

Mensagem aos beneficiários e usuários em geral:

Submetemos a apreciação de V.Sas. As Demonstrações Contábeis da Instituição Beneficente Coronel Massot – IBCM, relativas ao exercício findo em 31 de dezembro de 2019, elaboradas em consonância Nacional de Saúde Suplementar – ANS, as quais abrangem as normais instituídas pela própria Agência e os pronunciamentos pelo Comitê de Pronunciamentos contábeis – CPC quando referendados pela ANS acompanhadas das respectivas Notas Explicativas e do Relatório dos Auditores Independentes.

Desempenho das Operações, Perspectivas e Planos

A Instituição Beneficente Coronel Massot – IBCM apresentou, no exercício de 2019, o valor total de receitas com Operações de Assistência à Saúde de R\$ 63.136.934,95 (redução de 1,3% em relação à 2018), e o valor total de eventos Indenizáveis Líquidos de R\$ 40.681.956,08 (aumento de 13,7% em relação a 2018), contribuído para a redução do resultado da operadora.

Resultado do Exercício

A Instituição apurou déficit de R\$ 3.590.760,10 no exercício de 2019, representando uma redução de 139,8% em relação ao resultado do exercício anterior, com influência na margem de solvência de R\$ 4.268.511,11, cujo o valor deverá ser adicionado ao patrimônio no primeiro semestre de 2020, conforme previsão orçamentária aprovada em 18/12/2019.

Principais Ações Estratégicas Realizadas

- Atendimento aos beneficiários nas diversas especialidades de segmentação ambulatorial, de acordo com o ROL de Procedimentos e Eventos em Saúde – ANS, totalizando 781.839 atendimentos;
- Programas de Prevenção de Doenças e Promoção da Saúde que visam melhorar as condições de saúde dos beneficiários, através de programas de ação preventiva sobre os principais fatores de risco do público vinculado a Operadora.
- Ampliação e modernização do serviço de análises clínicas através do credenciamento de novas unidades na capital e região metropolitana.

Perspectivas e Planos da Administração para o ano de 2020

- Fortalecimento da rede de atendimento da IBCM, através redimensionamento da rede contratada e da capacitação dos profissionais às unidades próprias;
- Modernização do Portal da IBCM, afim ade padronizar e/ou disponibilizar as informações para os beneficiários e para a rede de atendimento, em conformidade com a legislação vigente através da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS;
- Implantar iniciativas de estudo e implementação de novos produtos, a fim de ofertar soluções e serviços ao beneficiários, e consequente melhor desempenho da Operadora;
- Atuar de forma eficiente e eficaz nos processos Institucionais, especificamente no Planejamento Estratégico, acompanhando o comportamento do mercado de saúde, para que a IBCM possa competir de forma efetiva, conquistando novos beneficiários através de uma política de qualificação dos serviços oferecidos.

Agradecimentos

Pelo êxitos obtidos, agradecemos a preferência e a confiança dos nossos beneficiários, o apoio recebido dos órgãos reguladores e o trabalho dedicado dos empregados e demais colaboradores desta Instituição.

Porto Alegre/RS. 20 de março de 2019

Daniel Lopes dos Santos
Diretor Presidente

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Ilmos. Srs. Membros da
Diretoria e Conselho Deliberativo Fiscal da
INSTITUIÇÃO BENEFICENTE CORONEL MASSOT
Curitiba – Paraná

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da INSTITUIÇÃO BENEFICENTE CORONEL MASSOT, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2019, e as respectivas demonstrações do resultado, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da INSTITUIÇÃO BENEFICENTE CORONEL MASSOT, em 31 de dezembro de 2019, 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 Instituição, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais, emitida pelo Conselho Federal de Contabilidade - CFC, 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 sem ressalva.

Ênfase

Conforme descrito na nota explicativa 17 eventos subsequentes, o valor em R\$ 4.268.511,11 em 31/12/2019, referente a margem de solvência, deverá ser adicionado ao patrimônio, no primeiro semestre de 2020, conforme previsto na dotação orçamentária aprovada em 18/12/2019 pelo Conselho Deliberativo Fiscal.

Outros assuntos**Auditoria correspondente ao exercício anterior**

As demonstrações contábeis do exercício anterior, findo em 31 de dezembro de 2018, apresentadas para fins de comparabilidade, foram por nós examinadas, ocasião em que emitimos o relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações contábeis, com ressalva em relação a contribuição patronal, datado de 02 de março de 2019.

Principais assuntos de auditoria

Principais assuntos de auditoria são aqueles que, em nosso julgamento profissional, foram os mais significativos em nossa auditoria do exercício corrente. Esses assuntos foram tratados no contexto de nossa auditoria das demonstrações contábeis consolidadas como um todo e na formação de nossa opinião sobre essas demonstrações contábeis e, portanto, não expressamos uma opinião separada sobre esses assuntos.

Além dos assuntos destacados neste relatório, nenhum outro item das demonstrações contábeis requer qualquer pronunciamento adicional sobre nossa auditoria tendo em vista os detalhamentos apresentados nas notas explicativas.

