



**DEMONSTRAÇÕES**

**FINANCEIRAS**

**CÍRCULO OPERÁRIO CAXIENSE**

**2024**

**RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO  
CÍRCULO OPERÁRIO CAXIENSE  
2024**

**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 2024.

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 2024 não foram contratados outros serviços da Dickel & Maffi Auditoria e Consultoria S/S, os quais não estivessem contemplados nas auditorias legais obrigatórias, haja vista a atuação daquela empresa enquanto auditoria independente.

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

## 1. PERFIL DA ENTIDADE

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

O Círculo 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 e otorrinolaringologia, os quais prestam serviços de consulta, exames de laboratório ou de imagem e cirurgias;
- Psicoterapia;
- Cardiologia através de consultas e de exames de primeira escolha no diagnóstico cardíaco como ecocardiograma, eletrocardiograma, bem como exames de hemodinâmica (cateterismo e angioplastia);
- Fisioterapia;
- Serviços de diagnósticos: análises clínicas; exames de imagem: RX e ecografia, tomografia e ressonância magnética, densitometria e mamografia; cintilografia e biópsias;
- Disponibilização para a Central de Regulação de Leitos do Município: leitos hospitalares cirúrgicos, clínicos, em unidades de Terapia Intensiva: adulto, pediátrico e neonatal;

- Serviços odontológicos desenvolvidos na gratuidade para os pacientes regulados pela Secretaria Municipal da Saúde

- Tratamento de crianças com Transtorno de Espectro Autista (TEA), um centro de atendimentos a saúde disponibilizado a crianças com diagnóstico de TEA (Transtorno do Espectro Autista). O serviço integra a rede de atenção às pessoas com deficiência da Secretaria Municipal de Saúde, através do atendimento de 92 crianças de 1 a 8 anos.

O detalhamento abaixo demonstra a quantidade de atendimentos gratuitos realizados pelo Círculo durante o ano de 2024.

#### **Quantitativo dos atendimentos gratuitos por estabelecimento**

<b>CNES</b>	<b>Gratuidade Ambulatorial</b>	<b>Gratuidade Internação Atendimentos Hospitalares</b>	<b>Total</b>
2223570 - Hospital	-	2.987	2987
2239310 - Radiologia do Círculo	3.044	-	3.044
6563287 - Centro de Assistência à Saúde do Círculo (Consultas, Psicoterapia, Odontologia, Fisioterapia)	10.222	-	10.222
2969076 - Centro de Autismo	20.836	-	20.836
<b>Total</b>	<b>34.102</b>	<b>2.987</b>	<b>37.089</b>

Durante o Exercício de 2024 o Círculo Operário Caxiense destinou R\$ 7.609.468,14 (sete milhões, seiscentos e nove mil, quatrocentos e sessenta e oito reais e quatorze centavos), para atendimentos gratuitos.

O Círculo manteve ainda 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 que integram a 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:** Com unidade de urgência e emergência 24(vinte e quatro) horas para atendimento clínico, pediátrico, gineco/obstétrico, 147(cento e quarenta e sete leitos) sendo 20(vinte) leitos de UTI adulto, 10(dez) leitos de UTI neonatal, 6(seis) leitos de UTI pediátrica, 77(setenta e sete) leitos de internação adulto, 34 (trinta e quatro) leitos de maternidade e pediatria, Centro Cirúrgico, composto por 6(seis) salas cirúrgicas e 12(doze) leitos de recuperação, Centro Obstétrico composto por 2(duas) salas cirúrgicas, 1(uma) sala de parto normal (parto humanizado) e 4(quatro) leitos de recuperação.
- **CENTRO DE ESPECIALIDADE EM ONCOLOGIA.**
- **CENTRO DE ESPECIALIDADE EM GASTROENTEROLOGIA.**
- **SERVIÇO DE DIAGNÓSTICOS POR IMAGEM**
- **SERVIÇOS DE ATENDIMENTO DOMICILIAR.**
- **MEDICINA PREVENTIVA**
- **TELEMEDICINA – CONSULTAS E ORIENTAÇÃO MÉDICA**
- **CLÍNICA 360 - ESTRUTURA DE ATENÇÃO PERSONALIZADO À SAÚDE.**
- **CENTRO DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DO CÍRCULO**
- **CENTRO DE ATENDIMENTO - TEAR**

Possui unidades de atendimento administrativo nas cidades de 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 a mais de 148 mil vidas protegidas.

## **2. GESTÃO ADMINISTRATIVA – EXERCÍCIO 2024**

O Círculo Operário Caxiense, uma associação sem fins econômicos de assistência à saúde durante o ano de 2024 empreendeu esforços na gestão com foco estratégico no cliente e em resultados, em especial, no 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 2024 com uma sinistralidade de 68,25%, percentual melhor que a sinistralidade de 2023, que foi de 72,88%. A redução deste indicador evidencia a redução na média dos últimos 12(doze) meses dos custos assistenciais, impactando diretamente na redução do fator utilizado para cálculo da Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA, de 0,3252 para 0,2632, reduzindo a necessidade de Provisão Técnica e de lastro, contribuindo para melhoria do resultado econômico da Instituição bem como na liquidez corrente.

As Provisões Técnicas exigidas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS findaram em 2024 com uma suficiência de R\$ 8.143.640,00 (oito milhões e cem e quarenta e três mil e seiscentos e quarenta reais), para além da previsão legal, a aplicação bancária que lastreia e garante estas provisões é o Fundo Dedicado a ANS no Banco do Brasil que totalizou R\$ 24.020.321,47.

Em 2024 não houve a necessidade de constituir a PIC – Provisão para insuficiência de Contraprestação, conforme calculado pela Nota Técnica aprovada pela ANS, e é demonstrado no parecer atuarial encaminhado trimestralmente à Agência.

Em 2024 foram mantidas as ações adotadas em 2023, como a constante avaliação e reestruturação dos serviços, manutenção e incremento da carteira de clientes, avaliação do

Rua Visconde de Pelotas, 809 - Caxias do Sul - RS - CEP. 95020-181 | Fone: (54) 2101.0000 | [www.circulosaude.com.br](http://www.circulosaude.com.br)

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.

Em 2024 ocorreu a consolidação do novo modelo de atendimento vinculado ao plano de saúde, a Clínica 360, com seu produto “Círculo 360” que propõem um formato diferente de pensar saúde, voltado para promoção, prevenção e cuidado dos nossos beneficiários e novos clientes.

As parcerias estratégicas iniciadas anteriormente, permaneceram em 2024 com três importantes nomes do mercado de saúde, o Laboratório Alfa Ltda, Rede de Farmácias Panvel e a Novodente (Via Odonto), mantendo os benefícios ofertados aos nossos clientes, agregando valor à marca Círculo.

Importante destacar que no primeiro semestre de 2024, o Estado do Rio Grande do Sul sofreu com eventos climáticos de chuvas intensas, que ocasionaram enchentes em várias cidades, integrantes da área de atuação do Círculo, com impacto direto em beneficiários, funcionários e prestadores desta Instituição.

Neste cenário a Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS) adotou medidas regulatórias excepcionais para o setor de saúde suplementar, com o intuito de auxiliar os beneficiários, bem como as operadoras de planos de saúde. A ANS publicou algumas medidas para garantir o atendimento, bem como decidiu pela suspensão por período determinado de alguns prazos de obrigações que as operadoras teriam a cumprir.

As enchentes ocasionaram bloqueios das estradas e rodovias, impactando nos prazos de entrega de insumos para o tratamento de seus pacientes, e em contingência o Círculo suspendeu os procedimentos e exames eletivos, para priorizar e garantir os atendimentos de urgência e emergência, como reflexo houve redução de faturamento dos serviços próprios. Ocorreram atrasos na entrega e registros de guias de atendimentos realizados em hospitais e clínicas da rede credenciada localizados nas regiões afetadas, e também uma menor utilização do plano de saúde por parte de seus beneficiários, refletindo nos custos assistenciais do período.

As ações empreendidas durante o ano de 2024 garantiram um EBTIDA de R\$ 25.112.503,56,  
Rua Visconde de Pelotas, 809 - Caxias do Sul - RS - CEP. 95020-181 | Fone: (54) 2101.0000 | [www.circulosaude.com.br](http://www.circulosaude.com.br)

10,8% superior a 2023 que foi de R\$ 22.688.290,95, geraram um resultado líquido de R\$ 19.093.990,17 em 2024, com uma variação positiva de 27,8% em comparação ao resultado de 2023. Em relação ao endividamento financeiro líquido finalizamos 2024 com um excedente de caixa livre de R\$ 11.089.083,88.

## 2.1 Indicadores Resolução Normativa (RN) 518/ANS

A Resolução Normativa 518 da ANS dispõe sobre adoção de práticas mínimas de governança corporativa, com foco em controles internos e gestão de riscos, tem por objetivo melhorar o atendimento aos beneficiários do plano, aumentar a transparência das transações e apoiar a gestão das operadoras evitando a insolvência e descontinuidade das operações.

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

Indicadores RN 518/ANS	dez/2024	dez/2023
<b>MLL (Margem de Lucro Líquida)</b>	5,08%	4,59%
<b>DM (Sinistralidade)</b>	68,25%	72,88%
<b>DA (Índ. de Despesas Administrativas)</b>	10,25%	8,87%
<b>DC (Índ. de Despesa de Comercialização)</b>	1,40%	1,05%
<b>DOP (Percentual de Despesas Operacionais em relação às Receitas Operacionais)</b>	95,42%	94,99%
<b>IRF (Índ. de Resultado Financeiro)</b>	-0,44%	-1,51%
<b>ROE - Últimos 12 meses</b>	23,71%	32,49%
<b>Liquidez Corrente (LC)</b>	1,30	1,18
<b>Capital de Terceiros sobre o Capital Próprio (CT/CP)</b>	1,31	1,93
<b>PMCR - Prazo Médio de Contraprestações</b>	3,54	3,18
<b>PMPE - Prazo Médio de Pagamento</b>	20,75	19,23
<b>VC - Plano Saúde</b>	1,66%	-8,94%
<b>VC - Plano Odontologia</b>	-99,81%	-31,00%

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

## 2.2 Pontos de Destaque

Em 2024 o Círculo Operário Caxiense completou 90 anos de sua fundação e teve reconhecida sua importância a comunidade de Caxias e Região, fato destacado pela vice-prefeita e a presidente da Câmara Municipal, ocasião em que parabenizaram a instituição e ressaltaram a contribuição social do Círculo.

Os 90 anos da Instituição também foram aclamados como destaque do Grande Expediente da Sessão Plenária da Assembleia Legislativa do Estado do Rio Grande do Sul no dia 30 de outubro.

Na sessão o deputado Estadual Carlos Búrigo discursou sobre a história da instituição, sua criação e a importância para a Serra Gaúcha e o Rio Grande do Sul, citando realizações importantes, como o Programa Especial de Obstetrícia, a telemedicina, o projeto Círculo 360 e o Pró-Face. “Ao longo de nove décadas, gerações inteiras passaram pelo Círculo Saúde. Foram muitos capítulos, de histórias únicas. Os investimentos em tecnologia, para excelência dos serviços, são uma marca desta instituição de saúde que é um orgulho para a região bem como para todo o estado. São mais de mil funcionários que se dedicam diariamente para a saúde de dezenas de milhares de pessoas”.

Na busca por explorar as estratégias, inovações e parcerias que têm impulsionado o crescimento da instituição ao longo de seus 90 anos de história, lançamos em 2024 o podcast “Por Dentro do Plano”. O projeto surge como parte de uma iniciativa maior para diversificar os canais de comunicação, aproximando tanto os clientes quanto a comunidade em geral do Círculo.

Os esforços empreendidos nos projetos do Círculo, também possibilitaram figurar como um dos finalistas do prêmio TOP de MKT ADVB/RS 2024, na categoria Saúde, com o case “Círculo 360: um novo jeito de cuidar da saúde”.

Outro fato importante ocorrido em 2024, pela primeira vez, o Hospital do Círculo Saúde consta na The World’s Best Hospitals – Brazil 2024, lista dos melhores hospitais do Brasil baseada em pesquisa realizada pela Revista Newsweek, dos EUA, em parceria com a Statista.

O *World's Best Hospitals* utiliza metodologia baseada em três principais dados para a avaliação: recomendações hospitalares de instituições pares, experiência do paciente (satisfação dos pacientes) e indicadores médicos (segurança do paciente, medidas de higiene e qualidade do tratamento).

