



DEMONSTRAÇÕES

FINANCEIRAS

CÍRCULO OPERÁRIO CAXIENSE

2021



RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO CÍRCULO OPERÁRIO CAXIENSE 2021

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 2021.

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 2021 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 435/2018 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.

Nesse sentido, o Círculo celebrou com a Secretaria Municipal de Saúde de Caxias do Sul, mais um Acordo de Cooperação para execução de atendimento em serviços de saúde, de forma totalmente gratuita, aos usuários do Sistema Único de Saúde – SUS, dentre eles, consultas de psiquiatria e cardiologia; fonoterapia e psicoterapia; fisioterapia e exames de diagnósticos por imagem.

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 (quarenta e nove) municípios do Rio Grande do Sul, em parceria com o poder público, sendo referência neste tipo de tratamento.

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 e teleorientação médica (ii) 151(cento e cinquenta e um leitos) sendo 10(dez) leitos de UTI adulto, 10(dez) leitos de UTI coronariana, 10(dez) leitos de UTI neonatal, 6(seis) leitos de UTI pediátrica, 79 (setenta e nove) leitos de internação adulto, 18(dezoito) leitos de maternidade, 14(quatorze) leitos de internação pediátrica e 4(quatro) leitos de aquisição de peso (iii) Centro Cirúrgico, composto por 7(sete) 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.
- 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.

Possui unidades de atendimento administrativo nas cidades de em Antônio Prado/RS, Nova Petrópolis/RS, Marau/RS e Feliz/RS e unidades de atendimento administrativo e de serviços de saúde nas cidades de Farroupilha/RS, Flores da Cunha/RS, Taquara/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 2021

Gerir uma associação sem fins lucrativos de assistência à saúde no ano de 2021, consoante a manutenção da declaração de pandemia por Coronavírus pela Organização Mundial da Saúde, e a realidade vivenciada, fora sem dúvidas um trabalho árduo e provocativo.

Se por um lado, a Instituição vivenciou em alguns períodos o abrandamento dos casos de contaminação por Coronavírus, por outro, as demandas eletivas ganharam enfoque e em alguns casos passaram a classificação de urgência.

Na estrutura hospitalar, nos meses de março a agosto de 2021, houve elevada ocupação hospitalar tanto em leitos de internações quanto em leitos de UTI's, sendo recepcionados e tratados alguns

casos de alta complexidade. Com a alta demanda, foi necessário direcionar esforços a fim de garantir o atendimento a todos os pacientes, ocupando inclusive a estrutura do centro cirúrgico e ampliando a estrutura de atendimento ambulatorial.

Ato reflexo, a pandemia que assolou o mundo, ocasionou no Brasil, a falta de insumos médico-hospitalares no mercado, o que gerou a necessidade do Círculo realizar a compra de produtos importados, impactando em aumento do custo médio, bem como na implantação de novos protocolos médico assistenciais, paralelo à inflação dos produtos do mercado nacional.

A Operadora deparou-se a partir de agosto de 2021 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. O agravamento das patologias também foi ponto de atenção, evidenciado principalmente na oncologia, que demonstrou um crescimento exponencial de pacientes iniciando o tratamento no último ano.

Outro aspecto que impactou no resultado de 2021 foi a autuação da Receita Federal do Brasil, ainda em decorrência do Processo Administrativo 13370.720027/2020-16. A autuação contemplou o Imposto de Renda Pessoa Jurídica (IRPJ), Contribuição Social sobre o Lucro Líquido (CSLL), Contribuição para PIS e COFINS, dos períodos de janeiro/2016 a dezembro/2018. Em que pese o Círculo tenha apresentado sua defesa administrativa, o que resultou na suspensão dos débitos autuados, restou provisionado o montante de R\$ 18.815.731,95 atualizados até a data de encerramento das demonstrações contábeis de 2021.

2.1. Atividades e Projetos Realizados

No âmbito administrativo diversas ações foram realizadas durante o exercício de 2021, a fim de minimizar os impactos em resultado operacional e fluxo de caixa, em razão da 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.

Dentre as principais ações, pode-se citar o trabalho intenso dos gestores das áreas, apoiados pelo departamento de compras em negociações de novos contratos, renegociação dos contratos já firmados, prorrogação de reajustes e implantação de novos protocolos assistenciais.



Estruturou-se a área comercial dos serviços próprios que intensificou a negociação com os convênios de planos de saúde já atendidos e novos convênios, atualizou tabelas e ampliou a oferta de produtos e serviços.

A instituição consolidou alianças estratégicas que permitiram o atingimento de metas de faturamento dos serviços próprios, bem como estreitou seu relacionamento com os centros de especialidades com alinhamento dos objetivos e interesses mútuos. Aprimorou o foco em melhorias e qualificações de fluxos de processos, atendendo as reais necessidades dos clientes, visando o aumento da satisfação e maior visibilidade da marca.

No enfrentamento a pandemia, o Círculo uniu esforços com entidades de classe e o Poder Público participando de projetos como Caxias contra Covid, em parceria com a CIC- Câmara de Indústria e Comércio, Secretaria de Saúde de Caxias do Sul e Gabinete Municipal de Crise; Campanha de vacinação para o Covid, disponibilizando a Central de Vacinas para apoio à vacinação da população.

Paralelo ao intenso trabalho dos serviços próprios, o Círculo empreendeu esforços em estratégias de marketing que, junto ao forte trabalho da equipe comercial, aliados ao relacionamento com prestadores e significativos investimentos nos serviços próprios, possibilitou ao Círculo um incremento de mais de 9%(nove por cento) no número de novas vidas em relação ao exercício de 2020.

O alcance de novas vidas ao quadro de clientes Círculo em 2021 certamente pode ser atribuído ainda, a ações desenvolvidas como: calendário de eventos local e regional, abertura de 5 (cinco) novas unidades de atendimento na região de atuação do Círculo, campanhas de ofertas comerciais constantes, aumento da visibilidade da marca nas mídias e no ambiente digital. O Círculo tornou-se uma plataforma de geração de conteúdo em saúde, o Blog Círculo Saúde alcançou nos 7 (sete) primeiros meses de criação, 220% (duzentos e vinte por cento) de aumento no número de visualizações, ao passo que o sítio eletrônico do Círculo ganhou incremento de 25% (vinte e cinco por cento). Nas redes sociais, a fanpage do Círculo é a que possui mais seguidores entre as principais operadoras de planos de saúde da região, cerca de 75 (setenta e cinco) mil seguidores. No Instagram, houve um aumento de 45% (quarenta e cinco por cento) de seguidores de 2020 para 2021 e no LinkedIn, conquistou-se cerca de 700 (setecentos) novos seguidores a cada mês.

Tais números são reflexos da construção de projetos para geração constante de conteúdos,



aumento da exposição da marca nas regiões estratégicas, atuação da assessoria de imprensa, aquisição do RD Station- ferramenta de automação em marketing e vendas, construção da TV Círculo, canal interno, início dos projetos de remodelação total do site e APP.

