



CÍRCULO SAÚDE

Relatório da Administração

Senhores associados:

A Diretoria Estatutária do Círculo Operário Caxiense, conforme disposto em seu Estatuto Social, submete à apreciação do Conselho Deliberativo, e para aprovação da Assembleia Geral o Relatório da Administração, as demonstrações contábeis da operadora, acompanhadas do relatório dos auditores independentes referente ao exercício de 2020, e informa que serão disponibilizadas no sítio (home) do Círculo, conforme prevê RN 435.

A Administração informa ainda que, seguindo a Instrução nº 381/03, da Comissão de Valores Mobiliários (CVM), referente aos serviços dos auditores independentes, durante o exercício de 2020 não foram contratados outros serviços da Grunitzky – Auditores Independentes S/S, os quais não estivessem contemplados nas auditorias legais obrigatórias.

1) Perfil da entidade: O Círculo Operário Caxiense, fundado em 31 de outubro de 1934, é uma associação civil sem fins econômicos que tem como principal objetivo promover a saúde com segurança, oferecendo ao mercado opções de planos de saúde, nas modalidades individual/familiar e empresarial. A operadora conta com uma estrutura própria constituída por: Hospital – unidade de urgência e emergência 24 horas para atendimento clínico, pediátrico, gineco/obstétrico e tele orientação médica, 154 leitos em uso, dos quais: 10 de UTI adulto, 10 de UTI coronariana, 10 de UTI neonatal, 6 de UTI pediátrica, 79 de internação adulto, 18 de maternidade, 14 de internação pediátrica e 5 de aquisição de peso, além do Centro Cirúrgico, composto por 7 salas cirúrgicas e 15 leitos de recuperação, Centro Obstétrico composto por 2 salas cirúrgicas, 1 sala de parto normal (parto humanizado) e 6 leitos de recuperação; Centro de especialidade em oncologia, Laboratório de análises clínicas - com 05 postos de coleta, sendo 02 em Caxias e 03 em



CÍRCULO SAÚDE

idades da região (Flores da Cunha, Farroupilha e Gramado); Serviço de Diagnósticos por Imagem, localizado junto à planta hospitalar; Saúde Ocupacional; Atendimento Domiciliar; Central de Vacinas e Pro-Face. Possui estruturas próprias de atendimento em Antônio Prado, Farroupilha, Flores da Cunha, Gramado, Nova Petrópolis, São Marcos, Marau, Taquara e Feliz. A rede credenciada está constituída por mais de 1.100 médicos e prestadores, entre clínicas, laboratórios, hospitais, serviços de remoção, psicólogos, nutricionistas, odontólogos, entre outros.

2) Aspectos que contribuíram para o resultado do exercício: 2020 foi um ano diferenciado, com a declaração de pandemia pelo corona vírus feita pela OMS – Organização Mundial da Saúde, em 11/03/2020, muitas medidas foram necessárias para fazer frente ao novo cenário econômico apresentado, o Círculo Operário Caxiense precisou adaptar-se a novas estratégias, buscando ainda mais eficiência no gerenciamento de seus custos assistenciais e não assistenciais.

Dentre as principais ações executadas em 2020, podemos citar negociações com fornecedores de materiais, medicamentos e insumos em geral, renegociações de contratos vigentes ou novos contratos com objetivo de redução de custos variáveis e fixos, minimizando o impacto do aumento de preços ocasionado pela inflação, garantindo o atendimento sem prejuízo na qualidade e segurança assistencial.

Ainda que com o cenário desafiador de pandemia, conseguimos endereçar a demanda reprimida de cirurgias e exames eletivos, que haviam ficado represados, sem impacto no atendimento de seus beneficiários. No aspecto financeiro, houve negociações importantes com instituições financeiras que permitiram aumento de capital de giro e investimentos.

Mesmo diante das dificuldades apresentadas, houve um crescimento no faturamento de 1,34% em comparação a 2019, e o número de beneficiários de planos registrados junto a Agência Nacional de Saúde Suplementar, totalizou 94.329, considerando que em torno de 10 mil pessoas optaram pelos planos do Círculo mesmo com o cenário adverso onde



CÍRCULO SAÚDE

muitos postos de trabalho foram fechados, o que demonstra resiliência da operação, bem como a nova dinâmica comercial implementada.

Outro ponto relevante em 2020 foi a determinação pela Agência Nacional de Saúde Suplementar pela suspensão dos reajustes anuais e etários do período de setembro a dezembro de 2020, impactando diretamente no faturamento previsto na Operadora.

De outro lado, em 2020 houve contabilização de valores correspondente a inexigibilidade/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, bem como atualização monetária dos valores recolhidos, conforme decisão Procedimento Comum nº 5014181-63.2015.4.04.7107/RS, compreendendo o período de 2015 e 2016.

Ainda em 2020 também foram contabilizados ISSQN sobre as receitas, referente as competências de janeiro a dezembro do corrente ano, de acordo com as alíquotas específicas para cada atividade. Cabe lembrar que 2019 foram contabilizados os valores de ISSQN do período de 2014 a 2018, com exigibilidade suspensa desde 18 de dezembro de 2019, em razão de discussão judicial.

Todas as medidas adotadas garantiram sustentabilidade econômica à instituição e a melhor experiência em saúde aos beneficiários.

2.1) Perspectivas e planos para o exercício de 2021: O Círculo, Operadora de Saúde e sua Rede Própria, tem como objetivo a busca contínua pela inovação, sustentabilidade econômica, ambiental e social, melhoria de processos e fluxos internos mantendo foco no cliente e no resultado.

Para o exercício de 2021, seguirá a busca pela eficiência da gestão dos custos e crescimento, alicerçados em parcerias estratégicas, explorando os mercados atuais e expandindo a operação para novos mercados, tendo como ação estratégica o fortalecimento da nova marca. Pretende-se aprimorar o modelo de assistência médica,



CÍRCULO SAÚDE

ampliar atratividade ao portfólio de produtos e serviços, projetos de medicina preventiva potente e tecnológica, preditiva com uma efetiva gestão dos sinistros, de modo a mitigar custos oriundos de desperdícios.

3) Política de destinação de superávit: O Círculo, como uma associação sem fins lucrativos de assistência social na área da saúde, reverte o eventual superávit para a consecução de suas finalidades, não distribuindo qualquer parcela do seu patrimônio ou de suas rendas.

4) Investimentos realizados em 2020:

Imobilizado	Aquisições
Edificações	571.257,91
Instalações	163.847,05
Maquinários e Equipamentos	5.452.438,12
Informática	1.047.448,67
Móveis e Utensílios	453.506,53
Outras Imobilizações	104.227,36
Total Imobilizado	7.792.725,64
Intangível	
Sistemas de Computação	490.673,27
Total Intangível	490.673,27
Total de Investimentos	8.283.398,91

Os investimentos do Círculo têm o objetivo de otimizar os processos e proporcionar a melhor estrutura em saúde para atender seus beneficiários. No ano de 2020 os principais investimentos foram realizados com essa finalidade, dentre eles, pode-se destacar: A renovação da marca; conclusão do serviço próprio de oncologia; constante renovação da estrutura dos quartos de internação e a instalação de ar condicionado na totalidade dos leitos; substituição da iluminação interna (corredores, salas de espera e emergência) por luminárias de Led 6500K; aquisição de equipamentos para o centro cirúrgico e para as



CÍRCULO SAÚDE

unidades de terapia intensiva (arco cirúrgico, ventiladores mecânicos, equipamentos de ventilação não invasiva e vídeo laringoscópio); pré finalização do controle de acessos nos Serviços Próprios; estruturação da equipe multidisciplinar com a contratação dos fonoaudiólogos; fortalecimento na gestão do corpo clínico; estruturação do escritório de experiência do paciente; aquisição de camas hospitalares automatizadas; instalação dos painéis solares e usina de energia fotovoltaica; implantação da gestão de fornecedores em sistema informatizado; estruturação da nova área do Círculo de Talentos; implantação do Endomarketing; adequação da sala de descanso dos funcionários dos Serviços Próprios; revitalização do pronto atendimento e da capela do hospital; conclusão da instalação da rede de Wi-Fi; implantação do Qualimedc; aquisição do novo software hospitalar; ampliação das Centrais de Atendimento e criação das Centrais de Serviços Médicos; implantação da Tele Orientação Médica 24 horas por dia e 7 dias por semana; Atendimento 24 horas em algumas cidades do litoral Norte o ano todo, via UTI Móvel e ambulância de suporte, serviço prestado através de empresa terceirizada; ampliação e readequação das estruturas assistenciais já existentes; reestruturação da área comercial e criação do setor de gestão da permanência; reestruturação da área de Suprimentos; criação da área de Governança Corporativa, Gestão de Riscos e Compliance; suporte em educação com a criação do núcleo de conteúdo através de ferramentas digitais; ampliação do atendimento virtual.

