

## **DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS**

### **IRMANDADE DA SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE MARINGÁ**

**31 de Dezembro de 2019**



**Santa Casa  
de Maringá**

Maringá, 20 de fevereiro de 2020.


Ilmo.sr.  
José Pereira  
**SUPERINTENDENTE ADMINISTRATIVO da  
SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE MARINGÁ**  
Maringá – Paraná.

Prezado Senhor,

Encaminhamos, por intermédio da presente, para apreciação e análise de V. Sa., nosso **Relatório de Auditoria** referente as demonstrações contábeis encerradas em 31/12/2019.

Colocamo-nos à disposição de V. Sa. para quaisquer esclarecimentos adicionais que julgar necessário.

Atenciosamente,

  
**AGNALDO APARECIDO DE SOUZA**  
Contador Responsável – CRC-PR 038047/O-0  
**SÊNIOR AUDITORES INDEPENDENTES S.S**  
CRC-PR 004940/O-6

**IRMANDADE DA SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE MARINGÁ**

**DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS**  
**Em 31 de dezembro de 2019**

**CONTEÚDO**

<b>Relatório dos Auditores Independentes.....</b>	<b>4 a 8</b>
<b>Balço Patrimonial.....</b>	<b>9 e 10</b>
<b>Demonstração do Resultado do período.....</b>	<b>11</b>
<b>Demonstração das Mutações do Patrimônio Social.....</b>	<b>12</b>
<b>Demonstração dos Fluxos de Caixas (Método Direto).....</b>	<b>13</b>
<b>Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras.....</b>	<b>14 a 29</b>

**RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES  
CONTÁBEIS INDIVIDUAIS**

Ilmo.sr.

José Pereira

**SUPERINTENDENTE ADMINISTRATIVO da  
SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE MARINGÁ**  
Maringá – Paraná.

**Opinião**

Examinamos as demonstrações contábeis da **SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE MARINGÁ**, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2019 e 2018 e as respectivas demonstrações do resultado do exercício, das mutações do patrimônio social e dos fluxos de caixas, para os exercícios findos naquelas datas, assim como o resumo das principais práticas contábeis e as demais notas explicativas.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas representam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE MARINGÁ** em 31 de dezembro de 2019 e 2018, o resultado de suas operações, as mutações de seu patrimônio social e seus fluxos de caixas referentes ao exercício findo naquelas datas, de acordo com as Práticas Contábeis Adotadas no Brasil, aplicáveis às Sociedades Sem Fins Lucrativos.

**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 “Responsabilidade do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis individuais”. Somos independentes em relação à Entidade, 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

**Principais assuntos de auditoria**

Principais assuntos de auditoria são aqueles que, em nosso julgamento profissional, foram os mais significativos em nossa auditoria do exercício corrente. Esses assuntos foram tratados no contexto de nossa auditoria das demonstrações contábeis individuais como um todo e na formação de nossa opinião sobre essas demonstrações contábeis individuais e, portanto, não expressamos uma opinião separada sobre esses assuntos.

## **Outras informações que acompanham as demonstrações contábeis individuais e o relatório do auditor**

A administração da Entidade é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração.

Nossa opinião sobre as demonstrações contábeis individuais 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, 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 individuais 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, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

## **Responsabilidades da Administração e da governança pelas demonstrações contábeis individuais**

A Administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações contábeis individuais de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil e com as normas internacionais de relatório financeiro (IFRS), emitidas pelo International Accounting Standards Board (IASB), 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 por erro.

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

Os responsáveis pela governança da Entidade são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações contábeis.

## **Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis individuais**

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis individuais, 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 uma 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 de uma 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, 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 nas circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Entidade.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe uma incerteza significativa em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Entidade. Se concluirmos que existe uma incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis 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 Companhia 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 representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

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.

Fornecemos também aos responsáveis pela governança declaração de que cumprimos com as exigências éticas relevantes, incluindo os requisitos aplicáveis de independência e comunicamos todos os eventuais relacionamentos ou assuntos que poderiam afetar, consideravelmente, nossa independência, incluindo, quando aplicável, as respectivas salvaguardas.

Dos assuntos que foram objeto de comunicação com os responsáveis pela governança, determinamos aqueles que foram considerados como mais significativos na auditoria das demonstrações contábeis individuais do exercício corrente e que, dessa maneira constituem os principais assuntos de auditoria. Descrevemos esses assuntos em nosso relatório de auditoria, a menos que lei ou regulamento tenha proibido divulgação pública do assunto, ou quando, em circunstâncias extremamente raras, determinarmos que o assunto não deveria ser comunicado em nosso relatório porque as consequências adversas de tal comunicação podem, dentro de uma perspectiva razoável, superar os benefícios da comunicação para o interesse público.

Maringá – Pr, 20 de fevereiro de 2020.

