



CÍRCULO SAÚDE

**Demonstrações Financeiras
2023**

Círculo Operário Caxiense

**RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO
CÍRCULO OPERÁRIO CAXIENSE
2023**

APRESENTAÇÃO

O CÍRCULO OPERÁRIO CAXIENSE, em cumprimento às disposições legais e estatutárias, tem a satisfação de apresentar o Relatório da Administração, as Demonstrações Contábeis da Operadora com as notas explicativas e o parecer da auditoria independente referentes aos atos da gestão administrativa e a situação patrimonial, financeira e social da Instituição no exercício findo em 31 de dezembro de 2023.

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 2023 não foram contratados outros serviços da Grunitzky – Auditores Independentes S/S, os quais não estivessem contemplados nas auditorias legais obrigatórias, haja vista a atuação daquela empresa enquanto auditoria independente.

Ainda, em atenção a Resolução Normativa 528/2022 da Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), os documentos supramencionados serão disponibilizados no sítio eletrônico (home) do Círculo, qual seja, <https://circulosaude.com.br/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 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 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. Seguem os principais serviços, cujos pacientes atendidos são regulados pela SMS – Secretária Municipal de Saúde:

- Ambulatório de especialidades em: urologia, vascular, ortopedia, otorrinolaringologia e oftalmologia, 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 do Espectro Autista, o Círculo inaugurou em 2022 um centro de atendimento 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 80 crianças de 1 a 8 anos.

O detalhamento abaixo demonstra a quantidade de atendimentos gratuitos realizados pelo Círculo durante o ano de 2023.

ATIVIDADES NA SAÚDE	
Descrição	Quantidades
	Atendimentos Gratuitos
Consultas em Especialidades	4.532
Exames (Ressonância, ecografia, cateterismo, biópsias)	6.725
Sessões psicoterapia	1.559
Sessões de fisioterapia	4.416
Atendimentos Transtorno Espectro Autista (80 Crianças/mês)	28.505
Cirurgias nas especialidades conveniadas	419
Total de Atendimentos Gratuitos	46.156

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

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

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:** (i) unidade de urgência e emergência 24(vinte e quatro) horas para atendimento clínico, pediátrico, gineco/obstétrico, telemedicina para consultas e orientação médica (ii) 150(cento e cinquenta leitos) sendo 20(vinte) leitos de UTI adulto,

10(dez) leitos de UTI neonatal, 6(seis) leitos de UTI pediátrica, 80(oitenta) 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 (iv) 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.
- SERVIÇO DE DIAGNÓSTICOS POR IMAGEM
- SERVIÇOS DE ATENDIMENTO DOMICILIAR.
- MEDICINA PREVENTIVA
- CLÍNICA 360 - ESTRUTURA DE ATENÇÃO PERSONALIZADO À SAÚDE.
- CENTRO DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DO CÍRCULO

Possui unidades de atendimento administrativo nas cidades de Nova Petrópolis/RS, Feliz/RS e unidades de atendimento administrativo e de serviços de saúde nas cidades de Antônio Prado/RS, Farroupilha/RS, Flores da Cunha/RS, Gramado/RS, São Marcos/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 aos seus mais de 136 mil clientes.

2. GESTÃO ADMINISTRATIVA – EXERCÍCIO 2023

O Círculo Operário Caxiense, uma associação sem fins lucrativos de assistência à saúde durante o ano de 2023 empreendeu esforços na gestão com foco estratégico no cliente e em resultados, o que resultou na redução de custos, na reestruturação de serviços, ganho de eficiência operacional e melhora na qualidade de atendimento.

De acordo com os parâmetros da RN 518/ANS o Círculo chega ao final de 2023 com uma sinistralidade de 72,88%, percentual significativamente inferior, e, portanto, melhor que a Rua Visconde de Pelotas, 809 - Caxias do Sul - RS - CEP. 95020-181 | Fone: (54) 2101.0000 | www.circulosaude.com.br



sinistralidade de 2022, que foi de 96,76%. A redução deste indicador evidencia o êxito nas ações adotadas durante o ano, além disso, impactou na redução do fator utilizado para cálculo da Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA, de 0,3798 para 0,3252, reduzindo a necessidade de Provisão Técnica e de lastro, contribuindo para melhoria do resultado econômico da Instituição.

Ato relevante foi a adoção de metodologia própria para cálculo da Provisão para Insuficiência de Contraprestação – PIC, conforme parecer atuarial, não houve necessidade de provisionamento, fato que ocasionou a reversão de resultado econômico, no montante de R\$ 6.704.960,90 apropriados em 2022.

Também em 2023, dentre as ações adotadas podemos citar, reestruturação dos serviços, manutenção e incremento da carteira de clientes, avaliação do quadro de lotação de pessoal, negociações com fornecedores, mudanças de protocolos e processos, redimensionamento da rede credenciada, melhoria nas negociações de tabelas com convênios, revisão na forma de remuneração de prestadores médicos e terceirização nos serviços de análises clínicas.

Outra ação de impacto relevante em 2023 foi a inauguração da Clínica 360, e lançamento do produto “Círculo 360” que juntos propõem um formato diferente de pensar saúde, voltado para promoção, prevenção e cuidado dos nossos beneficiários e novos clientes.

Atento as demandas e ao potencial da região das Hortênsias, foi inaugurada uma nova central de serviços em Canela, um espaço de atendimento em diversas especialidades, com ambulatório e suporte ao cliente.

Firmamos parcerias estratégicas com dois importantes nomes do mercado de saúde, o Laboratório Alfa Ltda e a Rede de Farmácias Panvel, ampliando pontos de atendimento aos clientes, oferta de serviços, proporcionando maiores benefícios aos nossos clientes, agregando valor à marca Círculo.

Destacamos que o Círculo Operário Caxiense reduziu seu endividamento financeiro em 10,5 Milhões de reais em 2023.

Em relação as aplicações financeiras houve um aumento de 3,5 milhões em comparação a 2022.

O resultado líquido de 2023 foi de R\$ 14.972.102,22 positivo e em 2022 foi de R\$ 5.288.264,67 negativo.

O EBTIDA de 2023 foi de R\$ 22.688.290,95 positivo e em 2022 foi de R\$ 4.442.219,16 positivo.

2.1 Indicadores Resolução Normativa (RN) 518/ANS

Indicadores RN 518/ANS	dez/2023	dez/2022
MLL (Margem de Lucro Líquida)	4,59%	-1,61%
DM (Sinistralidade)	72,88%	96,76%
DA (Índ. de Despesas Administrativas)	8,87%	9,22%
DC (Índ. de Despesa de Comercialização)	1,05%	0,85%
DOP (Percentual de Despesas Operacionais em relação às Receitas Operacionais)	94,99%	102,60%
IRF (Índ. de Resultado Financeiro)	-1,51%	0,95%
ROE - Últimos 12 meses	32,49%	-8,81%
Liquidez Corrente (LC)	1,18	0,97
Capital de Terceiros sobre o Capital Próprio (CT/CP)	1,93	2,97
PMCR - Prazo Médio de Contraprestações	3,18	7,00
PMPE - Prazo Médio de Pagamento	19,23	18,92
VC - Plano Saúde	-8,94%	14,36%
VC - Plano Odontologia	-31,00%	15,39%

2.2 Pontos de Destaque

Em outubro de 2023 o Círculo Saúde recebeu reconhecimento por serviço prestado ao município de Caxias do Sul em Centro de Autismo, sendo um dos vencedores do Prêmio de Melhores Práticas na Medicina em 2023, promovido pela Associação Médica do Rio Grande do Sul (AMRIGS). A premiação tem o propósito de destacar contribuições significativas que estão transformando a Medicina e aprimorando a qualidade dos cuidados de saúde em todo o Brasil.

A iniciativa faz referência ao serviço realizado em parceria com a Prefeitura de Caxias do Sul, pelo Centro de Autismo do Círculo, inaugurado em 2022, que atende 80 crianças de um a oito anos. O programa é referência na região quanto ao seu modelo terapêutico diferenciado, com ações concomitantes aos pais ou responsáveis pelos pacientes. Entre os resultados demonstrados pela atuação do Centro de Autismo, observados no período de setembro de 2022 a julho de 2023, estão dados positivos como o desenvolvimento das habilidades sensoriais, sociais, motoras e de comunicação das crianças atendidas, além do favorecimento da autonomia nas atividades de vida diária, como alimentação e higiene.

2.3 Investimentos Realizados em 2023

Imobilizado	Aquisições
Edificações	502.667,56
Instalações	265.585,00
Maquinários e Equipamentos	689.721,14
Informática	178.074,43
Móveis e Utensílios	497.525,36
Outras Imobilizações	1.126.444,58
Total Imobilizado	3.260.018,07
Intangível	
Sistemas de Computação	237.536,67
Total Intangível	237.536,67
Total de Investimentos	3.497.554,74

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 2023, podem-se destacar como principais investimentos:

- Estruturação da Emergência do Hospital São Carlos, para atendimento dos beneficiários de Farroupilha;
- Abertura da regional na cidade de Canela;
- Inauguração da estrutura Círculo 360 – Estrutura de Atenção Personalizado à Saúde;
- Estrutura da nova sala para atendimento comercial;
- Reforma do piso do hospital;
- Criação de consultórios no centro de endoscopia para unificar atendimentos;
- Adequação da rede elétrica Centro Obstétrico, UTI Neonatal, UTI Pediátrico, Centro Cirúrgico, Unidade de Urgência e Emergência e Unidade Coronariana;
- Implantação do sistema de gestão populacional;
- Início da implantação serviço de autoatendimento;
- Aquisição de berços aquecidos para unidade de cuidados intensivos;
- Aquisição de craniotomo.

3. POLÍTICA DE DESTINAÇÃO DE SUPERÁVIT

O Círculo, por sua estrutura societária, qual seja, uma associação sem fins lucrativos de assistência social na área da saúde, nos termos do artigo 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. REORGANIZAÇÕES SOCIETÁRIAS

Durante o ano de 2023 não houve alteração em sua organização societária.

5. EMISSÃO DE DEBÊNTURES

Item não aplicável à operadora.

6. RESUMO DOS ACORDOS DE ACIONISTAS

Item não aplicável, o Círculo segue seu Estatuto Social.

7. INVESTIMENTOS EM SOCIEDADES COLIGADAS E CONTROLADAS

A Operadora não possui investimentos em sociedades.