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

A administração da Instituição 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 nossos trabalhos de auditoria, exceto pela ressalva e destaque no parágrafo de ênfase, não identificamos inconsistências, nem outras informações vieram ao nosso conhecimento sobre distorções relevantes que pudessem influenciar as demonstrações contábeis e o resultado do exercício findo.

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 determinados como necessários para permitir a elaboração de demonstrações contábeis livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

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

Responsabilidade do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis

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

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

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião.
- 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 Instituição.
- 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 Instituição. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório.
- 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.
- Obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente referente às informações financeiras da Instituição para expressar uma opinião sobre as demonstrações contábeis.

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 aplicáveis, as respectivas salvaguardas.

Dos assuntos que foram objeto de comunicação com os responsáveis pela governança, determinamos aqueles que foram considerados como mais significativos na auditoria das demonstrações contábeis do exercício corrente e que, dessa maneira, constituem os principais assuntos de auditoria. Descrevemos esses assuntos em nosso relatório de auditoria, a menos que lei ou regulamento tenha proibido divulgação pública do assunto, ou quando, em circunstâncias extremamente raras, determinarmos que o assunto não deve ser comunicado em nosso relatório porque as consequências adversas de tal comunicação podem, dentro de uma perspectiva razoável, superar os benefícios da comunicação para o interesse público.

Curitiba, 21 de fevereiro de 2020.

CEC Auditores Independentes S/S
CRC-PR N°. 6.141/O-9

Paulo Roberto Carvalho
Contador CRC-PR N°. 20.597/O-9 S/RS
Responsável Técnico

João Rodrigues Borges
Contador CRC-SP N°. 262.990/0-7 T-PR S/RS
Auditor Sênior

BALANÇO PATRIMONIAL DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 E 2019

(Valores expressos em reais)

Ativo	Passivo			
	NOTAS	31/12/2019	AH	31/12/2018
ATIVO CIRCULANTE		16.159.163,76	24,3%	13.004.186,55
Disponível	3 (3.2)	768.348,42	-80,0%	3.842.124,88
Realizável		15.390.815,34	68,0%	9.162.061,67
Aplicações Financeiras	3 (3.3)	3.831.729,31	56,6%	2.446.935,90
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		2.717.383,42	11,1%	2.444.863,50
Aplicações Livres		1.114.345,89	53670,8%	2.072,40
Créditos de Op. Planos de Assistência à Saúde	4 (4.1)	10.741.344,24	82,3%	5.891.440,67
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber		10.737.231,31	82,4%	5.886.887,12
Participação de Bem. em Ev./Sin. Indenizáveis		4.112,93	-9,7%	4.553,55
Créditos de Op. Ass. Saúde N Rel. Planos Saúde Op.		368.892,41	15,6%	319.146,34
Créditos Tributários e Previdenciários		5.099,10	0,0%	5.099,10
Bens e Títulos a Receber		427.096,14	-9,9%	473.838,75
Despesas Antecipadas		16.654,14	-34,9%	25.600,91
ATIVO NÃO CIRCULANTE		24.789.287,98	4,1%	23.815.015,90
Realizável a Longo Prazo		2.154.772,88	158,6%	833.251,09
Depósitos Judiciais e Fiscais		2.154.772,88	158,6%	833.251,09
Investimentos	5	429.569,35	35,5%	316.973,07
Outros Investimentos		429.569,35	35,5%	316.973,07
Imobilizado	6	22.204.945,75	-2,0%	22.664.791,74
Imóveis de Uso Próprio		20.164.003,08	-1,5%	20.462.527,68
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos		20.164.003,08	-1,5%	20.462.527,68
Imobilizado de Uso Próprio		1.816.892,59	-11,6%	2.055.731,57
Imobilizado - Hospitalares / Odontológicos		1.264.239,55	-10,2%	1.407.806,27
Imobilizado - Não Hospitalares / Odontológicos		552.653,04	-14,7%	647.925,30
Imobilizações em Curso		224.050,08	52,9%	146.532,49
TOTAL DO ATIVO		40.948.451,74	11,2%	36.819.202,45

(As notas explicativas integram o conjunto das Demonstrações Contábeis)

Passivo	ATIVO CIRCULANTE			
	NOTAS	31/12/2019	AH	31/12/2018
ATIVO CIRCULANTE		17.175.717,94	-28,0%	9.965.587,19
Provisões Técnicas de Operações de Ass. à Saúde		2.324.242,24	24,5%	1.867.383,62
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	7	635.912,79	109,5%	303.491,15
Provisão de Ev./Sin. Liquidar Outros Prest. Serv. Ass.	8	1.634.608,63	7,8%	1.516.389,26
Provisão para Ev./Sin. Ocorridos e Não Av. (PEONA)		53.720,82	13,1%	47.503,21
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	11	2.590.694,63	-0,8%	2.610.520,10
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	13	85.644,49	-97,1%	2.927.598,25
Débitos Diversos		2.175.136,58	-15,0%	2.560.085,22
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		25.405.440,50	70,6%	14.895.561,86
Provisões		14.726.782,32	403,6%	2.924.553,71
Provisões para Ações Judiciais		14.726.782,32	403,6%	2.924.553,71
Tributos e Encargos Sociais a Recolher		10.665.358,38	-10,1%	11.869.624,09
Parcelamento de Tributos e Contribuições	14	10.665.358,38	-10,1%	11.869.624,09
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	13	13.299,80	-86,9%	101.384,06
PATRIMÔNIO LÍQUIDO/PATRIMÔNIO SOCIAL		8.367.293,30	-30,0%	11.958.053,40
Reservas		14.563.835,58	0,0%	14.563.835,58
Reservas de Reavaliação		14.563.006,75	0,0%	14.563.006,75
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits		828,83	0,0%	828,83
Lucros/Prejuízo - Sup./Déficits Ac. ou Resultado		-6.196.542,28	137,8%	-2.605.782,18
TOTAL DO PASSIVO		40.948.451,74	11,2%	36.819.202,45

