

**Círculo
Saúde**

CÍRCULO OPERÁRIO CAXIENSE
Caxias do Sul/RS
DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
2025

54 2101.0000
Rua Visconde de Pelotas, 809
Centro, Caxias do Sul - RS, 95020-181

circulosaude.com.br
f @ in y w **circulosaude**



**RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO
CÍRCULO OPERÁRIO CAXIENSE
2025**

APRESENTAÇÃO

O CÍRCULO OPERÁRIO CAXIENSE, em cumprimento às disposições legais e estatutárias, apresenta o Relatório da Administração, acompanhado das Demonstrações Contábeis, notas explicativas e o parecer da auditoria independente. Este relatório tem como objetivo fornecer transparência às atividades desenvolvidas, aos resultados alcançados e às perspectivas para os próximos períodos, em consonância com as boas práticas de governança e com a missão institucional da entidade no exercício findo em 31 de dezembro de 2025.

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 2025 não foram contratados outros serviços da Dickel & Maffi Auditoria e Consultoria S/S, os quais não estivessem contemplados nas auditorias legais obrigatórias, haja vista a atuação daquela empresa enquanto auditoria independente.

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

1. PERFIL DA ENTIDADE

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

O Círculo mantém seu compromisso com a promoção da saúde, assistência social e bem-estar da comunidade, atuando de forma ética, sustentável e responsável na gestão de seus recursos e serviços, realiza suas atividades beneficentes em saúde, em consonância à LEI COMPLEMENTAR Nº 187, DE 16 DE DEZEMBRO DE 2021 e ao DECRETO Nº 11.791, DE 21 DE NOVEMBRO DE 2023, através de Acordos de Cooperação com o gestor público municipal.

Os Acordos foram gerados a partir de planos de atendimentos construídos em conjunto entre os entes. A elaboração deles se justificou em atenção às necessidades de atendimento em saúde, apresentadas pela Secretaria Municipal de Saúde. O Círculo disponibilizou, de forma totalmente gratuita e filantrópica, aos usuários do SUS os serviços nas especialidades descritas no plano, de forma gratuita, ou seja, de forma não onerosa ao município, e ou aos pacientes, buscando ampliar e qualificar a rede SUS.

Os principais serviços, cujos pacientes atendidos são regulados pela SMS – Secretária Municipal de Saúde são:

- Ambulatório de especialidades em: urologia, vascular, ortopedia e otorrinolaringologia, os quais prestam serviços de consulta, exames de laboratório ou de imagem e cirurgias;
- Psicoterapia;
- Cardiologia através de consultas e de exames de primeira escolha no diagnóstico cardíaco como ecocardiograma, eletrocardiograma, bem como exames de hemodinâmica (cateterismo e angioplastia);
- Fisioterapia;
- Serviços de diagnósticos: análises clínicas; exames de imagem: RX e ecografia, tomografia e ressonância magnética, densitometria e mamografia; cintilografia e biópsias;
- Disponibilização para a Central de Regulação de Leitos do Município: leitos hospitalares cirúrgicos, clínicos, em unidades de Terapia Intensiva: adulto, pediátrico e neonatal;
- Serviços odontológicos desenvolvidos na gratuidade para os pacientes regulados pela Secretaria Municipal da Saúde
- Tratamento de crianças com Transtorno de Espectro Autista (TEA), um centro de atendimentos a saúde disponibilizado a crianças com diagnóstico de TEA (Transtorno do Espectro Autista). O serviço integra a rede de atenção às pessoas com deficiência da Secretaria Municipal de Saúde, através do atendimento de 92 crianças de 1 a 8 anos.

Durante o ano de 2025 foram realizados vários atendimentos gratuitos, conforme quadro detalhado abaixo.

Quantitativo dos atendimentos gratuitos por estabelecimento

CNES	Gratuidade Ambulatorial	Gratuidade em Internação e Atendimentos Hospitalares	Total
2223570 - Hospital	-	8.046	8.046
2239310 - Radiologia do Círculo	2.690	-	2.690
6563287 - Centro de Assistência à Saúde do Círculo (Consultas, Psicoterapia, Odontologia, Fisioterapia)	19.320	-	19.320
2969076 - Centro de Autismo	26.314	-	26.314
Total	48.324	8.046	56.370

Durante o Exercício de 2025 o Círculo Operário Caxiense destinou R\$ 7.695.485,27 (sete milhões, seiscentos e noventa e cinco mil, quatrocentos e oitenta e cinco reais e vinte e sete centavos), para atendimentos gratuitos.

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

O Círculo também desenvolve, há 23 anos, o serviço de reabilitação de crianças com fissura labiopalatina, reguladas pelo SUS. O Pró-Face é referência no atendimento a 49 municípios que compõem a 5ª Coordenadoria Regional de Saúde do RS. As fissuras estão entre as malformações crânio faciais severas mais comuns e o tratamento dos pacientes exige acompanhamento contínuo de uma equipe multidisciplinar desde o nascimento até a fase final da adolescência.

O Pró-Face dispõe de estrutura completa para diagnóstico e tratamento. A equipe multidisciplinar é composta por profissionais da saúde das áreas: cirurgia pediátrica, cirurgia plástica, cirurgia bucomaxilofacial, otorrinolaringologia, pediatria, fonoaudiologia, psicologia, serviço social, odontologia.

Em 2025, foram realizadas 121 cirurgias e 2208 atendimentos ambulatoriais.

A promoção e prestação de serviços na área da saúde, seja aos seus associados, beneficiários e em especial à 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 hospital, postos de atendimentos e diagnósticos por imagem.

O Círculo conta com uma estrutura própria constituída por:

- HOSPITAL: Com unidade de urgência e emergência 24(vinte e quatro) horas para atendimento clínico, pediátrico, gineco/obstétrico, 147(cento e quarenta e sete leitos) sendo 20(vinte) leitos de UTI adulto, 10(dez) leitos de UTI neonatal, 6(seis) leitos de UTI pediátrica, 77(setenta e sete) leitos de internação adulto, 34 (trinta e quatro) leitos de maternidade e pediatria, Centro Cirúrgico, composto por 6(seis) salas cirúrgicas e 12(doze) leitos de recuperação, Centro Obstétrico composto por 2(duas) salas cirúrgicas, 1(uma) sala de parto normal (parto humanizado) e 4(quatro) leitos de recuperação.

- CENTRO DE ESPECIALIDADE EM ONCOLOGIA.
- CENTRO DE ESPECIALIDADE EM GASTROENTEROLOGIA.
- CENTRO DE ESPECIALIDADE EM CARDIOLOGIA.
- SERVIÇO DE DIAGNÓSTICOS POR IMAGEM.
- SERVIÇOS DE ATENDIMENTO DOMICILIAR.
- MEDICINA PREVENTIVA
- TELEMEDICINA – CONSULTAS E ORIENTAÇÃO MÉDICA
- CLÍNICA 360 - ESTRUTURA DE ATENÇÃO PERSONALIZADO À SAÚDE.
- CENTRO DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DO CÍRCULO
- CENTRO DE ATENDIMENTO – TEAR

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

Além da sua estrutura própria, o Círculo conta com uma rede credenciada constituída por mais de 1.075(mil e setenta e cinco) médicos e prestadores, entre clínicas, laboratórios, hospitais, serviços de remoção, psicólogos, nutricionistas e dentistas, estes últimos através de um compartilhamento de rede.

O Círculo proporciona atendimento de qualidade a mais de 148 mil vidas protegidas.

2. GESTÃO ADMINISTRATIVA – EXERCÍCIO 2025

O Círculo Operário Caxiense, uma associação sem fins econômicos de assistência à saúde durante o ano de 2025 manteve o foco estratégico no cliente e em resultados, em especial, no ganho de eficiência operacional e melhora na qualidade de atendimento.

Durante o exercício de 2025, alguns fatores influenciaram o resultado. O faturamento com planos de saúde superou em 0,6% o valor projetado para o período. Por outro lado, houve aumento dos custos assistenciais, especialmente nas contas hospitalares da rede credenciada e nos atendimentos relacionados ao Transtorno do Espectro Autista (TEA). Esses fatores contribuíram para a elevação da sinistralidade. De acordo com os parâmetros da RN nº 518 da ANS, o Círculo encerrou 2025 com sinistralidade de 68,45%, percentual próximo ao registrado em 2024, que foi de 68,25%.

Destaca-se ainda o resultado financeiro de 2025, que contribuiu de forma significativa para melhoria do resultado, esta performance ocorreu em razão do cenário econômico vigente, especialmente em função da manutenção da taxa Selic em níveis elevados ao longo do ano, favorecendo o desempenho das aplicações financeiras da operadora, em conformidade com a política de investimentos. Este resultado compensou a elevação observada nos custos operacionais e assistenciais.

As provisões técnicas exigidas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS) encerraram 2025 com suficiência de R\$ 7.064.099,39 (sete milhões, sessenta e quatro mil, noventa e nove reais e trinta e nove centavos), valor superior ao mínimo legal. Os recursos que lastreiam essas provisões estão aplicados no Fundo Dedicado à ANS, mantido no Banco do Brasil, que totalizou R\$ 28.510.461,80 ao final do exercício. Em 2025 não houve necessidade de constituição da PIC – Provisão para Insuficiência de Contraprestação, conforme apuração realizada em Nota Técnica aprovada pela ANS e em parecer atuarial encaminhado trimestralmente à Agência.

Ao longo do ano, foram mantidas ações contínuas de avaliação e reestruturação dos serviços, com foco na manutenção e ampliação da carteira de clientes, análise do quadro de pessoal, negociações com fornecedores, revisão de protocolos e processos, redimensionamento da rede credenciada, melhoria nas negociações de tabelas com convênios e revisão dos modelos de remuneração dos prestadores médicos.

.064.099,39

Além das parcerias estratégicas iniciadas anteriormente com três importantes nomes do mercado de saúde, o Laboratório Alfa Ltda, Rede de Farmácias Panvel e a Novodente (Via Odonto), o Círculo ampliou sua parceria com o Pompéia Ecossistema de Saúde, que passa a atender os beneficiários do plano de saúde empresarial 360 City em serviços de urgência, emergência e internação em Caxias do Sul (RS), mantendo os benefícios ofertados aos nossos clientes, agregando valor à marca Círculo.

O ano de 2025 o Círculo gerou um EBITDA de R\$ 19.457.704,53 (dezenove milhões, quatrocentos e cinquenta e sete mil, setecentos e quatro reais e cinquenta e três centavos), e um resultado líquido de R\$ 18.339.271,02 (dezoito milhões, trezentos e trinta e nove mil, duzentos e setenta e um reais e dois centavos). Fato importante que contribuiu com o resultado, está relacionado ao cenário econômico, a taxa Selic, que se manteve em patamares elevados durante o exercício.

Ainda, no aspecto financeiro o endividamento financeiro líquido em 2025 fechou em R\$ 19.142.923,98 (dezenove milhões, cento e quarenta e dois mil, novecentos e vinte e três reais e noventa e oito centavos), de excedente de caixa, cerca de 73% (setenta e três por cento) superior a 2024.

2.1 Indicadores Resolução Normativa (RN) 518/ANS

A Resolução Normativa 518 da ANS dispõe sobre adoção de práticas mínimas de governança corporativa, com foco em controles internos e gestão de riscos, tem por objetivo melhorar o atendimento aos

beneficiários do plano, aumentar a transparência das transações e apoiar a gestão das operadoras evitando a insolvência e descontinuidade das operações.

O Círculo realiza o monitoramento e tratamento contínuo dos indicadores abaixo.

Descrição	dez/23	dez/24	dez/25
MLL (Margem de Lucro Líquida)	4,38%	5,08%	4,35%
DM (Sinistralidade)	72,88%	68,25%	68,46%
DA (Índ. de Despesas Administrativas)	8,87%	10,25%	11,20%
DC (Índ. de Despesa de Comercialização)	1,05%	1,40%	1,41%
DOP (Desp. Op./Receitas Op.)	95,18%	95,42%	97,30%
IRF (Índ. de Resultado Financeiro)	-1,51%	-0,44%	0,81%
ROE- Retorno sobre o Patrimônio Líquido	30,99%	23,71%	18,57%
Liquidez Corrente (LC)	1,18	1,3	1,28
Capital de Terceiros sobre o Capital Próprio (CT/CP)	1,95	1,31	1,28
PMCR - Prazo Médio de Contraprestações	3,18	3,54	3,73
PMPE - Prazo Médio de Pagamento	19,23	20,75	20,42

Descrição	2025	2024
Capital Baseado em Risco - CBR	48.369.750,60	43.499.823,88
Capital Regulatório - CR	536.271,57	494.990,13
Patrimônio Líquido Ajustado - PLA	99.817.086,16	80.903.270,14
Situação	Suficiente	Suficiente

O Círculo Operário Caxiense constitui o Comitê de Gestão dos riscos e controles internos, visando conferir maior conformidade aos processos e práticas em consonância com as melhores práticas de Governança preconizadas pela Agência.

2.2 Pontos de Destaque

Em 2025 o Hospital do Círculo completou 30 anos de atuação na região, juntamente a esta celebração foi apresentada a nova identidade visual da instituição, consolidando o movimento de evolução que acompanha a história de mais de 90 anos da instituição.