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 2023, de propostas, transações ou operações passíveis de serem comunicadas ao Conselho de Controle de Atividades Financeiras – COAF.

9. PERSPECTIVAS PARA O EXERCÍCIO DE 2024

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

Para 2024, com a revisão da estratégia de negócio, o planejamento de projetos inovadores permanecerá em pauta, buscando consolidação do nosso sistema de saúde utilizando tecnologia de vanguarda disponíveis no mercado.

Daremos continuidade as ações desenvolvidas durante o ano de 2023, na busca pela eficiência operacional, gerando ainda mais resultados à Instituição. Em 2024 criaremos espaços e aumento de parcerias para atendimentos no Tratamento do Transtorno do Espectro Autista.



Projetamos um incremento de 11% no faturamento da operadora e 10% no faturamento de serviços em saúde. Foram projetados ainda investimentos importantes na parte estrutural e de equipamentos na área hospitalar, na gestão de dados e medicina digital.

O Círculo continuará buscando o desenvolvimento e qualidade nos processos e fluxos hospitalares, para melhores desfechos assistenciais e mais eficiência na gestão de leitos com o fortalecimento da desospitalização e maior abrangência do atendimento domiciliar ao acompanhamento nos pós-alta, mantendo o dimensionamento de leitos sempre suficiente, garantindo atendimento e gerindo a ociosidade.

Ao balizar todas as ações e projetos pretendidos para o ano de 2024, o Círculo está fortemente engajado com a geração de valor de longo prazo e, atento as melhores práticas de governança corporativa, dará prosseguimento as estruturas de governança, *compliance* e a gestão de riscos, com o fito de tornar-se referência em seu ambiente negocial e perpetuar suas atividades, enquanto Associação 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.

CONCLUSÃO

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

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

ALESSANDRO DANIEL CAVAGNOLLI

Diretor Geral

CLÁUDIO ALBERTO CASAGRANDE

Vice-diretor Geral

Caxias do Sul/RS, fevereiro de 2024.

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

	<u>Notas:</u>	<u>2.023</u>	<u>2.022</u>
ATIVO CIRCULANTE		<u>85.615.090,35</u>	<u>79.510.056,46</u>
Disponível	3	9.415.935,76	14.276.513,00
Realizável		<u>76.199.154,59</u>	<u>65.233.543,46</u>
Aplicações Financeiras	4	<u>32.218.088,21</u>	<u>28.671.111,57</u>
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		21.609.509,72	19.153.379,37
Aplicações Livres		10.608.578,49	9.517.732,20
Créditos de Operações c/ Planos de Assistência à Saúde	5	<u>3.023.912,26</u>	<u>5.692.120,85</u>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber		2.841.256,77	5.456.572,45
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		182.655,49	235.548,40
Créditos Oper.Assist.Saúde n/ Rel. Plano de Saúde Op.	6	2.607.465,89	3.051.160,78
Créditos Tributários e Previdenciários	7	3.736,61	3.250,48
Bens e Títulos a Receber	8	38.206.105,65	27.788.414,11
Despesas Antecipadas		139.845,97	27.485,67
ATIVO NÃO CIRCULANTE		<u>101.288.370,71</u>	<u>114.126.423,88</u>
Realizável a Longo Prazo		<u>8.870.158,85</u>	<u>7.406.899,54</u>
Creditos Tributarios e Previdenciário	7	6.701.134,11	6.246.496,39
Títulos e Créditos a Receber	8	1.174.120,16	75.650,47
Depósitos Judiciais e Fiscais	9	994.904,58	1.084.752,68
Investimentos	10	<u>417.631,68</u>	<u>420.061,88</u>
Participações Societárias pelo Método de Custo		13.818,74	12.466,96
Outros Investimentos		403.812,94	407.594,92
Imobilizado	11	<u>90.605.543,74</u>	<u>104.586.699,13</u>
Imóveis de Uso Próprio		<u>67.932.230,16</u>	<u>79.140.372,16</u>
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos		37.395.264,24	38.312.292,62
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos		30.536.965,92	40.828.079,54
Imobilizado de Uso Próprio		<u>21.548.018,80</u>	<u>24.435.144,04</u>
Hospitalares / Odontológicos		15.910.001,78	17.399.677,16
Não Hospitalares / Odontológicos		5.638.017,02	7.035.466,88
Imobilizações em Curso		41.545,01	27.150,63
Outras Imobilizações		1.083.749,77	984.032,30
Intangível	12	<u>1.395.036,44</u>	<u>1.712.763,33</u>
TOTAL DO ATIVO		186.903.461,06	193.636.480,34

Alessandro Daniel Cavagnolli
Diretor Geral

Viviane Schiochet Signori
Contadora - CRC/RS 72.424

Leonardo Flores
Atuário Responsável
MIBA nº 3310

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>2.023</u>	<u>2.022</u>
PASSIVO CIRCULANTE		<u>72.670.041,71</u>	<u>81.917.466,27</u>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13	<u>21.080.248,07</u>	<u>31.873.455,04</u>
Provisões de Contraprestações		-	<u>6.704.960,90</u>
Provisão para Insuficiência de Contraprestação		-	6.704.960,90
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS		5.156.568,74	5.246.467,07
Provisão de Eventos a Liquidar p/ Outros Prestadores		8.162.688,12	9.642.795,00
Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados		7.760.991,21	10.279.232,07
Débitos de Operações de Assistência à Saúde		<u>139.481,66</u>	<u>218.217,08</u>
Receita Antecipada de Contraprestações		139.481,66	218.217,08
Débitos c/ Op. Ass. à Saúde n/ Rel. c/ Planos Saúde da Op.		138.660,91	134.284,86
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	14	6.275.318,20	6.327.707,72
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	15	18.885.514,19	17.075.106,45
Débitos Diversos	16	26.150.818,68	26.288.695,12
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		<u>50.971.933,31</u>	<u>63.403.510,94</u>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13	<u>2.049.051,18</u>	<u>2.927.921,73</u>
Provisão para Eventos a Liquidar para o SUS		2.049.051,18	2.927.921,73
Provisões	17	<u>2.297.459,48</u>	<u>1.435.054,34</u>
Provisões para Ações Judiciais		2.297.459,48	1.435.054,34
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	14	<u>24.281.621,04</u>	<u>23.350.285,85</u>
Tributos e Contribuições		21.180.458,67	19.940.756,63
Parcelamento de Tributos e Contribuições		3.101.162,37	3.409.529,22
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	15	21.567.657,97	34.539.119,04
Débitos Diversos	16	776.143,64	1.151.129,98
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	18	<u>63.261.486,04</u>	<u>48.315.503,13</u>
Patrimônio Social		47.900.278,68	32.680.792,37
Reservas		<u>15.361.207,36</u>	<u>15.634.710,76</u>
Reservas de Reavaliação		15.361.207,36	15.634.710,76
TOTAL DO PASSIVO		<u>186.903.461,06</u>	<u>193.636.480,34</u>

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

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

	<u>Notas:</u>	<u>2.023</u>	<u>2.022</u>
ATIVIDADES OPERACIONAIS			
Recebimento de Planos Saúde		335.734.106,51	296.791.309,46
Resgate de Aplicações Financeiras		236.954.596,17	222.391.811,85
Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras		1.183.009,10	488.693,31
Outros Recebimentos Operacionais		41.434.030,92	43.901.209,22
Pagamento a Fornecedores/Prest. de Serviço de Saúde		(246.846.083,71)	(248.493.533,46)
Pagamento de Pessoal		(69.126.840,53)	(70.754.825,40)
Pagamento de Serviços Terceiros		(18.694.162,73)	(11.575.462,54)
Pagamento de Tributos		(10.702.648,76)	(9.660.975,04)
Pagamento de Processos Judiciais (Cíveis/Trab./Trib.)		(1.841.961,58)	(1.354.005,84)
Pagamentos de Aluguel (-)		(1.418.995,48)	(1.350.372,54)
Pagamentos de Promoção/Publicidade (-)		(1.589.143,09)	(1.953.203,12)
Aplicações Financeiras (-)		(236.206.341,11)	(204.933.186,23)
Outros Pagamentos Operacionais (-)		<u>(12.335.485,67)</u>	<u>(11.068.547,99)</u>
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIV.OPERACIONAIS	30	<u>16.544.080,04</u>	<u>2.428.911,68</u>
ATIVIDADES DE INVESTIMENTO			
Outros Recebimentos das Atividades de Investimentos		-	112.536,68
Pagamento de Aquisição de Ativo Imob. – Hospitalar		(2.962.276,78)	(5.382.801,13)
Pagamentos Relativos ao Ativo Intangível		<u>(854.764,76)</u>	<u>(1.102.493,00)</u>
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIV.DE INVESTIMENTO		<u>(3.817.041,54)</u>	<u>(6.372.757,45)</u>
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO			
Recebimento Empréstimos/Financiamentos			18.000.000,00
Pagamento de Juros - Empréstimos / Financiamentos		(5.881.745,19)	(2.566.710,23)
Pagamento de Amort. – Empréstimos/Financiamentos		(11.705.870,55)	(10.232.473,64)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIV. DE FINANCIAMENTO		<u>(17.587.615,74)</u>	<u>5.200.816,13</u>
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA		<u>(4.860.577,24)</u>	<u>1.256.970,36</u>
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA		<u>(4.860.577,24)</u>	<u>1.256.970,36</u>
CAIXA - Saldo Inicial		14.276.513,00	13.019.542,64
CAIXA - Saldo Final		9.415.935,76	14.276.513,00
Ativos Livres no Início do Período		23.794.245,20	37.760.195,18
Ativos Livres no Final do Período		20.024.514,25	23.794.245,20
AUMENTO / (DIMINUIÇÃO) NAS APLICAÇÕES		<u>(3.769.730,95)</u>	<u>(13.965.949,98)</u>
FINANCEIRAS - RECURSO LIVRES			

Daniel Alessandro 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

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO
DO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE
(Em Reais)

	Patrimônio Social	Reservas de Reavaliação	Superávi/ Déficit do Exercício	Patrimônio Líquido
Saldo Final em 31.12.2021	37.694.520,79	15.909.247,01	-	53.603.767,80
Absorção do Déficit	(5.013.728,42)	-	5.013.728,42	-
Deficit do Exercício	-	-	(5.288.264,67)	(5.288.264,67)
Realização da Reserva de Reavaliação	-	(274.536,25)	274.536,25	-
Saldo Final em 31.12.2022	32.680.792,37	15.634.710,76	-	48.315.503,13
Absorção do Superávit	15.219.486,31	-	(15.219.486,31)	-
Superávit do Exercício	-	-	14.945.982,91	14.945.982,91
Realização da Reserva de Reavaliação	-	(273.503,40)	273.503,40	-
Saldo Final em 31.12.2023	47.900.278,68	15.361.207,36	-	63.261.486,04

