

**PARANÁ CLÍNICAS – PLANOS DE SAÚDE S/A**  
**CNPJ 76.717.040/0001-10**  
**Curitiba - PR**

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS**  
**DO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018**

**Nota 1 - CONTEXTO OPERACIONAL**

A PARANÁ CLÍNICAS – PLANOS DE SAÚDE S/A., operadora de planos de saúde, é uma sociedade de capital fechado com sede à Avenida Getúlio Vargas, nº 3201, na cidade de Curitiba, Paraná. Tem como objetivo a comercialização de planos privados de assistência à saúde, e a prestação de serviços médicos assistenciais a terceiros conveniados. A operadora está registrada na Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS sob o nº 35.014-1.

**Nota 2 - APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS**

As Demonstrações Contábeis foram elaboradas e estão sendo apresentadas em conformidade com as práticas contábeis adotadas no Brasil, compreendendo a legislação comercial e tributária, Lei das Sociedades por Ações (Lei 6.404/76, 11.638/07 e 11.941/09), plano de contas padronizado pela ANS através da Resolução RN 418/16, demais normas contábeis estabelecidas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, e as orientações e interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC) quando referendados pela ANS. Os valores correspondentes relativos ao balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2017, originalmente apresentados nas demonstrações contábeis daquele exercício, estão sendo reapresentadas para fins de comparação em conformidade com os pronunciamentos técnicos.

**Nota 3 – PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS**

**a) Regime de Escrituração**

A companhia adota o regime de competência para as suas operações. A adoção deste regime reconhece as receitas, custos e despesas pela sua realização, independentemente do seu recebimento ou pagamento.

As receitas oriundas de contraprestações de operações de assistência à saúde, foram reconhecidas na demonstração de resultado considerando o respectivo período de cobertura contratual.

**b) Ajustes a Valor Presente**

Os ajustes a valor presente conforme resoluções 1.151/09 do Conselho Federal de Contabilidade que aprovou a NBC TG 12 e alterações, foram efetuados levando em consideração os saldos de créditos e obrigações remanescentes na data do balanço.

**c) Caixa e Equivalentes de Caixa (Disponível)**

Caixa e Equivalentes de Caixa incluem o caixa e depósitos bancários à vista.

**d) Aplicações Financeiras**

As aplicações financeiras registradas estão demonstradas ao custo de aplicação, acrescida dos rendimentos auferidos até a data do balanço, através de apropriação pró-rata das taxas contratadas.

Os títulos de renda variável representados por ações de sociedade de capital aberto, se encontram registrados pelo valor de aquisição e ajustados ao valor de mercado.

**e) Créditos de Operações com Plano de Assistência à Saúde**

São contabilizados e demonstrados no balanço pelo valor nominal dos respectivos títulos que originaram esses créditos, tendo como contrapartida a conta de resultado contraprestações efetivas de plano de assistência à saúde considerando o respectivo período de cobertura contratual.

**f) Provisão para Perdas sobre Créditos.**

Constituída em montante considerado suficiente para cobrir eventuais perdas na realização dos créditos em operações com planos de assistência à saúde. Nos planos individuais com preço preestabelecido foi constituída provisão para perdas para o saldo total dos contratos vencidos há mais de 60 dias. Para os outros contratos, foi constituída provisão para perdas referente ao saldo total dos contratos vencidos há mais de 90 dias. Estes procedimentos estão em conformidade com as determinações emanadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS.

**g) Despesas Antecipadas**

São registradas no Ativo Circulante, e apropriadas mensalmente, observando o regime de competência.

**h) Investimentos**

Os Investimentos em Participações Societárias foram registrados pelo custo de aquisição, os demais Investimentos estão a valor de mercado, deduzidos de provisão para perdas, quando necessário.

**i) Imobilizado**

Registrado ao custo de aquisição, construção ou formação, deduzido da depreciação acumulada.

A depreciação é reconhecida levando em consideração o tempo de vida útil estimado de cada ativo pelo método linear, exceto para terrenos e edificações. A vida útil estimada, valores residuais e os métodos de depreciação são revisados anualmente, sendo que o efeito de quaisquer mudanças nas estimativas é reconhecido e contabilizado.

**j) Intangível**

Encontram-se registrados ao custo de aquisição, deduzido da amortização e das perdas por redução ao valor recuperável. A amortização é reconhecida pelo método linear, e leva em consideração a vida útil estimada dos ativos. A vida útil estimada e o método de amortização são revisados no final de cada exercício.