Não por menos o Hospital do Círculo, manteve a certificação de Acreditado com Excelência pela Organização Nacional de Acreditação – ONA, instituição que avalia e é responsável pelos padrões brasileiros de qualidade e segurança em saúde. Trata-se do mais importante certificado nacional para entidades da área da saúde, concedido para quem cumpre os requisitos de excelência em gestão.

Alinhado as boas práticas de excelência em gestão em dezembro de 2024 foi realizada a Pesquisa de Clima Organizacional com objetivo de identificar a percepção dos funcionários quanto as práticas de gestão de pessoas da instituição. A pesquisa concluiu com um percentual de 79% de satisfação, um crescimento de 14% em relação a última pesquisa realizada em 2021, com percentual de satisfação de 69%.

### 2.3 Investimentos Realizados em 2024

<b>Imobilizado</b>	<b>Aquisições</b>
Edificações	576.395,21
Instalações	13.148,31
Maquinários e Equipamentos	3.546.358,87
Informática	47.176,29
Móveis e Utensílios	337.640,26
Outras Imobilizações	68.341,85
<b>Total Imobilizado</b>	<b>4.589.060,79</b>

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 2024, podem-se destacar como principais investimentos:

- Aquisição de equipamentos médicos: monitores multiparâmetros, ventiladores pulmonares, eletrocardiograma, aparelho de anestesia, arco cirúrgico, perfuradores/serras ortopédicas, torre de vídeo, incubadora neonatal, berço aquecido, Baby Puff (ressuscitadora), monitor de laudo;

- Aquisição de unitarizadora e dispensário inteligente de medicamentos;
- Aquisição de calandra para lavanderia hospitalar;
- Revitalização da planta hospitalar com finalização da reforma do piso, instalação de bate macas, portas entre outras melhorias;
- Abertura da nova filial do Círculo, o Centro de apoio e Diagnóstico – TEAR, para atendimentos especializados a pacientes com Transtorno do Espectro Autista.

### **3. POLÍTICA DE DESTINAÇÃO DE SUPERÁVIT**

O Círculo, por sua estrutura societária, qual seja, uma associação sem econômicos de assistência social na área da saúde, nos termos do artigo 10 de seu Estatuto Social reverte o eventual superávit para a consecução e desenvolvimento de suas finalidades, não distribuindo qualquer parcela do seu patrimônio ou de suas rendas sob nenhuma forma ou pretexto.

### **4. REORGANIZAÇÕES SOCIETÁRIAS**

Durante o ano de 2024 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 coligadas ou controladas.

### **8. DECLARAÇÃO DE NÃO OCORRÊNCIA DE OPERAÇÕES SUSPEITAS**

Comunicamos, para os fins do disposto no inciso III do art.11 da Lei nº 9.613, de 03 de março de 1998, a não ocorrência, no exercício de 2024, de propostas, transações ou operações passíveis de serem comunicadas ao Conselho de Controle de Atividades Financeiras – COAF.

## **9. PERSPECTIVAS PARA O EXERCÍCIO DE 2025**

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

Para 2025, diante da revisão da estratégia de negócio, o planejamento de projetos inovadores continuará em pauta, com reestruturação dos processos e embarque de tecnologia de vanguarda na estrutura da operadora, especialmente.

Daremos continuidade as ações desenvolvidas durante o ano de 2024, com foco na eficiência operacional, alinhado as estratégias de negócio da Instituição.

Está projetado para 2025 um incremento no faturamento da Operadora de 6,3% nos planos Individual/Familiar, e cerca de 8,2% para os planos empresariais/coletivos, no que tange o faturamento de serviços em saúde a projeção de aumento é o faturamento atual acrescido do reajuste de IPCA.

Ainda, estão projetados investimentos para 2025 e 2026 na ordem de 40(quarenta) milhões de reais, destinados a revitalização estrutural e equipamentos para o hospital, na gestão de dados e medicina digital.

Ao balizar todas as ações e projetos pretendidos para o ano de 2025, o Círculo está fortemente engajado com a geração de valor de longo prazo e, atento as melhores práticas de governança corporativa, dará continuidade as estruturas de governança, *compliance* e a gestão de riscos, com o fito de tornar-se referência em seu ambiente negocial e perpetuar suas atividades, enquanto Associação sem fins econômicos de Assistência Social na área da Saúde.

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

## **10. RESPONSABILIDADE SOCIAL**

O Círculo está cada vez mais preocupado com a Responsabilidade Social, priorizando a sustentabilidade em suas práticas de gestão, adotou e mantém compromissos éticos, e busca o

Rua Visconde de Pelotas, 809 - Caxias do Sul - RS - CEP. 95020-181 | Fone: (54) 2101.0000 | [www.circulosaude.com.br](http://www.circulosaude.com.br)

constante desenvolvimento de ações sustentáveis.

Pensando na sustentabilidade e no impacto ambiental o Círculo instalou painéis solares para geração de energia limpa, além da sua Estação de Tratamento de Efluentes, atuante desde o início de suas atividades hospitalares, localizada no Hospital do Círculo; e dos programas de destinação de resíduos que adota em todas as suas unidades.

No intuito de gerar melhor qualidade de vida e bem-estar aos seus beneficiários e funcionários o Círculo implantou o programa “Grupo Saúde em Movimento”, com atividades físicas ao ar livre.

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

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

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

ALESSANDRO DANIEL CAVAGNOLLI  
Diretor Geral

CLÁUDIO ALBERTO CASAGRANDE  
Vice-diretor Geral

Caxias do Sul/RS, fevereiro de 2025.

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

	<u>Notas:</u>	<u>2.024</u>	<u>2.023</u>
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>		<b><u>90.640.673,40</u></b>	<b><u>85.615.090,35</u></b>
<b>Disponível</b>	<b>3</b>	11.522.321,08	9.415.935,76
<b>Realizável</b>		<b><u>79.118.352,32</u></b>	<b><u>76.199.154,59</u></b>
Aplicações Financeiras	<b>4</b>	<u>64.574.527,29</u>	<u>32.218.088,21</u>
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		24.020.321,47	21.609.509,72
Aplicações Livres		40.554.205,82	10.608.578,49
Créditos de Operações c/ Planos de Assistência à Saúde	<b>5</b>	<u>3.708.272,01</u>	<u>3.023.912,26</u>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber		3.145.834,81	2.841.256,77
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		562.437,20	182.655,49
Créditos Oper.Assist.Saúde n/ Rel. Plano de Saúde Op.	<b>6</b>	<u>2.554.172,95</u>	<u>2.607.465,89</u>
Créditos Tributários e Previdenciários	<b>7</b>	<u>3.045,17</u>	<u>3.736,61</u>
Bens e Títulos a Receber	<b>8</b>	<u>7.828.174,70</u>	<u>38.206.105,65</u>
Despesas Antecipadas		<u>450.160,20</u>	<u>139.845,97</u>
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>		<b><u>125.583.205,38</u></b>	<b><u>101.288.370,71</u></b>
<b>Realizável a Longo Prazo</b>		<b><u>2.316.679,82</u></b>	<b><u>8.870.158,85</u></b>
Creditos Tributarios e Previdenciário	<b>7</b>	-	6.701.134,11
Títulos e Créditos a Receber	<b>8</b>	608.367,71	1.174.120,16
Depósitos Judiciais e Fiscais	<b>9</b>	1.708.312,11	994.904,58
<b>Investimentos</b>	<b>10</b>	<b><u>413.043,54</u></b>	<b><u>417.631,68</u></b>
Participações Societárias pelo Método de Custo		13.818,74	13.818,74
Outros Investimentos		399.224,80	403.812,94
<b>Imobilizado</b>	<b>11</b>	<b><u>121.865.254,89</u></b>	<b><u>90.605.543,74</u></b>
Imóveis de Uso Próprio		<u>99.578.328,53</u>	<u>67.932.230,16</u>
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos		37.214.221,54	37.395.264,24
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos		62.364.106,99	30.536.965,92
Imobilizado de Uso Próprio		<u>21.032.671,93</u>	<u>21.548.018,80</u>
Hospitalares / Odontológicos		16.562.014,80	15.910.001,78
Não Hospitalares / Odontológicos		4.470.657,13	5.638.017,02
Imobilizações em Curso		<u>243.042,87</u>	<u>41.545,01</u>
Outras Imobilizações		<u>1.011.211,56</u>	<u>1.083.749,77</u>
<b>Intangível</b>	<b>12</b>	<b><u>988.227,13</u></b>	<b><u>1.395.036,44</u></b>
<b>TOTAL DO ATIVO</b>		<b><u>216.223.878,78</u></b>	<b><u>186.903.461,06</u></b>

ALESSANDRO DANIEL  
 CAVAGNOLLI:68884290  
 082

Assinado de forma digital por  
 ALESSANDRO DANIEL  
 CAVAGNOLLI:68884290082  
 Dados: 2025.02.25 11:03:44 -03'00'

Alessandro Daniel Cavagnolli  
 Diretor Geral

VIVIANE SCHIOCHET  
 SIGNORI:64314545020

Assinado de forma digital por  
 VIVIANE SCHIOCHET  
 SIGNORI:64314545020  
 Dados: 2025.02.25 11:12:37 -03'00'

Viviane Schiochet Signori  
 Contadora - CRC/RS 72.424

Leonardo Flores da  
 Cunha Dias  
 Leonardo Flores  
 Atuário Responsável  
 MIBA nº 3310

Assinado digitalmente por Leonardo  
 Flores da Cunha Dias  
 Data: 2025.02.26 10:09:58-03'00'  
 Versão: 2024.3.0

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

	<u>Notas:</u>	<u>2.024</u>	<u>2.023</u>
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>		<b><u>69.603.073,49</u></b>	<b><u>72.670.041,71</u></b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13	<u>21.048.888,92</u>	<u>21.080.248,07</u>
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS		5.492.988,51	5.156.568,74
Provisão de Eventos a Liquidar p/ Outros Prestadores		9.331.102,44	8.162.688,12
Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados		6.224.797,97	7.760.991,21
Débitos de Operações de Assistência à Saúde		<u>311.268,15</u>	<u>139.481,66</u>
Receita Antecipada de Contraprestações		311.268,15	139.481,66
Débitos com Oper. de Assist. à Saúde Não Rel. com Pl. Saúde da Oper.		<u>11.572,37</u>	<u>138.660,91</u>
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	14	<u>2.888.110,93</u>	<u>6.275.318,20</u>
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	15	<u>13.930.490,43</u>	<u>18.885.514,19</u>
Débitos Diversos	16	<u>31.412.742,69</u>	<u>26.150.818,68</u>
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>		<b><u>64.265.329,08</u></b>	<b><u>50.971.933,31</u></b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13	<u>1.489.102,65</u>	<u>2.049.051,18</u>
Provisão para Eventos a Liquidar para o SUS		1.489.102,65	2.049.051,18
Provisões	17	<u>6.294.706,29</u>	<u>2.297.459,48</u>
Provisões para Ações Judiciais		6.294.706,29	2.297.459,48
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	14	<u>28.933.745,08</u>	<u>24.281.621,04</u>
Tributos e Contribuições		25.481.861,82	21.180.458,67
Parcelamento de Tributos e Contribuições		3.451.883,26	3.101.162,37
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	15	<u>27.056.952,58</u>	<u>21.567.657,97</u>
Débitos Diversos	16	<u>490.822,48</u>	<u>776.143,64</u>
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	18	<b><u>82.355.476,21</u></b>	<b><u>63.261.486,04</u></b>
Patrimônio Social		<u>67.267.715,55</u>	<u>47.900.278,68</u>
Reservas		<u>15.087.760,66</u>	<u>15.361.207,36</u>
Reservas de Reavaliação		15.087.760,66	15.361.207,36
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>		<b><u>216.223.878,78</u></b>	<b><u>186.903.461,06</u></b>

ALESSANDRO DANIEL  
CAVAGNOLLI:68884290082

Assinado de forma digital por  
ALESSANDRO DANIEL  
CAVAGNOLLI:68884290082  
Dados: 2025.02.25 11:04:07 -03'00'

Alessandro Daniel Cavagnolli  
Diretor Geral

VIVIANE SCHIOCHET  
SIGNORI:64314545020

Assinado de forma digital por VIVIANE  
SCHIOCHET SIGNORI:64314545020  
Dados: 2025.02.25 11:13:08 -03'00'

Viviane Schiochet Signori  
Contadora - CRC/RS 72.424

Leonardo Flores  
da Cunha Dias

Assinado digitalmente por  
Leonardo Flores da Cunha Dias  
Data: 2025.02.26 10:10:56-03'00'  
Foxit PDF Reader Versão:  
2024.3.0