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

	<u>2.023</u>	<u>2.022</u>
Resultado Líquido	<u>14.945.982,91</u>	<u>(5.288.264,67)</u>
Outros Resultados Abrangentes	<u>273.503,40</u>	<u>274.536,25</u>
Reserva de Reavaliação	273.503,40	274.536,25
RESULTADO ABRANGENTE DO EXERCÍCIO	<u>15.219.486,31</u>	<u>(5.013.728,42)</u>

Alessandro Daniel Cavagnoli
Diretor Geral

Viviane Schiochet Signori
Contadora - CRC/RS 72.424

Leonardo Flores
Atuário Responsável
MIBA nº 3310

CÍRCULO OPERÁRIO CAXIENSE
Caxias do Sul - RS

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

	<u>Notas:</u>	<u>2.023</u>	<u>2.022</u>
Contraprestações Efetivas de Plano Assist. à Saúde		<u>342.083.761,06</u>	<u>292.817.267,89</u>
Receitas c/ Operações de Assistência à Saúde		<u>342.083.761,06</u>	<u>292.817.267,89</u>
Contraprestações Emitidas de Assistência à Saúde		339.992.421,49	300.563.135,28
(-) Contraprestações de Corresp.Cedida de Assistência à Saúde		(1.293.896,29)	-
(-) Outras Deduções de Contraprestações		(3.319.725,04)	(1.040.906,49)
Variação das Provisões Técnicas de Operação de Assistência à Saúde	13	6.704.960,90	(6.704.960,90)
Eventos Indenizáveis Líquidos		<u>(249.314.765,55)</u>	<u>(283.326.350,52)</u>
Eventos Conhecidos ou Avisados		(251.833.006,41)	(280.632.132,73)
Variação da Prov. de Eventos Ocorridos e N/ Avisados		2.518.240,86	(2.694.217,79)
RESULTADO DAS OPER. PLANOS ASSIST. À SAÚDE		<u>92.768.995,51</u>	<u>9.490.917,37</u>
Outras Receitas Oper. de Planos de Assistência à Saúde	25	274.185,07	720.138,94
Receitas de Assist. à Saúde n/ Rel. c/ Plan. Saúde da Oper.	25	36.361.382,88	63.699.787,38
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hosp.		34.815.365,50	39.669.025,41
Receitas com Operações de Assistência Odontológica		49,70	80,00
Receitas c/ Oper. de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)		215.446,47	501.720,13
Outras Receitas Operacionais		1.330.521,21	23.528.961,84
(-) Tributos Diretos de Outras Ativ. de Assist. à Saúde	25	(17.600,90)	(10.445,26)
Outras Despesas Oper. c/Plano de Assist. à Saúde	25	(4.394.808,86)	(4.065.151,10)
Outras Despesas de Oper. de Planos de Assist. à Saúde		(4.102.916,07)	(3.988.842,67)
Provisão para Perdas Sobre Créditos		(291.892,79)	(76.308,43)
Outras Desp. Op. Ass. à Saúde n/ Rel.Plan. Saúde Oper.	25	(72.838.346,68)	(50.198.948,82)
RESULTADO BRUTO		<u>52.153.807,02</u>	<u>19.636.298,51</u>
Despesas de Comercialização		(3.591.676,23)	(2.498.196,82)
Despesas Administrativas	24	(30.349.494,49)	(27.002.430,18)
Resultado Financeiro Líquido	26	<u>(5.154.907,67)</u>	<u>2.790.346,78</u>
Receitas Financeiras		6.669.740,08	14.998.185,10
Despesas Financeiras		(11.824.647,75)	(12.207.838,32)
Resultado Patrimonial		<u>1.888.254,28</u>	<u>1.785.717,04</u>
Receitas Patrimoniais		2.002.752,14	1.785.855,32
Despesas Patrimoniais		(114.497,86)	(138,28)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PART.		<u>14.945.982,91</u>	<u>(5.288.264,67)</u>
RESULTADO LÍQUIDO		<u>14.945.982,91</u>	<u>(5.288.264,67)</u>

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 2023. (Em Reais)

NOTA 1. CONTEXTO OPERACIONAL

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

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

NOTA 2. ELABORAÇÃO E APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

NOTA 2.1 Base Para Apresentação

As demonstrações contábeis, referentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2023, 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 2023 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 devemos trimestralmente encaminhar o Termo de Responsabilidade Atuarial (TRA), juntamente com o envio do DIOPS, no qual visa assegurar a fidedignidade e a consistências das provisões Técnicas.

PEONA SUS - Provisão para fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido no SUS e que não tenham sido avisados, conforme estabelecida pela Resolução Normativa - 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- n.º 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	2023	2022
Caixa e Bancos	68.523,31	64.791,17
Aplicação de liquidez imediata	9.347.312,45	14.211.721,83
Totais	9.415.935,76	14.276.513,00

NOTA 4. APLICAÇÕES FINANCEIRAS

Descrição	2023	2022
Banco do Brasil SA – ANS	21.609.509,72	19.153.379,37
Garantidoras	21.609.509,72	19.153.379,37
CDB Plus não Vinc.Itaú 44119-7	10.608.578,49	9.517.732,20
Livre	10.608.578,49	9.517.732,20
Totais	32.218.088,21	28.671.111,57

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	2023	2022
Contrap. a Receber Plano Individual	1.578.295,97	1.351.940,60
Contrap. a Receber Plano Coletivo	4.306.307,41	6.903.729,98
Contrap. Corresponsabilidade Assumida	182.655,49	235.548,40
Plano Odontológico– Pessoa Física	15.618,27	11.633,99
Plano Odontológico – Pessoa Jurídica	8.057,29	6.681,96
A Receber	6.090.934,43	8.509.534,93
(-) PPSC – Individual	(1.348.806,98)	(1.184.048,95)
(-) PPSC – Coletivo	(1.701.784,47)	(1.620.681,90)
(-) PPSC - Individual – Odonto	(12.543,13)	(10.057,09)
(-) PPSC - Coletivo – Odonto	(3.887,59)	(2.626,14)
Provisão Perdas	(3.067.022,17)	(2.817.414,08)
Totais	3.023.912,26	5.692.120,85

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	2023	2022
Cientes Saúde	819.463,39	1.186.976,29
Cientes a Faturar Saúde	2.419.329,21	2.531.900,37
Carteira de Acidente de Trabalho – CAT	98.203,95	73.684,42
(-) PPSC Clientes Saúde	(708.873,06)	(724.312,35)
(-) PPSC Carteira de Acid. Trab. CAT	(20.657,60)	(17.087,95)
Totais	2.607.465,89	3.051.160,78

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	2023	2022
IR a compensar	1.149,12	-
Impostos Lei 10.833 a compensar	522,62	-
INSS a Compensar	2.064,87	3.250,48
INSS Cota Patronal s/Honorários Médicos	6.701.134,11	6.246.496,39
Total	6.704.870,72	6.249.746,87
Ativo Circulante	3.736,61	3.250,48
Ativo Não Circulante	6.701.134,11	6.246.496,39
Total	6.704.870,72	6.249.746,87

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

Os valores pagos foram corrigidos pela taxa Selic e correspondem ao período de 2015 e 2016.

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

Em 31/mar./2022 houve a emissão do precatório vinculado a este processo, no montante de R\$ 4.308.300,17, atualizados até a data da expedição, este precatório terá seu pagamento em 15/jan./2024.

Em 11/abr./2023 houve a emissão do precatório complementar ao processo 5019294-85.2021.4.04.7107, no montante de R\$ 1.705.832,56, atualizados até a data da expedição, ainda aguardando liberação do pagamento.

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

Descrição	2023	2022
Estoque de Materiais e Medicamentos	3.822.408,89	5.590.101,28
(-) Materiais/Bens Terceiro Poder	(10.249,55)	(8,04)
Almoxarifado	852.976,93	965.019,98
Imóveis a Venda (i)	31.661.879,04	19.740.789,56
Adiantamentos a Funcionários	484.031,33	503.914,48
Adiantamento para Fornecedores	22.696,27	206.355,10
Cheques e Ordens a Receber	3.301,51	7.532,00
Outros Clientes	2.087.634,75	334.965,22
Cartões de Crédito	538.188,99	603.021,65
Outros Clientes (Jurídico)	27.800,00	11.311,90
Cessão de Direitos Creditórios	2.160.000,00	2.160.000,00
Consortio Bradesco	-	75.650,47
(-) Provisão para Perdas Sobre Créditos	(2.160.000,00)	(2.160.000,00)
(-) PPSC Demais Títulos a Receber	(110.442,35)	(174.589,02)
Total	39.380.225,81	27.864.064,58
Ativo Circulante	38.206.105,65	27.788.414,11
Ativo Não Circulante	1.174.120,16	75.650,47
Total	39.380.225,81	27.864.064,58

- (i) Os imóveis que estavam à venda em 2022 de propriedade do Círculo Operário Caxiense, conforme registrado nas Atas nº 308 de 03 de junho de 2019, nº 13 de 29 de junho de 2020 do Conselho de Administração, e Ata nº 034 da Diretoria Geral de 29/04/2022, retornaram contabilmente para as rubricas de imobilizado.

Em 22 de maio de 2023, conforme registro na Ata da Diretoria Geral nº 05, foi aprovado disponibilizar à venda o imóvel registrado na matrícula 66.620 registrado no Cartório de Registro de Imóveis da 1ª Zona de Caxias do Sul, contabilmente reconhecimento pelo saldo líquido de R\$ 31.662.483,71, com o objetivo de captar recursos para construção de um espaço físico único, permitindo otimizar processos, e reduzir custos.