O Centro de Assistência do Círculo Saúde realizou mais de 28 mil atendimentos gratuitos em 2025, mantendo sua atuação integrada às políticas públicas de saúde com parcerias junto às Secretarias Municipais de Saúde dos municípios gaúchos de Caxias do Sul, Farroupilha, Flores da Cunha e Bom Jesus. A instituição viabilizou atendimentos gratuitos pelo Sistema Único de Saúde (SUS), acolhendo pacientes encaminhados pelas Unidades Básicas de Saúde (UBSs) e contribuindo para a ampliação do acesso a serviços especializados na região.

O Hospital do Círculo conquistou o Selo Gold em Prevenção de Lesões por Pressão e Cuidado com a Pele, reconhecimento concedido pela empresa norte-americana Solventum Corporation (antiga 3M Health Care). A certificação é um importante marco para a instituição e reforça o compromisso contínuo com o cuidado seguro, humanizado e baseado nas melhores práticas clínicas.

O Selo Gold é entregue a instituições que cumprem ao menos 80% dos critérios estabelecidos pelo programa de reconhecimento da Solventum, entre eles, a integridade da pele dos pacientes, a educação continuada das equipes, a padronização de produtos e a aplicação de protocolos assistenciais bem definidos e eficazes. No Círculo, esse trabalho é conduzido com excelência pela Comissão de Lesões de Pele – COLP, grupo especializado que atua de forma contínua na prevenção, monitoramento, tratamento de lesões cutâneas e educação continuada.

Ainda, outras certificações foram conquistadas, como Acreditado com Excelência – Nível 3 – Organização Nacional de Acreditação (ONA); Troféu NoHarm – 1 mil vidas beneficiadas pela inteligência artificial; Radar de Excelência – Instituição colaboradora do Instituto Brasileiro para Excelência para metas internacionais de Segurança do Paciente e The World's Best Hospitals Brazil – Revista Newsweek Statista.

Esses reconhecimentos evidenciam a constante evolução da instituição e o compromisso em oferecer uma assistência segura, resolutiva e centrada no bem-estar dos pacientes.

O serviço de UTI do Hospital do Círculo, em Caxias do Sul, recebeu a certificação de “UTI Eficiente 2025” emitido pela Epimed Solutions, especializada em soluções para gestão de informações clínicas e epidemiológicas. Essa unidade foi uma das 211 selecionadas no país, entre 1.800 unidades de terapia intensivas avaliadas. Para conquistar essa certificação, é necessário que as UTIs tenham utilizado o sistema Epimed Monitor durante todos os trimestres do ano anterior à concessão do reconhecimento. Ainda é necessário um número mínimo de internações em relação ao tamanho da UTI e boa integridade de preenchimento dos dados.

Ainda, em 2025 o Círculo Saúde reestruturou seu próprio Centro de Cardiologia, consolidando-se como referência no segmento no Sul do Brasil. Antes terceirizado, o serviço agora é integralmente oferecido pela instituição, reforçando sua missão de proporcionar atendimento humanizado, eficiente e tecnologicamente avançado aos beneficiários.

Com um investimento superior a R\$ 8 milhões, o novo Centro de Cardiologia conta com um espaço total de 600 m², junto ao Hospital do Círculo, em Caxias do Sul (RS), com equipamentos de última geração e um corpo clínico altamente qualificado.

Essa conquista faz parte dos investimentos anunciados durante as comemorações dos 90 anos da instituição, em 2024. Com um plano de modernização e aprimoramento que somará cerca de R\$ 40 milhões em recursos próprios até 2026.

2.3 Investimentos Realizados em 2025

DETALHAMENTO DE INVESTIMENTOS	
Descrição	Total
Projeto Hemodinâmica	5.176.552
Edificações	1.038.155
Móveis/Equipamentos Médicos/Benfeitorias no Prédio	4.125.807
Computadores/periféricos/servidor DELL	834.979
Total	11.175.493

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 2025, podem-se destacar como principais investimentos:

- Aquisição de equipamentos para hemodinâmica;
- Aquisição de cama pré-parto, parto e pós-parto, eletrocardiógrafo, oxímetro portátil, monitor multiparâmetro e central, aspirador portátil hospitalar, camas elétricas pediátricas, e 07(sete) Ultrassom;
- Abertura da filial em Capão da Canoa;
- Nova estrutura filial de Nova Petrópolis;
- Revitalização da Central de Atendimento da Operadora;

- Nova estrutura na planta hospitalar para instalação dos serviços de cardiologia;
- Aquisição de novos servidores;
- Abertura de filial junto a empresa Guerra S/A.

3. POLÍTICA DE DESTINAÇÃO DE SUPERÁVIT

O Círculo, por sua estrutura societária, qual seja, uma associação sem fins econômicos de assistência social na área da saúde, nos termos do artigo 10 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. REORGANIZAÇÃO SOCIETÁRIA

O Círculo Saúde realizou a eleição dos novos membros do Conselho Deliberativo, Conselho Fiscal e da Diretoria-Geral para a Gestão 2025/2028. O ato ocorreu junto ao Hospital do Círculo, em Caxias do Sul (RS), reunindo integrantes e representantes de diversas cidades da área de abrangência da instituição, reforçando o caráter regional e participativo da entidade.

Conselho Deliberativo – Gestão 2025/2028

- Jovenil Vitt Lima – Presidente
- Tiago Paviani – Vice-Presidente
- Ana Cristina Fachinelli Bertolini
- Gilberto José Boscato
- Gustavo Marques dos Santos
- Juarez Fochesatto
- Vitor Hugo Zenatto
- Nilva Lúcia Rech Stédile (Suplente)

Conselho Fiscal - Gestão 2025/2028

- Elias Reginato Biondo – Presidente
- Gelson Alfredo Dalberto – Vice-Presidente
- Antônio Carlos Bressan
- Jaime Lorandi (suplente)

Diretoria – Gestão 2025/2028

- Alessandro Daniel Cavagnolli - Diretor Geral
- Cláudio Alberto Casagrande - Vice-diretor

5. EMISSÃO DE DEBÊNTURES

Item não aplicável à operadora.

6. RESUMO DOS ACORDOS DE ACIONISTA

Item não aplicável, o Círculo segue seu Estatuto Social.

7. INVESTIMENTOS EM SOCIEDADES COLIGADAS E CONTROLADAS

A Operadora não possui investimentos em sociedades coligadas ou controladas.

8. DECLARAÇÃO DE NÃO OCORRÊNCIA DE OPERAÇÕES SUSPEITAS

Comunicamos, para os fins do disposto no inciso III do art.11 da Lei nº 9.613, de 03 de março de 1998, a não ocorrência, no exercício de 2025, de propostas, transações ou operações passíveis de serem comunicadas ao Conselho de Controle de Atividades Financeiras – COAF.

9. PERSPECTIVAS PARA O EXERCÍCIO DE 2026

Para 2026, está projetado um incremento no faturamento total de 11,23% (onze, vinte e três por cento), os custos e despesas foram projetados com base no histórico realizado, mantendo os valores próximos aos alcançados em 2025, acrescido apenas pela atualização prevista em contrato.

Estão projetados investimentos para 2026 e 2027 na ordem de 40(quarenta) milhões de reais, destinados a revitalização estrutural e equipamentos para o hospital, na gestão de dados e medicina digital, e ainda, a nova filial do Hospital do Círculo na cidade de Guaíba/RS.

O Círculo está fortemente engajado com a geração de valor de longo prazo e, atento as melhores práticas de governança corporativa, dará continuidade 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 sem fins econômicos de Assistência Social na área da Saúde.

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



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

10. RESPONSABILIDADE SOCIAL

O Círculo reafirma sua vocação filantrópica e responsabilidade social, promovendo ações inclusivas e sustentáveis que beneficiam diretamente a comunidade.

Pensando na Responsabilidade Social, o Círculo implantou uma ação voltada para saúde mental de adolescentes do 1º ano do Ensino Médio. O projeto Circulando nas Escolas, é uma iniciativa com foco na medicina preventiva e na promoção da saúde mental entre adolescentes.

Com o lema “Saúde mental em tratamento, futuro em evolução”, o Circulando nas Escolas visa impactar não apenas os estudantes, mas também famílias e comunidades, fortalecendo o equilíbrio emocional desde a adolescência. A proposta é levar, de forma gratuita, conteúdos e dinâmicas que incentivem os jovens a falar sobre sentimentos e emoções, utilizando uma abordagem leve, acolhedora e com linguagem adequada à realidade e ao cotidiano dos estudantes.

O Círculo promove um ambiente inclusivo e combate o preconceito por meio da valorização da singularidade de todas as pessoas, e para tal, instituiu o Comitê de Diversidade e Inclusão que vem fomentando atividades de conscientização sobre o tema, e combate à discriminação por meio de campanhas internas, e ações educativas.

Reiteramos que 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 que 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.

ALESSANDRO DANIEL CAVAGNOLLI
Diretor Geral

CLÁUDIO ALBERTO CASAGRANDE
Vice-diretor Geral

Caxias do Sul/RS, fevereiro de 2026.

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

ATIVO

	<u>Notas:</u>	<u>2.025</u>	<u>2.024</u>
ATIVO CIRCULANTE		<u>96.191.901,64</u>	<u>90.640.673,40</u>
Disponível	3	12.173.187,15	11.522.321,08
Realizável		<u>84.018.714,49</u>	<u>79.118.352,32</u>
Aplicações Financeiras	4	<u>66.314.850,07</u>	<u>64.574.527,29</u>
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		27.595.713,50	24.020.321,47
Aplicações Livres		38.719.136,57	40.554.205,82
Créditos de Operações c/ Planos de Assistência à Saúde	5	<u>4.414.442,84</u>	<u>3.708.272,01</u>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber		4.242.935,98	3.145.834,81
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		171.506,86	562.437,20
Créditos Operadoras Assist. Saúde n/ Rel. Plano de Saúde Op.	6	<u>3.171.856,60</u>	<u>2.554.172,95</u>
Créditos Tributários e Previdenciários	7	<u>4.038,88</u>	<u>3.045,17</u>
Bens e Títulos a Receber	8	<u>9.917.214,35</u>	<u>7.828.174,70</u>
Despesas Antecipadas		<u>196.311,75</u>	<u>450.160,20</u>
ATIVO NÃO CIRCULANTE		<u>132.723.660,37</u>	<u>125.583.205,38</u>
Realizável a Longo Prazo		<u>3.310.096,71</u>	<u>2.316.679,82</u>
Títulos e Créditos a Receber	8	741.194,63	608.367,71
Depósitos Judiciais e Fiscais	9	2.568.902,08	1.708.312,11
Investimentos	10	<u>408.926,95</u>	<u>413.043,54</u>
Participações Societárias pelo Método de Custo		14.578,77	13.818,74
Outros Investimentos		394.348,18	399.224,80
Imobilizado	11	<u>128.304.305,46</u>	<u>121.865.254,89</u>
Imóveis de Uso Próprio		<u>100.809.386,32</u>	<u>99.578.328,53</u>
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos		38.514.326,10	37.214.221,54
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos		62.295.060,22	62.364.106,99
Imobilizado de Uso Próprio		<u>25.953.770,36</u>	<u>21.032.671,93</u>
Hospitalares / Odontológicos		21.087.252,29	16.562.014,80
Não Hospitalares / Odontológicos		4.866.518,07	4.470.657,13
Imobilizações em Curso		<u>11.042,87</u>	<u>243.042,87</u>
Outras Imobilizações		<u>1.530.105,91</u>	<u>1.011.211,56</u>
Intangível	12	<u>700.331,25</u>	<u>988.227,13</u>
TOTAL DO ATIVO		<u>228.915.562,01</u>	<u>216.223.878,78</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

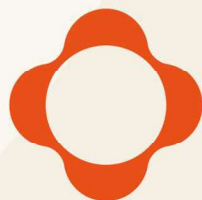
	<u>Notas:</u>	<u>2.025</u>	<u>2.024</u>
PASSIVO CIRCULANTE		<u>74.647.648,69</u>	<u>69.603.073,49</u>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13	<u>24.822.211,16</u>	<u>21.048.888,92</u>
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS		5.445.716,94	5.492.988,51
Provisão de Eventos a Liquidar p/ Outros Prestadores		10.707.331,10	9.331.102,44
Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados		8.669.163,12	6.224.797,97
Débitos de Operações de Assistência à Saúde		=	<u>311.268,15</u>
Receita Antecipada de Contraprestações		-	311.268,15
Débitos com Oper. de Assist. à Saúde Não Rel. com Pl. Saúde da Oper.		<u>95.872,17</u>	<u>11.572,37</u>
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	14	<u>3.824.987,07</u>	<u>2.888.110,93</u>
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	15	<u>13.847.687,44</u>	<u>13.930.490,43</u>
Débitos Diversos	16	<u>32.056.890,85</u>	<u>31.412.742,69</u>
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		<u>53.568.762,93</u>	<u>64.265.329,08</u>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13	<u>1.782.361,44</u>	<u>1.489.102,65</u>
Provisão para Eventos a Liquidar para o SUS		1.782.361,44	1.489.102,65
Provisões	17	<u>5.037.401,25</u>	<u>6.294.706,29</u>
Provisões para Ações Judiciais		5.037.401,25	6.294.706,29
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	14	<u>28.064.535,75</u>	<u>28.933.745,08</u>
Tributos e Contribuições		23.505.641,46	25.481.861,82
Parcelamento de Tributos e Contribuições		4.558.894,29	3.451.883,26
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	15	<u>18.459.133,21</u>	<u>27.056.952,58</u>
Débitos Diversos	16	<u>225.331,28</u>	<u>490.822,48</u>
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	18	<u>100.699.150,39</u>	<u>82.355.476,21</u>
Patrimônio Social		<u>85.881.900,64</u>	<u>67.267.715,55</u>
Reservas		<u>14.817.249,75</u>	<u>15.087.760,66</u>
Reservas de Reavaliação		14.817.249,75	15.087.760,66
TOTAL DO PASSIVO		<u>228.915.562,01</u>	<u>216.223.878,78</u>