5) Ações Sociais e Gratuidades: Reforçando o compromisso com a sociedade, o Círculo desenvolveu ações sociais com foco em amenizar os impactos decorrentes da pandemia, beneficiando instituições e comunidade, dentre elas: Música a domicílio; Gincana da SIPAT com a participação no Projeto Engenharia Solidária; Círculo do Bem com a doação de camas hospitalares à instituições congêneres; Blitz do Bem com as Candidatas à Rainha da Festa da Uva 2020; Empréstimo de equipamentos sobressalentes às instituições hospitalares congêneres; Entardecer Gaúcho; Participação em campanha



CÍRCULO SAÚDE

Caxias contra Covid; Parceria com a Empresa Saudável para realização de testes rápidos Covid.

Haja vista sua constituição como Entidade sem fins econômicos de Assistência Social na área da saúde, o Círculo celebrou junto à Secretaria Municipal de Saúde de Caxias do Sul, um acordo de cooperação para execução de atendimento em serviços de saúde de forma totalmente gratuita aos usuários do Sistema Único de Saúde – SUS, mantendo ainda seu Projeto de Assistência à pessoas com fissura labiopalatina.

6) Antecipação de utilização de modelo padrão de capital baseado em riscos: Ao Final de 2020 o Círculo Operário Caxiense encaminhou junto à Agência Nacional de Saúde Suplementar o Termo de Compromisso para adoção antecipada de modelo padrão de Capital Baseado em risco, objetivando a apuração do capital regulatório, nos termos da RN nº 451, de 6 de março de 2021.

Com a adoção antecipada a operadora deverá manter como Capital Regulatório o maior valor entre:

- Capital base; ou
- 75% da margem de solvência; ou
- Capital baseado em riscos.

7) Participação em Instituições não Reguladas: Em 10/08/2020 foram encerradas as atividades da Farmácia Círculo Operário Caxiense Ltda., seu distrato foi deferido em 14/09/2020, ficando extinta para todos os efeitos a sociedade em referência. O distrato social foi arquivado na Junta Comercial, Industrial e Serviços do Rio Grande do Sul.

Mediante a liquidação da sociedade, o Círculo recebeu um Patrimônio Líquido de R\$ 160.298,53 (cento e sessenta mil, duzentos e noventa e oito reais e cinquenta e três centavos).



CÍRCULO SAÚDE

8) Agradecimentos: O ano de 2020 foi um ano desafiador que nos impulsionou sermos criativos, resilientes e solidários, incentivando o espírito colaborativo.

Conseguimos ultrapassar este período com resultados importantes e satisfatórios, graças ao empenho e dedicação de nossos colaboradores e a credibilidade dos nossos clientes e prestadores.

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

A Administração.



CÍRCULO SAÚDE

CÍRCULO OPERÁRIO CAXIENSE
Caxias do Sul - RS

BALANÇO PATRIMONIAL DO EXERCÍCIO
FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE
(Em Reais)

ATIVO

	<u>2.020</u>	<u>2.019</u>
ATIVO CIRCULANTE	<u>86.180.174,64</u>	<u>68.443.379,15</u>
Disponível	<u>21.402.264,25</u>	<u>3.796.228,18</u>
Realizável	<u>64.777.910,39</u>	<u>64.647.150,97</u>
Aplicações Financeiras	<u>46.402.295,36</u>	<u>33.365.227,90</u>
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	<u>16.405.888,31</u>	<u>16.051.655,39</u>
Aplicações Livres	<u>29.996.407,05</u>	<u>17.313.572,51</u>
Créditos de Operações c/ Planos de Assistência à Saúde	<u>3.153.554,01</u>	<u>3.063.446,12</u>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	<u>3.149.734,01</u>	<u>3.063.446,12</u>
Outros Créditos de Oper. c/ Planos de Assist. à Saúde	<u>3.820,00</u>	<u>-</u>
Créditos Oper. Assist. Saúde n/ Rel. Plano de Saúde da Op	<u>2.501.966,29</u>	<u>2.664.767,79</u>
Créditos Tributários e Previdenciários	<u>98,28</u>	<u>264,79</u>
Bens e Títulos a Receber	<u>12.693.669,20</u>	<u>25.506.644,05</u>
Despesas Antecipadas	<u>26.327,25</u>	<u>46.800,32</u>
ATIVO NÃO CIRCULANTE	<u>124.017.648,63</u>	<u>100.126.620,17</u>
Realizável a Longo Prazo	<u>6.887.054,16</u>	<u>897.720,03</u>
Creditos Tributarios e Previdenciário	<u>5.625.318,54</u>	<u>=</u>
Títulos e Créditos a Receber	<u>137.664,75</u>	<u>107.728,37</u>
Depósitos Judiciais e Fiscais	<u>1.124.070,87</u>	<u>789.991,66</u>
Investimentos	<u>419.493,08</u>	<u>611.023,95</u>
Participações Societárias pelo Método de Custo	<u>4.500,00</u>	<u>-</u>
Outros Investimentos	<u>414.993,08</u>	<u>611.023,95</u>
Imobilizado	<u>114.990.501,51</u>	<u>96.583.882,62</u>
Imóveis de Uso Próprio	<u>91.571.927,66</u>	<u>76.174.416,01</u>
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	<u>35.524.405,88</u>	<u>35.164.240,84</u>
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	<u>56.047.521,78</u>	<u>41.010.175,17</u>
Imobilizado de Uso Próprio	<u>22.669.466,90</u>	<u>19.745.995,53</u>
Hospitalares / Odontológicos	<u>14.170.991,11</u>	<u>10.402.150,97</u>
Não Hospitalares / Odontológicos	<u>8.498.475,79</u>	<u>9.343.844,56</u>
Imobilizações em Curso	<u>16.999,87</u>	<u>11.042,87</u>
Outras Imobilizações	<u>732.107,08</u>	<u>652.428,21</u>
Intangível	<u>1.720.599,88</u>	<u>2.033.993,57</u>
TOTAL DO ATIVO	<u>210.197.823,27</u>	<u>168.569.999,32</u>

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.



CÍRCULO SAÚDE

CÍRCULO OPERÁRIO CAXIENSE

Caxias do Sul - RS

BALANÇO PATRIMONIAL DO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE

(Em Reais)

PASSIVO

	<u>2.020</u>	<u>2.019</u>
PASSIVO CIRCULANTE	<u>64.113.736,49</u>	<u>58.703.465,69</u>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	17.831.419,00	18.696.605,08
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS	5.755.451,82	6.416.133,86
Provisão de Eventos a Liquidar p/ Outros Prestadores	6.840.616,65	6.794.616,28
Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados	5.235.350,53	5.485.854,94
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	<u>93.926,88</u>	<u>163.040,86</u>
Receita Antecipada de Contraprestações	93.926,88	163.040,86
Débitos c/ Op. Ass. à Saúde n/ Rel. c/ Planos Saúde da Op.	55.527,26	93.851,37
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	10.253.502,54	10.424.134,19
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	13.481.999,85	12.313.933,62
Débitos Diversos	22.397.360,96	17.011.900,57
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	<u>69.966.516,78</u>	<u>60.282.536,12</u>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4.044.049,86	4.803.884,12
Provisão para Eventos a Liquidar para o SUS	4.044.049,86	4.803.884,12
Provisões	<u>2.246.970,28</u>	<u>3.375.583,65</u>
Provisões para Ações Judiciais	2.246.970,28	3.375.583,65
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	<u>24.060.329,01</u>	<u>21.685.942,05</u>
Parcelamento de Tributos e Contribuições	24.060.329,01	21.685.942,05
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	38.164.621,46	27.300.464,03
Débitos Diversos	1.450.546,17	3.116.662,27
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	<u>76.117.570,00</u>	<u>49.583.997,51</u>
Patrimônio Social	33.103.692,78	67.865.279,97
Reservas	<u>16.183.168,79</u>	<u>16.480.304,73</u>
Reservas de Reavaliação	16.183.168,79	16.480.304,73
Superávit / Déficit Acumulado	26.830.708,43	(34.761.587,19)
TOTAL DO PASSIVO	<u>210.197.823,27</u>	<u>168.569.999,32</u>

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.