  
**AGNALDO APARECIDO DE SOUZA**  
Contador Responsável – CRC-PR 038047/O-0  
**SÊNIOR AUDITORES INDEPENDENTES S.S**  
CRC-PR 004940/O-6



Maringá - PR

**BALANÇO PATRIMONIAL ENCERRADO EM 31 DE DEZEMBRO**

**A T I V O**

	2.019	2.018
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b><u>55.141.656,61</u></b>	<b><u>48.462.264,72</u></b>
<b>Disponível</b>	<b><u>1.905.904,15</u></b>	<b><u>1.131.118,31</u></b>
<b>Realizável</b>	<b><u>53.235.752,46</u></b>	<b><u>47.331.146,41</u></b>
Aplicações Financeiras	35.253.535,18	29.598.359,04
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	13.723.430,79	10.408.846,14
Aplicações Livres	21.530.104,39	19.189.512,90
Crédito de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.455.808,31	1.696.033,55
Contraprestações Pecuniárias	1.216.553,51	1.443.785,48
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	239.254,80	252.248,07
Créditos de Oper.Assist.à Saúde Não Relacion.com Planos de Saúde da Oper.	13.288.178,50	12.293.587,82
Bens e Títulos a Receber	3.224.200,81	3.729.830,42
Despesas Antecipadas	14.029,66	13.335,58
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b><u>42.439.257,58</u></b>	<b><u>38.797.260,99</u></b>
<b>Realizável a Longo Prazo</b>	<b><u>1.644.025,65</u></b>	<b><u>1.086.659,96</u></b>
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.644.025,65	1.086.659,96
<b>Investimentos</b>	<b><u>912.060,25</u></b>	<b><u>726.348,47</u></b>
Outros Investimentos	912.060,25	726.348,47
<b>Imobilizado</b>	<b><u>39.397.307,39</u></b>	<b><u>36.298.502,98</u></b>
Imóveis de Uso Próprio	18.411.072,27	17.122.001,98
Imóveis – Hospitalares	16.088.777,54	14.795.576,25
Imóveis – Não Hospitalares	2.322.294,73	2.326.425,73
Imobilizado de Uso Próprio	16.553.044,45	17.198.222,23
Imobilizado - Hospitalares	14.970.925,70	15.991.412,29
Imobilizado - Não Hospitalares	1.582.118,75	1.206.809,94
Imobilizações em Curso	4.121.632,68	1.733.440,96
Outras Imobilizações	311.557,99	244.837,81
<b>Intangível</b>	<b><u>485.864,29</u></b>	<b><u>685.749,58</u></b>
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b><u>97.580.914,19</u></b>	<b><u>87.259.525,71</u></b>

As notas explicativas são partes integrantes das demonstrações financeiras.

*[Handwritten signatures and initials]*

*[Handwritten signature]*





Maringá - PR

**BALANÇO PATRIMONIAL ENCERRADO EM 31 DE DEZEMBRO**

**PASSIVO**

	<b>2.019</b>	<b>2.018</b>
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b><u>37.037.298,76</u></b>	<b><u>34.795.358,43</u></b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	16.604.519,25	13.949.406,50
Provisões de Contraprestações	3.129.638,41	2.825.470,69
Provisão de Contraprestação Não Ganha - PPCNG	3.129.638,41	2.825.470,69
Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS	1.465.569,10	283.523,78
Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prest. Serv. Assistenciais	3.410.192,68	2.987.075,67
Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA	8.599.119,06	7.853.336,36
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	914.173,45	362.146,89
Receita Antecipada de Contraprestações	868.783,14	318.983,28
Comercialização sobre Operações	45.390,31	43.163,61
Débitos com Oper.de Assist.à Saúde Não Relacion.com Planos de Saúde da Operadora	1.544.804,96	1.775.708,56
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.568.217,27	1.477.430,37
Débitos Diversos	16.405.583,83	17.230.666,11
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b><u>18.335.136,76</u></b>	<b><u>16.127.916,94</u></b>
Provisões Técnicas de Opeações de Assistência à Saúde	1.095.693,88	101.357,25
Provisões	2.541.113,87	1.977.375,46
Provisões Para Ações Judiciais	2.541.113,87	1.977.375,46
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.110.200,21	2.478.148,49
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.110.200,21	2.478.148,49
Parcelamento de Tributos e Contribuições	2.110.200,21	2.478.148,49
Débitos Diversos	12.588.128,80	11.571.035,74
<b>PATRIMÔNIO SOCIAL</b>	<b><u>42.208.478,67</u></b>	<b><u>36.336.250,34</u></b>
Reservas	36.383.039,42	28.571.125,48
Reservas de Reavaliação	514.349,86	576.839,23
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	35.868.689,56	27.994.286,25
Superávits/Déficits Acumulados ou Resultado	5.825.439,25	7.765.124,86
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b><u>97.580.914,19</u></b>	<b><u>87.259.525,71</u></b>

As notas explicativas são partes integrantes das demonstrações financeiras.



