

**CLINIPAM - CLÍNICA PARANAENSE
DE ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA.**

Curitiba - PR

**DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DO EXERCÍCIO
FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019**

RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS

Aos Sócios da

CLINIPAM - CLÍNICA PARANAENSE DE ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA.

Curitiba - PR

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis individuais e consolidadas da **CLINIPAM - CLÍNICA PARANAENSE DE ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA.**, identificadas como controladora e consolidado, respectivamente, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2019 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis individuais e consolidadas acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira, individual e consolidada, da **CLINIPAM - CLÍNICA PARANAENSE DE ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA.** em 31 de dezembro de 2019, o desempenho individual e consolidado de suas operações e os seus respectivos fluxos de caixa individuais e consolidados 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.

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 individuais e consolidadas". Somos independentes em relação à entidade e suas controladas, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

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

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

Nossa opinião sobre as demonstrações contábeis individuais e consolidadas 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 individuais e consolidadas, 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 nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante.

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

Responsabilidades da Administração e da Governança pelas Demonstrações Contábeis Individuais e Consolidadas

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

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

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

Responsabilidades do Auditor pela Auditoria das Demonstrações Contábeis Individuais e Consolidadas

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

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

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis individuais e consolidadas, independentemente se causada por fraude ou erro; planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos; bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais;

- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da entidade e suas controladas;
- 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 incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da entidade e suas controladas. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis individuais e consolidadas ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a entidade e suas controladas a não mais se manterem em continuidade operacional;
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis, inclusive as divulgações e se as demonstrações contábeis individuais e consolidadas representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada; e
- Obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente referente às informações financeiras das entidades ou atividades de negócio do grupo para expressar uma opinião sobre as demonstrações contábeis consolidadas. Somos responsáveis pela direção, supervisão e desempenho da auditoria do grupo e, conseqüentemente, pela opinião de auditoria.

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, 21 de fevereiro de 2020.

GRUNITZKY - AUDITORES INDEPENDENTES S/S
CRC-PR Nº 4.552/O-5



RICARDO LUIZ MARTINS
CRC-RS Nº 36.460/O-8 T/PR

CLINIPAM - CLÍNICA PARANAENSE DE ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA.

Curitiba - PR

BALANÇO PATRIMONIAL
DO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019
(Em Reais)

ATIVO	Nota	CONTROLADORA		CONSOLIDADO	
		2019	2018	2019	2018
ATIVO CIRCULANTE		256.284.922,52	225.517.848,41	288.443.383,12	241.869.667,30
Disponível	3	350.358,68	1.198.175,71	1.416.763,70	1.252.375,31
Realizável		255.934.563,84	224.319.672,70	287.026.619,42	240.617.291,99
Aplicações Financeiras		197.186.866,85	172.129.657,54	223.688.979,68	190.486.247,41
Aplicações Garantidoras das Provisões Técnicas	4.1	70.454.865,25	56.913.542,23	70.454.865,25	56.913.542,23
Aplicações Livres	4.2	126.732.001,60	115.216.115,31	153.234.114,43	133.572.705,18
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		54.474.988,16	46.126.405,48	54.282.226,27	45.960.695,66
Contraprestação Pecuniária a Receber	5	54.474.988,16	46.126.405,48	54.282.226,27	45.960.695,66
Créditos Oper. Assist. Saúde Não Relac. c/ Planos Saúde da Operadora		-	-	62.942,03	89.184,68
Créditos Tributários e Previdenciários	6	1.781,65	1.733,47	3.715,24	78.861,98
Bens e Títulos a Receber	7	4.234.878,70	6.025.112,95	8.857.782,55	3.955.634,23
Despesas Antecipadas	8	36.048,48	36.763,26	130.973,65	46.668,03
ATIVO NÃO CIRCULANTE		166.449.643,33	132.890.365,54	154.767.548,22	146.946.910,36
Realizável a Longo Prazo		31.303.990,99	24.843.423,12	31.429.948,08	24.900.663,12
Títulos e Créditos a Receber		467,52	-	467,52	-
Depósitos Judiciais e Fiscais	9	31.303.523,47	24.843.423,12	31.429.480,56	24.900.663,12
Investimentos	10	100.049.730,60	79.286.281,46	-	-
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial		100.049.730,60	79.286.281,46	-	-
Participações Societárias em Rede Assistencial		33.020.418,76	23.942.067,31	-	-
Participações em Outras Sociedades		67.029.311,84	55.344.214,15	-	-
Imobilizado	11	30.381.481,54	19.891.321,16	118.567.423,55	113.086.514,39
Imóveis de Uso Próprio		10.274.738,16	7.676.453,67	98.460.680,17	100.871.646,90
Imóveis - Hospitalares/Odontológicos		1.801.767,86	1.876.532,98	15.264.940,62	15.511.481,19
Imóveis - Não Hospitalares/Não Odontológicos		8.472.970,30	5.799.920,69	83.195.739,55	85.360.165,71
Imobilizado de Uso Próprio		15.116.810,97	11.265.456,15	15.116.810,97	11.265.456,15
Não Hospitalares/Não Odontológicos		15.116.810,97	11.265.456,15	15.116.810,97	11.265.456,15
Imobilizações em Curso		4.989.932,41	830.110,65	4.989.932,41	830.110,65
Outras Imobilizações		-	119.300,69	-	119.300,69
Intangível	12	4.714.440,20	8.869.339,80	4.770.176,59	8.959.732,85
TOTAL DO ATIVO		422.734.565,85	358.408.213,95	443.210.931,34	388.816.577,66

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

CLINIPAM - CLÍNICA PARANAENSE DE ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA.

Curitiba - PR

BALANÇO PATRIMONIAL
DO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019
(Em Reais)

	Nota	CONTROLADORA		CONSOLIDADO	
		2019	2018	2019	2018
PASSIVO CIRCULANTE		107.495.311,31	89.668.217,71	117.522.615,69	108.460.607,39
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13	86.901.412,85	68.841.265,27	81.295.127,92	60.939.136,89
Provisões de Contraprestações		13.873.463,86	11.502.106,02	13.873.463,86	11.502.106,02
Provisão de Contraprestação não Ganha - PPCNG		13.873.463,86	11.487.364,94	13.873.463,86	11.487.364,94
Provisão para Remissão		-	14.741,08	-	14.741,08
Provisão para Eventos a Liquidar para o SUS		23.276.099,34	18.757.122,60	23.276.099,34	18.757.122,60
Provisão para Eventos a Liquidar Outros Prestadores Serviços Assistenciais		40.030.517,63	32.960.062,31	34.424.232,70	25.057.933,93
Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		9.721.332,02	5.621.974,34	9.721.332,02	5.621.974,34
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	14	628.368,19	2.200.516,96	628.368,19	2.200.516,96
Receita Antecipada de Contraprestações		627.508,19	2.200.141,96	627.508,19	2.200.141,96
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		860,00	375,00	860,00	375,00
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	15	8.190.059,77	6.221.207,59	12.117.602,25	10.586.044,27
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	16	1.034.847,18	375.193,75	4.274.847,04	12.704.793,99
Débitos Diversos	17	10.740.623,32	12.030.034,14	19.206.670,29	22.030.115,28
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		45.914.254,00	35.536.486,13	48.175.822,40	39.164.615,36
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		26.711.139,85	20.062.856,67	26.711.139,85	20.062.856,67
Provisão para Remissão		-	12.628,54	-	12.628,54
Provisão para Eventos a Liquidar para o SUS		26.711.139,85	20.050.228,13	26.711.139,85	20.050.228,13
Provisões		17.422.018,50	8.916.611,36	19.243.309,02	9.222.796,21
Provisões para Ações Judiciais	18	17.422.018,50	8.916.611,36	19.243.309,02	9.222.796,21
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	15	-	3.039.860,74	-	3.039.860,74
Tributos e Contribuições		-	3.031.591,34	-	3.031.591,34
Parcelamento de Tributos e Contribuições		-	8.269,40	-	8.269,40
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	16	1.031.095,50	485.777,35	1.408.873,42	3.703.555,13
Débitos Diversos	19	750.000,15	3.031.380,01	812.500,11	3.135.546,61
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		269.325.000,54	233.203.510,11	277.512.493,25	241.191.354,91
Patrimônio Líquido da Controladora		269.325.000,54	233.203.510,11	269.325.000,54	233.203.510,11
Capital Social	22	3.000.000,00	3.000.000,00	3.000.000,00	3.000.000,00
Ajuste de Avaliação Patrimonial		2.280.372,80	2.214.371,22	2.280.372,80	2.214.371,22
Reserva de Lucros		264.044.627,74	227.989.138,89	264.044.627,74	227.989.138,89
Participação dos Controladores da Controladora no Patrimônio Líquido das Controladas		-	-	8.187.492,71	7.987.844,80
TOTAL DO PASSIVO		422.734.565,85	358.408.213,95	443.210.931,34	388.816.577,66

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

CLINIPAM - CLÍNICA PARANAENSE DE ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA.