**k) Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde**

Representada por provisões para garantia das obrigações contratuais, calculada com base nos critérios estabelecidos pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS em conformidade com a RN 393/2015 e atualizações.

**Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados – PEONA** (Nota Técnica Atuarial de Provisão - NTAP) é emitida e de responsabilidade da Actuarial – Assessoria e Consultoria Atuarial Ltda, e foi aprovada pela ANS em 29/mai./2009 – Ofício ANS nº 786/2009/GGAME/DIOPE/ANS/MS, a mesma periodicamente é submetida a teste de consistência, sendo encaminhado este teste a ANS para a sua aprovação.

**l) Eventos a Liquidar com Operações de Assistência a Saúde**

Representados por eventos passados, exames, consultas, honorários médicos, internações, ressarcimento ao SUS e demais dispêndios/despesas assistenciais, as quais foram devidamente notificadas, pelos prestadores de serviços recebidas até 31/dez./2018

**m) Provisões para as Demais Contingências**

As provisões são registradas tendo como base as melhores estimativas do risco envolvido e consideradas suficientes para cobrir perdas futuras segundo a Administração da Empresa.

As provisões constituídas para contingências com processos trabalhistas, processos cíveis e ações fiscais, tributárias e previdenciárias, foram aceitas e estimadas pela Administração, respaldadas nas informações fornecidas pelos assessores jurídicos da empresa.

**n) Direitos e Obrigações**

Os direitos e as obrigações são apresentados pelos valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos quando aplicável, dos respectivos encargos e variações auferidos e/ou incorridos até a data dos balanços.

**o) Imposto de Renda Pessoa Jurídica e Contribuição Social**

A empresa tem como regime de apuração fiscal o Lucro Real Anual. O imposto de renda foi calculado e provisionado sobre o lucro tributável, pela alíquota de 15% mais adicional de 10% sobre o lucro excedente a R\$ 20.000,00 no mês e a contribuição social foi calculada sobre o lucro pela alíquota de 9%.

**p) Provisões**

As provisões constituídas segue o conceito estabelecido na NBC TG 25, aprovada pela Resolução 1.180/09 e alterações do Conselho Federal de Contabilidade, a qual define a provisão como um passivo de prazo e de valor incertos, e que passivo é uma obrigação presente da companhia, oriundas de eventos já ocorridos, e que em sua liquidação resulte uma saída de recursos, capazes de gerar benefícios econômicos.

**Nota 4 – DISPONÍVEL**

	<b>Exercícios</b>	
	<b>2018</b>	<b>2017</b>
<b>Disponível</b>		
Caixa	10.000,00	10.000,00
Bancos Conta Movimento	1.256.005,89	471.059,58
<b>TOTAL</b>	<b>1.266.005,89</b>	<b>481.059,58</b>

**Nota 5 - APLICAÇÕES**

	<b>Exercícios</b>	
	<b>2018</b>	<b>2017</b>
<b>a) Vinculadas à Provisões Técnicas</b>		
Títulos de Renda Fixa - Privados	28.750.166,60	24.566.569,26
<b>Subtotal</b>	<b>28.750.166,60</b>	<b>24.566.569,36</b>
<b>b) Aplicações Livres</b>		
Títulos de Renda Fixa - Privados	28.060.702,25	21.483.906,05
Títulos de Renda Variável	917.343,10	654.143,10
<b>Subtotal</b>	<b>28.978.045,35</b>	<b>22.138.049,15</b>
<b>TOTAL</b>	<b>57.728.211,95</b>	<b>46.704.618,41</b>

A operadora constituiu ativos garantidores com aplicações financeiras que lastreiam provisões técnicas (vide Nota nº 03, item K), cuja movimentação segue regras estabelecidas pela ANS.

