



Relatório da Administração

Senhores associados:

O Conselho de Administração, seguindo o art. 27, inciso “iii” do Estatuto Social analisou o Relatório de Atividades e as demonstrações contábeis e financeiras, ora disponibilizadas no sítio (home) do Círculo, conforme prevê RN 435, referentes ao exercício de 2018 e disponibiliza, para aprovação da Assembleia Geral, o Relatório Anual de Atividades, as demonstrações contábeis e financeiras, junto com o parecer dos Auditores Independentes. Informa ainda que, seguindo a Instrução nº 381/03, da Comissão de Valores Mobiliários (CVM), referente aos serviços dos auditores independentes, durante o exercício de 2018 não foram contratados outros serviços da DRS Auditores, os quais não estivessem contemplados nas auditorias legais obrigatórias.

1) Perfil da entidade: O Círculo Operário Caxiense, fundado em 31 de outubro de 1934, é uma associação civil sem fins econômicos que tem como principal objetivo promover a saúde com segurança, oferecendo ao mercado opções de planos de saúde, nas modalidades individual/familiar e empresarial. A operadora conta com uma estrutura própria que é constituída por: Hospital – com 168 leitos, sendo 136 leitos em uso, dos quais: 10 de UTI adulto, 8 de UTI coronariana, 10 de UTI neonatal, 6 de UTI pediátrica, 63 de internação adulta, 18 de maternidade, 14 de internação pediátrica e 5 de aquisição de peso, além do Centro Cirúrgico, composto por 7 salas cirúrgicas e 15 leitos de recuperação, Centro Obstétrico composto por 2 salas cirúrgicas, 1 sala de parto normal (parto humanizado) e 6 leitos de recuperação; Laboratório de análises clínicas - com 05 postos de coleta, sendo 02 em Caxias e 03 em cidades da região (Flores da Cunha, Farroupilha e Gramado); Serviço de Diagnósticos por Imagem, localizado junto à planta hospitalar; Saúde Ocupacional; Atendimento Domiciliar; Central de Vacinas e Pro-Face. Possui estruturas próprias de atendimento em Antônio Prado, Farroupilha, Flores da Cunha, Gramado, Nova Petrópolis e São Marcos. A rede credenciada está constituída por 904 médicos e 296 prestadores entre



clínicas, laboratórios, hospitais, serviços de remoção, psicólogos, nutricionistas, odontólogos, entre outros.

2) Aspectos que contribuíram para o resultado do exercício: O cenário econômico e financeiro no mercado nacional sofreu, desde 2015, uma retração geral, o que afetou diretamente o setor da saúde. Muitas operadoras apresentaram redução no número de vidas em função do fechamento de postos de trabalho. Na região de atuação do Círculo, dados da Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS) indicam que em 2017 aproximadamente 5 mil beneficiários cancelaram seus contratos de planos de saúde. O Círculo iniciou 2018 com 87.168 beneficiários ativos e encerrou o ano com 90.348. Esta evolução positiva se deve a ações estrategicamente estruturadas, com foco em retenção e conquista de novos clientes. Desta forma, estabelecendo um comparativo com 2017, o Círculo alcançou um crescimento de 10,21% nas receitas de contraprestações líquidas. Nos eventos indenizáveis líquidos, o Círculo também apresentou eficiência, reduzindo a sua proporção, sobre o faturamento, de 77,64% em 2017 para 75,89% em 2018. Uma parte desta redução se deve à implantação de um projeto ícone no Brasil, que modificou em algumas especialidades o modelo de remuneração ao prestador, alterando o atual Fee For Service, que gera o pagamento variável por serviço realizado, e torna incerto o custo, pelo Captation, que estabelece um valor fixo por vida coberta pela Operadora, e que acompanhado da implantação de um sistema que acompanha e monitora a performance do atendimento, garante um melhor atendimento aos beneficiários.

2.1) Perspectivas e planos para o exercício de 2019: O Círculo, Operadora de Saúde e sua Rede Própria, tem como objetivo a busca contínua pela inovação, solidez patrimonial e melhoria da qualidade de vida de seus beneficiários. Seus investimentos reforçam a preocupação em fazer do Círculo uma organização em constante atualização. Diante disso, em parceria com os prestadores: Mobilitare (Fisioterapia), Clínica Cardiológica Ipcardio (Cardiologia), Centro de Ortopedistas Reunidos (Ortopedia e Traumatologia) e Clínica de Repouso (Psiquiatria e Psicologia), foram instituídos os Centros de Especialidades. Estes centros foram idealizados como modelos ícones de atendimento moderno, integrado e



resolutivo nas especialidades referidas, cujo objetivo principal é oferecer aos beneficiários um atendimento com vistas à melhoria da sua qualidade de vida. Seguindo este modelo, novos projetos estão sendo desenvolvidos, com o objetivo de prestar um serviço de qualidade em saúde para todos integrantes da carteira de usuários da Operadora. Além dos novos modelos de atendimento e remuneração de prestadores, o Círculo continuará perseguindo o crescimento no faturamento e a eliminação de desperdícios, para solidificar a estrutura, com vistas à perpetuidade.

3) Política de destinação de superávits: O Círculo, como uma organização sem fins econômicos, destina os eventuais superávits de seus negócios para a própria estrutura, através da realização de investimentos para aquisição de equipamentos e melhoria de sua estrutura de atendimento. Em 2018 ocorreram investimentos importantes, advindos de recursos próprios e financiamentos.

4) Investimentos realizados em 2018:

Imobilizado	Aquisições
Edificações	1.094.707
Instalações	120.839
Maquinários e Equipamentos	1.019.922
Informática	348.728
Móveis e Utensílios	377.420
Outras Imobilizações	35.075
Total Imobilizado	2.996.691
Intangível	
Sistemas de Computação	848.106
Total Intangível	848.106
Total de Investimentos	3.844.797



Anualmente, os investimentos do Círculo são concretizados com o objetivo de melhorar os processos, e proporcionar a melhor estrutura em saúde para atender seus beneficiários. No ano de 2018 os principais investimentos foram realizados com esse propósito, dentre eles, pode-se destacar: **a) Conquista da Acreditação ONA, Nível 2, Acreditado Pleno:** certificação de qualidade para instituições que, além de atender aos critérios de segurança, apresentam gestão integrada, com processos ocorrendo de maneira fluida e plena comunicação entre as atividades. **b) Início das instalações de controle de acessos na planta hospitalar:** atendendo a requisito da acreditação, com o objetivo de garantir a segurança no ambiente hospitalar e o controle de fluxo de pessoas, foram instaladas portas com leitores de cartão para acesso de clientes, acompanhantes, visitantes, fornecedores e terceiros, além de biometria para acesso de médicos e funcionários. O acesso às áreas do hospital é liberado conforme cadastro na Recepção Central e está identificado através de cores: crachá amarelo para áreas de acesso controlado (Emergência, Diagnóstico por Imagem, Exames Cardiológicos, Hemodinâmica, Ressonância e Capela); crachá vermelho para áreas de acesso restrito (UTIs, Setores de Internação, Bloco Cirúrgico e Centro Obstétrico); crachá roxo para áreas de acesso extremamente restrito (setor 450 Maternidade). As áreas de acesso livre, identificadas como área verde são: Recepção Central, Recepção Diagnóstico por Imagem, Recepção e Farmácia da Emergência, Cafeteria, Caixas Eletrônicas, Auditório e setor Administrativo. O paciente também passa por processo de identificação com etiqueta ou pulseira conforme Protocolo de Identificação do Paciente. **c) Nova sala de desinfecção de endoscópios no Bloco Cirúrgico e sala de exame de endoscopia na Emergência:** obra executada com o objetivo de atender aos requisitos de boas práticas de funcionamento para os serviços de endoscopia, com vistas à qualidade no atendimento deste procedimento, que tem alta demanda no Hospital do Círculo. **d) Adequação do arruamento do hospital:** revitalização do arruamento do hospital, visando a melhor acessibilidade do cliente aos centros de especialidades. **e) Ampliação de horário de atendimento na Emergência:** reforço médico em períodos de maior fluxo, proporcionando aos clientes maior agilidade no atendimento. **f) Aquisição de equipamentos de Raio-x:** aquisição de dois equipamentos de raio-x móveis digitais para a



área de diagnóstico por imagem, também utilizados para exames a beira do leito. **g) Aquisição de sistema para controle de qualidade (Qcontrol), no Laboratório:** sua implantação aprimorou o processo diário de controle de qualidade dos equipamentos e dos resultados de análises clínicas, através do processamento diário de amostras comerciais com valores de resultados conhecidos, os quais servem de parâmetro para as demais análises processadas no dia. **h) Prevenção e Proteção Contra Incêndios – PPCI:** em 2018 investiu-se fortemente no Plano de Prevenção e Proteção Contra Incêndios, no Complexo Hospitalar e na Sede Administrativa Central, onde ocorreu uma readequação com a colocação de detectores de fumaça em toda a sua estrutura. Foi reforçado o time de brigadistas, onde a Brigada de Emergência realizou treinamentos práticos dentro das dependências do Círculo com simulados nos setores do Hospital, para o combate ao fogo, resgate e socorro de vítimas. **i) Medicina, Saúde e Segurança do Trabalho:** foram realizadas ações visando bem estar dos colaboradores, destacando questões de Ergonomia no Trabalho. Estas ações envolveram avaliações ergonômicas nos setores, considerando a sua criticidade, propondo adequações para que tornar o ambiente adequado. Algumas ações já foram implantadas, a exemplo da aquisição de prancha Easytransfer para a movimentação de pacientes, o que reduz significativamente a força dispendida no procedimento. Foram ainda promovidos treinamentos voltados para a movimentação segura de pacientes, rotinas adequadas para a higiene e segurança. Fisioterapia do trabalho com atendimento de fisioterapia nos setores em período pré-definidos promovendo a redução de queixas de dor além de avaliação individual de situações críticas realizada por esse profissional aos funcionários com indicação médica, cuidados com a Nutrição, oferecendo aos funcionários interessados atendimento por profissional da nutrição incentivando para a alimentação saudável. Na Segurança do trabalho: adoção do uso de óculos de segurança para 100% dos profissionais de atendimento direto ao paciente, o que reduziu significativamente acidentes com respingos. **j) Treinamento e Desenvolvimento:** foram ministrados mais de 19.000 horas de treinamentos, capacitando e desenvolvendo os profissionais para as práticas diárias e aperfeiçoamento contínuo.