Maringá - PR

**DEMONSTRAÇÃO DOS RESULTADOS DOS EXERCÍCIOS FINDOS  
EM 31 DE DEZEMBRO**

	2.019	2.018
<b>Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b><u>92.530.206,66</u></b>	<b><u>82.423.476,38</u></b>
Contraprestações Líquidas	92.530.206,66	82.423.476,38
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos</b>	<b><u>(86.736.973,25)</u></b>	<b><u>(79.782.963,18)</u></b>
Eventos Conhecidos ou Avisados	(85.991.190,55)	(78.533.363,61)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados	(745.782,70)	(1.249.599,57)
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSIST. À SAÚDE</b>	<b><u>5.793.233,41</u></b>	<b><u>2.640.513,20</u></b>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	732.129,65	766.697,22
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	95.446.185,82	90.456.417,73
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	49.903.644,23	47.245.069,38
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar - SUS	39.827.221,43	39.278.186,49
Outras Receitas Operacionais	5.715.320,16	3.933.161,86
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência À Saúde	(765.749,74)	(1.660.812,53)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	(363.119,26)	(573.752,39)
Provisão para Perdas Sobre Créditos	(402.630,48)	(1.087.060,14)
Outras Despesas de Oper.de Assist.à Saúde Não Relac.com Planos de Saúde da Operadora	(92.689.954,48)	(81.916.943,07)
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b><u>8.515.844,66</u></b>	<b><u>10.285.872,55</u></b>
Despesas de Comercialização	(850.815,30)	(727.733,81)
Despesas Administrativas	(4.967.082,07)	(4.315.370,14)
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b><u>2.829.278,57</u></b>	<b><u>2.240.584,66</u></b>
Receitas Financeiras	3.329.176,05	2.754.755,25
Despesas Financeiras	(499.897,48)	(514.170,59)
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b><u>298.213,39</u></b>	<b><u>281.771,60</u></b>
Receitas Patrimoniais	391.377,65	376.582,66
Despesas Patrimoniais	(93.164,26)	(94.811,06)
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b><u>5.825.439,25</u></b>	<b><u>7.765.124,86</u></b>
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b><u>5.825.439,25</u></b>	<b><u>7.765.124,86</u></b>

As notas explicativas são partes integrantes das demonstrações financeiras.



**DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO DOS  
EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO**

<b>Eventos</b>	<b>Reservas de Lucros</b>	<b>Reserva de Reavaliação</b>	<b>Déficits Acumulados</b>	<b>TOTAIS</b>
<b>Saldo em 31 de dezembro de 2017</b>	<b>17.277.487,73</b>	<b>637.559,11</b>	<b>10.670.482,60</b>	<b>28.585.529,44</b>
Retificação de erros de exerc. Anterior	(14.403,96)	-	-	(14.403,96)
Aumento Patrimônio Social com Lucros	10.670.482,60	-	(10.670.482,60)	-
Realização da Reserva de Reavaliação	60.719,88	(60.719,88)	-	-
Superávit do Exercício	-	-	7.765.124,86	7.765.124,86
<b>Saldo em 31 de dezembro de 2018</b>	<b>27.994.286,25</b>	<b>576.839,23</b>	<b>7.765.124,86</b>	<b>36.336.250,34</b>
Retificação de erros de exerc. Anterior	46.789,08	-	-	46.789,08
Aumento Patrimônio Social com Lucros	7.765.124,86	-	(7.765.124,86)	-
Realização da Reserva de Reavaliação	62.489,37	(62.489,37)	-	-
Superávit do Exercício	-	-	5.825.439,25	5.825.439,25
<b>Saldo em 31 de dezembro de 2019</b>	<b>35.868.689,56</b>	<b>514.349,86</b>	<b>5.825.439,25</b>	<b>42.208.478,67</b>

As notas explicativas são partes integrantes das demonstrações financeiras.



**DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA**  
**(Método Direto)**  
**Em 31 de dezembro**

	<b>2019</b>	<b>2018</b>
<b>ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>		
(+) Recebimento de Planos de Saúde	104.301.833,76	91.451.184,27
(+) Outros Recebimentos Operacionais	138.009.535,34	128.938.136,06
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço	(166.202.719,21)	(154.154.262,78)
(-) Pagamento de Pessoal	(48.033.953,57)	(42.396.299,97)
(-) Pagamento de Serviços de Terceiros	(2.316.002,78)	(2.296.703,76)
(-) Pagamento de Tributos	(19.035.834,65)	(17.863.626,18)
(-) Pagamentos de Processos Judiciais	(1.049.158,62)	(1.007.810,75)
(-) Pagamento de Aluguel	(637.788,54)	(605.754,99)
(-) Pagamento de Promoção e Publicidade	(770.146,21)	(998.517,00)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(133.556,96)	(261.513,09)
<b>Caixa líquido proveniente das atividades operacionais</b>	<b>4.132.208,56</b>	<b>804.831,81</b>
<b>ATIVIDADES DE INVESTIMENTO</b>		
(-) Pagamento de Aquisições de Ativo Imobilizado	(4.250.996,41)	(2.425.854,54)
<b>Caixa Líquido das Atividades de Investimentos</b>	<b>(4.250.996,41)</b>	<b>(2.425.854,54)</b>
<b>ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</b>		
(+) Recebimento de Juros de Aplicação Financeira	2.104.079,17	1.764.390,06
(-) Aplicações Financeiras	(1.210.505,48)	(48.096,26)
<b>Caixa líquido nas atividades de investimento</b>	<b>893.573,69</b>	<b>1.716.293,80</b>
<b>VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA</b>	<b>774.785,84</b>	<b>95.271,07</b>
CAIXA - Saldo Inicial	1.131.118,31	1.035.847,24
CAIXA - Saldo Final	1.905.904,15	1.131.118,31
<b>Ativos Livres no início do período</b>	<b>19.189.512,90</b>	<b>13.896.219,68</b>
<b>Ativos Livres no final do período</b>	<b>21.530.104,39</b>	<b>19.189.512,90</b>

As notas explicativas são partes integrantes das demonstrações financeiras.