**Nota 6 - CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE**

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

	<b>Exercícios</b>	
	<b>2018</b>	<b>2017</b>
<b>Planos médico-hospitalares</b>		
Planos Coletivos	3.585.801,15	3.480.947,10
Planos Individuais	76.013,93	59.823,10
Coparticipação	336.537,56	0,00

Operadoras de Planos de Assistência a Saúde	8.456,04	0,00
<b>Subtotal</b>	<b>4.006.808,68</b>	<b>3.540.770,20</b>
(-) PPSC	(1.915.765,50)	(2.245.228,73)
<b>Total líquido</b>	<b>2.091.043,18</b>	<b>1.295.541,47</b>

#### Nota 7 - CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS

	Exercícios	
	2018	2017
Imposto de Renda	165.009,21	157.676,07
Contribuição S/ Sobre o Lucro Líquido	45.327,13	16.252,42
Créditos de PIS e COFINS	69.061,20	98.006,78
Outros Créditos Trib. e Prev.	1.648,94	1.162,23
<b>Total</b>	<b>281.046,48</b>	<b>273.097,50</b>

#### Nota 8 – BENS E TÍTULOS A RECEBER

O saldo é composto pelas seguintes contas:

	Exercícios	
	2018	2017
Estoques	1.214.394,02	931.764,56
Outros Bens e Títulos a Receber	251.190,54	307.210,94
<b>TOTAL</b>	<b>1.465.584,56</b>	<b>1.238.975,50</b>

#### Nota 9 - VALORES E BENS – Não Circulante – Realizável a Longo Prazo

É representado pela seguinte conta:

	Exercícios	
	2018	2017
Depósitos Judiciais	<b>16.007.501,32</b>	<b>14.039.337,33</b>
Encargos Sociais (a)	6.889.815,90	5.714.504,90
Trabalhistas	753.436,73	471.757,85
SUS	8.364.248,69	7.853.074,58
Outros Créditos a Receber	<b>0,00</b>	<b>37.827,07</b>
<b>TOTAL</b>	<b>16.007.501,32</b>	<b>14.077.164,40</b>

(a) Representado por encargos sociais, constituídos mediante depósito judiciais com base nos Autos nº 5007086-85.2010.404.7000 de Mandado de Segurança Preventivo - 6ª Vara Federal Cível de Curitiba, a Paraná Clínicas deposita parcela que entende como indevida, com vistas a afastar da base de cálculo da contribuição social previdenciária patronal, as verbas que não possuem natureza salarial, quais sejam: a) Férias; b) Adicional de férias de 1/3; c) 15 (quinze) primeiros dias de afastamento do funcionário doente (antes da obtenção do auxílio-doença ou do auxílio-doença-acidentário); d) Aviso Prévio Indenizado; e) Salário Maternidade; f) Adicional de Horas extras; g) Adicional Noturno; e h) Adicional de Insalubridade.

#### Nota 10 – IMOBILIZADO

O grupo de contas Imobilizado está composto pelos seguintes valores:

	<b>Exercícios</b>			
	<b>2018</b>		<b>2017</b>	
	<b>Custo</b>	<b>Depreciação Acumulada</b>	<b>Líquido</b>	<b>Líquido</b>
Imóveis de Uso Próprio Não Hosp.	3.939.975,07	(861.846,07)	3.078.129,00	3.249.967,81
Imobilizado de Uso Próprio Hosp.	3.510.429,05	(2.818.623,41)	691.805,64	297.882,22
Imobilizado de Uso Próprio Não Hosp	12.461.456,25	(8.246.498,05)	4.214.958,20	5.058.681,66
<b>Total</b>	<b>19.911.860,37</b>	<b>(11.926.967,53)</b>	<b>7.984.892,84</b>	<b>8.606.531,69</b>

#### Nota 11 – INTANGÍVEL

Representado pelas seguintes contas:

	<b>Exercícios</b>			
	<b>2018</b>		<b>2017</b>	
	<b>Custo</b>	<b>Depreciação Acumulada</b>	<b>Líquido</b>	<b>Líquido</b>
Software.	2.087.857,34	(1.498.746,47)	589.110,87	261.137,40
Marcas e Patentes.	925,52	0,00	925,52	925,52
<b>Total</b>	<b>2.088.782,86</b>	<b>(1.498.746,47)</b>	<b>590.036,39</b>	<b>262.062,92</b>

## Nota 12 – PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

As Provisões Técnicas foram elaboradas de acordo com a Resolução - RN nº 393/2015 e suas atualizações, atendendo às normas da Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, sendo este grupo composto pelos seguintes valores:

	Exercícios	
	2018	2017
Provisão P/Remissão (a)	8.133,94	9.489,61
Provisão P/Eventos a Liquidar – SUS (b)	10.997.647,35	9.847.765,89
Prov. P/Eventos a Liquidar Outros Prest (c)	13.453.914,08	11.273.252,35
Prov. P/Eventos Ocorridos e não Avisados (d)	6.115.230,88	4.391.064,90
<b>TOTAL</b>	<b>30.574.926,25</b>	<b>25.521.572,75</b>

