Caxiense recebeu um imóvel registrado nas matrículas n.º 26.354 e 26.355 conforme Escritura Pública Nº 182, referente dação em pagamento, decorrente do instrumento particular de confissão de dívida, datado de 04 de março de 2021, e o mesmo disponibilizado a venda conforme autorização registrada na Ata 24 da Diretoria Estatutária de 25/out/2021. Em 14/nov. /2022 a Diretoria Estatutária registrou em Ata nº 046 o aceite da proposta de venda deste imóvel.

Em 29/abr. /2022, os diretores estatutários aprovaram, conforme Ata 034, no gozo de suas atribuições, previstas no artigo 30º, inciso VIII, do Estatuto Social, por unanimidade, a disponibilização do imóvel de propriedade do Círculo, registrado no

Registro de Imóveis da 1ª zona de Caxias do Sul/RS, sob matrícula nº 66.620, contabilmente reconhecido pelo saldo líquido de R\$ 14.984.046,00 (quatorze milhões novecentos e oitenta e quatro mil e quarenta e seis centavos), para venda.

NOTA 9. DEPÓSITOS JUDICIAIS

Descrição	2022	2021
Depósitos Judiciais - Tributos Fiscais (i)	219.105,12	207.519,51
Depósitos Judiciais – Cíveis	27.008,62	192.975,46
Depósitos Judiciais – Trabalhistas	458.631,57	720.824,24
Depósitos Judiciais – SUS	380.007,37	347.382,87
Total	1.084.752,68	1.468.702,08

- (i) Depósito judicial referente ao Processo 5002114-34.2020.8.21.0010 referente ação anulatória correspondente ao IPTU de 2020. Em 26 de fevereiro de 2020 foi deferida Tutela Antecipada suspendendo a exigibilidade dos débitos. Em 2021 foi efetuado novo depósito judicial referente Processo 5000619-18.2021.8.21.0010 correspondentes ao IPTU de 2021 com suspensão da exigibilidade dos débitos, deferida em 14 de fevereiro de 2021, estes valores estão cobertos por depósito judicial.

NOTA 10. INVESTIMENTO

Descrição	2022	2021
Cooperativa Uniced	12.466,96	12.044,95
Edificações Destinadas a Renda	2.631.733,92	2.631.733,92
(-) Deprec. Edif. Destinadas a Renda	(2.224.729,16)	(2.220.084,14)
Marcopolo S.A.	590,16	632,40
Total	420.061,88	424.327,13

NOTA 11. IMOBILIZADO

Descrição	Taxas de Deprec. (%)	2021	Aquisições	Transf.	Baixa	Depreciação Exercício	2022
Hospitalar							
Terrenos	-	4.315.000,00	-	-	-	-	4.315.000,00
Edificações	1,1 a 4	32.647.759,65	1.506.635,03	415.293,97	-	(572.396,03)	33.997.292,62
Não Hospitalar							
Terrenos	-	133.760,95	-	-	-	-	133.760,95
Edificações	1,1 a 4	56.401.269,55	50.459,49	(15.748.323,93)	-	(9.086,52)	40.694.318,59
		93.497.790,15	1.557.094,52	(15.333.029,96)	-	(581.482,55)	79.140.372,16
Hospitalar							
Instalações	1,4 a 20	649.126,96	-	(1.602,20)	-	(114.427,73)	533.097,03
Maquinários e Equip.	4 a 20	12.489.077,28	1.528.356,98	3.035.749,40	-	(2.051.120,47)	15.002.063,19
Informática	12 a 20	549.525,10	1.500,00	25.960,30	-	(130.745,18)	446.240,22
Móveis e Utensílios	1,4 a 20	1.102.042,96	307.101,23	356.513,77	198.128,42	(166.767,26)	1.400.762,28
Veículos	20	30.860,58	-	-	-	(13.346,14)	17.514,44
Não Hospitalar							
Instalações	1,4 a 20	422.101,91	2.640,00	(5.422,54)	-	(78.248,18)	341.071,19
Maquinários e Equip.	4 a 20	3.009.326,44	383.796,42	(227.154,54)	-	(633.534,54)	2.532.433,78

Informática	12 a 20	2.806.674,67	1.071.074,02	190,16	-	(1.000.768,63)	2.877.170,22
Móveis e Utensílios	1,4 a 20	1.174.025,50	65.584,92	(2.377,61)	-	(177.849,30)	1.059.383,51
Veículos	20	316.282,47	-	-	-	(90.874,29)	225.408,18
		22.549.043,87	3.360.053,57	3.181.856,74	198.128,42	(4.457.681,72)	24.435.144,04
Imóveis em Curso	-	139.794,19	-	(128.751,32)	-	-	11.042,87
Instalações em Curso	-	2.720.234,91	-	(2.704.127,15)	-	-	16.107,76
		2.860.029,10	-	(2.832.878,47)	-	-	27.150,63
Estação de Trat.de Efluente	1,1 a 20	601.803,22	-	-	-	(7.607,46)	594.195,76
Benf. em Imóveis Terceiros	1,1 a 20	487.493,33	460,50	-	-	(98.117,29)	389.836,54
		1.089.296,55	460,50	-	-	(105.724,75)	984.032,30
Total Imobilizado		119.996.159,67	4.917.608,59	(14.984.051,69)	198.128,42	(5.144.889,02)	104.586.699,13

Bens reavaliados em 2003 estão demonstrados em 31 de dezembro de 2022, totalizando R\$ 15.634.710,76, registrados em contas do Ativo Imobilizado líquidos das depreciações acumuladas. Em 31 de dezembro de 2021 totalizam em R\$ 15.909.247,01.

Em 29/abr. /2022, os diretores estatutários aprovaram, conforme Ata 034, no gozo de suas atribuições, previstas no artigo 30º, inciso VIII, do Estatuto Social, por unanimidade, a disponibilização do imóvel de propriedade do Círculo, registrado no Registro de Imóveis da 1ª zona de Caxias do Sul/RS, sob matrícula nº 66.620, contabilmente reconhecido pelo saldo líquido de R\$ 14.984.046,00 (quatorze milhões novecentos e oitenta e quatro mil e quarenta e seis centavos), para venda.

NOTA 12. INTANGÍVEL

Descrição	Taxas de Deprec. (%)	2021	Aquisições	Transf.	Depreciação Exercício	2022
Sistemas de Computação	5% a 20%	1.772.688,96	368.663,88	-	(664.624,44)	1.476.728,40
Marcas e Patentes	5% a 20%	236.034,93	-	-	-	236.034,93
Total		2.008.723,89	368.663,88	-	(664.624,44)	1.712.763,33

NOTA 13. PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Descrição	2022	2021
Provisão para Insuficiência de Contraprestação (i)	6.704.960,90	-
Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS (ii)	8.174.388,80	8.806.146,82
Prov. Eventos a Liquidar - Outros Prest. - Med.(iii)	9.642.795,00	7.591.346,17
Provisão Eventos Ocorridos e Não Avisados (iv)	10.279.232,07	7.585.014,28
Total	34.801.376,77	23.982.507,27
Passivo Circulante	31.873.455,04	20.545.105,03
Passivo Não Circulante	2.927.921,73	3.437.402,24
Total	34.801.376,77	23.982.507,27

(i) Provisão para Insuficiência de Contraprestação - PIC, a partir de 2022 a Entidade

passou a provisionar conforme RN 393 e alterações. A partir de 2023 adotará metodologia própria para cálculo desta provisão técnica.

- (ii) Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS - A Entidade esclarece que foram cumpridos os ditames da Instrução Normativa nº. 25, de 2022, com a contabilização e o provisionamento dos valores obtidos da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, tanto no que diz respeito aos atendimentos em discussão administrativa, quanto aos débitos já constituídos e que ora se encontram em discussão judicial.
- (iii) Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores - Provisão para garantia de eventos já ocorridos, registrados contabilmente e ainda não pagos. A RN ANS nº 393 e alterações, que determinou a constituição desta provisão a partir de 1º de janeiro de 2010, cujo registro contábil é realizado no momento da apresentação da cobrança às Entidades e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas.
- (iv) Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA) - Adotamos Metodologia Atuarial Própria e trimestralmente encaminhamos o Termo de Responsabilidade Atuarial (TRA), juntamente com o envio do DIOPS, no qual visa assegurar a fidedignidade e a consistências das provisões Técnicas.