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS  
DO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019****NOTA 1. Contexto operacional**

A Irmandade Santa Casa de Misericórdia de Maringá, pessoa jurídica de direito privado, fundada em 11 de junho de 1954, trata-se de associação sem fins lucrativos, de caráter beneficente e filantrópico, sem finalidade lucrativa, com sede e foro na cidade de Maringá, estado do Paraná, reconhecida como de Utilidade Pública pelo Decreto Federal nº 02.300/68, Lei Estadual nº 5.826/68 e Lei Municipal nº 323/64. A Entidade tem por finalidade principal atender pacientes que não disponham de recursos para seu tratamento, proporcionando-lhes assistência social, médico – hospitalar, bem como promover, dentro de suas possibilidades, o ensino médico, de enfermagem e hospitalar.

Obteve deferimento na renovação do Certificado de Entidade Beneficente de Assistência Social (CEBAS), pela prestação anual de serviços ao SUS no percentual mínimo de 60% (sessenta por cento), através da Portaria 174 de 04 de fevereiro de 2019, com validade pelo período de 1º de janeiro de 2019 à 31 de dezembro de 2021.

A Entidade também possui como objeto de suas atividades a comercialização de plano de saúde e atendimento dos conveniados ao plano, Santa Casa Saúde, com registro na ANS - Agência Nacional de Saúde Suplementar, sob o nº 33683-1..

**NOTA 2. Principais práticas contábeis****2.1 Declaração de conformidade**

As demonstrações contábeis da Irmandade Santa Casa de Misericórdia de Maringá foram elaboradas e estão sendo apresentadas de acordo com o Pronunciamento Técnico de Contabilidade, emitido pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis – CPC, conforme adotado no Brasil por meio de aprovação do Conselho Federal de Contabilidade - CFC, ou seja, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, observando as normas aplicáveis as entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS e Resolução CFC nº 1409/12, que aprova as Interpelações Técnicas Gerais – ITG 2002, Entidade sem Finalidade de Lucros.

**2.2 Base de mensuração**

As demonstrações contábeis foram preparadas com base no custo histórico, com exceção dos instrumentos financeiros mensurados pelo valor justo por meio do resultado e o passivo de provisões técnicas.

### **2.3 Apuração do superávit ou déficit do exercício, ativos e passivos**

O exercício social coincide com o ano civil, e a data término é 31 de dezembro. As receitas, custos e despesas são reconhecidos em conformidade com o regime de competência dos exercícios. Os ativos circulantes e realizáveis a longo prazo, quando aplicável, estão reduzidos mediante provisão aos seus valores prováveis de realização e as aplicações financeiras reconhecem os rendimentos *pro rata temporis*. Os passivos circulantes e exigíveis a longo prazo quando aplicável incluem os encargos incorridos.

### **2.4 Estimativas contábeis**

As demonstrações contábeis exigem da Administração julgamentos, estimativas e premissas em relação às expectativas futuras de recebimentos e pagamentos das transações e eventos econômicos ocorridos até o presente período. Os resultados reais podem divergir dessas estimativas.

Estimativas e premissas são revistos de uma maneira contínua, revisões com relação às estimativas contábeis são reconhecidas no período em que as estimativas são revisadas e em quaisquer períodos futuros afetados.

### **2.5 Crédito de operações com planos de assistência à saúde**

Os créditos de operações com planos de assistência à saúde são registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal dos títulos representativos e ajustados pelas provisões para perdas sobre créditos.

### **2.6 Contraprestações pecuniárias a receber**

São registradas e mantidas no balanço pelo valor nominal e apropriados à conta de resultado de contraprestações efetivas de operações de planos de assistência à saúde, pelo seu período de cobertura.

### **2.7 Créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora**

Representam direitos a cobrar de terceiros e originam-se de convênios celebrados com entidades privadas e públicas para prestação de serviços médicos e hospitalares, registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal dos títulos representativos e ajustados pelas provisões para perdas sobre créditos.

## **2.8 Estoques**

Os estoques estão avaliados ao custo médio de aquisição, não excedendo o valor de mercado.

## **2.9 Investimentos**

Demonstrado pelo custo de aquisição referente participação na Uniprime e Sicredi.

## **2.10 Imobilizado**

O imobilizado está registrado ao custo de aquisição ou construção acrescido de reavaliação espontânea, conforme nota explicativa "4", deduzido das depreciações e/ou amortização acumulada. A depreciação é calculada pelo método linear e contabilizadas parte no custo e parte como despesa operacional, em função do tempo de vida útil estimado dos bens.

## **2.11 Intangível**

Licenças adquiridas de programas de computador são capitalizadas e amortizadas de maneira linear ao longo de sua vida útil.

Os gastos associados ao desenvolvimento ou à manutenção de softwares são reconhecidos como despesas na medida em que são incorridos. Os gastos diretamente associados à softwares identificáveis que gerarão benefícios econômicos maiores que os custos por mais de um ano, são reconhecidos como ativos intangíveis.

## **2.12 Provisões técnicas**

As Provisões Técnicas são constituídas em conformidade com os critérios estabelecidos pela Resolução Normativa - RN da Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, nº 209/2009 e alterações.

A Provisão de Eventos a Liquidar, foi constituída nos termos das Resoluções Normativas – RN nº 227/10 e 290/12 e alterações.