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

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

	<u>Notas:</u>	<u>2.025</u>	<u>2.024</u>
Contraprestações Efetivas de Plano Assist. à Saúde		<u>426.421.546,75</u>	<u>376.801.132,56</u>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde		<u>426.421.546,75</u>	<u>376.801.132,56</u>
Contraprestações Líquidas		<u>426.421.546,75</u>	<u>376.801.132,56</u>
Contraprestações Emitidas de Assistência à Saúde		<u>429.358.809,13</u>	<u>379.457.422,56</u>
(-) Contraprestações de Corresp. Cedida de Assistência à Saúde		<u>(2.937.262,38)</u>	<u>(2.656.290,00)</u>
Eventos Indenizáveis Líquidos		<u>(291.871.367,57)</u>	<u>(257.219.241,57)</u>
Eventos Conhecidos ou Avisados		<u>(289.427.002,42)</u>	<u>(258.755.434,81)</u>
Variação da Provisão de Eventos Não Avisados		<u>(2.444.365,15)</u>	<u>1.536.193,24</u>
RESULTADO DAS OPER. PLANOS ASSIST. À SAÚDE		<u>134.550.179,18</u>	<u>119.581.890,99</u>
Outras Receitas Oper. de Planos de Assistência à Saúde	25	<u>254.319,04</u>	<u>228.353,29</u>
Receitas de Assist. à Saúde n/ Rel. c/ Planos. Saúde da Oper.	25	<u>38.337.147,63</u>	<u>35.682.068,36</u>
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hosp.		<u>36.724.656,70</u>	<u>35.332.001,69</u>
Receitas c/ Oper. de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)		<u>243.436,24</u>	<u>174.213,05</u>
Outras Receitas Operacionais		<u>1.369.054,69</u>	<u>175.853,62</u>
(-) Tributos Diretos de Outras Ativ. de Assist. à Saúde	25	<u>(17.189,03)</u>	<u>(22.069,58)</u>
Outras Despesas Oper. c/Plano de Assist. à Saúde	25	<u>(5.244.399,45)</u>	<u>(4.443.866,37)</u>
Outras Despesas de Oper. de Planos de Assist. à Saúde		<u>(5.010.397,39)</u>	<u>(4.261.876,72)</u>
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças		<u>(35.469,54)</u>	<u>-</u>
Provisão para Perdas Sobre Créditos		<u>(198.532,52)</u>	<u>(181.989,65)</u>
Outras Desp. Op. Ass. à Saúde n/ Relacionados Plano. Saúde Oper.	25	<u>(101.681.976,59)</u>	<u>(88.320.641,57)</u>
RESULTADO BRUTO		<u>66.198.080,78</u>	<u>62.705.735,12</u>
Despesas de Comercialização		<u>(5.999.835,99)</u>	<u>(5.258.269,35)</u>
Despesas Administrativas	24	<u>(47.786.228,48)</u>	<u>(38.628.470,02)</u>
Resultado Financeiro Líquido	26	<u>3.412.482,75</u>	<u>(1.652.787,54)</u>
Receitas Financeiras		<u>13.402.871,46</u>	<u>7.498.780,98</u>
Despesas Financeiras		<u>(9.990.388,71)</u>	<u>(9.151.568,52)</u>
Resultado Patrimonial		<u>2.519.175,12</u>	<u>1.927.781,96</u>
Receitas Patrimoniais		<u>2.520.563,93</u>	<u>1.927.781,96</u>
Despesas Patrimoniais		<u>(1.388,81)</u>	<u>-</u>
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PART.		<u>18.343.674,18</u>	<u>19.093.990,17</u>
RESULTADO LÍQUIDO		<u>18.343.674,18</u>	<u>19.093.990,17</u>

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.



Círculo Saúde

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

	<u>2.025</u>	<u>2.024</u>
Resultado Líquido	<u>18.343.674,18</u>	<u>19.093.990,17</u>
Outros Resultados Abrangentes	<u>270.510,91</u>	<u>273.446,70</u>
Reserva de Reavaliação	270.510,91	273.446,70
RESULTADO ABRANGENTE DO EXERCÍCIO	<u>18.614.185,09</u>	<u>19.367.436,87</u>

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

CÍRCULO OPERÁRIO CAXIENSE
Caxias do Sul - RS
DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO
DO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE
(Em Reais)

	Patrimônio Social	Reservas de Reavaliação	Superávit/ Déficit do Exercício	Patrimônio Líquido
Saldo Final em 31.12.2023	47.900.278,68	15.361.207,36	-	63.261.486,04
Absorção do Superávit	19.367.436,87	-	(19.367.436,87)	-
Superávit do Exercício	-	-	19.093.990,17	19.093.990,17
Realização da Reserva de Reavaliação	-	(273.446,70)	273.446,70	-
Saldo Final em 31.12.2024	67.267.715,55	15.087.760,66	-	82.355.476,21
Absorção do Superávit	18.614.185,09		(18.614.185,09)	-
Superávit do Exercício			18.343.674,18	18.343.674,18
Realização da Reserva de Reavaliação		(270.510,91)	270.510,91	-
Saldo Final em 31.12.2025	85.881.900,64	14.817.249,75	-	100.699.150,39

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

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

	<u>Notas:</u>	<u>2.025</u>	<u>2.024</u>
ATIVIDADES OPERACIONAIS			
Recebimento de Planos Saúde		425.598.630,42	377.831.141,50
Resgate de Aplicações Financeiras		267.372.007,59	225.789.628,16
Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras		1.618.719,44	1.109.438,17
Outros Recebimentos Operacionais		42.636.868,13	45.225.441,86
Pagamento a Fornecedores/Prest. de Serviço de Saúde		(319.401.965,44)	(263.708.731,92)
Pagamento de Pessoal		(75.633.291,01)	(68.107.616,79)
Pagamento de Serviços Terceiros		(26.929.494,99)	(24.961.219,49)
Pagamento de Tributos		(11.150.469,94)	(9.841.969,08)
Pagamento de Processos Judiciais (Cíveis/Trab./Trib.)		(5.003.853,58)	(2.241.658,30)
Pagamentos de Aluguel (-)		(964.135,66)	(1.380.136,15)
Pagamentos de Promoção/Publicidade (-)		(3.858.300,36)	(1.347.372,37)
Aplicações Financeiras (-)		(259.337.127,77)	(252.554.144,00)
Outros Pagamentos Operacionais (-)		(10.827.731,23)	(15.717.871,64)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIV.OPERACIONAIS	31	<u>24.119.855,60</u>	<u>10.094.929,95</u>
ATIVIDADES DE INVESTIMENTO			
Outros Recebimentos das Atividades de Investimentos		2.519.803,90	1.927.781,96
Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado Hospitalar		(11.062.077,16)	(4.589.060,79)
Pagamentos Relativos ao Ativo Intangível		(72.321,00)	-
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIV.DE INVESTIMENTO		<u>(8.614.594,26)</u>	<u>(2.661.278,83)</u>
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO			
Recebimento Empréstimos/Financiamentos		-	21.500.000,00
Pagamento de Juros - Empréstimos / Financiamentos		(2.912.670,42)	(8.272.962,17)
Pagamento de Amortização Empréstimos/Financiamentos		(11.941.724,85)	(18.554.303,63)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIV. DE FINANCIAMENTO		<u>(14.854.395,27)</u>	<u>(5.327.265,80)</u>
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA		<u>650.866,07</u>	<u>2.106.385,32</u>
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA		<u>650.866,07</u>	<u>2.106.385,32</u>
CAIXA - Saldo Inicial		11.522.321,08	9.415.935,76
CAIXA - Saldo Final		12.173.187,15	11.522.321,08

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

	<u>Notas:</u>	<u>2.025</u>	<u>2.024</u>
Ativos Livres no Início do Período		52.076.526,90	20.024.514,25
Ativos Livres no Final do Período		50.892.323,72	52.076.526,90
AUMENTO / (DIMINUIÇÃO) NAS APLICAÇÕES FINANCEIRAS - RECURSO LIVRES		<u>(1.184.203,18)</u>	<u>32.052.012,65</u>

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

Alessandro Daniel Cavagnolli
Diretor Geral

Viviane Schiochet Signori
Contadora
CRC/RS 72.424

Leonardo Flores
Atuário Responsável
MIBA nº 3310

CÍRCULO OPERÁRIO CAXIENSE
Caxias do Sul - RS
NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
DO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2025.
(Em Reais)

NOTA 1. CONTEXTO OPERACIONAL

O CÍRCULO OPERÁRIO CAXIENSE, inscrito no CNPJ/MF sob o nº 88.645.403/0001-39, é uma associação civil sem fins econômicos e de caráter de assistência social na área da saúde, constituída nos termos do art. 53 da Lei Federal nº 10.406/2002, com sede na cidade de Caxias do Sul, por prazo indeterminado, sendo regida pelo seu estatuto social, alterado e consolidado na data de 20 de abril de 2024, e pela legislação que lhe for aplicável, tendo os seguintes objetivos sociais:

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

NOTA 2. ELABORAÇÃO E APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

NOTA 2.1 Base Para Apresentação

As demonstrações contábeis, referentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2025, foram preparadas e estão sendo apresentado de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, previstas nos dispositivos contidos na Lei 6.404/76 alterada pela Lei nº 11.638/07, normas da Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS e pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), observando os critérios estabelecidos pelo plano de contas, instituído pela Resolução Normativa nº 528/22.

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

As demonstrações contábeis referentes ao exercício de 31 de dezembro de 2025 foram preparadas no pressuposto da continuidade dos negócios da Entidade, visto que as operações estão fluindo dentro da normalidade e não existem fatores que atualmente possam afetar significativamente o desempenho futuro da mesma.

NOTA 2.2 Principais Práticas Contábeis

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

2.2.1 Apuração de Resultado

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

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

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

2.2.2 Ativo Circulante e Não Circulante

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

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

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

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

2.2.3 Imobilizado

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

2.2.4. Intangível

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

2.2.5 Passivo Circulante e Não Circulante

A Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA é prevista no inciso II Artigo 3º, da Resolução Normativa - RN ANS n.º 574 de 03.04.2023, sendo mensalmente apurada.

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

PEONA SUS - Provisão para fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido no SUS e que não tenham sido avisados, conforme estabelecida pela Resolução Normativa - RN ANS n.º 574 de 03.04.2023.

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

PIC - Provisão para Insuficiência de Contraprestação é constituída para a cobertura de eventual insuficiência das contraprestações para custear as despesas assistenciais, administrativas e de comercialização, conforme a Resolução Normativa - RN ANS n.º 574 de 03.04.2023.

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

Ativos e Passivos Contingentes e Obrigações Legais, Fiscais e Previdenciárias - Em atendimento as práticas contábeis adotadas no Brasil e aos critérios aprovados na Resolução NBC TG- nº 25(R1), a Administração da Entidade, mediante julgamento efetuado em conjunto com os assessores jurídicos, procedeu à mensuração, e, conforme o caso, a respectiva escrituração de Ativos e Passivos considerados contingentes que possam afetar

significativamente as demonstrações contábeis. Entretanto, a liquidação dos eventos provisionados poderá ocorrer por valor divergente do estimado, fato inerente a este tipo de registro.

