

Relatório da Administração 2020

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 2020, 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 2020, um faturamento total de R\$ 72.630.714,50, com um crescimento de 9,81% em relação ao ano anterior.

A IBCM, ao longo do exercício de 2020, dedicou atenção especial aos desafios enfrentados diante da pandemia do COVID 19, afetando sobremaneira todos os segmentos da sociedade. Ainda assim, todos os serviços foram prestados, através da dedicação e empenho dos colaboradores que atenderam os beneficiários, seguindo os protocolos da vigilância municipal de saúde e demais órgãos legisladores e fiscalizadores.

Resultado do Exercício

O resultado do exercício de 2020 atingiu R\$ 15.683.628,53, elevando o resultado acumulado da Instituição, que até o exercício anterior era deficitário em R\$ 6.196.542,28.

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 570 mil atendimentos;
- Implantação da teleconsulta para atendimento online na área de Terapias Integradas;
- Padronização de informações para os beneficiários e para a rede de atendimento, através da Central de Atendimento, em conformidade com a legislação vigente através da Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS;
- Atendimento em todas as especialidades seguindo os protocolos sanitários de combate ao COVID 19, estabelecidos pela Vigilância de Saúde Municipal.

Perspectivas e Planos da Administração para o ano de 2021

- 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 clínicas próprias de atendimento nos bairros Menino Deus e Partenon, a fim de oferecer conforto, mais especialidades médicas e maior satisfação dos 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, 23 de março de 2021.

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 2020, 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 2020, 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.

Outros assuntos**Auditoria correspondente ao exercício anterior**

As demonstrações contábeis do exercício anterior, findo em 31 de dezembro de 2019, 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 21 de fevereiro de 2020, cuja informação deve ser considerada na leitura das demonstrações contábeis.

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, 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 aqueles 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, 25 de fevereiro de 2021

CEC Auditores Independente S/S
CRC-PR No. 6.141/0-9

PAULO ROBERTO CARVALHO
Sócio Responsável Técnico Contador
CRC-PR no 020.597/0-9 S/RS

PRISCILA INGRID CARVALHO RAKSA
Auditora Sênior Contadora
CRC-PR n° 076.610/0-8 S/RS

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

(Valores expressos em reais)