A Entidade registra em garantia da PEONA - Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados, aplicação financeira com vinculação a ANS, no Banco do Brasil S/A, Fundo de Investimento Dedicado ao Setor de Saúde Suplementar, conforme convênio firmado entre a ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar e a referida instituição financeira, previsto na RN ANS nº 516, da Diretoria de Normas e Habilitação das Entidades.

PEONA SUS – Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados SUS, como não possui metodologia própria para cálculo, a mesma foi calculada com base na regra geral da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, conforme disposto na Resolução Normativa nº 393 e alterações.

NOTA 14. TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER

Descrição	2022	2021
Imposto Sobre Serviços – ISS (i)	2.737.430,00	2.467.083,36
Contribuições Previdenciárias	370.825,32	348.240,28
FGTS a Recolher	565.100,19	556.050,92
Contribuição Sindical a Recolher	27.974,12	24.369,24
A Pagar	3.701.329,63	3.395.743,80
IRRF – Funcionários	931.594,94	959.419,63
IRRF – Terceiros	429.401,52	327.451,34
ISS Retido na Fonte	160.906,42	144.811,22
INSS Retido a Recolher de Terceiros	61.116,95	68.749,47

CSLL, COFINS, PIS Retido na Fonte	653.763,28	405.207,77
Provisão CSLL, COFINS, PIS Retidos	389.594,98	281.026,81
Retidos	2.626.378,09	2.186.666,24
Imposto de Renda Pessoa Jurídica (ii)	9.100.121,65	8.585.840,59
Contribuição Social sobre o Lucro Líquido (ii)	3.308.992,81	3.121.985,05
Cofins (ii)	7.531.642,17	7.107.906,31
Processos Administrativos	19.940.756,63	18.815.731,95
ISS Parcelado - CP (iii)	-	7.804.975,21
ISS Parcelado - LP (iii)	3.409.529,22	26.323.849,30
INSS Cota Patronal – PROSUS	104.597.487,99	118.561.965,03
(-) Remissão INSS – PROSUS	(104.597.487,99)	(118.561.965,03)
Parcelados	3.409.529,22	34.128.824,51
Total	29.677.993,57	58.526.966,50
Passivo Circulante	6.327.707,72	13.387.385,25
Passivo Não Circulante	23.350.285,85	45.139.581,25
Total	29.677.993,57	58.526.966,50

- (i) Valor referente ISS a pagar correspondentes ao período de apuração de janeiro a abril de 2021, os montantes em aberto são objeto do Processo 5037294-43.2022.8.21.0010, os montantes em aberto, estão sendo atualizados pela taxa referencial do Sistema Especial de Liquidação e de Custódia (Selic) para títulos federais, a partir do 1º (primeiro) dia do mês subsequente ao mês de seu vencimento normal até o mês anterior ao do pagamento, e pela taxa de 1% (um por cento) no mês de pagamento.
- (ii) Valores referem-se ao Processo Administrativo nº 13370.720027/2020-16 correspondente a autuação de Imposto de Renda Pessoa Jurídica (IRPJ), Contribuição Social sobre o Lucro Líquido (CSLL), Contribuição para PIS e COFINS, referente ao período de janeiro/2016 a dezembro/2018, foi apresentada defesa administrativa e a mesma está suspensa de acordo com o Art.151, III, do Código Tributário Nacional. Os valores provisionados estão sendo atualizados pela taxa referencial do Sistema Especial de Liquidação e de Custódia (Selic) para títulos federais, a partir do 1º (primeiro) dia do mês subsequente ao mês de seu vencimento normal até o mês anterior ao do pagamento, e pela taxa de 1% (um por cento) no mês de pagamento. Processo Administrativo está em andamento.
- (iii) Valores correspondentes ao Processo nº 5013767-67.2019.8.21.0010/RS, refere-se à notificação recebida da Prefeitura de Caxias do Sul, referente ao ISS do período de 2014 a 2018. O Círculo Operário Caxiense protocolou uma ação judicial, processo nº 5013767-67.2019.8.21.0010/RS, e em 18 de dezembro de 2019, diante desta ação foi deferida a suspensão da exigibilidade integral dos débitos de ISS pendentes e seus acréscimos moratórios, até o julgamento final da ação. Em 2021 o processo continuou suspenso.

Em 2022 o processo nº 5013767-67.2019.8.21.0010/RS foi reavaliado, passando do status jurídico de possível perda para remota perda, com base nos efeitos da Portaria SAS/MS nº 1986 de 20 de dezembro de 2018, publicada no Diário Oficial da União Portaria nº 70, de 03 de março de 2022, e Portaria SAS/MS nº 189, de 28 de janeiro de

2019, Portaria nº 71 publicada em 07 de março de 2022, que restabelecem sob judice a Renovação do CEBAS, desta forma efetuou-se as reversões do provisionamento contábil do período de jan-14 a Out-17, totalizando, entre principal, multa e juros o montante de R\$ 32.076.634,27, restando provisionado o período de Nov./17 a Dez./18.

NOTA 15. EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS A PAGAR

Os empréstimos da Entidade estão dimensionados a seguir:

Instituição	Data da Obtenção	2022	2021	Taxa	Vcto.
Banco do Brasil- Capital de Giro	27/12/2017	-	478.116,03	CDI+5,4% a.a.	01/01/2022
Banco do Brasil- Capital de Giro	15/12/2022	18.097.987,37	-	CDI+4,4% a.a.	18/11/2027
Banco do Brasil- Finame Caldeira	29/10/2013	19.313,56	40.383,21	3,5% a.a.	15/11/2023
Banco do Brasil- Finame Autoclaves	24/12/2013	43.387,67	83.449,88	3,5% a.a.	15/01/2024
Banrisul	11/09/2013	3.567.450,07	4.515.492,20	TR+0,85%	09/08/2025
Unicred – Painel	31/08/2020	2.205.227,73	2.192.472,21	CDI+0,39% a.m.	20/01/2031
Banco Bradesco – Finame Caldeira	01/04/2019	46.754,23	84.426,07	4,6 % a.a.	15/03/2024
Banco Bradesco – Capital de Giro	26/11/2020	8.437.135,97	10.828.624,06	0,79% a.m.	26/11/2025
Banco Bradesco – Finame Ecografo	27/08/2021	390.631,20	426.000,00	4,80% a.a. + Selic	15/09/2026
Banco Itaú	23/12/2020	16.789.225,80	19.060.171,34	CDI+4,40 a.a.	18/12/2025
Caixa Econômica Federal	03/07/2019	766.393,24	2.293.193,67	CDI+ 0,28% a.m.	01/06/2023
HP Financial Serv. Arrend. Mercantil S/A	15/07/2014	1.250.718,65	1.807.031,53	1,22%	27/11/2024
Total		51.614.225,49	41.809.360,20		
Passivo Circulante		17.075.106,45	13.577.439,80		
Passivo Não Circulante		34.539.119,04	28.231.920,40		
Total		51.614.225,49	41.809.360,20		

NOTA 16. DÉBITOS DIVERSOS

Descrição	2022	2021
Salários a Pagar	2.955.674,89	2.964.466,50
Férias	6.391.383,18	6.161.615,03
Plano COF	294.734,95	244.059,20
Outras Obrigações c/Pessoal	171.220,04	107.326,99
Fornecedores	14.708.832,59	14.754.061,83
Adiantamento de Clientes	37.733,74	51.079,96
Depósitos Não Identificados	-	3.286,00
Empréstimo Consignado BB	99.520,66	-
Multas e Infrações a pagar	80.878,44	164.667,96
Processos Judiciais Trab. a Pagar	-	2.500,00
Adto Gestor Ativ. Med. Amb. S/S (COR)	109.306,50	228.016,87
Outros Débitos	2.590.540,11	2.534.531,48
Total	27.439.825,10	27.215.611,82
Passivo Circulante	26.288.695,12	25.590.199,62
Passivo Não Circulante	1.151.129,98	1.625.412,20
Total	27.439.825,10	27.215.611,82