Todas as estratégias de marketing da Instituição foram relevantes para a consolidação da nova marca – CÍRCULO SAÚDE, lançada no ano de 2020.

Fiel aos seus valores, em especial, a inovação, o Círculo teve a primeira implantação do IA - Inteligência Artificial para a celebração de contratos dos planos de saúde pessoa jurídica, resultando no aumento da eficiência dos recursos. Outro impacto positivo da inovação junto ao cliente, foi a automatização da agenda de marcações das avaliações de saúde e a realização das mesmas no formato *online*.

Ainda, o Círculo proporcionou aos seus gestores capacitação para gerir performance e resultado, individual e de equipe, buscando atingir melhores resultados para a Instituição com foco estratégico, proporcionando o avivamento do espírito colaborativo e do senso de pertencimento de cada colaborador.

2.1.1 Ponto de Destaque

Frente a todas as adversidades e intempéries que esta Instituição vem sofrendo com a pandemia, a equipe de serviços próprios empregando forças para além do imaginável, alcançou o título de **Acreditação por excelência pela ONA**. Título este conferido a apenas 8 (oito) hospitais no Rio Grande do Sul e que garantem um serviço com foco em qualidade, segurança para os pacientes e a busca pela melhoria contínua em seus processos assistenciais, administrativos e de apoio.

2.2. Investimentos Realizados em 2021

Imobilizado	Aquisições
Edificações	2.794.039,03
Instalações	30.637,55
Maquinários e Equipamentos	4.438.906,41
Informática	934.548,94
Móveis e Utensílios	528.294,93
Outras Imobilizações	1.109.816,17
Total Imobilizado	9.836.243,03
Intangível	
Sistemas de Computação	1.030.027,34
Total Intangível	1.030.027,34
Total de Investimentos	10.866.270,37

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 2021, pode-se destacar como principais investimentos:

- início das obras de estrutura e instalação de um Centro de Endoscopia Ambulatorial;
- pintura total na parte externa do hospital em parceria com Tintas Coral, que cedeu as tintas a título gratuito;
- aquisição de equipamentos hospitalares: mesas cirúrgicas e acessórios; foco cirúrgico de teto com LED; serra cirúrgica cardíaca; eletrocautérios, equipamentos de ventilação mecânica; serra Sagital manual; 01 compressor Scroll e secador de Ar By-Pass; 02 ecógrafos um com elastografia e outro sem elastografia e aquisição de ar condicionado com filtragem HEPA para 4(quatro) salas de bloco cirúrgico e para 1(uma) sala do centro obstétrico;
- finalização e entrega da sala de descanso dos funcionários dos Serviços Próprios;
- início da implantação do novo software dos serviços próprios- TASY;
- substituição dos sistemas de imagem do Centro de Diagnóstico por Imagem;
- reforma, adequação e ampliação das unidades de atendimento de São Marcos/RS e Antônio Prado/RS.

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 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 2021 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 2022

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.

Nesta toada, para o exercício de 2022, as perspectivas de expansão terão continuidade, sempre analisando as viabilidades de negócio. A melhoria de nossa estrutura própria com planos arrojados de investimentos em estrutura tecnológica e equipamentos; ao passo que na operadora buscou-se a avaliação dos prestadores por performance, dimensionamento e qualificação da rede, além de projetos de medicina preventiva e atenção personalizada à saúde, qual seja, novos modelos de atendimento para promoção à saúde, na prevenção de doenças e cuidado com foco centrado no paciente.

Cita-se também a consolidação da desospitalização, atendimento domiciliar, ampliação do comitê de cuidados paliativos para atendimento hospitalar e ambulatorial com objetivo de promover a integralidade, a humanização no atendimento e a busca por melhores resultados econômico-financeiros assistenciais.



Outro aspecto importante, é a implantação e consolidação do sistema hospitalar Tasy, com foco em melhorias nos processos internos e implantação de novas tecnologias para a viabilização do hospital sem papel. Ainda neste tema, deve ocorrer a estruturação do Núcleo de Inovação, a fim de enfatizar a cultura de inovação na instituição, garantindo a competitividade e busca por aumento de *market share*.

Ao balizar todas as ações e projetos pretendidos para o ano de 2022, 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.

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 ANTÔNIO FURLAN
Presidente da Diretoria Estatutária

Caxias do Sul/RS, fevereiro de 2022.

**DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
2021**

**CÍRCULO OPERÁRIO CAXIENSE
Caxias do Sul - RS**

**BALANÇO PATRIMONIAL DO EXERCÍCIO
FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE**

(Em Reais)

ATIVO

	<u>Notas:</u>	<u>2.021</u>	<u>2.020</u>
ATIVO CIRCULANTE		<u>77.800.516,84</u>	<u>86.180.174,64</u>
Disponível	3	13.019.542,64	21.402.264,25
Realizável		64.780.974,20	64.777.910,39
Aplicações Financeiras	4	41.826.674,88	46.402.295,36
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		17.086.022,34	16.405.888,31
Aplicações Livres		24.740.652,54	29.996.407,05
Créditos de Operações c/ Planos de Assistência à Saúde	5	4.137.856,32	3.153.554,01
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber		3.918.391,93	3.149.734,01
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		191.349,48	3.820,00
Outros Créditos de Oper. c/ Planos de Assist. à Saúde		28.114,91	-
Créditos Oper. Assist. Saúde n/ Rel. Plano de Saúde da Op	6	3.357.028,11	2.501.966,29
Créditos Tributários e Previdenciários	7	5.705,35	98,28
Bens e Títulos a Receber	8	15.422.427,78	12.693.669,20
Despesas Antecipadas		31.281,76	26.327,25
ATIVO NÃO CIRCULANTE		<u>129.723.274,30</u>	<u>124.017.648,63</u>
Realizável a Longo Prazo		<u>7.294.063,61</u>	<u>6.887.054,16</u>
Creditos Tributarios e Previdenciário	7	5.779.371,30	5.625.318,54
Títulos e Créditos a Receber	8	45.990,23	137.664,75
Depósitos Judiciais e Fiscais	9	1.468.702,08	1.124.070,87
Investimentos	10	<u>424.327,13</u>	<u>419.493,08</u>
Participações Societárias pelo Método de Custo		12.044,95	4.500,00
Outros Investimentos		412.282,18	414.993,08
Imobilizado	11	<u>119.996.159,67</u>	<u>114.990.501,51</u>
Imóveis de Uso Próprio		93.497.790,15	91.571.927,66
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos		36.962.759,65	35.524.405,88
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos		56.535.030,50	56.047.521,78
Imobilizado de Uso Próprio		22.549.043,87	22.669.466,90
Hospitalares / Odontológicos		14.820.632,88	14.170.991,11
Não Hospitalares / Odontológicos		7.728.410,99	8.498.475,79
Imobilizações em Curso		2.860.029,10	16.999,87
Outras Imobilizações		1.089.296,55	732.107,08
Intangível	12	<u>2.008.723,89</u>	<u>1.720.599,88</u>
TOTAL DO ATIVO		<u>207.523.791,14</u>	<u>210.197.823,27</u>