(As notas explicativas integram o conjunto das Demonstrações Contábeis)

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADOS DO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E 2018

(Valores expressos em reais)

	31/12/2019	AH	31/12/2018
Contr. Efetivas/Pr. Ganhos de Plano de Assist. à Saúde	63.136.934,95	-1,3%	63.944.117,53
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	63.136.934,95	-1,3%	63.944.117,53
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	63.095.751,34	6,6%	59.209.346,04
Variação das Prov. Técnicas de Op. Assist. à Saúde	41.183,61	-99,1%	4.734.771,49
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	-40.681.956,08	13,7%	35.792.066,44
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	-40.675.738,47	14,5%	-35.510.668,57
Variação da Provisão de Ev./Sin. Ocorridos e Não Avisados	-6.217,61	-97,8%	-281.397,87
RESULTADO DAS OPER. PLS DE ASSIST. À SAÚDE	22.454.978,87	-20,2%	28.152.051,09
Outras Receitas Op. de Planos de Assist. Saúde	1.687.739,07	-5,6%	1.787.127,22
Receitas de Assist. Saúde Não Rel. Planos de Saúde da Op.	199.521,51	-40,6%	336.003,93
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.054,00	55,9%	676,00
Outras Receitas Operacionais	200.575,51	-40,4%	336.679,93
Outras Despesas Op. Plano de Assistência à Saúde	-104.280,66	-48,1%	-200.904,64
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-104.280,66	48,1%	-200.904,64
RESULTADO BRUTO	24.237.958,79	-19,4%	30.074.277,60
Despesas de Comercialização	-96.698,89	6,7%	-76.327,68
Despesas Administrativas	-27.982.206,62	36,0%	-20.567.964,82
Resultado Financeiro Líquido	61.974,48	-126,7%	-232.292,28
Receitas Financeiras	926.538,19	-33,4%	1.391.409,57
Despesas Financeiras	-864.563,71	-46,8%	-1.623.701,85
Resultado Patrimonial	188.212,14	-211,0%	-169.610,47
Receitas Patrimoniais	192.840,72	22,9%	156.873,98
Despesas Patrimoniais	-4.628,58	-98,6%	-326.484,45
RESULTADO ANTES DOS IMP. E PART.	-3.590.760,10	139,8%	9.028.082,35
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-104.280,66	-48,1%	-200.904,64
RESULTADO BRUTO	24.237.958,79	-19,4%	30.074.277,60
Despesas de Comercialização	-96.698,89	26,7%	-76.327,68
Despesas Administrativas	-27.982.206,62	36,0%	-20.567.964,82
Resultado Financeiro Líquido	61.974,48	-126,7%	-232.292,28
Receitas Financeiras	926.538,19	-33,4%	1.391.409,57
Despesas Financeiras	-864.563,71	-46,8%	-1.623.701,85
Resultado Patrimonial	188.212,14	-211,0%	-169.610,47
Receitas Patrimoniais	192.840,72	22,9%	156.873,98
Despesas Patrimoniais	-4.628,58	-98,6%	-326.484,45
RESULTADO ANTES DOS IMP. E PART.	-3.590.760,10	-139,8%	9.028.082,35
RESULTADO LÍQUIDO	-3.590.760,10	-139,8%	9.028.082,35

(As notas explicativas integram o conjunto das Demonstrações Contábeis)

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA - DFC PELO MÉTODO DIRETO EM: 31/12/2019

(Valores expressos em reais)