CÍRCULO SAÚDE

CÍRCULO OPERÁRIO CAXIENSE
Caxias do Sul - RS

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

	<u>2.020</u>	<u>2.019</u>
Contraprestações Efetivas de Plano Assist. à Saúde	<u>245.456.716,27</u>	<u>215.417.214,08</u>
Receitas c/ Operações de Assistência à Saúde	<u>245.456.716,27</u>	<u>215.417.214,08</u>
Contraprestações Líquidas	251.768.003,57	242.469.546,86
(-) Tributos Diretos de Oper. c/ Planos Assist. à Saúde	(6.311.287,30)	(27.052.332,78)
Eventos Indenizáveis Líquidos	<u>(188.248.668,57)</u>	<u>(197.536.042,23)</u>
Eventos Conhecidos ou Avisados	(188.499.172,98)	(197.409.338,23)
Variação da Prov. de Eventos Ocorridos e N/ Avisados	250.504,41	(126.704,00)
RESULTADO DAS OPER. PLANOS ASSIST. À SAÚDE	<u>57.208.047,70</u>	<u>17.881.171,85</u>
Outras Receitas Oper. de Planos de Assistência à Saúde	70.993,92	38.495,68
Receitas de Assist. à Saúde n/ Rel. c/ Plan. Saúde da Oper.	<u>38.001.938,09</u>	<u>38.072.139,72</u>
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hosp.	31.836.310,86	37.580.621,05
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	89,90	30,80
Receitas c/ Oper. de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	348.513,43	264.848,40
Outras Receitas Operacionais	5.817.023,90	226.639,47
(-) Tributos Diretos de Outras Ativ. de Assist. à Saúde	(802.811,05)	(5.814.215,62)
Outras Despesas Oper. c/Plano de Assist. à Saúde	<u>(2.675.311,25)</u>	<u>(2.788.292,45)</u>
Outras Despesas de Oper. de Planos de Assist. à Saúde	(2.640.462,62)	(2.681.321,02)
Provisão para Perdas Sobre Créditos	(34.848,63)	(106.971,43)
Outras Desp. Op. Ass. à Saúde n/ Rel.Plan. Saúde Oper.	(38.354.213,99)	(32.590.549,24)
RESULTADO BRUTO	<u>53.448.643,42</u>	<u>14.798.749,94</u>
Despesas de Comercialização	(1.315.297,65)	(1.043.386,71)
Despesas Administrativas	(21.235.433,32)	(36.913.788,89)
Resultado Financeiro Líquido	<u>(5.920.516,36)</u>	<u>(13.621.011,54)</u>
Receitas Financeiras	2.170.527,47	2.724.378,15
Despesas Financeiras	(8.091.043,83)	(16.345.389,69)
Resultado Patrimonial	<u>1.556.176,40</u>	<u>1.738.163,07</u>
Receitas Patrimoniais	1.602.173,36	1.738.163,07
Despesas Patrimoniais	(45.996,96)	-
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PART.	<u>26.533.572,49</u>	<u>(35.041.274,13)</u>
RESULTADO LÍQUIDO	<u>26.533.572,49</u>	<u>(35.041.274,13)</u>

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.



CÍRCULO OPERÁRIO CAXIENSE
Caxias do Sul - RS

DEMONSTRAÇÃO DO SUPERÁVIT OU DÉFICIT DOS EXERCÍCIOS FINDOS
EM 31 DE DEZEMBRO (CEBAS)
(R\$)

	<u>2.020</u>	<u>2.019</u>
RECEITA OPERACIONAL BRUTA	<u>284.023.911,68</u>	<u>280.353.542,79</u>
Receitas com Serviços de Saúde Próprios	31.907.394,68	37.619.147,53
Receitas com Serviços ao SUS	348.513,43	264.848,40
Contraprestações Efetivas de Operações de Assistência à	251.768.003,57	242.469.546,86
(-) DEDUÇÃO DA RECEITA OPERACIONAL BRUTA	<u>(7.114.098,35)</u>	<u>(32.866.548,40)</u>
CUSTOS DOS PRODUTOS E SERVIÇOS PRESTADOS	<u>(229.278.193,81)</u>	<u>(232.914.883,92)</u>
(-) Eventos Indenizáveis Líquidos	(188.248.668,57)	(197.536.042,23)
(-) Demais Custos dos Serviços de Saúde	(40.993.266,31)	(35.378.841,69)
(-) Gratuidades Concedidas	(36.258,93)	-
SUPERÁVIT BRUTO	<u>47.631.619,52</u>	<u>14.572.110,47</u>
(-) DESPESAS OPERACIONAIS	<u>(30.641.774,80)</u>	<u>(54.302.565,29)</u>
Despesas de Comercialização Plano de Saúde	(1.315.297,65)	(1.043.386,71)
Despesas com Pessoal	(9.490.586,41)	(10.918.337,67)
Despesas com Encargos Sociais	(602.690,63)	(651.637,38)
Despesas com Serviços de Terceiros	(5.946.973,93)	(8.459.147,39)
Despesas com Localização e Manutenção	(1.718.625,17)	(1.781.809,46)
Despesas com Depreciações e Amortizações	(1.455.192,57)	(885.049,54)
Despesas com Propaganda e Publicidade	(892.883,75)	(617.398,16)
Despesas Administrativas e Gerais	(1.043.715,15)	(13.511.216,76)
Despesas com Tributos e Taxas	(84.765,71)	(89.192,53)
Despesas Financeiras	(8.091.043,83)	(16.345.389,69)
OUTRAS (DESPESAS) / RECEITAS	<u>9.543.727,77</u>	<u>4.689.180,69</u>
Receitas com Aplicação Financeira	960.244,54	2.097.438,21
Outras Receitas Financeiras (exceto aplicações)	1.210.282,93	626.939,94
Receitas com Alienação de Bens do Ativo Imobilizado	14.722,24	128.144,32
Receitas com Aluguéis	1.587.451,12	1.360.018,75
Outras Receitas	5.817.023,90	476.639,47
Outras Despesas	(45.996,96)	-
SUPERÁVIT DO EXERCÍCIO	<u>26.533.572,49</u>	<u>(35.041.274,13)</u>

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.



CÍRCULO SAÚDE

CÍRCULO OPERÁRIO CAXIENSE
Caxias do Sul - RS

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

	<u>2.020</u>	<u>2.019</u>
Resultado Líquido	<u>26.533.572,49</u>	<u>(35.041.274,13)</u>
Outros Resultados Abrangentes	<u>297.135,94</u>	<u>279.686,94</u>
Reserva de Reavaliação	297.135,94	279.686,94
RESULTADO ABRANGENTE DO EXERCÍCIO	<u>26.830.708,43</u>	<u>(34.761.587,19)</u>

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 31.12.2018	54.044.449,98	16.759.991,67	13.820.829,99	84.625.271,64
Incorporação do Superávit	13.820.829,99	-	(13.820.829,99)	-
Déficit do Exercício	-	-	(35.041.274,13)	(35.041.274,13)
Realização da Reserva de Reavaliação	-	(279.686,94)	279.686,94	-
Saldo Final em 31.12.2019	67.865.279,97	16.480.304,73	(34.761.587,19)	49.583.997,51
Absorção do Déficit	(34.761.587,19)	-	34.761.587,19	-
Superávit do Exercício	-	-	26.533.572,49	26.533.572,49
Realização da Reserva de Reavaliação	-	(297.135,94)	297.135,94	-
Saldo Final em 31.12.2020	33.103.692,78	16.183.168,79	26.830.708,43	76.117.570,00

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.