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>2.021</u>	<u>2.020</u>
PASSIVO CIRCULANTE		<u>73.384.990,13</u>	<u>64.113.736,49</u>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	14	20.545.105,03	17.831.419,00
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS		5.368.744,58	5.755.451,82
Provisão de Eventos a Liquidar p/ Outros Prestestadores		7.591.346,17	6.840.616,65
Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados		7.585.014,28	5.235.350,53
Débitos de Operações de Assistência à Saúde		226.009,84	93.926,88
Receita Antecipada de Contraprestações		226.009,84	93.926,88
Débitos c/ Op. Ass. à Saúde n/ Rel. c/ Planos Saúde da Op.		58.850,59	55.527,26
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	15	13.387.385,25	10.253.502,54
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	16	13.577.439,80	13.481.999,85
Débitos Diversos		25.590.199,62	22.397.360,96
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		<u>80.535.033,21</u>	<u>69.966.516,78</u>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	14	3.437.402,24	4.044.049,86
Provisão para Eventos a Liquidar para o SUS		3.437.402,24	4.044.049,86
Provisões	18	2.100.717,12	2.246.970,28
Provisões para Ações Judiciais		2.100.717,12	2.246.970,28
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	15	45.139.581,25	24.060.329,01
Tributos e Contribuições		18.815.731,95	=
Parcelamento de Tributos e Contribuições		26.323.849,30	24.060.329,01
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	16	28.231.920,40	38.164.621,46
Débitos Diversos	17	1.625.412,20	1.450.546,17
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	19	<u>53.603.767,80</u>	<u>76.117.570,00</u>
Patrimônio Social		37.694.520,79	59.934.401,21
Reservas		15.909.247,01	16.183.168,79
Reservas de Reavaliação		15.909.247,01	16.183.168,79
TOTAL DO PASSIVO		<u>207.523.791,14</u>	<u>210.197.823,27</u>

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>2.021</u>	<u>2.020</u>
Contraprestações Efetivas de Plano Assist. à Saúde		<u>277.299.426,56</u>	<u>245.456.716,27</u>
Receitas c/ Operações de Assistência à Saúde		<u>279.668.796,86</u>	<u>251.768.003,57</u>
Contraprestações Líquidas		279.668.796,86	251.768.003,57
(-) Tributos Diretos de Oper. c/ Planos Assist. à Saúde		(2.369.370,30)	(6.311.287,30)
Eventos Indenizáveis Líquidos		<u>(239.493.271,50)</u>	<u>(188.248.668,57)</u>
Eventos Conhecidos ou Avisados		(237.143.607,75)	(188.499.172,98)
Variação da Prov. de Eventos Ocorridos e N/ Avisados		(2.349.663,75)	250.504,41
RESULTADO DAS OPER. PLANOS ASSIST. À SAÚDE		<u>37.806.155,06</u>	<u>57.208.047,70</u>
Outras Receitas Oper. de Planos de Assistência à Saúde	26	85.964,38	70.993,92
Receitas de Assist. à Saúde n/ Rel. c/ Plan. Saúde da Oper.	26	41.857.132,58	38.001.938,09
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hosp.		41.083.627,13	31.836.310,86
Receitas com Operações de Assistência Odontológica		111,30	89,90
Receitas c/ Oper. de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)		603.796,74	348.513,43
Outras Receitas Operacionais		169.597,41	5.817.023,90
(-) Tributos Diretos de Outras Ativ. de Assist. à Saúde		(97.644,93)	(802.811,05)
Outras Despesas Oper. c/Plano de Assist. à Saúde	26	(3.203.221,91)	(2.675.311,25)
Outras Despesas de Oper. de Planos de Assist. à Saúde		(3.201.633,90)	(2.640.462,62)
Provisão para Perdas Sobre Créditos		(1.588,01)	(34.848,63)
Outras Desp. Op. Ass. à Saúde n/ Rel.Plan. Saúde Oper.	26	(46.005.416,55)	(38.354.213,99)
RESULTADO BRUTO		<u>30.442.968,63</u>	<u>53.448.643,42</u>
Despesas de Comercialização		(2.266.674,21)	(1.315.297,65)
Despesas Administrativas	25	(42.737.314,96)	(21.235.433,32)
Resultado Financeiro Líquido	27	<u>(9.539.685,03)</u>	<u>(5.920.516,36)</u>
Receitas Financeiras		3.395.978,17	2.170.527,47
Despesas Financeiras		(12.935.663,20)	(8.091.043,83)
Resultado Patrimonial		<u>1.586.903,37</u>	<u>1.556.176,40</u>
Receitas Patrimoniais		1.589.234,86	1.602.173,36
Despesas Patrimoniais		(2.331,49)	(45.996,96)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PART.		<u>(22.513.802,20)</u>	<u>26.533.572,49</u>
RESULTADO LÍQUIDO		<u>(22.513.802,20)</u>	<u>26.533.572,49</u>

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>2.021</u>	<u>2.020</u>
Resultado Líquido	(22.513.802,20)	26.533.572,49
Outros Resultados Abrangentes	273.921,78	297.135,94
Reserva de Reavaliação	273.921,78	297.135,94
RESULTADO ABRANGENTE DO EXERCÍCIO	(22.239.880,42)	26.830.708,43

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 31.12.2019	67.865.279,97	16.480.304,73	(34.761.587,19)	49.583.997,51
Absorção do Déficit	(7.930.878,76)	-	7.930.878,76	-
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	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