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>2.024</u>	<u>2.023</u>
<b>Contraprestações Efetivas de Plano Assist. à Saúde</b>		<b>376.801.132,56</b>	<b>342.083.761,06</b>
<b>Receitas com Operações de Assistência à Saúde</b>		<b>376.801.132,56</b>	<b>342.083.761,06</b>
Contraprestações Líquidas		376.801.132,56	335.378.800,16
Contraprestações Emitidas de Assistência à Saúde		379.457.422,56	339.992.421,49
(-) Contraprestações de Corresp.Cedida de Assistência à Saúde		(2.656.290,00)	(1.293.896,29)
(-) Outras Deduções de Contraprestações		-	(3.319.725,04)
Variação das Provisões Técnicas de Operação de Assistência à Saúde	<b>13</b>	-	6.704.960,90
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos</b>		<b>(257.219.241,57)</b>	<b>(249.314.765,55)</b>
Eventos Conhecidos ou Avisados		(258.755.434,81)	(251.833.006,41)
Variação da Provisão de Eventos Não Avisados		1.536.193,24	2.518.240,86
<b>RESULTADO DAS OPER. PLANOS ASSIST. À SAÚDE</b>		<b>119.581.890,99</b>	<b>92.768.995,51</b>
Outras Receitas Oper. de Planos de Assistência à Saúde	<b>25</b>	228.353,29	274.185,07
Receitas de Assist. à Saúde n/ Rel. c/ Plan. Saúde da Oper.	<b>25</b>	35.682.068,36	36.361.382,88
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hosp.		35.332.001,69	34.815.365,50
Receitas com Operações de Assistência Odontológica		-	49,70
Receitas c/ Oper. de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)		174.213,05	215.446,47
Outras Receitas Operacionais		175.853,62	1.330.521,21
(-) Tributos Diretos de Outras Ativ. de Assist. à Saúde	<b>25</b>	(22.069,58)	(17.600,90)
Outras Despesas Oper. c/Plano de Assist. à Saúde	<b>25</b>	(4.443.866,37)	(4.394.808,86)
Outras Despesas de Oper. de Planos de Assist. à Saúde		(4.261.876,72)	(4.102.916,07)
Provisão para Perdas Sobre Créditos		(181.989,65)	(291.892,79)
Outras Desp. Op. Ass. à Saúde n/ Rel.Plan. Saúde Oper.	<b>25</b>	(88.320.641,57)	(72.838.346,68)
<b>RESULTADO BRUTO</b>		<b>62.705.735,12</b>	<b>52.153.807,02</b>
Despesas de Comercialização		(5.258.269,35)	(3.591.676,23)
Despesas Administrativas	<b>24</b>	(38.628.470,02)	(30.349.494,49)
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>26</b>	<b>(1.652.787,54)</b>	<b>(5.154.907,67)</b>
Receitas Financeiras		7.498.780,98	6.669.740,08
Despesas Financeiras		(9.151.568,52)	(11.824.647,75)
<b>Resultado Patrimonial</b>		<b>1.927.781,96</b>	<b>1.888.254,28</b>
Receitas Patrimoniais		1.927.781,96	2.002.752,14
Despesas Patrimoniais		-	(114.497,86)
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PART.</b>		<b>19.093.990,17</b>	<b>14.945.982,91</b>
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>		<b>19.093.990,17</b>	<b>14.945.982,91</b>

ALESSANDRO DANIEL  
CAVAGNOLLI:688842  
90082

Assinado de forma digital por  
ALESSANDRO DANIEL  
CAVAGNOLLI:68884290082  
Dados: 2025.02.25 11:04:24 -03'00'

Alessandro Daniel Cavagnolli  
Diretor Geral

VIVIANE SCHIOCHET  
SIGNORI:64314545020

Assinado de forma digital por  
VIVIANE SCHIOCHET  
SIGNORI:64314545020  
Dados: 2025.02.25 11:13:36 -03'00'

Viviane Schiochet Signori  
Contadora - CRC/RS 72.424

Leonardo Flores  
da Cunha Dias

Assinado digitalmente por  
Leonardo Flores da Cunha Dias  
Data: 2025.02.26 10:12:47 -03'00'  
Foxit PDF Reader Versão:  
2024.3.0

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>2.024</u>	<u>2.023</u>
<b>Resultado Líquido</b>	<b><u>19.093.990,17</u></b>	<b><u>14.945.982,91</u></b>
<b>Outros Resultados Abrangentes</b>	<b><u>273.446,70</u></b>	<b><u>273.503,40</u></b>
Reserva de Reavaliação	273.446,70	273.503,40
<b>RESULTADO ABRANGENTE DO EXERCÍCIO</b>	<b><u>19.367.436,87</u></b>	<b><u>15.219.486,31</u></b>

ALESSANDRO DANIEL  
CAVAGNOLLI:688842  
90082

Assinado de forma digital por  
ALESSANDRO DANIEL  
CAVAGNOLLI:68884290082  
Dados: 2025.02.25 11:04:39  
-03'00'

Alessandro Daniel Cavagnolli  
Diretor Geral

VIVIANE SCHIOCHET  
SIGNORI:64314545020

Assinado de forma digital por  
VIVIANE SCHIOCHET  
SIGNORI:64314545020  
Dados: 2025.02.25 11:14:25 -03'00'

Viviane Schiochet Signori  
Contadora - CRC/RS 72.424

Leonardo Flores  
da Cunha Dias

Assinado digitalmente por  
Leonardo Flores da Cunha Dias  
Dados: 2025.02.26 10:13:43 -03'00'  
Foxit PDF Reader Versão:  
2024.3.0

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
<b>Saldo Final em 31.12.2022</b>	<b>32.680.792,37</b>	<b>15.634.710,76</b>	<b>-</b>	<b>48.315.503,13</b>
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	-
<b>Saldo Final em 31.12.2023</b>	<b>47.900.278,68</b>	<b>15.361.207,36</b>	<b>-</b>	<b>63.261.486,04</b>
Absorção do Superávit	19.367.436,87	-	(19.367.436,87)	-
Superávit do Exercício	-	-	19.093.990,17	19.093.990,17
Realização da Reserva de Reavaliação	-	(273.446,70)	273.446,70	-
<b>Saldo Final em 31.12.2024</b>	<b>67.267.715,55</b>	<b>15.087.760,66</b>	<b>-</b>	<b>82.355.476,21</b>

Alessandro Daniel Cavagnolli  
Assinado de forma digital por  
ALESSANDRO DANIEL  
CAVAGNOLLI:68884290082  
Dados: 2025.02.25 11:04:58  
-03'00'

Alessandro Daniel Cavagnolli  
Diretor Geral

Viviane Schiochet Signori  
Assinado de forma digital por  
VIVIANE SCHIOCHET  
SIGNORI:64314545020  
Dados: 2025.02.25 11:16:21 -03'00'

Viviane Schiochet Signori  
Contadora - CRC/RS 72.424

Leonardo Flores da Cunha Dias  
Assinado digitalmente por  
Leonardo Flores da Cunha Dias  
Data: 2025.02.26 10:14:52-03'00'  
Fonte: PDF Reader Versão:  
2024.3.0

Leonardo Flores  
Atuário Responsável

**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>2.024</u>	<u>2.023</u>
<b>ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>			
Recebimento de Planos Saúde		377.831.141,50	335.734.106,51
Resgate de Aplicações Financeiras		225.789.628,16	236.954.596,17
Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras		1.109.438,17	1.183.009,10
Outros Recebimentos Operacionais		45.225.441,86	41.434.030,92
Pagamento a Fornecedores/Prest. de Serviço de Saúde		(263.708.731,92)	(246.846.083,71)
Pagamento de Pessoal		(68.107.616,79)	(69.126.840,53)
Pagamento de Serviços Terceiros		(24.961.219,49)	(18.694.162,73)
Pagamento de Tributos		(9.841.969,08)	(10.702.648,76)
Pagamento de Processos Judiciais (Cíveis/Trab./Trib.)		(2.241.658,30)	(1.841.961,58)
Pagamentos de Aluguel (-)		(1.380.136,15)	(1.418.995,48)
Pagamentos de Promoção/Publicidade (-)		(1.347.372,37)	(1.589.143,09)
Aplicações Financeiras (-)		(252.554.144,00)	(236.206.341,11)
Outros Pagamentos Operacionais (-)		<u>(15.717.871,64)</u>	<u>(12.335.485,67)</u>
<b>CAIXA LÍQUIDO DAS ATIV.OPERACIONAIS</b>	<b>31</b>	<b><u>10.094.929,95</u></b>	<b><u>16.544.080,04</u></b>
<b>ATIVIDADES DE INVESTIMENTO</b>			
Outros Recebimentos das Atividades de Investimentos		1.927.781,96	-
Pagamento de Aquisição de Ativo Imob. – Hospitalar		(4.589.060,79)	(2.962.276,78)
Pagamentos Relativos ao Ativo Intangível		-	<u>(854.764,76)</u>
<b>CAIXA LÍQUIDO DAS ATIV.DE INVESTIMENTO</b>		<b><u>(2.661.278,83)</u></b>	<b><u>(3.817.041,54)</u></b>
<b>ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</b>			
Recebimento Empréstimos/Financiamentos		21.500.000,00	-
Pagamento de Juros - Empréstimos / Financiamentos		(8.272.962,17)	(5.881.745,19)
Pagamento de Amort. – Empréstimos/Financiamentos		(18.554.303,63)	(11.705.870,55)
<b>CAIXA LÍQUIDO DAS ATIV. DE FINANCIAMENTO</b>		<b><u>(5.327.265,80)</u></b>	<b><u>(17.587.615,74)</u></b>
<b>VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA</b>		<b><u>2.106.385,32</u></b>	<b><u>(4.860.577,24)</u></b>
<b>VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA</b>		<b><u>2.106.385,32</u></b>	<b><u>(4.860.577,24)</u></b>
CAIXA - Saldo Inicial		9.415.935,76	14.276.513,00
CAIXA - Saldo Final		11.522.321,08	9.415.935,76
Ativos Livres no Início do Período		20.024.514,25	23.794.245,20
Ativos Livres no Final do Período		52.076.526,90	20.024.514,25
<b>AUMENTO / (DIMINUIÇÃO) NAS APLICAÇÕES FINANCEIRAS - RECURSO LIVRES</b>		<b><u>32.052.012,65</u></b>	<b><u>(3.769.730,95)</u></b>

ALESSANDRO DANIEL  
CAVAGNOLLI:68884290082  
Assinado de forma digital por  
ALESSANDRO DANIEL  
CAVAGNOLLI:68884290082  
Dados: 2025.02.25 11:05:19 -03'00'

Alessandro Daniel Cavagnolli  
Diretor Geral

VIVIANE SCHIOCHET  
SIGNORI:64314545020  
Assinado de forma digital por VIVIANE  
SCHIOCHET SIGNORI:64314545020  
Dados: 2025.02.25 11:17:01 -03'00'

Viviane Schiochet Signori  
Contadora - CRC/RS 72.424

Leonardo Flores  
da Cunha Dias  
Assinado digitalmente por  
Leonardo Flores da Cunha Dias  
Data: 2025.02.26 10:15:53 -03'00'  
Foxit PDF Reader Versão:  
2024.3.0

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 2024.  
(Em Reais)****NOTA 1. CONTEXTO OPERACIONAL**

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

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

**NOTA 2. ELABORAÇÃO E APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS****NOTA 2.1 Base Para Apresentação**

As demonstrações contábeis, referentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2024, 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 2024 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 ultrapassem o prazo de vigência dos direitos contratuais ou outros direitos legais.

#### **2.2.5 Passivo Circulante e Não Circulante**

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

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

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

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

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

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

Ativos e Passivos Contingentes e Obrigações Legais, Fiscais e Previdenciárias - Em atendimento as práticas contábeis adotadas no Brasil e aos critérios aprovados na Resolução NBC TG- nº 25(R1), a Administração da Entidade, mediante julgamento efetuado em conjunto com os assessores jurídicos, procedeu à mensuração, e, conforme o caso, a respectiva escrituração de Ativos e Passivos considerados contingentes que possam afetar significativamente as demonstrações contábeis. Entretanto, a liquidação dos eventos provisionados poderá ocorrer por valor divergente do estimado, fato inerente a este tipo de registro.