Curitiba - PR

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO
DO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019
(Em Reais)

		CONTROLADORA		CONSOLIDADO	
	Nota	2019	2018 (Reclassificado)	2019	2018 (Reclassificado)
Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde		689.181.443,72	560.685.954,42	671.146.760,58	545.244.327,28
Receitas com Operações de Assistência à Saúde		705.384.440,86	575.006.640,62	705.112.886,43	574.359.722,87
Contraprestações Líquidas		705.357.071,24	574.967.004,81	703.230.772,80	573.079.262,89
Venda de Serviços		-	-	1.854.744,01	1.240.824,17
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		27.369,62	39.635,81	27.369,62	39.635,81
(-) Tributos Diretos de Oper. c/Planos Assistência à Saúde da Operadora		(16.202.997,14)	(14.320.686,20)	(33.966.125,85)	(29.115.395,59)
Eventos Indenizáveis Líquidos		(541.583.864,57)	(423.102.925,98)	(386.947.347,69)	(300.326.082,13)
Eventos Conhecidos ou Avisados		(537.484.506,89)	(425.562.648,49)	(328.860.713,66)	(251.700.972,52)
Custo dos Serviços Vendidos		-	-	(53.987.276,35)	(51.084.832,12)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados		(4.099.357,68)	2.459.722,51	(4.099.357,68)	2.459.722,51
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		147.597.579,15	137.583.028,44	284.199.412,89	244.918.245,15
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde		966.956,93	4.142.737,07	968.680,64	4.142.737,07
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora		233.298,48	158.089,82	567.768,18	307.831,93
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde		(50.974.267,80)	(41.764.721,23)	(50.850.568,38)	(41.587.736,53)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde		(50.917.369,23)	(39.312.068,32)	(50.793.669,81)	(39.135.083,62)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças		(871.216,84)	(948.721,66)	(871.216,84)	(948.721,66)
Provisão (Reversão) para Perdas sobre Créditos		814.318,27	(1.503.931,25)	814.318,27	(1.503.931,25)
Outras Despesas Oper. Assist. Saúde Não Relac. c/Planos Saúde da Operadora		(4.646.566,47)	(1.871.810,15)	(4.646.566,47)	(1.871.810,15)
RESULTADO BRUTO		93.177.000,29	98.247.323,95	230.238.726,86	205.909.267,47
Despesas de Comercialização		(16.563.339,03)	(10.017.912,21)	(16.573.068,49)	(10.037.417,21)
Despesas Administrativas	23	(82.719.482,09)	(59.122.869,00)	(137.440.152,98)	(111.119.238,91)
Resultado Financeiro Líquido	24	2.435.724,08	(923.947,61)	3.083.791,36	(242.354,07)
Receitas Financeiras		16.141.480,63	14.627.145,68	17.171.597,39	15.512.497,18
Despesas Financeiras		(13.705.756,55)	(15.551.093,29)	(14.087.806,03)	(15.754.851,25)
Resultado Patrimonial		69.410.990,77	50.202.772,15	(4.203.325,01)	543.904,12
Receitas Patrimoniais		72.125.769,82	50.732.225,43	135.569,07	602.561,46
Despesas Patrimoniais		(2.714.779,05)	(529.453,28)	(4.338.894,08)	(58.657,34)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES		65.740.894,02	78.385.367,28	75.105.971,74	85.054.161,40
Imposto de Renda		(3.008.571,27)	(7.348.754,83)	(8.220.881,94)	(11.116.107,69)
Contribuição Social		(1.122.997,60)	(2.724.069,41)	(3.789.126,72)	(4.542.864,58)
RESULTADO DO EXERCÍCIO		61.609.325,15	68.312.543,04	63.095.963,08	69.395.189,13
Atribuível aos Sócios da Controladora				61.609.325,15	68.312.543,04
Atribuível aos Controladores da Controladora no Resultado das Controladas				1.486.637,93	1.082.646,09

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

CLINIPAM - CLÍNICA PARANAENSE DE ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA.

Curitiba - PR

**DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE
DO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019
(Em Reais)**

	<u>CONTROLADORA</u>		<u>CONSOLIDADO</u>	
	<u>2019</u>	<u>2018</u> (Reclassificado)	<u>2019</u>	<u>2018</u> (Reclassificado)
Resultado do Exercício	61.609.325,15	68.312.543,04	63.095.963,08	69.395.189,13
RESULTADO ABRANGENTE DO EXERCÍCIO	<u>61.609.325,15</u>	<u>68.312.543,04</u>	<u>63.095.963,08</u>	<u>69.395.189,13</u>
Atribuível aos Sócios da Controladora			61.609.325,15	68.312.543,04
Atribuível aos Controladores da Controladora no Resultado Abrangente das Controladas			1.486.637,93	1.082.646,09

[Assinatura]

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

CLINIPAM - CLÍNICA PARANAENSE DE ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA.

Curitiba - PR

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO
DO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019
(Em Reais)

Discriminação	CONTROLADORA					Participação dos Controladores da Controladora no Patrimônio Líquido das Controladas	Patrimônio Líquido Consolidado
	Capital Social	Reserva de Lucros	Lucros ou Prejuízos do Exercício	Ajuste de Avaliação Patrimonial	Patrimônio Líquido da Controladora		
SALDOS EM 31/DEZ./2017	3.000.000,00	164.276.948,10	-	2.147.059,61	169.424.007,71	7.948.922,90	177.372.930,61
Integralização de Capital Social	-	-	-	-	-	2.000,00	2.000,00
Lucros Distribuídos (R\$ 1,53 por cota do capital social)	-	-	(4.600.352,25)	-	(4.600.352,25)	(978.412,58)	(5.578.764,83)
Transação de Capital com os Sócios	-	-	-	-	<u>(4.600.352,25)</u>	<u>(978.412,58)</u>	<u>(5.578.764,83)</u>
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-	-	-	67.311,61	67.311,61	(67.311,61)	-
Resultado do Exercício	-	-	68.312.543,04	-	68.312.543,04	1.082.646,09	69.395.189,13
Destinação	-	63.712.190,79	(63.712.190,79)	-	-	-	-
Constituição de Reservas	-	<u>63.712.190,79</u>	<u>(63.712.190,79)</u>	-	-	-	-
SALDOS EM 31/DEZ./2018	3.000.000,00	227.989.138,89	-	2.214.371,22	233.203.510,11	7.987.844,80	241.191.354,91
Lucros Distribuídos (R\$ 8,52 por cota do capital social)	-	-	(25.553.836,30)	-	(25.553.836,30)	(1.220.988,44)	(26.774.824,74)
Transação de Capital com os Sócios	-	-	-	-	<u>(25.553.836,30)</u>	<u>(1.220.988,44)</u>	<u>(26.774.824,74)</u>
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-	-	-	66.001,58	66.001,58	(66.001,58)	-
Resultado do Exercício	-	-	61.609.325,15	-	61.609.325,15	1.486.637,93	63.095.963,08
Destinação	-	36.055.488,85	(36.055.488,85)	-	-	-	-
Constituição de Reservas	-	<u>36.055.488,85</u>	<u>(36.055.488,85)</u>	-	-	-	-
SALDOS EM 31/DEZ./2019	3.000.000,00	264.044.627,74	-	2.280.372,80	269.325.000,54	8.187.492,71	277.512.493,25

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

CLINIPAM - CLÍNICA PARANAENSE DE ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA.

Curitiba - PR

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA PELO MÉTODO DIRETO
DO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019
(Em Reais)