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

NOTA 3. DISPONÍVEL

Descrição	2025	2024
Caixa e Bancos	237.235,38	126.135,74
Aplicação de liquidez imediata	11.935.951,77	11.396.185,34
Totais	12.173.187,15	11.522.321,08

NOTA 4. APLICAÇÕES FINANCEIRAS

Descrição	2025	2024
Banco do Brasil S.A – ANS	27.595.713,50	24.020.321,47
Garantidoras	27.595.713,50	24.020.321,47
CDB Plus não Vinculada Itaú 44119-7	26.199.596,44	40.554.205,82
CDB Trust não Vinculada Itaú 44119-8	12.519.540,13	-
Livre	38.719.136,57	40.554.205,82
Totais	66.314.850,07	64.574.527,29

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

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

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

Descrição	2025	2024
Contraprestação a Receber Plano Individual	1.431.044,29	1.436.472,69
Contraprestação a Receber Plano Coletivo	6.230.874,02	4.934.475,29
Contraprestação a Receber Corresponsabilidade Assumida	171.506,86	562.437,20
Plano Odontológico– Pessoa Física	18.846,91	16.255,61
Plano Odontológico – Pessoa Jurídica	6.830,95	4.758,89
A Receber	7.859.103,03	6.954.399,68
(-) PPSC – Individual	(1.236.506,50)	(1.284.092,32)

Descrição	2025	2024
(-) PPSC – Coletivo	(2.190.975,60)	(1.948.488,78)
(-) PPSC - Individual – Odontol.	(13.746,82)	(10.946,60)
(-) PPSC - Coletivo – Odontol.	(3.431,27)	(2.599,97)
Provisão Perdas	(3.444.660,19)	(3.246.127,67)
Totais	4.414.442,84	3.708.272,01

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	2025	2024
Clientes Saúde	521.547,69	639.813,48
Clientes a Faturar Saúde	2.946.561,58	2.369.394,44
Carteira de Acidente de Trabalho – CAT	81.506,42	80.386,01
(-) PPSC Clientes Saúde	(360.060,53)	(522.831,70)
(-) PPSC Carteira de Acid. Trab. CAT	(17.698,56)	(12.589,28)
Totais	3.171.856,60	2.554.172,95

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

NOTA 7. CRÉDITO TRIBUTÁRIO E PREVIDENCIÁRIO

Descrição	2025	2024
IR a compensar	639,67	564,67
ISS a compensar	-	374,40
Impostos Lei 10.833 a compensar	41,23	41,23
INSS a Compensar	3.357,98	2.064,87

Descrição	2025	2024
Total	4.038,88	3.045,17
Ativo Circulante	4.038,88	3.045,17
Ativo Não Circulante	-	-
Total	4.038,88	3.045,17

NOTA 8. BENS E TÍTULOS A RECEBER / TÍTULOS E CRÉDITOS A RECEBER

Descrição	2025	2024
Estoque de Materiais e Medicamentos	8.914.175,24	4.660.990,73
(-) Materiais/Bens Tercem Nosso Poder	(3.228.396,30)	(11.307,11)
Almoxarifado	964.828,63	957.598,77
Bens/Mercadorias Entrega Futura	221.734,87	-
Adiantamentos a Funcionários	314.071,75	214.107,06
Adiantamento para Fornecedores	331.814,65	619.593,07
Outros Clientes	2.280.513,06	1.367.576,75
Cartões de Crédito	817.661,99	652.966,35
Outros Clientes (Jurídico)	65.743,26	89.617,56
Cessão de Direitos Creditórios	2.160.000,00	2.160.000,00
Restituição Custas de processos	80.821,93	-
(-) Provisão para Perdas Sobre Créditos	(2.160.000,00)	(2.160.000,00)
(-) PPSC Demais Títulos a Receber	(104.560,10)	(114.600,77)
Total	10.658.408,98	8.436.542,41
Ativo Circulante	9.917.214,35	7.828.174,70
Ativo Não Circulante	741.194,63	608.367,71
Total	10.658.408,98	8.436.542,41

NOTA 9. DEPÓSITOS JUDICIAIS E FISCAIS

Descrição	2025	2024
Depósitos Judiciais - Tributos Fiscais (i)	2.030.832,97	808.956,85
Depósitos Judiciais – Cíveis	41.430,00	30.165,04
Depósitos Judiciais – Trabalhistas	496.639,11	869.190,22
Total	2.568.902,08	1.708.312,11

- (i) Depósito judicial referente ao Processo 5002114-34.2020.8.21.0010 referente ação anulatória correspondente ao IPTU de 2020, no montante de R\$ 107.104,01. 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 com suspensão da exigibilidade dos débitos, deferida em 14 de fevereiro de 2021, para este processo houve decisão favorável, e liberação do depósito judicial de R\$ 130.459,81.

Processo 5000455-07.2024.4.04.7107 - Exigibilidade de PIS e COFINS, por responsabilidade por sucessão, de débitos da Farmácia Círculo Operário Caxiense Ltda., CNPJ nº 17.502.518/0001-26 no montante de R\$ 480.838,82.

Processo 5007534-37.2024.4.04.7107 – Ação Judicial Anulatória de Débitos Tributários Federais, objeto da ação é a Inexigibilidade Integral dos débitos cobrados em razão da não homologação da Compensação Parcial de Créditos da contribuição para o PIS, no montante de R\$ 64.095,74.

NOTA 10. INVESTIMENTOS

Descrição	2025	2024
Cooperativa Unired	14.578,77	13.818,74
Edificações Destinadas a Renda	2.631.733,92	2.631.733,92
(-) Deprec. Edif. Destinadas a Renda	(2.238.664,22)	(2.234.019,20)
Marcopolo S.A.	1.278,48	1.510,08
Total	408.926,95	413.043,54

NOTA 11. IMOBILIZADO

Descrição	Taxas de Deprec. (%)	2024	Aquisições	Transferência	Baixa	Depreciação Exercício	2025
Hospitalar							
Terrenos	-	4.315.000,00	-	-	-	-	4.315.000,00
Edificações	1,1 a 4	32.899.221,54	1.824.028,60	71.785,22	(3.432,85)	(592.276,41)	34.199.326,10
Não Hospitalar							
Terrenos	-	3.529.624,83	-	-	-	-	3.529.624,83
Edificações	1,1 a 4	58.834.482,16	29.184,10	(88.070,85)	-	(10.160,02)	58.765.435,39
		99.578.328,53	1.853.212,70	(16.285,63)	(3.432,85)	(602.436,43)	100.809.386,32
Hospitalar							
Instalações	1,4 a 20	555.717,45	70.711,25	15.845,63	-	(105.158,38)	537.115,95
Maquinários e Equipamentos	4 a 20	14.281.125,53	6.281.264,38	113.780,00	(302,43)	(2.257.011,97)	18.418.855,51
Informática	12 a 20	222.697,82	43.770,00	133.164,70	(4.918,84)	(119.754,12)	274.959,56
Móveis e Utensílios	1,4 a 20	1.502.474,00	489.631,99	74.245,79	(4.422,33)	(205.608,18)	1.856.321,27
Não Hospitalar							
Instalações	1,4 a 20	232.269,97	16.670,22	-	-	(37.610,48)	211.329,71
Maquinários e Equipamentos	4 a 20	2.025.449,63	261.371,39	118.220,00	-	(412.026,22)	1.993.014,80
Informática	12 a 20	1.063.856,49	1.011.427,12	(133.164,70)	(22.323,00)	(489.169,82)	1.430.626,09
Móveis e Utensílios	1,4 a 20	1.102.260,27	369.770,45	(73.805,79)	(12.189,21)	(172.850,28)	1.213.185,44
Veículos	20	46.820,77	-	-	-	(28.458,74)	18.362,03
		21.032.671,93	8.544.616,80	248.285,63	(44.155,81)	(3.827.648,19)	25.953.770,36
Imóveis em Curso	-	11.042,87					11.042,87

Descrição	Taxas de Deprec. (%)	2024	Aquisições	Transferência	Baixa	Depreciação Exercício	2025
Instalações em Curso	-	232.000,00	-	(232.000,00)	-	-	-
		243.042,87	-	(232.000,00)	-	-	11.042,87
Estação de Trat.de Efluente	1,1 a 20	578.981,09	-	-	-	(7.607,46)	571.373,63
Benfeitoria em Imóveis de Terceiros	1,1 a 20	432.230,47	707.001,60	-	-	(180.499,79)	958.732,28
		1.011.211,56	707.001,60	-	-	(188.107,25)	1.530.105,91
Total Imobilizado		121.865.254,89	11.104.831,10	-	(47.588,66)	(4.618.191,87)	128.304.305,46

Bens reavaliados em 2003 estão demonstrados em 31 de dezembro de 2025, totalizando R\$ 14.817.249,75, registrados em contas do Ativo Imobilizado líquidos das depreciações acumuladas. Em 31 de dezembro de 2024 totalizam em R\$ 15.087.760,66.

O imóvel assistencial registrado na matrícula 72.670 junto ao Ofício de Registro de Imóveis, 1ª Zona, Caxias do Sul permanece como Ativo Garantidor Vinculado à ANS no montante de R\$ 914.748,30, conforme deferido pela Agência Nacional de Saúde Suplementar em 02/mai./2023.

Em 2025 foi realizado o inventário dos bens móveis da Instituição, o processo será finalizado durante o exercício de 2026.

NOTA 12. INTANGÍVEL

Descrição	Taxas de Deprec. (%)	2024	Aquisições	Depreciação Exercício	2025
Sistemas de Computação	5% a 20%	752.192,20	59.901,00	(360.216,88)	451.876,32
Marcas e Patentes	5% a 20%	236.034,93	12.420,00	-	248.454,93
Total		988.227,13	72.321,00	(360.216,88)	700.331,25

NOTA 13. PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Descrição	2025	2024
Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS (i)	7.228.078,38	6.982.091,16
Prov. Eventos a Liquidar - Outros Prest. - Med.(ii)	10.707.331,10	9.331.102,44
Provisão Eventos Ocorridos e Não Avisados (iii)	8.669.163,12	6.224.797,97
Total	26.604.572,60	22.537.991,57
Passivo Circulante	24.822.211,16	21.048.888,92
Passivo Não Circulante	1.782.361,44	1.489.102,65
Total	26.604.572,60	22.537.991,57

A Provisão para Insuficiência de Contraprestação (PIC) é constituída para a cobertura de

eventual insuficiência das contraprestações para custear as despesas assistenciais, administrativas e de comercialização, conforme a RN ANS nº 574/2023. Em 2023 o Círculo adotou metodologia própria para cálculo da provisão técnica. O pedido foi deferido conforme publicado em Nota Técnica nº 141/2023/COAOP/GEAOP/GGAME/DIRAD-DIOPE. O cálculo da provisão é realizado mensalmente pela consultoria atuarial, com a devida atualização do saldo nos registros contábeis da operadora, podendo haver constituição ou reversão, de acordo com o resultado do VPA.

Para o exercício de 2025 não houve necessidade de constituir Provisão para Insuficiência de Contraprestação (PIC).

- (i) Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS - A Entidade esclarece que foram cumpridos os ditames da Instrução Normativa nº. 25, de 2022, com a contabilização e o provisionamento dos valores obtidos da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS relacionados a atendimentos de beneficiários no Sistema Único de Saúde.
- (ii) Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores - Provisão para garantia de eventos já ocorridos, registrados contabilmente e ainda não pagos, cujo registro contábil é realizado no momento da apresentação da cobrança às Entidades e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas.
- (iii) Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA) - Adotamos Metodologia Atuarial Própria e trimestralmente encaminhamos o Termo de Responsabilidade Atuarial (TRA), juntamente com o envio do DIOPS, no qual visa assegurar a fidedignidade e a consistências das provisões Técnicas.

A Entidade registra em garantia da PEONA - Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados, aplicação financeira com vinculação a ANS, no Banco do Brasil S/A, Fundo de Investimento Dedicado ao Setor de Saúde Suplementar, conforme convênio firmado entre a ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar e a referida instituição financeira, previsto na RN ANS nº 516, da Diretoria de Normas e Habilitação das Entidades, o montante constituído para o exercício de 2025 foi de R\$ 7.933.016,90.

PEONA SUS – Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados SUS, não possui metodologia própria para cálculo. Foi calculada com base na regra geral da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, conforme disposto na Resolução Normativa nº 574/2023, o montante constituído para o exercício de 2025 foi de R\$ 736.146,22.

NOTA 14. TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER

Descrição	2025	2024
Imposto Sobre Serviços – ISS	268,36	1.623,20
Contribuições Previdenciárias	469.421,05	398.090,22
FGTS a Recolher	444.671,07	399.207,90
Contribuição Sindical a Recolher	28.165,03	25.496,78
A Pagar	942.525,51	824.418,10
IRRF – Funcionários	776.085,86	750.611,96
IRRF – Terceiros	334.875,25	283.009,97
INSS Retido a Recolher de Terceiros	183.335,04	137.275,18
CSLL, COFINS, PIS Retido na Fonte	60.668,53	58.759,68
Provisão CSLL, COFINS, PIS Retidos	1.029.782,24	479.251,97
Provisão Imposto sobre Serviços - LP (i)	-	3.279.192,68
Retidos	2.384.746,92	4.988.101,44
Imposto de Renda Pessoa Jurídica (ii)	10.729.732,75	10.134.106,72
Contribuição Social sobre o Lucro Líquido (ii)	3.901.567,53	3.684.980,34
Cofins (ii)	8.874.341,18	8.383.582,08
Processos Administrativos	25.502.314,69	22.202.669,14
ISS Parcelado - CP (iii)	497.714,64	-
ISS Parcelado - LP (iii)	4.558.894,29	3.451.883,26
INSS Cota Patronal – PROSUS (iv)	14.212.718,19	35.724.328,55
(-) Remissão INSS – PROSUS (iv)	(14.212.718,19)	(35.724.328,55)
Parcelados	5.056.608,93	3.451.883,26
Total	31.889.522,82	31.467.071,94
Passivo Circulante	3.824.987,07	2.888.110,93
Passivo Não Circulante	28.064.535,75	28.933.745,08
Total	31.889.522,82	31.821.856,01

- (i) Valor referente ISS a pagar correspondentes ao período de apuração de janeiro a abril de 2021, os montantes em aberto são objeto do Processo 5037294-43.2022.8.21.0010, e são 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, em 2024 os valores em aberto foram reclassificados contabilmente no agrupador Passivo Não Circulante.

Em 2025 o processo foi julgado procedente e reconheceu a inexigibilidade dos débitos de

ISS exigidos pelo Município de Caxias do Sul referente as competências de janeiro a abril de 2021.

