

## Relatório da Administração 2021

### Mensagem aos beneficiários e usuários em geral:

Submetemos à apreciação de V.Sas. as Demonstrações Contábeis da **Instituição Beneficente Coronel Massot - IBCM**, relativas ao exercício findo em 31 de dezembro de 2021, elaboradas em consonância com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, as quais abrangem as normas instituídas pela própria Agência e os pronunciamentos emitidos 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 2021, um faturamento total de R\$ 73.260.194,88, representando um pequeno aumento de 0,87% em relação ao exercício anterior no total de suas receitas. O total das despesas no exercício atual foi R\$ 63.861.709,75, com aumento de 12,14% quando comparado com o ano anterior. Ao longo do exercício de 2021, a IBCM permaneceu dedicando atenção aos desafios enfrentados diante da pandemia do COVID 19, mantendo a prestação de serviços, através da dedicação e empenho dos colaboradores que atenderam os beneficiários, seguindo os protocolos da Vigilância de Saúde Municipal e demais órgãos legisladores e fiscalizadores.

### Resultado do Exercício

O resultado do exercício de 2021 foi superavitário em R\$ 9.398.485,13, mantendo o ótimo desempenho já apurando no exercício anterior, quando o resultado foi superavitário em R\$ 15.683.628,53.

### Principais Ações Estratégicas Realizadas

- Atendimento aos beneficiários nas diversas especialidades da segmentação ambulatorial, de acordo com o ROL de Procedimentos e Eventos em Saúde – ANS, totalizando mais 777 mil atendimentos;
- Manutenção da teleconsulta para atendimento online na área de Terapias Integradas;
- Atendimento em todas as especialidades seguindo os protocolos sanitários de combate ao COVID 19, estabelecidos pela Vigilância de Saúde Municipal;
- Revitalização da estrutura externa das clínicas próprias de atendimento nos bairros Menino Deus e Partenon, a fim de oferecer conforto e maior satisfação dos beneficiários.
- 

### Perspectivas e Planos da Administração para o ano de 2022

- Fortalecimento da rede de atendimento da IBCM, através do redimensionamento da rede contratada e da capacitação dos profissionais vinculados às unidades próprias;
- Implantação de novo sistema corporativo de Operadora de Saúde, para fins de obtenção maior controle em nível de gestão e de operação dos serviços oferecidos aos beneficiários;
- Revitalização das recepções das unidades próprias de atendimento nos bairros Menino Deus e Partenon, a fim de oferecer maior segurança e conforto aos beneficiários;
- 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

Pelos 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. 22 de março de 2022.

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 - IBCM  
Porto Alegre – RS

### Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da INSTITUIÇÃO BENEFICENTE CORONEL MASSOT - IBCM, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2021, 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 - IBCM, em 31 de dezembro de 2021, 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.

### Outros assuntos

#### Auditoria correspondente ao exercício anterior

As demonstrações contábeis do exercício anterior, findo em 31 de dezembro de 2020, apresentadas para fins de comparabilidade, foram por nós examinadas, ocasião em que emitimos o relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações contábeis, sem modificação de opinião, datado de 25 de fevereiro de 2021, cuja informação deve ser considerada na leitura das demonstrações contábeis.

#### 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 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.

#### 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. Na elaboração das demonstrações contábeis, a administração é responsável pela avaliação da capacidade da Instituição 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 Instituição ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações. 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.
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe uma incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da 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.

Curitiba, 28 de fevereiro de 2022.