	CONTROLADORA		CONSOLIDADO	
	2019	2018	2019	2018
ATIVIDADES OPERACIONAIS				
Recebimentos de Plano Saúde	683.893.896,70	554.812.744,46	681.794.650,33	552.955.567,20
Resgate de Aplicações Financeiras	871.768.552,31	630.368.270,45	964.978.902,30	807.798.795,97
Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras	11.073.294,09	9.084.342,45	11.997.427,59	9.876.630,26
Outros Recebimentos Operacionais	3.097.617,15	3.144.155,01	5.161.505,70	4.350.477,60
Pagamentos a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(549.530.366,50)	(429.605.996,51)	(408.200.980,73)	(310.637.889,99)
Pagamentos de Comissões	(16.853.219,50)	(9.805.151,83)	(16.853.219,50)	(9.805.151,83)
Pagamentos de Pessoal	(49.379.479,18)	(35.242.345,31)	(95.984.174,95)	(77.267.326,74)
Pagamentos de Serviços Terceiros	(23.723.455,77)	(19.632.699,03)	(23.723.455,77)	(19.632.699,03)
Pagamentos de Tributos	(19.812.416,96)	(22.886.552,16)	(46.510.053,86)	(43.184.996,35)
Pagamento de Contingências (cíveis/trabalhistas/tributária)	(726.684,62)	(316.278,32)	(833.123,59)	(319.278,32)
Pagamento de Aluguel	(11.168.485,68)	(5.869.931,75)	(2.549.717,75)	(2.100.359,45)
Pagamentos de Promoção/Publicidade	(1.769.121,07)	(1.562.076,07)	(1.778.850,53)	(1.581.581,07)
Aplicações Financeiras	(896.825.761,62)	(676.800.676,11)	(998.695.444,35)	(861.753.827,93)
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	44.369,35	(4.312.194,72)	68.803.464,89	48.698.360,32
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS				
Recebimentos de Venda de Ativo Imobilizado - Outros	-	-	5.409.363,59	3.050.000,00
Recebimentos de Venda de Investimentos	20.000,00	-	20.000,00	-
Recebimento de Dividendos	62.954.298,20	44.816.351,78	-	-
Pagamentos de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros	(11.247.685,99)	(5.705.505,93)	(16.317.560,37)	(15.751.485,96)
Pagamentos de Aquisição de Ativo Intangível	(1.326.040,68)	(7.958.635,23)	(1.335.948,18)	(7.975.135,23)
Pagamentos de Aquisição de Participação em Outras Empresas	(11.200.000,00)	(11.998.000,22)	(11.200.000,00)	(11.998.000,22)
Caixa Líquido das Atividades de Investimentos	39.200.571,53	19.154.210,40	(23.424.144,96)	(32.674.621,41)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO				
Integralização de Capital em Dinheiro	-	-	11.200.000,00	12.000.000,22
Outros Recebimentos de Atividades de Financiamento	1.700.346,93	-	1.700.346,93	125.000,00
Pagamentos de Juros - Empréstimos/Financiamentos/Leasing	(188.282,71)	(70.251,03)	(438.205,79)	(182.142,11)
Pagamentos de Amortização de Empréstimos/Financiamentos/Leasing	(982.949,65)	(430.410,30)	(16.422.943,30)	(12.437.586,24)
Pagamento de Participação nos Resultados	(25.553.836,30)	(4.600.352,25)	(26.699.902,98)	(5.948.444,53)
Outros Pagamentos de Financiamento (JCP)	(15.068.036,18)	(9.152.839,76)	(15.068.036,18)	(9.152.839,76)
Caixa Líquido das Atividades de Financiamento	(40.092.757,91)	(14.253.853,34)	(45.728.741,32)	(15.596.012,42)
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA	(847.817,03)	588.162,34	(349.421,39)	427.726,49
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA	(847.817,03)	588.162,34	(349.421,39)	427.726,49
CAIXA - Saldo Inicial	1.198.175,71	610.013,37	1.766.185,09	824.648,82
CAIXA - Saldo Final	350.358,68	1.198.175,71	1.416.763,70	1.252.375,31
Ativos Livres no Início do Período	1.437.435,99	804.975,30	1.491.635,59	1.019.610,75
Ativos Livres no Final do Período	<u>920.876,39</u>	<u>1.437.435,99</u>	<u>1.987.281,41</u>	<u>1.491.635,59</u>
AUMENTO NAS APLIC. FINANC. - RECURSOS LIVRES	(516.559,60)	632.460,69	495.645,82	472.024,84

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

CLINIPAM - CLÍNICA PARANAENSE DE ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA.

Curitiba - PR

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS INDIVIDUAIS E
CONSOLIDADAS DO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019
(Em Reais)**

1. CONTEXTO OPERACIONAL

A CLINIPAM está habilitada à prática das atividades que lhe são atribuídas pela regulamentação aplicável, atuando como Operadora de Plano de Saúde.

2. ELABORAÇÃO E APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

2.1 Base de Apresentação

As demonstrações contábeis referentes ao exercício findo em 31/dez./2019 foram preparadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, com base nas disposições contidas na Lei das Sociedades por Ações – Lei nº 6.404/76 e alterações, nas normas estabelecidas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar, nos pronunciamentos, nas orientações e nas interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis.

A demonstração do fluxo de caixa foi elaborada pelo método direto, de acordo com modelo padrão estabelecido pela ANS. Assim, a conciliação pelo método indireto está demonstrada na Nota Explicativa nº 27.

2.2 Principais Práticas Contábeis

As principais práticas contábeis adotadas pela entidade estão descritas a seguir:

2.2.1 Apuração do Resultado

- a) Receita:** O resultado das transações é apurado pelo regime de competência dos exercícios. As Contraprestações Efetivas Ganhas são apropriadas à receita considerando-se o período de cobertura do risco, pro rata dia, quando se tratarem de contratos com preços preestabelecidos.
- b) Custo:** Os eventos indenizáveis são constituídos com base no valor das faturas apresentadas pela rede credenciada. Como parte dessas faturas não é apresentada dentro do período da sua competência, os eventos ocorridos e não avisados são registrados mediante constituição de provisão.

2.2.2 Critérios de Consolidação

As demonstrações consolidadas incluem as demonstrações contábeis da controladora CLINIPAM e de suas controladas: Ônix Centro Médico Ltda., Hospital Ônix Mateus Leme Ltda., Centro de Diagnóstico Bom Jesus Ltda. e Gralha Azul Administração e Participação Ltda.



O processo de consolidação das contas patrimoniais e de resultados corresponde à soma dos saldos do ativo, do passivo, de receitas e de despesas dessas empresas, segundo a natureza de cada saldo, obedecendo ao disposto no CPC 36 e NBC TG 36, com as seguintes eliminações:

- Participação no capital, reservas e resultados acumulados mantidos entre as empresas;
- Saldos de contas correntes e outros saldos mantidos entre as empresas;
- Valores de faturamentos entre as empresas.

2.2.3 Estimativas Contábeis

As demonstrações contábeis incluem estimativas e premissas, como a mensuração de provisões para perdas sobre créditos, provisões técnicas, estimativas do valor justo de determinados ativos e passivos, provisões para passivos contingentes. Os resultados efetivos podem ser diferentes dessas estimativas e premissas.

2.2.4 Caixa e Equivalentes de Caixa

Incluem caixa e saldos positivos em bancos conta movimento.

2.2.5 Aplicações Financeiras

A entidade constituiu ativos garantidores com aplicações financeiras que lastreiam provisões técnicas, cuja movimentação segue regras estabelecidas pela ANS. As aplicações financeiras são avaliadas ao seu valor justo.

2.2.6 Contraprestações Pecuniárias a Receber

São registradas e mantidas no balanço pelo valor nominal dos títulos representativos desses créditos, em contrapartida à:

Preços preestabelecidos - provisão para prêmios e contraprestações não ganhas, no passivo circulante e posteriormente para a conta de contraprestações efetivas de operações de planos de assistência à saúde.

A provisão para perdas sobre créditos de contraprestação efetiva é constituída sobre valores a receber de beneficiários com títulos vencidos há mais de 90 dias, para planos coletivos, e há mais de 60 dias, para planos individuais.

A administração da entidade revisa periodicamente o critério de constituição para adequá-la à evolução da inadimplência de sua carteira.

2.2.7 Investimentos

Demonstrados ao custo de aquisição, ajustados pelo método de equivalência patrimonial quanto às participações em controladas.

2.2.8 Imobilizado

Registrado ao custo de aquisição, formação ou construção. A depreciação é calculada pelo método linear com base nas vidas úteis estimadas dos bens, às taxas mencionadas na movimentação do imobilizado na Nota Explicativa nº 11.

1

2.2.9 Intangível

Ativos intangíveis adquiridos separadamente são mensurados ao custo de aquisição e, posteriormente, deduzidos da amortização.

2.2.10 Avaliação do Valor Recuperável de Ativos (Teste de “impairment”)

A Administração revisa anualmente o valor contábil líquido dos seus ativos com o objetivo de avaliar eventos que possam indicar perda de seu valor recuperável, sendo constituída provisão para perda com o ajuste, quando necessário, do valor contábil líquido ao valor recuperável.

2.2.11 Outros Ativos e Passivos (Circulantes e Não Circulantes)

Um ativo é reconhecido no balanço patrimonial quando for provável que seus benefícios econômicos futuros serão gerados em favor da entidade e seu custo ou valor puder ser mensurado com segurança.

Um passivo é reconhecido quando a empresa possui uma obrigação legal ou é constituído como resultado de um evento passado, sendo provável que um recurso econômico seja requerido para liquidá-lo. São acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e das variações monetárias incorridas.

As provisões são registradas tendo como base as melhores estimativas do risco envolvido.

Os ativos e passivos são classificados como circulantes quando sua realização ou liquidação é provável que ocorra nos próximos doze meses. Caso contrário, são demonstrados como não circulantes.

2.2.12 Provisões Técnicas de Operações de Assistência a Saúde

São calculadas com base em metodologia estabelecida pela RN ANS nº 393/2015.