- (a) Provisão constituída sobre os contratos com o benefício de remissão, registrada mediante laudo atuarial.
- (b) A operadora tem registrado nessa conta, eventos referentes a ressarcimentos de despesas médicas ao SUS, que em conjunto aos saldos registrados no Passivo Não Circulante – nota 18, somam R\$ 19.781.604,34.
- (c) Provisão para garantia de eventos já ocorridos, registrados contabilmente e ainda não pagos, cujo registro contábil é realizado pelo valor integral informado pelo prestador ou beneficiário no momento da apresentação da cobrança à operadora.
- (d) Provisão para fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido avisados, constituída com base em metodologia regulamentar própria, através de nota técnica atuarial aprovada pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS através do Ofício de número 786/2009/GGAME/DIOPE/ANS/MS, a mesma é periodicamente submetida a teste de consistência, sendo encaminhado ANS para a sua aprovação.

## Nota 13 – DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

	Exercícios	
	2018	2017
Operadoras de Plano de Assist. a Saúde	14.694,30	0,00

Operadoras de Plano de Assist. a Saúde	194.471,54	314.192,93
Outros Débitos de Planos de Assist. Saúde	2.050.233,69	1.520.790,92
<b>TOTAL</b>	<b>2.259.399,53</b>	<b>1.834.983,85</b>

#### Nota 14 –PROVISÕES

	<b>Exercícios</b>	
	<b>2018</b>	<b>2017</b>
Provisão de IR	262.672,94	95.324,30
Provisão de CSLL	101.682,63	95.420,98
<b>TOTAL</b>	<b>364.355,57</b>	<b>190.745,28</b>

#### Nota 15 –TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER

O saldo é composto pelas contas abaixo:

	<b>Exercícios</b>	
	<b>2018</b>	<b>2017</b>
Imposto Sobre Serviços – ISS	299.078,04	145.034,19
Contribuições Previdenciárias	286.426,29	304.716,60
FGTS a Recolher	111.381,73	105.014,36
COFINS e PIS	127.651,74	197.132,53
Outros Impostos e Contribuições	938,09	150,32
Retenções de Impostos e Contribuições	848.387,48	740.283,35
<b>TOTAL</b>	<b>1.673.863,37</b>	<b>1.492.331,35</b>

#### Nota 16 –EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS A PAGAR

<b>Descrição</b>	<b>Exercícios</b>	
	<b>2018</b>	<b>2017</b>
Leasing – Aquisição De Ativos. Fixos	606.455,27	616.110,53
<b>Total</b>	<b>606.455,27</b>	<b>616.110,53</b>
Curto prazo	202.794,04	187.722,54
Longo prazo	403.661,23	428.387,99
<b>Total</b>	<b>606.455,27</b>	<b>616.110,53</b>

## Nota 17 – DÉBITOS DIVERSOS

	Exercícios	
	2018	2017
Salários a Pagar	739.320,86	685.857,25
Provisão de Férias	1.681.349,63	1.575.349,10
Dividendos a Pagar	871.046,97	681.578,57
Juros Sobre Capital Próprio	481.879,84	1.030.964,87
Outros Débitos	175.098,03	138.535,59
<b>TOTAL</b>	<b>3.948.695,33</b>	<b>4.112.285,38</b>

## Nota 18 – PROVISÕES TÉCNICAS – PASSIVO NÃO CIRCULANTE

	Exercícios	
	2018	2017
Provisão para Remissão	2.869,22	6.376,50
Depósitos Judiciais Ressarcimento ao SUS (a)	8.783.956,99	7.853.074,58
<b>TOTAL</b>	<b>8.786.826,21</b>	<b>7.859.451,08</b>

(a) Nota 12 b

## Nota 19 – PROVISÕES JUDICIAIS – PASSIVO NÃO CIRCULANTE

	Exercícios	
	2018	2017
Provisão para Ações Tributárias (a)	6.959.076,49	5.849.274,31
Provisão para Ações Cíveis (b)	634.810,00	512.846,62
Provisão para Ações Trabalhistas (b)	693.797,90	766.724,15
<b>TOTAL</b>	<b>8.287.684,39</b>	<b>7.128.845,08</b>

(a) Refletem os depósitos judiciais mencionado na nota nº 09 – Encargos Sociais.

