

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 2020

1. CONTEXTO OPERACIONAL

A PARANÁ CLÍNICAS – PLANOS DE SAÚDE S/A com sede à Avenida Getúlio Vargas, nº 3201, na cidade de Curitiba – em consonância com as atividades atribuídas pela regulamentação aplicável, 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.

Com a aprovação da Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS) e do Conselho Administrativo de Defesa Econômica (CADE), a Sul América Serviços de Saúde S.A., em 10/Set/2020, findou a compra da Companhia. A Ata de Reunião da Assembleia Geral Extraordinária com aprovação do novo Estatuto Social da Companhia, encontra-se registrada na Junta Comercial do Paraná, em 16/09/2020 sob o nº 20205474039.

2. ELABORAÇÃO E APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

2.1 Base de Apresentação

As Demonstrações Contábeis referentes ao exercício findo em 31/dez./2020 foram preparadas e estão sendo apresentadas em conformidade com as práticas contábeis adotadas no Brasil, com base nas disposições contidas na Lei das Sociedades por Ações (Lei 6.404/76, 11.638/07 e 11.941/09), normas estabelecidas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, pronunciamentos, orientações e nas interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis – CPC, desde que, referendados pelo órgão regulador.

A demonstração do fluxo de caixa foi elaborada pelo método direto, de acordo com o modelo padrão estabelecido pela ANS.

A administração manifestou-se favoravelmente a emissão das presentes demonstrações financeiras em 26/03/2021.

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. Parte dessas faturas não é apresentada dentro do período da sua competência, porém, estes eventos são registrados mediante constituição de Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA).

2.2.2 Estimativas Contábeis

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

2.2.3 Caixa e Equivalentes de Caixa

Incluem o caixa e saldos bancários em conta movimento.

2.2.4 Aplicações Financeiras

As aplicações financeiras registradas são avaliadas ao seu valor justo, demonstradas ao custo de aplicação, acrescida dos rendimentos auferidos até a data do balanço.

A companhia constituiu ativos garantidores com base em aplicações financeiras para lastrear provisões técnicas, sua movimentação segue regras estabelecidas pela ANS.

2.2.5 Contraprestações Pecuniárias a Receber

Mantidas no balanço e registradas pelo valor nominal dos títulos que representam esses créditos, em contrapartida à:

Preços preestabelecidos – provisão para prêmios e contraprestação 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 sua carteira, contraprestação efetiva, é constituída em montante considerado suficiente para cobrir eventuais perdas na realização dos créditos em operações com planos de assistência à saúde. Constituída sobre valores a receber de beneficiários com títulos vencidos há mais de 90 dias de planos coletivos, e há mais de 60 dias de planos individuais.

A companhia através de sua administração, revisa periodicamente o critério de constituição para adequá-la à efetiva evolução da inadimplência.

2.2.6 Despesas Antecipadas

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

2.2.7 Investimentos

Os Investimentos em Participações Societárias são registrados pelo custo de aquisição, os demais Investimentos se aplicável, estão a valor de mercado.

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, exceto para terrenos e edificações.

2.2.9 Intangível

Encontram-se registrados ao custo de aquisição, e posteriormente deduzidos da amortização. A amortização é reconhecida pelo método linear, e leva em consideração a vida útil estimada destes ativos.

2.2.10 Valor Recuperável de Ativos

A Administração revisa o valor contábil líquido dos seus ativos, tendo como objetivo de avaliar possíveis eventos que possam indicar perda de seu valor.

2.2.11 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, RN 442/2018 e atualizações.

a) Eventos a Liquidar com Operações de Assistência à Saúde - Representados por eventos passados, devidamente notificados pelos prestadores de serviços de assistência à saúde, recebidos até 31/dez./2020, como: exames, consultas, honorários médicos, internações. Eventos a Liquidar ao SUS são contabilizados com base nos valores demonstrados no sítio da ANS;

b) PEONA - Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados - (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;

c) A Provisão de Remissão é realizada para garantir as obrigações decorrentes de cláusulas contratuais de remissão concernente à cobertura de assistência à saúde, elaborada com base na RN 393/2015 e alterações, pela consultoria contratada pela operadora;

d) A PPCNG é constituída a partir de 01/jan./2013, tendo origem do início de vigência ou da emissão da nota fiscal, o que vir a ocorrer primeiro e revertida mensalmente, no último dia de cada mês, considerando o risco decorrido, com finalidade de registrar a receita de prêmio ou contraprestação ganha, de acordo com o regime contábil de competência.

e) A PEONA SUS (RN nº 393/2015 e RN nº 442/2018), deveria a sua constituição, ocorrer mensalmente, a partir de janeiro de 2020, O prazo final para a sua realização será de um período de trinta e seis meses. Para a data de 31/dez./2020, a operadora constituiu a provisão integral desta obrigação.