- a) A provisão de eventos a liquidar é calculada com base nas faturas de prestadores de serviços de assistência à saúde efetivamente recebidas pela operadora e os Eventos a Liquidar ao SUS são contabilizados com base nos valores demonstrados no sítio da ANS;
- b) A PEONA é contabilizada com base em metodologia atuarial, conforme RN 393/2015;
- c) A Provisão de Remissão é para garantir as obrigações decorrentes de cláusulas contratuais de remissão referentes à cobertura de assistência a saúde, a mesma foi elaborada com base na RN 393/2015 e alterações, pela consultoria contratada pela operadora;
- d) A PPCNG é constituída diariamente a partir de 01/jan./2013, a partir do início de vigência ou da emissão da nota fiscal, o que ocorrer primeiro e revertida mensalmente, no último dia de cada mês, com relação ao risco decorrido, para registrar a receita de prêmio ou contraprestação ganha, de acordo com o regime de competência contábil.

1

2.2.13 Empréstimos e Financiamentos

São registrados pelo valor do principal, acrescidos dos encargos financeiros proporcionais até a data do balanço.

2.2.14 Tributos e Encargos Sociais a Recolher

A Contribuição Social Sobre o Lucro Líquido foi calculada à alíquota de 9% sobre o lucro líquido ajustado e o Imposto de Renda Pessoa Jurídica à alíquota de 15%, acrescido do adicional de 10% sobre a parcela excedente a R\$ 60.000,00 (sessenta mil reais) do lucro real trimestral, na forma que dispõe a legislação vigente.

2.2.15 Provisão para Férias e Encargos

Foi constituída provisão para férias para cobertura prevista das obrigações relativas a férias vencidas e proporcionais com os respectivos encargos, apropriados até a data do balanço.

2.2.16 Passivos Contingentes

Passivos Contingentes: São provisionados quando as perdas forem avaliadas como prováveis e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. Os passivos contingentes avaliados como perdas possíveis são apenas divulgados em nota explicativa e os passivos contingentes avaliados como perdas remotas, não são provisionados nem divulgados.

3. DISPONÍVEL

Composto por valores monetários disponíveis em conta corrente bancária ou em poder das empresas, distribuídos da seguinte forma:

	Controladora		Consolidado	
	Exercícios		Exercícios	
	2019	2018	2019	2018
Caixa	32.591,86	81.865,32	85.105,69	119.688,93
Bancos	317.766,82	1.116.310,39	1.331.658,01	1.132.686,38
Total	350.358,68	1.198.175,71	1.416.763,70	1.252.375,31

4. APLICAÇÕES FINANCEIRAS

4.1 Garantidoras de Provisões Técnicas:

	Controladora		Consolidado	
	Exercícios		Exercícios	
	2019	2018	2019	2018
Itaú Fundo Saúde RF FIC FI	16.444.583,96	5.445.601,72	16.444.583,96	5.445.601,72
Santander FI ANS Renda Fixa	54.010.281,29	51.467.940,51	54.010.281,29	51.467.940,51
TOTAL	70.454.865,25	56.913.542,23	70.454.865,25	56.913.542,23

4.2 Aplicações Livres:

	Controladora		Consolidado	
	Exercícios		Exercícios	
	2019	2018	2019	2018
XP - FLU CDB 4180ZCSC	81.732,84	76.285,15	81.732,84	76.285,15
XP - FLU CDB 4180ZCRA	-	101.423,55	-	101.423,55
XP - PRE DU CDB 4180ZCSA	85.024,69	76.775,42	85.024,69	76.775,42
Santander Contamax	8.403.016,08	-	8.403.016,08	-
Contamax Empresarial Santander	228.316,97	-	228.316,97	-
Aplicação Automática Itaú 46199-9	1.943.555,31	930.339,12	1.943.555,31	930.339,12
Safrá - Fundo TCM Renda Fixa	536.535,38	505.146,61	536.535,38	505.146,61
Safrá - Fundo Capital Market FI RF	2.505.320,03	2.395.100,50	4.813.393,72	4.601.632,35
Santander FIC FI Institucional 2	71.605.067,73	64.037.781,96	71.605.067,73	64.037.781,96
Santander FIC FI Institucional	-	-	6.539.230,63	3.632.171,04
B. Brasil - Fundo BB Amplo	-	555.788,73	-	555.788,73
Santander Empresas CP	-	9.563.443,86	2.870.385,09	10.805.553,72
Caixa FIC Giro Empresas REF	530.462,00	259.729,83	530.462,00	259.729,83
Banco do Brasil - BB RF LP	32.889.313,05	30.768.710,23	32.889.313,05	30.768.710,23
Safrá Fundo Carteira Premium	1.774.670,30	1.681.934,85	2.568.839,62	2.434.604,83
Safrá Fundo Executive FI FIC	3.281.895,43	3.108.740,96	5.848.116,16	5.539.566,59
B. Brasil - BB RF CP Automático	683.674,84	393.900,82	683.674,84	399.487,53
Santander FIC Inst Referenciado	-	-	9.307.314,97	6.196.772,09
B.B. RF CP Automático	-	-	5.687,18	6.693,33
CDB Conta Max Empresarial	-	-	1.103.879,92	872.914,68
XP - Fundo AZ Quest	212.267,41	202.881,00	212.267,41	202.881,00
XP - CDB PRE DU 4184DGK7	-	-	109.783,94	100.407,32
XP - NTN-B 760199	-	-	204.446,27	197.296,65
XP - Macro Inst FIC FI	-	-	54.826,58	50.579,45
XP - Fundo Mauá Inst	-	-	130.345,69	120.958,95
XP - Fundo Exodus 180	170.526,99	254.145,72	313.122,39	466.663,46
XP - Fundo Iridium Apollo	-	202.866,07	217.782,79	410.105,20
XP - Fundo Solisantar	107.315,81	101.120,93	236.063,30	222.436,39
XP - Fundo Solis	320.478,65	-	320.478,65	-
Bradesco Invest Fácil Automática	1.372.828,09	-	1.391.451,23	-
TOTAL	126.732.001,60	115.216.115,31	153.234.114,43	133.572.705,18

5. CONTRAPRESTAÇÃO PECUNIÁRIA A RECEBER

O saldo desse grupo de contas refere-se a valores a receber dos conveniados dos planos de saúde da entidade, conforme segue:

2

	Controladora		Consolidado	
	Exercícios		Exercícios	
	2019	2018	2019	2018
Planos Individuais/Coletivos	55.650.888,84	48.084.978,34	55.458.126,95	47.919.268,52
Provisão para perdas sobre créditos	(1.187.580,36)	(2.001.177,33)	(1.187.580,36)	(2.001.177,33)
Corresponsabilidade Assumida	11.679,68	42.604,47	11.679,68	42.604,47
Total líquido	54.474.988,16	46.126.405,48	54.282.226,27	45.960.695,66

6. CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS

	Controladora		Consolidado	
	Exercícios		Exercícios	
	2019	2018	2019	2018
INSS a Compensar	1.781,65	1.733,47	3.715,24	1.733,47
ISS a Compensar	-	-	-	77.128,51
Total	1.781,65	1.733,47	3.715,24	78.861,98

7. BENS E TÍTULOS A RECEBER

	Controladora		Consolidado	
	Exercícios		Exercícios	
	2019	2018	2019	2018
Estoque	1.751.694,22	1.286.424,12	1.751.694,22	1.286.424,12
Dividendos a Receber	-	3.125.864,89	-	-
Adiantamentos a Funcionários	290.225,66	233.860,50	575.783,23	492.044,28
Adiantamentos a Fornecedores	258.320,29	18.295,93	4.595.036,10	18.560,93
Adiantamentos Diversos	12.431,15	-	12.461,62	-
Venda de Bens	-	-	-	797.937,39
Numerários em Trânsito	570.517,71	239.260,28	570.517,71	239.260,28
Cartões de Crédito	1.351.689,67	1.121.407,23	1.352.289,67	1.121.407,23
Total	4.234.878,70	6.025.112,95	8.857.782,55	3.955.634,23

8. DESPESAS ANTECIPADAS

	Controladora		Consolidado	
	Exercícios		Exercícios	
	2019	2018	2019	2018
Prêmios de Seguros a Apropriar	34.410,98	34.792,16	129.336,15	44.696,93
Jornais e Revistas a Apropriar	1.637,50	1.971,10	1.637,50	1.971,10
Total	36.048,48	36.763,26	130.973,65	46.668,03



9. DEPÓSITOS JUDICIAIS E FISCAIS

	Controladora		Consolidado	
	Exercícios		Exercícios	
	2019	2018	2019	2018
Ressarcimento ao SUS	26.711.139,85	20.050.228,13	26.711.139,85	20.050.228,13
ISS	2.570.231,18	1.490.761,98	2.570.231,18	1.490.761,98
Taxa de Saúde Suplementar	-	1.639.366,26	-	1.639.366,26
Outros	2.022.152,44	1.663.066,75	2.148.109,53	1.720.306,75
Total	31.303.523,47	24.843.423,12	31.429.480,56	24.900.663,12