CÍRCULO SAÚDE

CÍRCULO OPERÁRIO CAXIENSE
Caxias do Sul - RS

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

	<u>2.020</u>	<u>2.019</u>
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
Recebimento de Planos Saúde	247.439.925,02	239.618.002,10
Resgate de Aplicações Financeiras	197.799.040,20	177.665.809,16
Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras	10.514,11	56.566,00
Outros Recebimentos Operacionais	39.702.582,85	40.219.565,65
Pagamento a Fornecedores/Prest. de Serviço de Saúde	(166.608.841,57)	(168.031.424,62)
Pagamento de Pessoal	(54.270.067,24)	(53.270.613,98)
Pagamento de Serviços Terceiros	(11.065.767,83)	(13.845.718,68)
Pagamento de Tributos	(13.641.926,45)	(18.616.607,38)
Pagamento de Processos Judiciais (Cíveis/Trab./Trib.)	(1.447.162,45)	(2.227.636,48)
Pagamento de Aluguel	(947.653,14)	(955.459,95)
Pagamento de Aluguel	(885.220,19)	(482.876,70)
Pagamento de Aluguel	(226.981.059,91)	(171.740.505,14)
Pagamento de Aluguel	<u>(12.658.615,44)</u>	<u>(24.105.108,84)</u>
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIV.OPERACIONAIS	<u>(3.554.252,04)</u>	<u>4.283.991,14</u>
ATIVIDADES DE INVESTIMENTO		
Recebimento outros Investimentos	-	250.000,00
Recebimento Alienação de Investimento	-	1.360.018,75
Pagamento de Aquisição de Ativo Imob. – Hospitalar	(2.974.741,29)	(2.681.241,36)
Pagamentos Relativos ao Ativo Intangível	<u>(902.270,93)</u>	<u>(134.825,80)</u>
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIV.DE INVESTIMENTO	<u>(3.877.012,22)</u>	<u>(1.206.048,41)</u>
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		
Recebimento Empréstimos/Financiamentos	32.230.000,00	5.448.820,00
Pagamento de Amort. – Empréstimos/Financiamentos	(24.240.790,76)	(8.873.023,45)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIV. DE FINANCIAMENTO	<u>7.989.209,24</u>	<u>(3.424.203,45)</u>
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA	<u>557.944,98</u>	<u>(346.260,72)</u>
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA	<u>557.944,98</u>	<u>(346.260,72)</u>
CAIXA - Saldo Inicial	94.053,91	440.314,63
CAIXA - Saldo Final	651.998,89	94.053,91
Ativos Livres no Início do Período	21.109.800,69	26.205.289,61
Ativos Livres no Final do Período	51.398.671,30	21.109.800,69
Aumento / (DIMINUIÇÃO) NAS APLICAÇÕES FINANCEIRAS - RECURSO LIVRES	<u>30.288.870,61</u>	<u>(5.095.488,92)</u>

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.



CÍRCULO SAÚDE

CÍRCULO OPERÁRIO CAXIENSE

Caxias do Sul - RS

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020. (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 sem fins econômicos e de caráter de assistência social na área da saúde, constituída por prazo indeterminado, sendo regida pelo seu estatuto social, alterado e consolidado sob nº. 538/86 às folhas 290 F. Livro A -51 na data de 28/out./2019, e pela legislação que lhe for aplicável, tendo os seguintes objetivos sociais:

- (i) Promoção e prestação de serviços em geral na área da saúde;
- (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/dez./2020 foram preparadas e estão sendo apresentadas 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),



CÍRCULO SAÚDE

observando os critérios estabelecidos pelo plano de contas, instituído pela Resolução Normativa nº 435/18.

As demonstrações contábeis, também foram elaboradas em observância a resolução CFC nº 1.409/12, de 21/set./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.

As demonstrações contábeis referentes ao exercício de 31/dez./2020 foram preparadas no pressuposto da continuidade dos negócios da Operadora, 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/jun./98 e alterações posteriores. 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 435/18.

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 Operadora 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 Operadora 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.



CÍRCULO SAÚDE

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.

A administração da Operadora 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 Operadora, 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.



CÍRCULO SAÚDE

NOTA 3. APLICAÇÕES FINANCEIRAS

Descrição		
	2020	2019
Banco do Brasil SA – ANS	16.405.888,31	16.051.655,39
Garantidoras	16.405.888,31	16.051.655,39
CDB Plus não Vinc.Itaú 44119-7	25.737.438,19	17.313.572,51
Unicred	4.258.968,86	-
Livre	29.996.407,05	17.313.572,51
Totais	46.402.295,36	33.365.227,90

NOTA 4. CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Descrição		
	2020	2019
Contrap. a Receber Plano Individual	1.424.965,60	1.768.303,72
Contrap. a Receber Plano Coletivo	5.678.700,67	6.455.974,37
Contrap. a Rec. Coletivo Pós Estab.	36.564,14	42.459,03
Contrap. Corresponsabilidade Assumida	3.820,00	-
Plano Odontológico – Pessoa Física	8.565,15	7.674,00
Plano Odontológico – Pessoa Jurídica	5.017,02	1.623,61
A Receber	7.157.632,58	8.276.034,73
(-) PPSC – Individual	(1.279.973,27)	(1.588.733,79)
(-) PPSC – Coletivo	(2.714.716,94)	(3.615.478,68)
(-) PPSC - Individual – Odonto	(7.690,65)	(7.164,81)
(-) PPSC - Coletivo – Odonto	(1.697,71)	(1.211,33)
Provisão Perdas	(4.004.078,57)	(5.212.588,61)
Totais	3.153.554,01	3.063.446,12

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.



CÍRCULO SAÚDE

NOTA 5. CRÉDITOS DE OPERAÇÃO DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADOS COM PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA

Descrição	2020	2019
Clientes Saúde	1.291.551,76	1.227.841,42
Clientes a Faturar Saúde	1.806.741,85	1.879.238,75
Carteira de Acidente de Trabalho – CAT	57.376,43	77.371,59
(-) PPSC Clientes Saúde	(629.064,96)	(478.975,57)
(-) PPSC Carteira de Acid. Trab. CAT	(24.638,79)	(40.708,40)
Totais	2.501.966,29	2.664.767,79

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 operadora, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 90 (noventa) dias, a totalidade do crédito foi provisionada.

NOTA 6. CREDITO TRIBUTÁRIO E PREVIDENCIÁRIO

Descrição	2020	2019
Créditos Tributários e Previdenciários	5.625.416,82	264,79
Ativo Circulante	98,28	264,79
Ativo Não Circulante	5.625.318,54	-
Total	5.625.416,82	264,79

O montante contabilizado na rubrica Crédito Tributário e Previdenciário, no Ativo Não Circulante, corresponde a inexigibilidade/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.



CÍRCULO SAÚDE

NOTA 7. BENS E TÍTULOS A RECEBER

Descrição	2020	2019
	Estoque de Materiais e Medicamentos	4.280.912,17
(-) Materiais/Bens Terceiro Poder	-	(2.378,64)
Almoxarifado	833.049,13	485.845,20
Imóveis a Venda (i)	4.623.410,24	19.972.068,56
Adiantamentos a Funcionários	483.414,45	146.239,53
Adiantamentos Viagens	1.621,50	-
Adiantamento para Fornecedores	108.429,32	246.321,78
Adiantamento para Prestadores	-	103.404,71
Cheques e Ordens a Receber	11.430,23	85.446,73
Outros Clientes	2.050.881,28	1.274.060,47
Cartões de Crédito	601.761,68	484.196,44
Outros Clientes (Jurídico)	29.128,39	53.998,98
Outros Títulos a Receber	4.140,91	28.395,61
Cessão de Direitos Creditórios	2.160.000,00	2.160.000,00
Consortio Bradesco	133.523,84	79.982,76
(-) Provisão para Perdas Sobre Créditos	(2.160.000,00)	(2.160.650,00)
(-) PPSC Demais Títulos a Receber	(330.369,19)	(422.651,69)
Total	12.831.333,95	25.614.637,21
Ativo Circulante	12.693.669,20	25.506.644,05
Ativo Não Circulante	137.664,75	107.728,37
Total	12.831.333,95	25.614.372,42

- (i) O Conselho de Administração autorizou a venda de alguns imóveis de propriedade do Círculo Operário Caxiense, conforme registrado na Ata nº 308 de 03/jun./2019, para geração de caixa. Esta ação se fez necessária em virtude da autuação da Prefeitura de Caxias do Sul, referente ao tributo de ISS. O Círculo Operário Caxiense entrou com uma Ação Judicial e em 11/dez./2019 teve deferimento de tutela antecipada, suspendendo os débitos notificados.