Ativo					Passivo				
	NOTAS	31/12/2020	AH	31/12/2019		NOTAS	31/12/2020	AH	31/12/2019
ATIVO CIRCULANTE		34.353.397,31	112,6%	16.159.163,76	ATIVO CIRCULANTE		6.907.441,32	-3,7%	7.175.717,94
Disponível	3 (3.2)	18.960.058,38	2367,6%	768.348,42	Provisões Técnicas de Operações de Ass. à Saúde	7	2.583.248,05	11,1%	2.324.242,24
Realizável		15.393.338,93	0,0%	15.390.815,34	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS		754.144,03	18,6%	635.912,79
Aplicações Financeiras	3 (3.3)	7.790.381,39	103,3%	3.831.729,31	Provisão de Ev./Sin Liquidar Outros Prest. Serv. Ass.		1.778.571,40	8,8%	1.634.608,63
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		2.768.487,49	1,9%	2.717.383,42	Provisão para Ev./Sin. Ocorridos e Não Av. (PEONA)		50.532,62	-5,9%	53.720,82
Aplicações Livres		5.021.893,90	50,7%	1.114.345,89	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	11	2.385.275,24	-7,9%	2.590.694,63
Créditos de Op. Planos de Assistência à Saúde	4 (4.1)	7.012.321,49	34,7%	10.741.344,24	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	13	12.558,59	-85,3%	85.644,49
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber		5.677.896,34	-47,1%	10.737.231,31	Débitos Diversos		1.926.359,44	-11,4%	2.175.136,58
Participação de Bem. em Ev./Sin. Indenizáveis		122,23	-97,0%	4.112,93	PASSIVO NÃO CIRCULANTE		27.832.790,44	9,6%	25.405.440,50
Outros Créditos de Op. c/ Planos de Assist. Saúde		1.334.302,92	-	0,00	Provisões		20.301.271,01	37,9%	14.726.782,32
Créditos de Op. Ass. Saúde N Rel. Planos Saúde Op.		133.571,45	-63,8%	368.892,41	Provisões para Ações Judiciais	15	20.301.271,01	37,9%	14.726.782,32
Créditos Tributários e Previdenciários		356,40	-93,0%	5.099,10	Tributos e Encargos Sociais a Recolher		7.531.086,37	-29,4%	10.665.358,38
Bens e Títulos a Receber		456.708,20	6,9%	427.096,14	Parcelamento de Tributos e Contribuições	14	7.531.086,37	-29,4%	10.665.358,38
Despesas Antecipadas		0,00	100,0%	16.654,14	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	13	433,06	-96,7%	13.299,80
ATIVO NÃO CIRCULANTE		24.437.756,28	-1,4%	24.789.287,98	PATRIMÔNIO LÍQUIDO/PATRIMÔNIO SOCIAL		24.050.921,83	187,4%	8.367.293,30
Realizável a Longo Prazo		2.301.375,75	6,8%	2.154.772,88	Reservas		14.563.835,58	0,0%	14.563.835,58
Depósitos Judiciais e Fiscais		2.301.375,75	6,8%	2.154.772,88	Reservas de Reavaliação		14.563.006,75	0,0%	14.563.006,75
Investimentos	5	558.676,34	30,1%	429.569,35	Reservas de Lucros / Sobras/Retenção de Superávits		828,83	0,0%	828,83
Outros Investimentos		558.676,34	30,1%	429.569,35	Lucros Prejuízo - Sup. Déficits Ac. ou Resultado		9.487.086,25	-253,1%	6.196.542,28
Imobilizado	6	21.577.704,19	-2,8%	22.204.945,75	TOTAL DO PASSIVO		58.791.153,59	43,6%	40.948.451,74
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos		19.873.628,54	-1,4%	20.164.003,08					
Imobilizado de Uso Próprio		1.624.492,89	-10,6%	1.816.892,59					
Imobilizado - Hospitalares / Odontológicos		1.021.702,77	-19,2%	1.264.239,55					
Imobilizado - Não Hospitalares / Odontológicos		602.790,12	9,1%	552.653,04					
Imobilizações em Curso		79.582,76	-64,5%	224.050,08					
TOTAL DO ATIVO		58.791.153,59	43,6%	40.948.451,74					

(As notas explicativas integram o conjunto das Demonstrações Contábeis)

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 E 2019

(Valores expressos em reais)

	31/12/2020	AH	31/12/2019
Contr. Efetivas/Pr. Ganhos de Plano de Assist. à Saúde	71.177.446,67	12,7%	63.136.934,95
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	71.177.446,67	12,7%	63.136.934,95
Contraprestações Liquidadas / Prêmios Retidos	71.174.258,47	12,8%	63.095.751,34
Variação das Prov. Técnicas de Op. Assist. à Saúde	3.188,20	-92,3%	41.183,61
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	-35.504.585,51	-12,7%	-40.681.956,08
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	-35.504.585,51	-12,7%	-40.681.956,08
Variação da Provisão de Ev./Sin. Ocorridos e Não Avisados	0,00	-100,0%	-6.217,61
RESULTADO DAS OPER. PLS DE ASSIST. A SAÚDE	35.672.861,16	58,9%	22.454.978,87
Outras Receitas Op. de Planos de Assist. Saúde	566.700,64	-66,4%	1.687.739,07
Receitas de Assist. Saúde Não Rel. Planos de Saúde da Op.	185.260,83	-7,1%	199.521,51
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	0,00	-100,0%	1.054,00
Outras Receitas Operacionais	185.260,83	-7,6%	200.575,51
Outras Despesas Op. Plano de Assistência à Saúde	-113.971,34	9,3%	-104.280,66
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-113.971,34	9,3%	-104.280,66
Outras Desp. Op. Ass. Saúde Não Rel. Planos Saúde da Op.	4.858,10	-	0,00
RESULTADO BRUTO	36.305.993,19	49,8%	24.237.958,79
Despesas de Comercialização	-49.175,40	49,1%	-96.698,89
Despesas Administrativas	-20.897.524,99	-25,3%	-27.982.206,62
Resultado Financeiro Líquido	180.329,69	191,0%	61.974,48
Receitas Financeiras	519.756,21	-43,9%	926.538,19
Despesas Financeiras	-339.426,52	-60,7%	-864.563,71
Resultado Patrimonial	144.006,04	-23,5%	188.212,14
Receitas Patrimoniais	181.550,15	-5,9%	192.840,72
Despesas Patrimoniais	-37.544,11	711,1%	-4.628,58
RESULTADO ANTES DOS IMP. E PART.	15.683.628,53	-536,8%	-3.590.760,10
RESULTADO LÍQUIDO	15.683.628,53	-536,8%	-3.590.760,10

