

**PARANÁ ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA.**  
**CNPJ: 82.353.079/0001-07 – NIRE 41202472080 – ANS Nº 31526-5**

**NOTAS EXPLICATIVAS AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS LEVANTADAS  
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019**

**NOTA 01 – CONTEXTO OPERACIONAL**

*A empresa é uma entidade empresarial de direito privado, constituída em 26 de dezembro de 1990, conforme Contrato Social registrado na Junta Comercial do Paraná e é regida pela Lei n.º 6.404/1976 e supletivamente pela Lei n.º 9.656/1998 da Agência Nacional de Saúde Suplementar que rege as operadoras de planos de saúde.*

*A empresa presta serviços de assistência à saúde como operadora devidamente registrada na ANS, e enquadrada como Segmento Secundário Subsidiário.*

**NOTA 02 – APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS**

*As demonstrações contábeis foram elaboradas conforme as normas e instruções da Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, bem como de acordo com as práticas contábeis emanadas da legislação societária.*

*A demonstração dos fluxos de caixa foi elaborada pelo método direto, conforme modelo padrão da ANS e está sendo apresentado de forma comparativa.*

**NOTA 03 – PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS**

*As principais práticas contábeis adotadas na elaboração das demonstrações contábeis foram:*

**a) Apuração do Resultado**

*Foi adotado o regime de competência para o registro das mutações patrimoniais ocorridas no exercício, o que implica no reconhecimento das receitas, exceto as receitas de plano de saúde que estão sendo contabilizadas pela emissão da fatura, custos e despesas no período em que efetivamente ocorrerem independente de seu efetivo recebimento ou pagamento.*

*A apropriação das receitas de contraprestações decorrentes de contratos com preços preestabelecidos é efetuada, considerando-se o período de cobertura do risco.*

*A apropriação dos eventos indenizáveis foi efetuada, considerando-se a data da apresentação da conta médica ou do aviso pelos prestadores, correspondentes aos eventos ocorridos.*

**b) Estimativas Contábeis**

*Foram aplicadas em conformidade com as práticas contábeis adotadas no Brasil, no sentido de apurar e resguardar os reflexos dos valores das operações e quanto aos registros das estimativas contábeis. As operações relevantes e sujeitas a estimativa e premissas inclui o valor residual do ativo imobilizado, provisão para contingências, provisão para créditos de liquidação duvidosa e valorização de instrumentos financeiros. A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores diferentes dos estimados. A empresa avalia os riscos quanto ao volume envolvidos destas premissas e estimativas mensalmente.*

**c) Aplicações Financeiras**

*As aplicações no mercado financeiros em títulos de renda fixa e fundos de investimentos estão registradas ao custo de aquisição, acrescidos de rendimentos até a data do balanço.*

**d) Direitos e Obrigações**

*Os direitos e obrigações são apresentados pelos valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos quando aplicável dos correspondentes encargos auferidos ou incorridos até a data do balanço.*

**e) Despesas com Comercialização**

*As despesas com comercialização foram diferidas e reconhecidas no resultado do exercício quando de sua efetiva realização.*

**f) Investimentos**

*Os investimentos estão avaliados ao custo de aquisição.*

**g) Imobilizado**

*O Imobilizado que estava atualizado conforme o CPC n.º 37 (ICPC10) até 31 de dezembro de 2010 teve seus efeitos revertidos conforme IN n.º 47 de julho de 2011 da Agência Nacional de Saúde Suplementar e está deduzido da depreciação calculada com base na vida útil estimada dos bens.*

*Quando aplicável, ajustado ao seu respectivo valor de recuperação (impairment).*

**h) Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados**

*A Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisado está provisionada em sua totalidade.*

**NOTA 04 – EVENTOS/SINISTROS CONHECIDOS OU AVISADOS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE MÉDICO HOSPITALAR**

Para atender o normativo vigente a segregação da escrituração contábil dos lançamentos de corresponsabilidade, sendo que a operadora não possui beneficiários cedidos, é apresentada conforme segue:

EVENTOS/SINISTROS CONHECIDOS OU AVISADOS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE MÉDICO HOSPITALAR	R\$ 1,00			
	Carteira Própria (beneficiários da operadora)		Corresponsabilidade Assumida (beneficiários de outras operadoras)	
	31/12/18	31/12/19	31/12/18	31/12/19
<b>1 - Cobertura Assistencial com Preço Preestabelecido</b>	<b>25.164.422</b>	<b>25.966.274</b>	<b>1.652.748</b>	<b>1.246.845</b>
1.1 - Planos Individuais/Familiares antes da Lei	516.128	681.560	-	-
1.2 - Planos Individuais/Familiares depois da Lei	16.235.052	17.123.124	-	-
1.3 - Planos Coletivos por Adesão antes da Lei	-	-	-	-
1.4 - Planos Coletivos por Adesão depois Lei	323.203	470.427	-	-
1.5 - Planos Coletivos Empresariais antes da Lei	414.854	496.252	-	-
1.6 - Planos Coletivos Empresariais depois Lei	7.675.185	7.194.911	1.652.748	1.246.845
<b>2 - Cobertura Assist. com Preço Pós-Estabelecido</b>	<b>22.031.201</b>	<b>24.488.464</b>	-	-
2.1 - Planos Individuais/Familiares antes da Lei	-	-	-	-
2.2 - Planos Individuais/Familiares depois da Lei	-	-	-	-
2.3 - Planos Coletivos por Adesão antes da Lei	-	-	-	-
2.4 - Planos Coletivos por Adesão depois Lei	-	-	-	-
2.5 - Planos Coletivos Empresariais antes da Lei	-	-	-	-
2.6 - Planos Coletivos Empresariais depois Lei	22.031.201	24.488.464	-	-
<b>Total Geral</b>	<b>47.195.623</b>	<b>50.454.738</b>	<b>1.652.748</b>	<b>1.246.845</b>