NOTA 17. PROVISÕES PARA AÇÕES JUDICIAIS

Descrição	2022	2021
Provisão para Ações Cíveis	486.278,39	651.259,89
Provisão para Ações Trabalhistas	747.861,43	1.248.542,71
Provisão para Ações Tributárias (i)	200.914,52	200.914,52
Total	1.435.054,34	2.100.717,12

(i) Processo 5002114-34.2020.8.21.0010 referente ação anulatória correspondente ao IPTU de 2020. Em 26 de fevereiro de 2020 foi deferida Tutela Antecipada suspendendo a exigibilidade dos débitos. Em 2021 foi efetuado novo depósito judicial referente Processo 5000619-18.2021.8.21.0010 correspondentes ao IPTU de 2021 com suspensão da exigibilidade dos débitos, deferida em 14 de fevereiro de 2021, estes valores estão cobertos por depósito judicial. Em 2022 o processo continua em andamento.

Movimentação no exercício

Descrição	2022	2021
No início do ano	2.100.717,12	2.246.970,28
Pagamentos no exercício	(622.180,87)	(479.422,12)
Constituições	358.021,94	1.135.084,03
Reversões	(401.503,85)	(801.915,07)
No Final do Exercício	1.435.054,34	2.100.717,12

Estimativas de Ativos e Passivos Contingentes (legais, Cíveis, Trabalhistas e Tributárias)

- A Entidade não tem ativos contingentes, que sejam relevantes passíveis de registros contábeis ou de divulgação;
- A Entidade é parte em processos judiciais, de natureza trabalhista, cível e fiscal, decorrentes do curso normal de suas atividades;
- Os passivos contingentes decorrentes de litígios cíveis e trabalhistas são apurados com base na opinião dos assessores jurídicos;
- As provisões foram constituídas levando em conta à opinião dos assessores jurídicos, a natureza das ações, a similaridade com processos anteriores, a complexidade e o posicionamento de nossos Tribunais, sempre que a perda for avaliada como provável e possível;
- A Administração da Entidade entende que as provisões constituídas são suficientes para fazer frente a eventuais perdas decorrentes dos respectivos processos;
- O passivo relacionado à obrigação legal em discussão judicial é mantido até o ganho definitivo da ação, representado por decisões judiciais favoráveis, sobre as quais não cabem mais recursos, ou a sua prescrição;
- As questões discutidas nas ações normalmente não constituem eventos capazes de causar impacto representativo no resultado.

Os montantes de causas trabalhistas, cíveis e tributárias consideradas como perdas possíveis pelos assessores jurídicos são os seguintes:

Descrição	Trabalhista	Cíveis	Tributária (ii)	Total
Relatório de Contingências	6.641.872,43	29.923.278,21	141.145.912,24	177.711.062,88

- (ii) Processo 11000720650/2020-43 referente Contribuição Previdenciária Patronal sobre folha (contribuição previdenciária parte empresa e para outras entidades e fundos), correspondente ao período de 2016 a 2018, no montante de R\$ 73.053.451,53. Notificação foi recebida em 10 de novembro de 2020, processo encontra-se em fase administrativa com probabilidade de perda possível. Não houve contabilização com base no disposto do CPC 25. O Círculo Operário Caxiense preenche os requisitos legais para fins de reconhecimento da imunidade tributária, desta forma é imune as Contribuições Previdenciárias Patronais, nos termos do art. 150, VI, c, da CF e do art. 14, I a III, do CTN.

Processo 2019/49686 autuação IPTU correspondente aos períodos de 2014 a 2019, no valor atualizado de R\$ 986.850,99, com possibilidade de perda possível, este montante não está contabilizado com base no disposto do CPC 25. O Círculo Operário Caxiense preenche os requisitos legais para fins de reconhecimento da imunidade tributária, desta forma é imune nos termos do art. 150, VI, c, da CF e do art. 14, I a III, do CTN.

Processo 5011098-07.2020.8.21.0010 - Inexigibilidade Integral do ISS de 2014 a 2016, no montante atualizado de 591.348,01 Com tutela antecipada deferida em 09 de julho de 20 suspendendo o saldo dos débitos cobrados nas notificações de lançamento.

Processo Administrativo nº 13370.720027/2020-16, autuação da Receita Federal, correspondente a Imposto de Renda Pessoa Jurídica (IRPJ), Contribuição Social sobre o Lucro Líquido (CSLL), Contribuição para PIS e COFINS, referente ao período de janeiro/2016 a dezembro/2018, no montante de R\$ 56.574.914,64, sendo R\$ 36.634.158,01, classificado como possível e R\$ 19.940.756,63, com o status de provável (Nota 15). Foi apresentada defesa administrativa e a mesma está suspensa de acordo com o Art.151, III, do Código Tributário Nacional. Aguarda-se julgamento do recurso.

Processo nº 5013767-67.2019.8.21.0010/RS foi reavaliado, passando do status jurídico de possível perda para remota perda referente ao período de jan./14 a out./17, com base nos efeitos da Portaria SAS/MS nº 1986 de 20 de dezembro de 2018, publicada no Diário Oficial da União Portaria nº 70, de 03 de março de 2022, e de acordo com a Portaria SAS/MS nº 189, de 28 de janeiro de 2019, publicada em 07 de março de 2022, Portaria nº 71, restabelecendo, retroativamente, a certificação CEBAS, por conta deste fato efetuou-se as reversões das apropriações contábeis, totalizando, entre principal, multa e juros o montante de R\$ 32.076.634,27, restando provisionado o período de Nov./17 a Dez./18.

As contingências possíveis não foram provisionadas, e as prováveis foram integralmente contabilizadas.

NOTA 18. PATRIMÔNIO LÍQUIDO

O Patrimônio Líquido da Entidade totaliza R\$ 48.315.503,13 em 31 de dezembro de 2022

(R\$ 53.603.767,80 em 2021), contemplados nesses montantes os Superávits / Déficits Acumulados e Reservas.

Adoção Antecipada Capital Regulatório

É o limite mínimo do patrimônio líquido ajustado que a Entidade deve reservar para mitigar a possibilidade de sua insolvência. A partir da publicação da RN nº 526, a Entidade poderia optar pelo novo modelo de capital regulatório, que é calculado a partir do seu próprio risco, ou permanecer no atual modelo de margem de solvência, que leva em consideração apenas seu volume de contraprestações e eventos.

A Entidade optou pela antecipação do CBR e a partir do 4º trimestre/2020, e faz a apuração mensalmente.

Com base na RN 569/22, que extinguiu a Margem de Solvência a partir de janeiro de 2023, a entidade apurou seu capital regulatório em 31/dez./2022, estando suficiente conforme demonstrado abaixo:

Descrição	2023
Capital Baseado em Risco - CBR (R\$)	33.294.709,71
Capital Regulatório - CR	473.414,28
Patrimônio Líquido Ajustado - LA	46.562.787,17
Situação	Suficiente

NOTA 19. CONTRATOS DE SEGUROS

Em 31 de dezembro de 2022, a Entidade possui seguros contratados sobre edificações, instalações, equipamentos e demais bens móveis, como também, uma apólice exclusiva para veículos de atividades administrativas e de saúde, cujos valores são considerados suficientes para a reposição em caso de sinistros.