2.2.12 Empréstimos e Financiamentos

São contabilizados pelo valor do principal, acrescidos quando aplicável, dos respectivos encargos e variações auferidos e/ou incorridos até a data do balanço.

2.2.13 Tributos e Encargos Sociais a Recolher

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%.

2.2.14 Provisão para Férias e Encargos

A provisão de férias e seus respectivos encargos, foi constituída para cobertura de férias vencidas e proporcionais por direito adquirido apropriados até a data do balanço.

2.2.15 Passivos Contingentes

A sua provisão ocorre quando as perdas forem avaliadas como prováveis, e os valores forem mensuráveis com certa segurança. Os avaliados como perdas possíveis, são divulgados somente em nota explicativa, e os avaliados como perdas remotas, não são provisionados e nem divulgados.

3. DISPONÍVEL

Tratam-se de valores monetários disponíveis em conta corrente bancária, ou em poder da empresa, assim distribuídos:

	Exercícios	
	2020	2019
Disponível		
Caixa	1.404,11	15.000,00
Bancos Conta Movimento	2.091.229,79	454.628,31
TOTAL	2.092.633,90	469,628,31

4. APLICAÇÕES

	Exercícios	
	2020	2019
a) Garantidoras de Provisões Técnicas		
Títulos de Renda Fixa - Privados	55.841.202,28	27.771.166,79
Subtotal	55.841.202,28	27.771.166,79
b) Aplicações Livres		
Títulos de Renda Fixa - Privados	21.749.359,07	34.291.695,56
Títulos de Renda Variável	10.143,10	1.571.543,10
Subtotal	21.759.502,17	35.863,238,66
TOTAL	77.600.704,45	63.634.405,45

5. OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE A RECEBER

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

	Exercícios	
	2020	2019
Planos médico-hospitalares		
Planos Coletivos	5.640.773,60	4.904.957,36
Planos Individuais	87.830,41	84.970,19
Coparticipação	474.763,82	416.801,53
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	351.145,76	0,00
Outros Créditos Operações Assist. Médico (a)	472.617,32	0,00
Subtotal	7.027.130,91	5.406.729,08
(-) PPSC	(2.587.463,03)	(2.204.034,65)
Total líquido	4.439.667,88	3.202.694,43

6. CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS

	Exercícios	
	2020	2019
Imposto de Renda	760.479,72	125.451,37
Contribuição S/ Sobre o Lucro Líquido	244.577,52	43.172,79
Créditos de PIS e COFINS	71.880,98	68.806,87
Outros Créditos Trib. e Prev.	1.063,45	804,28
Total	1.078.001,67	238.235,31

7. BENS E TÍTULOS A RECEBER

O saldo é composto pelas seguintes contas:

	Exercícios	
	2020	2019
Estoques	1.534.657,89	1.051.442,70
Outros Bens e Títulos a Receber	552.257,55	276.283,26
TOTAL	2.086.915,44	1.327.725,96

8. CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS – Não Circulante – Realizável a Longo Prazo

É representado pelas seguintes contas:

	Exercícios	
	2020	2019
Créditos Tributários		
Créditos de PIS (a)	277.763,26	0,00
Créditos de COFINS (a)	1.709.312,38	0,00
TOTAL	1.987.075,64	0,00

Em 2020 a Companhia constituiu créditos tributários de PIS e COFINS, calculados sobre o saldo das provisões de sinistros a liquidar e de sinistro ocorridos e não avisados;

9. ATIVO FISCAL DIFERIDO – Não Circulante – Realizável a Longo Prazo

É representado pelas seguintes contas:

	Exercícios	
	2020	2019
Créditos Tributários		
IR Dif Temporais (a)	2.492.938,54	0,00
CS Dif. Temporais (a)	904.882,99	0,00
TOTAL	3.397.821,53	0,00

Os valores diferidos de imposto de renda e contribuição social, sobre diferenças temporais, são constituídos pelas alíquotas vigentes na data-base das demonstrações financeiras.