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>2.021</u>	<u>2.020</u>
ATIVIDADES OPERACIONAIS			
Recebimento de Planos Saúde		275.925.032,62	247.439.925,02
Resgate de Aplicações Financeiras		226.882.953,84	197.799.040,20
Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras		51.179,99	10.514,11
Outros Recebimentos Operacionais		43.079.653,15	39.702.582,85
Pagamento a Fornecedores/Prest. de Serviço de Saúde		(215.742.055,78)	(166.608.841,57)
Pagamento de Pessoal		(62.043.953,94)	(54.270.067,24)
Pagamento de Serviços Terceiros		(11.640.673,70)	(11.065.767,83)
Pagamento de Tributos		(8.735.173,98)	(13.641.926,45)
Pagamento de Processos Judiciais (Cíveis/Trab./Trib.)		(1.276.741,34)	(1.447.162,45)
Pagamentos de Aluguel (-)		(1.202.152,96)	(947.653,14)
Pagamentos de Promoção/Publicidade (-)		(1.183.452,22)	(885.220,19)
Aplicações Financeiras (-)		(211.547.491,99)	(226.981.059,91)
Outros Pagamentos Operacionais (-)		<u>(9.472.580,73)</u>	<u>(12.658.615,44)</u>
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIV.OPERACIONAIS	31	<u>23.094.542,96</u>	<u>(3.554.252,04)</u>
ATIVIDADES DE INVESTIMENTO			
Pagamento de Aquisição de Ativo Imob. – Hospitalar		(8.571.568,34)	(2.974.741,29)
Pagamentos Relativos ao Ativo Intangível		<u>(1.249.632,48)</u>	<u>(902.270,93)</u>
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIV.DE INVESTIMENTO		<u>(9.821.200,82)</u>	<u>(3.877.012,22)</u>
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO			
Recebimento Empréstimos/Financiamentos		5.237.087,13	32.230.000,00
Pagamento de Juros - Empréstimos / Financiamentos		(976.366,19)	-
Pagamento de Amort. – Empréstimos/Financiamentos		(17.931.769,46)	(24.240.790,76)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIV. DE FINANCIAMENTO		<u>(13.671.048,52)</u>	<u>7.989.209,24</u>
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA		<u>(397.706,38)</u>	<u>557.944,98</u>
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA		<u>(397.706,38)</u>	<u>557.944,98</u>
CAIXA - Saldo Inicial		651.998,89	94.053,91
CAIXA - Saldo Final		254.292,51	651.998,89
Ativos Livres no Início do Período		21.402.264,25	21.109.800,69
Ativos Livres no Final do Período		13.019.542,64	21.402.264,25
AUMENTO / (DIMINUIÇÃO) NAS APLICAÇÕES FINANCEIRAS - RECURSO LIVRES		<u>(8.382.721,61)</u>	<u>292.463,56</u>

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

CÍRCULO OPERÁRIO CAXIENSE

Caxias do Sul - RS

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

	<u>Notas:</u>	<u>2.021</u>	<u>2.020</u>
RECEITA OPERACIONAL BRUTA		<u>321.442.296,41</u>	<u>284.023.911,68</u>
Receitas com Serviços de Saúde Próprios	26	41.169.702,81	31.907.394,68
Receitas com Serviços ao SUS	26	603.796,74	348.513,43
Contraprestações Efetivas de Operações de Assistência à Saúde		279.668.796,86	251.768.003,57
(-) DEDUÇÃO DA RECEITA OPERACIONAL BRUTA		<u>(2.467.015,23)</u>	<u>(7.114.098,35)</u>
CUSTOS DOS PRODUTOS E SERVIÇOS PRESTADOS		<u>(288.701.909,96)</u>	<u>(229.278.193,81)</u>
(-) Eventos Indenizáveis Líquidos	26	(239.493.271,50)	(188.248.668,57)
(-) Demais Custos dos Serviços de Saúde	26	(48.701.838,95)	(40.993.266,31)
(-) Gratuidades Concedidas	30	(506.799,51)	(36.258,93)
SUPERÁVIT BRUTO		<u>30.273.371,22</u>	<u>47.631.619,52</u>
(-) DESPESAS OPERACIONAIS		<u>(57.939.652,37)</u>	<u>(30.641.774,80)</u>
Despesas de Comercialização Plano de Saúde		(2.266.674,21)	(1.315.297,65)
Despesas com Pessoal	25	(11.792.356,38)	(9.490.586,41)
Despesas com Encargos Sociais	25	(744.147,12)	(602.690,63)
Despesas com Serviços de Terceiros	25	(6.388.143,80)	(5.946.973,93)
Despesas com Localização e Manutenção	25	(2.094.571,18)	(1.718.625,17)
Despesas com Depreciações e Amortizações	25	(1.656.021,29)	(1.455.192,57)
Despesas com Propaganda e Publicidade	25	(1.226.638,50)	(892.883,75)
Despesas Administrativas e Gerais	25	(8.855.020,38)	(1.043.715,15)
Despesas com Tributos e Taxas	25	(9.980.416,31)	(84.765,71)
Despesas Financeiras	27	(12.935.663,20)	(8.091.043,83)
OUTRAS (DESPESAS)/ RECEITAS		<u>5.152.478,95</u>	<u>9.543.727,77</u>
Receitas com Aplicação Financeira	27	2.638.028,14	960.244,54
Outras Receitas Financeiras (exceto aplicações)	27	757.950,03	1.210.282,93
Receitas com Alienação de Bens do Ativo Imobilizado		30.681,13	14.722,24
Receitas com Aluguéis		1.558.553,73	1.587.451,12
Outras Receitas	26	169.597,41	5.817.023,90
Outras Despesas	26	(2.331,49)	(45.996,96)
Isenções das Contribuições Sociais Usufruidas	13	15.987.213,37	13.669.416,43
(-) Contribuições Sociais Isentas	13	(15.987.213,37)	(13.669.416,43)
SUPERÁVIT DO EXERCÍCIO		<u>(22.513.802,20)</u>	<u>26.533.572,49</u>

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

CÍRCULO OPERÁRIO CAXIENSE

Caxias do Sul - RS

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
DO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021.**

(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. 544/86 às folhas 220 F. Livro A -68 na data de 15 de abril de 2021, 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 de dezembro de 2021, 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), 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 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 2021 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 de junho de 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.

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.

NOTA 3. DISPONÍVEL

Descrição	2021	2020
Caixa e Bancos	254.292,51	651.998,89
Aplicação de liquidez imediata	12.765.250,13	20.750.265,36
Totais	13.019.542,64	21.402.264,25

NOTA 4. APLICAÇÕES FINANCEIRAS

Descrição	2021	2020
Banco do Brasil SA – ANS	17.086.022,34	16.405.888,31
Garantidoras	17.086.022,34	16.405.888,31
CDB Plus não Vinc.Itaú 44119-7	20.459.493,45	25.737.438,19

Unicred	4.281.159,09	4.258.968,86
Livre	24.740.652,54	29.996.407,05
Totais	41.826.674,88	46.402.295,36

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

Descrição	2021	2020
Contrap. a Receber Plano Individual	1.161.835,42	1.424.965,60
Contrap. a Receber Plano Coletivo	6.142.040,67	5.678.700,67
Contrap. a Receber Coletivo Pós Estab.	0,00	36.564,14
Contrap. Corresponsabilidade Assumida	191.349,48	3.820,00
Plano Odontológico – Pessoa Física	7.280,16	8.565,15
Plano Odontológico – Pessoa Jurídica	5.096,43	5.017,02
Outros Créditos de Op.Assist.Méd.Hosp.	28.114,91	-
A Receber	7.535.717,07	7.157.632,58
(-) PPSC – Individual	(996.393,32)	(1.279.973,27)
(-) PPSC – Coletivo	(2.393.764,57)	(2.714.716,94)
(-) PPSC - Individual – Odonto	(5.705,32)	(7.690,65)
(-) PPSC - Coletivo – Odonto	(1.997,54)	(1.697,71)
Provisão Perdas	(3.397.860,75)	(4.004.078,57)
Totais	4.137.856,32	3.153.554,01