**NOTA 05 – APLICAÇÕES FINANCEIRAS**

As aplicações financeiras são as seguintes:

Modalidade	Finalidade	R\$ 1,00	
		31/12/2019	31/12/2018
RF LP Dedic e CDB	Vinculadas a A N S	7.757.489	7.398.276
CDB-DI e RDC CDI	Livre	3.246.898	2.973.351
<b>Total</b>		<b>11.004.387</b>	<b>10.371.627</b>

**NOTA 06 – INVESTIMENTOS**

A composição está a seguir:

	R\$ 1,00	
	31/12/2019	31/12/2018
Marimed Serviços Médicos S/A	3.364.040	3.364.040
Cascavel Incorporadora de Imóveis Ltda.	774.992	774.992
Sicredi	21.789	19.933
Uniprime	314.970	291.053
Sicoob	500.405	449.556
<b>Total</b>	<b>4.976.196</b>	<b>4.899.574</b>

## NOTA 07 – IMOBILIZADO

A composição está a seguir:

Contas	31/12/2019			31/12/2018
	Custo de Aquisição	Depreciações Acumuladas	Valor Líquido	Valor Líquido
Máquinas e Equipamentos	489.107	(100.651)	388.456	99.876
Veículos	30.350	(30.350)	-	-
Móveis e Utensílios	418.067	(199.854)	218.213	92.077
Aparelhos de Computação	1.049.965	(679.660)	370.305	310.563
Benfeitorias em Imóveis Terceiros	729.076	(228.599)	500.477	233.522
<b>Total</b>	<b>2.716.565</b>	<b>(1.239.114)</b>	<b>1.477.451</b>	<b>736.038</b>

As depreciações no exercício totalizaram R\$ 220.318,00 (R\$ 159.593,00 em 2018).

## NOTA 08 – CAPITAL SOCIAL

O Capital Social, totalmente integralizado no montante de R\$ 4.843.000,00 (R\$ 4.843.000,00 em 2018), está dividido em 4.843.000 (4.843.000 em 2018) cotas, no valor nominal de R\$ 1,00 cada, pertencentes a cotistas domiciliados no País.

## NOTA 09 – QUADRO EVENTOS INDENIZÁVEIS

Os eventos médicos indenizáveis para a cobertura assistencial com preço pré estabelecido – carteira de planos individuais/familiares pós Lei 9656/1998 são os seguintes:

	R\$ 1,00					Total
	Consulta Médica	Exames	Terapias	Internações	Outros Atendimentos	
Rede Própria	-	-	-	-	-	-
Rede Contratada	2.978.781	2.750.739	1.135.515	7.838.697	1.515.494	- 16.219.226
Reembolso	706	-	1.163	2.516	11.442	- 15.827
<b>Total</b>	<b>2.979.487</b>	<b>2.750.739</b>	<b>1.136.678</b>	<b>7.841.213</b>	<b>1.526.936</b>	<b>- 16.235.053</b>

O total de eventos médicos indenizáveis para a cobertura assistencial com preço pré estabelecido – carteira de planos individuais/familiares pós Lei 9656/1998 em 2019 foi de R\$ 16.235.053,00 (R\$ 17.468.512,00 em 2018).

## NOTA 10 – CONCILIAÇÃO ENTRE O RESULTADO E O FLUXO DE CAIXA

A composição está a seguir:

Contas	R\$ 1,00	
	31/12/2019	31/12/2018
<b>1. (Prejuízo) (Lucro) Líquido do Exercício</b>		
<b>(Déficit) (Superávit) Líquido do exercício</b>	<b>(3.073.562)</b>	<b>230.370</b>
<b>Ajustes para conciliar o resultado às disponibilidades – Atividades Operacionais</b>		
Provisão Perdas Sobre Créditos	196.866	331.877
Depreciação	263.483	194.716
Peona	89.821	48.003
Provisão Férias	59.493	28.018
Juros	587.168	320.912
<b>Disponibilidades Líquidas Geradas Pelas Atividades Operacionais</b>	<b>(1.876.731)</b>	<b>1.153.896</b>
<b>Variações nos Ativos e Passivos</b>	<b>448.263</b>	<b>1.202.148</b>
Aumento - Créditos Planos	(142.364)	(377.341)
Redução - Créditos Prestação Serviços	3.069	29.282
Aumento (Redução) - Despesas Comercial Diferidas	(138.505)	95.179
Aumento - Títulos e Créditos	(27.632)	(788.303)
Aumento (Redução) - Valores e Bens	(5.220)	17.755
Redução (Aumento) - Realizável a Longo Prazo	265.375	(18.141)
Aumento - Provisões Técnicas	1.069.013	757.631
Aumento (Redução) - Contas a Pagar	196.782	(13.980)
Aumento (Redução) - Tributos e Encargos a Recolher	(32.056)	(175.004)
Redução (Aumento) - Débitos Diversos	82.966	389.462
Redução (Aumento) - Exigível a Longo Prazo	(823.165)	1.285.608
<b>Disponibilidades Líquidas Geradas Pelas Atividades Operacionais</b>	<b>(1.428.468)</b>	<b>2.356.044</b>
<b>2. Fluxo de Caixa das Atividades de Investimentos</b>		
Aplicação em Investimentos	(76.622)	(1.960.969)
Compras de Imobilizado	(961.731)	(314.115)
Aplicação em Intangível	(15.528)	(81.664)
<b>Disponibilidades Líquidas Aplicadas nas Atividades de Investimentos</b>	<b>(1.053.881)</b>	<b>(2.356.748)</b>
<b>3. Fluxo de Caixa das Atividades de Financiamentos</b>		
Integralização de Capital	2.000.000	-
Distribuição de Lucros	-	(200.000)
Empréstimos Tomados(Pagos)	1.228.912	693.223
Aplicações Financeiras	(632.761)	(492.089)
<b>Disponibilidades Líquidas Geradas Pelas Atividades de Financiamentos</b>	<b>2.596.151</b>	<b>1.134</b>
<b>4. Variação das Entradas de Caixa</b>	<b>113.802</b>	<b>430</b>
<b>5. Aumento no Caixa</b>	<b>113.802</b>	<b>430</b>
Saldo Inicial	63.475	63.045
Saldo Final	177.277	63.475

## NOTA 11 – MARGEM DE CONTRIBUIÇÃO POR PLANO

R\$ 1,00

DESCRIÇÃO	INDIVIDUAL/FAMILIAR		COLETIVO EMPRESARIAL		COLETIVO POR ADESÃO		TOTAL	
	31 de dezembro		31 de dezembro		31 de dezembro		31 de dezembro	
	2019	2018	2019	2018	2019	2018	2019	2018
Contraprestações	21.858.903	21.462.945	44.292.481	42.816.091	485.179	1.410.359	66.636.563	65.689.395
Tributos diretos (PIS/COFINS)	(537.729)	(568.768)	(1.089.595)	(1.134.626)	(12.553)	(35.869)	(1.639.877)	(1.739.263)
<b>RECEITA LÍQUIDA</b>	<b>21.321.174</b>	<b>20.894.177</b>	<b>41.681.465</b>	<b>41.657.573</b>	<b>472.626</b>	<b>1.374.490</b>	<b>64.996.686</b>	<b>63.950.132</b>
Eventos indenizáveis	17.804.685	16.751.181	8.977.690	9.604.299	470.427	323.202	27.252.802	26.678.682
Consultas médicas	3.205.382	3.130.135	1.804.844	1.729.386	32.915	39.076	5.043.141	4.898.597
Outros atendimentos ambulatoriais	1.873.995	1.568.871	1.038.622	1.132.536	20043	32.318	2.932.660	2.733.725
Exames	3.001.250	2.872.027	1.911.348	1.908.148	76.575	76.069	4.989.173	4.856.244
Terapias	2.068.396	1.162.355	907.131	733.295	6.357	16.152	2.981.884	1.911.802
Internações	7.655.662	8.017.793	3.315.745	4.100.934	334.537	159.587	11.305.944	12.278.314
Demais despesas médico - hospitalares	-	-	-	-	-	-	-	-
Procedimentos odontológicos	-	-	-	-	-	-	-	-
Outras formas de Pagamento	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>LUCRO BRUTO</b>	<b>3.516.489</b>	<b>4.142.996</b>	<b>34.225.196</b>	<b>32.077.166</b>	<b>2.199</b>	<b>1.051.288</b>	<b>37.743.884</b>	<b>37.271.450</b>
Despesas de comercialização	(590.190)	(573.061)	(1.235.760)	(1.141.190)	(31.441)	(42.137)	(1.857.391)	(1.756.388)
<b>MARGEM DE CONTRIBUIÇÃO</b>	<b>2.926.299</b>	<b>3.569.935</b>	<b>32.989.436</b>	<b>30.935.976</b>	<b>-29.242</b>	<b>1.009.151</b>	<b>35.886.493</b>	<b>35.515.062</b>

Maringá 31 de dezembro de 2019.

**PAULO RODRIGUES DE LIMA**  
Presidente  
Representante Legal

**ULISSES ALVES**  
Contador - CRC 045348-3/O

**Quotistas**  
- Red Cross Adm. E Part. Societárias Ltda.  
- Prime Invest Empreendimentos Ltda