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

PAULO ROBERTO CARVALHO  
Contador CRC-PR n° 020.597/O-9 S/RS  
Sócio Responsável Técnico

PRISCILA INGRID CARVALHO  
Contadora CRC-PR n° 076.610/O-8 S/RS  
Auditoria Sênior

#### BALANÇO PATRIMONIAL DOS EXECÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020

(Valores expressos em reais)

ATIVO					PASSIVO				
	NOTAS	31/12/2021	AH	31/12/2020		NOTAS	31/12/2021	AH	31/12/2020
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>		<b>49.205.440,75</b>	<b>43,2%</b>	<b>34.353.397,31</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>		<b>8.510.726,79</b>	<b>23,2%</b>	<b>6.907.441,32</b>
Disponível	3 (3.2)	621.926,29	-96,7%	8.960.058,38	Provisões Técnicas de Operações de Ass. à Saúde	7	3.623.388,45	40,3%	2.583.248,05
Realizável		<b>48.583.514,46</b>	<b>215,6%</b>	<b>15.393.338,93</b>	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS		758.555,77	0,6%	754.144,03
Aplicações Financeiras	3 (3.3)	<b>41.918.852,32</b>	<b>438,1%</b>	<b>7.790.381,32</b>	Provisão de Ev./Sin. Liquidar Outros Prest. Serv. Ass.		1.896.916,90	6,7%	1.778.571,40
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		2.872.580,15	3,8%	2.768.487,49	Provisão para Ev./Sin. Ocorridos e Não Av. (PEONA)		967.915,78	1815,4	50.532,62
Aplicações Livres		39.046.272,24	677,5%	5.021.893,90	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	10	2.450.835,74	2,7%	2.385.275,24
Créditos de Op. Planos de Assistência à Saúde	4	<b>6.020.937,14</b>	<b>-14,1%</b>	<b>7.012.321,49</b>	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	13	880,27	-93,0%	12.558,59
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber		5.885.464,15	3,7%	5.677.896,34	Débitos Diversos	9	2.435.622,33	26,4%	1.926.359,44
Participação de Bem. em Ev./Sin. Indenizáveis		0,00	-100,0%	0,00	<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>		<b>30.662.996,14</b>	<b>10,2%</b>	<b>27.832.790,44</b>
Outros Créditos de Op. c/ Planos de Assist. Saúde		135.472,99	-89,8%	1.334.302,92	Provisões		<b>24.671.719,87</b>	<b>21,5%</b>	<b>20.301.271,01</b>
Créditos de Op. Ass. Saúde N Rel. Planos Saúde Op.		166.358,28	24,5%	133.571,45	Provisões para Ações Judiciais	14	24.671.719,87	21,5%	20.301.271,01
Créditos Tributários e Previdenciários		1.490,93	318,3%	6,40	Tributos e Encargos Sociais a Recolher		5.991.276,27	-20,4%	7.531.086,37
Bens e Títulos a Receber		475.875,72	4,2%	456.708,20	Parcelamento de Tributos e Contribuições		13.599.276,27	-20,4%	7.531.086,37
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>		<b>23.417.689,14</b>	<b>-4,2%</b>	<b>24.437.756,28</b>	Empréstimos e Financiamentos a Pagar		0,00	-100,0%	433,06
Realizável a Longo Prazo		1.069.027,76	-53,5%	2.301.375,75	<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO/PATRIMÔNIO SOCIAL</b>		<b>33.449.406,96</b>	<b>39,1%</b>	<b>24.050.921,83</b>
Depósitos Judiciais e Fiscais		1.069.027,76	-53,5%	2.301.375,75	Reservas		14.563.835,58	0,0%	14.563.835,58
Investimentos	5	<b>644.896,22</b>	<b>15,4%</b>	<b>558.676,34</b>	Reservas de Reavaliação		14.563.006,75	0,0%	14.563.006,75
Outros Investimentos		644.896,22	15,4%	558.676,34	Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits		828,83	0,0%	828,83
Imobilizado	6	<b>21.703.765,16</b>	<b>0,6%</b>	<b>21.577.704,19</b>	Lucros/Prejuízo - Sup./Déficits Ac. ou Resultado		18.885.571,38	99,1%	9.487.086,25
Imóveis de Uso Próprio		<b>19.855.165,24</b>	<b>-0,1%</b>	<b>19.873.628,54</b>	<b>TOTAL DO PASSIVO</b>		<b>72.623.129,89</b>	<b>23,5%</b>	<b>58.791.153,59</b>
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos		19.855.165,24	-0,1%	19.873.628,54					
Imobilizado de Uso Próprio		<b>1.727.483,59</b>	<b>6,3%</b>	<b>1.624.492,89</b>					
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos		915.732,85	-10,4%	1.021.702,77					
Imobilizado - Não Hospitalares / Odontológicos		811.750,74	34,7%	602.790,12					
Imobilizações em Curso		121.116,33	52,2%	79.582,76					
<b>TOTAL DO ATIVO</b>		<b>72.623.129,89</b>	<b>23,5%</b>	<b>58.791.153,59</b>					

**DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020**

(Em reais)

	31/12/2021	AH	31/12/2020
<b>Contr. Efetivas/Pr. Ganhos de Plano de Assist. à Saúde</b>	<b>70.740.455,30</b>	<b>-0,6%</b>	<b>71.177.446,67</b>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	70.740.455,30	-0,6%	71.177.446,67
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	70.740.455,30	-0,6%	71.174.258,47
Variação das Prov. Técnicas de Op. Assist. à Saúde	0,00	-100,0%	3.188,20
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>-40.890.533,88</b>	<b>15,2%</b>	<b>-35.504.585,51</b>
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	-39.973.150,72	12,6%	-35.504.585,51
Variação da Provisão de Ev./Sin. Ocorridos e Não Avisados	-917.383,16	-	0,00
<b>RESULTADO DAS OPER. PLS DE ASSIST. À SAÚDE</b>	<b>29.849.921,42</b>	<b>-16,3%</b>	<b>35.672.861,16</b>
Outras Receitas Op. de Planos de Assist. Saúde	430.607,50	-24,0%	566.700,64
<b>Receitas de Assist. Saúde Não Rel. Planos de Saúde da Op.</b>	<b>120.472,89</b>	<b>-35,0%</b>	<b>185.260,83</b>
Outras Receitas Operacionais	120.472,89	-35,0%	185.260,83
<b>Outras Despesas Op. Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>-220.753,70</b>	<b>93,7%</b>	<b>-113.971,34</b>
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-220.753,70	93,7%	-113.971,34
Outras Desp. Op. Ass. Saúde Não Rel. Planos Saúde da Op.	-5.132,45	5,6%	-4.858,10
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>30.175.115,66</b>	<b>-16,9%</b>	<b>36.305.993,19</b>
Despesas de Comercialização	-29.049,35	-40,9%	-49.175,40
Despesas Administrativas	-22.341.931,91	6,9%	-20.897.524,99
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>1.353.816,55</b>	<b>650,7%</b>	<b>180.329,69</b>
Receitas Financeiras	1.725.415,46	232,0%	519.756,21
Despesas Financeiras	-371.598,91	9,5%	-339.426,52
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>240.534,18</b>	<b>67,0%</b>	<b>144.006,04</b>
Receitas Patrimoniais	243.243,73	34,0%	181.550,15
Despesas Patrimoniais	-2.709,55	-92,8%	-37.544,11
<b>RESULTADO ANTES DOS IMP. E PART.</b>	<b>9.398.485,13</b>	<b>-40,1%</b>	<b>15.683.628,53</b>
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>9.398.485,13</b>	<b>-40,1%</b>	<b>15.683.628,53</b>

**DEMONSTRAÇÃO DE MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO / PATRIMONIO SOCIAL DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 E 2021**

(Em reais)

	RESERVA DE REAVALIAÇÃO	RESERVAS DE LUCROS / SOBRES / RETENÇÕES	SUPERAVIT/DÉFICITS ACUMULADOS	TOTAL
<b>SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019</b>	<b>14.563.006,75</b>	<b>828,83</b>	<b>6.196.542,28</b>	<b>8.367.293,30</b>
LUCRO/SUPERÁVIT/PREJUÍZO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO	-	-	15.683.628,53	15.683.628,53
<b>SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020</b>	<b>14.563.006,75</b>	<b>828,83</b>	<b>9.487.086,25</b>	<b>24.050.921,83</b>
LUCRO/SUPERÁVIT/PREJUÍZO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO	-	-	9.398.485,13	9.398.485,13
<b>SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021</b>	<b>14.563.006,75</b>	<b>828,83</b>	<b>18.885.571,38</b>	<b>33.449.406,96</b>

**DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA - DFC PELO MÉTODO DIRETO EM: 31/12/2021**

(Em reais)

	31/12/2021	AH	31/12/2020
<b>ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>			
(+) RECEBIMENTO DE PLANOS DE SAÚDE	71.081.766,39	-5,3%	75.031.718,62
(+) RESGATE DE APLICAÇÕES FINANCEIRAS	74.318.140,17	0,1%	74.249.182,70
(+) RECEBIMENTO DE JUROS DE APLICAÇÕES FINANCEIRAS	1.600.646,05	286,0%	414.625,01
(+) OUTROS RECEBIMENTOS OPERACIONAIS	3.006.877,55	121,1%	1.360.092,24
(-) PAGAMENTO A FORNECEDORES/PREST. DE SERVIÇO DE SAÚDE	-23.822.958,87	36,6%	-17.434.786,69
(-) PAGAMENTO DE COMISSÕES	-29.049,35	-41,5%	-49.685,49
(-) PAGAMENTO DE PESSOAL	-15.019.543,84	-0,4%	-15.086.191,93
(-) PAGAMENTO DE SERVIÇOS TERCEIROS	-4.621.145,74	29,9%	-3.558.173,23
(-) PAGAMENTO DE TRIBUTOS	-11.288.263,73	-17,5%	-13.681.497,96
(-) PAGAMENTO DE PROCESSOS JUDICIAIS (CÍVEIS/TRAB./TRIB.)	-23.008,91	2181,3%	-1.008,60
(-) PAGAMENTO DE ALUGUEL	-106.977,66	78,9%	-59.805,43
(-) PAGAMENTO DE PROMOÇÃO/PUBLICIDADE	-852.776,73	53,3%	-556.338,78
(-) APLICAÇÕES FINANCEIRAS	-89.833.001,46	-3,9%	-93.449.405,10
(-) OUTROS PAGAMENTOS OPERACIONAIS	-3.579.180,98	-47,1%	-6.768.423,81
<b>CAIXA LÍQUIDO DAS ATIV. OPERACIONAIS</b>	<b>831.522,89</b>	<b>102,7%</b>	<b>410.301,55</b>
<b>ATIVIDADES DE INVESTIMENTO</b>			
(-) PAGAMENTO DE AQUISIÇÃO DE ATIVO IMOBILIZADO – HOSPITALAR	-276.389,58	263,2%	-76.108,35
(-) PAGAMENTO DE AQUISIÇÃO DE ATIVO IMOBILIZADO – OUTROS	-392.786,72	98,6%	-197.743,25
(-) OUTROS PAGAMENTOS DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO	-114.227,78	-	0,00
<b>CAIXA LÍQUIDO DAS ATIV. DE INVESTIMENTO</b>	<b>-783.404,08</b>	<b>186,1%</b>	<b>-273.851,60</b>
<b>ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</b>			
(-) PAGAMENTO DE JUROS – EMPRÉSTIMOS/FINAN./LEASING	-82.522,45	-18,7%	-101.542,68
(-) PAGAMENTO DE AMORTIZAÇÃO – EMPR./FINAN./LEASING	-3.027,90	-	0,00
<b>CAIXA LÍQUIDO DAS ATIV. DE FINANCIAMENTO</b>	<b>-85.550,35</b>	<b>-15,7%</b>	<b>-101.542,68</b>
CAIXA/BANCOS - Saldo Inicial	60.149,59	138,3%	25.3542,32
<b>CAIXA/BANCOS - Saldo Final</b>	<b>22.718,05</b>	<b>-62,2%</b>	<b>60.149,59</b>