	31/12/2019	AH	31/12/2018
ATIVIDADES OPERACIONAIS			
(+) Recebimento de Planos de Saúde	58.300.237,15	-0,1%	58.378.090,73
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	43.174.426,06	56,2%	27.642.551,80
(+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras	363.549,24	102,9%	179.147,20
(+) Outros Recebimentos Operacionais	0,00	-100,0%	4.600.581,96
(-) Pagamento a Fornecedores/Prest. de Serviço de Saúde	-21.303.689,94	18,6%	-17.961.232,82
(-) Pagamento de Comissões	-96.698,89	26,7%	-76.327,68
(-) Pagamento de Pessoal	-15.570.912,88	-9,9%	-17.272.784,65
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	-3.726.100,95	33,8%	-2.784.720,03
(-) Pagamento de Tributos	-11.009.721,91	-32,6%	-16.339.002,41
(-) Pagamento de Aluguel	-55.132,50	-64,3%	-154.320,01
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	-254.464,97	74,5%	-145.804,77
(-) Aplicações Financeiras	-42.983.166,17	48,6%	28.916.298,74
(-) Outros Pagamentos Operacionais	-8.330.304,02	234,3%	-2.491.933,85
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIV. OPERACIONAIS	-1.491.979,78	-132,0%	4.657.946,73
ATIVIDADES DE INVESTIMENTO			
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado - Hospitalar	-272.863,12	-91,5%	-3.204.033,50
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIV. DE INVESTIMENTO	-272.863,12	-91,5%	-3.204.033,50
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO			
(-) Pagamento de Juros - Empréstimos/Finan./Leasing	-190.653,03	6,0%	-179.835,25
(-) Pagamento de Amortização - Empr./Finan./Leasing			
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIV. DE FINANCIAMENTO	-190.653,03	6,0%	-179.835,25
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA	-1.955.495,93	-253,5%	1.274.077,98
CAIXA/BANCOS - Saldo Inicial	1.980.738,25	180,3%	706.660,27
CAIXA/BANCOS - Saldo Final	25.242,32	-98,7%	1.980.738,25

(As notas explicativas integram o conjunto das Demonstrações Contábeis)

DEMONSTRAÇÃO DE MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO/PATRIMÔNIO SOCIAL DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM DEZEMBRO DE 2018 E 2019

	RESERVA DE REAVALIAÇÃO	RESERVA DE INCENTIVOS FISCAIS	SUPERAVIT/DÉFICITS ACUMULADOS	TOTAL
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2017	14.563.006,75	828,83	11.558.941,35	3.024.894,23
LUCRO/SUPERÁVIT /PREJUÍZO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO	-	-	94.923,18	94.923,18
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018	14.563.006,75	828,83	2.605.782,18	11.958.053,40
LUCRO/SUPERÁVIT /PREJUÍZO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO	-	-	3.390.760,10	3.390.760,10
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019	14.563.006,75	828,83	6.195.542,28	8.367.293,30

ASPECTOS ECONÔMICO-FINANCEIROS DAS OPERADORAS (ADMINISTRADORAS) DE PLANOS DE SAÚDE

ATIVO	2019	2018
Circulante	16.159.164	13.004.187
Disponível	786.348	3.842.125
Aplicações	3.831.729	2.446.936
Credito Operadora de Saúde	10.741.344	5.891.441
Títulos e Créditos a Receber	427.096	473.839
Outros	385.547	344.747
Não circulante	24.789.288	23.815.016
Realizado a longo prazo	2.154.773	833.251
Outros	2.154.773	833.251
Investimentos	429.569	316.973
Imobilizado	22.204.946	22.664.792
ATIVO TOTAL	40.948.452	36.819.202

Liquidez	2019	2018
Ceral	0,56	0,56
Corrente	2,25	1,30
Imediata	0,11	0,39
ILNCG	1,01	-10,41
Tiquete Médio	20107,83777	20364,90911

Rentabilidade	2019	2018
ROA	-0,09	0,56
ROE	-0,43	0,75
MLB	0,36	0,44
MLL	-0,06	0,14
MARGEBIT	-4455323,81	7.404381
MARGEBITIDA	-44553232,822	7404380,491

Capital	2019	2018
IMOB	0,55	0,62
ENDIV	0,80	0,68
ENDIVPL	7175720,976	9965588,436
ENDIVCP	0,18	0,27
ENDIVLP	0,62	0,40
CE	0,22	0,40
CT/CP	3,89	2,08

Operacional	2019	2018
DM	0,64	0,56
DC	0,00	0,00
DA	0,44	0,32
COMB	1,09	0,88
COMBA	1,09	0,89

Ciclo Financeiro	2019	2018
PMCR	61,25	33,17
PMPE	588.459.106,80	545.900.133,60
GAT	1,54	1,74

PASSIVO	2019	2018
Circulante	7.175.718	9.965.587
Provisões Técnicas	2.324.242	1.867.384
Tributos e Encargos a Recolher	2.590.695	2.610.520
Empréstimos a Pagar	85.644	2.927.598
Outros	2.175.137	2.560.085
Não Circulante	25.405.441	14.895.562
Exigível a Longo Prazo	25.405.441	14.895.562
Patrimônio Líquido	8.367.293	11.958.53
Reservas	14.563.836	14.563.836
Outros	6.196.542	2.605.782
PASSIVO TOTAL	40.948.452	36.819.202

FÓRMULA	
AC+RLP/PC+ELP	
AC/PC	➔
Disponível/PC	➔
ACP - PCP / AOP - POP	➔
Conf.Efetivo / Média Benenf. X12	➔

FÓRMULA	
Result. Líquido/Ativo total	
Result. Líquido/ Pat. Líquido	
Result. Bruto/ Cont. Efetivas	
Result. Líquido/ Cont.Efetivas	➔
Res.Liq+Desp.Fin+IR+CSLL/ Conta.Efetivas	
Res.Liq+Desp.Fin+ IR+CSLL+Amort+Derpec/Cont.Efetivas	