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

**NOTA 3. DISPONÍVEL**

Descrição	2024	2023
Caixa e Bancos	126.135,74	68.523,31
Aplicação de liquidez imediata	11.396.185,34	9.347.312,45
<b>Totais</b>	<b>11.522.321,08</b>	<b>9.415.935,76</b>

**NOTA 4. APLICAÇÕES FINANCEIRAS**

Descrição	2024	2023
Banco do Brasil SA – ANS	24.020.321,47	21.609.509,72
<b>Garantidoras</b>	<b>24.020.321,47</b>	<b>21.609.509,72</b>
CDB Plus não Vinc.Itaú 44119-7	40.554.205,82	10.608.578,49
<b>Livre</b>	<b>40.554.205,82</b>	<b>10.608.578,49</b>
<b>Totais</b>	<b>64.574.527,29</b>	<b>32.218.088,21</b>

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	2024	2023
Contrap. a Receber Plano Individual	1.436.472,69	1.578.295,97
Contrap. a Receber Plano Coletivo	4.934.475,29	4.306.307,41
Contrap. Corresponsabilidade Assumida	562.437,20	182.655,49
Plano Odontológico– Pessoa Física	16.255,61	15.618,27
Plano Odontológico – Pessoa Jurídica	4.758,89	8.057,29
<b>A Receber</b>	<b>6.954.399,68</b>	<b>6.090.934,43</b>
(-) PPSC – Individual	(1.284.092,32)	(1.348.806,98)
(-) PPSC – Coletivo	(1.948.488,78)	(1.701.784,47)
(-) PPSC - Individual – Odonto	(10.946,60)	(12.543,13)
(-) PPSC - Coletivo – Odonto	(2.599,97)	(3.887,59)
<b>Provisão Perdas</b>	<b>(3.246.127,67)</b>	<b>(3.067.022,17)</b>
<b>Totais</b>	<b>3.708.272,01</b>	<b>3.023.912,26</b>

**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	2024	2023
Clientes Saúde	639.813,48	819.463,39
Clientes a Faturar Saúde	2.369.394,44	2.419.329,21
Carteira de Acidente de Trabalho – CAT	80.386,01	98.203,95
(-) PPSC Clientes Saúde	(522.831,70)	(708.873,06)
(-) PPSC Carteira de Acid. Trab. CAT	(12.589,28)	(20.657,60)
<b>Totais</b>	<b>2.554.172,95</b>	<b>2.607.465,89</b>

**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	2024	2023
IR a compensar	564,67	1.149,12
ISS a compensar	374,40	
Impostos Lei 10.833 a compensar	41,23	522,62
INSS a Compensar	2.064,87	2.064,87
INSS Cota Patronal s/Honorários Médicos (i)	-	6.701.134,11
<b>Total</b>	<b>3.045,17</b>	<b>6.704.870,72</b>
Ativo Circulante	3.045,17	3.736,61
Ativo Não Circulante	-	6.701.134,11
<b>Total</b>	<b>3.045,17</b>	<b>6.704.870,72</b>

- (i) O montante contabilizado na rubrica Crédito Tributário e Previdenciário INSS Cota Patronal s/Honorários Médicos, no Ativo Não Circulante, corresponde a inexigibilidade/não incidência das contribuições previdenciárias previstas no art. 22 da Lei nº 8.212/91 sobre o repasse de valores aos profissionais da área da saúde (contribuintes individuais) que prestam serviços aos usuários do plano de saúde. De acordo com a sentença PROCEDIMENTO COMUM Nº 5014181-63.2015.4.04.7107/RS, nos deu o direito à repetição ou compensação dos valores indevidamente recolhidos, a contar dos cinco anos anteriores ao ajuizamento da ação. Os valores pagos foram corrigidos pela taxa Selic e correspondem ao período de 2015 e 2016. Em 05/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. Em janeiro de 2024 ocorreu o recebimento R\$ 4.946.837,68, e o saldo remanescente foi liberado em outubro de 2024 R\$ 2.057.854,38.

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

<b>Descrição</b>	<b>2024</b>	<b>2023</b>
Estoque de Materiais e Medicamentos	4.660.990,73	3.822.408,89
(-) Materiais/Bens Tercem Nosso Poder	(11.307,11)	(10.249,55)
Almoxarifado	957.598,77	852.976,93
Imóveis a Venda (i)	-	31.661.879,04
Adiantamentos a Funcionários	214.107,06	484.031,33
Adiantamento para Fornecedores	619.593,07	22.696,27
Cheques e Ordens a Receber	-	3.301,51
Outros Clientes	1.367.576,75	2.087.634,75
Cartões de Crédito	652.966,35	538.188,99
Outros Clientes (Jurídico)	89.617,56	27.800,00
Cessão de Direitos Creditórios	2.160.000,00	2.160.000,00
Consortio Bradesco	-	-
(-) Provisão para Perdas Sobre Créditos	(2.160.000,00)	(2.160.000,00)
(-) PPSC Demais Títulos a Receber	(114.600,77)	(110.442,35)
<b>Total</b>	<b>8.436.542,41</b>	<b>39.380.225,81</b>
Ativo Circulante	7.828.174,70	38.206.105,65
Ativo Não Circulante	608.367,71	1.174.120,16
<b>Total</b>	<b>8.436.542,41</b>	<b>39.380.225,81</b>

- (i) 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\$ 31.661.879,04, com o objetivo de captar recursos para construção de um espaço físico único, permitindo otimizar processos, e reduzir custos, este imóvel retornou para o agrupador Imobilizado conforme registro efetuado na Ata 024 Diretoria Geral em 08/05/2024.

**NOTA 9. DEPÓSITOS JUDICIAIS E FISCAIS**

<b>Descrição</b>	<b>2024</b>	<b>2023</b>
Depósitos Judiciais - Tributos Fiscais (i)	808.956,85	234.339,83
Depósitos Judiciais – Cíveis	30.165,04	96.073,48
Depósitos Judiciais – Trabalhistas	869.190,22	664.491,27
<b>Total</b>	<b>1.708.312,11</b>	<b>994.904,58</b>

- (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, no montante de R\$ 264.022,29.

Processo 5000455-07.2024.4.04.7107 - Exigibilidade de PIS e COFINS, por

responsabilidade por sucessão, de débitos da Farmácia Círculo Operário Caxiense Ltda., CNPJ nº 17.502.518/0001-26, extinto em 31/ago./21, no montante de R\$ 480.838,82.

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

#### NOTA 10. INVESTIMENTOS

Descrição	2024	2023
Cooperativa Uniced	13.818,74	13.818,74
Edificações Destinadas a Renda	2.631.733,92	2.631.733,92
(-) Deprec. Edif. Destinadas a Renda	(2.234.019,20)	(2.229.374,18)
Marcopolo S.A.	1.510,08	1.453,20
<b>Total</b>	<b>413.043,54</b>	<b>417.631,68</b>

#### NOTA 11. IMOBILIZADO

Descrição	Taxas de Deprec. (%)	2023	Aquisições	Transf.	Baixa	Depreciação Exercício	2024
<b>Hospitalar</b>							
Terrenos	-	4.315.000,00	-	-	-	-	4.315.000,00
Edificações	1,1 a 4	32.992.633,39	478.688,21	-	-	(572.100,06)	32.899.221,54
<b>Não Hospitalar</b>							
Terrenos	-	3.529.624,83	-	-	-	-	3.529.624,83
Edificações	1,1 a 4	27.094.971,94	97.707,00	31.666.403,71	-	(24.600,49)	58.834.482,16
		<b>67.932.230,16</b>	<b>576.395,21</b>	<b>31.666.403,71</b>	-	<b>(596.700,55)</b>	<b>99.578.328,53</b>
<b>Hospitalar</b>							
Instalações	1,4 a 20	617.252,65	13.148,31	30.502,14	-	(105.185,65)	555.717,45
Maquinários e Equipamentos	4 a 20	13.559.001,50	2.720.889,05	-	(19.987,52)	(1.978.777,50)	14.281.125,53
Informática	12 a 20	333.486,95	779	-	-	(111.568,13)	222.697,82
Móveis e Utensílios	1,4 a 20	1.365.804,64	301.753,09	(239,70)	-	(164.844,03)	1.502.474,00
Veículos	20	4.168,30	-	-	-	(4.168,30)	-
Instalações	1,4 a 20	285.222,27	-	-	-	(52.952,30)	232.269,97
Maquinários e Equipamentos	4 a 20	2.012.346,39	593.469,82	-	-	(580.366,58)	2.025.449,63
Informática	12 a 20	2.027.169,39	46.397,29	-	-	(1.009.710,19)	1.063.856,49
Móveis e Utensílios	1,4 a 20	1.254.920,81	35.887,17	10.111,99	-	(198.659,70)	1.102.260,27
Veículos	20	88.645,90	-	-	-	(41.825,13)	46.820,77
		<b>21.548.018,80</b>	<b>3.712.323,73</b>	<b>40.374,43</b>	<b>(19.987,52)</b>	<b>(4.248.057,51)</b>	<b>21.032.671,93</b>
Imóveis em Curso	-	11.042,87	-	-	-	-	11.042,87
Instalações em Curso	-	30.502,14	232.000,00	(30.502,14)	-	-	232.000,00
		<b>41.545,01</b>	<b>232.000,00</b>	<b>(30.502,14)</b>	-	-	<b>243.042,87</b>
Estação de Trat.de Efluente	1,1 a 20	586.588,30	-	-	-	(7.607,21)	578.981,09
Benfeitoria em Imóveis de Terceiros	1,1 a 20	497.161,47	68.341,85	-	-	(133.272,85)	432.230,47
		<b>1.083.749,77</b>	<b>68.341,85</b>	-	-	<b>(140.880,06)</b>	<b>1.011.211,56</b>
<b>Total Imobilizado</b>		<b>90.605.543,74</b>	<b>4.589.060,79</b>	<b>31.676.276,00</b>	<b>(19.987,52)</b>	<b>(4.985.638,12)</b>	<b>121.865.254,89</b>

Bens reavaliados em 2003 estão demonstrados em 31 de dezembro de 2024, totalizando R\$ 15.087.760,66, registrados em contas do Ativo Imobilizado líquidos das depreciações acumuladas. Em 31 de dezembro de 2023 totalizam em R\$ 15.361.207,36.

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 e permanece em 2024.

#### NOTA 12. INTANGÍVEL

Descrição	Taxas de Deprec. (%)	2023	Aquisições	Depreciação Exercício	2024
Sistemas de Computação	5% a 20%	1.159.001,51	-	(406.809,31)	752.192,20
Marcas e Patentes	5% a 20%	236.034,93	-	-	236.034,93
<b>Total</b>		<b>1.395.036,44</b>	-	<b>(406.809,31)</b>	<b>988.227,13</b>

#### NOTA 13. PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Descrição	2024	2023
Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS (i)	6.982.091,16	7.205.619,92
Prov. Eventos a Liquidar - Outros Prest. - Med.(ii)	9.331.102,44	8.162.688,12
Provisão Eventos Ocorridos e Não Avisados (iii)	6.224.797,97	7.760.991,21
<b>Total</b>	<b>22.537.991,57</b>	<b>23.129.299,25</b>
Passivo Circulante	21.048.888,92	21.080.248,07
Passivo Não Circulante	1.489.102,65	2.049.051,18
<b>Total</b>	<b>22.537.991,57</b>	<b>23.129.299,25</b>

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.

Para o exercício de 2024 não houve necessidade de constituir Provisão para Insuficiência de Contraprestação (PIC).

- (i) Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS - A Entidade esclarece que foram cumpridos os ditames da Instrução Normativa nº. 25, de 2022, com a contabilização e o provisionamento dos valores obtidos da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS relacionados a atendimentos de beneficiários no Sistema Único de Saúde.
- (ii) Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores - Provisão para garantia de eventos já ocorridos, registrados contabilmente e ainda não pagos, cujo registro contábil é realizado no momento da apresentação da cobrança às Entidades e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço,

independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas.

- (iii) Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA) - Adotamos Metodologia Atuarial Própria e trimestralmente encaminhamos o Termo de Responsabilidade Atuarial (TRA), juntamente com o envio do DIOPS, no qual visa assegurar a fidedignidade e a consistências das provisões Técnicas.