5) Participação em Instituições não Reguladas: Em 13 de novembro de 2017 diante alto



custo de manutenção de uma Sede Campestre, e da falta de participação e interesse dos associados, ocorreu o encerramento da Associação Círculo Recreativo. Devido à extinção da Associação e com base no seu Estatuto Social, as cotas que a esta pertenciam, da Farmácia Círculo Operário Caxiense Ltda, passaram para o Círculo Operário Caxiense, que passou a ser dono de 100% (cem por cento) das cotas. Em 29 de janeiro de 2018 o Conselho de Administração decidiu que não havia interesse em explorar o negócio farmácia, e estabeleceu um prazo de 180 (cento e oitenta) dias, a contar do deferimento do registro do novo quadro societário na junta comercial, para negociar as filiais em atividade. Também foi decidido que, ultrapassando este prazo, iniciaria o encerramento das filiais, a fim de não prejudicar os negócios do Círculo. O encerramento das atividades iniciou em 30 de novembro de 2018, permanecendo em atividade a Farmácia 24 horas, que está localizada nas dependências do Hospital do Círculo, cujo espaço está em negociação com uma rede de Farmácias, e a Farmácia de Manipulação da Rua Visconde de Pelotas, cujo ponto foi vendido para MF2 Farmácia de Manipulação Ltda. Até 31 de julho de 2019 deverá ocorrer o encerramento e baixa de todas as Farmácias do Círculo Operário Caxiense Ltda.

6) Agradecimentos: Agradecemos a todos os beneficiários, clientes, prestadores, fornecedores e colaboradores pelo apoio, dedicação e confiança depositados na Entidade.

A Administração.



CÍRCULO OPERÁRIO CAXIENSE

**BALANÇOS PATRIMONIAIS DOS EXERCÍCIOS FINDOS
EM 31 DE DEZEMBRO
(R\$ 1)**

ATIVO

	<u>Nota</u>	<u>2018</u>	<u>2017</u>
ATIVO CIRCULANTE		52.980.899	62.840.705
Disponível	04	18.038.120	7.532.107
Realizável		34.942.779	55.308.598
Aplicações Financeiras	04	23.421.580	14.338.645
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		15.203.219	14.338.645
Aplicações Livres		8.218.361	-
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	05	4.142.056	4.175.831
Contraprestação Pecuniária		4.093.142	4.145.048
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		48.914	30.783
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	06	3.344.879	2.991.792
Créditos Tributários e Previdenciários	07	665	40.659
Bens e Títulos a Receber	08	3.996.970	33.715.571
Despesas Antecipadas		36.629	46.100
ATIVO NÃO CIRCULANTE	09	116.979.876	88.965.271
Realizável a Longo Prazo	9.1	1.182.032	4.235.081
Títulos e Créditos a Receber	9.1 a	126.281	2.198.495
Depósitos Judiciais e Fiscais	9.1 b	1.055.751	2.036.586
Investimentos	9.2	6.219	29.219
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial		-	23.000
Outros Investimentos		6.219	6.219
Imobilizado	9.3	113.718.346	82.784.724
Imóveis de Uso Próprio		95.732.898	64.198.855
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos		35.177.824	37.392.120
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos		60.555.074	26.806.735
Imobilizado de Uso Próprio		17.303.414	17.922.780
Imobilizado - Hospitalares / Odontológicos		10.388.133	11.669.337
Imobilizado - Não Hospitalares / Odontológicos		6.915.281	6.253.443
Imobilizações em Curso		11.043	11.043
Outras Imobilizações		670.991	652.046
Intangível	9.4	2.073.279	1.916.247
TOTAL DO ATIVO		169.960.775	151.805.976
COMPENSAÇÃO - ATIVO		15.613.684	14.683.253
Isenções das Contribuições Sociais	10	15.613.684	14.683.253

O conjunto de Notas Explicativas é parte integrante das demonstrações contábeis.



CÍRCULO OPERÁRIO CAXIENSE

BALANÇOS PATRIMONIAIS DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO (R\$ 1)

PASSIVO

	<u>Nota</u>	<u>2018</u>	<u>2017</u>
PASSIVO CIRCULANTE		46.315.484	57.828.059
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11	17.994.481	25.620.009
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS	11.1	5.286.473	6.528.492
Provisão de Eventos]a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	11.2	7.348.857	14.136.125
Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	11.3	5.359.151	4.955.392
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	12	122.381	745.518
Débitos com Oper. de Assistência à Saúde Não Rel. com Planos de Saúde da Operadora	12	131.043	177.005
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	13	2.097.611	2.233.337
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	14	9.761.905	12.319.252
Débitos Diversos	15	16.208.063	16.732.938
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		39.020.020	22.893.864
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11.1	3.784.097	2.129.392
Provisões para Ações Judiciais	16	2.941.717	1.629.314
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	13	2.436	699.790
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	14	28.999.818	16.613.640
Débitos Diversos	15	3.291.952	1.821.728
PATRIMÔNIO SOCIAL	17	84.625.271	71.084.053
Patrimônio social		67.865.280	54.044.450
Outros Resultados Abrangentes - Reservas de Reavaliação	9.3	16.759.991	17.039.603
TOTAL DO PASSIVO		169.960.775	151.805.976
COMPENSAÇÃO - PASSIVO		15.613.684	14.683.253
Isenções Contribuições Sociais	10	15.613.684	14.683.253

O conjunto de Notas Explicativas é parte integrante das demonstrações contábeis.



CÍRCULO OPERÁRIO CAXIENSE

**DEMONSTRAÇÃO DO SUPERÁVITS OU DÉFICITS DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM
EM 31 DE DEZEMBRO
(R\$ 1)**

	<u>Nota</u>	<u>2018</u>	<u>2017</u>
CONTRAPRESTAÇÕES EFETIVAS		222.055.118	201.484.803
Receitas com Operações de Assistência à Saúde		222.055.118	201.484.803
Contraprestações Líquidas		222.055.118	201.484.803
EVENTOS INDENIZÁVEIS LÍQUIDOS		(168.510.905)	(156.433.589)
Eventos Conhecidos ou Avisados		(168.107.146)	(155.274.614)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados		(403.759)	(1.158.975)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		53.544.213	45.051.214
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	25-b	168.100	89.834
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	25-b	40.256.460	39.056.684
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar		39.889.839	38.901.529
Receitas com Operações de Assistência Odontológica		60	-
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)		366.561	155.155
Outras Receitas Operacionais	25-b	899.850	20.161
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	25-b	(6.191.434)	(4.718.039)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde		(5.630.890)	(3.842.618)
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde		92.309	110.767
Provisão para Perdas Sobre Créditos		(652.853)	(986.188)
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Rel. com Planos de Saúde da Operadora	25-b	(40.467.811)	(39.154.272)
RESULTADO BRUTO		48.209.378	40.345.582
Despesas Administrativas	25-a	(28.001.250)	(23.491.357)
Despesas de Comercialização		(1.430.769)	(1.284.371)
Resultado Financeiro Líquido	25-c	(6.210.669)	(4.010.290)
Receitas Financeiras		2.128.695	3.957.172
Despesas Financeiras		(8.339.364)	(7.967.462)
Resultado Patrimonial	25-b	974.528	818.029
Receitas Patrimoniais		997.528	818.029
Despesas Patrimoniais		(23.000)	-
SUPERÁVIT DO EXERCÍCIO		13.541.218	12.377.593

O conjunto de Notas Explicativas é parte integrante das demonstrações contábeis.



CÍRCULO OPERÁRIO CAXIENSE

**DEMONSTRAÇÃO DO SUPERÁVIT OU DÉFICIT DOS EXERCÍCIOS FINDOS
EM 31 DE DEZEMBRO
(R\$ 1)**

	Nota	2018	2017
RECEITA OPERACIONAL BRUTA		262.479.678	240.631.319
Receitas com Serviços de Saúde Próprios	25-b	40.057.999	38.991.361
Receitas com Serviços ao SUS	25-b	366.561	155.155
Contraprestações Efetivas de Operações de Assistência à Saúde		222.055.118	201.484.803
CUSTOS DOS PRODUTOS E SERVIÇOS PRESTADOS		(215.170.150)	(200.305.899)
(-) Eventos Indenizáveis Líquidos		(168.510.905)	(156.433.589)
(-) Demais Custos dos Serviços de Saúde	25-b	(46.659.245)	(43.872.310)
SUPERÁVIT BRUTO		47.309.528	40.325.420
(-) DESPESAS OPERACIONAIS		(37.771.383)	(32.743.191)
Despesas de Comercialização Plano de Saúde		(1.430.769)	(1.284.372)
Despesas com Pessoal	25-a	(10.185.022)	(8.402.230)
Despesas com Encargos Sociais	25-a	(644.322)	(566.009)
Despesas com Serviços de Terceiros	25-a	(9.735.399)	(7.934.140)
Despesas com Localização e Manutenção	25-a	(1.762.008)	(2.086.989)
Despesas com Depreciações e Amortizações	25-a	(789.423)	(935.278)
Despesas com Propaganda e Publicidade	25-a	(418.802)	(331.614)
Despesas Administrativas e Gerais	25-a	(4.376.218)	(2.746.828)
Despesas com Tributos e Taxas	25-a	(63.360)	(462.352)
Despesas com Gratuidades na Saúde	25-a	(26.696)	(25.917)
Despesas Financeiras	25-c	(8.339.364)	(7.967.462)
OUTRAS (DESPESAS)/ RECEITAS		4.003.073	4.795.364
Receitas com Aplicação Financeira	25-c	1.211.777	1.406.085
Outras Receitas Financeiras (exceto aplicações)	25-c	916.918	2.551.087
Receitas com Alienação de Bens do Ativo Imobilizado	25-b	360	4.181
Receitas com Aluguéis	25-b	997.168	813.853
Outras Receitas		899.850	20.158
Outras Despesas		(23.000)	-
SUPERÁVIT DO EXERCÍCIO		13.541.218	12.377.593

O conjunto de Notas Explicativas é parte integrante das demonstrações contábeis.