## **2.13 Provisões para perdas sobre créditos**

É constituída Provisão para Perdas Sobre Créditos – PPSC, de acordo com os seguintes critérios:

I – O montante dos créditos, cuja inadimplência, supere 60 (sessenta) dias da data do vencimento, nos casos que correspondam a operações com planos individuais de assistência à saúde com preços pré-estabelecidos;

II – O montante dos créditos, cuja inadimplência, supere 90 (noventa) dias da data do vencimento, nos casos que correspondam as demais operações de planos de assistência à saúde, intercâmbios, títulos de créditos a receber e outros valores e bens de operações não relacionadas com planos de assistência à saúde.

#### **2.14 Demais provisões**

As provisões são reconhecidas quando a Entidade tem uma obrigação presente, legal ou não formalizada, como resultado de eventos passados sendo provável que uma saída de recursos seja necessária para liquidar a obrigação e uma estimativa confiável do valor possa ser feita.

#### **2.15 Subvenções Governamentais**

No exercício de 2019, foram recebidos recursos através dos convênios firmados com o poder público e instituições privadas, com finalidade de custeio das atividades e aquisição de equipamentos.

<b>CONCEDENTE</b>	<b>VALOR</b>	<b>OBJETIVO</b>
Ministério da Saúde/Fundo Municipal	131.071,00	Aquisição Materiais hospitalares
Ministério da Saúde/Fundo Municipal	573.700,00	Aquisição Materiais hospitalares
Vale Sorte Distr. e Intermediadora	608.106,00	Aquisição de equipamentos
Secretaria de Estado da Saúde do Pr	2.964.268,59	Aquisição de equipamentos
Ministério da Saúde	247.660,00	Aquisição de equipamentos

Os recursos financeiros recebidos pela Entidade destinados a custeio e investimentos são devidamente aplicados de acordo com o Termo firmado, as receitas são reconhecidas no resultado observando o disposto na CPC 07, é feita a prestação de contas da aplicação dos recursos por execução do objeto previsto, na forma da legislação em vigor.

#### **2.16 Patrimônio social**

O Superávit ou Déficit da entidade é incorporado ao patrimônio social, após aprovação em assembleia das demonstrações contábeis, afim de aplicar integralmente seus recursos na manutenção dos seus objetivos, conforme estabelecido em seu Estatuto.



**NOTA 3. Composição dos saldos do balanço patrimonial****3.1 Caixa e equivalentes de caixa**

A Entidade adota a política de composição de caixa suficiente para a liquidação de compromissos de curto prazo, permanecendo o excedente, assim que liberado em conta corrente, mantido em aplicações de alta liquidez, podendo ter sua conversão, a qualquer momento, em caixa.

**3.2 Disponível**

<b>Conta</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Caixa	3.971,46	4.012,90
Bancos conta movimento	1.901.932,69	1.127.105,41
<b>Total</b>	<b>1.905.904,15</b>	<b>1.131.118,31</b>

**3.3 Aplicações**

<b>Conta</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Fundo Invest. Dedicados ao Setor Saúde (*)	13.723.430,79	10.408.846,14
Aplicações não vinculadas (**)	21.530.104,39	19.189.512,90
<b>Total</b>	<b>35.253.535,18</b>	<b>29.598.359,04</b>

(\*) Valores aplicados em Fundo específico e exclusivo dedicado a ativos garantidores junto à ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar.

(\*\*) Referem-se a aplicações a Fundos de Investimentos não exclusivos e com resgate imediato.

**3.4 Créditos de operações com planos de assistência à saúde**

São registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal dos títulos representativos desses créditos, em contrapartida à conta de contraprestações efetivas de operações de assistência à saúde, provenientes de contratos vigentes na data do balanço.

<b>Conta</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Contraprestações Pecuniárias	2.060.567,46	2.367.733,48
Outros Créd.de Oper.com Planos de Assist. à Saúde	239.254,80	252.248,07
Provisão para Perdas sobre Créditos	(844.013,95)	(923.948,00)
<b>Total</b>	<b>1.455.808,31</b>	<b>1.696.033,55</b>

### 3.5 Créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora

São registrados os créditos provenientes da prestação de serviços médico-hospitalar ao Sistema Único de Saúde – SUS, convênios e clientes particulares.

<b>Conta</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Créditos Hospitalares	13.634.429,57	12.762.766,60
Provisão para Perdas sobre Créditos	(346.251,07)	(469.178,78)
<b>Total</b>	<b>13.288.178,50</b>	<b>12.293.587,82</b>

### 3.6 Bens e títulos a receber

Registrados neste grupo valores depositados em almoxarifado, recebimentos em cheques pré-datados, adiantamentos e títulos a receber decorrente de convênios.

<b>Conta</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Estoques	2.834.997,67	2.964.224,38
Adiantamento de Férias	282.485,04	547.226,56
Cheques e Ordens a Receber	2.083,05	4.282,86
Adiantamentos à fornecedores	104.635,05	214.096,62
<b>Total</b>	<b>3.224.200,81</b>	<b>3.729.830,42</b>

### 3.7 Despesas antecipadas

Valores registrados conforme período de cobertura dos contratos sendo apropriados mensalmente no resultado operacional da Entidade.

<b>Conta</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Prêmio de seguros a apropriar	14.026,66	13.335,58
<b>Total</b>	<b>14.026,66</b>	<b>13.335,58</b>

### 3.8 Realizável a longo prazo

Grupo de contas representado por depósitos judiciais de ações em curso cíveis, trabalhistas e fiscais. Destacamos o montante de R\$ 1.206.229,81, relativo ao processo nº 003449.98.2016.8.16.0190, contra o Estado do Paraná, com declaração de inexistência tributária de ICMS incidente sobre o fornecimento de energia elétrica.