- (ii) Valores referem-se ao Processo Administrativo nº 13370.720027/2020-16 correspondente a autuação de Imposto de Renda Pessoa Jurídica (IRPJ), Contribuição Social sobre o Lucro Líquido (CSLL), Contribuição para PIS e COFINS, referente ao período de janeiro/2016 a dezembro/2018, foi apresentada defesa administrativa e a mesma está suspensa de acordo com o Art.151, III, do Código Tributário Nacional. Os valores provisionados estão sendo atualizados pela taxa referencial do Sistema Especial de Liquidação e de Custódia (Selic) para títulos federais, a partir do 1º (primeiro) dia do mês subsequente ao mês de seu vencimento normal até o mês anterior ao do pagamento, e pela taxa de 1% (um por cento) no mês de pagamento. Processo Administrativo está em andamento.
- (iii) Processo nº 5013767-67.2019.8.21.0010/RS, ISS do período de janeiro-14 a dezembro-18. 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.

Processo 2022/38609, ISS sobre as receitas com planos de saúde da unidade Matriz obteve decisão favorável para anular os débitos do período de maio-21 a junho-22. Os débitos das demais filiais foram parcelados. Em 18 de julho de 2025, o Círculo Operário Caxiense aderiu ao REFIS IX, observando o disposto na Lei Complementar nº 785/2025, de 17 de junho de 2025.

- (iv) Valor correspondente ao PROSUS, de acordo com os controles internos da Instituição serão integralmente remidos em 2026.

NOTA 15. EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS A PAGAR

Os empréstimos da Entidade estão dimensionados a seguir:

Instituição	Data da Obtenção	2025	2024	Taxa	Vencimento
Banco do Brasil- Capital de Giro	15/12/2022	7.711.079,40	11.725.230,47	CDI+4,4% a.a.	18/11/2027
Banrisul	11/09/2013	-	1.244.130,91	TR+0,85%	09/08/2025
Unicred – Painei	31/08/2020	2.070.508,76	2.140.033,00	CDI+0,39% a.m.	20/01/2031
Banco Bradesco – Capital de Giro	26/11/2020	-	2.909.126,94	0,79% a.m.	26/11/2025
Banco Bradesco – Finame Ecógrafo	27/08/2021	111.852,40	228.311,88	4,80% a.a. + Selic	15/09/2026
Banco Itaú	23/12/2020	-	22.740.609,81	CDI+4,40 a.a.	18/12/2025
Banco Itaú	25/06/2024	21.855.959,17	-	2,30% a.a + CDI%	18/06/2029
Daycoval Leasing - Banco Múltiplo S/A	24/06/2025	557.420,92	-		24/05/2028

Instituição	Data da Obtenção	2025	2024	Taxa	Vencimento
Total		32.306.820,65	40.987.443,02		
Passivo Circulante		13.847.687,44	13.930.490,43		
Passivo Não Circulante		18.459.133,21	27.056.952,58		
Total		32.306.820,65	40.987.443,01		

NOTA 16. DÉBITOS DIVERSOS

Descrição	2025	2024
Salários a Pagar	3.783.151,56	3.292.376,73
Férias	7.696.787,10	6.662.253,84
Plano COF – Plano Funcionários	-	(492,60)
Outras Obrigações c/Pessoal	136.627,88	82.503,87
Fornecedores	18.498.945,24	20.349.747,11
Adiantamento de Clientes	417.487,91	163.986,69
Empréstimo Consignado	207.958,69	105.752,68
Multas e Infrações a pagar	-	8.110,92
Processos Judiciais Trab. a Pagar	461.386,99	324.030,61
Processos judiciais Cíveis a Pagar	483.331,18	-
Outros Débitos	596.545,58	915.295,32
Total	32.282.222,13	31.903.565,17
Passivo Circulante	32.056.890,85	31.412.742,69
Passivo Não Circulante	225.331,28	490.822,48
Total	32.282.222,13	31.903.565,17

NOTA 17. PROVISÕES PARA AÇÕES JUDICIAIS

Descrição	2025	2024
Provisão para Ações Cíveis	766.791,63	2.134.967,55
Provisão para Ações Trabalhistas	4.122.405,18	3.895.716,45
Provisão para Ações Tributárias (i)	148.204,44	264.022,29
Total	5.037.401,25	6.294.706,29

- (ii) Processo 5002114-34.2020.8.21.0010 referente ação anulatória correspondente ao IPTU de 2020, no montante de R\$ 107.104,01. Em 26 de fevereiro de 2020 foi deferida Tutela Antecipada suspendendo a exigibilidade dos débitos.
- Em 2025 houve decisão favorável referente ao Processo 5000619-18.2021.8.21.0010 correspondente ao IPTU de 2021 que estava com suspensão da exigibilidade dos débitos, decisão deferida em 14 de fevereiro de 2021.

Movimentação no exercício

Descrição	2025	2024
No início do ano	6.294.706,29	2.297.459,48
Pagamentos no exercício	(2.100.103,79)	(2.601.414,80)
Constituições	2.944.036,44	6.949.001,41
Reversões	(2.101.237,69)	(350.339,80)
No Final do Exercício	5.037.401,25	6.294.706,29

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

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

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

Descrição	Trabalhista	Cíveis	Tributária (i)	Total
Relatório de Contingências	14.278.460,17	46.584.999,12	221.680.541,34	282.544.000,63

- (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\$ 82.471.817,47. 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,

estando imune as Contribuições Previdenciárias Patronais, nos termos do art. 150, VI, c, da CF e do art. 14, I a III, do CTN.

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\$ 68.844.679,49, sendo R\$ 45.339.038,03, classificado como possível e R\$ 23.505.641,46, com o status de provável (Nota 15). Foi apresentada defesa administrativa e está suspensa de acordo com o Art.151, III, do Código Tributário Nacional. Aguarda julgamento do recurso.

Processo nº 5013767-67.2019.8.21.0010/RS, Inexigibilidade Integral do ISS Cobrado em Razão da Revogação da Imunidade Tributária, no montante atualizado de R\$ 70.680.541,34, os valores referentes a esses débitos foram parcelados em 2019. Em 11/12/2019 foi proposta ação Judicial anulatória e condenatória tributária, em 18/12/2019 foi deferida tutela antecipada, suspendendo a integralidade dos saldos autuados nas Notificações de Lançamento, inclusive os valores que foram parcelados. Permanece provisionado o período de novembro-17 a dezembro-18 no valor de R\$ 4.558.894,29, que tem o status de provável.

Processo 5000619-18.2021.8.21.0010 encerrado, com recebimento de parte das custas antecipadas e com o levantamento de saldo de depósito judicial em 03 de julho de 2025.

NOTA 18. PATRIMÔNIO LÍQUIDO

O Patrimônio Líquido da Entidade totaliza R\$ 100.699.150,39 em 31 de dezembro de 2025 (R\$ 82.355.476,21 em 2024), contemplados nesses montantes os Superávits/Déficits Acumulados e Reservas.

18.1. RECURSOS PRÓPRIOS MÍNIMOS

A RN nº 569/2022 da ANS dispõe sobre os critérios para definição do capital regulatório das operadoras de planos de saúde:

18.1.1 CAPITAL BASE (CB)

O Capital Base (CB) é determinado através da RN ANS nº 569/2022, antes denominado Patrimônio Mínimo Ajustado (PMA), consiste na regra de capital que define um montante mínimo a ser observado pelas operadoras de planos de saúde. O cálculo do CB leva em consideração, além do capital de referência, a modalidade da operadora e sua região de comercialização, independentemente da gestão de sua carteira de beneficiários. O Patrimônio Líquido Ajustado (PLA) do Círculo Operário Caxiense é superior e atende ao mínimo

estabelecido pela ANS frente ao Capital Base.

18.1.2 CAPITAL BASEADO EM RISCOS (CBR)

O Capital Baseado em Riscos (CBR) refere-se a regra de capital que define um montante variável a ser observado em função de fatores pré-determinados por modelo padrão estabelecido pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), compreendendo os principais riscos envolvidos: de Crédito, de Subscrição, Operacional e de Mercado.

Com a RN ANS nº 569/2022, a ANS torna obrigatória a adoção do capital baseado em riscos como um dos parâmetros para a definição do capital regulatório, abandonando a regra anterior de Margem de Solvência a partir de final de 2022.

Descrição	2025	2024
Capital Baseado em Risco - CBR	48.369.750,60	43.499.823,88
Capital Regulatório - CR	536.271,57	494.990,13
Patrimônio Líquido Ajustado - PLA	99.817.086,16	80.903.270,14
Situação	Suficiente	Suficiente

O Patrimônio Líquido Ajustado (PLA) do Círculo Operário Caxiense é superior e atende ao mínimo estabelecido pela ANS frente ao Capital Baseado em Risco.

18.1.3 ATIVOS GARANTIDORES

Ativos Garantidores são bens imóveis, ações, títulos ou valores mobiliários de titularidade da operadora conforme Resolução Normativa (RN) nº 521, de 2022.

Os ativos garantidores, são recursos financeiros que servem para lastrear, cobrir, as provisões técnicas, que representa o cálculo dos riscos esperados inerentes às operações de assistência à saúde.

O Círculo Operário Caxiense possui uma aplicação junto ao Banco do Brasil, através de um Fundo Dedicado ANS, que são aplicações exclusivas de participantes do setor de saúde suplementar, e um imóvel assistencial, que totalizam o saldo de Ativos Garantidores.

Descrição	2025	2024
Banco do Brasil - Fundo Dedicado ANS	27.595.713,50	24.020.321,47
Imóvel Matrícula 72.670	914.748,30	914.748,30
Total	28.510.461,80	24.935.069,77

NOTA 19. CONTRATOS DE SEGUROS

Em 31 de dezembro de 2024, a Entidade possui seguros contratados sobre edificações, instalações, equipamentos e demais bens móveis, como também, uma apólice exclusiva para veículos de atividades administrativas e de saúde, cujos valores são considerados suficientes

para a reposição em caso de sinistros.

			Valor (R\$ mil) Segurado		
Objeto	Cobertura	Vencimento	2025	2024	
Edifícios	Incêndio/Raio/Explosão/Implosão e Fumaça/Danos Elétricos	11/07/2026	100.959.224,65	100.959.224,65	
Instalações					
Maquinários	Vendaval/Furacão/Ciclone/Equipamentos Estacionários/Derrame ou vazamento de tanques e tubulações		3.100.000,00	3.100.000,00	
Móveis	Tornado/Granizo/ Impacto de Veículos/Queda de Aeronaves				
Utensílios	Roubo e Furto Qualificado de Bens nas Dependências do Segurado		10.000,00	10.000,00	
Mercadorias e Matérias Primas, próprias ou de terceiros	Anúncios Luminosos/Quebra de Vidros/Espelhos/Mármore				
Bens de terceiros sob guarda ou custódia	Perda ou Pagamento Aluguel, Despesas Perduráveis		30.000.000,00	30.000.000,00	
	Danos Morais, Responsabilidade Civil				
Veículos	Casco e Equipamentos		17/02/2026	550.528,00	570.558,00
	Acidentes Pessoais/Danos Materiais			7.200.000,00	7.200.000,00
	Danos morais	1.260.000,00		1.260.000,00	
RC	Responsabilidade Civil Administradores	21/09/2026	40.000.000,00	40.000.000,00	

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

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

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

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

Em 2023, a Receita Federal anexou ao processo o relatório referente à remissão correspondente aos recolhimentos do período de maio de 2022 a abril de 2023, no valor de R\$ 17.560.522,33, e foram contabilizados nas rubricas correspondentes.

Ainda ao final de 2023, foi deduzido do saldo do PROSUS o valor de 15.895.643,62, atualizados,

correspondente as CDAS nº 37.218.772-2 e 37.218.773-0, conforme publicado pela Procuradoria Geral da União, que deferiu o pedido de cancelamento de débitos tributários inclusos no PROSUS.

Em 2024, a Receita Federal anexou ao processo o relatório referente à remissão correspondente aos recolhimentos do período de maio de 2023 a abril de 2024, no valor de R\$ 17.540.901,29, e foram contabilizados nas rubricas correspondentes.

Neste mesmo ano houve o deferimento do pedido junto a Procuradoria Geral da União em relação aos débitos **não remidos** de filiais do círculo do período de abr./18 a set./21, no montante de R\$ 9.244.523,73. Deferimento do remanescente da CDA 37.218.772-2 objeto do pedido de exclusão de débitos inclusos no PROSUS no montante de R\$ 8.631.568,17.

Em 2025, a Receita Federal anexou ao processo o relatório referente à remissão correspondente aos recolhimentos do período de maio de 2024 a abril de 2025, no valor de R\$ 21.511.610,36, e foram contabilizados nas rubricas correspondentes, restando um saldo para remissão em 2026 de R\$ 14.212.718,19.

Descrição	2025	2024
INSS Cota Patronal – PROSUS	35.724.328,55	71.141.322,04
(-) Remissão INSS Patronal – PROSUS	(21.511.610,36)	(17.540.901,29)
(-) Cancelamento CDA 37.218.772-2 PROSUS	-	(8.631.568,17)
(-) Tributos não remidos (filiais)	-	(9.244.523,73)
Total	14.212.718,19	35.724.328,55

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

I - Execução do plano de capacidade econômica e financeira;

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

III - Atendimento das condições estabelecidas na referida Portaria; e

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

NOTA 21. INSTRUMENTOS FINANCEIROS

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

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

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

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

NOTA 22. RISCOS FINANCEIROS

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

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

- a) Risco de Crédito: É representado pela inadimplência nas suas contas a receber de clientes, que é bastante reduzido devido ao fato de a maioria dos recebíveis serem oriundos de liberação de créditos selecionados de forma não concentrada;
- b) Risco de Preço: Decorre da possibilidade de oscilação de preços de mercado dos produtos oferecidos pela Entidade e dos prestadores de serviços, e essas oscilações podem provocar alterações substanciais nas receitas e nos custos. A Entidade, para minimizar estes riscos, acompanha permanentemente os mercados locais, buscando antecipar-se ao movimento de preços;
- c) Risco de Taxas de Câmbio: Decorre da possibilidade de a Entidade vir a incorrer em perdas por conta das flutuações cambiais. Atualmente este risco é irrelevante dada às reduzidas operações desta natureza;

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

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

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

A partir de 2023 a Operadora passou a utilizar como critério 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 tabela convênio "Círculo". Esta tabela é composta de diárias e taxas que são calculadas com base no mapa de custos, com percentual estimado de 85% de ocupação, os materiais e medicamentos ao valor de custo.