Objeto	Cobertura	Vencimento	Valor (R\$ mil) Segurado	
			2022	2021
Edifícios	Incêndio/Raio/Explosão/Implosão e Fumaça/Danos Elétricos		101.000.000,00	100.000.000,00
Instalações	Vendaval/Furacão/Ciclone/Equipamentos			
Maquinários	Estacionários/Derrame ou vazamento de tanques e tubulações		3.100.000,00	2.000.000,00
Móveis	Tornado/Granizo/ Impacto de Veículos/Queda de Aeronaves	11/07/2023		
Utensílios	Roubo e Furto Qualificado de Bens nas Dependências do Segurado		10.000,00	10.000,00
Mercadorias e Matérias Primas, próprias ou de terceiros	Anúncios Luminosos/Quebra de Vidros/Espelhos/Mármore		10.000,00	100.000,00

Bens de terceiros sob guarda ou custódia	Perda ou Pagamento Aluguel, Despesas Perduráveis		30.000.000,00	30.000.000,00
	Responsabilidade Civil		1.300.000,00	-
	Casco e Equipamentos		300.000,00	300.000,00
Veículos	Acidentes Pessoais/Danos Materiais	17/03/2023	5.600.000,00	5.600.000,00
	Danos morais		800.000,00	800.000,00

NOTA 20. PROSUS-PROGRAMA DE FORTALECIMENTO DAS ENTIDADES PRIVADAS FILANTRÓPICAS E DAS ENTIDADES SEM FINS LUCRATIVOS

A Entidade aderiu ao PROSUS, Programa de Fortalecimento das Entidades Privadas Filantrópicas e das Entidades sem Fins Lucrativos que Atuam na Área da Saúde e que Participam de Forma Complementar do Sistema Único de Saúde, instituído pela Lei 12.873 de 24/10/2013. A Entidade obteve o deferimento da adesão em 21/05/2015, conforme Despacho/PGFN/PSFN em Caxias do Sul nº 001215/2015, referente ao processo 11020 721258/2015-16 da Procuradoria Geral da Fazenda Nacional.

Em novembro de 2021 foi deferido parcialmente o pedido encaminhado à Procuradoria Geral da Fazenda Nacional - PGFN solicitando o cancelamento de débitos inscritos em dívida ativa sob nº 37.218.772-2, inclusos no PROSUS, reduzindo o saldo registrado em R\$ 4.695.450,30.

Em 2022, a Receita Federal do Brasil anexou ao processo o relatório referente à remissão correspondente aos recolhimentos do período de maio de 2021 a abril de 2022, no valor de R\$ 13.964.477,04, estes estão devidamente contabilizados.

Descrição	2022	2021
INSS Cota Patronal – PROSUS	118.561.965,07	132.422.360,38
(-) Remissão INSS Patronal – PROSUS	(13.323.831,15)	(9.164.945,01)
(-) Cancelamento parte CDA 37.218.772-2 PROSUS	-	(4.695.450,30)
Total	105.238.133,92	118.561.965,07

Para manutenção do PROSUS a Entidade deve cumprir os requisitos constantes no artigo 20º da Portaria do Ministro de Estado da Saúde nº 535/14, sob hipótese de exclusão implicando na revogação da moratória e o imediato restabelecimento da cobrança da dívida tributária e não tributária remanescente, com todos os acréscimos legais, caso descumpra quaisquer dos itens:

I - Execução do plano de capacidade econômica e financeira;

II - Recolhimento regular e espontâneo das obrigações tributárias federais correntes, devidas a partir do mês subsequente ao da publicação do deferimento do pedido de concessão de moratória, inclusive as retenções legais na condição de responsável tributário, na forma da lei. A exclusão da entidade participante do PROSUS em virtude do não pagamento das obrigações tributárias correntes ocorrerá a partir da competência em que ocorrer a notificação pela Secretaria da Receita Federal do Brasil.

III - Atendimento das condições estabelecidas na referida Portaria; e

IV - Adimplemento do contrato, convênio ou instrumento congênere firmado com o gestor local do SUS e observância das regras fixadas para a prestação de serviços ao SUS.

NOTA 21. INSTRUMENTOS FINANCEIROS

A Entidade apresenta as operações com instrumentos financeiros que são gerenciados por meio de controles internos visando assegurar liquidez, rentabilidade e segurança, em ativos conservadores, a fim de mitigar seus riscos que possam estar associados ao estimar o valor justo.

Os clientes, Eventos a Liquidar, Fornecedores e Instituições Financeiras são registrados pelo regime de competência já estando a valor presente, pois a Administração da Entidade considera que os prazos concedidos na liquidação das operações são inerentes as condições comerciais normalmente contratadas no mercado de atuação, não havendo característica de atividade de financiamento.

No caso dos investimentos, não foram identificadas diferenças relevantes entre os valores de mercado e os valores apresentados nas demonstrações contábeis da Entidade.

A administração avalia que os Ativos Financeiros estão registrados acima ou igual ao valor de mercado, não havendo necessidade de ajustes ao valor de recuperação (*impairment*).

NOTA 22. RISCOS FINANCEIROS

A administração desses instrumentos é efetuada por meio de controles internos visando assegurar liquidez, rentabilidade e segurança. A política de controle consiste em acompanhamento permanente das condições contratadas versus condições vigentes no mercado.

A Entidade não efetua aplicações de caráter especulativo, em derivativos ou quaisquer outros ativos de risco. Todas as operações estão integralmente reconhecidas na contabilidade e estão contabilizadas pelo seu valor de mercado. A exposição aos riscos, no entender da Entidade, se limita a:

a) Risco de Crédito: É representado pela inadimplência nas suas contas a receber de clientes, que é bastante reduzido devido ao fato de a maioria dos recebíveis serem oriundos de liberação de créditos selecionados de forma não concentrada;

b) Risco de Preço: Decorre da possibilidade de oscilação de preços de mercado dos produtos oferecidos pela Entidade e dos prestadores de serviços, e essas oscilações podem provocar alterações substanciais nas receitas e nos custos. A Entidade, para minimizar estes riscos, acompanha permanentemente os mercados locais, buscando antecipar-se ao movimento de preços;

c) Risco de Taxas de Câmbio: Decorre da possibilidade da Entidade vir a incorrer em perdas

por conta das flutuações cambiais. Atualmente este risco é irrelevante dada às reduzidas operações desta natureza;

d) Risco de Taxas de Juros: Decorre da possibilidade da Entidade vir a incorrer em perdas pela oscilação destas taxas. Em relação a este risco, a Entidade mantém acompanhamento permanente do mercado.

A Entidade não possui instrumentos financeiros que não estejam reconhecidos em seu balanço patrimonial.

NOTA 23. CRITÉRIO DE RATEIO PARA OS GASTOS COM SERVIÇOS PRÓPRIOS

A Entidade utiliza como critério próprio de rateio das despesas com serviços de saúde, para o reconhecimento das despesas incorridas na prestação do atendimento referente à cobertura contratual do beneficiário do plano de saúde, a seguinte equação:

Gastos totais dos serviços de saúde próprios (-) Faturamento de terceiros.

O montante desta equação correspondente aos custos com beneficiários do plano, inicialmente contabilizados no grupo de Despesas com Operações de Assistência Médico Hospitalar, foram posteriormente transferidos através de uma conta redutora para as Despesas com Eventos no grupo 4115, conforme determina a ANS.

NOTA 24. DESPESAS ADMINISTRATIVAS

Descrição	2022	2021
Despesas c/ Pessoal, Encargos Soc. e Benef.	(13.950.278,74)	(12.536.503,50)
Despesas c/ Localização e Manutenção	(2.037.856,69)	(2.094.571,18)
Despesas c/ Depreciações e Amortizações	(1.825.496,85)	(1.656.021,29)
Despesas c/ Propaganda e Publicidade	(1.470.074,58)	(1.226.638,50)
Despesas c/ Serviços de Terceiros (i)	(5.588.815,52)	(6.197.273,18)
Tributos (ii)	(110.564,49)	(9.980.416,31)
Contingências	(943.788,65)	(190.870,62)
Multas Adm. Diversas (iii)	(704,88)	(7.520.489,54)
Despesas Adm. Outras	(1.074.849,78)	(1.334.530,84)
Total	(27.002.430,18)	(42.737.314,96)

(i) Honorários Advocatícios, de Auditoria, de Consultoria, Serviços Técnicos, Fretes, Serviços de Pessoas Físicas e Jurídicas.