(As notas explicativas integram o conjunto das Demonstrações Contábeis)

DEMONSTRAÇÃO DE MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO / PATRIMÔNIO SOCIAL DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E 2020

(Valores expressos em reais)

	RESERVA DE REAVALIAÇÃO	RESERVA DE INCENTIVOS FISCAIS	SUPERAVIT/DÉFICITS ACUMULADOS	TOTAL
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	-	-	-3.590.760,10	3.590.760,10
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019	14.563.006,75	828,83	-6.196.542,28	8.367.293,30
LUCRO/SUPERÁVIT/PREJUÍZO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO	-	-	15.683.028,33	15.683.628,53
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020	14.563.006,75	828,83	9.487.086,25	24.050.921,83

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA - DFC PELO MÉTODO DIRETO EM: 31/12/2020

(Valores expressos em reais)

	31/12/2020	AH	31/12/2019
ATIVIDADES OPERACIONAIS			
(+) Recebimento de Planos de Saúde	75.031.718,62	28,7%	58.300.237,15
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	74.249.182,70	72,0%	43.174.426,06
(+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras	414.625,01	14,0%	363.549,24
(+) Outros Recebimentos Operacionais	1.360.092,24	-	0,00
(-) Pagamento a Fornecedores/Prest. de Serviço de Saúde	-17.434.786,69	-18,2%	-21.303.689,94
(-) Pagamento de Comissões	-49.685,49	48,6%	-96.698,89
(-) Pagamento de Pessoal	-15.086.191,93	-3,1%	-15.570.912,88
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	-3.558.173,23	-4,5%	-3.726.100,95
(-) Pagamento de Tributos	-13.681.497,96	24,3%	-11.009.721,91
(-) Pagamento de Processos Judiciais (Cíveis/Trab./Trib.)	-1.008,60	-	0,00
(-) Pagamento de Aluguel	-59.805,43	8,5%	-55.132,50
(-) Pagamento de Promoção Publicidade	-556.338,78	118,6%	-254.464,97
(-) Aplicações Financeiras	-93.449.405,10	117,4%	42.983.166,17
(-) Outros Pagamentos Operacionais	-6.768.423,81	-18,7%	-8.330.304,02
CAIXA LÍQUIDA DAS ATIV. OPERACIONAIS	410.301,55	-127,5%	-1.491.979,78
ATIVIDADES DE INVESTIMENTO			
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado - Hospitalar	-76.108,35	-72,1%	-272.863,12
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros	-197.743,25	-	0,00
CAIXA LÍQUIDA DAS ATIV. DE INVESTIMENTO	-273.851,60	0,4%	-272.863,12
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO			
(-) Pagamento de Juros - Empréstimos/Finan/Leasing	101.542,68	-46,7%	-190.653,03
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIV. DE FINANCIAMENTO	101.542,68	46,7%	-190.653,03
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA	34.907,27	-101,8%	-1.955.495,93
CAIXA/BANCOS-Saldo Inicial	25.242,32	-98,7%	1.980.738,25
CAIXA/BANCOS - Saldo Final	60.149,59	138,3%	25.242,32

(AS NOTAS EXPLICATIVAS INTEGRAM O CONJUNTO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS)

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	2020	2019
Caixa	9.331,34	8.791,23
Bancos Conta Movimento	50.818,25	16.451,09
Aplicações de Liquidez Imediata	18.899.908,79	743.106,10
Total	18.960.058,38	768.348,42

3.3 – Títulos de Renda a Prazo Fixo e Aplicações Livres

Composição das Aplicações:

Descrição	2020	2019
Aplicações Garantidoras de Prov. Técnicas	2.768.487,49	2.717.383,42
Cotas de Fundos de Investimentos	2.768.487,49	2.717.383,42
Aplicações Livres	5.021.893,90	1.114.345,89
Outros Títulos de Renda Fixa	5.021.893,90	1.114.345,89
Total	7.790.381,39	3.831.729,31

As Aplicações Garantidoras que montam em R\$ 2.768.487,49 em 31/12/2020, 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\$ 5.021.893,90 em 31/12/2020, 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	2020	2019
Cobertura Assistencial com Preço Prestabelecido	5.677.896,34	10.737.231,31
Contraprestação Pecuniária/Prêmios a Receber	6.950.461,47	11.871.349,57
Coletivo sem Administradora de Benefícios como Estipulante	6.950.461,47	11.871.349,57
(-) Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.272.565,13	1.134.118,26
Coletivo sem Administradora de Benefícios como Estipulante	1.272.565,13	1.134.118,26
Participação dos Benef. em Ev./Sin. Ind. Méd. Hosp.	122,23	4.112,93
Outros Créd.de Oper.com Pls de Ass. Méd. Hosp.	1.334.302,92	0,00
Total	7.012.321,49	10.741.344,24

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.

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	2020	2019
Outros Investimentos	429.569,35	129.106,99	0,00	558.676,34	429.569,35
Total de Investimentos	429.569,35	129.106,99	0,00	558.676,34	429.569,35

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	2020	2019	% Depr.
Imóveis de Uso Próprio Hosp./Odont.	21.891.259,98	0,00	0,00	2.017.631,44	19.873.628,54	20.164.003,08	
Terrenos	993,99	0,00	0,00	0,00	993,99	993,99	
Edificações	7.463.109,82	0,00	0,00	2.017.631,44	5.445.478,38	5.735.852,92	4
Reavaliação Terrenos	14.427.156,17	0,00	0,00	0,00	14.427.156,17	14.427.156,17	
Imobilizado de Uso Pr. - Hosp./Odont.	2.857.213,94	103.174,63	209.090,77	1.729.595,03	1.021.702,77	1.264.239,55	
Instalações	188.671,73	8.355,00	4.614,05	133.258,82	59.153,86	69.403,57	10
Máquinas e Equipamentos	1.967.436,30	84.698,20	162.055,41	1.097.120,02	792.959,07	945.477,32	10
Eq. de Proc. Eletrônico de Dados - Hardware	223.594,18	3.875,24	6.979,25	175.788,36	44.701,81	71.022,30	20
Móveis e Utensílios	226.218,45	5.511,29	13.827,55	139.416,87	78.485,32	90.551,95	10
Veículos	251.293,28	734,90	21.614,51	184.010,96	46.402,71	87.784,41	20
Imobilizado de Uso Pr. - Não Hosp./Não Odont.	1.608.677,11	200.311,23	4.476,18	1.201.722,04	602.790,12	552.653,04	
Instalações	544.592,94	3.054,00	777,00	449.591,14	97.278,80	125.136,87	10
Máquinas e Equipamentos	243.967,08	5.412,31	385,00	116.698,23	132.296,16	149.254,03	10
Eq. de Proc. Eletrônico de Dados - Hardware	467.350,50	187.169,06	2.317,55	415.597,63	236.604,38	121.131,49	20
Móveis e Utensílios	352.766,59	4.675,86	996,63	219.835,04	136.610,78	157.130,65	10
Imobilizações em Curso - Hosp./Odont.	224.050,08	90.975,79	235.443,11	0,00	79.582,76	224.050,08	
Bens em Uso na Fase da Implantação	224.050,08	90.975,79	235.443,11	0,00	79.582,76	224.050,08	
Total do Imobilizado	26.581.201,11	394.461,65	449.010,06	4.948.948,51	21.577.704,19	22.204.945,75	