NOTA 9. DEPÓSITOS JUDICIAIS E FISCAIS

Descrição	2023	2022
Depósitos Judiciais - Tributos Fiscais (i)	234.339,83	219.105,12
Depósitos Judiciais – Cíveis	96.073,48	27.008,62
Depósitos Judiciais – Trabalhistas	664.491,27	458.631,57
Depósitos Judiciais – SUS (ii)	-	380.007,37
Total	994.904,58	1.084.752,68

- (i) Depósito judicial referente ao Processo 5002114-34.2020.8.21.0010 referente ação anulatória correspondente ao IPTU de 2020. Em 26 de fevereiro de 2020 foi deferida Tutela Antecipada suspendendo a exigibilidade dos débitos. Em 2021 foi efetuado novo depósito judicial referente Processo 5000619-18.2021.8.21.0010 correspondentes ao IPTU de 2021 com suspensão da exigibilidade dos débitos, deferida em 14 de fevereiro de 2021, estes valores estão cobertos por depósito judicial.
- (ii) Depósitos Judiciais – SUS, foi resgatado em 23/ago./2023 os valores depositados judicialmente referente ao processo 50164799120164047107 de execução fiscal movido pela ANS contra o C.O.C ajuizada em dezembro 2016.

NOTA 10. INVESTIMENTOS

Descrição	2023	2022
Cooperativa Uniced	13.818,74	12.466,96
Edificações Destinadas a Renda	2.631.733,92	2.631.733,92
(-) Deprec. Edif. Destinadas a Renda	(2.229.374,18)	(2.224.729,16)
Marcopolo S.A.	1.453,20	590,16
Total	417.631,68	420.061,88

NOTA 11. IMOBILIZADO

Descrição	Taxas de Deprec. (%)	2022	Aquisições	Transf.	Baixa	Depreciação Exercício	2023
Hospitalar							
Terrenos	-	4.315.000,00	-	-	-	-	4.315.000,00
Edificações	1,1 a 4	33.997.292,62	374.717,24	-	(721.059,05)	(570.686,57)	33.080.264,24
Não Hospitalar							
Terrenos	-	133.760,95	-	3.395.863,88	-	-	3.529.624,83
Edificações	1,1 a 4	40.694.318,59	127.950,32	(13.805.738,19)	-	(9.189,63)	27.007.341,09
		79.140.372,16	502.667,56	(10.409.874,31)	(721.059,05)	(579.876,20)	67.932.230,16
Hospitalar							
Instalações	1,4 a 20	533.097,03	224.950,00	-	-	(110.319,51)	647.727,52
Maquinários e Equipamentos	4 a 20	15.002.063,19	512.435,06	10.150,76	(1.034,69)	(1.964.612,82)	13.559.001,50
Informática	12 a 20	446.240,22	-	-	-	(112.753,27)	333.486,95
Móveis e Utensílios	1,4 a 20	1.400.762,28	123.363,26	-	(455,74)	(158.052,29)	1.365.617,51
Veículos	20	17.514,44	-	-	-	(13.346,14)	4.168,30
Instalações	1,4 a 20	341.071,19	40.635,00	-	(21.927,74)	(74.556,18)	285.222,27
Maquinários e Equipamentos	4 a 20	2.532.433,78	177.286,08	-	(40.983,03)	(656.390,44)	2.012.346,39
Informática	12 a 20	2.877.170,22	146.617,37	31.457,06	(244,98)	(1.027.830,28)	2.027.169,39

Móveis e Utensílios	1,4 a 20	1.059.383,51	93.819,36	255.797,60	(1.806,22)	(182.561,18)	1.255.135,21
Veículos	20	225.408,18	-	-	(48.045,46)	(88.716,82)	88.645,90
		24.435.144,04	1.319.106,13	297.405,42	(114.497,86)	(4.389.138,93)	21.548.018,80
Imóveis em Curso	-	11.042,87	-	-	-	-	11.042,87
Instalações em Curso	-	16.107,76	30.502,14	(16.107,76)	-	-	30.502,14
		27.150,63	30.502,14	(16.107,76)	-	-	41.545,01
Estação de Trat.de Efluente	1,1 a 20	594.195,76	-	-	-	(7.607,46)	586.588,30
Benfeitoria em Imóveis de Terceiros	1,1 a 20	389.836,54	179.763,74	23.191,40	-	(95.630,21)	497.161,47
		984.032,30	179.763,74	23.191,40	-	(103.237,67)	1.083.749,77
Total Imobilizado		104.586.699,13	2.032.039,57	(10.105.385,25)	(835.556,91)	(5.072.252,80)	90.605.543,74

Bens reavaliados em 2003 estão demonstrados em 31 de dezembro de 2023, totalizando R\$ 15.361.207,36, registrados em contas do Ativo Imobilizado líquidos das depreciações acumuladas. Em 31 de dezembro de 2022 totalizam em R\$ 15.634.710,76.

Em 02/mai./2023 foi recebido o deferimento do pedido junto à Agência Nacional de Saúde Suplementar referente a vinculação do imóvel assistencial registrado na matrícula 72.670 junto ao Ofício de Registro de Imóveis, 1ª Zona, Caxias do Sul. O montante contabilizado líquido correspondente ao Ativo Garantidor Vinculado à ANS é de R\$ 914.748,30.

Em 22/mai./2023, conforme Diretoria Geral aprovou em Ata 006, o retorno ao imobilizado dos imóveis disponibilizados para venda, conforme Ata 034 da Diretoria Estatutária de 29/abr./2022 registrado no Registro de Imóveis da 1ª zona de Caxias do Sul/RS, sob matrícula nº 66.620, contabilmente reconhecido pelo saldo líquido de R\$ 14.984.046,00 (quatorze milhões novecentos e oitenta e quatro mil e quarenta e seis centavos).

NOTA 12. INTANGÍVEL

Descrição	Taxas de Deprec. (%)	2022	Aquisições	Depreciação Exercício	2023
Sistemas de Computação	5% a 20%	1.476.728,40	237.536,67	(555.263,56)	1.159.001,51
Marcas e Patentes	5% a 20%	236.034,93	-	-	236.034,93
Total		1.712.763,33	368.663,88	(664.624,44)	1.395.036,44

NOTA 13. PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Descrição	2023	2022
Provisão para Insuficiência de Contraprestação (i)	-	6.704.960,90
Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS (ii)	7.205.619,92	8.174.388,80
Prov. Eventos a Liquidar - Outros Prest. - Med.(iii)	8.162.688,12	9.642.795,00
Provisão Eventos Ocorridos e Não Avisados (iv)	7.760.991,21	10.279.232,07
Total	23.129.299,25	34.801.376,77

Passivo Circulante	21.080.248,07	31.873.455,04
Passivo Não Circulante	2.049.051,18	2.927.921,73
Total	23.129.299,25	34.801.376,77

- (i) 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. Para o exercício de 2023 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, que permitiu reverter a provisão da PIC que havia sido constituída em 2021 no valor de R\$ 6.704.960,90.
- (ii) Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS - A Entidade esclarece que foram cumpridos os ditames da Instrução Normativa nº. 25, de 2022, com a contabilização e o provisionamento dos valores obtidos da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, tanto no que diz respeito aos atendimentos em discussão administrativa, quanto aos débitos já constituídos e que ora se encontram em discussão judicial.
- (iii) Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores - Provisão para garantia de eventos já ocorridos, registrados contabilmente e ainda não pagos, cujo registro contábil é realizado no momento da apresentação da cobrança às Entidades e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas.
- (iv) Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA) - Adotamos Metodologia Atuarial Própria e trimestralmente encaminhamos o Termo de Responsabilidade Atuarial (TRA), juntamente com o envio do DIOPS, no qual visa assegurar a fidedignidade e a consistências das provisões Técnicas.

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

PEONA SUS – Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados SUS, 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.

NOTA 14. TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER

Descrição	2023	2022
Imposto Sobre Serviços – ISS (i)	3.035.160,39	2.737.430,00
Contribuições Previdenciárias	362.028,25	370.825,32
FGTS a Recolher	505.188,07	565.100,19
Contribuição Sindical a Recolher	24.962,29	27.974,12
A Pagar	3.927.339,00	3.701.329,63
IRRF – Funcionários	971.230,08	931.594,94
IRRF – Terceiros	298.575,06	429.401,52
ISS Retido na Fonte	131.250,75	160.906,42
INSS Retido a Recolher de Terceiros	54.859,22	61.116,95
CSLL, COFINS, PIS Retido na Fonte	440.296,88	653.763,28
Provisão CSLL, COFINS, PIS Retidos	308.380,71	389.594,98
Retidos	2.204.592,70	2.626.378,09
Imposto de Renda Pessoa Jurídica (ii)	9.666.825,01	9.100.121,65
Contribuição Social sobre o Lucro Líquido (ii)	3.515.062,88	3.308.992,81
Cofins (ii)	7.998.570,78	7.531.642,17
Processos Administrativos	21.180.458,67	19.940.756,63
ISS Parcelado - CP (iii)	143.386,50	-
ISS Parcelado - LP (iii)	3.101.162,37	3.409.529,22
INSS Cota Patronal – PROSUS	71.141.322,04	104.597.487,99
(-) Remissão INSS – PROSUS	(71.141.322,04)	(104.597.487,99)
Parcelados	3.244.548,87	3.409.529,22
Total	30.556.939,24	29.677.993,57
Passivo Circulante	6.275.318,20	6.327.707,72
Passivo Não Circulante	24.281.621,04	23.350.285,85
Total	30.556.939,24	29.677.993,57

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

mês subsequente ao mês de seu vencimento normal até o mês anterior ao do pagamento, e pela taxa de 1% (um por cento) no mês de pagamento. Processo Administrativo está em andamento.

- (iii) Valores correspondentes ao Processo nº 5013767-67.2019.8.21.0010/RS, refere-se à notificação recebida da Prefeitura de Caxias do Sul, referente ao ISS do período de 2014 a 2018. O Círculo Operário Caxiense protocolou uma ação judicial, processo nº 5013767-67.2019.8.21.0010/RS, e em 18 de dezembro de 2019, diante desta ação foi deferida a suspensão da exigibilidade integral dos débitos de ISS pendentes e seus acréscimos moratórios, até o julgamento final da ação. Processo continua com exigibilidade suspensa.

Em 2022 o processo nº 5013767-67.2019.8.21.0010/RS foi reavaliado, passando do status jurídico de possível perda para remota perda, com base nos efeitos da Portaria SAS/MS nº 1986 de 20 de dezembro de 2018, publicada no Diário Oficial da União Portaria nº 70, de 03 de março de 2022, e Portaria SAS/MS nº 189, de 28 de janeiro de 2019, Portaria nº 71 publicada em 07 de março de 2022, que restabelecem sob judice a Renovação do CEBAS, desta forma efetuou-se as reversões do provisionamento contábil do período de jan-14 a Out-17, totalizando, entre principal, multa e juros o montante de R\$ 32.076.634,27, restando provisionado o período de Nov./17 a Dez./18.