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

NOTA 24. DESPESAS ADMINISTRATIVAS

Descrição	2025	2024
Despesas c/ Pessoal, Encargos Soc. e Benefícios	(20.366.986,14)	(16.358.258,43)
Despesas c/ Localização e Manutenção	(2.206.447,90)	(1.757.941,62)
Despesas c/ Depreciações e Amortizações	(1.021.813,64)	(1.590.571,62)
Despesas c/ Propaganda e Publicidade	(4.934.299,35)	(4.003.436,19)
Despesas c/ Serviços de Terceiros (i)	(14.877.085,75)	(11.316.944,53)
Tributos	(9.668,53)	(32.640,70)
Contingências (ii)	(2.702.636,46)	(1.948.451,19)
Multas Adm. Diversas	(40.800,00)	(42.030,79)
Despesas Adm. Outras (iii)	(1.626.490,71)	(1.578.194,95)
Total	(47.786.228,48)	(38.628.470,02)

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

(ii) Valores correspondente ao lançamento de processos cíveis, trabalhista e tributário.

(iii) Material de expediente, despesa com alimentação, despesa de viagens, km rodado, correios e malotes, material de higiene e limpeza, taxas diversas, despesas administrativas gerais.

NOTA 25. OUTRAS RECEITAS E DESPESAS

Descrição	2025	2024
Prestação de Serviços – Hospitalar (ii)	(215.297.163,04)	(194.454.508,48)
Prestação de Serviços – Ambulatorial (ii)	(20.613.826,52)	(18.379.596,64)
Prestação de Serviços – Diagnósticos (ii)	(16.741.086,31)	(15.921.478,25)
Prestação de Serviços – Outros	(7.204.056,81)	(6.345.471,04)
(-) Custos Serviços Próprios Saúde – Beneficiários (iii)	155.200.529,17	143.578.348,17
(-) Custos Serviços Próprios SO - Beneficiários (iv)	8.451,53	11.231,54
(-) Custos Serviços Próprios - Outros Convênios (v)	148.062,26	224.511,60
(-) Custos Serviços Próprios – Gratuidade (vi)	2.833.732,48	3.001.713,51
Provisão Sobre Demais Créditos	(16.619,35)	(35.391,98)
Subtotal Despesas n/Relacionadas aos Planos da Op.	(101.681.976,59)	(88.320.641,57)
Confecção de Carteiras/Livro de Credenciado	(1.938,00)	(4.335,00)
Despesas com Cobrança	(773.506,00)	(301.371,90)
Despesas c/Saúde Ocupacional	(3.472.955,26)	(3.172.441,50)
Outras Despesas c/Operações de Planos	(761.998,13)	(805.797,90)
Programa Promoção da Saúde - PROMOPREV	(35.469,54)	-
Provisão Para Perdas	(198.532,52)	(181.989,65)
Subtotal Outras Desp. Relacionadas ao Planos de Saúde	(5.244.399,45)	(4.465.935,95)
Outras Receitas Operacionais		
Receitas c/Prestação de Serviços Saúde (i)	30.346.053,70	29.759.420,46
Saúde Ocupacional	4.106.190,59	3.643.528,18
Plano de Acidente de Trabalho – PAT	2.088.624,07	1.786.939,46
Receitas com Op. de Assist. Méd. Hosp. (SUS)	243.436,24	174.213,05
Indenização Outras	1.369.054,69	149.064,39
Emergência Médica	127.220,16	74.491,07
Aplicação de Vacinas	-	1.050,00
Outras Receitas não relacionadas à OPS	109.376,28	93.487,65
Reversão PPSC s/Contraprestação a receber exercícios anteriores	184.321,91	228.227,39
Subtotal Receitas n/Relacionadas aos Planos da Op.	38.574.277,64	35.910.421,65
Resultado	(68.352.098,40)	(56.876.155,87)

(i) Receitas com serviços Hospitalares, Ambulatoriais e de Diagnósticos por Imagem.

(ii) Custos variáveis e fixos dos serviços em saúde, hospital, diagnóstico e regionais.

(iii) Na conta “(-) Custos Serviços Próprios Saúde – Beneficiários”, é contabilizada a contrapartida das despesas assistenciais grupo 4115, relacionadas aos atendimentos na rede própria aos beneficiários do plano de saúde. A partir de 2023 a Operadora passou a utilizar como critério 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 tabela

convênio "Círculo", composta de diárias e taxas que são calculadas com base no mapa de custos, com percentual estimado de 85% de ocupação, os materiais e medicamentos ao valor de custo.

- (iv) Transferência de custos relacionados a atendimentos prestados na rede própria para atendimento aos clientes da Saúde Ocupacional.
- (v) Transferência de custos relacionados a atendimentos prestados na rede própria para atendimento aos clientes de convênios.
- (vi) Transferência de custos relacionados a atendimentos prestados na rede própria para atendimento aos pacientes encaminhados pela Secretária de Saúde, gratuidades realizadas no hospital e diagnóstico.

NOTA 26. RESULTADO FINANCEIRO

Descrição	2025	2024
Despesas Financeiras		
Despesas Financeiras c/Op. de Assist. Médico-Hosp.	(727.773,57)	(680.275,97)
Despesa Financeira com Empréstimos	(6.173.772,91)	(5.861.536,65)
Despesas por Pagamentos em Atraso	(29.301,64)	(21.142,72)
Despesas Financeiras com Encargos sobre Tributos	(2.333.170,43)	(1.717.821,22)
Taxa Administração Cartão de Crédito	(189.847,70)	(164.225,36)
Despesas Financeiras Diversas	(145.638,68)	(117.027,88)
Títulos Incobráveis	(390.883,78)	(589.538,72)
Subtotal	(9.990.388,71)	(9.151.568,52)
Receitas Financeiras		
Aplicações Financeiras	11.188.809,75	6.575.270,01
Recebimentos em Atraso	2.108.846,07	823.681,32
Outras	105.215,64	99.829,65
Subtotal	13.402.871,46	7.498.780,98
Resultado Financeiro Líquido	3.412.482,75	(1.652.787,54)

Resultado financeiro está relacionado ao cenário econômico, no qual a taxa básica de juros, a taxa Selic, se manteve elevada.

NOTA 27. RECEITAS E DESPESAS PATRIMONIAIS

Descrição	2025	2024
Despesas Patrimoniais		
Prejuízo na venda de Bens do imobilizado	(1.388,81)	-
Subtotal	(1.388,81)	-
Receitas Patrimoniais		
Receitas com Aluguel	2.519.803,90	1.865.197,20
Dividendos e Rendimentos	760,03	62.584,76
Subtotal	2.520.563,93	1.927.781,96
Resultado Patrimonial	2.519.175,12	1.927.781,96

NOTA 28. CERTIFICADO DE ENTIDADE BENEFICENTE DE ASSISTÊNCIA SOCIAL – CEBAS

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

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

Em 2023 foi protocolado pedido de concessão do Certificado de Entidade Beneficente de Assistência Social – CEBAS com base nas gratuidades feitas em 2022.

Em 21/07/2025 foi publicada a Portaria SAES/MS 3.045, concedendo o Certificado de Entidade Beneficente de Assistência Social - CEBAS com vigência até 20/07/2028.

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.

Os seus dirigentes, conselheiros, ou associados, instituidores, benfeitores, ou equivalentes, não percebem remuneração, vantagens ou benefícios por qualquer forma ou título, em razão das competências, funções ou atividades que lhes são atribuídas estatutariamente e não

distribui lucros, dividendos ou bonificações, conforme previsto em seu Estatuto Social, Artigo 10º.

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

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

NOTA 30. MENSURAÇÃO DOS GASTOS E DESPESAS COM ATIVIDADES ASSISTENCIAIS EM SAÚDE E DAS ISENÇÕES USUFRUÍDAS

O Círculo realiza suas atividades beneficentes em consonância à LEI COMPLEMENTAR Nº 187, DE 16 DE DEZEMBRO DE 2021 e ao DECRETO Nº 11.791, DE 21 DE NOVEMBRO DE 2023, através de Acordos de Cooperação com o gestor público municipal. Os Acordos foram gerados a partir de planos de atendimentos construídos em conjunto entre os entes. A elaboração deles se justificou em atenção às necessidades de atendimento em saúde, informadas pela Secretaria Municipal de Saúde. O Círculo disponibilizou aos usuários do SUS os serviços nas diversas especialidades descritas no plano, de forma não onerosa ao município, buscando ampliar, complementar e qualificar a rede do Sistema Único de Saúde - SUS.

O Círculo Operário Caxiense manteve com a Secretaria Municipal de Saúde de Caxias do Sul, contrato para a execução de ações e serviços de saúde gratuitos, através dos Acordos de Cooperação: 711/2022 (serviços de saúde em diversas especialidades) e 2022/821 (Centro de Autismo).

Deu continuidade, também, aos contratos de prestação de serviços na área da saúde, gratuitos, através de Acordos de Cooperação, com o Município de Flores da Cunha, Bom Jesus e Farroupilha.

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

AÇÕES EM GRATUIDADE PACTUADAS COM O GESTOR MUNICIPAL	CUSTOS EMPREGADOS NO ATENDIMENTO GRATUITO – GRATUIDADES EM R\$	Valor
Especialidades: Urologia, vascular, ortopedia e otorrinolaringologia (serviços de consulta, exames de laboratório ou de imagem e cirurgias);	Custos com Especialidades	R\$4.404.697,74
	Cardiologia	R\$585.923,83
	Transtorno do Espectro Autista (TEA)	R\$1.209.961,29
	Exames de Diagnósticos	R\$1.252.091,52
	Fisioterapia	R\$282.567,99
	Odontologia	R\$78.545,67
	Ortopedia	R\$211.974,61
	Otorrinolaringologia	R\$236.944,34
	Saúde Mental	R\$126.743,29
	Urologia	R\$248.383,25
Cardiologia - consultas mensais e exames de primeira escolha no diagnóstico cardíaco como eco cardiograma, eletrocardiograma, bem como exames de hemodinâmica (cateterismo e angioplastia);	Vascular	R\$171.561,95
	Custos com Internação	R\$2.473.892,41
	Urologia - Internação	R\$520.008,34
	Vascular - Internação	R\$128.717,21
	Otorrino - Internação	R\$270.517,31
	Ortopedia - Internação	R\$495.198,02
	Outras - Internações	R\$795.656,47
	Anestesiologistas	R\$263.795,06
	Custos Gerais e Administrativos	816.895,12
	Custo com Pessoal Próprio – Colaboradores que atuam nos atendimentos de saúde.	641.003,85
Fisioterapia;	Salários e Ordenados	486.334,39
	Férias e Encargos sobre férias	66.661,53
	Décimo Terceiro	41.199,20
	Vale Transporte	3.856,11
	Alimentação ao Trabalhador	33.609,26
	Assistência Médica/odontológica	7.258,77
	Auxílios e Obrigações Trabalhistas	2.084,58
	Despesas com Localização e funcionamento	38.563,73
	Aluguel de Terceiros/IPTU/Taxa de Lixo	5.986,05
	Conservação e Manutenção de Imóveis	333,74
Serviços de diagnósticos: análises clínicas; exames de imagem: RX e ecografia, tomografia e ressonância magnética, densitometria e mamografia; cintilografia e biópsias;	Combustíveis e Lubrificantes	2,37
	Depreciação de Bens Móveis e Imóveis	9.739,75
	Energia Elétrica	19.280,86
	Manutenção de Itens de Segurança e Equipamentos	2.233,96
	Seguros de Bens Imóveis	987,00
	Despesas com Serviços de Terceiros	97.282,06
	Consultoria Espec. em saúde para atendimento gratuito	49.359,75
	Honorários Médicos – Responsável Técnico	26.778,82
	Manutenção de Sistemas	21.143,48
	Materiais para Prestação de Serviços	5.943,65
Leitos hospitalares: cirúrgicos, clínicos, ou em unidades de Terapia Intensiva: adulto, pediátrico e neonatal;	Materiais e Medicamento para atendimento ao paciente	5.943,65
	Custos Gerais	34.101,84
	Total	7.695.485,27
Serviços odontológicos para os pacientes regulados pela Secretaria Municipal da Saúde;		
Tratamento do Espectro Autista - TEA – serviço que integra a rede de atenção às pessoas com deficiência da Secretaria Municipal de Saúde, através do atendimento de 92 crianças de 1 a 8 anos.		