CÍRCULO OPERÁRIO CAXIENSE

**DEMONSTRAÇÃO DO SUPERÁVITS OU DÉFICITS ABRANGENTE DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM
EM 31 DE DEZEMBRO
(R\$ 1)**

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
SUPERÁVIT DO EXERCÍCIO	13.541.218	12.377.593
Depreciação Reserva Reavaliação	279.612	279.609
SUPERÁVIT ABRANGENTE TOTAL	13.820.830	12.657.202

O conjunto de Notas Explicativas é parte integrante das demonstrações contábeis.



CÍRCULO OPERÁRIO CAXIENSE

**DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO SOCIAL
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM
(R\$ 1)**

	<u>Patrimônio Social</u>	<u>Superávits Acumulados</u>	<u>Resultados Abrangentes - Reservas de Reavaliação</u>	<u>Total</u>
Saldos em 31 de dezembro de 2016	41.547.684	-	17.319.212	58.866.896
Superávit do Exercício		12.377.593		12.377.593
Patrimônio Social Oriundo da Dissolução da Associação Círculo	(160.436)			(160.436)
Realização da Reserva de Reavaliação		279.609	(279.609)	-
Transferência para Patrimônio Social	12.657.202	(12.657.202)		-
Saldos em 31 de dezembro de 2017	54.044.450	-	17.039.603	71.084.053
Superávit/Déficit do Exercício		13.541.218		13.541.218
Realização da Reserva de Reavaliação		279.612	(279.612)	-
Transferência para Patrimônio Social	13.820.830	(13.820.830)		-
Saldos em 31 de dezembro de 2018	67.865.280	-	16.759.991	84.625.271

O conjunto de Notas Explicativas é parte integrante das demonstrações contábeis.



CÍRCULO OPERÁRIO CAXIENSE

**DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO
(R\$ 1)**

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
(+) Recebimentos de Planos de Saúde	218.190.101	195.942.517
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	169.348.257	133.300.357
(+) Recebimentos de Juros de Aplicações Financeiras	362	69.577
(+) Outros Recebimentos Operacionais	43.420.821	35.647.546
(-) Pagamentos a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(155.381.031)	(126.860.676)
(-) Pagamentos de Pessoal	(53.909.032)	(49.215.468)
(-) Pagamentos de Serviços de Terceiros	(17.149.526)	(18.861.026)
(-) Pagamentos de Tributos	(7.404.428)	(9.357.747)
(-) Pagtos conting. Civeis/Trab/Tributárias	(3.772.937)	(3.900.741)
(-) Pagamentos de Aluguel	(859.710)	(860.816)
(-) Pagamentos de Promoção/Publicidade	(173.900)	(135.326)
(-) Aplicações Financeiras	(177.443.879)	(130.340.060)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(7.499.704)	(8.016.618)
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	7.365.394	17.411.519
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS		
(-) Pagto Aquisição Imob - Hospitalar	(1.339.206)	(850.340)
(-) Pagamentos Relativos ao Ativo Intangível	(167.958)	(358.912)
Caixa Líquido das Atividades de Investimentos	(1.507.164)	(1.209.252)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS		
(+)Recebimentos Empréstimos/Financiamento	32.590.000	47.307.494
(+)Recebíveis Descontados	7.155.962	47.757.871
(-) Pagtos Juros/Encargos s/Empr/Fin/Leasing	(3.241.009)	(2.384.723)
(-) Pagtos Amortização s/ Emp/Fin/Leasing	(20.899.722)	(35.179.492)
(-) Outros Pagtos Atividades Financiamento	(10.957.448)	(66.481.795)
Caixa Líquido das Atividades de Financiamentos	4.647.783	(8.980.645)
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA	10.506.013	7.221.622
CAIXA - Saldo Inicial	7.532.107	310.485
CAIXA - Saldo Final	18.038.120	7.532.107

O conjunto de Notas Explicativas é parte integrante das demonstrações contábeis.



CÍRCULO OPERÁRIO CAXIENSE

**DEMONSTRAÇÃO DO VALOR ADICIONADO
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO
(R\$ 1)**

(Para atendimento à Agência Nacional de Saúde - ANS)

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
1 RECEITAS	263.731.103	240.489.360
1.1 Vendas de mercadorias, produtos e serviços, devoluções	262.486.579	240.637.358
1.2 Outras Receitas	1.897.377	838.190
1.3 Provisão para Devedores Duvidosos	(652.853)	(986.188)
2 INSUMOS ADQUIRIDOS DE TERCEIROS (INCLUI ICMS)	230.746.491	212.728.372
2.1 Custo das mercadorias e serviços vendidos	214.556.136	199.382.572
2.2 Materias, energia, serviços de terceiros e outros	9.981.675	8.167.469
2.3 Outras	6.208.680	5.178.331
3 VALOR ADICIONADO BRUTO (1 - 2)	32.984.612	27.760.988
4 DEPRECIAÇÃO, AMORTIZAÇÃO E EXAUSTÃO	789.423	935.278
5 VALOR ADICIONADO LÍQUIDO PRODUZIDO PELA ENTIDADE (3 - 4)	32.195.189	26.825.710
6 VALOR ADICIONADO RECEBIDO EM TRANFERÊNCIA	2.128.695	3.957.172
6.1 Receitas Financeiras	2.128.695	3.957.172
7 VALOR ADICIONADO TOTAL A DISTRIBUIR (5 + 6)	34.323.884	30.782.882
8 DISTRIBUIÇÃO DO VALOR ADICIONADO	34.323.884	30.782.882
8.1 Pessoal	12.260.114	10.252.611
8.1.1 Remuneração Direta	9.805.113	8.067.691
8.1.2 Benefícios	1.810.679	1.618.911
8.1.3 F.G.T.S	644.322	566.009
8.2 Impostos, Taxas e contribuições	6.900	6.039
8.2.3 Municipais	6.900	6.039
8.3 Remuneração de capitais de terceiros	8.515.652	8.146.639
8.3.1 Juros	8.339.364	7.967.459
8.3.2 Aluguéis	176.288	179.180
8.4 Remuneração de Capitais Próprios	13.541.218	12.377.593
8.4.1 Superávit do Exercício	13.541.218	12.377.593

O conjunto de Notas Explicativas é parte integrante das demonstrações contábeis.



CÍRCULO OPERÁRIO CAXIENSE

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

LEVANTADAS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018

(R\$ 1)

NOTA 01. CONTEXTO OPERACIONAL

O CÍRCULO OPERÁRIO CAXIENSE, inscrito no CNPJ/MF sob o nº 88.645.403/0001-39, é uma associação civil, sem fins lucrativos, constituída por prazo indeterminado, sendo regida pelo seu estatuto social, alterado e consolidado sob nº. 589/86 às folhas 73 F.. Livro A -33 na data de 05/07/2018, e pela legislação que lhe for aplicável, tendo os seguintes objetivos sociais:

- (i) Promoção e prestação de serviços em geral na área da saúde;
- (ii) Operação de Planos Privados de Assistência à Saúde, individuais, familiares e coletivos, através da garantia de cobertura de custos de assistência médica, hospitalar, ambulatorial e laboratorial dos contratantes dos citados Planos de Saúde por ela disponibilizados, mediante o credenciamento de terceiros, técnica e legalmente habilitados, para o exercício de atividades na área da saúde;
- (iii) Operação e gestão de hospitais, postos de atendimento, bem como de quaisquer estabelecimentos congêneres;
- (iv) Operação e gestão de laboratórios de análises clínicas, bem como de quaisquer estabelecimentos congêneres;
- (v) Operação e gestão de serviços de diagnóstico por imagem, bem como de quaisquer estabelecimentos congêneres;
- (vi) Atuar, incentivar e promover pesquisas científicas na área da saúde de um modo em geral; e



NOTA 02. APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

As demonstrações contábeis referentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2018 foram preparadas e estão sendo apresentadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, previstas nos dispositivos contidos na Lei 6.404/76 alterada pela Lei nº 11.638/07, normas da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS e pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), observando os critérios estabelecidos pelo plano de contas, instituído pela Resolução Normativa nº 435/18.

As demonstrações contábeis, também foram elaboradas em observância a resolução CFC nº 1.409/12, de 21/09/2012, que estabelece critérios e procedimentos específicos de avaliação, de reconhecimento das transações e variações patrimoniais e de estruturação das demonstrações contábeis das entidades sem fins de lucros.

As demonstrações contábeis de 2018 estão sendo apresentadas de acordo com os Padrões Internacionais de Demonstrações Financeiras (*International Financial Reporting Standards - IFRS*) emitidos pelo *International Accounting Standards Board*, exceto quanto ao procedimento determinado pela IN/DIOPE nº 47, da Diretoria de Normas e Habilitação das Operadoras e Súmula Normativa nº 18, da Agência Nacional de Saúde, ambas datadas de 21 de julho de 2011.

As demonstrações contábeis referentes ao exercício de 31 de dezembro de 2018 foram preparadas no pressuposto da continuidade dos negócios da Operadora, visto que as operações estão fluindo dentro da normalidade e não existem fatores que atualmente possam afetar significativamente o desempenho futuro da mesma.