<b>Conta</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Depósitos Judiciais – Sinistros	7.606,35	7.606,35
Depósitos Judiciais – Tributos	1.206.229,81	794.339,65
Depósitos Judiciais – Cíveis	840,00	199.288,06
Depósitos Judiciais – Trabalhistas	40.601,43	85.425,90
Depósitos Judiciais – ANS	388.746,06	-
<b>Total</b>	<b>1.644.025,65</b>	<b>1.086,659,96</b>

### 3.9 Investimentos

Estão registrados os valores relativos a cotas de participação nas Cooperativas Uniprime Cooperativa de Crédito e Sistema Cooperativo de Crédito Sicredi.

<b>Conta</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Uniprime Norte do Paraná	910.351,72	724.710,79
Sicredi	1.708,53	1.637,68
<b>Total</b>	<b>912.060,25</b>	<b>726.348,47</b>

### 3.10 Imobilizado

<b>Conta</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Terrenos Hospitalar	4.930.000,00	4.080.000,00
Terrenos Não Hospitalar	2.304.000,00	2.304.000,00
Edifícios – Hospital	16.115.017,49	15.027.146,93
Edifícios – Chácara	228.376,62	228.376,62
Equipamentos de Tomografia	2.124.830,00	2.124.830,00
Equipamentos Médico Cirúrgicos	6.493.411,61	6.580.316,75
Equipamentos de Imagem	5.894.579,16	5.996.879,43
Máquinas e Equipamentos	16.269.318,99	15.001.225,93
Instalações	2.393.723,09	2.051.263,62
Equipamentos de Informática	3.911.029,98	3.170.037,43
Benfeitorias	662.428,38	524.361,36
Equipamentos Telefônicos	219.088,60	219.942,90
Móveis e Utensílios	4.518.321,20	4.514.732,91
Utensílios de Cozinha	162.328,16	166.031,13
Calculadoras e Máq. de Escrever	174,90	334,80
Veículos	116.067,50	110.100,81
UTI Móvel	89.231,10	89.231,10
Imobilizações em Andamento	4.121.632,68	1.733.440,96
Depreciação Acumulada	(31.156.252,07)	(27.623.749,70)
<b>Total</b>	<b>39.397.307,39</b>	<b>36.298.502,98</b>

### 3.11 Intangível

Registro dos valores relativos a licenças de softwares sendo amortizados pelo tempo de utilização dos Softwares.

<b>Conta</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Sistemas de Computação	2.835.757,78	2.782.662,23
Amortização	(2.349.893,49)	(2.096.912,65)
<b>Total</b>	<b>485.864,29</b>	<b>685.749,58</b>

### 3.12 Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

São registradas com base na parcela de contribuições relativa ao período de risco da assistência dos contratos com modalidade pré-pagamento, e avisos de cobrança dos serviços médico-hospitalares realizados pelos prestadores de serviços, efetivamente recebidos até a data base.

<b>Conta</b>	<b>C. Prazo</b>		<b>L. Prazo</b>	
	<b>2019</b>	<b>2018</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Prov. Contraprestações Não Ganha	3.129.638,41	2.825.470,69	-	-
Prov. Eventos a liquidar SUS	1.465.569,10	283.523,78	1.095.693,88	101.357,25
Eventos a liquidar prestadores	3.410.192,68	2.987.075,67	-	-
Prov. Eventos Ocorridos e não avis.	8.599.119,06	7.853.336,36	-	-
<b>Totais</b>	<b>16.604.519,25</b>	<b>13.949.406,50</b>	<b>1.095.693,88</b>	<b>101.357,25</b>

### 3.13 Débitos com Oper. De Assist. À Saúde não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora

Registrados obrigações originadas das atividades de prestação de serviços hospitalares.

<b>Conta</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Honorários médicos pessoa jurídica	1.544.804,96	1.766.624,38
Honorários médicos pessoa física	-	9.084,18
<b>Total</b>	<b>1.544.804,96</b>	<b>1.775.708,56</b>

### 3.14 Tributos e Contribuições a Recolher

Registrados neste grupo débitos originados de impostos sobre folha de pagamento, retenções efetuadas nos pagamentos realizados à prestadores de serviço e colaboradores e obrigações junto à Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS.

	C. Prazo		L. Prazo		Venc.
	2019	2018	2019	2018	
FGTS	448.892,42	418.936,45	-	-	-
Retenções terceiros	807.510,35	739.418,57	-	-	-
INSS Parcelamento	-	15.447,48	-	119.717,99	-
FGTS Parcelamento	65.428,33	63.774,56	447.093,55	499.567,39	out/27
Receita Fed.Parcelam.	246.386,17	239.853,31	1.663.106,66	1.858.863,11	set/27
<b>Totais</b>	<b>1.568.217,27</b>	<b>1.477.430,37</b>	<b>2.110.200,21</b>	<b>2.478.148,49</b>	

### 3.15 Empréstimos e Financiamentos a Pagar

A Instituição não possui contratação de empréstimos ou financiamentos de qualquer modalidade.

### 3.16 Débitos Diversos

Os registros deste grupo são relacionados à compromissos com pagamentos de colaboradores, fornecedores de bens e serviços e demais débitos não relacionados à atividades de planos de saúde.