10. INVESTIMENTOS

	Exercícios	
	2019	2018
Ônix Centro Médico Ltda. (*)	6.043.321,90	7.076.946,77
Hospital Ônix Mateus Leme Ltda. (*)	1.451.933,88	53.551,08
Centro de Diagnóstico Bom Jesus (*)	25.525.162,98	16.811.569,46
Gralha Azul Administração e Participação (*)	67.029.311,84	55.344.214,15
Total	100.049.730,60	79.286.281,46

* Empresas controladas pela Clinipam

CLINIPAM Equivalência Patrimonial Exercício 2019

Descrição	ONIX	BOM JESUS	HOSPITAL ONIX	GRALHA AZUL
Informações sobre as Empresas				
Nº de Ações/Quotas do Capital Social	137.500	183.289	100.000	72.423.715
PL no início do período	7.221.374,26	17.154.662,71	54.643,96	62.843.445,33
Aumento de Capital	-	-	-	11.249.824,00(*)
Lucro Líquido do Exercício	18.733.444,50	40.443.020,18	11.136.580,99	449.649,13
Distribuição de Lucros	(19.788.163,76)	(31.551.598,22)	(9.709.659,77)	-
Valor do Patrimônio Líquido no final do período	6.166.655,00	26.046.084,67	1.481.565,18	74.542.918,46
Informações sobre os Investimentos nas Empresas				
Nº de Ações/Quotas do Capital Possuídas	134.750	179.623	98.000	65.123.715
Percentual de Participação no Capital Social	98%	98%	98%	89,92042869%
Valores das Movimentações das Contas				
Saldos Iniciais	7.076.946,77	16.811.569,46	53.551,08	56.509.095,44
Equivalência sobre o resultado	18.358.775,61	39.634.159,78	10.913.849,37	404.326,43
Aumento de Capital	-	-	-	10.115.889,97
Perda por variação na Participação	-	-	-	-
Lucros Recebidos	(19.392.400,48)	(30.920.566,26)	(9.515.466,57)	-
Saldos finais em 31/Dez./2019	6.043.321,90	25.525.162,98	1.451.933,88	67.029.311,84

(*) Em 2019, a Clinipam aumentou em R\$ 11.249.824,00 sua participação na controlada Gralha Azul Administração e Participação Ltda.

11. IMOBILIZADO

Controladora					
Titularidade Própria	Taxa Anual de Depreciação	Custo	Depreciação Acumulada	Exercícios	
				2019	2018
				Líquido	Líquido
Terrenos	-	571.447,04	-	571.447,04	571.447,04
Edifícios	0,04	11.312.301,56	(1.609.010,44)	9.703.291,12	7.105.006,63
Veículos	0,10	1.858.654,14	(843.274,02)	1.015.380,12	1.048.941,56
Equip. de Informática	0,20	5.866.402,00	(3.004.878,88)	2.861.523,12	1.425.327,63
Máquinas e Instrumentos	0,10	12.476.222,40	(4.191.923,42)	8.284.298,98	6.027.614,13
Móveis e Utensílios	0,10	3.516.608,17	(1.501.602,89)	2.015.005,28	1.787.578,82
Instalações	0,10	2.037.006,02	(1.096.402,55)	940.603,47	975.994,01
Imobilizações em Curso	-	4.989.932,41	-	4.989.932,41	830.110,65
Outras Imobilizações	-	-	-	-	119.300,69
Total		42.628.573,74	(12.247.092,20)	30.381.481,54	19.891.321,16

Consolidado					
Titularidade própria	Taxa Anual de Depreciação	Custo	Depreciação Acumulada	Exercícios	
				2019	2018
				Líquido	Líquido
Terrenos	-	4.471.197,04	-	4.471.197,04	10.203.947,04
Edifícios	0,04	91.507.648,63	(8.649.762,28)	82.857.886,35	78.732.094,94
Veículos	0,10	1.928.162,56	(906.554,67)	1.021.607,89	1.061.645,62
Equip. de Informática	0,20	7.543.215,58	(4.035.361,74)	3.507.853,84	2.015.630,41
Máquinas e Instrumentos	0,10	25.832.342,46	(9.716.009,90)	16.116.332,56	13.444.831,58
Móveis e Utensílios	0,10	5.151.205,44	(2.110.203,51)	3.041.001,93	2.641.131,81
Instalações	0,10	2.721.905,18	(1.520.860,20)	1.201.044,98	1.246.479,16
Imobilizações em Curso	-	6.350.498,96	-	6.350.498,96	3.740.753,83
Total		145.506.175,85	(26.938.752,30)	118.567.423,56	113.086.514,39

12. INTANGÍVEL

Controladora					
	Taxa Anual de Amortização	Custo	Amortização Acumulada	Exercícios	
				2019	2018
				Líquido	Líquido
Carteira Plano Saúde Ideal	20%	13.089.955,94	(13.089.955,94)	-	524.977,11
Carteira Plano Saúde Camboriú	20%	1.329.409,10	(997.075,01)	332.334,09	568.562,72

Carteira Plano Saúde Servmed	20%	12.859.873,57	(8.614.262,97)	4.245.610,60	7.571.919,52
Sistemas de Informática	20%	879.154,54	(742.659,03)	136.495,51	203.880,45
Total		28.158.393,15	(23.443.952,95)	4.714.440,20	8.869.339,80

Consolidado

	Taxa Anual de Amortização	Custo	Amortização Acumulada	Exercícios	
				2019	2018
				Líquido	Líquido
Carteira Plano Saúde Ideal	20%	13.089.955,94	(13.089.955,94)	-	524.977,11
Carteira Plano Saúde Camboriú	20%	1.329.409,10	(997.075,01)	332.334,09	568.562,72
Carteira Plano Saúde Servmed	20%	12.859.873,57	(8.614.262,97)	4.245.610,60	7.571.919,52
Sistemas de Informática	20%	1.152.467,17	(960.235,27)	192.231,90	294.273,50
Total		28.431.705,78	(23.661.529,19)	4.770.176,59	8.959.732,85

13. PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

	Controladora	
	Exercícios	
	2019	2018
Provisão de Prêmios/Contraprestação Não Ganha (i)	13.873.463,86	11.487.364,94
Provisão de eventos a liquidar (ii)	40.030.517,63	32.960.062,31
Provisão p/ Remissão (iii)	-	14.741,08
Provisão p/eventos ocorridos e não avisados (iv)	9.721.332,02	5.621.974,34
Provisão de eventos a liquidar - SUS (v)	23.276.099,34	18.757.122,60
Total	86.901.412,85	68.841.265,27

	Consolidado	
	Exercícios	
	2019	2018
Provisão de Prêmios/Contraprestação Não Ganha (i)	13.873.463,86	11.487.364,94
Provisão de eventos a liquidar (ii)	34.424.232,70	25.057.933,93
Provisão p/Remissão (iii)	-	14.741,08
Provisão p/eventos ocorridos e não avisados (iv)	9.721.332,02	5.621.974,34
Provisão de eventos a liquidar - SUS (v)	23.276.099,34	18.757.122,60
Total	81.295.127,92	60.939.136,89

- (i) A PPCNG é constituída diariamente a partir de 01/jan./2013, a partir do início de vigência ou da emissão da nota fiscal, o que ocorrer primeiro e revertida mensalmente, no último dia de cada mês, com relação ao risco decorrido, para registrar a receita de prêmio ou contraprestação ganha, de acordo com o regime de competência contábil.



- (ii) Provisão para garantia de eventos já ocorridos, registrados contabilmente e ainda não pagos. A RN ANS nº 393/2015 determina a constituição desta provisão, cujo registro contábil é realizado pelo valor integral informado pelo prestador ou beneficiário no momento da apresentação da cobrança às operadoras;
- (iii) Provisão para garantias das obrigações decorrentes de cláusulas contratuais de remissão referentes à cobertura de assistência a saúde, a mesma foi elaborada com base na RN 393/2015 e alterações pela consultoria contratada pela operadora;
- (iv) Provisão para fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido avisados, constituída por metodologia atuarial, conforme RN nº 393/2015;
- (v) Provisão para fazer frente ao montante devido de ressarcimento ao SUS, contabilizado conforme informações constantes no sítio da ANS.

14. DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

	Controladora		Consolidado	
	Exercícios		Exercícios	
	2019	2018	2019	2018
Contraprestação Recebida Antecipadamente	627.508,19	2.200.141,96	627.508,19	2.200.141,96
Cheques a Compensar	860,00	375,00	860,00	375,00
Total	628.368,19	2.200.516,96	628.368,19	2.200.516,96

15. TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER

	Controladora		Consolidado	
	Exercícios		Exercícios	
	2019	2018	2019	2018
IRPJ	998.723,40	808.377,66	2.014.934,91	2.107.086,36
CSLL	858.155,55	557.321,07	1.411.937,04	1.183.963,11
ISS	606.138,08	447.477,95	1.088.724,53	1.098.681,99
CONTRIBUIÇÕES PREVIDENCIÁRIAS	930.912,72	702.112,55	1.714.149,26	1.420.526,85
FGTS	283.389,50	201.634,15	535.227,70	433.376,88
COFINS/PIS	1.469.727,40	887.516,90	1.957.288,79	1.407.037,14
CONTRIBUIÇÃO SINDICAL	4.948,68	4.691,04	11.952,32	11.945,82
IRRF FUNCIONÁRIOS	154.002,87	101.478,81	154.002,87	101.478,81
IRRF- TERCEIROS	1.165.395,36	1.048.221,99	1.301.181,01	1.162.010,09
CSLL RETIDA FONTE LEI 10833	180,27	87,42	180,27	87,42
ISS RETIDO NA FONTE	40.420,40	19.226,69	55.545,09	30.394,17
COFINS - LEI Nº 10.833	82.683,18	127.294,64	82.683,18	127.294,64
PIS - LEI Nº 10.833	18.031,84	27.637,32	18.031,84	27.637,32
INSS RET. NA FONTE - TERCEIROS	37.344,61	28.214,79	88.048,14	79.270,23
PIS/COFINS/CSLL RETIDA	1.540.005,91	1.268.184,01	1.683.715,30	1.403.522,84

ISS CURITIBA PROCESSO	-	1.587.387,14	-	1.587.387,14
PIS/COFINS DEPÓSITO JUDICIAL	-	1.444.204,20	-	1.444.204,20
Total	8.190.059,77	9.261.068,33	12.117.602,25	13.625.905,01
Curto Prazo	8.190.059,77	6.221.207,59	12.117.602,25	10.586.044,27
Longo Prazo	-	3.039.860,74	-	3.039.860,74
	8.190.059,77	9.261.068,33	12.117.602,25	13.625.905,01

16. EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS A PAGAR

Controladora					
Descrição	Início	Vcto.	Encargos Financeiros	Exercício	
				2019	2018
Aymoré Crédito 11502	Out./14	Mar./19	4,5% a.a.	-	61.291,09
Aymoré Crédito 11046	Out./14	Fev./19	4,5% a.a.	-	8.362,50
Santander Leasing 12077	Ago./18	Jul./21		445.666,15	727.139,59
Santander Leasing 17432	Set./18	Ago./21		40.111,20	64.177,92
Santander Leasing 20256	Mar./19	Fev./22		102.257,99	-
Santander Leasing 7586	Mar./19	Fev./22		1.477.907,34	-
Total				2.065.942,68	860.971,10
Curto Prazo				1.034.847,18	375.193,75
Longo Prazo				1.031.095,50	485.777,35
Total				2.065.942,68	860.971,10

Consolidado					
Descrição	Início	Vcto.	Encargos Financeiros	Exercício	
				2019	2018
Aymoré Crédito 11502	Out./14	Mar./19	4,5% a.a.	-	61.291,09
Aymoré Crédito 11046	Out./14	Fev./19	4,5% a.a.	-	8.362,50
Santander Leasing 12077	Ago./18	Jul./21		445.666,15	727.139,59
Santander Leasing 17432	Set./18	Ago./21		40.111,20	64.177,92
Finame 737895	Mar./15	Dez./19	6% a.a.	-	4.387,32
Finame 708283	Mar./15	Dez./19	6% a.a.	-	16.425,00
Finame 454346	Mar./16	Set./20	9,5% a.a.	168.750,00	393.750,00
Finame 454354	Mar./16	Set./20	9,5% a.a.	65.624,87	153.124,91
Finame 454362	Mar./16	Set./20	9,5% a.a.	65.624,87	153.124,91
Finame 235466	Abr./14	Jan./19	3,5% a.a.	-	2.062,50
Finame 303828	Jan./15	Out./19	3,5% a.a.	-	20.062,50
Imóvel Nossa Senhora da Luz	Set./17	Abr./20		1.406.666,84	5.626.666,76

Imóvel Manoel Ribas	Out./17	Abr./21	1.511.111,20	2.644.444,48
Imóvel Winston Churchill	Dez.17	-	-	2.660.000,00
Imóvel Piraquara	Mai./18	Nov./19	-	586.663,00
Imóvel Colombo	Jun./18	Abr./19	-	800.000,00
Imóvel Cabral	Out./18	Abr./19	-	536.666,64
Imóvel Pinhais	Nov./19	Abr./19	-	1.950.000,00
Imóvel Av. Paraná 1723	Out./19	Abr./20	400.000,00	-
Santander Leasing 20256	Mar./19	Fev./22	102.257,99	-
Santander Leasing 7586	Mar./19	Fev./22	1.477.907,34	-
Total			5.683.720,46	16.408.349,12
Curto Prazo			4.274.847,04	12.704.793,99
Longo Prazo			1.408.873,42	3.703.555,13
Total			5.683.720,46	16.408.349,12

17. DÉBITOS DIVERSOS - Curto Prazo

	Controladora		Consolidado	
	Exercícios		Exercícios	
	2019	2018	2019	2018
Obrigações com Pessoal	3.516.239,73	2.570.284,70	6.539.445,75	5.230.277,47
Fornecedores	6.649.441,81	4.683.665,36	11.845.618,07	11.879.557,41
Adiantamento de Clientes	84.662,34	204.340,22	84.662,34	207.596,58
Aquisição Carteira	442.013,56	1.326.040,68	442.013,56	1.326.040,68
Outros Débitos a Pagar	48.265,88	3.245.703,18	294.930,57	3.386.643,14
Total	10.740.623,32	12.030.034,14	19.206.670,29	22.030.115,28

18. PROVISÕES PARA AÇÕES JUDICIAIS

18.1 Contingências com Risco de Perda Provável

A entidade constitui provisão para contingências com base na opinião de seus assessores jurídicos externos. Com isso, a entidade provisiona a totalidade dos processos classificados com risco de perda provável, a qual considera suficiente para cobrir eventuais perdas processuais. Os saldos provisionados estão demonstrados a seguir:

	Controladora		Consolidado	
	Exercícios		Exercícios	
	2019	2018	2019	2018
Cíveis	7.294.429,73	4.388.488,38	8.643.043,21	4.525.019,18
Tributárias	4.556.717,44	-	4.556.717,44	-
Trabalhista	724.121,31	162.000,00	1.196.798,35	331.654,05
Administrativa	4.846.750,02	4.366.122,98	4.846.750,02	4.366.122,98
Total	17.422.018,50	8.916.611,36	19.243.309,02	9.222.796,21

2

18.2 Contingências com Risco de Perda Possível

A entidade também possui processos cujas expectativas de perda são classificadas como possíveis, na opinião de seus consultores jurídicos. A entidade não provisiona os valores envolvidos nesses processos, porém os divulga, conforme segue:

	Controladora		Consolidado	
	Exercícios		Exercícios	
	2019	2018	2019	2018
Trabalhistas (i)	1.840.264,13	1.119.800,00	5.245.610,82	1.839.161,99
Cíveis (ii)	36.673.817,62	26.586.377,76	39.129.871,71	30.854.678,12
Total	38.514.081,75	27.706.177,76	44.375.482,53	32.693.840,11

(i) Questionamentos na esfera administrativa; e

(ii) Basicamente, questões contratuais, como carência, cancelamentos de contratos, exclusão de cobertura e doenças preexistentes.

19. DÉBITOS DIVERSOS - Longo Prazo

	Controladora		Consolidado	
	Exercícios		Exercícios	
	2019	2018	2019	2018
Serviços Financeiros Santander (i)	750.000,15	950.000,19	750.000,15	950.000,19
Taxa de Saúde Suplementar (ii)	-	1.639.366,26	-	1.639.366,26
Carteira Servmed Saúde Ltda.	-	442.013,56	-	442.013,56
Contrato GRSA	-	-	62.499,96	104.166,60
Total	750.000,15	3.031.380,01	812.500,11	3.135.546,61

(i) Termo de Parceria Comercial.

(ii) Taxa questionada judicialmente, com depósito judicial.

20. JUROS SOBRE O CAPITAL PRÓPRIO E DISTRIBUIÇÃO DE LUCROS

20.1 Juros Sobre o Capital Próprio

No presente exercício foi calculado aos sócios juros sobre o capital próprio nos termos da Lei nº 9.249/95, totalizando o montante de R\$ 11.904.394,90 (R\$ 12.892.096,88 em 2018).

20.2 Distribuição de Lucros

No presente exercício foi destinado aos sócios a título de distribuição de lucros, o montante de R\$ 25.553.836,30 (controladora) e R\$ 26.774.824,74 (consolidado). Em 2018 os lucros distribuídos aos sócios foram de R\$ 4.600.352,25 (controladora) e R\$ 5.578.764,83 (consolidado).

2

21. IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES

As Declarações de Informações Econômico-Fiscais da Pessoa Jurídica dos últimos cinco anos estão sujeitas a revisão e lançamentos adicionais pelas autoridades fiscais. Outros impostos e contribuições permanecem em aberto para eventual revisão por períodos variáveis de prescrição. A empresa não tem conhecimento de nenhum lançamento complementar que devesse ser efetuado nesta demonstração.