Os imóveis estavam disponibilizados para venda desde junho de 2019, como não foi realizada a venda, os mesmos retornaram para o Ativo Imobilizado da operadora.



NOTA 8. DEPÓSITOS JUDICIAIS

Descrição	2020	2019
Depósitos Judiciais - Tributos Fiscais (i)	107.104,01	-
Depósitos Judiciais – Cíveis	6.706,32	896,50
Depósitos Judiciais – Trabalhistas	674.976,28	462.405,08
Depósitos Judiciais – SUS	335.284,26	326.690,08
Total	1.124.070,87	789.991,66

- (i) Depósito judicial referente ao Processo 5002114-34.2020.8.21.0010 – Ação anulatória correspondente ao IPTU de 2020. Em 26/fev./2020 foi deferida Tutela Antecipada suspendendo a exigibilidade dos débitos, estes valores estão cobertos por depósito judicial.

NOTA 9. INVESTIMENTO

Descrição	2020	2019
Cooperativa Unicred	4.500,00	-
Farmácia do Círculo Op. Caxiense Ltda	-	190.432,22
Edificações Destinados a Renda	2.631.733,92	2.631.733,92
(-) Deprec. Edif. Destinados a Renda	(2.217.360,76)	(2.217.360,76)
Marcopolo AS	619,92	52,27
Banco Meridional Santander AS	-	6.166,30
Total	419.493,08	611.023,95

A partir de 2019 o Círculo Operário Caxiense passou a ter 100% (Cem por cento) do Capital Social, da Farmácia Círculo Operário Caxiense Ltda., ficando obrigado a fazer equivalência patrimonial.

Em 10/ago./2020 foram encerradas as atividades da Farmácia Círculo Operário Caxiense Ltda., seu distrato foi deferido em 14/set./2020, ficando extinta para todos efeitos a sociedade em referência, com o arquivamento do distrato social na Junta Comercial, Industrial e Serviços do Rio Grande do Sul.

O Patrimônio Líquido da sociedade, ora dissolvida, é de R\$ 160.298,53 (cento e sessenta mil, duzentos e noventa e oito reais e cinquenta e três centavos), sendo assim, procedida a liquidação da sociedade, o sócio recebeu, por saldo de seus haveres, as seguintes importâncias, representado pelas seguintes contas:



CÍRCULO SAÚDE

Descrição	Valor
Disponibilidade/caixa	41,80
Depósitos Judiciais Trabalhistas	13.000,00
Imobilizado – Valor Residual Contábil	150.588,61
Intangível – Valor Residual Contábil	63.098,78
Provisão Contingência Trabalhista	(66.430,66)
TOTAL PATRIMÔNIO LÍQUIDO	160.298,53

NOTA 10. IMOBILIZADO

Descrição	Taxas de Deprec. (%)	2019	Aquisições	Transf.	Baixa	Depreciação Exercício	2020
Hospitalar							
Terrenos	-	4.000.000,00	-	315.000,00	-	-	4.315.000,00
Edificações	1,1 a 4	31.164.240,84	558.387,91	-	-	(513.222,87)	31.209.405,88
Não Hospitalar							
Terrenos	-	133.760,95	-	-	-	-	133.760,95
Edificações	1,1 a 4	40.876.414,22	12.870,00	15.033.658,32	-	(9.181,71)	55.913.760,83
		76.174.416,01	571.257,91	15.348.658,32	-	(522.404,58)	91.571.927,66
Hospitalar							
Instalações	1,4 a 20	767.265,84	82.402,82	(271,46)	-	(111.013,08)	738.384,12
Maquinários e Equip.	4 a 20	8.522.430,52	5.272.400,53	-	(18.698,20)	(1.425.522,18)	12.350.610,67
Informática	12 a 20	158.215,47	3.507,00	-	(1.443,50)	(49.955,48)	110.323,49
Móveis e Utensílios	1,4 a 20	896.686,31	158.691,38	-	(7.562,23)	(120.349,35)	927.466,11
Veículos	20	57.552,83	-	-	-	(13.346,11)	44.206,72
Não Hospitalar							
Instalações	1,4 a 20	575.999,62	81.444,23	-	-	(145.765,27)	511.678,58
Maquinários e Equip.	4 a 20	3.874.316,22	180.037,59	-	(15.205,94)	(661.742,13)	3.377.405,74
Informática	12 a 20	3.411.476,25	1.043.941,67	-	(8.859,34)	(1.229.125,16)	3.217.433,42
Móveis e Utensílios	1,4 a 20	1.173.136,08	294.815,15	271,46	(1.984,53)	(320.781,15)	1.145.457,01
Veículos	20	308.916,39	-	-	-	(62.415,35)	246.501,04
		19.745.995,53	7.117.240,37	-	(53.753,74)	(4.140.015,26)	22.669.466,90
Imóveis em Curso	-	11.042,87	-	-	-	-	11.042,87
Instalações em Curso	-	-	7.601,13	(1.644,13)	-	-	5.957,00
		11.042,87	7.601,13	(1.644,13)	-	-	16.999,87
Estação de Trat.de Efluente	1,1 a 20	617.017,89	-	-	-	(7.607,21)	609.410,68
Benf. em Imóv Terceiros	1,1 a 20	35.410,32	96.626,23	1.644,13	-	(10.984,28)	122.696,40
		652.428,21	96.626,23	1.644,13	-	(18.591,49)	732.107,08
Total Imobilizado		96.583.882,62	7.792.725,64	15.348.658,32	(53.753,74)	(4.681.011,33)	114.990.501,51

Bens reavaliados em 2003 estão demonstrados em 31/dez./2020, totalizando R\$ 16.183.168,79, registrados em contas do Ativo Imobilizado líquidos das depreciações acumuladas. Em 31/dez./2019 totalizam em R\$ 16.480.304,73.



CÍRCULO SAÚDE

NOTA 11. INTANGÍVEL

Descrição	Taxas de Deprec. (%)	2019	Aquisições	Transf.	Depreciação Exercício	2020
Aquisição de Carteira	5% a 20%	-	-	-	-	-
Sistemas de Computação	5% a 20%	1.797.958,64	490.673,27	-	(804.066,96)	1.484.564,95
Marcas e Patentes	5% a 20%	236.034,93	-	-	-	236.034,93
Total		2.033.993,57	490.673,27	-	(804.066,96)	1.720.599,88

NOTA 12. COMPENSAÇÃO ATIVA - PASSIVA

A Entidade no ano de 2020 usufruiu os benefícios da isenção da Quota Patronal de Previdência Social no valor de R\$ 13.669.416,43, devidamente registrado na sua contabilidade, tendo sido totalmente aplicados na manutenção das atividades da Entidade, em conformidade com a Lei 12.101/2009 e suas alterações pela Lei 12.868/13.

NOTA 13. PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Descrição	2020	2019
Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS(iii)	9.799.501,68	11.220.017,98
Prov. Eventos a Liquidar - Outros Prest. - Med.(i)	6.840.616,65	6.794.616,28
Provisão Eventos Ocorridos e Não Avisados (ii)	5.235.350,53	5.485.854,94
Total	21.875.468,86	23.500.489,20
Passivo Circulante	17.831.419,00	18.696.605,08
Passivo Não Circulante	4.044.049,86	4.803.884,12
Total	21.875.468,86	23.500.489,20

i) Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores

Provisão para garantia de eventos já ocorridos, registrados contabilmente e ainda não pagos. As RN's ANS nº 209/09 e RN 393/2015 e alterações vigentes, 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 operadoras 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



CÍRCULO SAÚDE

indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas.

ii) 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 Operadora 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 Instrução Normativa – IN nº 13, de 27/dez./2007, da Diretoria de Normas e Habilitação das Operadoras.

iii) Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS

A Operadora esclarece que foram cumpridos os ditames da Instrução Normativa Conjunta nº. 05, publicada no D.O.U., em 03/out./2011, 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.