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 OPERADORA

Descrição	2021	2020
Clientes Saúde	958.575,86	1.291.551,76
Clientes a Faturar Saúde	2.973.849,05	1.806.741,85
Carteira de Acidente de Trabalho – CAT	66.577,18	57.376,43
(-) PPSC Clientes Saúde	(625.766,19)	(629.064,96)
(-) PPSC Carteira de Acid. Trab. CAT	(16.207,79)	(24.638,79)
Totais	3.357.028,11	2.501.966,29

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 7. CREDITO TRIBUTÁRIO E PREVIDENCIÁRIO

Descrição	2021	2020
INSS a Compensar	5.705,35	98,28
INSS Cota Patronal s/Honorários Médicos	5.779.371,30	5.625.416,82
Total	5.785.076,65	5.625.416,82
Ativo Circulante	5.705,35	98,28
Ativo Não Circulante	5.779.371,30	5.625.318,54
Total	5.785.076,65	5.625.416,82

O montante contabilizado na rubrica Crédito Tributário e Previdenciário INSS Cota Patronal s/Honorários Médicos, 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.

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.

NOTA 8. BENS E TÍTULOS A RECEBER

Descrição	2021	2020
Estoque de Materiais e Medicamentos	6.809.474,64	4.280.912,17
(-) Materiais/Bens Terceiro Poder	(2.378,64)	-
Almoxarifado	1.019.355,84	833.049,13
Imóveis a Venda (i)	4.956.743,56	4.623.410,24
Adiantamentos a Funcionários	425.350,85	483.414,45
Adiantamentos Viagens	1.621,50	1.621,50
Adiantamento para Fornecedores	609.412,23	108.429,32
Adiantamento para Prestadores	-	-
Cheques e Ordens a Receber	11.650,84	11.430,23
Outros Clientes	1.206.697,94	2.050.881,28

Cartões de Credito	588.686,03	601.761,68
Outros Clientes (Jurídico)	14.511,90	29.128,39
Outros Títulos a Receber	300,00	4.140,91
Cessão de Direitos Creditórios	2.160.000,00	2.160.000,00
Consortio Bradesco	45.690,23	133.523,84
(-) Provisão para Perdas Sobre Créditos	(2.160.000,00)	(2.160.000,00)
(-) PPSC Demais Títulos a Receber	(218.698,91)	(330.369,19)
Total	15.468.418,01	12.831.333,95
Ativo Circulante	15.422.427,78	12.693.669,20
Ativo Não Circulante	45.990,23	137.664,75
Total	15.468.418,01	12.831.333,95

(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 registrados nas matrículas n. ° 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.

NOTA 9. DEPÓSITOS JUDICIAIS

Descrição	2021	2020
Depósitos Judiciais - Tributos Fiscais (i)	207.519,51	107.104,01
Depósitos Judiciais – Cíveis	192.975,46	6.706,32
Depósitos Judiciais – Trabalhistas	720.824,24	674.976,28
Depósitos Judiciais – SUS	347.382,87	335.284,26
Total	1.468.702,08	1.124.070,87

(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	2021	2020
Cooperativa Unicred	12.044,95	4.500,00
Edificações Destinadas a Renda	2.631.733,92	2.631.733,92
(-) Deprec. Edif. Destinadas a Renda	(2.220.084,14)	(2.217.360,76)
Marcopolo AS	632,40	619,92
Total	424.327,13	419.493,08

NOTA 11. IMOBILIZADO

Descrição	Taxas de Deprec. (%)	2020	Aquisições	Transf.	Baixa	Depreciação Exercício	2021
Hospitalar							
Terrenos	-	4.315.000,00	-	-	-	-	4.315.000,00
Edificações	1,1 a 4	31.209.405,88	1.964.171,85	-	-	(525.818,08)	32.647.759,65
Não Hospitalar							
Terrenos	-	133.760,95	-	-	-	-	133.760,95
Edificações	1,1 a 4	55.913.760,83	829.867,18	(332.683,32)	-	(9.675,14)	56.401.269,55
		91.571.927,66	2.794.039,03	(332.683,32)	-	(535.493,22)	93.497.790,15
Hospitalar							
Instalações	1,4 a 20	738.384,12	25.510,25	-	-	(114.767,41)	649.126,96
Maquinários e Equip.	4 a 20	12.350.610,67	4.156.177,67	(1.931.428,10)	(476.680,18)	(1.609.602,78)	12.489.077,28
Informática	12 a 20	110.323,49	498.625,10	-	(2.017,00)	(57.406,49)	549.525,10
Móveis e Utensílios	1,4 a 20	927.466,11	312.414,85	-	(3.392,40)	(134.445,60)	1.102.042,96
Veículos	20	44.206,72	-	-	-	(13.346,14)	30.860,58
Não Hospitalar							
Instalações	1,4 a 20	511.678,58	5.127,30	-	-	(94.703,97)	422.101,91
Maquinários e Equip.	4 a 20	3.377.405,74	282.728,74	2.355,60	(177.704,58)	(475.459,06)	3.009.326,44
Informática	12 a 20	3.217.433,42	435.923,84	-	(51.813,42)	(794.869,17)	2.806.674,67
Móveis e Utensílios	1,4 a 20	1.145.457,01	215.880,08	(2.140,00)	(5.329,76)	(179.841,83)	1.174.025,50
Veículos	20	246.501,04	142.294,00	-	-	(72.512,57)	316.282,47
		22.669.466,90	6.074.681,83	(1.931.212,50)	(716.937,34)	(3.546.955,02)	22.549.043,87
Imóveis em Curso	-	11.042,87	238.351,32	(109.600,00)	-	-	139.794,19
Instalações em Curso	-	5.957,00	673.249,81	2.041.028,10	-	-	2.720.234,91
		16.999,87	911.601,13	1.931.428,10	-	-	2.860.029,10
Estação de Trat.de Efluente	1,1 a 20	609.410,68	-	-	-	(7.607,46)	601.803,22
Benf. em Imóveis Terceiros	1,1 a 20	122.696,40	436.566,36	-	-	(71.769,43)	487.493,33
		732.107,08	436.566,36	-	-	(79.376,89)	1.089.296,55
Total Imobilizado		114.990.501,51	10.216.888,35	(332.467,72)	(716.937,34)	(4.161.825,13)	119.996.159,67

Bens reavaliados em 2003 estão demonstrados em 31 de dezembro de 2021, totalizando R\$ 15.909.247,01, registrados em contas do Ativo Imobilizado líquidos das depreciações acumuladas. Em 31 de dezembro de 2020 totalizam em R\$ 16.183.168,79.