22. CAPITAL SOCIAL

O Capital Social, totalmente subscrito e integralizado, está dividido em 3.000.000 (três milhões) de quotas, no valor nominal de R\$ 1,00 cada, pertencentes a quotistas domiciliados no País.

23. DESPESAS ADMINISTRATIVAS

	Controladora		Consolidado	
	Exercícios		Exercícios	
	2019	2018	2019	2018
Pessoal	(40.556.227,43)	(30.430.324,49)	(87.486.053,07)	(72.719.906,81)
Serviços de terceiros (i)	(15.199.099,22)	(11.295.406,69)	(16.283.820,50)	(11.295.406,69)
Localização e funcionamento (ii)	(17.868.155,14)	(13.079.088,71)	(17.614.716,22)	(13.079.088,71)
Depreciação e amortização	(3.000.312,60)	(2.360.002,67)	(7.712.606,94)	(3.898.836,29)
Publicidade e propaganda	(1.755.249,07)	(1.514.583,51)	(1.763.299,13)	(1.514.583,51)
Tributos	(661.214,12)	(566.400,57)	(856.882,49)	(763.532,89)
Perdas (iii)	-	-	(1.666,84)	(5.568,27)
Provisão Para Contingências	(1.828.696,40)	484.756,68	(3.330.267,66)	396.735,92
Despesas Diversas	(1.850.528,11)	(361.819,04)	(2.390.840,13)	(8.239.051,66)
Total	(82.719.482,09)	(59.122.869,00)	(137.440.152,98)	(111.119.238,91)

(i) Serviços advocatícios e de consultoria, entre outros;

(ii) Utilização e manutenção das instalações da entidade, como luz, água, serviços de manutenção, segurança, etc.;

(iii) Baixa de títulos cancelados.

24. RESULTADO FINANCEIRO

	Controladora		Consolidado	
	Exercício		Exercício	
	2019	2018	2019	2018
Despesas Financeiras				
Despesas Aplic. Financeiras	-	(135.331,95)	(632,68)	(142.710,94)
Descontos Concedidos	(1.383.528,39)	(2.031.417,40)	(1.388.735,75)	(2.029.456,37)
Despesas com Financiamentos	(188.284,71)	(76.876,28)	(236.304,73)	(165.138,12)
Outras	(12.133.943,45)	(13.307.467,66)	(12.462.132,87)	(13.417.545,82)
Subtotal	(13.705.756,55)	(15.551.093,29)	(14.087.806,03)	(15.754.851,25)

Receitas Financeiras

Recebimentos em atraso	3.729.599,24	3.155.060,16	3.729.599,25	3.188.457,14
Aplicações financeiras	11.073.294,09	9.219.674,40	11.980.909,48	10.011.962,21
Outras	1.338.587,30	2.252.411,12	1.461.088,66	2.312.077,83
Subtotal	16.141.480,63	14.627.145,68	17.171.597,39	15.512.497,18
Total líquido	2.435.724,08	(923.947,61)	3.083.791,36	(242.354,07)

25. SEGUROS

A entidade adota a política de contratar cobertura de seguros para os bens sujeitos a riscos por montantes considerados pela administração como suficientes para cobrir eventuais sinistros, considerando a natureza de sua atividade. As apólices estão em vigor e os prêmios foram devidamente pagos.

26. TRANSAÇÕES COM PARTES RELACIONADAS

A operadora transacionou no exercício com as seguintes empresas controladas no ano de 2019:

	Controladas			
	ONIX	GRALHA AZUL	BOM JESUS	HOSPITAL ONIX
ATIVO				
Contraprestação a Receber	61.235,30	-	34.294,96	97.232,13
Soma	61.235,30	-	34.294,96	97.232,13
PASSIVO				
Eventos a Liquidar	(1.324.946,51)	-	(2.322.821,31)	(2.013.355,55)
Soma	(1.324.946,51)	-	(2.322.821,31)	(2.013.355,55)
RESULTADO				
Contraprestações Líquidas	693.724,38	-	393.110,87	1.039.463,19
Eventos/Sinistros Conhecidos	(60.334.901,93)	-	(73.319.413,88)	(74.969.477,42)
Aluguel	-	(8.972.889,00)	-	-
Outras Despesas	(121.135,66)	-	-	(2.563,76)
Soma	(59.762.313,21)	(4.236.000,00)	(72.926.303,01)	(73.932.577,99)

27. CONCILIAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA - MÉTODO INDIRETO

	CONTROLADORA	
	2019	2018
Fluxo de caixa das atividades operacionais		
Lucro Líquido do Período	61.609.325,15	68.312.543,04
Ajustes para a reconciliação do lucro líquido com a geração de caixa das atividades operacionais	(43.541.364,53)	(29.658.128,54)
Provisão para créditos duvidosa	(814.318,27)	1.503.931,25
Depreciação e Amortização	7.087.827,26	9.187.690,97

Ganho/perda na alienação de Bens	(57.304,82)	7.403,89
Provisões Técnicas PEONA/REMISSÃO	4.071.988,06	(2.499.358,32)
Provisão para Contingências	3.353.822,50	(1.161.276,21)
Resultado de Equivalência Patrimonial	(69.276.056,87)	(49.658.868,03)
Juros sobre Empréstimos/Financiamentos	188.282,71	70.251,03
Serviços Financeiros	-	-
Juros sobre Capital Próprio	11.904.394,90	12.892.096,88
Resultado Líquido Ajustado	18.067.960,62	38.654.414,50
(Aumento) Diminuição em Ativos Operacionais	(40.387.005,63)	(67.791.099,54)
Aumento (Diminuição) em Passivos Operacionais	22.363.414,36	24.824.490,32
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	44.369,35	(4.312.194,72)

CONSOLIDADO		
	2019	2018
Fluxo de caixa das atividades operacionais		
Lucro Líquido do Período	63.095.963,08	69.395.189,13
Ajustes para a reconciliação do lucro líquido com a geração de caixa das atividades operacionais	36.514.383,06	24.341.305,77
Provisão (reversão) para créditos de liquidação duvidosa	(814.318,27)	1.503.931,25
Depreciação e Amortização	11.800.121,60	13.192.251,27
Ganho/perda na alienação de Bens	4.302.881,81	164.331,43
Provisões Técnicas PEONA/REMISSÃO	4.071.988,06	(2.499.358,32)
Provisão para Contingências	4.852.775,81	(1.073.255,45)
Juros sobre Empréstimos/Financiamentos	438.205,79	182.142,11
Serviços Financeiros	(41.666,64)	(20.833,40)
Juros sobre o Capital Próprio	11.904.394,90	12.892.096,88
Resultado Líquido Ajustado	99.610.346,14	93.736.494,90
(Aumento) Diminuição em Ativos Operacionais	(52.151.346,19)	(72.904.161,77)
Aumento (Diminuição) em Passivos Operacionais	21.344.464,94	27.866.027,19
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	68.803.464,89	48.698.360,32

28. NOVAS PROVISÕES TÉCNICAS - RN ANS Nº 442/2018

PROVISÃO PARA INSUFICIÊNCIA DE CONTRAPRESTAÇÃO (PIC)

Por determinação da Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), através da RN nº 393/2015, seção: "V-A Da Provisão para Insuficiência de Prêmios/Contraprestações - PIC", seção acrescida pela RN nº 442/2018, a partir de janeiro de 2020 os cálculos devem ser realizados e, se necessário, deve-se constituir a provisão. Os cálculos foram realizados e o resultado indicou que não há a necessidade de sua constituição.

9

PROVISÃO PARA EVENTOS OCORRIDOS E NÃO AVISADOS NO SUS (PEONA SUS)

Por determinação da Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), através da RN nº 393/2015, seção: “III- A Da Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados no SUS - PEONA SUS”, seção acrescida pela RN nº 442/2018, a partir de janeiro/2020 a operadora deve realizar a constituição dessa provisão, além de providenciar a correspondente garantia financeira em aplicações vinculadas à ANS. O valor total disponibilizado pela ANS, pela aplicação da metodologia determinada através do Anexo VIII, da citada RN, é de R\$ 8.424 mil, cuja apropriação a operadora realizará ao longo de trinta e seis meses, conforme permitido pelo órgão regulador; dessa forma o valor para o mês de janeiro de 2020 é de R\$ 234 mil.