NOTA 03. PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

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



a) 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 03/06/98 e alterações posteriores. Os eventos indenizáveis de assistência à saúde são registrados segundo a data de apresentação das contas médicas e dos demais prestadores corresponde aos eventos ocorridos.

O Círculo Operário Caxiense reconhece mensalmente a receita de contraprestação, de acordo com o período de vigência decorrido do contrato, conforme determinado pelo Manual Contábil das Operações do Mercado de Saúde Suplementar, anexo à RN/ANS nº 430/17.

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

b) Moeda funcional e de apresentação das demonstrações financeiras

A moeda funcional da Operadora é o Real, mesma moeda de preparação e apresentação das demonstrações contábeis.

c) Ativo Circulante e Não Circulante

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

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

Os estoques de mercadorias estão demonstrados ao custo médio de aquisição e não superam os preços de mercado ou custo de reposição (Nota 8.1).

Os demais ativos são apresentados pelo valor de realização, incluindo, quando



aplicável, os rendimentos e as variações monetárias auferidas.

d) 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 (Nota 9.3).

e) 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 (Nota 9.4).

f) 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 n.º 393/2015 da ANS, sendo mensalmente apurada.

Com a adoção de Metodologia Atuarial devemos trimestralmente encaminhar o Termo de Responsabilidade Atuarial (TRA), juntamente com o envio do DIOPS, no qual visa assegurar a fidedignidade e a consistências das provisões Técnicas. A administração da Operadora considera que os prazos concedidos na liquidação das contas a pagar, são inerentes as condições comerciais normalmente contratadas no mercado de atuação, não havendo característica de atividade de financiamento.

Ativos e Passivos Contingentes e Obrigações Legais, Fiscais e Previdenciárias - Em atendimento as práticas contábeis adotadas no Brasil e aos critérios aprovados na Resolução CFC nº1.180/09, a Administração da Operadora, mediante julgamento efetuado em conjunto com os assessores jurídicos, procedeu à mensuração, e, conforme o caso, a respectiva escrituração de Ativos



e Passivos considerados contingentes que possam afetar significativamente as demonstrações contábeis. Entretanto, a liquidação dos eventos provisionados poderá ocorrer por valor divergente do estimado, fato inerente a este tipo de registro.

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

NOTA 04. DISPONÍVEL E APLICAÇÕES

Descrição	2018	2017
Caixas e Bancos	440.315	74.532
Aplicações Liquidez Imediata	17.597.805	7.457.575
Total Disponível	18.038.120	7.532.107
Aplicações Vinculadas ANS-Provisões Técnicas	15.203.219	14.338.645
Aplicações Não Vinculadas	8.218.361	-
Total das Aplicações	23.421.580	14.338.645

NOTA 05. CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Descrição	2018	2017
Plano de Saúde – Pessoa Física	1.883.111	1.695.410
Plano de Saúde – Pessoa Jurídica	7.326.589	6.966.012
Contraprestação a Receber Coletivo Pós Estabelecido - Pessoa Jurídica	57.764	32.835
Plano Odontológico – Pessoa Física	8.882	8.901
Plano Odontológico – Pessoa Jurídica	3.143	1.929
Outros Créditos de Operações com Plano de Assistência à Saúde	113.650	100.448
Crédito de Oper.com Plano de Assistência à Saúde	9.393.139	8.805.535
(-) PPSC Contraprestação a Receber Plano Individual	(1.605.943)	(1.524.398)
(-) PPSC Contraprestação a Receber Coletivo	(3.571.211)	(3.026.407)
(-) PPSC Contraprestação a Receber Plano Individual Odontológico	(8.008)	(8.510)
(-) PPSC Contraprestação a Receber Coletivo Odontológico	(1.185)	(723)
(-) PPSC Contraprestação a Receber Outros Créditos de Operações com Plano de Assistência à Saúde	(64.736)	(69.666)
(-) PPSC Contraprestação a Receber	(5.251.083)	(4.629.704)
Total	4.142.056	4.175.831



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 pré-estabelecido, 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.

A seguir apresentamos os créditos por faixa de vencimento:

a) Contraprestação a Receber Plano Individual

Plano de Saúde Pessoa Física	2018	2017
Vencidas até 30 dias	172.912	159.185
De 31 a 60 dias	53.100	50.628
De 61 a 90 dias	34.179	32.204
Mais de 91 dias	1.542.080	1.452.563
Vencidos	1.802.271	1.694.580
A Vencer até 30 dias	80.840	830
A Vencer	80.840	830
Total	1.883.111	1.695.410

b) Contraprestação a Receber Plano Coletivo

Plano de Saúde Pessoa Jurídica	2018	2017
Vencidas até 30 dias	1.730.575	1.830.067
De 31 a 60 dias	134.516	119.750
De 61 a 90 dias	66.325	50.112
Mais de 91 dias	3.458.588	2.986.328
Vencidos	5.390.004	4.986.257
A Vencer até 30 dias	1.936.585	1.979.755
A Vencer	1.936.585	1.979.755
Total	7.326.589	6.966.012

c) Contraprestação a Receber Plano Coletivo Pós-Estabelecido

Plano de Saúde Pessoa Jurídica	2018	2017
A Vencer até 30 dias	57.764	32.835
A Vencer	57.764	32.835
Total	57.764	32.835

d) Contraprestação a Receber Plano Individual Odontológico

Plano Odontológico Pessoa Física	2018	2017
Vencidas até 30 dias	698	592
De 31 a 60 dias	250	217
De 61 a 90 dias	219	316
Mais de 91 dias	7.686	7.776
Vencidos	8.853	8.901
A Vencer até 30 dias	29	-
A Vencer	29	-
Total	8.882	8.901

e) Contraprestação a Receber Plano Coletivo Odontológico

Plano Odontológico Pessoa Jurídica	2018	2017
Vencidas até 30 dias	1.796	1.223
De 31 a 60 dias	122	16
De 61 a 90 dias	40	16
Mais de 91 dias	1.185	674
Vencidos	3.143	1.929
Total	3.143	1.929

f) Outros Créditos Operacionais de Assistência Médico Hospitalar

Outros Créditos Operacionais de Assistência Médico Hospitalar	2018	2017
Vencidas até 30 dias	19.623	17.832
De 31 a 60 dias	1.514	887
De 61 a 90 dias	962	791
Mais de 91 dias	64.736	68.669
Vencidos	86.835	88.179
A Vencer até 30 dias	26.815	12.269
A Vencer	26.815	12.269
Total	113.650	100.448



NOTA 06. CRÉDITOS DE OPERAÇÃO DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADOS COM PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA

Descrição	2018	2017
Clientes Saúde	1.682.981	1.620.044
Clientes a Faturar Saúde	2.217.957	1.965.076
Crédito de Oper. Assistência à Saúde não Relacionada c/Plano	3.900.938	3.585.120
(-) PPSC Crédito de Oper. Assistência à Saúde não Relacionada c/Plano	(556.059)	(593.328)
Total	3.344.879	2.991.792

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

Demais Atividades Saúde	2018	2017
Vencidas até 30 dias	59.460	757.107
De 31 a 60 dias	5.622	2.203
De 61 a 90 dias	5.377	14.632
Mais de 91 dias	538.532	545.324
Vencidos	608.991	1.319.266
A Vencer até 30 dias	3.217.001	2.184.780
De 31 a 60 dias	74.946	80.918
De 61 a 90 dias	-	156
A Vencer	3.291.947	2.265.854
Total	3.900.938	3.585.120

NOTA 07. CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS

Descrição	2018	2017
Outros Créditos Tributários	328	40.659
Créditos Previdenciários	337	-
TOTAL	665	40.659

NOTA 08. BENS E TÍTULOS A RECEBER

Descrição	2018	2017
Estoques	2.648.645	1.849.627
Bens a Venda	-	30.940.820
Títulos a Receber	530.905	391.885
Outros Bens e Títulos a Receber	817.420	533.239
TOTAL	3.996.970	33.715.571

8.1 Estoques

Descrição	2018	2017
Material e Medicamentos	2.225.628	1.609.312
Material de Manutenção e Consumo	423.017	240.315
Total	2.648.645	1.849.627

8.2 Bens a Venda

Descrição	2018	2017
Imóveis a Venda	-	30.940.820
Total	-	30.940.820

Em 2018 o imóvel edificado sobre o terreno registrado sob a matrícula 66.620 do Registro de Imóveis da 1ª Zona de Caxias do Sul, oriundo da dissolução da Associação Círculo Recreativo, retornou para o Ativo Imobilizado, atendendo a legislação.