NOTA 07. PROVISÕES TÉCNICAS

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

Descrição	2020	2019
Provisão de Eventos/Sinistro a Liquidar para o SUS	0,00	90.537,82
Provisão Eventos /Sinistros a Liquidar para o SUS - (% HC x ABI)	754.144,03	545.374,97
Rede Contratada/Credenciada	1.770.004,06	1.634.608,63
Reembolso	8.567,34	0,00
Provisão para Eventos/Sin. Ocorridos e Não Avis. (PEONA)	50.532,62	53.720,82
Total	2.583.248,05	2.324.242,24

NOTA 08. SERVIÇOS CREDENCIADOS A PAGAR

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

NOTA 09. ENCARGOS SOCIAIS INSTITUIÇÃO

Registrados pelo valor nominal e se referem:

Descrição	2020	2019
Férias	1.626.807,98	1.914.837,39
Outras Obrigações com Pessoal	105.820,70	0,00
Total	1.732.628,68	1.914.837,39

a) Provisão de Férias e Encargos R\$ 1.626.807,98; b) Outras Obrigações com Pessoal R\$ 105.820,70, composto por Empréstimos Consignados R\$ 75.261,87/ASSEMBRE – Associação dos Funcionários R\$ 30.558,83, que monta em R\$ 1.732.628,68 em 31 de dezembro de 2020.

NOTA 10. RETENÇÕES SOBRE FOLHA DE PAGAMENTO

Registrado pelo valor nominal que monta em R\$ 117.925,36 em 31/12/2020, referente a retenções de INSS, incidentes sobre folha de pagamento em 31 de dezembro de 2020.

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 2020.

Descrição	2020	2019
Contribuições Previdenciárias	137.938,16	268.993,80
FGTS a Recolher	120.247,50	139.610,13
COFINS e PIS / PASEP	25.049,87	29.767,36
Imposto de Renda Retido na Fonte de Funcionários	219.939,75	230.334,52
Imposto de Renda Retido na Fonte de Terceiros	64.118,73	54.958,84
Imposto Sobre Serviços Retido na Fonte	438,73	720,99
Contribuição Social Sobre o Lucro Líquido - CSLL	70.105,54	64.326,60
COFINS	0,00	1.973,91
PIS	0,00	427,66
Contribuições Previdenciárias Retidas de Terceiros	39.639,36	41.672,59
Outros	0,00	106.701,81
Imposto de Renda	29.033,06	28.730,76
PIS	29.565,66	29.194,44
Contribuições Previdenciárias	1.649.198,88	1.500.032,49
Outros	0,00	93.248,73
Total	2.385.275,24	2.590.694,63

NOTA 12. SERVIÇOS E CREDORES DIVERSOS A PAGAR

Registrado pelo valor nominal que monta em R\$ 59.261,62 em 31/12/2020, contabilizados pelo regime de competência, corresponde a valores a pagar de Auxílios de Exames, Convênios e compras pelos Associados em Farmácias conveniadas à Instituição.

Descrição	2020	2019
Outros Débitos a Pagar	59.261,62	127.069,34
Total	59.261,62	127.069,34

NOTA 13. EMPRÉSTIMOS – INSTITUIÇÃO (PC/PNC)

Empréstimos contraídos junto às Instituições Financeiras. Composição:

Descrição	2020	2019
Passivo Circulante	12.558,59	85.644,49
<u>Empréstimos</u>	<u>0,00</u>	<u>63.813,61</u>
Empréstimos Bancários	0,00	63.813,61
<u>Financiamentos</u>	<u>12.558,59</u>	<u>21.830,88</u>
Financiamentos para Aquisição de Ativos	12.558,59	21.830,88
Passivo Não Circulante	433,0	13.299,80
<u>Financiamentos</u>	<u>433,06</u>	<u>13.299,80</u>
Financiamentos para Aquisição de Ativos	433,06	13.299,80
Total	12.991,65	98.944,29

Os empréstimos contraídos foram liquidados restando a pagar somente R\$ 12.991,65 em 31/12/2020, referente a aquisição de ativo fixo (consórcios).