10. VALORES E BENS – Não Circulante – Realizável a Longo Prazo

É representado pela seguinte conta:

	Exercícios	
	2020	2019
Depósitos Judiciais		
Dep. Judiciais/Cíveis	291.230,03	0,00
Trabalhistas/Enc. Sociais Trab. (a)	10.955.943,27	11.377.214,31
SUS	5.068.586,18	8.276.916,64
TOTAL	16.315.759,48	19.654.130,95

(a) Representado por depósitos de ações trabalhistas; e, depósitos de encargos sociais, constituídos mediante depósitos 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: 1) Férias; 2) Adicional de férias de 1/3; 3) 15 (quinze) primeiros dias de afastamento do funcionário doente (antes da obtenção do auxílio-doença ou do auxílio-doença-acidentário); 4) Aviso Prévio Indenizado; 5) Salário Maternidade; 6) Adicional de Horas extras; 7) Adicional Noturno; e 8) Adicional de Insalubridade.

11. IMOBILIZADO

O grupo de contas do Imobilizado é composto pelas contas abaixo:

	Exercícios			
	2020		2019	
	Custo	Depreciação Acumulada	Líquido	Líquido
Imóveis de Uso Próprio Não Hosp.	3.939.975,07	(1.153.449,73)	2.786.525,34	2.934.385,10
Imobilizado de Uso Próprio Hosp.	3.567.084,45	(2.964.779,12)	602.305,33	666.241,38
Imobilizado de Uso Próprio Não Hosp	14.828.002,48	(10.281.622,83)	4.546.379,65	4.513.826,14
Imobilizado em Construção	88.567,97	0,00	88.567,97	0,00
Total	22.423.629,97	(14.399.851,68)	8.023.778,29	8.114.452,62

12. INTANGÍVEL

Representado pelas seguintes contas:

	Exercícios			
	2020		2019	
	Custo	Depreciação Acumulada	Líquido	Líquido
Software.	3.056.557,07	(2.000.312,58)	1.056.244,49	1.300.847,3
Marcas e Patentes.	925,52	0,00	925,52	925,52
Total	3.057.482,59	(2.000.312,58)	1.057.170,01	1.301.772,85

13. PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

As Provisões Técnicas foram elaboradas de acordo com a Resolução - RN nº 393/2015, RN 441/2018 e suas atualizações, atendendo às normas da Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, sendo este grupo composto pelos seguintes valores:

	Exercícios	
	2020	2019
Provisão p/Remissão (a)	59.622,82	22.512,58
Provisão p/Eventos a Liquidar – SUS (b)	9.785.086,45	8.343.529,25
Prov. p/Eventos a Liquidar Outros Prest (c)	19.011.116,07	14.414.196,45
Prov. p/Eventos Ocorridos e não Avisados Perst (d)	6.743.532,08	7.563.943,19
Provisão p/ PEONA – SUS (e)	1.927.766,00	0,00
TOTAL	37.527.123,42	30.344.181,47

(a) Provisão constituída sobre os contratos com o benefício de remissão, registrada mediante nota técnica e 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 19, somam R\$ 15.270.111,82.

(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 de prestadores 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.

(e) A operadora para a data de 31/dez./2020, constituiu a provisão integral da PEONA SUS, no montante de R\$ 1.927.766,00.

14. DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

	Exercícios	
	2020	2019
Operadoras de Plano de Assist. a Saúde	0,00	14.177,04
Comissões a Pagar	283.285,00	0,00
Operadoras de Plano de Assist. a Saúde	142.422,21	353.696,41
Outros Débitos de Planos de Assist. Saúde	3.301.051,83	3.328.469,81
TOTAL	3.726.759,04	3.696.343,26

15. PROVISÕES

	Exercícios	
	2020	2019
Provisão de IR	692.158,80	363.539,12
Provisão de CSLL	295.966,86	138.799,18
TOTAL	988.125,66	502.338,30

16. TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER

O saldo é composto pelas contas abaixo:

	Exercícios	
	2020	2019
Imposto Sobre Serviços – ISS	261.816,77	381.036,82
Contribuições Previdenciárias	335.723,57	348.903,14
FGTS a Recolher	124.262,29	122.861,95
COFINS e PIS	228.403,75	198.053,51
Outros Impostos e Contribuições	2.592,28	1.497,52
Retenções de Impostos e Contribuições	708.958,39	1.115.291,92
TOTAL	1.661.757,05	2.167.644,86

17. EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS A PAGAR

Descrição	Exercícios	
	2020	2019
Leasing – Aquisição de Ativos Fixos	1.033.828,58	552.708,38
Total	1.033.828,58	552.708,38
Circulante	363.388,31	221.855,60
Não Circulante	670.440,27	330.852,78
Total	1.033.828,58	552.708,38

18. DÉBITOS DIVERSOS

	Exercícios	
	2020	2019
Salários a Pagar	804.254,28	802.104,96
Provisão de Férias	1.930.109,98	1.775.245,30
Multas Administrativas	57.579,48	0,00
Dividendos a Pagar	1.705.792,38	874.477,07
Juros Sobre Capital Próprio	0,00	243.277,82
Outros Débitos	129.996,18	371.628,05
TOTAL	4.627.732,30	4.066.733,20

19. PROVISÕES TÉCNICAS – PASSIVO NÃO CIRCULANTE

	Exercícios	
	2020	2019
Provisão para Remissão	6.569,87	10.996,57
Depósitos Judiciais Ressarcimento ao SUS (a)	5.485.025,37	9.027.531,65
TOTAL	5.491.595,24	9.038.528,22

(a) Nota 13(b)

20. PROVISÕES PARA AÇÕES JUDICIAIS – PASSIVO NÃO CIRCULANTE

	Exercícios	
	2020	2019
Provisão para Ações Cíveis (a)	957.620,57	1.139.733,34
Provisão Ações Trabalhistas/Enc. Sociais (b)	13.800.991,62	9.334.247,24
Provisão para Multas ANS	86.714,87	0,00
TOTAL	14.845.327,05	10.473.980,58

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

(b) Refletem os depósitos judiciais mencionados na nota nº 10(a).

21. DÉBITOS DIVERSOS – PASSIVO NÃO CIRCULANTE

O saldo é composto por renovação do contrato firmado com o Banco Santander S.A. por um período de 5 anos (sessenta meses) por locação de espaço.

No exercício de 2020, foi apropriado na receita o montante de R\$ 111.990,78, adotando o regime de competência, o saldo remanescente em 31/dez./2020 de R\$ 273.468,82, será tributado adotando o mesmo regime; e saldo de parcelamento de Multas Administrativas junto a ANS no valor de R\$ 120.431,11.

22. JUROS SOBRE O CAPITAL PRÓPRIO E DISTRIBUIÇÃO DE LUCROS

22.1 Juros Sobre o Capital Próprio

No presente exercício foi calculado e pago aos sócios juros sobre o capital próprio nos termos da Lei 9.249/95, totalizando o montante de R\$ 582.351,00, o qual foi imputado para efeito de provisão na distribuição dos lucros.

22.2 Distribuição de Lucros

No presente exercício foi destinado aos sócios a título de distribuição de lucros, o montante de R\$ 4.095.778,58. Deste valor, R\$ 2.389.986,20 foi pago como distribuição antecipada de lucros do exercício em maio/2020, permanecendo um saldo remanescente de R\$ 1.705.792,38.

23. PATRIMÔNIO LÍQUIDO

Nota 23.a – CAPITAL SOCIAL: O Capital Social da operadora para a data de 31/dez./2020 é de R\$ 35.200.000,00 (trinta e cinco milhões e duzentos mil reais), representado por 10.000.000 (dez milhões) de ações ordinárias nominativas e sem valor nominal. 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 23.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 assembleia sobre o aumento de capital social a ocorrer no exercício de 2021.

Nota 23.c – AJUSTE DE AVALIAÇÃO PATRIMONIAL: Esta conta reflete as oscilações do mercado de títulos de renda variável e suas respectivas realizações.

24. IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL

O imposto de renda e a contribuição social calculados com base nas alíquotas oficiais estão reconciliados para os valores reconhecidos nas demonstrações de resultado, conforme demonstrados a seguir:

	2020	2019
(=) Lucro antes do IRPJ e CSLL	20.388.958,93	11.674.443,24
(+) Adições:		
Contingências Tributárias/Cível/Trabalhista	2.493.784,11	1.146.631,73
Provisões de Balanço	4.510.335,79	0,00
Provisões sobre Perdas	1.016.987,54	402.913,66
INSS Verbas Indeniz./Auton. Dep. Judicial	682.933,07	1.036.671,04
Depreciações de Leasing	535.793,30	451.236,98
Despesas Financeiras de Leasing	121.968,82	87.876,23
Outra Adições	168.101,98	307.619,91
Sub-total	9.529.904,61	3.432.949,55
(-) Exclusões		
Provisões de Balanço	4.140.407,97	
Recuperação Tributos	3.058.190,36	
Reversão de Provisão Sobre Perdas	1.021.924,50	426.824,24
Pagamento Parcelas de Leasing	514.134,24	321.155,25
Outras exclusões	2.734,11	11.687,92
Sub-total	8.737.391,18	759.667,41
Base de Cálculo CSLL antes do prejuízo fiscal	21.181.472,36	14.347.725,38
(-) Compensação de base negativa CSLL	0,00	0,00
Base de Cálculo CSSL após prejuízo fiscal	21.181.472,36	14.347.725,38
CSLL a Recolher - 9%	1.906.332,51	1.291.295,28
CS Dif. Temporais	904.882,99	0,00
Base de Cálculo IRPJ	21.181.472,36	14.347.725,38
IRPJ - 15% + 10%	5.271.368,09	3.562.931,34
IR Dif. Temporais	2.492.938,54	0,00
(-) Programa de Alimentação do Trabalhador	53.952,63	86.086,35
(-) Incentivo Fiscal Lei Rouanet	0,00	0,00
(-) Fundo Municipal dos Direitos da Criança	2.400,00	19.000,00
IRPJ Líquido a Recolher	5.215.015,46	3.457.844,99

25. DESPESAS ADMINISTRATIVAS

	2020	2019
Pessoal	12.859.558,76	10.897.786,52
Serviços de terceiros (i)	1.520.942,84	1.234.799,78
Localização e funcionamento (ii)	2.878.380,29	3.275.522,65
Depreciação e amortização	916.878,64	1.335.337,24
Publicidade e propaganda	787.019,92	893.718,21
Tributos	574.549,91	450.817,54
Despesas Diversas	9.808.097,98	7.709.290,27
Total	29.345.428,34	25.797.272,21

- (i) Serviços advocatícios e de consultoria entre outros;
- (ii) Utilização e manutenção das instalações da companhia, como luz, água, serviços de manutenção, etc.;

26. 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.

Abaixo 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 A SAÚDE MÉDICO HOSPITALAR (grupo 411X1)	Carteira Própria (beneficiários da Operadora)		Corresponsabilidade Assumida (beneficiário de outras operadoras)	
	2020	2019	2020	2019
1- Cobertura Assistencial com Preço Preestabelecido				
1.1- Planos Individuais/Familiares antes da Lei	3.035.351,82	2.734.464,24		
1.2- Planos Coletivos Empresariais antes da Lei	2.596.375,29	2.859.573,14		
1.3- Planos Coletivos Empresariais depois da Lei	134.944.798,93	128.253.201,16	8.479.829,25	10.956.516,27
Total	140.576.526,04	133.847.238,54	8.479.829,25	10.956.516,27

INFORMAÇÕES SOBRE CORRESPONSABILIDADE

A edição da RN 446, de 01 de novembro de 2019, acrescentou o artigo 3º-A e um Capítulo V ao Anexo da RN nº 435, de 2018, que estabelece às Operadoras informarem a segregação dos valores contabilizados referentes às contraprestações de corresponsabilidade cedida e às despesas assistenciais, respectivamente grupos 31171 e 41111.

Para atender o normativo vigente a segregação da escrituração contábil dos lançamentos de corresponsabilidade é apresentada nos seguintes quadros:

CONTRAPRESTAÇÕES DE CORRESPONSABILIDADE CEDIDA DE ASSISTÊNCIA MÉDICO-HOSPITALAR (grupo 31171)	Corresponsabilidade Cedida em Preço Preestabelecido	
	2020	2019
1- Cobertura Assistencial com Preço Preestabelecido		
1.1- Planos Coletivos Empresariais depois da Lei	2.579.782,18	2.581.998,59
Total	2.579.782,18	2.581.998,59

EVENTOS / SINISTROS CONHECIDOS OU AVISADOS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE MÉDICO HOSPITALAR (grupo 411X1)	Carteira Própria (beneficiários da operadora)	
	2020	2019
1- Cobertura Assistencial com Preço Preestabelecido		
1.1- Planos Coletivos Empresariais depois da Lei	8.479.829,25	10.956.516,27
Total	8.479.829,25	10.956.516,27

27. PARTES RELACIONADAS

As seguintes transações foram conduzidas com partes relacionadas até 31/08/2020.