FÓRMULA	
Ativo Perm/ContEfetivas	➔
PC+Exig.LPz/Ativo Total	➔
PC+Exig.LPz/PL	➔
PC/Ativo Total	➔
Exig.LPz/Ativo Total	
PC/PC +EXIG	
PC+EXIG/PL	

FÓRMULA	
Eventos Ind/Cont.Efetivas	
Desp.Comerc/Cont.Efetivas	
Desp.Adm/Cont.Efetivas	
Desp.Adm+Desp.Com+Ev.Ind/Cont.Ef	➔
Desp.Adm+Desp.Com +Ev.Ind/Cont.Efetiva+Result.Financ	

FÓRMULA	
Cred.Op.Saúde/Cont.Efetivas x 360	
Eventos a liquidar/Evento Ind x 360	
Cont.Efetivas/Ativo Total	

DRE	2019	2018
Cont. Efetivas	63.136.935	63.944.118
Eventos Ind Liq.	- 40.681.956	- 35.792.066
Result.Op.C/Panos	22.454.959	28.152.051
Resultado Bruto	22.454.959	28.152.051
Outras Despesas/Receitas da Operadora	1.782.980	1.922.227
Desp. Adm	- 27.982.207	- 20.567.965
Desp. c/ Comerc.	- 96.699	- 76.328
Result. Fin	61.974	- 232.292
Receitas Financeiras	- 926.538	- 1.391.410
Despesas Financeiras	865.564	1.623.702
Result. Patrim.	188.212	169.610
Result. Antes IR	- 3.590.760	9.028.082
ATIVO TOTAL	40.948.452	36.819.202

ÍNDICES EXIGIDOS PELA ANS	
2	➔
2	➔
0	➔
1	➔
1	➔
1	➔

Resultado
Possui folga no disponível para uma possível liquidação das obrigações
A operadora não possui recursos de curto prazo suficientes para financiamentos e operações necessitando de momento

A operadora possui contraprestações (venda de planos) insuficientes para cobrir as suas despesas. Margem muito baixa pode ocasionar a falência.

A operadora possui recursos aplicados dos ativo em investimentos e imobilizados suficientes (Ativo Não Circ. não é maior do que Ativo Circ)

A operadora demonstra ter elevada dependência de recursos de terceiros.

A operadora não possui Contrap.Efetivas que suportam as Despesas Operacionais.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS REFERENTES AO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019

(VALORES EXPRESSOS EM REAIS)

NOTA 01. CONTEXTO OPERACIONAL

A Instituição Beneficente Coronel Massot é uma pessoa jurídica de direito privado, sem fins lucrativos, criada em 18 de setembro de 1928, que tem por finalidade a assistência de saúde, aos seus Associados, regida por Estatuto, Normas Regimentais e pela Legislação vigente. Para alcançar suas finalidades, a IBCM promove assistência odontológica, médica e exames complementares aos seus Associados, Dependentes e Afins, mediante contribuições mensais, através da operação de planos privados de assistência à saúde de acordo com a legislação vigente.

NOTA 02. APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

As demonstrações contábeis foram elaboradas de acordo com a Lei nº 6.404 de 15 de dezembro de 1976, substituída pela Lei nº 11.638 de 28 de dezembro de 2007, cuja adequação ocorreu neste exercício sendo apropriado nas demonstrações, atendendo também as normas do Conselho Federal de Contabilidade.

NOTA 03. PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

3.1 – Ativos Financeiros

Os ativos financeiros são registrados pelos seus valores de aquisição e ajustados aos valores prováveis de realização.

3.2 - Disponibilidades

Os saldos das disponibilidades são compostos pelas contas com seus respectivos valores:

Descrição	2019	2018
Caixa	8.791,23	5.957,73
Bancos Conta Movimento	16.451,09	1.974.780,52
Aplicações de Liquidez Imediata	743.106,10	1.861.386,63
Total	768.348,42	3.842.124,88

3.3 - Títulos de Renda a Prazo Fixo e Aplicações Livres

Composição das Aplicações:

Descrição	2019	2018
Aplicações Garantidoras de Prov. Técnicas	2.717.383,42	2.444.863,50
Depósitos Bancários a Prazo - CDB/RDB	0,00	2.444.863,50
Cotas de Fundos de Investimentos	2.717.383,42	0,00
Aplicações Livres	1.114.345,89	2.072,40
Outros Títulos de Renda Fixa	1.114.345,89	2.072,40
Total	3.831.729,31	2.446.935,90

As Aplicações Garantidoras de R\$ 2.717.383,42 em 31/12/2019, são suficientes para cobertura das Provisões Técnicas classificadas no Passivo Circulante. (Fundamento: RN N° 393/2015 da ANS (com alterações). Aplicações Livres – Outros Títulos de Renda Fixa de R\$ 1.114.345,89 em 31/12/2019, disponíveis para utilização no giro da Entidade.