8.3 Títulos a Receber

Descrição	2018	2017
Clientes	561.272	534.000
Cartões de Crédito	292.282	221.266
Cheques e Ordens a Receber	86.817	82.122
Clientes Jurídicos	68.366	13.235
(-) PPSC Títulos a Receber	(477.832)	(458.738)
Total	530.905	391.885

8.4 Outros Bens e Títulos a Receber

Descrição	2018	2017
Adiantamento a Funcionários	568.418	401.974
Adiantamento para Fornecedores	130.971	62.388
Adiantamento para Prestadores	118.031	68.877
Total	817.420	533.239

NOTA 09. ATIVO NÃO CIRCULANTE

Descrição	2018	2017
Realizável a Longo Prazo	1.182.032	4.235.081
Investimentos	6.219	29.219
Imobilizado	113.718.346	82.784.724
Intangível	2.073.279	1.916.247
Total	116.979.876	88.965.271

9.1 Realizável a Longo Prazo

Descrição	2018	2017
Outros Créditos a Receber	126.281	2.198.495
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.055.751	2.036.586
Total	1.182.032	4.235.081

a) Outros Créditos a Receber

Descrição	2018	2017
Outros Títulos a Receber	2.189.650	2.166.398
Outros Valores e Bens	97.581	35.697
(-) PPSC Outros Títulos a Receber	(2.160.950)	(3.600)
Total	126.281	2.198.495

b) Depósitos Judiciais e Fiscais

Descrição	2018	2017
Depósitos Judiciais - Eventos a Liquidar	478.020	454.679
Depósitos Judiciais Cíveis	-	255.217
Agência Nacional de Saúde Suplementar	-	737.985
Depósitos Recursais Funcionários	306.009	331.239
Depósitos Judiciais INSS	271.722	257.466
Total	1.055.751	2.036.586

9.2 Investimentos

Descrição	2018	2017
Participações em Instituições não Reguladas	-	23.000
Outros Investimentos	6.219	6.219
Total	6.219	29.219

9.3 Imobilizado

Descrição	2018	2017
Imóveis de Uso Próprio	95.732.898	64.198.855
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	35.177.824	37.392.120
Terrenos	4.000.000	4.000.000
Edificações	31.177.824	33.392.120
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	60.555.074	26.806.735
Terrenos	3.844.625	3.844.625
Edificações	56.710.449	22.962.110
Imobilizado de Uso Próprio	17.303.414	17.922.780
Imobilizado - Hospitalares / Odontológicos	10.388.133	11.669.337
Instalações	628.841	601.433
Maquinários e Equipamentos	8.793.394	9.966.925
Informática	172.710	221.226
Móveis e Utensílios	793.188	879.753
Imobilizado - Não Hospitalares / Odontológicos	6.915.281	6.253.443
Instalações	550.569	612.419
Maquinários e Equipamentos	4.303.889	3.934.322
Informática	809.401	689.186
Móveis e Utensílios	1.118.571	884.594
Veículos	132.851	132.922
Imobilizações em Curso	11.043	11.043
Outras Imobilizações	670.991	652.046
Total Imobilizado	113.718.346	82.784.724



Descrição	Taxas de Depreciação (%)	Valor Imobilizado 31/12/2017	Aquisições	Transferências	Transferência de Imóveis de Venda	Baixas	Depreciação Acumulada 31/12/2018	Saldo Contábil 31/12/2018
Terrenos	-	7.844.625	-	-	-	-	-	7.844.625
Edificações	1,1 a 4	69.652.525	1.094.707	-	30.940.820	-	(13.799.779)	87.888.273
Instalações	1,4 a 20	3.095.241	120.839	869	-	-	(2.037.539)	1.179.410
Maquinários e Equipamentos	4 a 20	31.721.735	1.019.922	-	-	-	(19.644.374)	13.097.283
Informática	12 a 20	4.643.326	348.728	-	-	-	(4.009.943)	982.111
Móveis e Utensílios	1,4 a 20	4.804.598	377.420	(869)	-	-	(3.269.390)	1.911.759
Veículos	20	563.746	20.358	-	-	-	(451.253)	132.851
Imóveis em Curso	-	11.043	-	-	-	-	-	11.043
Outras Imobilizações	1,1 a 20	1.483.242	35.075	-	-	-	(847.326)	670.991
Total Imobilizado		123.820.081	3.017.049	-	30.940.820	-	(44.059.604)	113.718.346



Os bens reavaliados em 2003 estão demonstrados em 31 de dezembro de 2018, totalizando R\$ 16.759.992, registrados em contas do Ativo Imobilizado líquidos das depreciações acumuladas. Em 31 de dezembro de 2017 totalizam em R\$17.039.603.

Os efeitos no resultado do exercício decorrentes de depreciação e baixas da reavaliação (2003) de bens do Ativo Imobilizado foram de:

Descrição	Bens Reavaliados 2003	
	2018	2017
Efeito		
Depreciação	279.612	279.609
Total	279.612	279.609

9.4 Intangível

Descrição	2018	2017
Aquisição de Carteira	4.621	51.719
Sistemas de Computação	1.832.623	1.628.493
Marcas e Patentes	236.035	236.035
TOTAL	2.073.279	1.916.247

Descrição	Taxas de Amortização (%)	Valor Imobilizado 31/12/2017	Aquisições	Amortização Acumulada 31/12/2018	Saldo Contábil 31/12/2018
Aquisição de Carteira	5 a 20	2.568.066	-	(2.563.445)	4.621
Sistemas de Computação	5 a 20	7.961.701	848.106	(6.977.184)	1.832.623
Marcas e Patentes	5 a 20	236.035	-	-	236.035
Total Intangível		10.765.802	848.106	(9.540.629)	2.073.279

NOTA 10. COMPENSAÇÃO ATIVA - PASSIVA

A Entidade no ano de 2018 usufruiu os benefícios da isenção da Quota Patronal de Previdência Social no valor de R\$ 15.613.684, 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 11. PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Descrição	2018	2017
Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS	5.286.473	6.528.492
Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prest. de Serviços Assistenciais	7.319.104	14.095.388
Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.359.151	4.955.392
Provisão de Eventos a Liquidar p/ Outros Prest. de Serv. Assist. Odontológica	29.753	40.737
Total	17.994.481	25.620.009

11.1 Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS

Descrição	Circulante		Não Circulante	
	2018	2017	2018	2017
GRU c/Multa e Juros	880.991	2.795.906	-	-
Parcelamento de Ressarcimento ao SUS	1.572.056	851.849	3.784.097	2.129.392
Ressarcimento ao SUS (% HC x ABI)	2.833.426	2.880.737	-	-
Total	5.286.473	6.528.492	3.784.097	2.129.392

A Operadora esclarece que foram cumpridos os ditames da Instrução Normativa Conjunta nº. 05, publicada no D.O.U., em 03 de outubro de 2011, com a contabilização e o provisionamento dos valores obtidos da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, tanto no que diz respeito aos atendimentos em discussão administrativa, quanto aos débitos já constituídos e que ora se encontram em discussão judicial.

Destaca-se que ambos caracterizam-se como um mero apontamento contábil imposto pelo Órgão Regulador, e a qualquer momento poderá ser revisto, internamente, sendo judicialmente contraposto.

11.2 Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prest. de Serviços Assistenciais

Descrição	2018	2017
Eventos a Liquidar	6.981.997	10.805.779
Eventos a Liquidar em análise	278.102	3.273.599
Reembolso aos Usuários	59.005	16.010
Eventos a Liquidar Odontológico	26.525	25.488
Eventos a Liquidar Odontológico em análise	3.228	15.249
Total	7.348.857	14.136.125

A seguir apresentamos os eventos a liquidar por faixa de vencimento:

a) Eventos a Liquidar

Descrição	2018	2017
Vencidas até 30 dias	5.212	24.811
De 31 a 60 dias	169	10.792
De 61 a 90 dias	598	29.611
Mais de 91 dias	720	38.128
Eventos a Liquidar Vencidos	6.701	103.342
A Vencer até 30 dias	6.975.298	10.702.437
Eventos a Liquidar a Vencer	6.975.298	10.702.437
Total	6.981.997	10.805.779

b) Eventos a Liquidar em análise

Descrição	2018	2017
Eventos a Liquidar em Análise	278.102	3.273.599
Total	278.102	3.273.599

c) Reembolso aos Usuários

Descrição	2018	2017
Vencidos até 30 dias	14.044	1.934
De 31 a 60 dias	1.063	800
Mais de 91 dias	-	85
Reembolsos aos Usuários a Liquidar Vencidos	15.107	2.819
A Vencer até 30 dias	43.898	13.191
Reembolsos aos Usuários a Liquidar a Vencer	43.898	13.191
Total	59.005	16.010

d) Eventos a Liquidar Odontológico

Descrição	2018	2017
Mais de 91 dias	211	278
Eventos a Liquidar Vencidos	211	278
A Vencer até 30 dias	26.314	25.210
Eventos a Liquidar a Vencer	26.314	25.210
Total	26.525	25.488



e) Eventos a Liquidar Odontológico em Análise

Descrição	2018	2017
Eventos a Liquidar Odontológico em Análise	3.228	15.249
Total	3.228	15.249

11.3 Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)

a) Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)

Descrição	2018	2017
Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	5.359.151	4.955.392
Total	5.359.151	4.955.392

A Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados – PEONA é prevista no inciso II Artigo 3º, da Resolução Normativa - RN n.º 393/2015 da ANS, sendo mensalmente apurada.

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

b) Garantia das Provisões Técnicas

A Operadora registra em garantia da PEONA - Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados aplicação financeira, com vinculação a ANS, no Banco do Brasil S/A, Fundo de Investimento Dedicado ao Setor de Saúde Suplementar, conforme convênio firmado entre a ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar e a referida instituição financeira, previsto na Instrução Normativa – IN nº 13, de 27 de Dezembro de 2007, da Diretoria de Normas e Habilitação das Operadoras.

NOTA 12. DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Descrição	2018	2017
Receita Antecipada de Contraprestações (i)	122.381	745.518
Débito c/Prestadores não relacionados c/Plano de Saúde	131.043	177.005
Total	253.424	922.523



(i) A Operadora registra a receita relacionada à operação de planos de saúde recebido antecipado em relação à vigência do contrato, na Receita Antecipada de Contraprestações, conforme determina Manual Contábil das Operações de Saúde Suplementar.