## NOTA 01. CONTEXTO OPERACIONAL

A Instituição Beneficente Coronel Massot - IBCM 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	2021	2020
Caixa	8.909,18	9.331,34
Bancos Conta Movimento	13.808,87	50.818,25
Aplicações de Liquidez Imediata	599.208,24	18.899.908,79
<b>Total</b>	<b>621.926,29</b>	<b>18.960.058,38</b>

### 3.3 - Títulos de Renda a Prazo Fixo e Aplicações Livres

Composição das Aplicações:

Descrição	2021	2020
<b>Aplicações Garantidoras de Prov. Técnicas</b>	<b>2.872.580,15</b>	<b>2.768.487,49</b>
Cotas de Fundos de Investimentos	2.872.580,15	2.768.487,49
<b>Aplicações Livres</b>	<b>39.046.272,24</b>	<b>5.021.893,90</b>
Depósitos Bancários a Prazo - CDB/RDB	39.046.272,24	0,00
Outros Títulos de Renda Fixa	0,00	5.021.893,90
<b>Total</b>	<b>41.918.852,39</b>	<b>7.790.381,39</b>

As Aplicações Garantidoras que montam em R\$ 2.872.580,15 em 31/12/2021, 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\$ 39.046.272,24 em 31/12/2021, disponíveis para utilização no giro da Entidade.

## NOTA 04. CONTAS A RECEBER

### 4.1 - Contas a Receber de Associados

Os valores foram 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 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.

Descrição	2021	2020
<b>Cobertura Assistencial com Preço Preestabelecido</b>	<b>5.885.464,15</b>	<b>5.677.896,34</b>
<b>Contraprestação Pecuniária/Prêmios a Receber</b>	<b>7.378.782,98</b>	<b>6.950.461,47</b>
Coletivo sem Administradora de Benefícios como Estipulante	7.378.782,98	6.950.461,47
<b>(-) Provisão para Perdas Sobre Créditos</b>	<b>1.493.318,83</b>	<b>1.272.565,13</b>
Coletivo sem Administradora de Benefícios como Estipulante	1.493.318,83	1.272.565,13
<b>Participação dos Beneficiários em Ev./Sin. Ind. Méd. Hosp.</b>	<b>0,00</b>	<b>122,23</b>
<b>Outros Créd.de Oper.com Planos de Ass. Méd. Hosp.</b>	<b>35.472,99</b>	<b>1.334.302,92</b>
<b>Total</b>	<b>6.020.937,14</b>	<b>7.012.321,49</b>

## 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	2021	2020
Outros Investimentos	558.676,34	152.618,38	66.398,50	644.896,22	558.676,34
<b>Total de Investimentos</b>	<b>558.676,34</b>	<b>152.618,38</b>	<b>66.398,50</b>	<b>644.896,22</b>	<b>558.676,34</b>