NOTA 12. INTANGÍVEL

Descrição	Taxas de Deprec. (%)	2020	Aquisições	Transf.	Depreciação Exercício	2021
Sistemas de Computação	5% a 20%	1.484.564,95	1.030.027,34	-	(741.903,33)	1.772.688,96

Marcas e Patentes	5% a 20%	236.034,93	-	-	-	236.034,93
Total		1.720.599,88	1.030.027,34	-	(741.903,33)	2.008.723,89

NOTA 13. COMPENSAÇÃO ATIVA - PASSIVA

A Entidade no ano de 2021 usufruiu os benefícios da isenção da Quota Patronal de Previdência Social no valor de R\$ 15.987.213,37, 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 14. PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Descrição	2021	2020
Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS (iii)	8.806.146,82	9.799.501,68
Prov. Eventos a Liquidar - Outros Prest. - Med.(i)	7.591.346,17	6.840.616,65
Provisão Eventos Ocorridos e Não Avisados (ii)	7.585.014,28	5.235.350,53
Total	23.982.507,27	21.875.468,86
Passivo Circulante	20.545.105,03	17.831.419,00
Passivo Não Circulante	3.437.402,24	4.044.049,86
Total	23.982.507,27	21.875.468,86

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

(ii) Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA e PEONA SUS) - 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 de dezembro de 2007, da Diretoria de Normas e Habilitação das Operadoras.

A partir de janeiro de 2021 a operadora passou a constituir a 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 ANS, conforme disposto na Resolução Normativa nº 442/18, na qual poderá ser constituída gradativamente, de forma linear com base

na provisão divulgada mensalmente pela ANS.

(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 de outubro de 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.

A entidade não apresenta valor contabilizado a título de Provisão para Insuficiência de Contraprestação - PIC, considerando que o fator a ser aplicado (FIC) foi negativo para a data-base.

NOTA 15. TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER

Descrição	2021	2020
Imposto Sobre Serviços – ISS (i)	2.467.083,36	512.908,50
Contribuições Previdenciárias	348.240,28	295.784,04
FGTS a Recolher	556.050,92	541.272,58
Contribuição Sindical a Recolher	24.369,24	21.177,69
IPTU a Pagar (ii)	-	107.104,01
A Pagar	3.395.743,80	1.478.246,82
IRRF – Funcionários	959.419,63	797.835,51
IRRF – Terceiros	327.451,34	242.306,71
ISS Retido na Fonte	144.811,22	195.343,22
INSS Retido a Recolher de Terceiros	68.749,47	46.371,37
CSLL, COFINS, PIS Retido na Fonte	405.207,77	265.429,61
Provisão CSLL, COFINS, PIS Retidos	281.026,81	225.640,69
Retidos	2.186.666,24	1.772.927,11
Imposto de Renda Pessoa Jurídica (iii)	8.585.840,59	-
Contribuição Social sobre o Lucro Líquido (iii)	3.121.985,05	-
Cofins (iii)	7.107.906,31	-
Processos Administrativos	18.815.731,95	-
PIS - Parcelamento CP	-	2.538,87
ISS Parcelado - CP (iv)	7.804.975,21	7.002.328,61
ISS Parcelado - LP (iv)	26.323.849,30	24.060.329,01
INSS Cota Patronal – PROSUS	118.561.965,03	132.422.360,34
(-) Remissão INSS – PROSUS	(118.561.965,03)	(132.422.360,34)
Parcelados	34.128.824,51	31.062.657,62
Total	58.526.966,50	34.313.831,55
Passivo Circulante	13.387.385,25	10.253.502,54
Passivo Não Circulante	45.139.581,25	24.060.329,01
Total	58.526.966,50	34.313.831,55

(i) Os valores referentes ao imposto sobre serviços - ISS a pagar correspondentes a janeiro a

março de 2021, foram apropriados e não pagos em razão das mudanças publicadas na Lei Complementar Federal nº 175/2020, visto que ainda não há divulgação de um leiaute e padrões definidos pelo Comitê Gestor das Obrigações Acessórias do ISSQN, tão pouco divulgação de um Sistema Brasileiro de Pagamentos para posterior partilha aos municípios na proporção que lhes couber.

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) 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, desta forma a operadora registrou contabilmente, mesmo estando este processo com status de possível.

(iii) 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 apresentado defesa administrativa e a mesma está suspensa de acordo com o Art.151, III, do Código Tributário Nacional.

Os valores registrados na rubrica ISS Parcelado referem-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, não houve movimentações.

NOTA 16. EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS A PAGAR

Os empréstimos da Operadora estão dimensionados a seguir:

Instituição	Data da Obtenção	2021	2020	Taxa	Vcto
Banco do Brasil- Capital de Giro	27/12/2017	478.116,03	2.362.286,84	CDI+ 5,4% a.a	01/01/2022
Banco do Brasil- Finame Caldeira	29/10/2013	40.383,21	61.452,96	3,5% a.a	15/11/2023
Banco do Brasil- Finame Autoclaves	24/12/2013	83.449,88	123.506,00	3,5% a.a	15/01/2024
Banrisul	11/09/2013	4.515.492,20	5.452.678,62	0,85%+ TR	09/08/2025
Unicred – Painel	31/08/2020	2.192.472,21	2.279.791,16	0,39% a.m+CDI	20/01/2031
Banco Bradesco – Finame Caldeira	01/04/2019	84.426,07	121.876,92	4,6 % a.a	15/03/2024
Banco Bradesco – Capital de Giro	26/11/2020	10.828.624,06	10.092.227,20	0,79% a.m	26/11/2025
Banco Bradesco – Finame Ecografo	27/08/2021	426.000,00	-	4,80% a.a. + Selic	15/09/2026
Banco Itaú	23/12/2020	19.060.171,34	25.045.307,92	4,40 a.a.+CDI%	18/12/2025

Caixa Econômica Federal	03/07/2019	2.293.193,67	3.801.315,79	0,28% a.m +CDI	01/06/2023
HP Financial Serv. Arrend. Mercantil S/A	15/07/2014	1.807.031,53	2.306.177,90	1,22%	11/07/2020
Total		41.809.360,20	51.646.621,31		
Passivo Circulante		13.577.439,80	13.481.999,85		
Passivo Não Circulante		28.231.920,40	38.164.621,46		
Total		41.809.360,20	51.646.621,31		

NOTA 17. DÉBITOS DIVERSOS

Descrição	2021	2020
Salários a Pagar	2.964.466,50	2.622.883,32
Férias	6.161.615,03	5.449.665,89
Plano COF	244.059,20	198.184,90
Outras Obrigações c/Pessoal	107.326,99	52.818,63
Fornecedores	14.754.061,83	11.909.452,17
Adiantamento de Clientes	51.079,96	1.242.753,86
Depósitos Não Identificados	3.286,00	8.186,00
Empréstimo Consignado BB	-	42.436,12
Multas e Infrações a pagar	164.667,96	300.577,88
Processos Judiciais Trab. a Pagar	2.500,00	11.919,25
Adto Gestor Ativ. Med. Amb. S/S (COR)	228.016,87	346.636,23
Outros Débitos	2.534.531,48	1.662.392,88
Total	27.215.611,82	23.847.907,13
Passivo Circulante	25.590.199,62	22.397.360,96
Passivo Não Circulante	1.625.412,20	1.450.546,17
Total	27.215.611,82	23.847.907,13

NOTA 18. PROVISÕES PARA AÇÕES JUDICIAIS

Descrição	2021	2020
Provisão para Ações Cíveis	651.259,89	819.490,55
Provisão para Ações Trabalhistas	1.248.542,71	1.427.479,73
Provisão para Ações Tributárias (i)	200.914,52	-
Total	2.100.717,12	2.246.970,28

(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.