Conta	2019	2018
Obrigações com Pessoal	8.546.577,01	7.784.534,92
Fornecedores de Bens	6.655.162,36	7.721.897,34
Fornecedores de Serviços	906.067,51	1.337.418,01
Créditos não Identificados	297.776,95	386.815,84
<b>Total</b>	<b>16.405.583,83</b>	<b>17.230.666,11</b>

### 3.17 Passivo Não Circulante

#### 3.17.1 Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde

Registro contábil relativo ao ressarcimento ao SUS, com base nos valores das notificações dos Avisos de Beneficiários Identificados (ABI), decorrente de beneficiários da Operadora atendidos no Sistema Público de Saúde.

Conta	2019	2018
Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS	1.095.693,88	101.357,25
<b>Total</b>	<b>1.095.693,88</b>	<b>101.357,25</b>

### 3.17.2 Provisões Para Ações Judiciais

Registro contábil em valores estimados, para possíveis perdas contingentes passivas de ações judiciais trabalhistas e cíveis em trânsito.

<b>Conta</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Provisão para Ações Judiciais	2.541.113,87	1.977.375,46
<b>Total</b>	<b>2.541.113,87</b>	<b>1.977.375,46</b>

### 3.17.3 Tributos e Encargos Sociais e Recolher

Obrigações decorrentes de parcelamentos de tributos conforme nota 3.14.

<b>Conta</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
FGTS	447.093,55	499.567,39
IINSS – Refis	-	119.717,99
PAES – Parcelamento Especial	1.663.106,66	1.858.863,11
<b>Total</b>	<b>2.110.200,21</b>	<b>2.478.148,49</b>

### 3.17.4 Débitos Diversos

#### 3.17.4.1 Fornecedores

Saldo de obrigação relativa a parcelamento na aquisição de imóvel predial.

<b>Conta</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Congregação dos Irmãos da Miser. de Maria Auxiliadora	-	<b>98.333,34</b>
<b>Total</b>	-	<b>98.333,34</b>

#### 3.17.4.2 Subvenções

Registros contábeis de subvenções registradas no ativo depreciável são reconhecidas como receita ao longo do período da vida útil do bem e na mesma proporção de sua depreciação.

<b>Conta</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Subvenções	22.013.634,17	18.630.678,68
( - ) Realização da Receita/Depreciação	(9.425.505,37)	(7.157.976,28)
<b>Total</b>	<b>12.588.128,80</b>	<b>11.472.702,40</b>

**NOTA 4. Reserva de Reavaliação**

Foi constituída em 2003, Reserva de Reavaliação no valor de R\$ 4.324.037,26, referente imóveis e bens móveis, através de laudo técnico emitido por empresa especializada.

Neste exercício foi realizado o montante de R\$ 62.489,37, com base na depreciação, e baixa do imobilizado de bens considerados inservíveis.

**NOTA 5. Ajustes de Exercícios Anteriores**

São referentes retificações de lançamentos e apropriação de despesas relativas aos exercícios anteriores.

**NOTA 6. Isenções e Imunidades Tributárias**

Conforme determina a NBC T 10, os valores relativos às imunidades e isenções das contribuições sociais usufruídas, estão demonstradas como segue:

	<b>2019</b>	<b>2018</b>
INSS Cota Patronal/SAT/Terceiros	12.123.556,64	11.348.469,50
INSS Autônomos	34.276,63	30.106,02
Cofins	5.086.133,14	4.686.999,48
Contribuição Social Lucro Líquido	576.008,82	696.187,19
<b>Total</b>	<b>17.819.975,23</b>	<b>16.761.762,19</b>

A entidade é imune do recolhimento do Imposto de Renda Pessoa Jurídica e da Contribuição Social Sobre o Lucro conforme artigos nº. 168 a 173 do decreto nº 3.000/99.

**NOTA 7. Contraprestações de Planos de Assistência à Saúde**

São receitas originadas pela comercialização de planos de saúde na modalidade pré-pagamento, tem como fato gerador da receita o período de risco decorrido dos contratos com preço preestabelecido, ou seja, o período em que a operadora já prestou cobertura assistencial.

<b>Conta</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Contraprestações líquidas	92.530.206,66	82.423.476,38
<b>Total</b>	<b>92.530.206,66</b>	<b>82.423.476,38</b>

**NOTA 8. Outras receitas operacionais de planos de assistência à saúde**

Representam demais valores não ligados à cobertura assistencial do beneficiário, nesta modalidade temos a contratação opcional de serviço de remoção e recuperações.

<b>Conta</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Outras receitas	732.129,65	766.697,22
<b>Total</b>	<b>732.129,65</b>	<b>766.697,22</b>

**NOTA 9. Receitas de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora**

Registrados neste grupo créditos de origem da prestação de serviço médico-hospitalar à demais operadoras (convênios), pacientes em caráter particular e do Sistema Único de Saúde – SUS.

<b>Conta</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Rec. Op. assist. médico-hosp. convênios e particulares	49.903.644,23	47.245.069,38
Rec. Operações assist. médico-hospitalar - SUS	39.827.221,43	39.278.186,49
Outras Receitas Operacionais	5.715.320,16	3.933.161,86
<b>Total</b>	<b>95.446.185,82</b>	<b>90.456.417,73</b>

**NOTA 10. Eventos indenizáveis líquidos**

Os Eventos são representados pelos valores de despesas que a operadora utiliza para a prestação do atendimento, em rede credenciada e própria, referente a cobertura contratual do beneficiário do plano de saúde comercializado.