NOTA 14. PARCELAMENTO TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES (PC/PNC)

Os tributos e contribuições parcelados estavam assim compostos:

Descrição	2020	2019
Passivo Circulante	1.707.797,60	1.651.206,42
<u>Parcelamento de Tributos e Contribuições</u>	<u>58.598,72</u>	<u>57.925,20</u>
Imposto de Renda	29.033,06	28.730,76
PIS	29.565,66	29.194,44
<u>Contribuições Previdenciárias</u>	<u>1.649.198,88</u>	<u>1.500.032,49</u>
<u>INSS - Parcelamento</u>	<u>1.236.551,30</u>	<u>1.212.750,60</u>
INSS a Pagar - Parcelamento CP	196.926,23	303.891,60
INSS a Pagar - RFB - Parcelamento CP	400.772,24	395.991,36
Parcelamento Simplificado Previdenciário - CP	114.018,30	110.932,44
Parcelamento Simplificado Previdenciário 624.042.294 - CP	413.115,88	401.935,20
INSS a Pagar Parcelamento – RFB – Curto Prazo	111.718,65	0,00
<u>INSS PARCELAMENTO FARMÁCIA CP</u>	<u>412.647,58</u>	<u>287.281,89</u>
INSS Parcelamento RFB Farmácia CP	48.517,98	47.697,48
INSS PGFN Parcelamento-Farmácia CP	60.204,33	59.367,72
Parcelamento PERT Tributo Previdenciário - CP	303.925,27	180.216,69
<u>Outros</u>	<u>0,00</u>	<u>93.248,73</u>
GFIP/SEFIP Multa Curto Prazo	0,00	1.945,77
Parcelamento Multa ANS - CP	0,00	91.302,96
Passivo Não Circulante	7.531.086,37	10.665.358,38
<u>Parcelamento de Tributos e Contribuições</u>	<u>434.740,33</u>	<u>521.326,80</u>
Imposto de Renda	208.070,28	258.576,84
PIS	226.670,05	262.749,96
<u>Contribuições Previdenciárias</u>	<u>7.096.346,04</u>	<u>8.599.489,84</u>
<u>Outros Tributos e Encargos Sociais</u>	<u>0,00</u>	<u>1.544.541,74</u>
Total	9.238.883,97	12.316.564,80

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 2020.

Descrição	2020	2019
Contribuições Previdenciárias	137.938,16	268.993,80
FGTS a Recolher	120.247,50	139.610,13
COFINS e PIS / PASEP	25.049,87	29.767,36
Imposto de Renda Retido na Fonte de Funcionários	219.939,75	230.334,52
Imposto de Renda Retido na Fonte de Terceiros	64.118,73	54.958,84
Imposto Sobre Serviços Retido na Fonte	438,73	720,99
Contribuição Social Sobre o Lucro Líquido - CSLL	70.105,54	64.326,60
COFINS	0,00	1.973,91
PIS	0,00	427,66
Contribuições Previdenciárias Retidas de Terceiros	39.639,36	41.672,59
Outros	0,00	106.701,81
Imposto de Renda	29.033,06	28.730,76
PIS	29.565,66	29.194,44
Contribuições Previdenciárias	1.649.198,88	1.500.032,49
Outros	0,00	93.248,73
Total	2.385.275,24	2.590.694,63

NOTA 12. SERVIÇOS E CREDORES DIVERSOS A PAGAR

Registrado pelo valor nominal que monta em R\$ 59.261,62 em 31/12/2020, contabilizados pelo regime de competência, corresponde a valores a pagar de Auxílios de Exames, Convênios e compras pelos Associados em Farmácias conveniadas à Instituição.

Descrição	2020	2019
Outros Débitos a Pagar	59.261,62	127.069,34
Total	59.261,62	127.069,34

NOTA 13. EMPRÉSTIMOS – INSTITUIÇÃO (PC/PNC)

Empréstimos contraídos junto às Instituições Financeiras. Composição:

Descrição	2020	2019
Passivo Circulante	12.558,59	85.644,49
<u>Empréstimos</u>	<u>0,00</u>	<u>63.813,61</u>
Empréstimos Bancários	0,00	63.813,61
<u>Financiamentos</u>	<u>12.558,59</u>	<u>21.830,88</u>
Financiamentos para Aquisição de Ativos	12.558,59	21.830,88
Passivo Não Circulante	433,0	13.299,80
<u>Financiamentos</u>	<u>433,06</u>	<u>13.299,80</u>
Financiamentos para Aquisição de Ativos	433,06	13.299,80
Total	12.991,65	98.944,29

Os empréstimos contraídos foram liquidados restando a pagar somente R\$ 12.991,65 em 31/12/2020, referente a aquisição de ativo fixo (consórcios).