NOTA 13. TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER

Descrição	CIRCULANTE		NÃO CIRCULANTE	
	2018	2017	2018	2017
Tributos e Contribuições	2.087.872	2.224.041	-	-
Parcelamentos de Tributos e Contribuições	9.739	9.296	2.436	699.790
Total	2.097.611	2.233.337	2.436	699.790

a) Tributos e Contribuições

Descrição	2018	2017
Imposto sobre Serviços a pagar	353	442
Contribuições Previdenciárias	243.674	228.840
FGTS a Recolher	274.087	397.642
Outros Impostos e Contribuições a Recolher	17.969	16.055
Imposto de Renda Retido na Fonte	509.026	680.535
Imposto Sobre Serviços Retido na Fonte	297.947	271.878
PIS a pagar	178.476	100.185
Contribuições Previdenciárias Retidas de Terceiros	60.866	56.174
Outros Impostos	505.474	472.290
Total	2.087.872	2.224.041

b) Parcelamentos de Tributos e Contribuições

Descrição	CIRCULANTE		NÃO CIRCULANTE	
	2018	2017	2018	2017
PIS sobre Folha de Pagamento	9.739	9.296	2.436	11.620
Taxa De Saúde Suplementar	-	-	-	688.170
Total	9.739	9.296	2.436	699.790



NOTA 14. EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS A PAGAR

Os empréstimos da Operadora estão dimensionados:

Instituição	Circulante		Não Circulante		Data da Obtenção	Valor	Taxa	Vcto	Garantias
	2018	2017	2018	2017					
Banco do Brasil- Capital de Giro	-	404.235	-	1.869.585	27/12/2017	2.273.819	CDI+ 5,4% a.a	12/07/2018	Ces.fid. Recebíveis 7% +Hipoteca +Fiança
Banco do Brasil- Capital de Giro	1.931.106	1.241.143	3.879.369	5.740.287	27/12/2017	6.981.430	CDI+ 5,4% a.a	01/01/2022	Ces.fid. Recebíveis 35% +Fiança
Banco do Brasil- Finame Caldeira	21.171	21.982	82.263	103.424	29/10/2013	168.300	3,5% a.a	15/11/2023	Alienação Fiduciária
Banco do Brasil- Finame Autoclaves	40.454	41.850	162.853	203.336	24/12/2013	319.959	3,5% a.a	15/01/2024	Alienação Fiduciária
Banrisul	989.927	946.527	5.993.178	6.745.934	11/09/2013	9.994.255	0,85%+ TR	09/08/2025	NP+Hipoteca
Banco Daycoval S/A	-	2.011.929	-	-	21/12/2017	2.000.000	1,8%a.m	26/12/2018	Duplicatas 100% + Direitos Creditórios
Banco Daycoval S/A	-	1.863.739	-	-	28/12/2017	1.863.738	1,8%a.m	30/01/2018	Sem Garantias
Banco Bradesco	-	1.102.876	-	1.746.129	22/06/2017	2.700.000	20,9830%a.a	07/11/2018	Lote 5ª Léguas + Loja nº2 Sinimbu 100% alien. Fid. Imóveis
Banco Bradesco	-	721.835	-	63.615	30/11/2017	816.525	CDI + 2,81%a.a	28/12/2018	Carta fiança nº05 01171704708 + nota promissória
Banco Itaú	-	1.269.803	-	-	26/06/2017	2.900.000	CDI + 25,34%a.a	06/02/2018	Contrato de Prestação de serviços
Banco Itaú	-	1.544.823	-	-	29/09/2017	3.000.000	CDI + 24,3108%a.a	29/03/2018	Ces.fid. De aplicação financeira 1.528 títulos
Banco Itaú	-	1.067.575	-	-	28/11/2017	1.186.644	1,8%a.m	28/01/2018	Sem Garantias
Banco Itaú	3.842.000	-	6.535.171	-	04/07/2018	10.000.000	7% a.a +CDI	04/07/2022	75% duplicatas +aumento da aplicação 1M
Banco Itaú	2.810.948	-	7.284.889	-	28/09/2018	9.990.000	7% a.a +CDI	27/09/2022	Mínimo 20% CDB nº 2018261642772 e nº 2018261635193 vctos 23/08/2023
Banco Itaú	19.851	-	5.000.000	-	10/12/2018	5.000.000	4,709% a.a +CDI	10/12/2021	Mínimo 100% do CDB nº 2018341987262 com vcto 13/11/2023
HP Financial Serv.Arrend.Mercantil S/A	106.448	80.935	62.095	141.330	15/07/2014	422.357	1,22%	11/07/2020	Sem Garantias
Total	9.761.905	12.319.252	28.999.818	16.613.640					

NOTA 15. DÉBITOS DIVERSOS

Descrição	Circulante		Não Circulante	
	2018	2017	2018	2017
Obrigações com Pessoal	7.594.991	7.353.810	-	-
Fornecedores	7.794.832	8.349.926	1.421.765	1.096.704
Outros Débitos a Pagar	818.240	1.029.202	1.870.187	725.024
Total	16.208.063	16.732.938	3.291.952	1.821.728

15.1 Obrigações com Pessoal

Descrição	2018	2017
Salários a Pagar	2.350.401	2.294.721
Férias	4.951.535	4.817.466
Outras Obrigações com Pessoal	293.055	241.623
Total	7.594.991	7.353.810

15.2 Fornecedores

A seguir apresentamos os fornecedores por faixa de vencimento:

Descrição	2018	2017
Vencidas até 30 dias	734.472	574.347
De 31 a 60 dias	26.139	102
De 61 a 90 dias	-	29
Mais de 91 dias	16.826	124.636
Fornecedores Vencidos	777.437	699.114
A Vencer até 30 dias	4.841.542	4.615.829
De 31 a 60 dias	1.863.653	1.625.836
De 61 a 90 dias	148.116	464.365
Mais de 91 dias	1.585.849	2.041.486
Fornecedores a Vencer	8.439.160	8.747.516
Total	9.216.597	9.446.630
Circulante	7.794.832	8.349.926
Não Circulante	1.421.765	1.096.704

15.3 Outros Débitos a Pagar

Descrição	Circulante		Não Circulante	
	2017	2016	2017	2016
Adiantamentos de Clientes	167.530	186.371	900.727	-
Empréstimo Consignado Banco do Brasil	5.329	4.406	-	-
Outros Débitos a Pagar	116.008	-	460.119	-
Alimentação a Pagar	12.243	243.780	-	-
Previdência Privada a Pagar	119.506	112.506	-	-
Multas e Infrações a pagar	303.156	269.098	509.341	725.024
Processos Judiciais Cíveis a Pagar	-	178.804	-	-
Processos Judiciais Trabalhistas a Pagar	94.468	34.237	-	-
Total	818.240	1.029.202	1.870.187	725.024

NOTA 16. PROVISÕES PARA AÇÕES JUDICIAIS

Descrição	2018	2017
Provisão de Reclamatórias Trabalhistas	265.595	605.869
Provisão de Ações Cíveis	2.676.122	1.023.445
Total	2.941.717	1.629.314

a) Estimativas de Ativos e Passivos Contingentes

- Ativos contingentes

A Operadora não tem ativos contingentes, que sejam relevantes, passíveis de registros contábeis ou de divulgação.

- Passivos contingentes classificados como perdas prováveis e obrigações legais - fiscais e previdenciárias

A Operadora é parte em processos judiciais, de natureza trabalhista, cível e fiscal, decorrentes do curso normal de suas atividades.

As provisões foram constituídas levando em conta à opinião dos assessores jurídicos, a natureza das ações, a similaridade com processos anteriores, a complexidade e o posicionamento de nossos Tribunais, sempre que a perda for avaliada como provável e possível.

A Administração da Operadora entende que as provisões constituídas são suficientes para fazer frente a eventuais perdas decorrentes dos respectivos processos.

O passivo relacionado à obrigação legal em discussão judicial é mantido até o ganho definitivo da ação, representado por decisões judiciais favoráveis, sobre as quais não cabem mais recursos, ou a sua prescrição.

- **Processos cíveis e trabalhistas**

Os passivos contingentes decorrentes de litígios cíveis e trabalhistas são apurados com base na opinião dos assessores jurídicos.

As questões discutidas nas ações normalmente não constituem eventos capazes de causar impacto representativo no resultado.

- **Movimentação das provisões prováveis constituídas:**

Descrição	Trabalhistas	Cíveis	Total
No início do ano	605.869	1.023.445	1.629.314
Pagamentos no exercício	(54.028)	(190.305)	(244.333)
Constituições	55.235	2.072.552	2.127.787
Reversões	(341.481)	(229.570)	(571.051)
No Final do ano	265.595	2.676.122	2.941.717

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

Descrição	Trabalhista	Cíveis	Total
Conforme parecer jurídico	2.040.507	13.687.206	15.727.713

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

NOTA 17. PATRIMÔNIO SOCIAL

O patrimônio social da Operadora totaliza R\$ 84.625.271 em 31 de dezembro de 2018, contemplando o superávit do exercício de R\$ 13.541.218. (31 de dezembro de 2017 R\$ 71.084.053 e superávit R\$ 12.377.593).

NOTA 18. CONTRATOS DE SEGUROS

Em 31 de dezembro de 2018, a Operadora possui seguros contratados sobre edificações, instalações, equipamentos e demais bens móveis, como também, uma apólice exclusiva para veículos de atividades administrativas e de saúde, cujos valores são considerados suficientes para a reposição em caso de sinistros.

COBERTURA	OBJETO	VENCIMENTO	VALOR (R\$ mil) SEGURADO	
			2018	2017
Incêndio/Raio/Explosão/Implosão e Fumaça	Estoques/Prédios/Máquinas	11/07/2019	80.000.000	80.000.000
Vendaval/Furacão/Ciclone/Tornado/Granizo/ Impacto de Veículos/Queda de Aeronaves	Estoques/Prédios/Máquinas	11/07/2019	2.000.000	2.000.000
Danos Elétricos	Prédios/Máquinas	11/07/2019	1.000.000	1.000.000
Anúncios Luminosos/Quebra de Vidros/Espelhos/Mármore	Prédios/Máquinas	11/07/2019	30.000	30.000
Perda ou Pagamento Aluguel	Prédios	07/07/2018	1.200.000	1.200.000
Despesas Perduráveis		11/07/2019	30.000.000	30.000.000
Casco e Equipamentos	Veículos	17/03/2019	-	150.000
Acidentes Pessoais/Danos Materiais	Veículos	17/03/2019	8.100.000	9.820.000
Danos morais	Veículos	17/03/2019	405.000	-
Incêndio/Raio/Explosão/Implosão e Fumaça	Estoques/Prédios/Máquinas	05/09/2019	500.000	-
Vendaval	Estoques/Prédios/Máquinas	05/09/2019	150.000	-
Danos Elétricos	Prédios/Máquinas	05/09/2019	3.000	-
Roubo e Furto Mediante Arrombamento	Estoques/Prédios/Máquinas	05/09/2019	10.000	-
Equipamentos Eletrônicos	Aparelhos	05/09/2019	5.000	-

NOTA 19. PROSUS - PROGRAMA DE FORTALECIMENTO DAS ENTIDADES PRIVADAS FILANTRÓPICAS E DAS ENTIDADES SEM FINS LUCRATIVOS

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

Em 2018, a RFB anexou ao processo o relatório referente à remissão correspondente aos recolhimentos do período de maio de 2017 a abril de 2018, no montante de R\$ 12.585.395, devidamente contabilizados.