29. EVENTOS CONHECIDOS OU AVISADOS

As despesas assistenciais registradas em eventos indenizáveis líquidos correspondem aos valores dos procedimentos médico-hospitalares prestados aos beneficiários dos planos de saúde da operadora, carteira própria, e de outras operadoras, corresponsabilidade assumida. A seguir apresentamos os gastos assistenciais por grupo de classificação, em conformidade com o Anexo da RN ANS nº 446, de 1º de novembro de 2019:

EVENTOS/ SINISTROS CONHECIDOS OU AVISADOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE MEDICO HOSPITALAR (grupo 411X1)	Carteira Própria (beneficiários da operadora)		Corresponsabilidade Assumida (beneficiários de outras operadoras)	
	2018	2019	2018	2019
1 - Cobertura Assistencial com Preço Prestabelecido	425.154.187,03	537.235.614,03	408.461,46	248.892,86
1.1 - Planos Individuais/Familiares antes da Lei	19.255.589,35	18.657.086,90	-	-
1.2 - Planos Individuais/Familiares depois da Lei	231.408.699,97	282.190.602,50	-	-
1.3 - Planos Coletivos por Adesão antes da Lei	3.114.531,52	2.784.374,60	-	-
1.4 - Planos Coletivos por Adesão depois da Lei	12.053.526,44	13.478.515,06	-	-
1.5 - Planos Coletivos Empresariais antes da Lei	2.557.656,10	2.422.717,43	-	-
1.6 - Planos Coletivos Empresariais depois da Lei	156.764.183,65	217.702.317,54	408.461,46	248.892,86
Total	425.154.187,03	537.235.614,03	408.461,46	248.892,86

30. RECURSOS PRÓPRIOS MÍNIMOS E MARGEM DE SOLVÊNCIA

RECURSOS PRÓPRIOS MÍNIMOS

Conforme disposto no artigo 2º, da RN nº 209/2009, considera-se Recurso Próprio Mínimo o limite do Patrimônio Líquido ou Patrimônio Social ajustado por efeitos econômicos, o qual deverá ser observado pela operadora, a qualquer tempo, de acordo com os critérios de Patrimônio Mínimo Ajustado e Margem de Solvência.

PATRIMÔNIO LÍQUIDO AJUSTADO (PLA)

Para o cálculo de ajustes por efeitos econômicos no patrimônio da operadora, a ser considerado para fins de Margem de Solvência (MS) e Patrimônio Mínimo Ajustado (PMA) na apuração do Patrimônio Líquido em dezembro de 2019, utilizamos os critérios estabelecido no artigo 2º, da IN DIOPE nº 50/2012, conforme apresentado no quadro:



Patrimônio Líquido	269.325.000,54
Despesas Antecipadas	(36.048,48)
Ativo Intangível	(4.714.440,20)
Patrimônio Líquido Ajustado (PLA)	264.574.511,86

PATRIMÔNIO MÍNIMO AJUSTADO (PMA)

Conforme definido no artigo 3º, da RN nº 209/2009, “O Patrimônio Mínimo Ajustado - PMA representa o valor mínimo do Patrimônio Líquido ou Patrimônio Social” da operadora e este valor é ajustado anualmente, no mês de julho, pela variação acumulada do Índice Nacional de Preços ao Consumidor Amplo - IPCA-IBGE. A operadora está classificada como operadora de medicina de grupo no segmento terciário e na região 4 (por incluir Curitiba na área de abrangência geográfica dos produtos), o Patrimônio Mínimo Ajustado (PMA) calculado em dezembro de 2019 demonstrado a seguir:

Patrimônio Mínimo Ajustado (PMA) - Medicina de Grupo - SPS	
Data Base de Cálculo	Dez./2019
Capital Base	8.789.791,63
Região de Comercialização	4
Fator K	6,26%
Valor do PMA Exigido	550.240,96
Patrimônio Líquido Ajustado (PLA)	264.574.511,86
Situação	Suficiente

MARGEM DE SOLVÊNCIA (MS)

O artigo 6º, da RN nº 209/2009, define que “A Margem de Solvência corresponde à suficiência do Patrimônio Líquido ou Patrimônio Social, ajustado por efeitos econômicos, na forma da regulamentação do disposto no inciso I do artigo 22, para cobrir o maior montante entre os seguintes valores:

I - 0,20 (zero vírgula vinte) vezes a soma dos últimos doze meses: de 100% (cem por cento) das contraprestações/prêmios na modalidade de preço preestabelecido, e de 50% (cinquenta por cento) das contraprestações/prêmios na modalidade de preço pós-estabelecido; ou

II - 0,33 (zero vírgula trinta e três) vezes a média anual dos últimos trinta e seis meses da soma de: 100% (cem por cento) dos eventos/sinistros na modalidade de preço preestabelecido e de 50% (cinquenta por cento) dos eventos/sinistros na modalidade de preço pós-estabelecido.”

Adotando os critérios estabelecidos nesta norma, calculamos os valores para a Margem de Solvência, valores estes a serem atualizados mensalmente. A Margem de Solvência deverá estar integralmente constituída até dezembro de 2022. Apresentamos, a seguir, resumidamente, as informações, demonstrando a suficiência de Patrimônio Líquido Ajustado em relação à Margem de Solvência.

Margem de Solvência (MS)	Preestabelecido
Data base de cálculo	Dez./2019
0,20 (x) Receitas de 12 meses	141.070.194,25
0,33 (x) Despesas de 36 meses	147.522.320,91

Margem de Solvência Total 147.522.320,91
 Patrimônio Líquido Ajustado (PLA) 264.574.511,86
 Situação Suficiente

31. AQUISIÇÕES DE CARTEIRAS

Apresentamos a seguir informações sobre as carteiras adquiridas, registradas no Ativo Intangível:

CARTEIRA AQUIRIDA: PLANO DE SAÚDE IDEAL		31/dez./2019	31/dez./2018
Data da Aquisição	01/08/2014		
Custo da Aquisição	13.089.955,94		
Saldo do Início do Período		524.977,11	1.591.398,00
Amortização do Período		(524.977,11)	(1.066.420,89)
Saldo no Final do Período		-	524.977,11
Quantidade de Beneficiários Adquiridos	33.693		
Quantidade de Beneficiários Remanescentes		10.769	11.582

CARTEIRA AQUIRIDA: CAMBORIÚ SAÚDE		31/dez./2019	31/dez./2018
Data da Aquisição	01/09/2017		
Custo da Aquisição	1.329.409,10		
Saldo do Início do Período		568.562,72	1.041.876,08
Amortização do Período		(236.228,63)	(473.313,36)
Saldo no Final do Período		332.334,09	568.562,72
Quantidade de Beneficiários Adquiridos	5.084		
Quantidade de Beneficiários Remanescentes		2.383	2.965

CARTEIRA AQUIRIDA: SERVEMED SAÚDE		31/dez./2019	31/dez./2018
Data da Aquisição	02/04/2018		
Custo da Aquisição	12.859.873,57		
Saldo do Início do Período		7.571.919,52	-
Aquisição no Período		-	12.859.873,57
Amortização do Período		(3.326.308,92)	(5.287.954,05)
Saldo no Final do Período		4.245.610,60	7.571.919,52
Quantidade de Beneficiários Adquiridos	14.784		
Quantidade de Beneficiários Remanescentes		7.367	10.241

O custo de aquisição de cada carteira corresponde ao valor justo negociado entre partes independentes. A amortização do custo de aquisição é realizada a uma taxa anual de vinte por cento. Além disso, a amortização da carteira leva em consideração, ao longo do período de amortização, cinco anos, as reduções ocorridas mensalmente na população da carteira adquirida. As reduções ocorridas na população da carteira são consideradas para amortização maior no período em que essas reduções ocorrem.

2

32. EVENTOS SUBSEQUENTES

CORONAVÍRUS (COVID-19)

A Organização Mundial de Saúde (OMS) emitiu alerta de uma nova doença, depois que autoridades chinesas divulgaram algumas ocorrências na cidade de Wuhan. No início de janeiro foi anunciado pela OMS que os casos estariam ocorrendo devido a um novo vírus. Ainda em janeiro foi comprovada a transmissão entre pessoas e que os diagnósticos estavam confirmados em outros países. No Brasil já estão confirmados alguns casos. Esse evento de âmbito global trará efeitos sobre a economia mundial e poderá gerar, de alguma forma, futuro impacto nos demonstrativos contábeis e financeiros das empresas brasileiras. Na atual situação ainda não é possível estimar os possíveis efeitos econômicos e financeiros decorrentes da propagação do vírus.

MUDANÇA NO CONTROLE SOCIETÁRIO DO GRUPO CLINIPAM

Com a aprovação da Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS) e do Conselho Administrativo de Defesa Econômica (CADE), o Grupo NotreDame Intermédica (GNDI) em 07/fev./2020 concluiu a compra da Clínica Paranaense de Assistência Médica Ltda. (CLINIPAM), maior grupo independente de saúde suplementar e com rede própria de atendimento na região Sul do País. Com essa aquisição, o GNDI passa a deter 100% de cada uma das sociedades que compõem a Clinipam; e representa a primeira aquisição fora do eixo Rio-São Paulo. O Grupo NotreDame Intermédica (GNDI) possui mais de 50 anos de atuação na área da saúde; é pioneira em medicina preventiva e, por meio de programas estruturados, trabalha para oferecer saúde integral com acolhimento aos seus 5,4 milhões de beneficiários.