Em Reais	Valor da transação para o exercício		Saldo em aberto	
	findo em		findo em	
	31/08/2020	31/12/2019	31/08/2020	31/12/2019
Eventos Indenizáveis				
Hospital Santa Cruz S.A.	21.854.678,92	31.583.749,68	3.623.959,77	2.368.583,80
Serviço de Hemodinâmica Batel Ltda	228.375,83	384.126,52	68.489,78	79.210,28
Total	22.083.054,75	32.844.841,52	3.692.449,55	2.510.316,66
Contraprestações				
Hospital Santa Cruz S.A.	2.291.405,74	3.330.090,05	176.685,38	162.719,01
Serviço de Hemodinâmica Batel Ltda	7.103,76	10.240,00	897,24	860,16
Total	2.298.509,74	3.115.847,08	177.582,62	185.652,76
Aluguéis				
Yuca Administração de Bens	2.712.643,78	3.811.701,20	0,00	0,00
Haxi Administração Participações Ltda	167.525,08	379.544,85	0,00	0,00
Total	2.880.168,86	3.733.693,30	0,00	0,00

As contas a pagar às partes relacionadas (Passivo Circulante) são referentes as operações precificadas com base em condições de mercado e devem ser liquidadas em

média 30 dias após a data de entrada do documento fiscal, não estando sujeitas ao pagamento de juros.

A partir da mudança do controle acionário na Companhia, não foram identificadas transações com partes relacionadas vinculadas a Sul América Serviços de Saúde S.A.

28. CONCILIAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA – MÉTODO INDIRETO

	2020	2019
Fluxo de Caixa das Atividades Operacionais		
Lucro Líquido do Período	17.245.383,49	8.744.770,70
Ajustes para reconciliação do lucro líquido com a geração de caixa das atividades operacionais		
Provisão para Créditos Duvidosos	751.260,66	364.636,32
Depreciação e Amortização	1.656.142,84	1.318.307,42
Provisões Técnicas PEONA/REMISSÃO	3.636.008,97	20.957,23
Provisão para Contingências	4.371.346,48	2.186.296,19
Juros sobre Capital Próprio	- 582.351,00	- 1.838.467,74
Resultado Líquido Ajustado	27.077.791,44	10.796.500,12
(Aumento) Diminuição em Ativos Operacionais	-18.536.504,35	-10.024.173,75
Aumento (Diminuição) em Passivos Operacionais	- 4.483.562,61	1.810.807,35
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	4.057.724,48	2.583.133,72

29. RECURSOS PRÓPRIOS MÍNIMOS E MARGEM DE SOLVÊNCIA APURAÇÃO DO CAPITAL REGULATÓRIO

Conforme disposto no Art. 2º da Resolução Normativa nº 451/2020, Capital Regulatório é o limite mínimo de Patrimônio Líquido Ajustado que a operadora deve observar, a qualquer tempo, em função das regras de capital por ela regulamentadas que, até dezembro/2022, corresponde ao maior valor entre o Capital Base, 75% da Margem de Solvência e o Capital Baseado em Riscos visto que a operadora optou pela adoção antecipada prevista no Art. 15.

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 Capital Base (CB) na apuração do Patrimônio Líquido em dezembro/2020, utilizamos os critérios estabelecidos no Art. 9º da Resolução Normativa nº 451/2020, conforme apresentado no quadro abaixo:

PATRIMÔNIO LÍQUIDO AJUSTADO		Dez/20
		Valor (R\$)
(+)	Patrimônio Líquido/Patrimônio Social	47.758.958,20
	AJUSTES OBRIGATORIOS	
(-)	Crédito Tributário sobre Prejuízo Fiscal	3.397.821,53
(-)	Comissões Diferidas com Operações de Assistência à Saúde	63.295,00
(-)	Despesas Antecipadas	3.266,04
(-)	Ativo Intangível	1.057.170,01
PATRIMÔNIO LÍQUIDO AJUSTADO		43.237.405,62

CAPITAL BASE (CB)

Conforme definido nos Arts. 2º e 3º da Resolução Normativa - RN nº 451/2020, o Capital Base é “um montante fixo a ser observado a qualquer tempo, em função da modalidade, segmentação e região de comercialização”, ajustado anualmente pela variação acumulada do Índice Nacional de Preços ao Consumidor Amplo – IPCA-IBGE nos últimos 12 (doze) meses, tomando-se por base o mês de junho de cada ano. Considerando que a Paraná Clínicas 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 Capital Base (CB) calculado para o mês de dezembro/2020 está demonstrado a seguir:

CAPITAL REGULATÓRIO	
Capital Base (CB) – Medicina de Grupo - ST	
Data Base de Cálculo	Dez/20
Capital Base	8.977.014,19
Região de Comercialização	4
Fator K	25,81%
Valor Total do CB	2.316.967,36
PLA – Patrimônio Líquido Ajustado	43.237.405,62
SITUAÇÃO	SUFICIENTE

MARGEM DE SOLVÊNCIA

A regulamentação vigente, define a margem de solvência como “regra de capital que define um montante variável a ser observado em função do volume de contraprestações e eventos indenizáveis aferidos pela operadora”, ajustado na forma do disposto no artigo 5º da Resolução Normativa RN nº 451/2020, para cobrir o maior montante entre os seguintes valores:

I - 0,20 (zero vírgula vinte) vezes a soma dos últimos 12 (doze) meses: de 100% (cem por cento) das contraprestações na modalidade de preço preestabelecido, e de 50% (cinquenta por cento) das contraprestações 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 na modalidade de preço preestabelecido e de 50% (cinquenta por cento) dos eventos na modalidade de preço pós-estabelecido”.

Conforme §4º do Art. 5º da resolução supracitada, consideramos no cálculo da margem de solvência o valor absoluto do montante da contraprestação de corresponsabilidade, dos contratos em pré-pagamento realizada em pós-pagamento, sendo adicionada ao total das contraprestações líquidas e de eventos no período de análise.

Adotando os critérios estabelecidos nesta normativa e a opção da operadora pela adoção antecipada do capital baseado em risco (que limita a margem de solvência em 75% do seu valor), calculamos os valores para a Margem de Solvência conforme demonstrado a seguir, valores estes a serem atualizados mensalmente. Apresentamos, na tabela abaixo os valores das receitas e despesas, admitidas para apuração deste cálculo.

Margem de Solvência com adesão Antecipada (CBR)	Todos os Planos
Data Base de Cálculo	Dez/20
0,20 x Receita 12 meses	41.301.470,19
0,33 x Despesas 36 meses	48.833.935,83
Margem de Solvência Total	48.833.935,83
75% da Margem de Solvência – Adesão CBR	36.625.451,87
PLA – Patrimônio Líquido Ajustado	43.237.405,62
Valor Excedente	6.611.953,75
SITUAÇÃO	SUFICIENTE
Período de constituição: até dezembro/2022	

Com a adesão antecipada do Capital Baseado em Risco – CBR (RN 451)

Informamos que o redutor no valor da Margem de Solvência estabelecido no Art. 6º da Instrução Normativa IN conjunta DIPRO/DIOPE nº 07/2012 e suas alterações no que tange o valor aprovado pela ANS da PROMOPREV – Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças, levando-se em conta o total de despesas com programas para promoção da saúde e prevenção de riscos e doenças registrados e atestados pelo Relatório Circunstanciado, posicionado em dezembro/2019, emitido em 28/02/2020 pelo auditor independente já está contemplado no valor de 75% da Margem de Solvência.

30. ANÁLISE DE IMPACTOS COVID-19

A Companhia, durante todo ano de 2020, acompanhou e segue acompanhando a evolução da pandemia da COVID-19 no Brasil e no mundo, e vem atuando junto a seus colaboradores, clientes e prestadores de serviços para buscar minimizar os impactos para a sociedade.

Praticamente toda a equipe da Companhia segue trabalhando em regime domiciliar, com todos os processos operacionais em pleno funcionamento. Adicionalmente, a Companhia segue evoluindo no desenho de seu plano de retomada, monitorando de perto o cenário em todas as regiões e seguindo as recomendações de especialistas em saúde e segurança para planejar com cautela a retomada às estruturas físicas da Companhia. A proliferação da COVID-19 no Brasil, após sinais de retração no terceiro trimestre, voltou a apresentar uma curva de crescimento no quarto trimestre de 2020, continuando sua evolução incerta e dependente das ações das entidades governamentais e da população de cada região.

Considerando a manutenção do cenário de incerteza, em relação ao impacto e duração da pandemia, o foco da Companhia permanece na manutenção do atendimento de qualidade a todos os seus beneficiários, colaboradores e prestadores.