## 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	Baixas	Depreciação Acumulada	2021	2022 %Depr	
<b>Imóveis de Uso Próprio Hosp./Odont.</b>	<b>21.891.259,98</b>	<b>283.331,95</b>	<b>0,00</b>	<b>2.319.426,69</b>	<b>19.855.165,24</b>	<b>19.873.628,54</b>	
Terrenos	93,99	0,00	0,00	0,00	993,99	993,99	
Edificações	7.463.109,82	283.331,95	0,00	2.319.426,69	7.015,08	5.445.478,38	4
Reavaliação Terrenos	14.427.156,17	0,00	0,00	0,00	14.427.156,17	14.427.156,17	
<b>Imobilizado de Uso Pr. - Hosp./Odont.</b>	<b>2.751.297,80</b>	<b>135.348,63</b>	<b>30.196,54</b>	<b>40.717,04</b>	<b>915.732,85</b>	<b>1.021.702,77</b>	
Instalações	192.412,68	9.747,30	299,00	145.135,86	56.725,12	59.153,86	10
Máquinas e Equipamentos	1.890.079,09	113.680,94	18.169,34	1.245.463,82	740.126,87	792.959,07	10
Eq. de Proc. Eletrônico de Dados - Hardware	220.490,17	2.799,00	11.728,20	184.819,58	26.741,39	44.701,81	20
Móveis e Utensílios	217.902,19	9.121,39	0,00	155.206,84	71.816,74	78.485,32	10
Veículos	230.413,67	0,00	0,00	210.090,94	20.322,73	46.402,71	20
<b>Imobilizado de Uso Pr. - Não Hosp./Não Odont</b>	<b>1.804.512,16</b>	<b>379.009,50</b>	<b>4.693,50</b>	<b>1.367.077,42</b>	<b>811.750,74</b>	<b>602.790,12</b>	
Instalações	546.869,94	69.128,86	0,00	477.647,70	138.351,10	97.278,80	10
Máquinas e Equipamentos	248.994,39	3.761,82	598,00	139.549,08	112.609,13	132.296,16	10
Eq. de Proc. Eletrônico de Dados - Hardware	652.202,01	273.792,07	4.095,50	504.672,52	417.226,06	236.604,38	20
Móveis e Utensílios	356.445,82	32.326,75	0,00	245.208,12	143.564,45	136.610,78	10
<b>Imobilizações em Curso - Hosp./Odont.</b>	<b>79.582,76</b>	<b>377.066,28</b>	<b>335.532,71</b>	<b>0,00</b>	<b>121.116,33</b>	<b>79.582,76</b>	
Bens em Uso na Fase da Implantação	79.582,76	47.514,33	5.980,76	0,00	121.116,33	79.582,76	
Imóveis em Construção	0,00	329.551,95	329.551,95	0,00	0,00	0,00	4
<b>Total do Imobilizado</b>	<b>26.526.652,70</b>	<b>1.174.756,36</b>	<b>370.422,75</b>	<b>5.627.221,15</b>	<b>21.703.765,16</b>	<b>21.577.704,19</b>	

## NOTA 07. PROVISÕES TÉCNICAS

Foram constituídas em conformidade com o que preconizam as normas estabelecidas pela Agência Nacional de Saúde Complementar – ANS.

Descrição	2021	2020
Provisão de Eventos /Sinistros a Liquidar para o SUS - (% hc x ABI)	758.555,77	754.144,03
Rede Contratada/Credenciada	1.818.967,02	1.770.004,06
Reembolso	29.603,23	8.567,34
Rede Própria	48.346,65	0,00
Provisão para Eventos/Sin. Ocorridos e Não Avis. (PEONA)	967.915,78	50.532,62
<b>Total</b>	<b>3.623.388,45</b>	<b>2.583.248,05</b>

## NOTA 08. SERVIÇOS CREDENCIADOS A PAGAR

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

## NOTA 09. DÉBITOS DIVERSOS

Registrados pelo valor nominal e se referem:

Descrição	2021	2020
Férias	1.664.407,01	1.626.807,98
Outras Obrigações com Pessoal	76.651,73	105.820,70
<b>Total</b>	<b>1.741.058,74</b>	<b>1.732.628,68</b>

a) Provisão de Férias e Encargos R\$ 1.664.407,01;

b) Outras Obrigações com Pessoal R\$ 76.651,73 referente a Empréstimos Consignados em 31 de dezembro de 2021.