Quantitativo dos atendimentos gratuitos por estabelecimento exceto Centro de Autismo

CNES	Gratuidade Ambulatorial	Gratuidade Internação Atendimentos Hospitalares
2223570 - Hospital	-	8.046
2239310 - Radiologia do Círculo	2.690	-
6563287 - Centro de Assistência à Saúde do Círculo (consultas, psicoterapia, odontologia, fisioterapia)	19.320	-
Total	22.010	8.046

Quantitativo dos atendimentos gratuitos Centro de Autismo

CNES	Gratuidade Ambulatorial	Gratuidade Internação Atendimentos Hospitalares
2969076 - Centro de Autismo (i)	26.314	-
Total	26.314	-

- (i) O objetivo do Centro de Autismo é proporcionar atendimento integrado em saúde, de forma gratuita, para mais de 92 (noventa e duas) crianças de 1 (um) a 8 (oito) anos e 11(onze) meses, usuários SUS, com diagnóstico de Transtorno do Espectro Autista (TEA), através de equipe multiprofissional. Este Centro em Saúde proporcionou atendimento especializado nas seguintes áreas: psicologia, fonoaudiologia, fisioterapia, terapia ocupacional e médica (pediatria e neuropediatria).

Entidade no ano de 2025 usufruiu os benefícios da isenção da Quota Patronal de Previdência Social no valor de R\$ 20.284.020,12, 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 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 528, e item 20 do CPC 03 (R3).

DEMONSTRATIVO DA RECONCILIAÇÃO DO SUPERAVIT LÍQUIDO COM O CAIXA LÍQUIDO OBTIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS

Fluxos de Caixa das Atividades Operacionais	2025	2024
Lucro (Prejuízo) Líquido	18.343.674,18	19.093.990,17
Ajuste Depreciação e Amortização	4.983.053,77	5.382.695,49
Juros s/empréstimos	6.173.772,91	5.861.536,65
Ganho/Perda na Alienação de Bens/Investimentos (Atualização Ações Marcopolo)	231,60	(56,88)
Baixa Imobilizado	4.834,72	19.987,52
Receitas de Investimentos	(2.520.563,93)	(1.927.781,96)
Resultado Líquido Ajustado	26.985.003,25	28.430.370,99
Redução (Aumento) Aplicações financeiras	(1.740.322,78)	(32.356.439,08)
Redução (Aumento) Clientes e Títulos a Receber	(1.323.854,48)	(631.066,81)
Redução (Aumento) Créditos Tributários	(993,71)	691,44
Redução (Aumento) Estoques	(1.043.325,18)	(942.146,12)
Redução (Aumento) Adiantamentos	187.813,73	(326.972,53)
Redução (Aumento) Demais Títulos a receber	(1.233.528,20)	(14.829,44)
Redução (Aumento) Despesas Antecipadas	253.848,45	(310.314,23)
Redução (Aumento) Demais Contas Ativo de Longo Prazo	(993.416,89)	6.553.479,03
Aumento (Redução) Provisões Técnicas ANS	4.066.581,03	(591.307,68)
Aumento (Redução) Débitos de Operações de Assistência à Saúde	(311.268,15)	171.786,49
Aumento (Redução) Débitos c/Op. de Ass. à Saúde n/ Rel. c/ Planos de Saúde	84.299,80	(127.088,54)
Aumento (Redução) Obrigações Tributárias	67.666,81	5.262.163,58
Aumento (Redução) Obrigações Trabalhistas	1.682.130,71	730.768,03
Aumento (Redução) Fornecedores	(1.850.801,87)	4.689.377,32
Aumento (Redução) Demais Contas a Pagar	547.328,12	(158.221,34)
Aumento (Redução) Demais Contas do Passivo	(1.257.305,04)	(285.321,16)
CAIXA LÍQUIDO OBTIDO (COSUMIDO) NAS ATIV. OPERACIONAIS	24.119.855,60	10.094.929,95
(Aumento) Diminuição em Ativos Operacionais	(3.426.222,90)	(24.552.753,57)
Aumento (Diminuição) em Passivos Operacionais	27.546.078,50	34.647.683,52
CAIXA LÍQUIDO OBTIDO (COSUMIDO) NAS ATIV. OPERACIONAIS	24.119.855,60	10.094.929,95

NOTA 32. GOVERNANÇA CORPORATIVA

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

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

NOTA 33. NOVAS NORMAS CONTÁBEIS DO MERCADO

A entidade no exercício de 2022 reclassificou a contabilização de planos de preço pós-

estabelecido, conforme estabelece o CPC 47 – Receita de Contrato com o cliente.

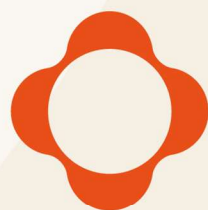
Em análise ao CPC 06, a Entidade avaliou individualmente cada contrato de aluguel vigente e, de acordo com as características, concluiu-se que não atendem aos requisitos do CPC, em razão de valores e prazos.

NOTA 34. DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS - CEBAS

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

BALANÇO PATRIMONIAL DO EXERCÍCIO Caxias do Sul/RS FIM DO EM 31 DE DEZEMBRO (CEBAS) (Em Reais)

ATIVO				
		<u>Notas:</u>	<u>2.025</u>	<u>2.024</u>
ATIVO CIRCULANTE			<u>96.191.901,64</u>	<u>90.640.673,40</u>
Disponível	3		<u>12.173.187,15</u>	<u>11.522.321,08</u>
Caixa			79.889,48	45.762,93
Bancos Conta Corrente			157.345,90	80.372,81
Aplicações Liquidez Imediata			11.935.951,77	11.396.185,34
Realizável			<u>84.018.714,49</u>	<u>79.118.352,32</u>
Aplicações Financeiras	4		66.314.850,07	64.574.527,29
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas			27.595.713,50	24.020.321,47
Aplicações Livres			38.719.136,57	40.554.205,82
Clientes a Receber Prestação de Serv. Saúde - Serviços próprios	6		<u>3.549.615,69</u>	<u>3.089.593,93</u>
(-) Provisão para crédito liquidação duvidosa - PCLD	6		<u>(377.759,09)</u>	<u>(535.420,98)</u>
Mensalidades - Contraprestação Operadora - Atividade Meio a Receber			7.687.596,17	6.391.962,48
Outros Créditos de Operadora - Atividade Meio a Receber			171.506,86	562.437,20
(-) Provisão para crédito liquidação duvidosa - PCLD			<u>(3.444.660,19)</u>	<u>(3.246.127,67)</u>
Créditos Tributários e Previdenciários	7		4.038,88	3.045,17
Bens e Títulos a Receber	8		9.917.214,35	7.828.174,70
Estoques			6.650.607,57	5.607.282,39
Materiais e Medicamentos			5.685.778,94	4.649.683,62
Gêneros Alimentícios			77.987,23	87.450,19
Material Manutenção e Consumo			886.841,40	870.148,58
Adiantamentos a Funcionários			314.071,75	214.107,06



BALANÇO PATRIMONIAL DO EXERCÍCIO
Caxias do Sul/RS
FINDO EM 31 DE DEZEMBRO (CEBAS)
(Em Reais)

ATIVO

	<u>Notas:</u>	<u>2.025</u>	<u>2.024</u>
Adiantamentos a Fornecedores		331.814,65	619.593,07
Outros Créditos a Receber		2.725.280,48	1.501.792,95
(-) Provisão para crédito liquidação duvidosa - PCLD		(104.560,10)	(114.600,77)
Despesas Antecipadas		196.311,75	450.160,20
ATIVO NÃO CIRCULANTE		<u>132.723.660,37</u>	<u>125.583.205,38</u>
Realizável a Longo Prazo		<u>3.310.096,71</u>	<u>2.316.679,82</u>
Títulos e Créditos a Receber	8	741.194,63	608.367,71
Depósitos Judiciais e Fiscais	9	2.568.902,08	1.708.312,11
Investimentos	10	<u>408.926,95</u>	<u>413.043,54</u>
Participações Societárias pelo Método de Custo		14.578,77	13.818,74
Outros Investimentos		394.348,18	399.224,80
Imóveis de Uso Próprio		100.809.386,32	99.578.328,53
Terrenos		7.844.624,83	7.844.624,83
Edificações		108.473.511,39	106.640.017,17
(-) Depreciação Acumulada Imóveis		(15.508.749,90)	(14.906.313,47)
Imobilizado de Uso Próprio		25.953.770,36	21.032.671,93
Instalações		4.080.667,45	3.977.440,35
Máquinas e Equipamentos		56.379.540,87	49.605.207,53
Computadores e Periféricos		12.000.008,68	10.972.053,40
Móveis e Utensílios		8.766.787,82	7.923.556,92
Veículos		585.401,57	585.401,57
(-) Depreciação Acumulada		(55.858.636,03)	(52.030.987,84)
(-) Depreciação Acumulada de Instalações		(3.326.735,83)	(3.189.452,93)
(-) Depreciação Acumulada de Máquinas e Equipamentos		(35.973.156,52)	(33.298.632,37)
(-) Depreciação Acumulada de Computadores e Periféricos		(10.294.423,03)	(9.685.499,09)
(-) Depreciação Acumulada de Móveis e Utensílios		(5.697.281,11)	(5.318.822,65)
(-) Depreciação Acumulada de Veículos		(567.039,54)	(538.580,80)
Imobilizações em Curso		11.042,87	243.042,87
Outras Imobilizações		1.530.105,91	1.011.211,56
Intangível	12	<u>700.331,25</u>	<u>988.227,13</u>
Intangível		14.450.068,04	14.377.747,04
Aquisição de Carteira		2.568.066,48	2.568.066,48
Software		11.633.546,63	11.573.645,63
Marcas e Patentes		248.454,93	236.034,93
(-) Amortização Acumulada		(13.749.736,79)	(13.389.519,91)
TOTAL DO ATIVO		<u>228.915.562,01</u>	<u>216.223.878,78</u>

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

BALANÇO PATRIMONIAL DO EXERCÍCIO
Caxias do Sul/RS
FINDO EM 31 DE DEZEMBRO (CEBAS)
(Em Reais)

PASSIVO

	(Em Reais)	<u>Notas:</u>	<u>2.025</u>	<u>2.024</u>
PASSIVO CIRCULANTE			<u>74.647.648,69</u>	<u>69.603.073,49</u>
Contas a Pagar e Provisões Técnicas	13		<u>24.822.211,16</u>	<u>21.048.888,92</u>
Provisões Técnicas ANS			8.669.163,12	6.224.797,97
Ressarcimento SUS a pagar			5.445.716,94	5.492.988,51
Prestadores de Serviços Médicos plano de Saúde a pagar			10.707.331,10	9.331.102,44
Débitos de Operações de Assistência à Saúde			-	311.268,15
Receita Antecipada de mensalidade de Plano de Saúde			-	311.268,15
Débitos c/ Operações de Plano de Saúde a pagar			95.872,17	11.572,37
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	14		3.824.987,07	2.888.110,93
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	15		13.847.687,44	13.930.490,43
Obrigações com Pessoal a pagar	16		11.824.525,23	10.142.394,52
Fornecedores a Pagar	16		18.498.945,24	20.349.747,11
Outros Débitos a Pagar	16		1.733.420,38	920.601,06
PASSIVO NÃO CIRCULANTE			<u>53.568.762,93</u>	<u>64.265.329,08</u>
Ressarcimento SUS a pagar	13		1.782.361,44	1.489.102,65
Provisão para Eventos/Sinistros a Liquidar para o SUS			1.782.361,44	1.489.102,65
Provisões	17		5.037.401,25	6.294.706,29
Provisões para Ações Judiciais			5.037.401,25	6.294.706,29
Provisões para Ações Judiciais Tributárias			148.204,44	264.022,29
Provisões para Ações Judiciais Cíveis			766.791,63	2.134.967,55
Provisões para Ações Judiciais Trabalhistas			4.122.405,18	3.895.716,45
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	14		28.064.535,75	28.933.745,08
Tributos e Contribuições			23.505.641,46	25.481.861,82
Parcelamento de Tributos e Contribuições			4.558.894,29	3.451.883,26
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	15		18.459.133,21	27.056.952,58
Débitos Diversos	16		225.331,28	490.822,48
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	18		<u>100.699.150,39</u>	<u>82.355.476,21</u>
Patrimônio Social			85.881.900,64	67.267.715,55
Reservas de Reavaliação			14.817.249,75	15.087.760,66
Reservas de Reavaliação			14.817.249,75	15.087.760,66
TOTAL DO PASSIVO			<u>228.915.562,01</u>	<u>216.223.878,78</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
FINDO EM 31 DE DEZEMBRO (CEBAS)
(Em Reais)