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

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	2024	2023
Imposto Sobre Serviços – ISS (i)	1.623,20	3.035.160,39
Contribuições Previdenciárias	398.090,22	362.028,25
FGTS a Recolher	399.207,90	505.188,07
Contribuição Sindical a Recolher	25.496,78	24.962,29
<b>A Pagar</b>	<b>824.418,10</b>	<b>3.927.339,00</b>
IRRF – Funcionários	750.611,96	971.230,08
IRRF – Terceiros	283.009,97	298.575,06
ISS Retido na Fonte	0,00	131.250,75
INSS Retido a Recolher de Terceiros	137.275,18	54.859,22
CSLL, COFINS, PIS Retido na Fonte	58.759,68	440.296,88
Provisão CSLL, COFINS, PIS Retidos	479.251,97	308.380,71
<b>Retidos</b>	<b>1.708.908,76</b>	<b>2.204.592,70</b>
Imposto de Renda Pessoa Jurídica (ii)	10.134.106,72	9.666.825,01
Contribuição Social sobre o Lucro Líquido (ii)	3.684.980,34	3.515.062,88
Cofins (ii)	8.383.582,08	7.998.570,78
<b>Processos Administrativos</b>	<b>22.202.669,14</b>	<b>21.180.458,67</b>
ISS Parcelado - CP (iii)	-	143.386,50
ISS Parcelado - LP (iii)	3.451.883,26	3.101.162,37
INSS Cota Patronal – PROSUS	35.724.328,55	71.141.322,04
(-) Remissão INSS – PROSUS	(35.724.328,55)	(71.141.322,04)
<b>Parcelados</b>	<b>3.451.883,26</b>	<b>3.244.548,87</b>
<b>Total</b>	<b>28.187.879,26</b>	<b>30.556.939,24</b>

Descrição	2024	2023
Passivo Circulante	2.888.110,93	6.275.318,20
Passivo Não Circulante	28.933.745,08	24.281.621,04
<b>Total</b>	<b>31.821.856,01</b>	<b>30.556.939,24</b>

- (i) Valor referente ISS a pagar correspondentes ao período de apuração de janeiro a abril de 2021, os montantes em aberto são objeto do Processo 5037294-43.2022.8.21.0010, e são atualizados pela taxa referencial do Sistema Especial de Liquidação e de Custódia (Selic) para títulos federais, a partir do 1º (primeiro) dia do mês subsequente ao mês de seu vencimento normal até o mês anterior ao do pagamento, e pela taxa de 1% (um por cento) no mês de pagamento, em 2024 os valores em aberto foram reclassificados contabilmente no agrupador Passivo Não Circulante.
- (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.

#### NOTA 15. EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS A PAGAR

Os empréstimos da Entidade estão dimensionados a seguir:

Instituição	Data da Obtenção	2024	2023	Taxa	Vcto.
Banco do Brasil- Capital de Giro	15/12/2022	11.725.230,47	15.752.653,46	CDI+4,4% a.a.	18/11/2027
Banco do Brasil- Finame Autoclaves	24/12/2013	-	3.332,55	3,5% a.a.	15/01/2024
Banrisul	11/09/2013	1.244.130,91	2.494.423,10	TR+0,85%	09/08/2025
Unicred – Painei	31/08/2020	2.140.033,00	2.220.054,01	CDI+0,39% a.m.	20/01/2031
Banco Bradesco – Finame Caldeira	01/04/2019	-	9.338,55	4,6 % a.a.	15/03/2024
Banco Bradesco – Capital de Giro	26/11/2020	2.909.126,94	5.802.012,45	0,79% a.m.	26/11/2025
Banco Bradesco – Finame Ecógrafo	27/08/2021	228.311,88	323.741,20	4,80% a.a. + Selic	15/09/2026
Banco Itaú	23/12/2020	-	13.216.900,88	CDI+4,40 a.a.	18/12/2025
Banco Itaú	25/06/2024	22.740.609,82		2,30% a.a + CDI%	18/06/2029

Instituição	Data da Obtenção	2024	2023	Taxa	Vcto.
Caixa Econômica Federal	03/07/2019	-	-	CDI+ 0,28% a.m.	01/06/2023
HP Financial Serv. Arrendamento Mercantil S/A	15/07/2014	-	630.715,96	1,22%	27/11/2024
<b>Total</b>			<b>40.987.443,02</b>		
Passivo Circulante			13.930.490,43		
Passivo Não Circulante			27.056.952,58		
<b>Total</b>			<b>40.987.443,01</b>		

#### NOTA 16. DÉBITOS DIVERSOS

Descrição	2024	2023
Salários a Pagar	3.292.376,73	3.032.835,62
Férias	6.662.253,84	5.968.713,75
Plano COF – Plano Funcionários	(492,60)	257.712,97
Outras Obrigações c/Pessoal	82.503,87	76.816,12
Fornecedores	20.349.747,11	15.660.369,79
Adiantamento de Clientes	163.986,69	16.801,83
Empréstimo Consignado BB	105.752,68	75.548,03
Multas e Infrações a pagar	8.110,92	44.494,68
Processos Judiciais Trab. a Pagar	324.030,61	612.072,27
Adto. Adm. Geral Estacionamentos (INDIGO)	-	44.782,21
Outros Débitos	915.295,32	1.136.815,05
<b>Total</b>	<b>31.903.565,17</b>	<b>26.926.962,32</b>
Passivo Circulante	31.412.742,69	26.150.818,68
Passivo Não Circulante	490.822,48	776.143,64
<b>Total</b>	<b>31.903.565,17</b>	<b>26.926.962,32</b>

#### NOTA 17. PROVISÕES PARA AÇÕES JUDICIAIS

Descrição	2024	2023
Provisão para Ações Cíveis	2.134.967,55	692.401,32
Provisão para Ações Trabalhistas	3.895.716,45	1.370.718,33
Provisão para Ações Tributárias (i)	264.022,29	234.339,83
<b>Total</b>	<b>6.294.706,29</b>	<b>2.297.459,48</b>

(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 2024 o processo continua em andamento.

**Movimentação no exercício**

<b>Descrição</b>	<b>2024</b>	<b>2023</b>
No início do ano	<b>2.297.459,48</b>	<b>1.435.054,34</b>
Pagamentos no exercício	(2.601.414,80)	(205.363,15)
Constituições	6.949.001,41	1.569.875,28
Reversões	(350.339,80)	(502.106,99)
<b>No Final do Exercício</b>	<b>6.294.706,29</b>	<b>2.297.459,48</b>

**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:

<b>Descrição</b>	<b>Trabalhista</b>	<b>Cíveis</b>	<b>Tributária (ii)</b>	<b>Total</b>
Relatório de Contingências	11.372.003,54	39.970.558,59	143.041.671,51	<b>194.384.233,64</b>

- (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\$ 78.993.265,63. 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\$ 61.238.252,22, sendo R\$ 39.035.583,08, classificado como possível e R\$ 22.202.669,14, 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, Inexigibilidade Integral do ISS Cobrado em Razão da Revogação da Imunidade Tributária, no montante atualizado de R\$ 66.385.131,29, os valores referentes a esses débitos foram parcelados em 2019.

Em 11/12/2019 foi proposta ação Judicial anulatória e condenatória tributária, em 18/12/2019 foi deferida tutela antecipada, suspendendo a integralidade dos saldos autuados nas Notificações de Lançamento, inclusive os valores que se encontravam-se em parcelamento.

Está provisionado contabilmente como provável o valor de R\$ 3.451.883,26 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\$ 522.575,63, processo está em discussão na esfera administrativa, e encontra-se suspenso.

## **NOTA 18. PATRIMÔNIO LÍQUIDO**

O Patrimônio Líquido da Entidade totaliza R\$ 82.355.476,21 em 31 de dezembro de 2024 (R\$ 63.261.486,04 em 2023), contemplados nesses montantes os Superávits/Déficits Acumulados e Reservas.

### **18.1. RECURSOS PRÓPRIOS MÍNIMOS**

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

#### **18.1.1 CAPITAL BASE (CB)**

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

### 18.1.2 CAPITAL BASEADO EM RISCOS (CBR)

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

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

<b>Descrição</b>	<b>2024</b>	<b>2023</b>
Capital Baseado em Risco - CBR	43.499.823,88	33.294.709,71
Capital Regulatório - CR	494.990,13	473.414,28
Patrimônio Líquido Ajustado - PLA	80.903.270,14	46.562.787,17
<b>Situação</b>	<b>Suficiente</b>	<b>Suficiente</b>

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

### 18.1.3 ATIVOS GARANTIDORES

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

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

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

<b>Descrição</b>	<b>2024</b>	<b>2023</b>
Banco do Brasil - Fundo Dedicado ANS	24.020.321,47	21.609.509,72
Imóvel Matrícula 72.670	914.748,30	914.748,30
<b>Total</b>	<b>24.935.069,77</b>	<b>22.524.258,02</b>

## NOTA 19. CONTRATOS DE SEGUROS

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

Objeto	Cobertura	Vencimento	Valor (R\$ mil) Segurado	
			2024	2023
Edifícios	Incêndio/Raio/Explosão/Implosão e Fumaça/Danos Elétricos		100.959.224,65	100.959.224,65
Instalações				
Maquinários	Vendaval/Furacão/Ciclone/Equipamentos Estacionários/Derrame ou vazamento de tanques e tubulações		3.100.000,00	3.100.000,00
Móveis				
Utensílios	Tornado/Granizo/ Impacto de Veículos/Queda de Aeronaves	11/07/2025	10.000,00	10.000,00
	Roubo e Furto Qualificado de Bens nas Dependências do Segurado			
Mercadorias e Matérias Primas, próprias ou de terceiros	Anúncios Luminosos/Quebra de Vidros/Espelhos/Mármore		110.000,00	110.000,00
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	1.400.000,00
Veículos	Casco e Equipamentos		550.528,00	570.558,00
	Acidentes Pessoais/Danos Materiais	17/02/2025	7.200.000,00	7.200.000,00
	Danos morais		1.260.000,00	1.260.000,00
RC	Responsabilidade Civil Administradores	21/09/2025	40.000.000,00	40.000.000,00

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

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

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

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

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

Ainda ao final de 2023, foi deduzido do saldo do PROSUS o valor de 15.895.643,62, atualizados, correspondente as CDAS nº 37.218.772-2 e 37.218.773-0, conforme publicado pela Procuradoria Geral da União, que defere o pedido de cancelamento de débitos tributários inclusos no PROSUS.

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

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

Descrição	2024	2023
INSS Cota Patronal – PROSUS	71.141.322,04	104.597.487,99
(-) Remissão INSS Patronal – PROSUS	(17.540.901,29)	(17.560.522,33)
(-) Cancelamento CDA 37.218.772-2 PROSUS	(8.631.568,17)	(13.093.017,26)
(-) Tributos não remidos (filiais)	(9.244.523,73)	(2.802.626,36)
<b>Total</b>	<b>35.724.328,55</b>	<b>71.141.322,04</b>

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

I - Execução do plano de capacidade econômica e financeira;

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

III - Atendimento das condições estabelecidas na referida Portaria; e

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

## NOTA 21. INSTRUMENTOS FINANCEIROS

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

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

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

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

#### **NOTA 22. RISCOS FINANCEIROS**

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

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

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

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

c) Risco de Taxas de Câmbio: Decorre da possibilidade 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**

<b>Descrição</b>	<b>2024</b>	<b>2023</b>
Despesas c/ Pessoal, Encargos Soc. e Benefícios	(16.358.258,43)	(14.881.691,35)
Despesas c/ Localização e Manutenção	(1.757.941,62)	(1.043.762,79)
Despesas c/ Depreciações e Amortizações	(1.590.571,62)	(1.755.193,36)
Despesas c/ Propaganda e Publicidade	(4.003.436,19)	(2.238.801,66)
Despesas c/ Serviços de Terceiros (i)	(11.316.944,53)	(7.765.077,17)
Tributos	(32.640,70)	(37.354,64)
Contingências (ii)	(1.948.451,19)	(1.274.245,50)
Multas Adm. Diversas	(42.030,79)	(64.487,43)
Despesas Adm. Outras (iii)	(1.578.194,95)	(1.288.880,59)
<b>Total</b>	<b>(38.628.470,02)</b>	<b>(30.349.494,49)</b>

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

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

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

**NOTA 25. OUTRAS RECEITAS E DESPESAS**

<b>Descrição</b>	<b>2024</b>	<b>2023</b>
Prestação de Serviços – Hospitalar (ii)	(194.454.508,48)	(173.112.421,43)
Prestação de Serviços – Ambulatorial (ii)	(18.379.596,64)	(15.580.007,05)
Prestação de Serviços – Diagnósticos (ii)	(15.921.478,25)	(20.455.404,93)
Prestação de Serviços – Outros	(6.345.471,04)	(4.385.452,45)
(-) Custos Serviços Próprios Saúde – Beneficiários (iii)	143.578.348,17	137.844.185,17
(-) Custos Serviços Próprios SO - Beneficiários (iv)	11.231,54	26.483,60
(-) Custos Serviços Próprios - Outros Convênios (v)	224.511,60	269.603,39
(-) Custos Serviços Próprios – Gratuidade (vi)	3.001.713,51	2.579.201,16
Provisão Sobre Demais Créditos de Operac.	(35.391,98)	(24.534,14)
<b>Subtotal Despesas n/Relac. Planos da Op.</b>	<b>(88.320.641,57)</b>	<b>(72.838.346,68)</b>
Confecção de Carteiras/Livro de Credenciado	(4.335,00)	(19.765,00)
Despesas com Cobrança	(301.371,90)	(313.647,16)
Despesas c/Saúde Ocupacional	(3.172.441,50)	(3.047.788,51)
Outras Despesas c/Operações de Planos	(805.797,90)	(739.316,30)
Provisão Para Perdas	(181.989,65)	(291.892,79)
<b>Subtotal Outras Desp. Relac. Planos de Saúde</b>	<b>(4.465.935,95)</b>	<b>(4.412.409,76)</b>
<b>Outras Receitas Operacionais</b>		
Receitas c/Prestação de Serviços Saúde (i)	29.759.420,46	29.193.511,34
Saúde Ocupacional	3.643.528,18	3.644.437,67
Plano de Acidente de Trabalho – PAT	1.786.939,46	1.696.024,34
Receitas com Op. de Assist. Méd. Hosp. (SUS)	174.213,05	215.446,47
Indenização Outras	149.064,39	167.973,41
Emergência Médica	74.491,07	79.860,28
Aplicação de Vacinas	1.050,00	137.265,00
Outras Receitas não relacionadas à OPS	93.361,75	1.226.864,37