**NOTA 10. 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 2021.

Descrição	2021	2020
Contribuições Previdenciárias	124.388,66	137.938,16
FGTS a Recolher	123.514,61	120.247,50
COFINS e PIS / PASEP	25.839,86	25.049,87
Imposto de Renda Retido na Fonte de Funcionários	229.483,01	219.939,75
Imposto de Renda Retido na Fonte de Ter.	50.574,48	64.118,73
Imposto Sobre Serviços Retido na Fonte	2.239,20	438,73
Contribuição Social Sobre o Lucro Líq. - CSLL	67.174,87	70.105,54
Contribuições Previdenciárias Retidas de Ter.	66.928,30	39.639,36
Imposto de Renda 29.808,90 29.033,06 PIS	30.367,11	29.565,66
Contribuições Previdenciárias	1.700.516,74	1.649.198,88
<b>Total</b>	<b>2.450.835,74</b>	<b>2.385.275,24</b>

**NOTA 11. SERVIÇOS E CREDORES DIVERSOS A PAGAR**

Registrado pelo valor nominal que monta em R\$ 60.818,60 em 31/12/2021, contabilizados pelo regime de competência, corresponde a valores a pagar de convênios à Instituição.

Descrição	2021	2020
Outros Débitos a Pagar	60.818,60	59.261,62
<b>Total</b>	<b>60.818,60</b>	<b>59.261,62</b>

**NOTA 12. FINANCIAMENTOS – INSTITUIÇÃO (PC/PNC)**

Financiamentos contraídos junto às Instituições Financeiras. Composição:

Descrição	2021	2020
<b>Passivo Circulante</b>	<b>880,27</b>	<b>12.558,59</b>
<u>Financiamentos</u>	<u>880,27</u>	<u>12.558,59</u>
Financiamentos para Aquisição de Ativos	880,27	12.558,59
<b>Passivo Não Circulante</b>	<b>0,00</b>	<b>433,06</b>
<u>Financiamentos</u>	<u>0,00</u>	<u>433,06</u>
Financiamentos para Aquisição de Ativos	0,00	433,06
<b>Total</b>	<b>880,27</b>	<b>12.991,65</b>

Os financiamentos contraídos foram liquidados restando a pagar somente R\$ 880,27 em 31/12/2021, referente a aquisição de ativo fixo (consórcios).

**NOTA 13. PARCELAMENTO TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES (PC/PNC)**

Os tributos e contribuições parcelados estavam assim compostos:

Descrição	2021	2020
<b>Passivo Circulante</b>	<b>1.760.692,75</b>	<b>1.707.797,60</b>
<b>Parcelamento de Tributos e Contribuições</b>	<b>60.176,01</b>	<b>58.598,72</b>
Imposto de Renda	29.808,90	29.033,06
PIS	30.367,11	29.565,66
<b>Contribuições Previdenciárias</b>	<b>1.700.516,74</b>	<b>1.649.198,88</b>
INSS a Pagar -Parcelamento CP	201.194,93	196.926,23
INSS a Pagar - RFB - Parcelamento CP	411.606,40	400.772,24
Parcelamento Simplificado Previdenciário - CP	118.362,27	114.018,30
Parcelamento Simplificado Previdenciário 624.042.294 - CP	428.855,23	413.115,88
INSS a Pagar Parcelamento- RFB-C. Prazo	114.140,37	111.718,65
INSS Parcelamento RFB Farmácia CP	49.877,88	48.517,98
INSS PGFN Parcelamento-Farmácia CP	61.847,88	60.204,33
Parcelamento PERT Tributo Previdenciário - CP	314.631,78	303.925,27
<b>Passivo Não Circulante</b>	<b>5.991.276,27</b>	<b>7.531.086,37</b>
<b>Parcelamento de Tributos e Contribuições</b>	<b>386.268,91</b>	<b>434.740,33</b>
Imposto de Renda 183.821,57 208.070,28 PIS 202.	447,34	226.670,05
<b>Contribuições Previdenciárias</b>	<b>5.605.007,36</b>	<b>7.096.346,04</b>
INSS a Pagar Parcelamento - LP 318.	558,63	508.726,10
INSS Parcelamento RFB Farmácia - LP	324.206,19	363.884,86
INSS a Pagar RFB Parcelamento - LP	2.778.343,21	3.105.984,83
INSS PGFN Parcelamento Farmácia - LP	417.473,22	466.583,56
Parcelamento Simplificado Previdenciário - LP	19.727,05	133.021,36
Parcelamento Simplificado Previdenciário 624.042.294 - LP	71.475,87	481.968,52
INSS a Pagar Parcelamento - RFB-L Prazo	180.722,24	288.606,52
Parcelamento PERT Tributo Previdenciário - LP 1.49	4.500,95	1.747.570,29
<b>Total</b>	<b>7.751.969,02</b>	<b>9.238.883,97</b>