(ii) Processo Administrativo nº 13370.720027/2020-16, correspondente débitos de Imposto de Renda Pessoa Jurídica (IRPJ), Contribuição Social sobre o Lucro Líquido (CSLL), Contribuição para PIS e COFINS. Foi apresentada defesa administrativa e a mesma está suspensa de acordo com o Art.151, III, do Código Tributário Nacional, valores provisionados em 2021.

(iii) Em 2021 foram provisionados valores referentes à multa de Ofício destacada na autuação da Receita Federal Processo Administrativo nº 13370.720027/2020-16,

correspondente a Imposto de Renda Pessoa Jurídica (IRPJ), Contribuição Social sobre o Lucro Líquido (CSLL), Contribuição para PIS e COFINS. Foi apresentada defesa administrativa e a mesma está suspensa de acordo com o Art.151, III, do Código Tributário Nacional.

NOTA 25. OUTRAS RECEITAS E DESPESAS

Descrição	2022	2021
Prestação de Serviços – Hospitalar	169.665.717,58	145.834.853,59
Prestação de Serviços – Ambulatorial	13.919.261,80	5.879.171,71
Prestação de Serviços – Diagnósticos	24.154.397,57	23.154.693,69
Prestação de Serviços – Outros	4.371.916,48	4.994.748,49
(-) Custos Serviços Próprios Saúde - Beneficiários	(157.633.645,31)	(133.128.757,24)
(-) Custos Serviços Próprios SO - Beneficiários	(104.361,19)	(164.286,35)
(-) Custos Serviços Próprios - Outros Convênios	(880.847,92)	(583.549,09)
(-) Custos Serviços Próprios – Gratuidade	(3.336.972,99)	-
Provisão Sobre Demais Créditos de Operac.	43.482,80	18.541,75
Subtotal Despesas n/Relac. Planos da Op.	50.198.948,82	46.005.416,55
Confecção de Carteiras/Livro de Credenciado	25.676,67	23.827,25
Despesas com Cobrança	551.907,83	360.228,10
Despesas c/Saúde Ocupacional	3.072.269,36	2.515.513,72
Outras Despesas c/Operações de Planos	338.988,81	302.064,83
Provisão Para Perdas	76.308,43	1.588,01
Subtotal Outras Desp. Relac. Planos de Saúde	4.065.151,10	3.203.221,91
Outras Receitas Operacionais		
Receitas c/Prestação de Serviços Saúde (i)	33.356.501,71	34.911.374,58
Saúde Ocupacional	3.571.922,79	3.060.609,37
Plano de Acidente de Trabalho – PAT	1.616.722,30	1.489.739,35
Receitas com Op. de Assist. Méd. Hosp. (SUS)	501.720,13	603.796,74
Indenização Outras	194.978,24	42.247,87
Emergência Médica	73.825,45	51.432,06
Aplicação de Vacinas	962.826,03	1.403.377,00
Outras Receitas não relacionadas à OPS (ii)	23.410.845,47	196.910,68
Reversão PPSC s/Contraprestação a receber exercícios anteriores (iii)	570.930,68	-
Reversão PPSC s/Demais Créditos de Assistência a Saúde (iii)	73.990,79	-
Subtotal Receitas n/Relac. Planos da Op.	64.334.263,59	41.759.487,65
Inscrições	74.972,47	84.499,38
Confecção de Carteiras	245,00	1.465,00
Subtotal Receitas Relac. Planos da Op.	75.217,47	85.964,38
Resultado	10.145.381,14	(7.363.186,43)

(i) Trata-se das Receitas com serviços Hospitalares, Laboratoriais e Diagnósticos por Imagem, e estas correspondem com o quadro acima “Despesas não relacionadas com Planos de Entidades”.

(ii) Reversão da provisão contábil referente ao Processo nº 5013767-67.2019.8.21.0010/RS ISS - Com base na Portaria nº 70 publicada em 03 de março de 2022, e Portaria nº 71 publicada em 07 de março de 2022, que restabelecem retroativamente, os efeitos da

Portaria SAS/MS nº 1986 de 20 de dezembro de 2018, e Portaria SAS/MS nº 189, de 28 de janeiro de 2019, a qual deferem a Renovação do CEBAS, fato que possibilitou a reavaliação do processo de ISS, o qual passou do status jurídico “possível perda” para “remota perda” referente ao período de jan./14 a out./17, o valor correspondente ao principal foi de R\$ 23.284.249,58, restando provisionado o período de nov-17 a dez-18.

(iii) A partir da RN 528 foi disponibilizada nova rubrica contábil para registrar a recuperação de provisão de perdas sobre créditos de outros exercícios.

NOTA 26. RESULTADO FINANCEIRO

Descrição	2022	2021
Despesas Financeiras		
Despesas Financ.c/Op. de Assist. Méd-Hosp.	955.946,15	1.993.353,44
Despesa Financeira com Empréstimos	5.687.158,67	4.155.271,85
Despesas por Pagamentos em Atraso	27.807,00	55.624,66
Despesas com Imp. e Contrib.s/Trans. Financ.	2.971,18	34.802,80
Despesas Financ. Encargos sobre Tributos (i)	3.305.069,29	5.267.186,76
Taxa Administração Cartão de Crédito	157.918,23	160.543,84
Despesas Financeiras Diversas	540.101,11	416.097,08
Títulos Incobráveis	1.530.866,69	852.782,77
Subtotal	12.207.838,32	12.935.663,20
Receitas Financeiras		
Aplicações Financeiras	4.824.314,21	2.638.028,14
Recebimentos em Atraso	486.527,25	472.331,19
Outras (ii)	9.687.343,63	285.618,84
Subtotal	14.998.185,09	3.395.978,17
Resultado Financeiro Líquido	2.790.346,78	(9.539.685,03)

(i) Valor correspondente a atualização monetária das apropriações referente aos débitos inclusos na autuação da Receita Federal do Brasil Processo Administrativo nº 13370.720027/2020-16, Imposto de Renda Pessoa Jurídica (IRPJ), Contribuição Social sobre o Lucro Líquido (CSLL), Contribuição para PIS e COFINS, e sobre a provisão de ISS do período de nov./17 a dez./18 Processo nº 5013767-67.2019.8.21.0010/RS.

(ii) O valor refere-se essencialmente a reversão de provisionamento do Processo nº 5013767-67.2019.8.21.0010/RS ISS. Com base nos efeitos da Portaria SAS/MS nº 1986 de 20 de dezembro de 2018, publicada no Diário Oficial da União, Portaria nº 70, de 03 de março de 2022, e Portaria SAS/MS nº 189, de 28 de janeiro de 2019, Portaria nº 71 publicada em 07 de março de 2022, reestabelecendo, retroativamente, a certificação CEBAS, fato que possibilitou a reavaliação do processo de ISS, o qual passou do status jurídico “possível perda” para “remota perda” referente ao período de jan./14 a out./17, a reversão totalizou entre principal, multa e juros o montante de R\$ 8.792.384,69, restando provisionado o período de Nov./17 a Dez./18.

NOTA 27. CERTIFICADO DE ENTIDADE BENEFICENTE DE ASSISTÊNCIA SOCIAL - CEBAS

Em 2022 foram publicadas as Portarias nº 70, em 03 de março de 2022, e a Portaria nº 71 no dia 07 de março de 2022, ambas as Portarias restabeleceram, sub judice retroativamente, a renovação do Certificado de Entidade Beneficente de Assistência Social – CEBAS para os períodos de Jan./15 a Dez./17 e Jan./18 a Dez./20.

Em 2021 foi protocolado do pedido de concessão do Certificado de Entidade Beneficente de Assistência Social – CEBAS, este pedido encontra-se em análise.

NOTA 28. OBRIGAÇÕES DA SAÚDE PARA FINS DE CEBAS E DA IMUNIDADE TRIBUTÁRIA E DO CUMPRIMENTO DO ART. 14 DO CTN

Além do disposto na Nota 28, o Círculo Operário Caxiense aplica integralmente seus recursos no território nacional e na consecução e no desenvolvimento de suas finalidades sociais, conforme previsto em seu Estatuto Social.