NOTA 15. EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS A PAGAR

Os empréstimos da Entidade estão dimensionados a seguir:

Instituição	Data da Obtenção	2023	2022	Taxa	Vcto.
Banco do Brasil- Capital de Giro	15/12/2022	15.752.653,46	18.097.987,37	CDI+4,4% a.a.	18/11/2027
Banco do Brasil- Finame Caldeira	29/10/2013	-	19.313,56	3,5% a.a.	15/11/2023
Banco do Brasil- Finame Autoclaves	24/12/2013	3.332,55	43.387,67	3,5% a.a.	15/01/2024
Banrisul	11/09/2013	2.494.423,10	3.567.450,07	TR+0,85%	09/08/2025
Unicred – Pánel	31/08/2020	2.220.054,01	2.205.227,73	CDI+0,39% a.m.	20/01/2031
Banco Bradesco – Finame Caldeira	01/04/2019	9.338,55	46.754,23	4,6 % a.a.	15/03/2024
Banco Bradesco – Capital de Giro	26/11/2020	5.802.012,45	8.437.135,97	0,79% a.m.	26/11/2025
Banco Bradesco – Finame Ecógrafo	27/08/2021	323.741,20	390.631,20	4,80% a.a. + Selic	15/09/2026
Banco Itaú	23/12/2020	13.216.900,88	16.789.225,80	CDI+4,40 a.a.	18/12/2025
Caixa Econômica Federal	03/07/2019	-	766.393,24	CDI+ 0,28% a.m.	01/06/2023
HP Financial Serv. Arrendamento Mercantil S/A	15/07/2014	630.715,96	1.250.718,65	1,22%	27/11/2024
Total		40.453.172,16	51.614.225,49		
Passivo Circulante		18.885.514,19	17.075.106,45		
Passivo Não Circulante		21.567.657,97	34.539.119,04		
Total		40.453.172,16	51.614.225,49		

NOTA 16. DÉBITOS DIVERSOS

Descrição	2023	2022
Salários a Pagar	3.032.835,62	2.955.674,89
Férias	5.968.713,75	6.391.383,18
Plano COF	257.712,97	294.734,95
Outras Obrigações c/Pessoal	76.816,12	171.220,04
Fornecedores	15.660.369,79	14.708.832,59
Adiantamento de Clientes	16.801,83	37.733,74
Empréstimo Consignado BB	75.548,03	99.520,66
Multas e Infrações a pagar	44.494,68	80.878,44
Processos Judiciais Trab. a Pagar	612.072,27	-
Gestor Ativ. Med. S/S	44.782,21	109.306,50
Outros Débitos	1.136.815,05	2.590.540,11
Total	26.926.962,32	27.439.825,10
Passivo Circulante	26.150.818,68	26.288.695,12
Passivo Não Circulante	776.143,64	1.151.129,98
Total	26.926.962,32	27.439.825,10

NOTA 17. PROVISÕES PARA AÇÕES JUDICIAIS

Descrição	2023	2022
Provisão para Ações Cíveis	692.401,32	486.278,39
Provisão para Ações Trabalhistas	1.370.718,33	747.861,43
Provisão para Ações Tributárias (i)	234.339,83	200.914,52
Total	2.297.459,48	1.435.054,34

(i) Processo 5002114-34.2020.8.21.0010 referente ação anulatória correspondente ao IPTU de 2020. Em 26 de fevereiro de 2020 foi deferida Tutela Antecipada suspendendo a exigibilidade dos débitos. Em 2021 foi efetuado novo depósito judicial referente Processo 5000619-18.2021.8.21.0010 correspondentes ao IPTU de 2021 com suspensão da exigibilidade dos débitos, deferida em 14 de fevereiro de 2021, estes valores estão cobertos por depósito judicial. Em 2023 o processo continua em andamento.

Movimentação no exercício

Descrição	2023	2022
No início do ano	1.435.054,34	2.100.717,12
Pagamentos no exercício	(205.363,15)	(622.180,87)
Constituições	1.569.875,28	358.021,94
Reversões	(502.106,99)	(401.503,85)
No Final do Exercício	2.297.459,48	1.435.054,34

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

- A Entidade não tem ativos contingentes, que sejam relevantes passíveis de registros contábeis ou de divulgação;

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

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

Descrição	Trabalhista	Cíveis	Tributária (ii)	Total
Relatório de Contingências	9.340.520,96	30.903.145,36	117.730.713,50	157.974.379,82

- (ii) Processo 11000720650/2020-43 referente Contribuição Previdenciária Patronal sobre folha (contribuição previdenciária parte empresa e para outras entidades e fundos), correspondente ao período de 2016 a 2018, no montante de R\$ 76.121.732,32. Notificação foi recebida em 10 de novembro de 2020, processo encontra-se em fase administrativa com probabilidade de perda possível. Não houve contabilização com base no disposto do CPC 25. O Círculo Operário Caxiense preenche os requisitos legais para fins de reconhecimento da imunidade tributária, desta forma é imune as Contribuições Previdenciárias Patronais, nos termos do art. 150, VI, c, da CF e do art. 14, I a III, do CTN.

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

Processo Administrativo nº 13370.720027/2020-16, autuação da Receita Federal, correspondente a Imposto de Renda Pessoa Jurídica (IRPJ), Contribuição Social sobre o Lucro Líquido (CSLL), Contribuição para PIS e COFINS, referente ao período de janeiro/2016 a dezembro/2018, no montante de R\$ 59.185.668,31, sendo R\$ 38.005.209,67, classificado como possível e R\$ 21.180.458,67, 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-se julgamento do recurso.

Processo nº 5013767-67.2019.8.21.0010/RS foi reavaliado, passando do status jurídico

de possível perda para remota perda referente ao período de jan./14 a out./17, com base nos efeitos da Portaria SAS/MS nº 1986 de 20 de dezembro de 2018, publicada no Diário Oficial da União Portaria nº 70, de 03 de março de 2022, e de acordo com a Portaria SAS/MS nº 189, de 28 de janeiro de 2019, publicada em 07 de março de 2022, Portaria nº 71, restabelecendo, retroativamente, a certificação CEBAS, por conta deste fato em 2022 efetuou-se as reversões das apropriações contábeis, totalizando, entre principal, multa e juros o montante de R\$ 32.076.634,27, restando provisionado o valor de 3.244.548,87 referente ao período de Nov./17 a Dez./18.

Processo 5000619-18.2021.8.21.0010 – Inexigibilidade de IPTU 2021, todo processo está com status de remoto, a exceção é o IPTU da inscrição cadastral 44.22.0943.742.000 no valor de R\$ 1.234,21 que é considerado com o status de “possível”.

Processos Administrativos instaurados em dez-23 referente a PRDI da Farmácia Círculo Operário Caxiense Ltda, originária do Parcelamento PRT (PIS/COFINS), com a dissolução da Farmácia o Círculo Operário Caxiense assumiu a responsabilidade por sucessão, do saldo cobrado de R\$ 357.988,46, processo está em discussão na esfera administrativa, aguardando análise da Procuradoria Geral da Fazenda Nacional aguardando análise.

NOTA 18. PATRIMÔNIO LÍQUIDO

O Patrimônio Líquido da Entidade totaliza R\$ 63.261.486,04 em 31 de dezembro de 2023 (R\$ 48.315.503,13 em 2022), 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 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. O Patrimônio Líquido Ajustado (PLA) do Círculo Operário Caxiense atende ao mínimo estabelecido pela ANS frente ao Capital Baseado em Risco.

NOTA 19. CONTRATOS DE SEGUROS

Em 31 de dezembro de 2023, a Entidade possui seguros contratados sobre edificações, instalações, equipamentos e demais bens móveis, como também, uma apólice exclusiva para veículos de atividades administrativas e de saúde, cujos valores são considerados suficientes para a reposição em caso de sinistros.

Objeto	Cobertura	Vencimento	Valor (R\$ mil) Segurado	
			2023	2022
Edifícios	Incêndio/Raio/Explosão/Implosão e Fumaça/Danos Elétricos		100.959.224,65	101.000.000,00
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 Furtos Qualificados de Bens nas Dependências do Segurado	11/07/2024	10.000,00	10.000,00
Mercadorias e Matérias Primas, próprias ou de terceiros	Anúncios Luminosos/Quebra de Vidros/Espelhos/Mármore		110.000,00	10.000,00
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		1.400.000,00	1.300.000,00
	Casco e Equipamentos		570.558,00	300.000,00
Veículos	Acidentes Pessoais/Danos Materiais	17/03/2024	7.200.000,00	5.600.000,00
	Danos morais		1.260.000,00	800.000,00
RC	Responsabilidade Civil Administradores	21/09/2024	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 defere o pedido de cancelamento de débitos tributários inclusos no PROSUS.