A Instituição aderiu a Lei N.º 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 N.º 11.941/2009, 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 e Parcelamento INSS DECAB Processo n.º 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 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, estando incluso neste parcelamento o montante de R\$ 915.053,36 referente a desistência do parcelamento INSS DECAB 1420262803/2811. Durante o exercício de 2021 não foram realizados novos parcelamentos.

#### NOTA 14. PROVISÕES CONTINGÊNCIAS (PNC)

Avaliados pelos responsáveis e jurídico os processos de natureza tributária, civil e trabalhista, foram provisionados aqueles com probabilidade de perda provável e os de baixo risco com probabilidade de perda possível referentes a depósitos judiciais.

Descrição	2021	2020
Provisão para Ações Tributárias	22.659.099,85	17.251.674,43
Provisão para Ações Cíveis	1.478.668,98	1.411.340,30
Provisão para Ações Trabalhista	533.951,04	1.638.256,28
<b>Total</b>	<b>24.671.719,87</b>	<b>20.301.271,01</b>

Porto Alegre (RS), 31 de dezembro de 2021

Daniel Lopes dos Santos  
Diretor Presidente

Alceu Bosi  
Diretor Vice-Presidente

Thiago Fogaça Falkenbach  
Gerente Administrativo

Luciano Batista  
Gerente Financeiro

Tiago da Silva Oliveira  
Contador  
CRC-PR 063.671/0-6

Sandra Regina Odeli  
Gerente Atuarial  
Atuária MIBA 1.209

#### Parecer atuarial sobre as provisões técnicas constantes nas demonstrações financeiras exercício 2021

Analizamos as demonstrações financeiras da Operadora INSTITUIÇÃO BENEFICENTE CORONEL MASSOT, Registro na ANS- 419427, referente ao exercício 2021, compreendidas por Balanço Patrimonial e Demonstração do Resultado do Exercício.

A responsabilidade da CTS Consultoria Técnica Atuarial e Serviços é tão somente quanto a validação dos valores referentes as provisões técnicas atuariais contidas nessas demonstrações contábeis, as quais foram calculadas com base nos critérios estabelecidos em Nota Técnica Atuarial de Provisão devidamente aprovada/comunicada à ANS cujo retorno foi por meio do Ofício n.º. 949/2018/COAOP/GEAOP/GGAME/DIRAD-DIOPE/DIOPE, em 03/07/2018, em cumprimento ao anexo I, capítulo I, item 6.3.11 da Resolução Normativa da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS n.º 435/18.

Salientamos que nossas análises foram realizadas de acordo com as Normas Técnicas Atuariais aplicáveis à Operadora, assim definidas pelo Instituto Brasileiro de Atuária - IBA e Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, restritas a:

- ✓ avaliação dos procedimentos atuariais;
- ✓ análise do cumprimento da Resolução Normativa da ANS n.º 393/15 e suas alterações, no que tange à constituição das provisões técnicas consubstanciadas em Nota Técnica Atuarial de Provisão.

O montante integral apurado em 31 de dezembro de 2021 para a PEONA foi de R\$ 54.868,25, e o mesmo está em conformidade com o valor constante no Termo de Reponsabilidade Atuarial devidamente assinado referente ao 4º trimestre de 2021.

Curitiba, 25 de março de 2022.

Atenciosamente,

**CTS – CONSULTORIA TÉCNICA ATUARIAL E SERVIÇOS LTDA**  
**Sandra Regina Odeli - Atuária MIBA 1.209**  
Gerente Atuarial de Saúde.