Os seus dirigentes, conselheiros, ou associados, instituidores, benfeitores, ou equivalentes, não percebem remuneração, vantagens ou benefícios por qualquer forma ou título, em razão das competências, funções ou atividades que lhes são atribuídas estatutariamente e não distribui lucros, dividendos ou bonificações, conforme previsto em seu Estatuto Social, Artigo 10º.

Entidade mantém escrituração de suas receitas e despesas em livros revestidos de formalidades que asseguram sua exatidão.

Cumprindo desta forma o Art. 3º da Lei Complementar nº 187 e o art. 14 do Código Tributário Nacional.

NOTA 29. MENSURAÇÃO DOS GASTOS E DESPESAS COM ATIVIDADES ASSISTENCIAIS E DE SAÚDE E DAS ISENÇÕES USUFRUÍDAS

Círculo realiza suas atividades beneficentes em consonância à LEI COMPLEMENTAR Nº 187, DE 16 DE DEZEMBRO DE 2021, através de Acordos de Cooperação com o gestor público municipal. Os Acordos foram gerados a partir de planos de atendimentos construídos em conjunto entre os entes. A elaboração dos mesmos se justificou em atenção às necessidades de atendimento em saúde, informadas pela Secretaria Municipal de Saúde. O Círculo disponibilizou aos usuários do SUS os serviços nas especialidades descritas no plano, não onerosa ao município, buscando ampliar e qualificar a rede do Sistema Único de Saúde - SUS.

O Círculo Operário Caxiense celebrou junto a Secretaria Municipal de Saúde de Caxias do Sul, para a execução de ações e serviços de saúde, acordos de cooperação 1401/2021, 711/2022, 858/2022, Contrato com o Centro de Autismo.

Celebrou ainda contratos de prestação de serviços na área da saúde com Município de Flores da Cunha e Farroupilha.

Para a mensuração das gratuidades concedidas, o custo é apurado pelos gastos efetivos, com base em notas fiscais, folha de pagamento, contratos de serviços e produtos, e têm por objetivo demonstrar os recursos destinados às ações em gratuidade e dão base para evidenciar os atendimentos gratuitos concedidos, conforme demonstrado no quadro abaixo:

Descrição das gratuidades concedidas		
AÇÕES EM GRATUIDADE PACTUADAS COM O GESTOR MUNICIPAL	CUSTOS EMPREGADOS NO ATENDIMENTO GRATUITO – GRATUIDADES EM R\$	
Urologia, vascular, ortopedia, otorrinolaringologia e oftalmologia (serviços de consulta, exames de laboratório ou de imagem e cirurgias); Saúde mental com atendimentos em psiquiatria e psicoterapia; Cardiologia - consultas mensais e de exames de primeira escolha no diagnóstico cardíaco como eco cardiograma, eletrocardiograma, bem como exames de hemodinâmica (cateterismo e angioplastia); Fonoaterapia - distúrbio de alimentação ou de comunicação e fala; Fisioterapia; Serviços de diagnósticos: análises clínicas; exames de imagem: RX e ecografia, tomografia e ressonância magnética, densitometria e mamografia; espirometria e biópsias; Gastroenterologista - consultas, endoscopias digestivas, colonoscopias e polipectomias endoscópicas; Leitos hospitalares cirúrgicos, clínicos, em unidades de Terapia Intensiva: adulto, pediátrico e neonatal; Serviços odontológicos desenvolvidos na gratuidade para os pacientes regulados pela Secretaria Municipal da Saúde; Tratamento do Espectro Autista - TEA – serviço integrou a rede de atenção às pessoas com deficiência da Secretaria Municipal de Saúde, através do atendimento de 80 crianças de 1 a 8 anos.	Custos com Especialidades	
	4.437.960,59	
	Cardiologia	407.026,91
	Transtorno do Espectro Autista (TEA)	592.045,92
	Exames de Diagnósticos	928.631,11
	Fisioterapia	366.070,76
	Fonoterapia	12.350,00
	Gastroenterologia	514.449,65
	Odontologia	58.061,78
	Oftalmologia	288.998,00
	Ortopedia	207.269,38
	Otorrinolaringologia	125.908,87
	Polissonografia	7.636,57
	Saúde Mental	330.037,28
	Urologia	406.035,84
	Vascular	193.438,52
	Custos com Internação	3.407.730,92
	Urologia - Internação	160.542,70
	Vascular - Internação	31.544,79
	Otorrino - Internação	54.763,10
	Outras - Internações	2.598.005,57
	Anestesiologistas	562.874,76
	Custos Gerais e Administrativos	781.499,30
Custo com Pessoal Próprio	486.688,62	
Formação Profissional	10.319,91	
Despesas com Localização e funcionamento	148.582,22	
Despesas com Serviços de Terceiros	94.434,52	
Materiais para Prestação de Serviços	6.594,65	
Custos Gerais	34.879,38	
Total	8.627.190,81	

NOTA 30. CONCILIAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS

A conciliação entre o superávit e o fluxo de caixa líquido das atividades foi realizada de acordo com o item 10.4.2 do anexo - normas gerais, da RN ANS nº 528, e item 20 do CPC 03 (R3).

Fluxos de Caixa das Atividades Operacionais	2022	2021
Resultado do Período antes do IRPJ e da CSLL	(5.288.264,67)	(22.513.802,20)
Ajustes para Conciliação do Resultado	18.755.993,62	9.698.076,10
Depreciações / Amortização	5.838.896,98	4.455.881,61
Provisões Técnicas - PEONA / REMISSÃO /PIC	9.399.178,69	2.349.663,75
Ganho / Perda na Alienação de Bens /Invest.	138,28	(28.349,64)
Provisão (Reversão) Contingência	(459.832,11)	(146.253,16)
Outras Receitas de Investimento (Aluguel)	(1.672.938,87)	(1.558.553,73)
Provisões / Reversão para Perdas sobre Créditos	76.308,43	799.457,29
Outros Ajustes Atividade de Investimento	(112.916,45)	(7.557,43)
Encargos / Juros s/ Empréstimos (-) Impostos	5.687.158,67	3.833.787,41
Resultado Líquido Ajustado	13.467.728,95	(12.815.726,10)
(Aumento) Diminuição em Ativos Operacionais	19.626.052,90	349.023,16
Aumento (Diminuição) em Passivos Operac.	(30.664.870,17)	27.576.230,67
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	2.428.911,68	15.109.527,73

NOTA 31. GOVERNANÇA CORPORATIVA

A ANS publicou a RN nº 518/2022, que dispõe sobre adoção de práticas mínimas de governança corporativa, com ênfase em controles internos e gestão de riscos, para fins de solvência das Entidades de plano de assistência à saúde, esta implementação será obrigatória a partir de 2023.

O Círculo Operário Caxiense mapeou as exigências contidas na referida RN e sua implementação se dará na data aprazada pela ANS.

NOTA 32. NOVAS NORMAS CONTÁBEIS DO MERCADO

A entidade no exercício de 2022 reclassificou a contabilização de planos de preço pós-estabelecido, conforme estabelece o CPC 47 – Receita de Contrato com o cliente.

Em análise ao CPC 06, a Entidade avaliou individualmente cada contrato de aluguel vigente e, de acordo com as características, concluiu-se que não atendem aos requisitos do CPC, em razão de valores e prazos.

NOTA 33. IMPACTOS PÓS COVID – 19

O período pós-pandemia continuou com grandes desafios, a retomada total e acelerada da demanda eletiva de consultas, exames e procedimentos, dos prejuízos na saúde da população no geral que teve suas doenças agravadas, patologias com diagnósticos tardios e uma complexidade assistencial sistêmica nunca antes vivenciada, consumo de órteses, próteses e materiais especiais, aumento no nº de casos oncológicos, e o aumento dos insumos médicos hospitalares causaram aumentos nos custos assistenciais e na sinistralidade.

O Círculo Operário Caxiense durante o ano de 2022, apesar de todas as adversidades,

continua a busca por mais eficiência na gestão de seus custos assistenciais e não assistenciais para fazer frente ao novo cenário econômico-financeiro de 2022.