NOTA 14. TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER

Descrição	2020	2019
	Imposto Sobre Serviços – ISS	512.908,50
Contribuições Previdenciárias	295.784,04	257.668,62
FGTS a Recolher	541.272,58	402.616,02
Contribuição Sindical a Recolher	21.177,69	20.683,12
IPTU a Pagar (ii)	107.104,01	-
A Pagar	1.478.246,82	1.196.442,71
IRRF - Funcionários.	797.835,51	668.698,41
IRRF - Terceiros.	242.306,71	306.154,74
ISS Retido na Fonte	195.343,22	187.826,19
INSS Retido a Recolher de Terceiros	46.371,37	55.645,54
CSLL, COFINS, PIS Retido na Fonte	265.429,61	246.782,94
Provisão CSLL, COFINS, PIS Retidos	225.640,69	198.019,92
Retidos	1.772.927,11	1.663.127,74
PIS - Parcelamento CP	-	2.538,87
ISS Parcelado - CP (i)	7.002.328,61	7.562.024,87
ISS Parcelado - LP (i)	24.060.329,01	21.685.942,05



CÍRCULO SAÚDE

INSS Cota Patronal – PROSUS	132.422.360,34	151.861.223,95
(-) Remissão INSS – PROSUS	(132.422.360,34)	(151.861.223,95)
Parcelados	31.062.657,62	29.250.505,79
Total a Recolher	34.313.831,55	32.110.076,24
Passivo Circulante	10.253.502,54	10.424.134,19
Passivo Não Circulante	24.060.329,01	21.685.942,05
Total	34.313.831,55	32.110.076,24

(i) Os valores registrados na rubrica ISS Parcelado referem-se a 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/dez./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 2020 o processo continuou suspenso, não houve movimentações.

Em dezembro de 2019 foi realizado um ajuste (R\$ 11.544.607,77), haja vista que parte da exigibilidade antes contabilizada se encontra em completo conflito com a jurisprudência consolidada em dois julgamentos realizados no Supremo Tribunal Federal, em recursos analisados sob o rito da repercussão geral e, portanto, classificados como recursos repetitivos.

(ii) Processo 5002114-34.2020.8.21.0010 – Trata-se de uma Ação anulatória correspondente ao IPTU de 2020. Em 26/fev./2020 foi deferida Tutela Antecipada suspendendo a exigibilidade dos débitos, estes valores estão cobertos por depósito judicial.

NOTA 15. EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS A PAGAR

Os empréstimos da Operadora estão dimensionados:

Instituição	Data da Obtenção	2020	2019	Taxa	Vcto
Banco do Brasil- Capital de Giro	27/12/2017	2.362.286,84	3.838.572,32	CDI+ 5,4%	01/01/2022
Banco do Brasil- Finame Caldeira	29/10/2013	61.452,96	61.589,47	3,5% a.a	15/11/2023
Banco do Brasil- Finame Autoclaves	24/12/2013	123.506,00	184.119,88	3,5% a.a	15/01/2024
Banrisul	11/09/2013	5.452.678,62	6.277.267,33	0,85%+ TR	09/08/2025
Unicred – Painel		2.279.791,16	-		
Banco Bradesco – Finame	01/04/2019	10.092.227,20	149.100,32	4,6% a.a	15/03/2024
	04/07/2018	121.876,92		7% aa +CDI	04/07/2022
Banco Itaú	28/09/2018	25.045.307,92	20.954.014,81	7% aa +CDI	27/09/2022
	10/12/2018			4.709% aa	10/12/2021
Caixa Econômica Federal	03/07/2019	3.801.315,79	5.333.950,50	0,28% a.m	01/06/2023
HP Financial Serv. Arrend. Mercantil	15/07/2014	2.306.177,90	2.815.783,02	1,22%	11/07/2020



CÍRCULO SAÚDE

Total	51.646.621,31	39.614.397,65
Passivo Circulante	13.481.999,85	12.313.933,62
Passivo Não Circulante	38.164.621,46	27.300.464,03
Total	51.646.621,31	39.614.397,65

NOTA 16. DÉBITOS DIVERSOS

Descrição	2020	2019
Salários a Pagar	2.622.883,32	2.342.500,74
Férias	5.449.665,89	4.941.750,88
Plano COF	198.184,90	192.985,27
Outras Obrigações c/Pessoal	52.818,63	76.778,69
Fornecedores	11.909.452,17	9.776.766,37
Adiantamento de Clientes	1.242.753,86	1.662.249,87
Depósitos Não Identificados	8.186,00	4.873,03
Previdência Privada a Pagar	-	13.921,78
Empréstimo Consignado BB	42.436,12	4.008,60
Multas e Infrações a pagar	300.577,88	509.341,14
Processos Judiciais Trab. a Pagar	11.919,25	140.787,40
Adto Gestor Ativ. Med. Amb. S/S (COR)	346.636,23	453.638,76
Outros Débitos	1.662.392,88	8.960,31
Total	23.847.907,13	20.128.562,84

NOTA 17. PROVISÕES PARA AÇÕES JUDICIAIS

Descrição	2020	2019
Provisão para Ações Cíveis	819.490,55	2.093.578,10
Provisão para Ações Trabalhistas	1.427.479,73	1.282.005,55
Total	2.246.970,28	3.375.583,65

Movimentação no exercício

Descrição	2020	2019
No início do ano	3.375.583,65	2.941.716,45
Pagamentos no exercício	-	-250.188,20
Constituições	1.748.916,18	1.246.438,00
Reversões	(2.877.529,55)	(562.382,60)
No Final do Exercício	2.246.970,28	3.375.583,65



CÍRCULO SAÚDE

Em 2020 todos os processos da área cível sob responsabilidade da assessoria jurídica interna foram analisados detalhadamente, houve atualização nos valores das causas, e em relação a movimentação no judiciário referente ao processo, desta forma, houve necessidade de atualização do status como possível, provável ou remoto.

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

- A Operadora não tem ativos contingentes, que sejam relevantes passíveis de registros contábeis ou de divulgação;
- A Operadora 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 Operadora 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 (i)	Total
Conforme parecer jurídico	2.510.573,89	15.387.323,68	69.811.157,53	87.709.055,10

- (i) 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\$ 69.128.188,37. Notificação foi recebida em 10/nov./2020, processo encontra-se em fase administrativa com probabilidade de perda possível. Não houve contabilização com base de que 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.



CÍRCULO SAÚDE

Processo 2019/49686 autuação IPTU correspondente aos períodos de 2014 a 2019, no valor de R\$ 682.969,16 com possibilidade de perda possível, este montante não está contabilizado com base na imunidade nos termos do art. 150, VI, c, da CF e do art. 14, I a III, do CTN.

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

NOTA 18. PATRIMÔNIO SOCIAL

O Patrimônio Líquido da operadora totaliza R\$ 76.117.570,00 em 31/dez./2020 (R\$ 49.583.997,51 em 2019), contemplado nestes montantes os superávits / Déficits Acumulados e Reservas.

NOTA 19. CONTRATOS DE SEGUROS

Em 31/dez./2020, a Operadora 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.

Cobertura	Objeto	Vencimento	Valor (R\$ mil) Segurado	
			2020	2019
Incêndio/Raio/Explosão/Implosão e Fumaça	Edifícios/Instalações/Maquinários/Móveis/Utensílios/Mercadorias e Matérias Primas, próprias ou de terceiros, bens de terceiros sob guarda ou custódia	11/07/2021	101.500.000,00	100.000.000,00
Vendaval/Furacão/Ciclone/Tornado/Granizo/ Impacto de Veículos/Queda de Aeronaves			2.000.000,00	2.000.000,00
Roubo e Furto Qualificado de Bens nas Dependências do Segurado			10.000,00	-
Danos Elétricos			20.000,00	1.000.000,00
Anúncios Luminosos/Quebra de Vidros/Espelhos/Mármore			110.000,00	1.020.000,00
Perda ou Pagamento Aluguel, Despesas Perduráveis			30.100.000,00	1.400.000,00
Despesas Perduráveis				30.000.000,00
Casco e Equipamentos	Veículos	17/03/2020	260.992,00	517.682,00
Acidentes Pessoais/Danos Materiais			4.700.000,00	8.065.484,00
Danos morais			600.000,00	770.000,00



CÍRCULO SAÚDE

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

A Operadora 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 Operadora 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 2020, a RFB anexou ao processo o relatório referente à remissão correspondente aos recolhimentos do período de maio de 2019 a abril de 2020, no montante de R\$9.973.063,95 devidamente contabilizados.