Descrição	2023	2022
INSS Cota Patronal – PROSUS	104.597.487,99	118.561.965,03
(-) Remissão INSS Patronal – PROSUS	(17.560.522,33)	(13.964.477,04)
(-) Cancelamento CDA 37.218.772-2 PROSUS (parte)	(13.093.017,26)	-
(-) Cancelamento parte CDA 37.218.772-3 PROSUS	(2.802.626,36)	-
Total	71.141.322,04	104.597.487,99

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

NOTA 21. INSTRUMENTOS FINANCEIROS

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

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

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

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

NOTA 22. RISCOS FINANCEIROS

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

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

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

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

c) Risco de Taxas de Câmbio: Decorre da possibilidade da Entidade vir a incorrer em perdas por conta das flutuações cambiais. Atualmente este risco é irrelevante dada às reduzidas operações desta natureza;

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

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

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

A 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	2023	2022
Despesas c/ Pessoal, Encargos Soc. e Benefícios	(14.881.691,35)	(13.950.278,74)
Despesas c/ Localização e Manutenção	(1.043.762,79)	(2.037.856,69)
Despesas c/ Depreciações e Amortizações	(1.755.193,36)	(1.825.496,85)
Despesas c/ Propaganda e Publicidade	(2.238.801,66)	(1.470.074,58)
Despesas c/ Serviços de Terceiros (i)	(7.765.077,17)	(5.588.815,52)
Tributos	(37.354,64)	(110.564,49)
Contingências	(1.274.245,50)	(943.788,65)
Multas Adm. Diversas	(64.487,43)	(704,88)
Despesas Adm. Outras	(1.288.880,59)	(1.074.849,78)
Total	(30.349.494,49)	(27.002.430,18)

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

NOTA 25. OUTRAS RECEITAS E DESPESAS

Descrição	2023	2022
Prestação de Serviços – Hospitalar	173.112.421,43	169.665.717,58
Prestação de Serviços – Ambulatorial	15.580.007,05	13.919.261,80
Prestação de Serviços – Diagnósticos (i)	20.455.404,93	24.154.397,57
Prestação de Serviços – Outros	4.385.452,45	4.371.916,48
(-) Custos Serviços Próprios Saúde – Beneficiários (iv)	(137.844.185,17)	(157.633.645,31)
(-) Custos Serviços Próprios SO - Beneficiários	(26.483,60)	(104.361,19)
(-) Custos Serviços Próprios - Outros Convênios	(269.603,39)	(880.847,92)
(-) Custos Serviços Próprios – Gratuidade	(2.579.201,16)	(3.336.972,99)
Provisão Sobre Demais Créditos de Operac.	24.534,14	43.482,80
Subtotal Despesas n/Relac. Planos da Op.	72.838.346,68	50.198.948,82
Confecção de Carteiras/Livro de Credenciado	19.765,00	25.676,67
Despesas com Cobrança	313.647,16	551.907,83
Despesas c/Saúde Ocupacional	3.047.788,51	3.072.269,36
Outras Despesas c/Operações de Planos	739.316,30	338.988,81
Provisão Para Perdas	291.892,79	76.308,43
Subtotal Outras Desp. Relac. Planos de Saúde	4.412.409,76	4.065.151,10
Outras Receitas Operacionais		
Receitas c/Prestação de Serviços Saúde (ii)	29.193.511,34	33.356.501,71
Saúde Ocupacional	3.644.437,67	3.571.922,79
Plano de Acidente de Trabalho – PAT	1.696.024,34	1.616.722,30
Receitas com Op. de Assist. Méd. Hosp. (SUS)	215.446,47	501.720,13

Indenização Outras	167.973,41	194.978,24
Emergência Médica	79.860,28	73.825,45
Aplicação de Vacinas	137.265,00	962.826,03
Outras Receitas não relacionadas à OPS (iii)	1.226.864,37	23.410.845,47
Reversão PPSC s/Contraprestação a receber exercícios anteriores	108.028,46	570.930,68
Reversão PPSC s/Demais Créditos de Assistência a Saúde	34.806,69	73.990,79
Subtotal Receitas n/Relac. Planos da Op.	36.504.218,03	64.334.263,59
Inscrições	131.349,92	74.972,47
Confecção de Carteiras	-	245,00
Subtotal Receitas Relac. Planos da Op.	131.349,92	75.217,47
Resultado	(40.615.188,49)	10.145.381,14

- (i) Redução de despesa com prestação de serviços Diagnósticos - em 2023 houve o encerramento de forma voluntária das atividades laboratoriais do Círculo Operário Caxiense, sendo uma das razões para redução de custos.
- (ii) Trata-se das Receitas com serviços Hospitalares, Ambulatoriais e de Diagnósticos por Imagem, importante salientar que o houve faturamento das atividades de laboratório, até o início de junho de 2023, após foram encerradas as atividades, havendo a terceirização desta atividade.
- (iii) Em 2022 houve reversão da provisão contábil referente ao Processo nº 5013767-67.2019.8.21.0010/RS ISS - Com base na Portaria nº 70 publicada em 03 de março de 2022, e Portaria nº 71 publicada em 07 de março de 2022, que restabelecem retroativamente, os efeitos da Portaria SAS/MS nº 1986 de 20 de dezembro de 2018, e Portaria SAS/MS nº 189, de 28 de janeiro de 2019, a qual deferem a Renovação do CEBAS, fato que possibilitou a reavaliação do processo de ISS, o qual passou do status jurídico “possível perda” para “remota perda” referente ao período de jan./14 a out./17, o valor correspondente ao principal foi de R\$ 23.284.249,58, restando provisionado o período de nov-17 a dez-18.
- (iv) 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.

NOTA 26. RESULTADO FINANCEIRO

Descrição	2023	2022
Despesas Financeiras		
Despesas Financ.c/Op. de Assist. Méd-Hosp.	(1.279.726,01)	(955.946,15)
Despesa Financeira com Empréstimos	(7.369.331,50)	(5.687.158,67)
Despesas por Pagamentos em Atraso	(13.481,74)	(27.807,00)
Despesas com Imp. e Contrib.s/Trans. Financ.	(1.105,13)	(2.971,18)
Despesas Financ. Encargos sobre Tributos (i)	(2.011.542,34)	(3.305.069,29)
Taxa Administração Cartão de Crédito	(167.306,80)	(157.918,23)
Despesas Financeiras Diversas	(217.493,99)	(540.101,11)
Títulos Incobráveis	(764.660,24)	(1.530.866,69)
Subtotal	(11.824.647,75)	(12.207.838,32)
Receitas Financeiras		
Aplicações Financeiras	5.432.955,46	4.824.314,21
Recebimentos em Atraso	1.108.022,25	486.527,25
Outras (ii)	128.762,37	9.687.343,63
Subtotal	6.669.740,08	14.998.185,09
Resultado Financeiro Líquido	(5.154.907,67)	2.790.346,78

- (i) Contabiliza-se mensalmente a atualização monetária das apropriações referente aos débitos inclusos na autuação da Receita Federal do Brasil Processo Administrativo nº 13370.720027/2020-16, Imposto de Renda Pessoa Jurídica (IRPJ), Contribuição Social sobre o Lucro Líquido (CSLL), Contribuição para PIS e COFINS, e sobre a provisão de ISS do período de nov./17 a dez./18 Processo nº 5013767-67.2019.8.21.0010/RS.
- (ii) Em 2022 ocorreu a reversão de provisionamento do Processo nº 5013767-67.2019.8.21.0010/RS ISS. Com base nos efeitos da Portaria SAS/MS nº 1986 de 20 de dezembro de 2018, publicada no Diário Oficial da União, Portaria nº 70, de 03 de março de 2022, e Portaria SAS/MS nº 189, de 28 de janeiro de 2019, Portaria nº 71 publicada em 07 de março de 2022, reestabelecendo, retroativamente, a certificação CEBAS, fato que possibilitou a reavaliação do processo de ISS, o qual passou do status jurídico “possível perda” para “remota perda” referente ao período de jan./14 a out./17, a reversão totalizou entre principal, multa e juros o montante de R\$ 8.792.384,69, restando provisionado o período de Nov./17 a Dez./18.

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

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

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

Em 2023 foi protocolado novo pedido de concessão do Certificado de Entidade Beneficente de Assistência Social – CEBAS, com base nas gratuidades realizadas no período de 2022, protocolo está em fase de análise.

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

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

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

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

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

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

Círculo realiza suas atividades beneficentes em consonância à LEI COMPLEMENTAR Nº 187, DE 16 DE DEZEMBRO DE 2021 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 dos mesmos se justificou em atenção às necessidades de atendimento em saúde, informadas pela Secretaria Municipal de Saúde. O Círculo disponibilizou aos usuários do SUS os serviços nas especialidades descritas no plano, não onerosa ao município, buscando ampliar e qualificar a rede do Sistema Único de Saúde - SUS.

O Círculo Operário Caxiense 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 2022/17539 (Centro de Autismo).

Manteve também os 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:

Descrição das gratuidades concedidas

AÇÕES EM GRATUIDADE PACTUADAS COM O GESTOR MUNICIPAL	CUSTOS EMPREGADOS NO ATENDIMENTO GRATUITO – GRATUIDADES EM R\$	Valor
Urologia, vascular, ortopedia, otorrinolaringologia e oftalmologia (serviços de consulta, exames de laboratório ou de imagem e cirurgias);	Custos com Especialidades	3.477.611,01
Cardiologia - consultas mensais e de exames de primeira escolha no diagnóstico cardíaco como eco cardiograma, eletrocardiograma, bem como exames de hemodinâmica (cateterismo e angioplastia);	Cardiologia	286.558,63
Fisioterapia;	Transtorno do Espectro Autista (TEA)	1.162.371,05
Serviços de diagnósticos: análises clínicas; exames de imagem: RX e ecografia, tomografia e ressonância magnética, densitometria e mamografia; espirometria e biópsias;	Exames de Diagnósticos	693.473,56
Leitos hospitalares cirúrgicos, clínicos, em unidades de Terapia Intensiva: adulto, pediátrico e neonatal;	Fisioterapia	171.230,24
Serviços odontológicos desenvolvidos na gratuidade para os pacientes regulados pela Secretaria Municipal da Saúde;	Odontologia	88.576,20
Tratamento do Espectro Autista - TEA – serviço integrou a rede de atenção às pessoas com deficiência da Secretaria Municipal de Saúde, através do atendimento de 80 crianças de 1 a 8 anos.	Oftalmologia	168.601,01
	Ortopedia	121.879,13
	Otorrinolaringologia	155.029,96
	Saúde Mental	74.580,08
	Urologia	339.659,01
	Vascular	215.652,14
	Custos com Internação	2.737.173,52
	Urologia - Internação	593.070,31
	Vascular - Internação	123.320,58
	Otorrino - Internação	190.085,48
	Oftalmol. - Internação	65.403,82
	Ortopedia - Internação	403.419,16
	Outras - Internações	892.129,38
	Anestesiologistas	469.744,79
	Custos Gerais e Administrativos	1.038.928,67
	Custo com Pessoal Próprio	611.867,95
	Despesas com Localização e funcionamento	66.546,39
	Despesas com Serviços de Terceiros	39.186,83
	Materiais para Prestação de Serviços	122.325,10
	Custos Gerais	199.002,40
	Total	7.253.713,20

Quantidade de Atendimentos Gratuitos

Descrição	2023
Consultas em Especialidades	4.532
Exames (Ressonância, ecografia, cateterismo, biópsias)	6.725
Sessões psicoterapia	1.559
Sessões de fisioterapia	4.416
Atendimentos Transtorno Espectro Autista (80 Crianças/mês)	28.505
Cirurgias nas especialidades conveniadas	419
Total de Atendimentos Gratuitos	46.156

Entidade no ano de 2023 usufruiu os benefícios da isenção da Quota Patronal de Previdência Social no valor de R\$ 16.805.209,28, 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 30. CONCILIAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS

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

Fluxos de Caixa das Atividades Operacionais	2023	2022
Resultado do Período antes do IRPJ e da CSLL	14.945.982,91	(5.288.264,67)
Ajustes para Conciliação do Resultado	(562.188,34)	18.755.993,62
Depreciações / Amortização	5.632.161,41	5.838.896,98
Provisões Técnicas - PEONA / REMISSÃO / PIC	(9.223.201,76)	9.399.178,69
Ganho / Perda na Alienação de Bens / Invest.	(57.168,81)	138,28
Provisão (Reversão) Contingência	1.067.768,29	(459.832,11)
Outras Receitas de Investimento (Aluguel)	(1.766.003,71)	(1.672.938,87)
Provisões / Reversão para Perdas sobre Créditos	291.892,79)	76.308,43
Outros Ajustes Atividade de Investimento	-	(112.916,45)
Outros Ativos e Passivos	(3.876.968,05)	-
Encargos / Juros s/ Empréstimos (-) Impostos	7.126.702,50	5.687.158,67
Resultado Líquido Ajustado	14.383.794,57	13.467.728,95
(Aumento) Diminuição em Ativos Operacionais	(10.388.920,00)	19.626.052,90
Aumento (Diminuição) em Passivos Operacionais	12.549.205,47	(30.664.870,17)
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	16.544.080,04	2.428.911,68

NOTA 31. 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 aprazada pela ANS.