NOTA 34. DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS - CEBAS

As demonstrações contábeis foram elaboradas observando a resolução CFC nº 1.409/12, de 21 de setembro de 2012, que estabelece critérios e procedimentos específicos de avaliação, de reconhecimento das transações e variações patrimoniais e de estruturação das demonstrações contábeis das entidades sem fins de lucros (ITG 2002 (R1) – Entidades sem finalidade de lucros).

BALANÇO PATRIMONIAL DO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE

(Em Reais)

ATIVO

	<u>Notas:</u>	<u>2.022</u>	<u>2.021</u>
ATIVO CIRCULANTE		<u>79.510.056,46</u>	<u>77.800.516,84</u>
Disponível	3	<u>14.276.513,00</u>	<u>13.019.542,64</u>
Caixa		57.614,27	53.235,44
Bancos Conta Corrente		7.176,90	201.057,07
Aplicações Liquidez Imediata		14.211.721,83	12.765.250,13
Realizável		<u>65.233.543,46</u>	<u>64.780.974,20</u>
Aplicações Financeiras	4	28.671.111,57	41.826.674,88
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		19.153.379,37	17.086.022,34
Aplicações Livres		9.517.732,20	24.740.652,54
Créditos a Receber Prestação de Saúde - Serviços próprios	6	3.051.160,78	3.357.028,11
Créditos a Receber Prestação de Saúde - Serviços próprios		3.792.561,08	3.999.002,09
(-) Provisão para crédito liquidação duvidosa – PCLD		(741.400,30)	(641.973,98)
Créditos a Receber Operadora Plano de Saúde-Atividade meio	5	5.692.120,85	4.137.856,32
Mensalidades Operadora Atividade Meio a Receber		8.273.986,53	7.316.252,68
Outros Créditos de Operadora - Atividade Meio a Receber		235.548,40	219.464,39
(-) Provisão para crédito liquidação duvidosa – PCLD		(2.817.414,08)	(3.397.860,75)
Créditos Tributários e Previdenciários	7	3.250,48	5.705,35
Bens e Títulos a Receber	8	27.788.414,11	15.422.427,78
Estoques		6.555.113,22	7.826.451,84
Materiais e Medicamentos		5.590.093,24	6.807.096,00
Gêneros Alimentícios		73.947,12	48.547,63
Material Manutenção e Consumo		891.072,86	970.808,21
Imóveis a Venda		19.740.789,56	4.956.743,56
Adiantamentos a Funcionários		503.914,48	426.972,35
Adiantamentos a Fornecedores		206.355,10	609.412,23
Outros Clientes		956.830,77	1.821.546,71
(-) PPSC Outros Clientes		(174.589,02)	(218.698,91)
Despesas Antecipadas		27.485,67	31.281,76
ATIVO NÃO CIRCULANTE		<u>114.126.423,88</u>	<u>129.723.274,30</u>
Realizável a Longo Prazo		<u>7.406.899,54</u>	<u>7.294.063,61</u>
Créditos Tributários e Previdenciário	7	6.246.496,39	5.779.371,30
Títulos e Créditos a Receber	8	75.650,47	45.990,23

Depósitos Judiciais e Fiscais	9	1.084.752,68	1.468.702,08
Investimentos	10	420.061,88	424.327,13
Participações Societárias pelo Método de Custo		12.466,96	12.044,95
Outros Investimentos		407.594,92	412.282,18
Imobilizado	11	104.586.699,13	119.996.159,67
Imóveis de Uso Próprio		79.140.372,16	93.497.790,15
Terrenos		4.448.760,95	4.448.760,95
Edificações		88.348.114,17	102.116.310,44
(-) Depreciação Acumulada Imóveis		(13.656.502,96)	(13.067.281,24)
Imobilizado de Uso Próprio		24.435.144,04	22.549.043,87
Instalações		3.741.945,42	3.762.720,25
Máquinas e Equipamentos		45.727.916,09	41.016.889,44
Computadores e Periféricos		10.771.039,89	9.676.564,54
Móveis e Utensílios		7.080.599,11	6.558.628,33
Veículos		879.832,07	879.832,07
(-) Depreciação Acumulada		(43.766.188,54)	(39.345.590,76)
Imobilizações em Curso		27.150,63	2.860.029,10
Outras Imobilizações		984.032,30	1.089.296,55
Intangível	12	1.712.763,33	2.008.723,89
Intangível		14.140.210,37	13.771.546,49
(-) Amortização Acumulada		(12.427.447,04)	(11.762.822,60)
TOTAL DO ATIVO		193.636.480,34	207.523.791,14

PASSIVO

		<u>Notas:</u>	<u>2.022</u>	<u>2.021</u>
PASSIVO CIRCULANTE			81.917.466,27	73.384.990,13
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13		<u>31.873.455,04</u>	<u>20.545.105,03</u>
Provisão para Insuficiência de Contraprestação			6.704.960,90	-
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS			5.246.467,07	5.368.744,58
Provisão de Eventos a Liquidar p/ Outros Prestadores			9.642.795,00	7.591.346,17
Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados			10.279.232,07	7.585.014,28
Débitos de Operações de Assistência à Saúde			218.217,08	226.009,84
Receita Antecipada de Contraprestações			218.217,08	226.009,84
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde			-	-
Débitos c/ Op. Ass. à Saúde n/ Rel. c/ Planos Saúde da Op.			134.284,86	58.850,59
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	14		6.327.707,72	13.387.385,25
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	15		17.075.106,45	13.577.439,80
Débitos Diversos	16		26.288.695,12	25.590.199,62
PASSIVO NÃO CIRCULANTE			63.403.510,94	80.535.033,21
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13		2.927.921,73	3.437.402,24
Provisão para Eventos/Sinistros a Liquidar para o SUS			2.927.921,73	3.437.402,24
Provisões	17		1.435.054,34	2.100.717,12
Provisões para Ações Judiciais			1.435.054,34	2.100.717,12
Provisões para Ações Judiciais Tributárias			200.914,52	200.914,52
Provisões para Ações Judiciais Cíveis			486.278,39	651.259,89
Provisões para Ações Judiciais Trabalhistas			747.861,43	1.248.542,71
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	14		23.350.285,85	45.139.581,25
Tributos e Contribuições			19.940.756,63	18.815.731,95

Parcelamento de Tributos e Contribuições		3.409.529,22	26.323.849,30
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	15	34.539.119,04	28.231.920,40
Débitos Diversos	16	1.151.129,98	1.625.412,20
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	18	<u>48.315.503,13</u>	<u>53.603.767,80</u>
Patrimônio Social		32.680.792,37	37.694.520,79
Reservas		15.634.710,76	15.909.247,01
TOTAL DO PASSIVO		<u>193.636.480,34</u>	<u>207.523.791,14</u>