NOTA 14. PARCELAMENTO TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES (PC/PNC)

Os tributos e contribuições parcelados estavam assim compostos:

Descrição	2020	2019
Passivo Circulante	1.707.797,60	1.651.206,42
<u>Parcelamento de Tributos e Contribuições</u>	<u>58.598,72</u>	<u>57.925,20</u>
Imposto de Renda	29.033,06	28.730,76
PIS	29.565,66	29.194,44
<u>Contribuições Previdenciárias</u>	<u>1.649.198,88</u>	<u>1.500.032,49</u>
<u>INSS - Parcelamento</u>	<u>1.236.551,30</u>	<u>1.212.750,60</u>
INSS a Pagar - Parcelamento CP	196.926,23	303.891,60
INSS a Pagar - RFB - Parcelamento CP	400.772,24	395.991,36
Parcelamento Simplificado Previdenciário - CP	114.018,30	110.932,44
Parcelamento Simplificado Previdenciário 624.042.294 - CP	413.115,88	401.935,20
INSS a Pagar Parcelamento – RFB – Curto Prazo	111.718,65	0,00
<u>INSS PARCELAMENTO FARMÁCIA CP</u>	<u>412.647,58</u>	<u>287.281,89</u>
INSS Parcelamento RFB Farmácia CP	48.517,98	47.697,48
INSS PGFN Parcelamento-Farmácia CP	60.204,33	59.367,72
Parcelamento PERT Tributo Previdenciário - CP	303.925,27	180.216,69
<u>Outros</u>	<u>0,00</u>	<u>93.248,73</u>
GFIP/SEFIP Multa Curto Prazo	0,00	1.945,77
Parcelamento Multa ANS - CP	0,00	91.302,96
Passivo Não Circulante	7.531.086,37	10.665.358,38
<u>Parcelamento de Tributos e Contribuições</u>	<u>434.740,33</u>	<u>521.326,80</u>
Imposto de Renda	208.070,28	258.576,84
PIS	226.670,05	262.749,96
<u>Contribuições Previdenciárias</u>	<u>7.096.346,04</u>	<u>8.599.489,84</u>
<u>Outros Tributos e Encargos Sociais</u>	<u>0,00</u>	<u>1.544.541,74</u>
Total	9.238.883,97	12.316.564,80

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 2020 não foram realizados novos parcelamentos.

NOTA 15. PROVISÕES CONTINGÊNCIAS (PÑC)

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	2020	2019
Passivo Não Circulante	20.301.271,01	14.726.782,32
Provisão para Ações Tributárias	17.251.674,43	11.565.543,56
Provisão para Ações Cíveis	1.411.340,30	1.430.323,22
Provisão para Ações Trabalhista	1.638.256,28	1.730.915,54
Total	20.301.271,01	14.726.782,32

NOTA 16. METODOLOGIA PRÓPRIA

Embasado na Instrução Normativa – IN 393, de 2015 e seus anexos, da Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, a Entidade adotou referida metodologia com base no Ofício nº 949/2018 COAOP GEAOP GGAME/DIRAD-DIOPE/DIOPE, que deferiu o uso a Instituição, a partir do mês de junho/2018.

Porto Alegre (RS), 31 de dezembro 2020.

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/O-6

Sandra Regina Odeli
Gerente Atuarial
Atuária MIBA 1.209

PARECER ATUARIAL SOBRE AS PROVISÕES TÉCNICAS CONSTANTES NAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS - EXERCÍCIO 2020

Analisamos as demonstrações financeiras da Operadora INSTITUIÇÃO BENEFICENTE CORONEL MASSOT, Registro na ANS 419427, referente ao exercício 2020, 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 nº. 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 nº 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 nº 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 2020 para a PEONA foi de R\$ 50.532,62, e o mesmo está em conformidade com o valor constante no Termo de Responsabilidade Atuarial devidamente assinado referente ao 4º trimestre de 2020.

Curitiba, 17 de Março de 2021.

Atenciosamente,

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