Descrição	2024	2023
Reversão PPSC s/Contraprestação a receber exercícios anteriores	228.227,39	108.028,46
Reversão PPSC s/Demais Créditos de Assistência a Saúde	-	34.806,69
<b>Subtotal Receitas n/Relac. Planos da Op.</b>	<b>35.910.295,75</b>	<b>36.504.218,03</b>
Inscrições	125,90	131.349,92
<b>Subtotal Receitas Relac. Planos da Op.</b>	<b>125,90</b>	<b>131.349,92</b>
<b>Resultado</b>	<b>(56.876.155,87)</b>	<b>(40.615.188,49)</b>

- (i) Receitas com serviços Hospitalares, Ambulatoriais e de Diagnósticos por Imagem.
- (ii) Custos variáveis e fixos dos serviços em saúde, hospital, diagnóstico e regionais.
- (iii) Na conta “(-) Custos Serviços Próprios Saúde – Beneficiários”, é contabilizada a contrapartida das despesas assistenciais grupo 4115, relacionadas aos atendimentos na rede própria aos beneficiários do plano de saúde. A partir de 2023 a Operadora passou a utilizar como critério de rateio das despesas com serviços de saúde, para o reconhecimento das despesas incorridas na prestação do atendimento referente à cobertura contratual do beneficiário do plano de saúde, a tabela convênio "Círculo", composta de diárias e taxas que são calculadas com base no mapa de custos, com percentual estimado de 85% de ocupação, os materiais e medicamentos ao valor de custo.
- (iv) Transferência de custos relacionados a atendimentos prestados na rede própria para atendimento aos clientes da Saúde Ocupacional.
- (v) Transferência de custos relacionados a atendimentos prestados na rede própria para atendimento aos clientes de convênios.
- (vi) Transferência de custos relacionados a atendimentos prestados na rede própria para atendimento aos pacientes encaminhados pela Secretária de Saúde, gratuidades realizadas no hospital e diagnóstico.

#### NOTA 26. RESULTADO FINANCEIRO

Descrição	2024	2023
<b>Despesas Financeiras</b>		
Despesas Financ.c/Op. de Assist. Méd-Hosp.	(680.275,97)	(1.279.726,01)
Despesa Financeira com Empréstimos	(5.861.536,65)	(7.369.331,50)
Despesas por Pagamentos em Atraso	(21.142,72)	(13.481,74)
Despesas com Imp. e Contrib.s/Trans. Financ.	-	(1.105,13)
Despesas Financ. Encargos sobre Tributos	(1.717.821,22)	(2.011.542,34)
Taxa Administração Cartão de Crédito	(164.225,36)	(167.306,80)
Despesas Financeiras Diversas	(117.027,88)	(217.493,99)
Títulos Incobráveis	(589.538,72)	(764.660,24)
<b>Subtotal</b>	<b>(9.151.568,52)</b>	<b>(11.824.647,75)</b>
<b>Receitas Financeiras</b>		
Aplicações Financeiras	6.575.270,01	5.432.955,46

Descrição	2024	2023
Recebimentos em Atraso	823.681,32	1.108.022,25
Outras	99.829,65	128.762,37
<b>Subtotal</b>	<b>7.498.780,98</b>	<b>6.669.740,08</b>
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>(1.652.787,54)</b>	<b>(5.154.907,67)</b>

#### NOTA 27. RECEITAS E DESPESAS PATRIMONIAIS

Descrição	2024	2023
<b>Despesas Patrimoniais</b>		
Prejuízo na venda de Bens do imobilizado	-	(114.497,86)
<b>Subtotal</b>	<b>-</b>	<b>(114.497,86)</b>
<b>Receitas Patrimoniais</b>		
Receitas com Aluguel	1.865.197,20	1.766.003,71
Dividendos e Rendimentos	62.584,76	65.081,76
Lucro na venda Bens do Ativo Imobilizado	-	171.666,67
<b>Subtotal</b>	<b>1.927.781,96</b>	<b>2.002.752,14</b>
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>1.927.781,96</b>	<b>1.888.254,28</b>

#### NOTA 28. CERTIFICADO DE ENTIDADE BENEFICENTE DE ASSISTÊNCIA SOCIAL - CEBAS

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

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

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

#### NOTA 29. OBRIGAÇÕES DA SAÚDE PARA FINS DE CEBAS E DA IMUNIDADE TRIBUTÁRIA E DO CUMPRIMENTO DO ART. 14 DO CTN

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

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

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

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

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

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

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

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

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

ACÇÕES EM GRATUIDADE PACTUADAS COM O GESTOR MUNICIPAL	CUSTOS EMPREGADOS NO ATENDIMENTO GRATUITO – GRATUIDADES EM R\$	Valor
	<b>Custos com Especialidades</b>	<b>3.967.899,03</b>
	Cardiologia	616.001,24
	Transtorno do Espectro Autista (TEA)	1.124.714,73
	Exames de Diagnósticos	1.041.541,90
<b>Especialidades:</b> Urologia, vascular, ortopedia e otorrinolaringologia (serviços de consulta, exames de laboratório ou de imagem e cirurgias);	Fisioterapia	125.352,80
	Odontologia	92.750,09
	Oftalmologia	3.857,59
	Ortopedia	203.778,93
	Otorrinolaringologia	188.491,48
<b>Cardiologia</b> - consultas mensais e exames de primeira escolha no diagnóstico cardíaco como eco cardiograma, eletrocardiograma, bem como exames de hemodinâmica (cateterismo e angioplastia);	Saúde Mental	60.161,77
	Urologia	295.062,31
	Vascular	216.186,19
	<b>Custos com Internação</b>	<b>2.765.790,68</b>
	Urologia - Internação	674.763,77

ACÇÕES EM GRATUIDADE PACTUADAS COM O GESTOR MUNICIPAL	CUSTOS EMPREGADOS NO ATENDIMENTO GRATUITO – GRATUIDADES EM R\$	Valor
<b>Fisioterapia;</b>	Vascular - Internação	154.343,85
	Otorrino - Internação	272.682,08
<b>Serviços de diagnósticos:</b> análises clínicas; exames de imagem: RX e ecografia, tomografia e ressonância magnética, densitometria e mamografia; cintilografia e biópsias;	Ortopedia - Internação	472.224,99
	Outras - Internações	930.508,82
	Anestesiologistas	261.267,17
	<b>Custos Gerais e Administrativos</b>	<b>875.778,43</b>
	<b>Custo com Pessoal Próprio – Colaboradores que atuam nos atendimentos de saúde.</b>	<b>551.747,34</b>
<b>Leitos hospitalares:</b> cirúrgicos, clínicos, ou em unidades de Terapia Intensiva: adulto, pediátrico e neonatal;	Salários e Ordenados	387.140,02
	Férias e Encargos sobre férias	44.700,34
	Décimo Terceiro	35.602,64
	Vale Transporte	7.061,12
<b>Serviços odontológicos</b> para os pacientes regulados pela Secretaria Municipal da Saúde;	Alimentação ao Trabalhador	28.189,03
	Assistência Médica/odontológica	4.936,54
	Auxílios e Obrigações Trabalhistas	44.117,65
	<b>Despesas com Localização e funcionamento</b>	<b>60.292,81</b>
<b>Tratamento do Espectro Autista - TEA</b> – serviço que integra a rede de atenção às pessoas com deficiência da Secretaria Municipal de Saúde, através do atendimento de 92 crianças de 1 a 8 anos.	Aluguel de Terceiros/IPTU/Taxa de Lixo	28.874,90
	Conservação e Manutenção de Imóveis	7.062,64
	Combustíveis e Lubrificantes	152,33
	Depreciação de Bens Móveis e Imóveis	8.196,21
	Energia Elétrica	15.207,56
	Manutenção de Itens de Segurança e Equipamentos	56,24
	Seguros de Bens Imóveis	742,92
	<b>Despesas com Serviços de Terceiros</b>	<b>91.891,71</b>
	Consultoria Espec. em saúde para atendimento gratuito	52.230,79
	Honorários Médicos – Responsável Técnico	26.692,08
	Manutenção de Sistemas	12.968,84
	<b>Materiais para Prestação de Serviços</b>	<b>147.134,04</b>
	Materiais e Medicamento para atendimento ao paciente	147.134,04
	<b>Custos Gerais</b>	<b>24.712,54</b>
	<b>Total</b>	<b>7.609.468,14</b>

#### Quantitativo dos atendimentos gratuitos por estabelecimento exceto Centro de Autismo

CNES	Gratuidade Ambulatorial	Gratuidade Internação Atendimentos Hospitalares
2223570 - Hospital	-	2.987
2239310 - Radiologia do Círculo	3.044	-
6563287 - Centro de Assistência à Saúde do Círculo (consultas, psicoterapia, odontologia, fisioterapia)	10.222	-
<b>Total</b>	<b>13.266</b>	<b>2.987</b>

**Quantitativo dos atendimentos gratuitos Centro de Autismo**

CNES	Gratuidade Ambulatorial	Gratuidade Internação Atendimentos Hospitalares
2969076 - Centro de Autismo	20.836	-
<b>Total</b>	<b>20.836</b>	<b>-</b>

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

Entidade no ano de 2024 usufruiu os benefícios da isenção da Quota Patronal de Previdência Social no valor de R\$ 18.315.806,78, devidamente registrado na sua contabilidade, tendo sido totalmente aplicados na manutenção das atividades da Entidade, em conformidade com a Lei 12.101/2009 e suas alterações pela Lei 12.868/13.

**NOTA 31. CONCILIAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS**

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

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

Fluxos de Caixa das Atividades Operacionais	2024	2023
Lucro (Prejuízo) Líquido	19.093.990,17	14.945.982,91
Ajuste Depreciação e Amortização	5.382.695,49	5.632.161,41
Ajuste Resultado Venda Ativos Permanentes	-	(136.164,51)
Juros s/empréstimos	5.861.536,65	7.126.702,50
Ganho/Perda na Alienação de Bens/Investimentos (Atualização Ações Marcopolo)	(56,88)	(57.168,81)
Baixa Imobilizado	19.987,52	-
Receitas de Investimentos	(1.927.781,96)	(1.766.003,71)
<b>Resultado Líquido Ajustado</b>	<b>28.430.370,99</b>	<b>25.745.509,79</b>
Redução (Aumento) Aplicações financeiras	(32.356.439,08)	(3.546.976,64)
Redução (Aumento) Clientes e Títulos a Receber	(631.066,81)	4.877.907,19
Redução (Aumento) Créditos Tributários	691,44	(486,13)
Redução (Aumento) Estoques	(942.146,12)	1.889.976,95
Redução (Aumento) Adiantamentos	(326.972,53)	203.541,98
Redução (Aumento) Demais Títulos a receber	(14.829,44)	(590.120,99)
Redução (Aumento) Despesas Antecipadas	(310.314,23)	(112.360,30)
Redução (Aumento) Demais Contas Ativo de Longo Prazo	6.553.479,03	(1.404.962,95)
Aumento (Redução) Provisões Técnicas ANS	(591.307,68)	(11.672.077,52)
Aumento (Redução) Débitos de Operações de Assistência à Saúde	171.786,49	(78.735,42)
Aumento (Redução) Débitos c/Op. de Ass. à Saúde n/ Rel. c/ Plan. De Saúde	(127.088,54)	4.376,05