	<u>Nota</u>	<u>Serviços</u> <u>Próprios em</u> <u>Saúde 2025</u>	<u>Operadora</u> <u>Atividade Meio</u> <u>2025</u>	<u>Consolidado</u> <u>2025</u>	<u>Serviços</u> <u>Próprios em</u> <u>Saúde 2024</u>	<u>Operadora</u> <u>Atividade Meio</u> <u>2024</u>	<u>Consolidado</u> <u>2024</u>
RECEITA OPERACIONAL BRUTA		36.968.092,94	426.675.865,79	463.643.958,73	35.506.214,74	377.029.485,85	412.535.700,59
RECEITAS DE SAÚDE		36.968.092,94	254.319,04	37.222.411,98	35.506.214,74	228.353,29	35.734.568,03
Receitas com Serviços de Saúde próprios - Convênios Privados e Particulares	25	36.724.656,70	254.319,04	36.978.975,74	35.332.001,69	228.353,29	35.560.354,98
Receitas com Serviços ao SUS	25	243.436,24	-	243.436,24	174.213,05	-	174.213,05
RECEITAS OPERADORA ATIVIDADE MEIO		-	426.421.546,75	426.421.546,75	-	376.801.132,56	376.801.132,56
Mensalidades dos Beneficiários do Plano de Saúde		-	426.421.546,75	426.421.546,75	-	376.801.132,56	376.801.132,56
(-) DEDUÇÃO DA RECEITA OPERACIONAL BRUTA		(17.189,03)	-	(17.189,03)	(22.069,58)	-	(22.069,58)
(-) Tributos Diretos de Serviços de Saúde	25	(17.189,03)	-	(17.189,03)	(22.069,58)	-	(22.069,58)
CUSTOS DOS PRODUTOS E SERVIÇOS PRESTADOS		(45.129.193,89)	(304.121.291,31)	(349.250.485,20)	(42.038.800,78)	(267.826.589,33)	(309.865.390,11)
(-) Despesas de Utilização do Plano de Saúde Atividade Meio		-	(291.871.367,57)	(291.871.367,57)	-	(257.219.241,57)	(257.219.241,57)
(-) Custos dos Serviços de Saúde	25	(37.433.708,61)	(12.249.923,74)	(49.683.632,35)	(34.429.332,63)	(10.607.347,76)	(45.036.680,39)
(-) Gratuidades Concedidas	24-25-30	(7.695.485,27)	-	(7.695.485,27)	(7.609.468,14)	-	(7.609.468,14)
SUPERÁVIT BRUTO		(8.178.289,98)	122.554.574,48	114.376.284,50	(6.554.655,62)	109.202.896,52	102.648.240,90
(-) DESPESAS OPERACIONAIS		(49.348.725,89)	(63.974.985,70)	(113.323.711,59)	(39.936.369,76)	(53.220.297,54)	(93.156.667,30)
Despesas de Comercialização Plano de Saúde		-	(5.999.835,99)	(5.999.835,99)	-	(5.258.269,35)	(5.258.269,35)
Despesas com Pessoal	24-25	(23.340.818,48)	(19.197.308,12)	(42.538.126,60)	(19.130.185,17)	(15.408.314,71)	(34.538.499,88)
Despesa com Encargos	24-25	(1.550.248,95)	(1.169.678,00)	(2.719.926,95)	(1.254.590,75)	(949.623,31)	(2.204.214,06)
Despesas com Serviços de Terceiros	24-25	(16.997.209,22)	(16.240.919,08)	(33.238.128,30)	(12.521.846,26)	(11.630.283,68)	(24.152.129,94)
Despesas com Localização e Manutenção	24-25	(4.351.476,19)	(3.190.554,37)	(7.542.030,56)	(3.542.053,42)	(2.587.445,54)	(6.129.498,96)
Despesas com Depreciações e Amortizações	24-25	(1.523.621,12)	(1.021.813,64)	(2.545.434,76)	(1.292.456,65)	(1.590.571,62)	(2.883.028,27)



CÍRCULO OPERÁRIO CAXIENSE
Caxias do Sul - RS
DEMONSTRAÇÃO DO SUPERÁVITS OU DÉFICITS DOS EXERCÍCIOS FINDOS
FINDO EM 31 DE DEZEMBRO (CEBAS)
(Em Reais)

	<u>Nota</u>	<u>Serviços</u> <u>Próprios em</u> <u>Saúde 2025</u>	<u>Operadora</u> <u>Atividade Meio</u> <u>2025</u>	<u>Consolidado</u> <u>2025</u>	<u>Serviços</u> <u>Próprios em</u> <u>Saúde 2024</u>	<u>Operadora</u> <u>Atividade Meio</u> <u>2024</u>	<u>Consolidado</u> <u>2024</u>
Despesas com Propaganda e Publicidade	24-25	(13.526,11)	(4.291.150,00)	(4.304.676,11)	(4.779,49)	(3.755.030,91)	(3.759.810,40)
Despesas Administrativas e Gerais	24-25	(444.282,09)	(1.326.333,61)	(1.770.615,70)	(311.507,76)	(1.039.447,51)	(1.350.955,27)
Despesas com Tributos e Taxas	24-25	-	(9.668,53)	(9.668,53)	-	(32.640,70)	(32.640,70)
Despesas Financeiras	26	-	(9.990.388,71)	(9.990.388,71)	-	(9.151.568,52)	(9.151.568,52)
DESPESAS FINANCEIRAS		-	9.990.388,71	9.990.388,71	-	9.151.568,52	9.151.568,52
Despesas com Contingências	24-25	(1.121.198,69)	(1.338.803,13)	(2.460.001,82)	(1.866.927,27)	(1.635.112,04)	(3.502.039,31)
Despesas com Provisão para Devedores Duvidosos	24-25	(6.345,04)	(198.532,52)	(204.877,56)	(12.022,99)	(181.989,65)	(194.012,64)
OUTRAS (DESPESAS)/ RECEITAS		-	17.291.101,27	17.291.101,27	-	9.602.416,56	9.602.416,56
Receitas com Aplicação Financeira	26	-	11.188.809,75	11.188.809,75	-	6.575.270,01	6.575.270,01
Outras Receitas Financeiras (exceto aplicações)	26	-	2.214.061,71	2.214.061,71	-	923.510,97	923.510,97
Receitas com Aluguéis	27	-	2.519.803,90	2.519.803,90	-	1.865.197,20	1.865.197,20
Outras Receitas Patrimoniais	27	-	760,03	760,03	-	62.584,76	62.584,76
Outras Receitas Operacionais	25	-	1.369.054,69	1.369.054,69	-	175.853,62	175.853,62
Outras Despesas	27	-	(1.388,81)	(1.388,81)	-	-	-
Isenções das Contribuições Sociais Usufruídas	30	15.390.009,81	4.894.010,31	20.284.020,12	14.164.658,85	4.151.147,93	18.315.806,78
(-) Contribuições Sociais Isentas	30	(15.390.009,81)	(4.894.010,31)	(20.284.020,12)	(14.164.658,85)	(4.151.147,93)	(18.315.806,78)
SUPERÁVIT DO EXERCÍCIO		(57.527.015,87)	75.870.690,05	18.343.674,18	(46.491.025,37)	65.585.015,54	19.093.990,17

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

(i) A Entidade no ano de 2025 usufruiu os benefícios da isenção da Quota Patronal de Previdência Social no valor de R\$ 20.284.020,12, 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 35. EVENTOS SUBSEQUENTES

Não houve eventos subsequentes a data de autorização (13/02/2026) para elaboração das demonstrações financeiras de 2025.

NOTA 36. APROVAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

As Demonstrações Financeiras foram aprovadas e autorizadas para publicação pela Administração da operadora em 13 de fevereiro de 2026.

Caxias do Sul, 31 de dezembro de 2025.

Alessandro Daniel Cavagnolli
Representante Legal

Viviane Schiochet Signori
Contadora
CRC/RS 72.424

Leonardo Flores
Atuário Responsável
MIBA nº 3310

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

Aos

Diretores e Membros do Conselho Fiscal

CÍRCULO OPERARIO CAXIENSE

Caxias do Sul – RS

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras da **CÍRCULO OPERARIO CAXIENSE**, que compreendem o Balanço Patrimonial em 31 de dezembro de 2025 e as respectivas Demonstração do Resultado, Resultado Abrangente, das Mutações do Patrimônio Líquido e dos Fluxos de Caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo as políticas contábeis materiais e outras informações elucidativas.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **CÍRCULO OPERARIO CAXIENSE**, em 31 de dezembro de 2025, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS.

Base para opinião

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir, intitulada “Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras”. Somos independentes em relação à Operadora, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

Ênfases

a) Conforme relatórios jurídicos e controles internos da Entidade, existem processos de notificações fiscais da Receita Federal do Brasil em relação às contribuições de PIS, COFINS, Contribuição Social Sobre o Lucro Líquido e Imposto de Renda Pessoa Jurídica, em relação ao período de janeiro de 2016 a dezembro de 2018, que se encontram



(51) 3269.3299



Rua Dr. Mario Totta, 714, sala 301
Porto Alegre, RS - CEP 91920-130

#ConfiançaÉoQueFazHistória



(51) 99714.9496



contato@dickelemaffi.com.br

suspensos, sendo que a Entidade constituiu provisões contábeis com base na estimativa da assessoria jurídica, revelando uma incerteza no desfecho dos processos quanto ao futuro desembolso pela Entidade, frente aos riscos estimados pela assessoria jurídica.

b) Conforme relatórios jurídicos e controles internos da Entidade, existem processos de notificações fiscais em relação ao IPTU, do período de 2014 a 2019, que se encontram suspensos, sendo que a Entidade constituiu provisões contábeis com base na estimativa da assessoria jurídica, revelando uma incerteza no desfecho dos processos quanto ao futuro desembolso pela Entidade, frente aos riscos estimados pela assessoria jurídica.

c) Com base nos controles auxiliares da Entidade e documentação comprobatória, a Entidade possui 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 de outubro de 2013. No entanto, o balanço patrimonial e demonstração de resultado do exercício de 2025 não contemplam quaisquer ajustes que porventura venham a ser requeridos, caso o programa não for cumprido na sua totalidade ou da exclusão do mesmo, nos termos da legislação vigente.

Nossa opinião não contém ressalvas relacionadas aos assuntos descritos acima.

Outros Assuntos

As demonstrações financeiras de 31 de dezembro de 2024, apresentadas para fins de comparabilidade, foram por nós auditadas, com relatório de opinião emitido em 20 de fevereiro de 2025, sem ressalva.

Conforme mencionado nas notas explicativas nº 30 e 34, analisamos as informações divulgadas pelo Círculo Operário Caxiense, em relação a prestação de serviços da gratuidade, nos termos da Lei Complementar nº 187, de 16 de dezembro de 2021 e ao Decreto nº 11.791, de 21 de novembro de 2023, e constatamos que foi cumprido o acordo de cooperação com o gestor público municipal. Também aplicamos procedimentos de revisão das demonstrações financeiras, nos termos da ITG 2002 (R1) – Entidades sem Fins Lucrativos, e constatamos adequação com os registros contábeis do Círculo Operário Caxiense.

Outras informações que acompanham as demonstrações financeiras e o relatório do auditor

A administração da Operadora é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração.



(51) 3269.3299



Rua Dr. Mario Totta, 714, sala 301
Porto Alegre, RS - CEP 91920-130



(51) 99714.9496



contato@dickelemaffi.com.br

#ConfiançaÉoQueFazHistória

Nossa opinião sobre as demonstrações financeiras 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 financeiras, 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 financeiras 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, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

Responsabilidade da administração e da governança pelas demonstrações financeiras

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações financeiras livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações financeiras, a administração é responsável pela avaliação da capacidade de a Operadora continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações financeiras, a não ser que a administração pretenda liquidar a Operadora ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança da Operadora são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações financeiras.

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas, não, uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detectam as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações financeiras.

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 financeiras, 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 Operadora.
- 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 Operadora. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Operadora a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.



(51) 3269.3299

Rua Dr. Mario Totta, 714, sala 301
Porto Alegre, RS - CEP 91920-130

(51) 99714.9496



contato@dickelemaffi.com.br

Fornecemos também aos responsáveis pela governança declaração de que cumprimos com as exigências éticas relevantes, incluindo os requisitos aplicáveis de independência, e comunicamos todos os eventuais relacionamentos ou assuntos que poderiam afetar, consideravelmente, nossa independência, incluindo, quando aplicável, as respectivas salvaguardas.

Porto Alegre/RS, 13 de fevereiro de 2026.

DICKEL & MAFFI – Auditoria e Consultoria S.S.
CRC/RS 3.025/O-0



Assinado de forma digital por
joseadair@dickelemaffi.com.br

Dados: 2026.02.25 15:35:19
-03'00'

JOSÉ ADAIR PLATEN OURIVES
Contador CRC/RS 039.195/O-0



(51) 3269.3299



Rua Dr. Mario Totta, 714, sala 301
Porto Alegre, RS - CEP 91920-130



(51) 99714.9496



contato@dickelemaffi.com.br

#ConfiançaÉoQueFazHistória



Caxias do Sul, 25 de fevereiro de 2026.

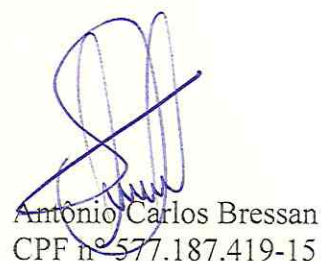
Ao Conselho Deliberativo do Círculo Operário Caxiense

Prezados Senhores,

O Conselho Fiscal da Associação Círculo Operário Caxiense, nos termos da legislação vigente e de acordo com o artigo 39º do seu Estatuto Social, reuniu-se em 25 de fevereiro de 2026 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 2025. Após procedidas as verificações e diligências que se fizeram necessárias, aprovamos as referidas peças contábeis e encaminhamos para o Conselho Deliberativo para que sejam aprovadas em Assembleia Geral Ordinária.


Elias Reginato Biondo
CPF nº 000.415.510-60


Gelson Alfredo Dalberto
CPF nº 257.118.650-72


Antônio Carlos Bressan
CPF nº 577.187.419-15