Descrição	2018	2017
INSS Cota Patronal – PROSUS	175.312.597	158.301.690
INSS Cota Patronal – PROSUS	-	34.626.364
(-) Remissão INSS Patronal – PROSUS	(12.585.395)	(17.615.457)
Total	162.727.202	175.312.597

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

- I - Execução do plano de capacidade econômica e financeira;
- II - Recolhimento regular e espontâneo das obrigações tributárias federais correntes, devidas a partir do mês subsequente ao da publicação do deferimento do pedido de concessão de moratória, inclusive as retenções legais na condição de responsável tributário, na forma da lei. A exclusão da entidade participante do PROSUS em virtude do não pagamento das obrigações tributárias correntes ocorrerá a partir da competência em que ocorrer a notificação pela Secretaria da Receita Federal do Brasil
- III - Atendimento das condições estabelecidas na referida Portaria; e
- IV - Adimplemento do contrato, convênio ou instrumento congênere firmado com o gestor local do SUS e observância das regras fixadas para a prestação de serviços ao SUS.

NOTA 20. INSTRUMENTOS FINANCEIROS

A Operadora apresenta as operações com instrumentos financeiros que são gerenciados por meio de controles internos visando assegurar liquidez, rentabilidade e segurança, em ativos conservadores, a fim de mitigar seus riscos

que possam estar associados ao estimar o valor justo. Evidenciamos a seguir o valor contábil dos Instrumentos Financeiros:

ATIVO	2018	2017
Disponibilidades	18.038.120	7.532.106
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.142.056	4.175.831
Créditos Operacionais de Prestação de Serviço de Assistência à Saúde	3.344.879	2.991.792
Créditos Tributários	665	40.659
Títulos a Receber	530.905	391.885
Outros Títulos e Créditos a Receber	817.420	533.239
Investimentos - outros	6.219	29.219
Total	26.880.264	15.694.731

PASSIVO	2018	2017
Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS	5.286.473	6.528.492
Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prest. de Serviços Assistenciais	7.348.857	14.136.125
Fornecedores	7.794.832	8.349.926
Instituições Financeiras - Circulante	9.761.905	12.319.252
Instituições Financeiras - Não Circulante	28.999.818	16.613.640
Fornecedores - Não Circulante	1.421.765	1.096.704
Total	59.191.885	57.947.435

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

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

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

NOTA 21. DERIVATIVOS FINANCEIROS

A administração desses instrumentos é efetuada por meio de controles internos visando assegurar liquidez, rentabilidade e segurança. A política de controle consiste em acompanhamento permanente das condições contratadas versus condições vigentes no mercado. A Operadora não efetua aplicações de caráter especulativo, em derivativos ou quaisquer outros ativos de risco. Todas as operações estão integralmente reconhecidas na contabilidade e estão contabilizadas pelo seu valor de mercado. A exposição aos riscos, no entender da Operadora, se limita a: a) Risco de Crédito: É representado pela inadimplência no seu contas a receber de clientes, que é bastante reduzido devido ao fato de a maioria dos recebíveis serem oriundos de liberação de créditos selecionados de forma não concentrada; b) Risco de Preço: Decorre da possibilidade de oscilação de preços de mercado dos produtos oferecidos pela Operadora e dos prestadores de serviços, e essas oscilações podem provocar alterações substanciais nas receitas e nos custos. A Operadora, para minimizar estes riscos, acompanha permanentemente os mercados locais, buscando antecipar-se ao movimento de preços; c) Risco de Taxas de Câmbio: Decorre da possibilidade da Operadora vir a incorrer em perdas por conta das flutuações cambiais. Atualmente este risco é irrelevante dada às reduzidas operações desta natureza; d) Risco de Taxas de Juros: Decorre da possibilidade da Operadora vir a incorrer em perdas pela oscilação destas taxas. Em relação a este risco, a Operadora mantém acompanhamento permanente do mercado.

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

NOTA 22. CRITÉRIO DE RATEIO PARA OS GASTOS COM SERVIÇOS PRÓPRIOS

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

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

O montante desta equação correspondente aos custos com beneficiários do plano, inicialmente contabilizados no grupo de Despesas com Operações de Assistência Médico Hospitalar, foram posteriormente transferidos através de uma conta redutora para as Despesas com Eventos no grupo 4111, conforme determina a ANS.

NOTA 23. BENEFÍCIOS A EMPREGADOS

A Operadora paga a seus empregados todos os benefícios exigidos por lei, bem como aqueles decorrentes de acordos coletivos referentes suas respectivas categorias.

a) Outros benefícios – pós-emprego

O Círculo Operário Caxiense desde o exercício social de 2012 deliberou pela contratação do plano de previdência complementar privado, denominado “CÍRCULO PREV”, sendo sua gestão direta empregada pela Brasil Prev S.A., empresa da instituição financeira Banco do Brasil S.A. e Principal Financial Group.

Os benefícios são extensivos a todos os funcionários da Operadora, divididos em duas categorias;

Grupo 1: empregados que recebam salário superior a 01 (uma) UR*;

Grupo 2: empregados que recebam salário igual ou inferior a 01 (uma) UR*.

* UR é o parâmetro utilizado como regulador dos grupos correspondente a Unidade de Referência do CÍRCULO PREV.

NOTA 24. SEGREGAÇÃO DAS DESPESAS COM EVENTOS INDENIZÁVEIS

Conforme instruções do Ofício Circular nº. 01/2013/DIOPE/ANS a Operadora apresenta o quadro referente as despesas com Cobertura Assistencial com Preço Pré Estabelecido – Carteira de Planos Individuais/Familiares pós Lei nº 9.656/1998.

Cobertura Assistencial com Preço Pré Estabelecido - Carteira de Planos Individuais/Familiares pós Lei nº 9.656/1998							
	Consulta Médica	Exames	Terapias	Internações	Outros Atendimentos	Demais Despesas	TOTAL
Rede Contratada	1.454.441	1.943.492	4.904.636	3.758.904	60.802	65.771	12.188.046
Rede Própria	791.084	1.449.365	2.278.341	6.990.280	34.878	968	11.544.916
Reembolso	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL	2.245.525	3.382.857	7.182.977	10.749.184	95.680	66.739	23.732.962

NOTA 25. RECEITAS E DESPESAS POR NATUREZA

a) Despesas Administrativas

Descrição	2018	2017
Despesas com Pessoal, Encargos Sociais e Benefícios	(10.829.344)	(8.968.239)
Despesas com Localização e Manutenção (i)	(1.762.008)	(2.086.989)
Despesas com Depreciações e Amortizações	(789.423)	(935.278)
Despesas com Propaganda e Publicidade	(418.802)	(331.614)
Despesas com Serviços de Terceiros (ii)	(9.735.399)	(7.934.140)
Tributos (iii)	(63.360)	(462.352)
Contingências	(3.479.608)	(1.635.123)
Despesas Administrativas e Gerais	(923.306)	(1.137.622)
Total	(28.001.250)	(23.491.357)

- (i) Conservação e manutenção dos imóveis, aluguel, água, energia elétrica, material de expediente e outras.
- (ii) Remunerações, Honorários, Serviços de Pessoas Físicas e Jurídicas e outros.
- (iii) Taxa de Saúde Suplementar e demais taxas.

b) Outras Receitas e Despesas Operacionais Líquidas

Descrição	2018	2017
Outras Despesas não relacionadas à OPS (iv)	(40.467.811)	(39.154.272)
Outras Despesas Operacionais (v)	(6.191.434)	(4.718.038)
Subtotal	(46.659.245)	(43.872.310)
Outras Receitas Operacionais		
Outras Receitas não relacionadas à OPS (vi)	41.156.310	39.076.845
Operações c/Plano Assistência Saúde (vii)	168.100	89.834
Outras Receitas Operacionais (viii)	997.528	818.029
Subtotal	42.321.938	39.984.708
Resultado Operacional Líquido	(4.337.307)	(3.887.602)

- (iv) Consumo materiais e medicamentos, serviços de terceiros, custo com pessoal próprio, localização e funcionamento, propaganda e publicidade e outros gastos da rede própria.
- (v) Despesas com os serviços de Saúde Ocupacional, Custo Operacional, Vacinas, Emergências Médicas, PAT e outros.
- (vi) Receitas com prestação de serviço de saúde.
- (vii) Receitas com inscrições, confecção de carteiras, serviços de Saúde Ocupacional, PAT, Aplicação de Vacinas, Emergências Médicas e outros.
- (viii) Receitas com bonificações, verbas de marketing, indenizações, receitas com aluguel e outros.

c) Resultado Financeiro

Descrição	2018	2017
Despesas Financeiras		
Despesas Financeiras c/Operações de Assistência a Saúde	(19.478)	(13.804)
Empréstimos e Financiamentos	(4.705.631)	(6.740.790)
Outras (ix)	(3.614.255)	(1.212.868)
Subtotal	(8.339.364)	(7.967.462)
Receitas Financeiras		
Aplicações Financeiras	1.211.777	1.406.085
Recebimentos em Atraso	558.503	569.515
Outras (x)	358.415	1.981.572
Subtotal	2.128.695	3.957.172
Resultado Financeiro Líquido	(6.210.669)	(4.010.290)

- (ix) Descontos concedidos, tarifas bancárias, taxas de administração de cartões de créditos e outras.
- (x) Descontos obtidos, variação monetária ativa, juros, atualização monetária e outros.