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

<b>Fluxos de Caixa das Atividades Operacionais</b>	<b>2024</b>	<b>2023</b>
Aumento (Redução) Obrigações Tributárias	5.262.163,58	1.946.713,96
Aumento (Redução) Obrigações Trabalhistas	730.768,03	(500.907,23)
Aumento (Redução) Fornecedores	4.689.377,32	952.982,20
Aumento (Redução) Demais Contas a Pagar	(158.221,34)	(589.951,41)
Aumento (Redução) Demais Contas do Passivo	(285.321,16)	(580.349,49)
<b>CAIXA LÍQUIDO OBTIDO (COSUMIDO) NAS ATIV. OPERACIONAIS</b>	<b>10.094.929,95</b>	<b>16.544.080,04</b>
(Aumento) Diminuição em Ativos Operacionais	(24.552.753,57)	4.989.343,49
Aumento (Diminuição) em Passivos Operacionais	34.647.683,52	11.554.736,55
<b>CAIXA LÍQUIDO OBTIDO (COSUMIDO) NAS ATIV. OPERACIONAIS</b>	<b>10.094.929,95</b>	<b>16.544.080,04</b>

### **NOTA 32. GOVERNANÇA CORPORATIVA**

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

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

### **NOTA 33. NOVAS NORMAS CONTÁBEIS DO MERCADO**

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

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

### **NOTA 34. DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS - CEBAS**

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

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

**ATIVO**

	<u>Notas:</u>	<u>2.024</u>	<u>2.023</u>
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>		<b><u>90.640.673,40</u></b>	<b><u>85.615.090,35</u></b>
<b>Disponível</b>	<b>3</b>	<b>11.522.321,08</b>	<b>9.415.935,76</b>
Caixa		45.762,93	53.701,33
Bancos Conta Corrente		80.372,81	14.921,98
Aplicações Liquidez Imediata		11.396.185,34	9.347.312,45
<b>Realizável</b>		<b><u>79.118.352,32</u></b>	<b><u>76.199.154,59</u></b>
Aplicações Financeiras	<b>4</b>	64.574.527,29	32.218.088,21
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		24.020.321,47	21.609.509,72
Aplicações Livres		40.554.205,82	10.608.578,49
Créditos a Receber Prestação de Saúde - Serviços próprios	<b>6</b>	2.554.172,95	2.607.465,89
Créditos a Receber Prestação de Saúde - Serviços próprios		3.089.593,93	3.336.996,55
(-) Provisão para crédito liquidação duvidosa - PCLD		(535.420,98)	(729.530,66)
Créditos a Receber Operadora Plano de Saúde-Atividade meio	<b>5</b>	3.708.272,01	3.023.912,26
Mensalidades Operadora Atividade Meio a Receber		6.391.962,48	5.908.278,94
Outros Créditos de Operadora - Atividade Meio a Receber		562.437,20	182.655,49
(-) Provisão para crédito liquidação duvidosa - PCLD		(3.246.127,67)	(3.067.022,17)
Créditos Tributários e Previdenciários	<b>7</b>	3.045,17	3.736,61
Bens e Títulos a Receber	<b>8</b>	7.828.174,70	38.206.105,65
Estoques		5.607.282,39	4.665.136,27
Materiais e Medicamentos		4.649.683,62	3.812.159,34
Gêneros Alimentícios		87.450,19	41.281,01
Material Manutenção e Consumo		870.148,58	811.695,92
Imóveis a Venda		-	31.661.879,04
Adiantamentos a Funcionários		214.107,06	484.031,33
Adiantamentos a Fornecedores		619.593,07	22.696,27
Outros Clientes		1.501.792,95	1.482.805,09
(-) Provisão para crédito liquidação duvidosa - PCLD		(114.600,77)	(110.442,35)
Despesas Antecipadas		450.160,20	139.845,97
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>		<b><u>125.583.205,38</u></b>	<b><u>101.288.370,71</u></b>
<b>Realizável a Longo Prazo</b>		<b><u>2.316.679,82</u></b>	<b><u>8.870.158,85</u></b>
Créditos Tributários e Previdenciário	<b>7</b>	-	6.701.134,11
Títulos e Créditos a Receber	<b>8</b>	608.367,71	1.174.120,16
Depósitos Judiciais e Fiscais	<b>9</b>	1.708.312,11	994.904,58
<b>Investimentos</b>	<b>10</b>	<b><u>413.043,54</u></b>	<b><u>417.631,68</u></b>

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

**ATIVO**

	<u>Notas:</u>	<u>2.024</u>	<u>2.023</u>
Participações Societárias pelo Método de Custo		13.818,74	13.818,74
Outros Investimentos		399.224,80	403.812,94
<b>Imobilizado</b>	<b>11</b>	<b><u>121.865.254,89</u></b>	<b><u>90.605.543,74</u></b>
Imóveis de Uso Próprio		99.578.328,53	67.932.230,16
Terrenos		7.844.624,83	7.844.624,83
Edificações		106.640.017,17	74.397.218,25
(-) Depreciação Acumulada Imóveis		(14.906.313,47)	(14.309.612,92)
Imobilizado de Uso Próprio		21.032.671,93	21.548.018,80
Instalações		3.977.440,35	3.964.292,04
Máquinas e Equipamentos		49.605.207,53	46.311.174,95
Computadores e Periféricos		10.972.053,40	10.924.877,11
Móveis e Utensílios		7.923.556,92	7.545.542,23
Veículos		585.401,57	585.401,57
(-) Depreciação Acumulada		(52.030.987,84)	(47.783.269,10)
(-) Depreciação Acumulada de Instalações		(3.189.452,93)	(3.031.342,25)
(-) Depreciação Acumulada de Máquinas e Equipamentos		(33.298.632,37)	(30.739.827,06)
(-) Depreciação Acumulada de Computadores e Periféricos		(9.685.499,09)	(8.564.220,77)
(-) Depreciação Acumulada de Móveis e Utensílios		(5.318.822,65)	(4.955.291,65)
(-) Depreciação Acumulada de Veículos		(538.580,80)	(492.587,37)
Imobilizações em Curso		243.042,87	41.545,01
Outras Imobilizações		1.011.211,56	1.083.749,77
<b>Intangível</b>	<b>12</b>	<b><u>988.227,13</u></b>	<b><u>1.395.036,44</u></b>
Intangível		14.377.747,04	14.377.747,04
Aquisição de Carteira		2.568.066,48	2.568.066,48
Software		11.573.645,63	11.573.645,63
Marcas e Patentes		236.034,93	236.034,93
(-) Amortização Acumulada		(13.389.519,91)	(12.982.710,60)
<b>TOTAL DO ATIVO</b>		<b><u>216.223.878,78</u></b>	<b><u>186.903.461,06</u></b>

ALESSANDRO DANIEL  
 CAVAGNOLLI:688842  
 90082

Assinado de forma digital por  
 ALESSANDRO DANIEL  
 CAVAGNOLLI:68884290082  
 Dados: 2025.02.25 11:07:25 -03'00'

Alessandro Daniel Cavagnolli  
 Diretor Geral  
 CPF: 688.842.900-82

VIVIANE SCHIOCHET  
 SIGNORI:64314545020

Assinado de forma digital por VIVIANE  
 SCHIOCHET SIGNORI:64314545020  
 Dados: 2025.02.24 17:56:45 -03'00'

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

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

<b>PASSIVO</b>	<b>Notas:</b>	<b>2.024</b>	<b>2.023</b>
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>		<b><u>69.603.073,49</u></b>	<b><u>72.670.041,71</u></b>
Contas a Pagar e Provisões Técnicas	<b>13</b>	<u>21.048.888,92</u>	<u>21.080.248,07</u>
Provisões Técnicas ANS		6.224.797,97	7.760.991,21
Ressarcimento SUS a pagar		5.492.988,51	5.156.568,74
Prestadores de Serviços Médicos plano de Saúde a pagar		9.331.102,44	8.162.688,12
Débitos de Operações de Assistência à Saúde		311.268,15	139.481,66
Receita Antec.de mensalidade de Plano Saúde		311.268,15	139.481,66
Débitos c/ Operações de Plano de Saúde a pagar		11.572,37	138.660,91
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	<b>14</b>	2.888.110,93	6.275.318,20
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	<b>15</b>	13.930.490,43	18.885.514,19
Obrigações com Pessoal a pagar	<b>16</b>	10.142.394,52	9.411.626,49
Fornecedores a Pagar	<b>16</b>	20.349.747,11	15.660.369,79
Outros Débitos a Pagar	<b>16</b>	920.601,06	1.078.822,40
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>		<b><u>64.265.329,08</u></b>	<b><u>50.971.933,31</u></b>
Ressarcimento SUS a pagar	<b>13</b>	1.489.102,65	2.049.051,18
Provisões	<b>17</b>	6.294.706,29	2.297.459,48
Provisões para Ações Judiciais		6.294.706,29	2.297.459,48
Provisões para Ações Judiciais Tributárias		264.022,29	234.339,83
Provisões para Ações Judiciais Cíveis		2.134.967,55	692.401,32
Provisões para Ações Judiciais Trabalhistas		3.895.716,45	1.370.718,33
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	<b>14</b>	28.933.745,08	24.281.621,04
Tributos e Contribuições		25.481.861,82	21.180.458,67
Parcelamento de Tributos e Contribuições		3.451.883,26	3.101.162,37
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	<b>15</b>	27.056.952,58	21.567.657,97
Débitos Diversos	<b>16</b>	490.822,48	776.143,64
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>18</b>	<b><u>82.355.476,21</u></b>	<b><u>63.261.486,04</u></b>
Patrimônio Social		67.267.715,55	47.900.278,68
Reservas de Reavaliação		15.087.760,66	15.361.207,36
Reservas de Reavaliação		15.087.760,66	15.361.207,36
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>		<b><u>216.223.878,78</u></b>	<b><u>186.903.461,06</u></b>

ALESSANDRO DANIEL  
 CAVAGNOLLI:68884290082

Assinado de forma digital por ALESSANDRO DANIEL CAVAGNOLLI:68884290082  
 Dados: 2025.02.25 11:07:46 -03'00'

Alessandro Daniel Cavagnolli  
 Diretor Geral  
 CPF: 688.842.900-82

VIVIANE SCHIOCHET  
 SIGNORILE64314545020

Assinado de forma digital por VIVIANE SCHIOCHET  
 SIGNORILE64314545020  
 Dados: 2025.02.24 15:57:07 -03'00'

Viviane Schiochet Signori  
 Contadora - CRC/RS 72.424  
 CPF: 643.145.450-82

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

Descrição	<u>Nota</u>	<u>Serviços Próprios em Saúde 2024</u>	<u>Operadora Atividade Meio 2024</u>	<u>Consolidado 2024</u>	<u>Serviços Próprios em Saúde 2023</u>	<u>Operadora Atividade Meio 2023</u>	<u>Consolidado 2023</u>
<b>RECEITA OPERACIONAL BRUTA</b>		<b>35.506.214,74</b>	<b>377.029.485,85</b>	<b>412.535.700,59</b>	<b>35.030.861,67</b>	<b>335.652.985,23</b>	<b>370.683.846,90</b>
<b>RECEITAS DE SAÚDE</b>		<b>35.506.214,74</b>	<b>228.353,29</b>	<b>35.734.568,03</b>	<b>35.030.861,67</b>	<b>274.185,07</b>	<b>35.305.046,74</b>
Receitas com Serviços de Saúde próprios - Convênios Privados e Particulares	25	35.332.001,69	228.353,29	35.560.354,98	34.815.415,20	274.185,07	35.089.600,27
Receitas com Serviços ao SUS	25	174.213,05	-	174.213,05	215.446,47	-	215.446,47
<b>RECEITAS OPERADORA ATIVIDADE MEIO</b>		-	<b>376.801.132,56</b>	<b>376.801.132,56</b>	-	<b>335.378.800,16</b>	<b>335.378.800,16</b>
Mensalidades dos Beneficiários do Plano de Saúde		-	376.801.132,56	376.801.132,56	-	335.378.800,16	335.378.800,16
<b>(-) DEDUÇÃO DA RECEITA OPERACIONAL BRUTA</b>		<b>(22.069,58)</b>	-	<b>(22.069,58)</b>	<b>(17.600,90)</b>	<b>6.704.960,90</b>	<b>6.687.360,00</b>
(-) Tributos Diretos Operadora -Atividade Meio		-	-	-	-	-	-
(-) Tributos Diretos de Serviços de Saúde	25	(22.069,58)	-	(22.069,58)	(17.600,90)	-	(17.600,90)
(-) Variação das Provisões Técnicas ANS	13	-	-	-	-	6.704.960,90	6.704.960,90
<b>CUSTOS DOS PRODUTOS E SERVIÇOS PRESTADOS</b>		<b>(42.038.800,78)</b>	<b>(267.826.589,33)</b>	<b>(309.865.390,11)</b>	<b>(39.310.330,27)</b>	<b>(253.417.681,62)</b>	<b>(292.728.011,89)</b>
(-) Despesas de Utilização do Plano de Saúde Atividade Meio		-	(257.219.241,57)	(257.219.241,57)	-	(249.314.765,55)	(249.314.765,55)
(-) Custos dos Serviços de Saúde	25	(34.429.332,63)	(10.607.347,76)	(45.036.680,39)	(32.056.616,91)	(4.102.916,07)	(36.159.532,98)
(-) Gratuitades Concedidas	24-25-30	(7.609.468,14)	-	(7.609.468,14)	(7.253.213,36)	-	(7.253.213,36)
		-	-	-	-	-	-
<b>SUPERÁVIT BRUTO</b>		<b>(6.554.655,62)</b>	<b>109.202.896,52</b>	<b>102.648.240,90</b>	<b>(4.297.069,50)</b>	<b>88.940.264,51</b>	<b>84.643.195,01</b>