NOTA 32. NOVAS NORMAS CONTÁBEIS DO MERCADO

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

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

NOTA 33. 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).

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

	<u>Notas:</u>	<u>2.023</u>	<u>2.022</u>
ATIVO CIRCULANTE		<u>85.615.090,35</u>	<u>79.510.056,46</u>
Disponível	3	9.415.935,76	14.276.513,00
Caixa		53.701,33	57.614,27
Bancos Conta Corrente		14.921,98	7.176,90
Aplicações Liquidez Imediata		9.347.312,45	14.211.721,83
Realizável		<u>76.199.154,59</u>	<u>65.233.543,46</u>
Aplicações Financeiras	4	32.218.088,21	28.671.111,57
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		21.609.509,72	19.153.379,37
Aplicações Livres		10.608.578,49	9.517.732,20
Créditos a Receber Prestação de Saúde - Serviços próprios	6	2.607.465,89	3.051.160,78
Créditos a Receber Prestação de Saúde - Serviços próprios		3.336.996,55	3.792.561,08
(-) Provisão para crédito liquidação duvidosa – PCLD		(729.530,66)	(741.400,30)
Créditos a Receber Operadora Plano de Saúde-Atividade meio	5	3.023.912,26	5.692.120,85
Mensalidades Operadora Atividade Meio a Receber		5.908.278,94	8.273.986,53
Outros Créditos de Operadora - Atividade Meio a Receber		182.655,49	235.548,40
(-) Provisão para crédito liquidação duvidosa - PCLD		(3.067.022,17)	(2.817.414,08)
Créditos Tributários e Previdenciários	7	3.736,61	3.250,48
Bens e Títulos a Receber	8	38.206.105,65	27.788.414,11
Estoques		4.665.136,27	6.555.113,22
Materiais e Medicamentos		3.812.159,34	5.590.093,24
Gêneros Alimentícios		41.281,01	73.947,12

	<u>Notas:</u>	<u>2.023</u>	<u>2.022</u>
Material Manutenção e Consumo		811.695,92	891.072,86
Imóveis a Venda		31.661.879,04	19.740.789,56
Adiantamentos a Funcionários		484.031,33	503.914,48
Adiantamentos a Fornecedores		22.696,27	206.355,10
Outros Clientes		1.482.805,09	956.830,77
(-) Provisão para crédito liquidação duvidosa - PCLD		(110.442,35)	(174.589,02)
Despesas Antecipadas		139.845,97	27.485,67
ATIVO NÃO CIRCULANTE		<u>101.288.370,71</u>	<u>114.126.423,88</u>
Realizável a Longo Prazo		<u>8.870.158,85</u>	<u>7.406.899,54</u>
Créditos Tributários e Previdenciário	7	6.701.134,11	6.246.496,39
Títulos e Créditos a Receber	8	1.174.120,16	75.650,47
Depósitos Judiciais e Fiscais	9	994.904,58	1.084.752,68
Investimentos	10	<u>417.631,68</u>	<u>420.061,88</u>
Participações Societárias pelo Método de Custo		13.818,74	12.466,96
Outros Investimentos		403.812,94	407.594,92
Imobilizado	11	<u>90.605.543,74</u>	<u>104.586.699,13</u>
Imóveis de Uso Próprio		<u>67.932.230,16</u>	<u>79.140.372,16</u>
Terrenos		7.844.624,83	4.448.760,95
Edificações		74.397.218,25	88.348.114,17
(-) Depreciação Acumulada Imóveis		(14.309.612,92)	(13.656.502,96)
Imobilizado de Uso Próprio		<u>21.548.018,80</u>	<u>24.435.144,04</u>
Instalações		3.964.292,04	3.741.945,42
Máquinas e Equipamentos		46.311.174,95	45.727.916,09
Computadores e Periféricos		10.924.877,11	10.771.039,89
Móveis e Utensílios		7.545.542,23	7.080.599,11
Veículos		585.401,57	879.832,07
(-) Depreciação Acumulada		(47.783.269,10)	(43.766.188,54)
(-) Depreciação Acumulada de Instalações		(3.031.342,25)	(2.867.777,20)
(-) Depreciação Acumulada de Máquinas e Equipamentos		(30.739.827,06)	(28.193.419,12)
(-) Depreciação Acumulada de Computadores e Periféricos		(8.564.220,77)	(7.447.629,45)
(-) Depreciação Acumulada de Móveis e Utensílios		(4.955.291,65)	(4.620.453,32)
(-) Depreciação Acumulada de Veículos		(492.587,37)	(636.909,45)
Imobilizações em Curso		41.545,01	27.150,63
Outras Imobilizações		1.083.749,77	984.032,30
Intangível	12	<u>1.395.036,44</u>	<u>1.712.763,33</u>
Intangível		14.377.747,04	14.140.210,37
Aquisição de Carteira		2.568.066,48	2.568.066,48
Software		11.573.645,63	11.336.108,96
Marcas e Patentes		236.034,93	236.034,93
(-) Amortização Acumulada		(12.982.710,60)	(12.427.447,04)
TOTAL DO ATIVO		<u>186.903.461,06</u>	<u>193.636.480,34</u>

CÍRCULO OPERÁRIO CAXIENSE

Caxias do Sul - RS

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

PASSIVO

	<u>Notas:</u>	<u>2.023</u>	<u>2.022</u>
PASSIVO CIRCULANTE		<u>72.670.041,71</u>	<u>81.917.466,27</u>
Contas a Pagar e Provisões Técnicas	14	<u>21.080.248,07</u>	<u>31.873.455,04</u>
Provisões Técnicas ANS		7.760.991,21	16.984.192,97
Ressarcimento SUS a pagar		5.156.568,74	5.246.467,07
Prestadores de Serviços Médicos plano de Saúde a pagar		8.162.688,12	9.642.795,00
Débitos de Operações de Assistência à Saúde		139.481,66	218.217,08
Receita Antecipada de mensalidade de Plano de Saúde		139.481,66	218.217,08
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		-	-
Débitos c/ Operações de Plano de Saúde a pagar		138.660,91	134.284,86
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	15	6.275.318,20	6.327.707,72
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	16	18.885.514,19	17.075.106,45
Obrigações com Pessoal a pagar	17	9.411.626,49	9.912.533,72
Fornecedores a Pagar	17	15.660.369,79	14.707.387,59
Outros Débitos a Pagar	17	1.078.822,40	1.668.773,81
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		<u>50.971.933,31</u>	<u>63.403.510,94</u>
Ressarcimento SUS a pagar	14	2.049.051,18	2.927.921,73
Provisão para Eventos/Sinistros a Liquidar para o SUS		2.049.051,18	2.927.921,73
Provisões	18	2.297.459,48	1.435.054,34
Provisões para Ações Judiciais		2.297.459,48	1.435.054,34
Provisões para Ações Judiciais Tributárias		234.339,83	200.914,52
Provisões para Ações Judiciais Cíveis		692.401,32	486.278,39
Provisões para Ações Judiciais Trabalhistas		1.370.718,33	747.861,43
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	15	24.281.621,04	23.350.285,85
Tributos e Contribuições		21.180.458,67	19.940.756,63
Parcelamento de Tributos e Contribuições		3.101.162,37	3.409.529,22
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	16	21.567.657,97	34.539.119,04
Débitos Diversos	16	776.143,64	1.151.129,98
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	19	<u>63.261.486,04</u>	<u>48.315.503,13</u>
Patrimônio Social		47.900.278,68	32.680.792,37
Reservas de Reavaliação		15.361.207,36	15.634.710,76
Reservas de Reavaliação		15.361.207,36	15.634.710,76
Superávit / Déficit Acumulado		15.219.486,31	(5.013.728,42)
TOTAL DO PASSIVO		<u>186.903.461,06</u>	<u>193.636.480,34</u>

Caxias do Sul - RS

DEMONSTRAÇÃO DO SUPERÁVITS OU DÉFICITS DOS EXERCÍCIOS FINDOS

EM 31 DE DEZEMBRO (CEBAS)

(R\$)