4.1 - Contas a Receber de Associados

Estes valores são apropriados observando o princípio da competência e referem-se às mensalidades dos associados para terem direito a assistência saúde e um percentual sobre os demais serviços oferecidos, que deverão ser ressarcidos pelos associados quando estes não possuírem o IPE Saúde. O retorno destes valores se dá através do canal de consignação da Secretaria da Fazenda do RS, boletos bancários e débito em conta/corrente.

A PPSC foi calculada de acordo com os valores vencidos há mais de 90 (noventa) dias de contraprestações dos beneficiários de acordo com o relatório de idade dos saldos do Setor de Receita da Instituição, conforme determina o manual de PPSC das ANS.

Descrição	2019	2018
Cobertura Assistencial com Preço Pré-Estabelecido	10.737.231,31	5.886.887,12
Contraprestação Pecuniária/Prêmios a Receber	11.871.349,57	6.916.724,72
Coletivo	11.871.349,57	6.916.724,72
(-) Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.134.118,26	1.029.837,60
Coletivo	1.134.118,26	1.029.837,60
Participação Beneficiários Eventos/Sin. Ind. Méd. Hosp.	4.112,93	4.553,55
Total	10.741.344,24	5.891.440,67

NOTA 05. INVESTIMENTOS

Os Investimentos são registrados pelo valor de aquisição e possuem caráter de permanência. Anualmente é registrada a variação pela distribuição de sobras das cotas da Cooperativa SICREDI.

Descrição	Custo	Adições	Baixas	2019	2018
Outros Investimentos	316.973,07	112.596,28	0,00	429.569,35	316.973,07
Total de Investimentos	316.973,07	112.596,28	0,00	429.569,35	316.973,07

NOTA 06. IMOBILIZADO

Os bens constantes do Ativo Imobilizado estão registrados pelo custo de aquisição ou de construção (Prédios). As depreciações estão sendo calculadas pelo método linear, nas taxas demonstradas no quadro abaixo:

Descrição	Custo	Adições	Baixo	Depreciação Acumulada	2019	2018	%Depr
Imóveis de Uso Próprio Hosp./Odont.	<u>21.891.259,98</u>	<u>0,00</u>	<u>0,00</u>	<u>1.727.256,90</u>	<u>20.164.003,08</u>	<u>20.462.527,68</u>	
Terrenos	993,99	0,00	0,00	0,00	993,99	993,99	
Edificações	7.463.109,82	0,00	0,00	1.727.256,90	5.735.852,92	6.034.377,52	4
Reavaliação Terrenos	14.427.156,17	0,00	0,00	0,00	14.427.156,17	14.427.156	
Imobilizado de Uso Pr. - Hosp./Odont.	<u>2.789.209,89</u>	<u>143.911,02</u>	<u>75.906,97</u>	<u>1.592.974,39</u>	<u>1.264.239,55</u>	<u>1.407.806,27</u>	
Instalações	153.015,80	35.655,93	0,00	119.268,16	69.403,57	46.542,65	10
Máquinas e Equipamentos	1.938.666,90	58.251,90	29.482,50	1.021.958,98	945.477,32	1.065.553,05	10
Eq. de Proc. Eletrônico de Dados - Hard	<u>200.426,36</u>	<u>37.267,22</u>	<u>14.099,40</u>	<u>152.571,88</u>	<u>71.022,30</u>	<u>66.363,69</u>	<u>20</u>
Móveis e Utensílios	228.725,55	12.735,97	15.243,07	135.666,50	90.551,95	97.255,59	10
Veículos	268.375,28	0,00	17.082,00	163.508,87	87.784,41	132.091,29	20
Imobilizado de Uso Pr. - Não Hosp./Não Odon	<u>1.556.508,40</u>	<u>60.666,87</u>	<u>8.498,16</u>	<u>1.056.024,07</u>	<u>552.653,04</u>	<u>647.925,30</u>	
Instalações	543.435,24	1.157,70	0,00	419.456,07	125.136,87	166.529,60	10
Máquinas e Equipamentos	242.885,08	3.798,00	2.716,00	94.713,05	149.254,03	171.336,12	10
Eq. de Proc. Eletrônico de Dados - Hard	446.682,64	25.671,02	5.003,16	346.219,01	121.131,49	156.700,50	20
Móveis e Utensílios	323.505,44	30.040,15	779,00	195.635,94	157.130,65	153.359,08	10
Imobilizações em Curso - Hosp./Odont.	<u>146.532,49</u>	<u>77.517,59</u>	<u>0,00</u>	<u>0,00</u>	<u>224.050,08</u>	<u>146.532,49</u>	
Bens em Uso na Fase da Implantação	146.532,49	77.517,59	0,00	0,00	224.050,08	146.532,49	
Total do Imobilizado	26.383.510,76	282.095,48	84.405,13	4.376.255,36	22.204.945,75	22.664.791,74	

NOTA 07. PROVISÃO DE EVENTOS A LIQUIDAR SUS

Estão registrados todos os valores constantes conforme tabela extraída do site da ANS referente ao valor total dos Avisos de Beneficiários a operadora ao Ressarcimento do SUS.

NOTA 08. SERVIÇOS CREDENCIADOS A PAGAR

Estão registrados pelo valor nominal, contabilizados pelo regime de competência segundo o atendimento a Associados.