Movimentação no exercício

Descrição	2021	2020
No início do ano	2.246.970,28	3.375.583,65
Pagamentos no exercício	(479.422,12)	-
Constituições	1.135.084,03	1.748.916,18
Reversões	(801.915,07)	(2.877.529,55)
No Final do Exercício	2.100.717,12	2.246.970,28

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 (ii)	Total
Relatório de Contingências	2.999.291,27	24.693.875,39	106.886.355,63	134.579.522,29

(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\$ 70.099.120,27. 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 de

R\$ 756.144,42, 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\$ 54.255.474,66, sendo R\$ 35.439.742,93, classificado como possível e R\$ 18.815.731,95, com o status de provável (Nota 15). Foi apresentado defesa administrativa e a mesma está suspensa de acordo com o Art.151, III, do Código Tributário Nacional.

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

NOTA 19. PATRIMÔNIO LÍQUIDO

O Patrimônio Líquido da operadora totaliza R\$ 53.603.767,80 em 31 de dezembro de 2021 (R\$ 76.117.570,00 em 2020), contemplados nesses montantes os Superávits / Déficits Acumulados e Reservas.

NOTA 20. CONTRATOS DE SEGUROS

Em 31 de dezembro de 2021, 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.

Objeto	Cobertura	Vencimento	Valor (R\$ mil) Segurado	
			2021	2020
Edifícios Instalações Maquinários	Incêndio/Raio/Explosão/Implosão e Fumaça		100.000.000,00	101.500.000,00
Móveis	Vendaval/Furacão/Ciclone/ Tornado/Granizo/ Impacto de Veículos/Queda de Aeronaves		2.000.000,00	2.000.000,00
Utensílios	Roubo e Furto Qualificado de Bens nas Dependências do Segurado	11/07/2022	10.000,00	10.000,00
Mercadorias e Matérias Primas, próprias ou de terceiros	Anúncios Luminosos/Quebra de Vidros/Espelhos/Mármore		100.000,00	110.000,00
Bens de terceiros sob guarda ou custódia	Perda ou Pagamento Aluguel, Despesas Perduráveis		30.000.000,00	30.100.000,00
	Despesas Perduráveis			30.000.000,00

	Casco e Equipamentos		300.000,00	260.992,00
Veículos	Acidentes Pessoais/Danos	17/03/2022	5.600.000,00	4.700.000,00
	Materiais			
	Danos morais		800.000,00	600.000,00

NOTA 21. 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 2021, a RFB anexou ao processo o relatório referente à remissão correspondente aos recolhimentos do período de maio de 2020 a abril de 2021, no montante de R\$ 9.164.945,01 devidamente contabilizados.

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.

Descrição	2021	2020
INSS Cota Patronal – PROSUS	132.422.360,38	151.861.223,95
(-) Remissão INSS Patronal – PROSUS	(9.164.945,01)	(9.973.063,95)
(-) Cancelamento CDA 37.218.776-5 - PROSUS	-	(9.465.799,62)
(-) Cancelamento parte CDA 37.218.772-2 PROSUS	(4.695.450,30)	-
Total	118.561.965,07	132.422.360,38

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 congêneres firmado com o gestor local do SUS e observância das regras fixadas para a prestação de serviços ao SUS.

NOTA 22. 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 23. 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 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 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;

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 24. 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 25. DESPESAS ADMINISTRATIVAS

Descrição	2021	2020
Despesas c/ Pessoal, Encargos Soc. e Benef.	12.536.503,50	10.093.277,04
Despesas c/ Localização e Manutenção	2.094.571,18	1.718.625,17
Despesas c/ Depreciações e Amortizações	1.656.021,29	1.455.192,57
Despesas c/ Propaganda e Publicidade	1.226.638,50	892.883,75
Despesas c/ Serviços de Terceiros (i)	6.197.273,18	5.894.890,83
Tributos (ii)	9.980.416,31	84.765,71
Contingências	190.870,62	52.083,10
Multas Adm. Diversas (iii)	7.520.489,54	56.291,36
Despesas Adm. Outras	1.334.530,84	987.423,79
Total	42.737.314,96	21.235.433,32

(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.

(iii) 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 26. OUTRAS RECEITAS E DESPESAS

Descrição	2021	2020
Prestação de Serviços – Hospitalar	145.834.853,59	109.925.316,99
Prestação de Serviços – Ambulatorial	5.879.171,71	4.961.265,07
Prestação de Serviços – Diagnósticos	23.154.693,69	20.008.956,49
Prestação de Serviços – Outros	4.994.748,49	5.901.749,73
(-) Custos Serviços Saúde-Beneficiários	(133.128.757,24)	(101.965.040,81)
(-) Custos Serviços SO – Beneficiários	(164.286,35)	(100.259,22)
(-) Custos Serviços - Outros Convênios	(583.549,09)	(395.332,79)
Provisão Sobre Demais Créditos de Operac.	18.541,75	17.558,53
Subtotal Despesas n/Relac. Planos da Op.	46.005.416,55	38.354.213,99
Confecção de Carteiras/Livro de Credenciado	23.827,25	23.400,00
Despesas com Cobrança	360.228,10	397.744,02
Despesas c/Saúde Ocupacional	2.515.513,72	2.013.957,27
Outras Despesas c/Operações de Planos	302.064,83	205.361,33
Provisão Para Perdas	1.588,01	34.848,63
Subtotal Outras Desp. Relac. Planos de Saúde	3.203.221,91	2.675.311,25
Outras Receitas Operacionais		
Receitas c/Prestação de Serviços Saúde (i)	35.009.019,51	26.843.197,34
Saúde Ocupacional	3.060.609,37	2.620.325,53
Plano de Acidente de Trabalho – PAT	1.489.739,35	1.288.490,97
Receitas com Op. de Assist. Méd. Hosp. (SUS)	603.796,74	348.513,43
Indenização Outras	42.247,87	104.191,90
Emergência Médica	51.432,06	36.505,67
Aplicação de Vacinas	1.403.377,00	1.047.834,25
Outras Receitas não relacionadas à OPS (ii)	196.910,68	5.712.879,00
Subtotal Receitas n/Relac. Planos da Op.	41.857.132,58	38.001.938,09
Inscrições	84.499,38	68.063,92
Confecção de Carteiras	1.465,00	2.930,00
Subtotal Receitas Relac. Planos da Op.	85.964,38	70.993,92
Resultado	(7.265.541,50)	(2.956.593,23)