CÍRCULO OPERÁRIO CAXIENSE

Caxias do Sul - RS

DEMONSTRAÇÃO DO SUPERÁVITS OU DÉFICITS DOS EXERCÍCIOS FINDOS

FINDO EM 31 DE DEZEMBRO (CEBAS)

(Em Reais)

	<u>Nota</u>	<u>Serviços Próprios em Saúde 2024</u>	<u>Operadora Atividade Meio 2024</u>	<u>Consolidado 2024</u>	<u>Serviços Próprios em Saúde 2023</u>	<u>Operadora Atividade Meio 2023</u>	<u>Consolidado 2023</u>
				-			-
<b>(-) DESPESAS OPERACIONAIS</b>		<b>(39.936.369,76)</b>	<b>(53.220.297,54)</b>	<b>(93.156.667,30)</b>	<b>(33.528.016,41)</b>	<b>(46.057.711,26)</b>	<b>(79.585.727,67)</b>
Despesas de Comercialização Plano de Saúde		-	(5.258.269,35)	(5.258.269,35)	-	(3.591.676,23)	(3.591.676,23)
Despesas com Pessoal	24-25	(19.130.185,17)	(15.408.314,71)	(34.538.499,88)	(17.562.051,22)	(13.680.155,99)	(31.242.207,21)
Despesa com Encargos	24-25	(1.254.590,75)	(949.623,31)	(2.204.214,06)	(1.214.374,33)	(1.201.788,87)	(2.416.163,20)
Despesas com Serviços de Terceiros	24-25	(12.521.846,26)	(11.630.283,68)	(24.152.129,94)	(9.298.252,47)	(7.891.053,44)	(17.189.305,91)
Despesas com Localização e Manutenção	24-25	(3.542.053,42)	(2.587.445,54)	(6.129.498,96)	(3.045.952,68)	(522.051,73)	(3.568.004,41)
Despesas com Depreciações e Amortizações	24-25	(1.292.456,65)	(1.590.571,62)	(2.883.028,27)	(1.244.216,35)	(1.755.193,36)	(2.999.409,71)
Despesas com Propaganda e Publicidade	24-25	(4.779,49)	(3.755.030,91)	(3.759.810,40)	(49.906,61)	(2.078.188,75)	(2.128.095,36)
Despesas Administrativas e Gerais	24-25	(311.507,76)	(1.039.447,51)	(1.350.955,27)	(293.541,92)	(2.035.438,48)	(2.328.980,40)
Despesas com Tributos e Taxas	24-25	-	(32.640,70)	(32.640,70)	-	(37.354,64)	(37.354,64)
Despesas Financeiras	26	-	(9.151.568,52)	(9.151.568,52)	-	(11.824.647,75)	(11.824.647,75)
Despesas com Contingências	24-25	(1.866.927,27)	(1.635.112,04)	(3.502.039,31)	(811.822,62)	(1.148.269,23)	(1.960.091,85)
Despesas com Provisão para Devedores Duvidosos	24-25	(12.022,99)	(181.989,65)	(194.012,64)	(7.898,21)	(291.892,79)	(299.791,00)
<b>OUTRAS (DESPESAS)/ RECEITAS</b>		<b>-</b>	<b>9.602.416,56</b>	<b>9.602.416,56</b>	<b>-</b>	<b>9.888.515,57</b>	<b>9.888.515,57</b>
Receitas com Aplicação Financeira	26	-	6.575.270,01	6.575.270,01	-	5.432.955,46	5.432.955,46
Outras Receitas Financeiras (exceto aplicações)	26	-	923.510,97	923.510,97	-	1.236.784,62	1.236.784,62
Receitas com Alienação de Bens do Ativo Imobilizado		-	-	-	-	171.666,67	171.666,67
Receitas com Aluguéis	27	-	1.865.197,20	1.865.197,20	-	1.766.003,71	1.766.003,71
Outras Receitas Patrimoniais	27	-	62.584,76	62.584,76	-	65.081,76	65.081,76

**CÍRCULO OPERÁRIO CAXIENSE**

Caxias do Sul - RS

**DEMONSTRAÇÃO DO SUPERÁVITS OU DÉFICITS DOS EXERCÍCIOS FINDOS**

FINDO EM 31 DE DEZEMBRO (CEBAS)

(Em Reais)

	<u>Nota</u>	<u>Serviços Próprios em Saúde 2024</u>	<u>Operadora Atividade Meio 2024</u>	<u>Consolidado 2024</u>	<u>Serviços Próprios em Saúde 2023</u>	<u>Operadora Atividade Meio 2023</u>	<u>Consolidado 2023</u>
Outras Receitas Operacionais	25	-	175.853,62	175.853,62	-	1.330.521,21	1.330.521,21
Outras Despesas	27	-	-	-	-	(114.497,86)	(114.497,86)
Isenções das Contribuições Sociais Usufruídas	30	14.164.658,85	4.151.147,93	18.315.806,78	13.154.602,34	3.650.606,94	16.805.209,28
(-) Contribuições Sociais Isentas	30	(14.164.658,85)	(4.151.147,93)	(18.315.806,78)	(13.154.602,34)	(3.650.606,94)	(16.805.209,28)
<b>SUPERÁVIT DO EXERCÍCIO</b>		<b>(46.491.025,37)</b>	<b>65.585.015,54</b>	<b>19.093.990,17</b>	<b>(37.825.085,91)</b>	<b>52.771.068,82</b>	<b>14.945.982,91</b>

ALESSANDRO DANIEL  
 CAVAGNOLLI:68884290  
 082

Assinado de forma digital por  
 ALESSANDRO DANIEL  
 CAVAGNOLLI:68884290082  
 Dados: 2025.02.25 11:08:17 -03'00'

Alessandro Daniel Cavagnolli  
 Diretor Geral  
 CPF: 688.842.900-82

VIVIANE SCHIOCHET  
 SIGNORI:64314545020

Assinado de forma digital por VIVIANE  
 SCHIOCHET SIGNORI:64314545020  
 Dados: 2025.02.24 17:57:25 -03'00'

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

(i) A Entidade no ano de 2024 usufruiu os benefícios da isenção da Quota Patronal de Previdência Social no valor de R\$ 18.315.806,78, devidamente registrado na sua contabilidade, tendo sido totalmente aplicados na manutenção das atividades da Entidade, em conformidade com a Lei 12.101/2009 e suas alterações pela Lei 12.868/13.

#### **NOTA 35. EVENTOS SUBSEQUENTES**

Não houve eventos subsequentes a data de autorização (17/02/2025) para elaboração das demonstrações financeiras de 2024.

#### **NOTA 36. APROVAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS**

As Demonstrações Financeiras foram aprovadas e autorizadas para publicação pela Administração da operadora em 20 de fevereiro de 2025.

Caxias do Sul, 31 de dezembro de 2024.

ALESSANDRO DANIEL  
CAVAGNOLLI:68884290082

Assinado de forma digital por ALESSANDRO DANIEL CAVAGNOLLI:68884290082  
Dados: 2025.02.25 11:08:51 -03'00'

Alessandro Daniel Cavagnolli  
Representante Legal

VIVIANE SCHIOCHET  
SIGNORI:64314545020

Assinado de forma digital por VIVIANE SCHIOCHET SIGNORI:64314545020  
Dados: 2025.02.24 17:57:41 -03'00'

Viviane Schiochet Signori  
Contadora - CRC/RS 72.424

Leonardo Flores  
da Cunha Dias

Assinado digitalmente por Leonardo Flores da Cunha Dias  
Data: 2025.02.26 10:23:38-03'00'  
Foxit PDF Reader Versão: 2024.3.0

Leonardo Flores  
Atuário Responsável  
MIBA nº 3310

## RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Aos

Diretores e Membros do Conselho Fiscal

**CÍRCULO OPERARIO CAXIENSE**

Caxias do Sul – RS

### Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da **CÍRCULO OPERARIO CAXIENSE**, que compreendem o Balanço Patrimonial em 31 de dezembro de 2024 e as respectivas Demonstração do Resultado, Resultado Abrangente, das Mutações do Patrimônio Líquido e dos Fluxos de Caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo as políticas contábeis materiais e outras informações elucidativas.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **CÍRCULO OPERARIO CAXIENSE**, em 31 de dezembro de 2024, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS.

### Base para opinião

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

### Ênfases

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



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

b) Conforme relatórios jurídicos e controles internos da Entidade, existem processos de notificações fiscais em relação ao ISS, no período de janeiro de 2014 a dezembro de 2018, que se encontram suspensos, sendo que a Entidade constituiu provisões contábeis com base na estimativa da assessoria jurídica, revelando uma incerteza no desfecho dos processos quanto ao futuro desembolso pela Entidade, frente aos riscos estimados pela assessoria jurídica.

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

d) Com base nos controles auxiliares da Entidade e documentação comprobatória, a Entidade possui deferimento à adesão ao Programa de Fortalecimento das Entidades Privadas Filantrópicas e das Entidades sem Fins Lucrativos, que atuam na área da saúde e que participam de forma complementar do Sistema Único de Saúde - PROSUS, instituído pela Lei nº 12.873 de 24 de outubro de 2013. No entanto, o balanço patrimonial e demonstração de resultado do exercício de 2024 não contemplam quaisquer ajustes que porventura venham a ser requeridos, caso o programa não for cumprido na sua totalidade ou da exclusão do mesmo, nos termos da legislação vigente.

Nossa opinião não contém ressalvas relacionadas aos assuntos descritos acima.

## **Outros Assuntos**

As demonstrações contábeis de 31 de dezembro de 2023, apresentadas para fins de comparabilidade, foram auditadas por Outros Auditores Independentes, com relatório de opinião emitido em 02 de fevereiro de 2024, sem ressalva.

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



## **Outras informações que acompanham as demonstrações contábeis e o relatório do auditor**

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

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

Em conexão com a auditoria das demonstrações contábeis, nossa responsabilidade é 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, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

## **Responsabilidade 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 – ANS 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 de a Operadora continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações contábeis, a não ser que a administração pretenda liquidar a Operadora ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

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

## **Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis**

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas, não, uma garantia de que a auditoria realizada



de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detectam as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações contábeis.

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

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

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



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

Porto Alegre/RS, 20 de fevereiro de 2025.

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



Assinado de forma digital por  
JOSE ADAIR PLATEN  
OURIVES:32413890068  
Dados: 2025.02.26 15:16:10  
-03'00'

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





**CÍRCULO SAÚDE**

Caxias do Sul, 24 de fevereiro de 2025.

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 24 de fevereiro de 2025 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 2024. 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 ANTONIO** Assinado de forma digital  
por ARI ANTONIO  
**FRANCESCHI:** FRANCESCHI:02440946087  
02440946087 Dados: 2025.02.25 13:51:18  
-03'00'

**Ari Antônio Franceschi**  
CPF nº 024.409.460-87

Documento assinado digitalmente



**IDOR ANDRÉ LOVAT**  
Data: 25/02/2025 11:11:11-0300  
Verifique em <https://validar.iti.gov.br>

**Idor André Lovat**  
CPF nº 488.699.880-15

**RUBERLEI** Assinado de forma digital por  
**MAFFEI:64202640** RUBERLEI MAFFEI:64202640063  
063 Dados: 2025.02.25 10:47:34  
-03'00'

**Ruberlei Maffei**  
CPF nº 642.026.400-63

Documento assinado digitalmente



**ELIAS REGINATO BIONDO**  
Data: 24/02/2025 17:15:44-0300  
Verifique em <https://validar.iti.gov.br>

**Elias Reginato Biondo**  
CPF nº 000.415.510-60