Em abril de 2020 foi encaminhado à Procuradoria Geral da Fazenda Nacional - PGFN requerimento no qual solicitou-se o cancelamento de débitos inscritos em dívida ativa sob nº 37.218.776-5, inclusos no PROSUS. Em 29/mai./2020 o pedido foi deferido pela PGFN, reduzindo o saldo registrado no PROSUS em R\$ 9.465.799,62 atualizados até 2015.

Descrição	2020	2019
INSS Cota Patronal – PROSUS	151.861.223,95	162.727.201,73
(-) Remissão INSS Patronal – PROSUS	(9.973.063,95)	(10.865.977,78)
(-) Cancelamento CDA 37.218.776-5 - PROSUS	(9.465.799,62)	-
Total	132.422.360,38	151.861.223,95

Para manutenção do PROSUS a Operadora 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.



CÍRCULO SAÚDE

NOTA 21. INSTRUMENTOS FINANCEIROS

A Operadora 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 Operadora 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 Operadora.

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 Operadora 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 Operadora, se limita a:

a) Risco de Crédito: É representado pela inadimplência no 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 Operadora e dos prestadores de serviços, e essas oscilações podem provocar alterações substanciais nas receitas e nos custos. A Operadora, 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 Operadora vir a incorrer em perdas por conta das flutuações cambiais. Atualmente este risco é irrelevante dada às reduzidas operações desta natureza;



CÍRCULO SAÚDE

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

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

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

A Operadora 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		
	2020	2019
Despesas c/ Pessoal, Encargos Soc. e Benef.	10.093.277,04	11.569.975,05
Despesas c/ Localização e Manutenção	1.718.625,17	1.781.809,46
Despesas c/ Depreciações e Amortizações	1.455.192,57	885.049,54
Despesas c/ Propaganda e Publicidade	892.883,75	617.398,16
Despesas c/ Serviços de Terceiros (i)	5.894.890,83	8.459.147,39
Tributos (iii)	84.765,71	89.192,53
Contingências	52.083,10	1.491.691,29
Despesas Adm. e Gerais	-	328,22
Multas Adm. Diversas (ii)	56.291,36	11.232.172,41
Despesas Adm. Outras	987.423,79	787.024,84
Total	21.235.433,32	36.913.788,89

- (i) Honorários Advocatícios, de Auditoria, de Consultoria, Serviços Técnicos, Fretes, Serviços de Pessoas Físicas e Jurídicas.
- (ii) Em 2019 houve autuação e taxas aplicadas pelo Município de Caxias do Sul, referente notificação ISS de 2014 a 2018; e Multas aplicadas pela ANS.



CÍRCULO SAÚDE

NOTA 25. OUTRAS RECEITAS E DESPESAS

Descrição	2020	2019
Prestação de Serviços – Hospitalar	109.925.316,99	97.795.356,54
Prestação de Serviços – Ambulatorial	4.961.265,07	5.462.033,22
Prestação de Serviços – Diagnósticos	20.008.956,49	19.555.046,19
Prestação de Serviços – Outros	5.901.749,73	4.986.410,83
(-) Custos Serviços Saúde-Beneficiários	(101.965.040,81)	(94.659.069,61)
(-) Custos Serviços SO – Beneficiários	(100.259,22)	(431.858,87)
(-) Custos Serviços - Outros Convênios	(395.332,79)	(120.604,74)
Provisão Sobre Demais Créditos de Operac	17.558,53	3.235,68
Subtotal Despesas n/Relac. Planos da Op.	38.354.213,99	32.590.549,24
Confecção de Carteiras/Livro de Credenciado	23.400,00	71.480,00
Despesas com Cobrança	397.744,02	424.491,61
Despesas c/Saúde Ocupacional	2.013.957,27	1.629.926,42
Outras Despesas c/Operações de Planos	205.361,33	555.422,99
Provisão Para Perdas	34.848,63	106.971,43
Subtotal Outras Desp. Relac. Planos de Saúde	2.675.311,25	2.788.292,45
Outras Receitas Operacionais		
Receitas c/Prestação de Serviços Saúde (i)	26.843.197,34	32.532.673,52
Saúde Ocupacional	2.620.325,53	2.881.615,58
Plano de Acidente de Trabalho – PAT	1.288.490,97	1.233.308,62
Receitas com Op. de Assist. Méd. Hosp. (SUS)	348.513,43	264.848,40
Indenização Outras	104.191,90	-
Emergência Médica	36.505,67	-
Aplicação de Vacinas	1.047.834,25	1.093.835,00
Outras Receitas não relacionadas à OPS (ii)	5.712.879,00	65.858,60
Subtotal Receitas n/Relac. Planos da Op.	38.001.938,09	38.072.139,72
Inscrições	68.063,92	35.785,68
Confecção de Carteiras	2.930,00	2.710,00
Subtotal Receitas Relac. Planos da Op.	70.993,92	38.495,68
Resultado	(2.956.593,23)	2.731.793,71

- (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 Operadoras”.
- (ii) O montante contabilizado corresponde a inexigibilidade/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, bem como atualização monetária dos valores recolhidos, conforme decisão Procedimento Comum nº 5014181-63.2015.4.04.7107/RS



CÍRCULO SAÚDE

NOTA 26. RESULTADO FINANCEIRO

Descrição	2020	2019
Despesas Financeiras		
Despesas Financ.c/Op. de Assist. Méd-Hosp.	15.464,59	14.441,88
Despesa Financeira com Empréstimos	4.043.014,42	4.276.876,65
Despesas por Pagamentos em Atraso	74.194,22	75.897,32
Despesas com Imp. e Contrib.s/Trans. Financ.	132.074,87	80.540,58
Despesas Financ. Encargos sobre Tributos (i)	2.521.753,52	10.796.019,35
Taxa Administração Cartão de Crédito	103.491,33	15.095,83
Despesas Financeiras Diversas	397.396,70	450.977,71
Títulos Incobráveis	803.654,18	635.540,37
Subtotal	8.091.043,83	16.345.389,69
Receitas Financeiras		
Aplicações Financeiras	960.244,54	2.097.438,21
Recebimentos em Atraso	509.164,55	550.201,31
Outras	701.118,38	76.738,63
Subtotal	2.170.527,47	2.724.378,15
Resultado Financeiro Líquido	(5.920.516,36)	(13.621.011,54)

(i) Em 2019 houve atualização sobre notificações recebidas e atualização dos parcelamentos referente notificação Prefeitura de Caxias do Sul, referente ISS período de 2014 a 2018, que atualmente encontra-se em discussão judicial.

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

Os pedidos de renovação de CEBAS do Círculo dos períodos de Jan./15 a Dez./17 e Jan./18 a Dez./2020, estão em fase de recurso administrativo. Em paralelo, discute-se judicialmente a análise dos pedidos com base no art. 14, incisos, do Código Tributário Nacional, os quais o Círculo cumpre na integralidade, afastando-se os requisitos da Lei 12.101/2009, os processos estão em trâmite.

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

Além do disposto na Nota 27, 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, no artigo 48º.

Os seus dirigentes, conselheiros, ou associados, instituidores, benfeitores, ou equivalentes, não percebem remuneração, vantagens ou benefícios por qualquer forma ou título, em razão



CÍRCULO SAÚDE

das competências, funções ou atividades que lhes são atribuídas estatutariamente e não distribui lucros, dividendos ou bonificações, conforme previsto em seu Estatuto Social, Artigos 22º e 27º.

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

Cumprindo desta forma o Art. 29 da Lei nº 12.101/2009 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

O Círculo Operário Caxiense celebrou junto a Secretaria Municipal de Saúde de Caxias do Sul, acordo de cooperação nº 842/2020 para a execução de ações e serviços de saúde (atendimentos) no município de Caxias do Sul/RS aos demandantes do Sistema Único de Saúde -SUS, de forma não onerosa.