Descrição	Nota	<u>Serviços Próprios em Saúde 2023</u>	<u>Operadora Atividade Meio 2023</u>	<u>Consolidado 2023</u>	<u>Serviços Próprios em Saúde 2022</u>	<u>Operadora Atividade Meio 2022</u>	<u>Consolidado 2022</u>
RECEITA OPERACIONAL BRUTA		<u>35.030.861,67</u>	<u>335.652.985,23</u>	<u>370.683.846,90</u>	<u>40.170.825,54</u>	<u>300.242.367,73</u>	<u>340.413.193,27</u>
				=	-	-	
RECEITAS DE SAÚDE		<u>35.030.861,67</u>	<u>274.185,07</u>	<u>35.305.046,74</u>	<u>40.170.825,54</u>	<u>720.138,94</u>	<u>40.890.964,48</u>
Receitas com Serviços de Saúde próprios - Convênios Privados e Particulares	25	34.815.415,20	274.185,07	35.089.600,27	39.669.105,41	720.138,94	40.389.244,35
Receitas com Serviços ao SUS	25	215.446,47	-	215.446,47	501.720,13	-	501.720,13
RECEITAS OPERADORA ATIVIDADE MEIO		-	<u>335.378.800,16</u>	<u>335.378.800,16</u>	-	<u>299.522.228,79</u>	<u>299.522.228,79</u>
Mensalidades dos Beneficiários do Plano de Saúde		-	335.378.800,16	335.378.800,16	-	299.522.228,79	299.522.228,79
				-			
(-) DEDUÇÃO DA RECEITA OPERACIONAL BRUTA		<u>(17.600,90)</u>	<u>6.704.960,90</u>	<u>6.687.360,00</u>	<u>(10.445,26)</u>	<u>(6.704.960,90)</u>	<u>(6.715.406,16)</u>
(-) Tributos Diretos Operadora -Atividade Meio		-	-	-	-	-	-
(-) Tributos Diretos de Serviços de Saúde	25	(17.600,90)	-	(17.600,90)	(10.445,26)	-	(10.445,26)
(-) Variação das Provisões Técnicas ANS	13	-	6.704.960,90	6.704.960,90	-	(6.704.960,90)	(6.704.960,90)
				-			
CUSTOS DOS PRODUTOS E SERVIÇOS PRESTADOS		<u>(39.310.330,28)</u>	<u>(253.417.681,62)</u>	<u>(298.261.497,04)</u>	<u>(29.227.213,56)</u>	<u>(288.275.851,50)</u>	<u>(317.503.065,06)</u>
(-) Despesas de Utilização do Plano de Saúde Atividade Meio		-	(249.314.765,55)	(249.314.765,55)	-	(283.326.350,52)	(283.326.350,52)
(-) Custos dos Serviços de Saúde	25	(32.056.616,92)	(4.102.916,07)	(41.693.018,13)	(20.600.022,75)	(4.949.500,98)	(25.549.523,73)
(-) Gratuidades Concedidas	29	(7.253.713,36)	-	(7.253.713,36)	(8.627.190,81)	-	(8.627.190,81)
				-			
SUPERÁVIT BRUTO		<u>(4.297.069,51)</u>	<u>88.940.264,51</u>	<u>79.109.709,86</u>	<u>10.933.166,72</u>	<u>5.261.555,33</u>	<u>16.194.722,05</u>
				-			
(-) DESPESAS OPERACIONAIS		<u>(33.528.016,40)</u>	<u>(46.057.711,26)</u>	<u>(81.305.955,88)</u>	<u>(20.087.385,38)</u>	<u>(41.708.465,32)</u>	<u>(61.795.850,70)</u>
Despesas de Comercialização Plano de Saúde		-	(3.591.676,23)	(3.591.676,23)	-	(2.498.196,82)	(2.498.196,82)

Despesas com Pessoal	24-25	(17.562.051,22)	(13.680.155,99)	(32.328.316,55)	(11.317.212,68)	(13.169.934,15)	(24.487.146,83)
Despesa com Encargos	24-25	(1.214.374,33)	(1.201.788,87)	(2.487.626,85)	(821.016,76)	(780.409,41)	(1.601.426,17)
Despesas com Serviços de Terceiros	24-25	(9.298.252,47)	(7.891.053,44)	(17.285.934,98)	(4.545.244,16)	(5.659.692,75)	(10.204.936,91)
Despesas com Localização e Manutenção	24-25	(3.045.952,68)	(522.051,73)	(3.800.225,19)	(2.062.152,92)	(593.188,50)	(2.655.341,42)
Despesas com Depreciações e Amortizações	24-25	(1.244.216,35)	(1.755.193,36)	(3.011.480,61)	(875.401,54)	(1.825.496,85)	(2.700.898,39)
Despesas com Propaganda e Publicidade	24-25	(49.906,61)	(2.078.188,75)	(2.128.095,36)	(14.178,71)	(1.470.074,58)	(1.484.253,29)
Despesas Administrativas e Gerais	24-25	(293.541,92)	(2.035.438,48)	(2.550.714,86)	(195.613,91)	(2.191.271,27)	(2.386.885,18)
Despesas com Tributos e Taxas	24-25	-	(37.354,64)	(37.354,64)	-	(110.564,49)	(110.564,49)
Despesas Financeiras	26	-	(11.824.647,75)	(11.824.647,75)	-	(12.207.838,32)	(12.207.838,32)
Despesas com Contingências	24-25	(811.822,62)	(1.148.269,23)	(1.960.091,85)	(170.646,51)	(1.201.798,18)	(1.372.444,69)
Despesas com Provisão para Devedores Duvidosos	24-25	(7.898,21)	(291.892,79)	(299.791,00)	(85.918,19)	-	(85.918,19)
				-			
OUTRAS (DESPESAS)/ RECEITAS		-	9.888.515,57	9.888.515,57	-	40.312.863,98	40.312.863,98
Receitas com Aplicação Financeira	26	-	5.432.955,46	5.432.955,46	-	4.824.314,21	4.824.314,21
Outras Receitas Financeiras (exceto aplicações)	26	-	1.236.784,62	1.236.784,62	-	10.173.870,89	10.173.870,89
Receitas com Alienação de Bens do Ativo Imobilizado		-	171.666,67	171.666,67	-	-	-
Receitas com Aluguéis		-	1.766.003,71	1.766.003,71	-	1.672.938,87	1.672.938,87
Outras Receitas Operacionais	25	-	1.330.521,21	1.330.521,21	-	23.528.961,84	23.528.961,84
Outras Receitas Patrimoniais		-	65.081,76	65.081,76	-	112.916,45	112.916,45
Outras Despesas		-	(114.497,86)	(114.497,86)	-	(138,28)	(138,28)
				-			
Isenções das Contribuições Sociais Usufruídas	29	13.154.602,33	3.650.606,94	16.805.209,28	13.801.966,52	3.296.967,04	17.098.933,56
(-) Contribuições Sociais Isentas	29	(13.154.602,33)	(3.650.602,33)	(16.805.209,28)	(13.801.966,52)	(3.296.967,04)	(17.098.933,56)
				-			
SUPERÁVIT DO EXERCÍCIO		<u>(37.825.085,91)</u>	<u>52.771.068,82</u>	<u>14.945.982,91</u>	<u>(9.154.218,66)</u>	<u>3.865.953,99</u>	<u>(5.288.264,67)</u>

(i) A Entidade no ano de 2023 usufruiu os benefícios da isenção da Quota Patronal de Previdência Social no valor de R\$ 16.805.209,28, 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 34. SUBVENÇÕES

A Entidade recebeu Subvenção do Poder Público conforme o quadro a seguir:

SUBVENÇÕES SOCIAIS	2023	2022
PORTARIA GM/MS Nº 96 - CONTRATO Nº 2023/499	40.723,55	-

O montante acima foi contabilizado em Outras Receitas, Subvenções Recebidas, de acordo com a NBC T 19.4, Resolução CFC nº 1.305/10, para fazer face à manutenção dos programas objetos do Convênio PORTARIA GM/MS Nº 96 - CONTRATO Nº 2023/499, sendo totalmente aplicadas nas ações a que se destinavam e em conformidade com suas finalidades estatutárias.

Alessandro Daniel Cavagnolli
Representante Legal

Viviane Schiochet Signori
Contadora - CRC/RS 72.424

Leonardo Flores
Atuário Responsável
MIBA nº 3310

RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Aos Administradores e Conselheiros do
CÍRCULO OPERÁRIO CAXIENSE
Caxias do Sul - RS

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis do **CÍRCULO OPERÁRIO CAXIENSE**, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2023 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo naquela data, assim como o resumo das principais práticas contábeis e demais notas explicativas.

Em nossa opinião as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira do **CÍRCULO OPERÁRIO CAXIENSE**, em 31 de dezembro de 2023, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo naquela data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS e sem finalidade de lucros.

Base para Opinião

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

Ênfase

- a) Conforme Notas Explicativas nºs 20 e 27, a entidade possui o deferimento à adesão ao Programa de Fortalecimento das Entidades Privadas Filantrópicas e das Entidades sem Fins Lucrativos que Atuam na Área da Saúde e que Participam de Forma Complementar do Sistema Único de Saúde - PROSUS, instituído pela Lei nº 12.873 de 24/out./2013. No entanto, as demonstrações contábeis não incluem quaisquer ajustes que porventura venham a ser requeridos se o programa não for cumprido na sua totalidade ou da exclusão do mesmo, nos termos da legislação vigente. Nossa opinião não contém ressalva relacionada a esse assunto;
- b) Na opinião de seus assessores jurídicos, a administração da entidade decidiu proceder a um ajuste na respectiva provisão do ISS (Imposto Sobre Serviços), conforme demonstrado na Nota Explicativa nº 14 (iii). Nossa opinião não contém ressalva relacionada a esse assunto;
- c) Conforme Nota Explicativa nº 17 (i) e (ii) existe uma incerteza quanto às obrigações referentes as Contribuições Previdenciárias e o IPTU que estão em discussão. Nossa opinião não contém ressalva relacionada a esse assunto.

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

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

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

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

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

Responsabilidades da Administração e da Governança pelas Demonstrações Contábeis

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

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

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

Responsabilidades do Auditor pela Auditoria das Demonstrações Contábeis

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

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

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais;
- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados nas circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da entidade;
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração;
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe uma incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da entidade. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a entidade a não mais se manter em continuidade operacional.

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

Belo Horizonte, 02 de fevereiro de 2024.

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



Assinado de forma digital
por MOACIR JOSE
GRUNITZKY:41501764934

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



Caxias do Sul, 25 de março de 2024.

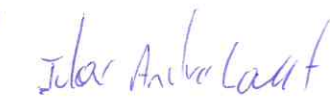
Ao Conselho Deliberativo do Círculo Operário Caxiense

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 março de 2024 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 2023. Após procedidas as verificações e diligências que se fizeram necessárias, aprovamos as referidas peças contábeis e encaminhamos para o Conselho Deliberativo para que sejam aprovadas em Assembleia Geral Ordinária.

Ari Antônio Franceschi
CPF nº 024.409.460-87


Ruberlei Maffei
CPF nº 642.026.400-63


Idor André Lovat
CPF nº 488.699.880-15