(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) Em 2020, foi contabilizado o montante correspondente à 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

NOTA 27. RESULTADO FINANCEIRO

Descrição	2021	2020
Despesas Financeiras		
Despesas Financ.c/Op. de Assist. Méd-Hosp.	1.993.353,44	15.464,59
Despesa Financeira com Empréstimos	4.155.271,85	4.043.014,42
Despesas por Pagamentos em Atraso	55.624,66	74.194,22
Despesas com Imp. e Contrib.s/Trans. Financ.	34.802,80	132.074,87
Despesas Financ. Encargos sobre Tributos (i)	5.267.186,76	2.521.753,52
Taxa Administração Cartão de Crédito	160.543,84	103.491,33
Despesas Financeiras Diversas	416.097,08	397.396,70
Títulos Incobráveis	852.782,77	803.654,18
Subtotal	12.935.663,20	8.091.043,83
Receitas Financeiras		
Aplicações Financeiras	2.638.028,14	960.244,54
Recebimentos em Atraso	472.331,19	509.164,55
Outras	285.618,84	701.118,38
Subtotal	3.395.978,17	2.170.527,47
Resultado Financeiro Líquido	(9.539.685,03)	(5.920.516,36)

(i) Valores referente a atualização monetária dos débitos inclusos 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 28. 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 29. 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, no artigo 48°.

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, Artigos 22° e 27°.

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 30. 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	CUSTOS EMPREGADOS NO ATENDIMENTO GRATUITO – GRATUIDADES EM R\$	
<ul style="list-style-type: none"> · Exames por imagem; · Atendimentos de Fonoaudiologia, psicologia, consultas de psiquiatria, e de cardiologia. · Atendimentos de fisioterapia. · Atendimentos de psicoterapia. 	Exames por imagem	56.499,51
	Psicólogos e Consultas Psiquiátricas	207.104,00
	Polissonografia	8.100,00
	Cardiologia	65.060,00
	Fisioterapia	145.632,00
	Fonoaudiologia	24.404,00
Pessoas atendidas: 15.469 Total de atendimentos: 15.469 Fonte CIHA	Total	506.799,51

NOTA 31. 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 435, item 20 do CPC 03 (R3).

Fluxos de Caixa das Atividades Operacionais	2021	2020
Resultado do Período antes do IRPJ e da CSLL	(22.513.802,20)	26.533.572,49
Ajustes para Conciliação do Resultado	9.698.076,10	5.702.934,43
Depreciações / Amortização	4.455.881,61	4.633.602,90
Provisões Técnicas - PEONA / REMISSÃO	2.349.663,75	(250.504,41)

Ganho / Perda na Alienação de Bens /Invest.	(28.349,64)	86.361,55
Provisão (Reversão) Contingência	(146.253,16)	(1.128.613,37)
Outras Receitas de Investimento (Aluguel)	(1.558.553,73)	(1.587.451,12)
Provisões / Reversão para Perdas sobre Créditos	799.457,29	34.848,63
Outros Ajustes Atividade de Investimento	(7.557,43)	(128.324,17)
Encargos / Juros s/ Empréstimos (-) Impostos	3.833.787,41	4.043.014,42
Resultado Líquido Ajustado	(12.815.726,10)	32.236.506,92
(Aumento) Diminuição em Ativos Operacionais	8.334.038,42	(36.904.824,68)
Aumento (Diminuição) em Passivos Operac.	27.576.230,64	1.114.065,72
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	23.094.542,96	(3.554.252,04)

NOTA 32. ADOÇÃO ANTECIPADA CAPITAL REGULATÓRIO

O capital regulatório é o limite mínimo do patrimônio líquido ajustado que a operadora deve reservar para mitigar a possibilidade de sua insolvência. A partir da publicação da RN nº 451 em 06 de março de 2020, 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.

A operadora optou pela antecipação do CBR e a partir do 4º trimestre/2020, e faz a apuração mensalmente, considerando o maior valor entre o CBR, MS e CB.

NOTA 33. EVENTOS SUBSEQUENTES - NOVAS NORMAS CONTÁBEIS DO MERCADO

Com a publicação da RN ANS nº 472, em vigor a partir do exercício de 2022, as atualizações que poderiam afetar as demonstrações em comparação com as informações divulgadas para o exercício atual, onde se destaca a inclusão/aceitação por parte da ANS do CPC 06 (R2) – Arrendamentos, e CPC 47 – Receita de Contrato com o Cliente, no que se refere a adequação do registro das operações na modalidade de preço pós-estabelecido.

A entidade possui e realizará as adequações previstas para o exercício de 2022, referentes aos itens a seguir:

Descrição	2021
Receita com plano modalidade de preço pós-estabelecido	366.756,73
Contratos de Arrendamento Mercantil – HP Financial	1.807.031,53
Total	2.173.788,26

NOTA 34. IMPACTOS DA COVID – 19

O Ano de 2021, diante da manutenção da declaração de pandemia por Coronavírus pela Organização Mundial da Saúde, foi um ano difícil com muitas dúvidas e muito trabalho.

Durante esse ano, o Círculo enfrentou a falta de insumos médico-hospitalares, o que gerou a necessidade de realizar a importação de medicamentos, impactando no aumento do custo médio, e a implantação de novos protocolos médicos assistenciais.

A operadora deparou-se ainda, com aumento das despesas assistenciais com prestadores, em decorrência da demanda reprimida, gerando um sinistro elevado.

O Círculo Operário Caxiense durante o ano de 2021, apesar de todas as adversidades, manteve seu planejamento e adaptou-se a novas estratégias, e continua a busca por mais eficiência na gestão de seus custos assistenciais e não assistenciais para fazer frente ao cenário econômico-financeiro de 2021.

Ivan Antonio Furlan
Presidente Diretoria Estatutária
CPF: 208.076.940-53

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

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 2021 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 2021, 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 nºs 21 e 29, 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 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 15 (i). Nossa opinião não contém ressalva relacionada a esse assunto;

c) Conforme Nota Explicativa nº 18 (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 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, 11 de fevereiro de 2022.

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: 2022.03.12 09:11:25 -03'00'

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




CF-001/2022

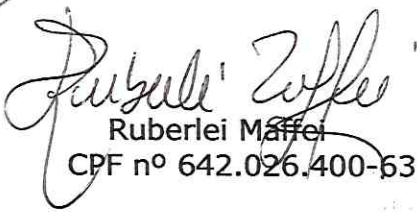
Caxias do Sul, 21 de março de 2022

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 21 de março de 2022, 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 2021. 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