NOTA 26. DO CERTIFICADO DE ENTIDADE BENEFICENTE DE ASSISTÊNCIA SOCIAL - CEBAS

Certificados de Entidade Beneficente de Assistência Social (CEBAS)		
Nº de Processo	Período de Vigência	Análise
71010.002786/2003-80	01/01/2004 a 31/12/2006	Deferido conforme Resolução nº 7 de 03/02/2009 publicada no DOU em 04/02/2009.
71010.004128/2006-75	01/01/2007 a 31/12/2009	Deferido conforme Resolução nº 3 de 23/01/2009 publicada no DOU em 26/01/2009.

Certificados de Entidade Beneficente de Assistência Social (CEBAS)		
Nº de Processo	Período de Vigência	Análise
25000.179968/2010-79	01/01/2010 a 31/12/2014	Deferido conforme Portaria nº 1.005 de 16/08/2016 publicada no DOU em 17/08/2016 e retificação em 24/10/2016.
25000.131070/2012-81		O Círculo Operário Caxiense requereu a Renovação do CEBAS tempestivamente em 27/06/2012. Em 2016 o Ministério da Saúde notificou a Entidade que o processo de renovação ficou prejudicado e, conseqüentemente arquivado. Devendo providenciar novo requerimento de renovação no prazo de 60 dias da data de recebimento do Ofício 472/2016.
25000.197204/2016-51	01/01/2015 a 31/12/2017	Deferido Portaria nº 1.986 de 20/12/2018 publicada no DOU em 28/12/2018.
25000.496034/2017-75	01/01/2018 a 31/12/2020	Deferido sub judice Portaria nº 149 de 28/01/2019 publicada no DOU em 01/02/2019.

NOTA 27. DAS OBRIGAÇÕES DA SAÚDE PARA FINS DE CEBAS E DA IMUNIDADE TRIBUTÁRIA E DO CUMPRIMENTO DO ART. 14 DO CTN

Além do disposto na Nota 26, o Círculo Operário Caxiense aplica integralmente seus recursos no território nacional e na consecução e no desenvolvimento de suas finalidades sociais, conforme previsto em seu Estatuto Social, no artigo 50º.

Os seus dirigentes, conselheiros, ou associados, instituidores, benfeitores, ou equivalentes, não percebem remuneração, vantagens ou benefícios por qualquer forma ou título, em razão das competências, funções ou atividades que lhes são atribuídas estatutariamente e não distribui lucros, dividendos ou bonificações, conforme previsto em seu Estatuto Social, Artigos 24º e 37º.

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

Cumprindo desta forma o Art. 29 da Lei nº 12.101/2009 e o art. 14 do Código Tributário Nacional.

NOTA 28. CONCILIAÇÃO ENTRE O LUCRO LÍQUIDO E O FLUXO DE CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES

A conciliação entre o lucro líquido e o fluxo de caixa líquido das atividades foi realizada de acordo com o item 10.4.2 do anexo – normas gerais, da RN 418/2016, item 20 do CPC 03 (R3).

Descrição	2018	2017
SUPERÁVIT DO EXERCÍCIO	13.541.218	12.377.593
Depreciação e amortização	3.715.321	4.164.280
Resultado na baixa de ativos permanentes	-	223.158
Despesas de juros	4.705.631	6.740.790
Variação Aplicações Financeiras	(9.082.935)	1.626.442
Variação Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	33.775	(2.191.830)
Variação Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	(353.087)	(279.038)
Variação Créditos Tributários e Previdenciários	39.994	5.729.071
Variação Bens e Títulos a Receber	(1.222.219)	1.409.649
Variação Despesas Antecipadas	9.471	(3.532)
Variação Realizável a Longo Prazo	3.053.049	(3.273.889)
Variação Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	(7.625.528)	8.105.086
Variação Débitos de Operações de Assistência à Saúde	(623.137)	548.135
Variação Débitos com Oper. de Assistência à Saúde Não Rel. com Planos de Saúde da Operadora	(45.962)	48.993
Variação Tributos e Encargos Sociais a Recolher	(135.726)	(7.757.011)
Variação Débitos Diversos	(2.384.449)	(6.004.835)
Variação Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.654.705	1.395.858
Variação Provisões para Ações Judiciais	1.312.403	(2.299.807)
Variação Tributos e Encargos Sociais a Recolher	(697.354)	(3.099.433)
Variação Débitos Diversos	1.470.224	112.275
Efeitos Patrimônio Social Oriundo da Dissolução da Associação Círculo Recreativo	-	(160.436)
Disponibilidades líquidas geradas pelas atividades operacionais	7.365.394	17.411.519

NOTA 29. PARTICIPAÇÃO EM INSTITUIÇÕES NÃO REGULADAS

Em 04/06/2018 o Círculo Operário Caxiense, conforme deferido na Junta Comercial, passou a ter 100% (Cem por cento) das cotas da Farmácia do Círculo



Operário Caxiense, de acordo com a legislação societária, foi estabelecido pelo Conselho de Administração, um prazo para venda do negócio, sem sucesso, a única alternativa que restou foi o encerramento das atividades. A Farmácia de Manipulação foi vendida para outra empresa do mesmo ramo, e a Farmácia 24 horas localizada junto ao Hospital do Círculo está em negociação.

NOTA 30. EVENTOS SUBSEQÜENTES

Em 31 de dezembro de 2018, a administração não tem conhecimento de possíveis eventos que poderão ocorrer e influenciar o balanço dessa Operadora.

Nelson Fabio Sbabo
Presidente do Conselho de
Administração

Roberto Domingos Toigo
Superintendente Executivo

Viviane Schiochet Signori
Contadora - CRC/RS 72.424



RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Ao

CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO

CÍRCULO OPERÁRIO CAXIENSE

Caxias do Sul - RS

1. OPINIÃO

Examinamos as demonstrações contábeis do CÍRCULO OPERÁRIO CAXIENSE, que compreendem o balanço patrimonial, em 31 de dezembro de 2018, e as respectivas Demonstração do Superávit ou Déficit, Demonstração do Superávit ou Déficit Abrangente, das mutações do patrimônio social e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira do CÍRCULO OPERÁRIO CAXIENSE, em 31 de dezembro de 2018, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, e normas da Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS.

2. BASE PARA OPINIÃO

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir, intitulada "Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis". Somos independentes em relação à Operadora, de 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 conforme essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

3. ÊNFASE

3.1 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

Conforme Nota Explicativa 19, a Operadora possui o deferimento à adesão ao Programa de Fortalecimento das Entidades Privadas Filantrópicas e das Entidades sem Fins Lucrativos que Atuam na Área da Saúde e que Participam de Forma Complementar do Sistema Único de Saúde - PROSUS, instituído pela Lei 12.873 de 24/10/2013. No entanto, as demonstrações contábeis não incluem quaisquer ajustes que por ventura venham a ser requeridos por ocasião da consolidação definitiva do referido programa ou exclusão do mesmo, nos termos da legislação vigente. Nossa opinião não está ressalvada em função desse assunto.

3.2 Participação Societária na Farmácia do Círculo Operário Caxiense Ltda.

Conforme Nota Explicativa 30, em 31 de dezembro de 2018, a administração decidiu que no decorrer do ano de 2019, todas as atividades da Farmácia do Círculo Operário Caxiense Ltda. serão encerradas, e assim sendo a responsabilidade dos passivos caberá ao Círculo Operário Caxiense, Entidade que possui 100% (cem por cento) das cotas do seu capital social. No entanto, as demonstrações contábeis não incluem quaisquer ajustes que por ventura venham a ser requeridos por ocasião deste fato. Nossa opinião não está ressalvada em função desse assunto.

4. OUTROS ASSUNTOS

4.1 Demonstração do Valor Adicionado

A demonstração do valor adicionado (DVA) referente ao exercício findo em 31 de dezembro de 2018, elaborada sob a responsabilidade da administração da Operadora, e apresentada como informação suplementar para fins de IFRS, foram submetidas a procedimentos de auditoria executados em conjunto com a auditoria das demonstrações contábeis da Operadora. Para a formação de nossa opinião, avaliamos se essas demonstrações estão conciliadas com as demonstrações contábeis e registros contábeis, conforme aplicável, e se a sua forma e conteúdo estão de acordo com os critérios definidos no Pronunciamento Técnico CPC 09 - Demonstração do Valor Adicionado e pelas normas emanadas da Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS. Em nossa opinião, a demonstração do valor adicionado foi adequadamente



elaborada, em todos os aspectos relevantes, segundo os critérios definidos no citado Pronunciamento Técnico e são consistentes em relação às demonstrações contábeis tomadas em conjunto.

5. OUTRAS INFORMAÇÕES QUE ACOMPANHAM AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS E O RELATÓRIO DO AUDITOR

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

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

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

6. RESPONSABILIDADES DA ADMINISTRAÇÃO E DA GOVERNANÇA PELAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

A administração é responsável pela elaboração das demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil e normas emanadas da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações contábeis livres de distorções relevantes, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações contábeis, 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 contábeis, 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 contábeis.

7. RESPONSABILIDADES DO AUDITOR PELA AUDITORIA DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

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

Como parte da auditoria realizada, de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados nas circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Operadora.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.

- Concluimos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe uma incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Operadora. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Operadora a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis, inclusive as divulgações e se as demonstrações contábeis representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

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

Porto Alegre (RS), 11 de março de 2019.

DRS Auditores
CRC-RS nº 4.230

Valter Dall' Agnol
Contador CRC-RS nº 43.306
Sócio Responsável

Kelly Atauana Cardoso Soares
CRC/RS 63.411