**DEMONSTRAÇÃO DO SUPERÁVITS OU DÉFICITS DOS EXERCÍCIOS FINDOS
EM 31 DE DEZEMBRO (CEBAS)
(R\$)**

	<u>Notas:</u>	<u>2.022</u>	<u>2.021</u>
RECEITA OPERACIONAL BRUTA		<u>340.413.193,27</u>	<u>321.442.296,41</u>
RECEITAS DE SAÚDE		40.890.964,48	41.773.499,55
Receitas com Serviços de Saúde próprios - Convênios Privados e Particulares	25	40.389.244,35	41.169.702,81
Receitas com Serviços ao SUS	25	501.720,13	603.796,74
RECEITAS OPERADORA ATIVIDADE MEIO		299.522.228,79	279.668.796,86
Mensalidades dos Associados ao Plano de Saúde		299.522.228,79	279.668.796,86
(-) DEDUÇÃO DA RECEITA OPERACIONAL BRUTA		(6.715.406,16)	(2.467.015,23)
(-) Tributos Diretos Operadora -Atividade Meio		-	(2.369.370,30)
(-) Tributos Diretos de Serviços de Saúde	25	(10.445,26)	(97.644,93)
Variação das Provisões Técnicas ANS		(6.704.960,90)	-
CUSTOS DOS PRODUTOS E SERVIÇOS PRESTADOS		(337.590.450,44)	(288.701.909,96)
(-) Despesas de Utilização do Plano de Saúde - Atividade Meio		(283.326.350,52)	(239.493.271,50)
(-) Custos dos Serviços de Saúde	25	(45.636.909,11)	(48.701.838,95)
(-) Gratuidades Concedidas	25-29	(8.627.190,81)	(506.799,51)
SUPERÁVIT BRUTO		<u>(3.892.663,33)</u>	<u>30.273.371,22</u>
(-) DESPESAS OPERACIONAIS		(41.708.465,32)	(57.939.652,37)
Despesas de Comercialização Plano de Saúde		(2.498.196,82)	(2.266.674,21)
Despesas com Pessoal	24	(13.169.934,15)	(11.792.356,38)
Despesas com Encargos Sociais	24	(780.409,41)	(744.147,12)
Despesas com Serviços de Terceiros	24	(5.659.692,75)	(6.388.143,80)
Despesas com Localização e Manutenção	24	(2.037.856,69)	(2.094.571,18)
Despesas com Depreciações e Amortizações	24	(1.825.496,85)	(1.656.021,29)
Despesas com Propaganda e Publicidade	24	(1.470.074,58)	(1.226.638,50)
Despesas Administrativas e Gerais	24	(1.948.401,26)	(8.855.020,38)
Despesas com Tributos e Taxas	24	(110.564,49)	(9.980.416,31)
Despesas Financeiras	26	(12.207.838,32)	(12.935.663,20)
OUTRAS (DESPESAS)/ RECEITAS		40.312.863,98	5.152.478,95
Receitas com Aplicação Financeira	26	4.824.314,21	2.638.028,14

Outras Receitas Financeiras (exceto aplicações)	26	10.173.870,89	757.950,03
Receitas com Alienação de Bens do Ativo Imobilizado		-	30.681,13
Receitas com Aluguéis		1.672.938,87	1.558.553,73
Outras Receitas Operacionais	25	23.528.961,84	-
Outras Receitas Patrimoniais		112.916,45	169.597,41
Outras Despesas		(138,28)	(2.331,49)
Isonções das Contribuições Sociais Usufruídas	(i)	17.098.933,56	15.987.213,37
(-) Contribuições Sociais Isentas	(i)	(17.098.933,56)	(15.987.213,37)

DÉFICIT DO EXERCÍCIO

(5.288.264,67)

(22.513.802,20)

(i) A Entidade no ano de 2022 usufruiu os benefcios da isenção da Quota Patronal de Previdncia Social no valor de R\$ 17.098.933,56, devidamente registrado na sua contabilidade, tendo sido totalmente aplicados na manuteno das atividades da Entidade, em conformidade com a Lei 12.101/2009 e suas alteraões pela Lei 12.868/13.

IVAN ANTONIO
FURLAN:20807694053

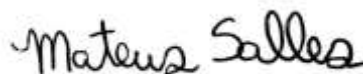
Assinado de forma digital por IVAN ANTONIO FURLAN:20807694053
Dados: 2023.03.06 16:49:16 -03'00'

Ivan Antonio Furlan
Diretor Geral

VIVIANE SCHIOCHET
SIGNORI:64314545020

Assinado de forma digital por VIVIANE SCHIOCHET SIGNORI:64314545020
Dados: 2023.03.06 16:49:38 -03'00'

Viviane Schiochet Signori
Contadora - CRC/RS 72.424



Mateus Salles Rocha
Atuário Responsável
MIBA nº 3.360

RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Aos Administradores do
CÍRCULO OPERÁRIO CAXIENSE
Caxias do Sul - RS

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis do **CÍRCULO OPERÁRIO CAXIENSE**, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2022 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo naquela data, assim como o resumo das principais práticas contábeis e demais notas explicativas.

Em nossa opinião as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira do **CÍRCULO OPERÁRIO CAXIENSE**, em 31 de dezembro de 2022, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo naquela data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS e sem finalidade de lucros.

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 entidade, 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.

Ênfase

- a) Conforme Notas Explicativas nºs 20 e 28, a entidade possui o deferimento à adesão ao Programa de Fortalecimento das Entidades Privadas Filantrópicas e das Entidades sem Fins Lucrativos que Atuam na Área da Saúde e que Participam de Forma Complementar do Sistema Único de Saúde - PROSUS, instituído pela Lei nº 12.873 de 24/out./2013. No entanto, as demonstrações contábeis não incluem quaisquer ajustes que porventura venham a ser requeridos se o programa não for cumprido na sua totalidade ou da exclusão do mesmo, nos termos da legislação vigente. Nossa opinião não contém ressalva relacionada a esse assunto;
- b) Na opinião de seus assessores jurídicos, a administração da entidade decidiu proceder a um ajuste na respectiva provisão do ISS (Imposto Sobre Serviços), conforme demonstrado na Nota Explicativa nº 14 (iii). Nossa opinião não contém ressalva relacionada a esse assunto.
- c) Conforme Nota Explicativa nº 17 (i) e (ii) existe uma incerteza quanto às obrigações referentes as Contribuições Previdenciárias e o IPTU que estão em discussão. Nossa opinião não contém ressalva relacionada a esse assunto.

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

A administração da entidade é responsável por essas outras informações obtidas até a data deste relatório, que compreendem o Relatório da Administração.

Nossa opinião sobre as demonstrações contábeis não abrange o Relatório da Administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

Em conexão com a auditoria das demonstrações contábeis, nossa responsabilidade é a de ler o Relatório da Administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações contábeis ou com o nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante.

Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no relatório da administração obtido antes da data deste relatório, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

Responsabilidades da Administração e da Governança pelas Demonstrações Contábeis

A administração 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 e sem finalidade de lucros, 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 da entidade 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 entidade ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança da entidade 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, estejam 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 nas circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da entidade;
- 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 uma incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da entidade. 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 entidade a não mais se manter em continuidade operacional.

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.

Belo Horizonte, 03 de fevereiro de 2023.

GRUNITZKY - AUDITORES INDEPENDENTES S/S
CRC PR-004.552/O-5 S/RS
CVM 7862

MOACIR JOSE
GRUNITZKY:41501764934

Assinado de forma digital por MOACIR JOSE
GRUNITZKY:41501764934
Dados: 2023.02.28 15:54:50 -03'00'
Versão do Adobe Acrobat Reader:
2022.003.20322

MOACIR JOSÉ GRUNITZKY
CRC PR-025.759/O-1 S/RS
CNAI: 514



CF – 001/2023

Caxias do Sul, 13 de março de 2023.

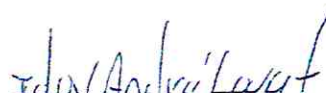
Ao Conselho Deliberativo do Círculo Operário Caxiense

Prezados Senhores,

O Conselho Fiscal da Associação Círculo Operário Caxiense, nos termos da legislação vigente e de acordo com o artigo 39º do seu Estatuto Social reuniu-se, em 08 de março de 2023, para examinar o Balanço Patrimonial, Demonstrações Contábeis e Notas Explicativas, amparados no Relatório de Opinião da Auditoria Externa, correspondente ao exercício social encerrado em 31 de dezembro de 2022. Após procedidas as verificações e diligências que se fizeram necessárias, aprovamos as referidas peças contábeis e encaminhamos para o Conselho Deliberativo para que sejam aprovadas em Assembleia Geral Ordinária.

ARI ANTONIO Assinado de forma digital
por ARI ANTONIO
FRANCESCHI:0244094608
02440946087 Dados: 2023.03.15
09:17:49 -03'00'
Ari Antônio Franceschi
CPF nº 024.409.460-87

RUBERLEI Assinado digitalmente por RUBERLEI MAFFEI
64202640063 MAFFEI:
64202640063
Ruberlei Maffei
CPF nº 642.026.400-63


Idor André Lovat
CPF nº 488.699.880-15