Descrição	2019	2018
Médicos	312.404,28	259.297,15
Laboratório Análise Clínica	120.754,25	119.787,23
Laboratório Análise Imagem	353.573,21	314.782,59
Fisioterapeutas	94.114,16	90.623,46
Clínicas	345.440,30	238.835,70
Fonoaudiólogos	13.282,36	13.319,39
Psicólogos	40.213,37	28.725,84
Psicopedagogos	3.661,02	3.911,05
Nutricionistas	7.673,53	2.793,35
Terapeuta Ocupacional	4.539,12	2.085,30
Hospitais/Fundações	115.409,25	131.929,41
Convênios Diversos	111.340,90	240,00
Convênios Óticos	0,00	25.840,00
SESI	0,00	11.915,31
Dentistas	0,00	103.193,43
Total	1.522.405,75	1.347.279,21

NOTA 09. ENCARGOS SOCIAIS INSTITUIÇÃO

Estão registrados pelo valor nominal e se referem: a) provisão de férias R\$ 1.773.345,76; b) encargos sociais R\$ 141.491,63, composto por INSS R\$ 40.608,96/FGTS R\$ 37.570,88 sobre férias, que montam em R\$ 1.914.837,39 em 31 de dezembro de 2019.

NOTA 10. RETENÇÕES SOBRE FOLHA DE PAGAMENTO

Está registrado pelo valor nominal que monta em R\$ 124.328,90 em 31/12/2019, referente a retenções de INSS, incidentes sobre folha de pagamento em 31 de dezembro de 2019.

NOTA 11. TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER (PC)

Estão registrados pelo valor nominal, se referem a tributos contribuições e retenções sobre folha de pagamento e de pessoas jurídicas e físicas, no mês de dezembro de 2019.

Descrição	2019	2018
Passivo Circulante	939.488,21	1.041.790,49
Tributos e Contribuições	438.371,29	520.252,37
Contribuições Previdenciárias	268.993,80	304.787,92
FGTS a Recolher	139.610,13	180.986,11
COFINS e PIS / PASEP	29.767,36	34.478,34
Retenções de Imposto e Contribuições	501.116,92	521.538,12
Imposto de Renda Retido na Fonte de Funcionários	230.334,52	247.726,75
Imposto de Renda Retido na Fonte de Terceiros	54.958,84	47.642,71
Imposto Sobre Serviços Retido na Fonte	720,99	394,02
Contribuição Social Sobre o Lucro Líquido - CSLL	64.326,60	55.413,77
COFINS	1.973,91	1.815,00
PIS	427,66	393,25
Contribuições Previdenciárias Retidas de Terceiros	41.672,59	54.183,45
Outros	106.701,81	113.969,17
Total	939.488,21	1.041.790,49

NOTA 12. SERVIÇOS E CREDORES DIVERSOS A PAGAR

Estão registrados pelo valor nominal que monta em R\$ 127.069,34 em 31/12/2019, contabilizados pelo regime de competência, correspondente a valores a pagar de Auxílios de Exames, Convênios e compras pelos Associados em Farmácias conveniadas à Instituição.

NOTA 13. EMPRÉSTIMOS - INSTITUIÇÃO (PC/PNC)

Empréstimos contraídos junto às Instituições Financeiras. Composição:

Descrição	2019	2018
Passivo Circulante	85.644,49	2.927.598,25
<u>Empréstimos</u>	<u>63.813,61</u>	<u>2.927.598,25</u>
Empréstimos Bancários	63.813,61	2.927.598,25
<u>Financiamentos</u>	<u>21.830,88</u>	<u>0,00</u>
Financiamentos para Aquisição de Ativos	21.830,88	0,00
Passivo Não Circulante	13.299,80	101.384,06
<u>Empréstimos</u>	<u>0,00</u>	<u>67.109,17</u>
Empréstimos Bancários	0,00	67.109,17
<u>Financiamentos</u>	<u>13.299,80</u>	<u>34.274,89</u>
Financiamentos para Aquisição de Ativos	13.299,80	34.274,89
Total	98.944,29	3.028.982,31

NOTA 13. EMPRÉSTIMOS - INSTITUIÇÃO (PC/PNC)

Os empréstimos contraídos foram liquidados no exercício de 2019, restando a pagar somente uma parcela de R\$ 63.813,61 (liquidada em janeiro/2020) e parcelas dos consórcios de veículos R\$ 21.830,88 Passivo Circulante e R\$ 13.299,80 Passivo Não Circulante, que totalizam R\$ 98.944,29 em 31/12/2019.