A Companhia mantém o monitoramento tempestivo de sua liquidez e solvência e vem adotando medidas para garantir sua manutenção em níveis adequados.

Entre tais medidas está à manutenção do rígido controle de desembolsos financeiros (custos, despesas e investimentos), preservando os investimentos programados pela Companhia em suas operações e que sejam considerados prioritários neste atual ambiente.

Com o mesmo intuito, a Companhia adotou os seguintes benefícios oferecidos pelo Governo Federal em 2020:

a) Postergação dos vencimentos das competências de março, abril e maio relativas tanto às contribuições sociais destinadas ao Programa de Integração Social (PIS) e a Contribuição para o Financiamento da Seguridade Social (COFINS), assim como das contribuições devidas ao Instituto Nacional do Seguro Social (INSS), parcela empresa, de que trata o art. nº 22 da Lei nº 8.212, de 24 de julho de 1991, ambas em estrita obediência ao disposto pela Portaria ME nº 139/2020, alterada pela Portaria nº 150/2020, das quais foram recolhidas em agosto as vencidas em março, e as de

competência de abril e maio, recolhidas nos meses outubro e novembro, respectivamente.

b) Redução das alíquotas das contribuições destinadas aos serviços sociais autônomos, coloquialmente veiculados como "Sistema S" para o período compreendido entre os meses de abril a junho de 2020, conforme permitido pela MP nº 932, de 31 de março de 2020.

No ano de 2020, os resultados financeiros da Companhia foram impactados por conta da política de redução da taxa básica de juros da economia pelo Banco Central do Brasil (BACEN), que reduziu a taxa do Sistema Especial de Liquidação e Custódia (SELIC) em 2,5 p.p. no período, objetivando principalmente, mitigar os efeitos econômicos decorrentes da pandemia da COVID-19.

A Companhia continua a acreditar na força e resiliência do seu modelo de negócio e na eficiência de seus processos. Como uma empresa do grupo Sul América, especializada em gestão de risco, a Companhia vem usando toda a sua experiência para minimizar possíveis impactos e continuar cuidando das pessoas com a mesma qualidade pela qual é reconhecida.

31. EVENTO SUBSEQUENTE

Em 19/03/2021, a controladora indireta Sul América S.A., comunicou aos seus acionistas e ao mercado em geral que Paraná Clínicas – Planos de Saúde S.A. assinou nesta data com a Santa Casa de Misericórdia de Ponta Grossa, contrato para aquisição de carteira de planos privados de assistência à saúde pelo preço base de R\$ 14,4 milhões. A transação visa reforçar a posição e relevância no estado do Paraná e no Sul do Brasil e, quando concluída, agregará cerca de 25 mil beneficiários à sua carteira de Saúde, reafirmando a estratégia de crescimento no segmento de Saúde e Odonto em regiões estratégicas. A conclusão da Transação está condicionada ao cumprimento de determinadas condições precedentes usuais, conforme previstas no respectivo contrato, incluindo a aprovação prévia dos órgãos reguladores competentes.

DIRETORIA:

Gabriel Portella Fagundes Filho	Diretor Presidente
André Luiz Lauzana dos Santos	Diretor Vice-Presidente
Marco Antonio Antunes da Silva	Diretor Vice-Presidente
Patrícia Quírico Coimbra	Diretora Vice-Presidente
Raquel Reis Correa Giglio	Diretora Vice-Presidente - Funções Perante ANS
Ricardo Bottas Dourado dos Santos	Diretor Vice-Presidente
Carlos Roberto Morteau	Diretor Técnico - Funções Perante ANS
Alessandra Maia Marinho Basile	Diretora
Fabiane Reschke	Diretora
Gustavo Kohn Giometti	Diretor
Heitor Augusto Pereira Barbosa	Diretor
Juliano Kiguchi Tomazela	Diretor
Laenio Pereira dos Santos	Diretor
Luciano Macedo de Lima	Diretor
Marcelo Suman Mascaretti	Diretor
Reinaldo Amorim	Diretor - Funções Perante ANS
Ricardo Augusto de Campos Soares	Diretor
Simone Cesena	Diretora
Solange Zaquem Thompson Motta	Diretora
Tereza Villas Boas Veloso	Diretora
Eduardo Haiduk	Contador - CRCPR 28.379/O-6
Actuarial Assessoria e Consultoria Ltda	Atuário MIBA 1307