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 – CNES 2223570										
AÇÕES EM GRATUIDADE PACTUADAS COM O GESTOR MUNICIPAL – AMBULATORIAL <ul style="list-style-type: none">• Exames por imagem;• Atendimentos de Fonoterapia, psicologia, consultas de psiquiatria, e de cardiologia.• Atendimentos de fisioterapia.• Atendimentos de psicoterapia. Pessoas atendidas: Total de atendimentos: 1935 <i>Fonte CIHA</i>	CUSTOS EMPREGADOS NO ATENDIMENTO GRATUITO – GRATUIDADES EM R\$									
	<table><tbody><tr><td>Psicólogos e Consultas Psiquiátricas</td><td>15.717,00</td></tr><tr><td>Polissonografia</td><td>680,00</td></tr><tr><td>Cardiologia</td><td>6.160,00</td></tr><tr><td>Fisioterapia</td><td>13.701,93</td></tr><tr><td>Total</td><td>36.258,93</td></tr></tbody></table>	Psicólogos e Consultas Psiquiátricas	15.717,00	Polissonografia	680,00	Cardiologia	6.160,00	Fisioterapia	13.701,93	Total
Psicólogos e Consultas Psiquiátricas	15.717,00									
Polissonografia	680,00									
Cardiologia	6.160,00									
Fisioterapia	13.701,93									
Total	36.258,93									



CÍRCULO SAÚDE

NOTA 30. CONCILIAÇÃO ENTRE O SUPERÁVIT E O FLUXO DE CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES

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 435, item 20 do CPC 03 (R3).

Descrição	2020	2019
SUPERÁVIT/DÉFICIT DO EXERCÍCIO	26.533.572,49	(35.041.274,13)
Depreciação e amortização	4.633.602,90	3.906.933,28
Provisões Técnicas - PEONA/REMISSÃO	(250.504,41)	156.787,46
Ganho/Perda na Alienação de Bens	86.361,55	(128.144,32)
Ganho/Perda na Alienação Investimento		(250.000,00)
Receita Imóvel Destinado a Renda	(1.587.451,12)	(1.360.018,75)
Provisão (Reversão) Contingência	(1.128.613,37)	684.055,40
Provisões/Reversão para Perdas sobre Créditos	34.848,63	386.913,38
Resultado / Perda Investimento	(128.324,17)	-
Provisões Juros s/Empréstimos	4.043.014,42	4.276.876,65
AJUSTES SUPERÁVIT/DÉFICIT	5.702.934,43	7.673.403,10
SUPERÁVIT/DÉFICIT DO EXERCÍCIO	32.236.506,92	(27.367.871,03)
(Aumento) Diminuição em Ativos Operacionais	(36.904.824,68)	4.497.054,00
Aumento (Diminuição) em Passivos Operacionais	1.114.065,72	27.154.808,17
CAIXA LÍQUIDO ATIVIDADE OPERACIONAL	(3.554.252,04)	4.283.991,14

NOTA 31. IMPACTOS COVID - 19

Ao final do ano de 2019, na cidade de Wuhan, na China, surgiram primeiros casos de COVID-19, chegando no Brasil em meados de fevereiro/2020, sendo declarado pandemia do novo coronavírus (Sars-Cov-2) pela Organização Mundial da Saúde (OMS), em 11/mar./2020, desde então, instaurou-se uma crise generalizada e muitas medidas foram necessárias, inclusive monitoramento diário da situação no país.

Ainda é difícil apurar os impactos desta mudança drástica no cenário brasileiro, dentre as medidas adotadas pelo governo federal, podemos citar a instauração do isolamento social, a quarentena, redução na jornada de trabalho, suspensão de contratos, linhas emergenciais para custear a folha de pagamento, trabalho remoto, entre outras.

A Agência Nacional de Saúde Suplementar, diante da situação causada pela pandemia, definiu algumas medidas que impactaram diretamente nas operadoras de planos de saúde, tais como, antecipação do congelamento da margem de solvência, fixando em 75%, prorrogou prazos de novas provisões PIC - Provisão para Insuficiência de Contraprestação/Prêmio e Peona SUS, viabilização da implantação da telemedicina.

A ANS ainda em 31/ago./2020, publicou o Comunicado nº 85 na qual a Diretoria Colegiada da Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, suspendendo a aplicação dos reajustes



CÍRCULO SAÚDE

de planos de saúde por variação de custos (anual) e por mudança de faixa etária, no período de setembro a dezembro de 2020.

A medida é válida para os contratos de planos privados de assistência à saúde médico-hospitalar na modalidade de pré-pagamento e abarca todos os tipos de contratação, individual/familiar, coletivos empresariais e coletivo por adesão.

Esta suspensão ocorreu em decorrência da pandemia da infecção humana causada pelo Coronavírus SARS-CoV2, com o objetivo garantir a continuidade e a qualidade da prestação de assistência à saúde dos consumidores dos planos de saúde.

O Círculo Operário Caxiense cobrará os valores suspensos a partir de janeiro de 2021, parcelados em 12 vezes. Os valores mensais poderão sofrer mudanças em virtude de pedidos de cancelamentos, ou pela inadimplência.

Reajuste 2020 suspenso pelo Comunicado nº 85 ANS

Descrição	2020
Recomposição Reajuste por Faixa Etária - 2020	1.124.985,00
Recomposição Reajuste Anual - 2020	2.724.370,20
Total de Reajuste Suspenso	3.849.355,20

Além de cumprir ao disposto no Comunicado nº 85, foi instaurado um comitê de crise, onde avaliou-se medidas necessárias para evitar o contágio de seus colaboradores, permitindo o trabalho remoto, identificando as pessoas do grupo de risco, facilitando a execução de suas atividades remotamente, suspendendo por tempo determinado os procedimentos eletivos, reestruturando as áreas hospitalares para proporcionar maior segurança aos seus profissionais, colaboradores e clientes.

A operadora disponibilizou aos seus beneficiários uma central de orientações Coronavírus, bem como tele orientações médicas, com médico disponível 24 horas por dia.

O Círculo Operário Caxiense durante o ano de 2020 manteve seu planejamento e adaptou novas estratégias, buscando ainda mais eficiência na gestão de seus custos assistenciais e não assistenciais para fazer frente ao cenário econômico apresentado em 2020.

NOTA 32. ADOÇÃO ANTECIPADA CAPITAL REGULATÓRIO

Em 06/mar./2020 a ANS publicou a Resolução Normativa nº. 451, que dispõe sobre os critérios para definição do capital regulatório das Operadoras de planos de saúde.

O capital regulatório é o limite mínimo do patrimônio líquido ajustado que a operadora deve



CÍRCULO SAÚDE

reservar para mitigar a possibilidade de sua insolvência.

A partir da publicação desta RN, a operadora pode 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.

O Círculo protocolou em 29/dez./ 2020, o Termo de Compromisso junto a ANS, a operadora optou pelo modelo padrão de Capital Baseado em Riscos – CBR, para apuração do seu capital regulatório

A apuração é mensal, considerando o maior valor entre a Margem de Solvência e o Capital Baseado em Risco.

Ivan Antonio Furlan
Presidente Diretoria Estatutária
CPF: 208.076.940-53

Viviane Schiochet Signori
Contadora - CRC/RS 72.424
CPF: 643.145.450-20



CÍRCULO SAÚDE

CF-001/2021

Caxias do Sul, 22 de fevereiro de 2021

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 37 do seu Estatuto Social, reuniu-se em 22 de fevereiro de 2021, 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 2020. Após procedido 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 Franceschi
CPF nº 024.409.460-87


Ruberlei Maffei
CPF nº 642.026.400-63


Idor Andre Lovat
CPF nº 488.699.880-15

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 2020 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 2020, 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.

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 n^{os} 20 e 28, a Operadora 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 n^o 12.873 de 24/out./2013. No entanto, as demonstrações contábeis não incluem quaisquer ajustes que por ventura 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 n^o 14 (i). Nossa opinião não contém ressalva relacionada a esse assunto;

c) Conforme Nota Explicativa nº 17 (i) existe uma incerteza quanto as 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 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;
- Concluimos 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, 05 de fevereiro de 2021.

GRUNITZKY - AUDITORES INDEPENDENTES S/S
CRC-PR N° 4.552/O-5 S/RS



RICARDO LUIZ MARTINS
CRC-RS N° 36.460/O-8 T/PR S/RS