Descrição	2019	2018
Passivo Circulante	1.651.206,42	1.568.729,61
<u>Parcelamento de Tributos e Contribuições</u>	<u>57.925,20</u>	<u>67.669,20</u>
Imposto de Renda	28.730,76	27.610,56
Imposto Sobre Serviços - ISS	0,00	12.002,40
PIS	29.194,44	28.056,24
<u>Contribuições Previdenciárias</u>	<u>1.500.032,49</u>	<u>1.407.047,73</u>
INSS a Pagar -Parcelamento CP	303.891,60	294.802,56
INSS a Pagar - RFB - Parcelamento CP	395.991,36	380.552,88
Parcelamento Simplificado Previdenciário - CP	110.932,44	105.030,36
Parcelamento Simplificado Previdenciário 624.042.294 - CP	401.935,20	380.550,36
INSS Parcelam. RFB Farmácia CP	47.697,48	45.726,24
INSS PGFN Parcelamento-Farmácia CP	59.367,72	57.053,16
Parcelamento PERT Tributo Previdenciário - CP	180.216,69	143.332,17
<u>Outros</u>	<u>93.248,73</u>	<u>94.012,68</u>
GFIP/SEFIP Multa Curto Prazo	1.945,77	7.426,08
Parcelamento Multa ANS - CP	91.302,96	86.586,60

Passivo Não Circulante	10.665.358,38	11.869.624,09
Parcelamento de Tributos e Contribuições	521.326,80	556.668,00
Imposto de Renda	258.576,84	276.105,60
PIS	262.749,96	280.562,40
Contribuições Previdenciárias	8.599.489,84	9.759.756,32
INSS a Pagar Parcelamento - Ip	1.139.593,50	1.400.312,16
INSS Parcelam. RFB Farmácia - LP	429.277,32	457.262,40
INSS a Pagar RFB Parcelamento - LP	3.563.922,24	3.805.528,80
INSS PGFN Parcelamento Farmácia - LP	534.309,48	570.531,60
Parcelamento Simplificado Previdenciário - LP	240.353,62	332.596,14
Parcelamento Simplificado Previdenciário 624.042.294 - LP	870.859,60	1.205.076,14
Parcelamento PERT Tributo Previdenciário - LP	1.821.174,08	1.988.449,08
Outros Tributos e Encargos Sociais	1.544.541,74	1.553.199,77
GFIP/SEFIP Multa Longo Prazo	0,00	1.856,52
Parcelamento Multa ANS - LP	1.544.541,74	1.551.343,25
Total	12.316.564,80	13.438.353,70

A Instituição aderiu a Lei 12.996 de 18 de junho de 2014 (REFIS DA COPA) em agosto de 2014, renegociando todos os parcelamentos em andamento na Receita Federal, com exceção dos que fazem parte da Lei 11.941, que permaneceram com seus valores e parcelas inalteradas. Em outubro de 2017 a Instituição aderiu ao Parcelamento PERT no montante de R\$ 2.275.113,55, Parcelamento Multa da ANS, no montante de R\$ 1.986.767,92 e Parcelamento INSS DECAB Processo nº 1420262803/2811, no montante de R\$ 915.053,36. Em março de 2018 a Operadora efetuou desistência do parcelamento INSS DECAB 1420262803/2811 no montante de R\$ 915.053,36, efetuando um novo parcelamento dos meses de 09/2017, 11/2017 e 13º/2017, referente a INSS parte Empresa e parte Empregador totalizando o montante de R\$ 2.522.306,10, sendo incluso neste parcelamento o montante de R\$ 915.053,36 referente a desistência do parcelamento INSS DECAB 1420262803/2811. Durante o exercício de 2019 não foram realizados nos parcelamentos.

NOTA 15. PROVISÕES CONTINGÊNCIAS

Foram avaliados pelos responsáveis jurídicos os processos de natureza tributária, civil e trabalhista, sendo provisionado aqueles com probabilidade de perda provável e os de baixo risco com probabilidade de perda possível referentes a depósitos judiciais.

Descrição	2019	2018
Ações Trabalhistas	1.730.915,54	1.727.052,50
Provável	1.683.668,09	1.459.052,50
Possível com depósito judicial	47.247,45	232.000,00
Remota com depósito judicial	0,00	36.000,00
Ações Cíveis	1.430.323,22	1.890.768,70
Provável	702.584,64	488.009,42
Possível com depósito judicial	727.738,58	812.501,78
Remota com depósito judicial	0,00	590.257,50
Ações Tributárias	11.565.543,56	0,00
Provável	11.565.543,56	0,00
Total	14.726.782,32	3.617.821,20

Embasados no Relatório do Departamento Jurídico constituiu-se provisão no total de R\$ 14.726.782,32 em 31/12/2019.

As ações tributárias, cíveis e trabalhistas de baixo risco, possíveis e remotas não provisionas, montam em R\$ 1.005.143,87 em 31/12/2019.

NOTA 16. METODOLOGIA PRÓPRIA

Em 18 de abril de 2018, embasado na Instrução Normativa – IN 393, de 2015 e seus anexos, da Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, através do Ofício nº 949/2018 COAOP GEAOP GGAME/DIRARD-DIOPE/DIOPE, deferiu a Instituição o uso de Metodologia Própria, a partir do mês de junho/2018.

NOTA 17. EVENTOS SUBSEQUENTES

A Instituição apurou déficit de R\$ 3.590.760,10 em 31/12/2019, com influência na margem de solvência de R\$ 4.268.511,11, cujo o valor deverá ser adicionado ao patrimônio no primeiro semestre de 2020, conforme previsto na dotação orçamentária aprovada em 18/12/2019 pelo Conselho Deliberativo Fiscal da Instituição.