(b) Provisões efetuadas com base no relatório da Assessoria Jurídica da Operadora, para as contingências classificadas como “prováveis”.

A operadora 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:

18 Ações Trabalhistas:	R\$	1.592.854,44
17 Ações Cíveis:	R\$	650.303,73

#### **Nota 20 – DÉBITOS DIVERSOS – PASSIVO NÃO CIRCULANTE**

Refere-se a renovação do contrato firmado com o Banco Santander S.A. por um período de 5 anos (sessenta meses) por locação de espaço. O contrato anterior findou em julho/2018.

No decorrer do exercício de 2018, apropriou-se na receita o montante de R\$ 97.827,26 adotando o regime de competência, o saldo remanescente em 31/dez./2018 de R\$ 497.298,06, será tributado adotando o mesmo regime.

#### **Nota 21 – PATRIMÔNIO LÍQUIDO**

**Nota 21.a – CAPITAL SOCIAL:** O Capital Social da operadora para a data de 31/dez./2018 é de R\$ 15.000.000,00 (quinze milhões de reais), representado por 15.000.000 (quinze milhões) de ações ordinárias nominativas, no valor nominal de R\$ 1,00 (hum real) cada uma, o aumento de capital se deu com recursos alocados nas reservas de lucros, e foram submetidos para ciência da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS

**Nota 21.b – RESERVA DE LUCROS:** Constituída no final do exercício na forma prevista na legislação societária brasileira. Em atenção ao Art. 199 da Lei 6.404/1076 e alterações, que estipula limites para a Reserva de Lucros, será deliberado em assembléia sobre o aumento de capital social a ocorrer no exercício de 2018.

**Nota 21.c – AJUSTE DE AVALIAÇÃO PATRIMONIAL:** No decorrer do exercício de 2018, foram reconhecidos ganhos no montante de R\$ 263.200,00 no saldo das aplicações variáveis, que totalizaram ao final do exercício em R\$ 450.655,64.

## Nota 22 –PARTES RELACIONADAS

As seguintes transações foram conduzidas com partes relacionadas:

Em Reais	Valor da transação para o exercício		Saldo em aberto	
	findo em 31 de dezembro de 2018	2017	em 31 de dezembro de 2018	2017
<b>Eventos Indenizáveis</b>				
Hospital Santa Cruz S.A.	<b>32.496.232,19</b>	<b>29.343.583,77</b>	<b>2.454.839,17</b>	<b>2.526.944,51</b>
Serviço de Hemodinâmica Batel Ltda	<b>348.609,33</b>	<b>335.322,48</b>	<b>55.477,49</b>	<b>63.579,31</b>
Total	<u><b>32.844.841,52</b></u>	<u><b>29.678.906,25</b></u>	<u><b>2.510.316,66</b></u>	<u><b>2.590.523,82</b></u>
<b>Contraprestações</b>				
Hospital Santa Cruz S.A.	<b>3.102.147,98</b>	<b>3.198.397,67</b>	<b>184.728,83</b>	<b>154.538,55</b>
Serviço de Hemodinâmica Batel Ltda	<b>13.699,10</b>	<b>17.974,98</b>	<b>923,93</b>	<b>1.220,46</b>
Total	<u><b>3.115.847,08</b></u>	<u><b>3.216.372,65</b></u>	<u><b>185.652,76</b></u>	<u><b>155.759,01</b></u>
<b>Aluguéis</b>				
Yuca Administração de Bens	<b>3.400.000,00</b>	<b>3.600.000,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
Haxi Administração Participações Ltda	<b>333.693,30</b>	<b>347.722,16</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
Total	<u><b>3.733.693,30</b></u>	<u><b>3.947.722,16</b></u>	<u><b>0,00</b></u>	<u><b>0,00</b></u>

As contas a pagar a partes relacionadas (Passivo Circulante), é referente operações precificadas com base em condições de mercado e devem ser liquidadas em média 30 dias após a data de entrada do documento fiscal e não estão sujeitas ao pagamento de juros.

HAMILTON CALDERARI LEAL JUNIOR  
Diretor Presidente  
CPF 147.046.419-53

EDUARDO HAIDUK  
Contador  
CRC 28.379/O-6 PR