Os atendimentos realizados pela rede assistencial própria são mensurados através de rateio dos custos incorridos para atendimento de toda a rede assistencial, pela proporcionalidade das despesas em relação ao faturamento próprio, com ponderação da capacidade de atendimento e redução do excesso de custo fixo da rede assistencial.

<b>Conta</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Eventos indenizáveis líquidos	86.736.973,25	79.782.963,18
<b>Total</b>	<b>86.736.973,25</b>	<b>79.782.963,18</b>



## NOTA 11. SEGREGAÇÃO DAS DESPESAS COM EVENTOS ASSISTÊNCIAIS

Distribuição dos saldos do quadro auxiliar de Eventos Assistência Médico Hospitalar do Documento de Informações Periódicas – DIOPS do 4º trimestre de 2019 está em conformidade com o Ofício Circular DIOPE nº 01, de 01/11/2013. Preenchimento com valores líquidos de glosas, recuperações por co-participação e outras recuperações.

ASSISTÊNCIA MÉDICO-HOSPITALAR							
Cobertura Assist. com Preço Pré Estabelecido-Carteira de Planos Individuais/Familiares antes da Lei – 9.656/1998							
contas: 41111101							
	Consulta Médica	Exames	Terapias	Internações	Outros Atendimentos	Demais Despesas	TOTAL
Rede Própria	33.419,26	643.494,08	348.595,19	2.952.444,78	328.711,86	-	4.306.665,17
Rede Contratada	498.763,49	534.409,32	284.246,54	470.539,82	237.725,80	1.080,00	2.026.764,97
Reembolso	-	-	-	-	-	-	-
Intercâmbio Eventual	-	-	-	-	-	-	-
<b>TOTAL</b>	<b>532.182,75</b>	<b>1.177.903,40</b>	<b>632.841,73</b>	<b>3.422.984,60</b>	<b>566.437,66</b>	<b>1.080,00</b>	<b>6.333.430,14</b>

ASSISTÊNCIA MÉDICO-HOSPITALAR							
Cobertura Assist. com Preço Pré Estabelecido - Carteira de Planos Individuais/Familiares pós Lei – 9.656/1998							
contas: 41111102							
	Consulta Médica	Exames	Terapias	Internações	Outros Atendimentos	Demais Despesas	TOTAL
Rede Própria	471.873,35	4.865.884,43	2.545.017,57	15.029.030,93	2.801.614,91	-	25.713.421,19
Rede Contratada	4.386.174,16	4.091.153,55	2.827.485,39	3.462.693,90	1.091.242,13	8.279,68	15.867.028,81
Reembolso	-	-	-	-	-	-	-
Intercâmbio Eventual	-	-	-	-	-	-	-
<b>TOTAL</b>	<b>4.858.047,51</b>	<b>8.957.037,98</b>	<b>5.372.502,96</b>	<b>18.491.724,83</b>	<b>3.892.857,04</b>	<b>8.279,68</b>	<b>41.580.450,00</b>

ASSISTÊNCIA MÉDICO-HOSPITALAR							
Cobertura Assist. com Preço Pré Estabelecido - Carteira de Planos Coletivos por Adesão pós Lei – 9.656/1998							
contas: 41111104							
	Consulta Médica	Exames	Terapias	Internações	Outros Atendimentos	Demais Despesas	TOTAL
Rede Própria	35.062,00	448.481,32	554.107,13	1.109.339,34	138.042,74	-	2.285.032,53
Rede Contratada	482.138,03	568.117,18	174.379,94	272.669,79	107.598,80	205,81	1.605.109,55
Reembolso	-	-	-	-	-	-	-
Intercâmbio Eventual	-	-	-	-	-	-	-
<b>TOTAL</b>	<b>517.200,03</b>	<b>1.016.598,50</b>	<b>728.487,07</b>	<b>1.382.009,13</b>	<b>245.641,54</b>	<b>205,81</b>	<b>3.890.142,08</b>

**ASSISTÊNCIA MÉDICO-HOSPITALAR**

**Cobertura Assist. com Preço Pré Estabelecido - Carteira de Planos Coletivos Empresariais pós Lei – 9.656/1998**  
contas: 41111106

	Consulta Médica	Exames	Terapias	Internações	Outros Atendimentos	Demais Despesas	TOTAL
Rede Própria	392.594,47	4.524.447,83	1.747.118,59	9.639.034,01	2.442.625,33	-	18.745.820,23
Rede Contratada	3.716.746,94	3.776.186,99	1.471.101,20	2.855.161,02	595.041,73	8.302,50	12.422.540,38
Reembolso	-	-	-	-	-	-	-
Intercâmbio Eventual	-	-	-	-	-	-	-
<b>TOTAL</b>	<b>4.109.341,41</b>	<b>8.300.634,82</b>	<b>3.218.219,79</b>	<b>12.494.195,03</b>	<b>3.037.667,06</b>	<b>8.302,50</b>	<b>31.168.360,61</b>

**NOTA 12. Despesas administrativas**

Representam os gastos que a operadora teve para gerir os planos de saúde, encontram-se despesas com empregados, serviços de terceiros e demais despesas:

Conta	2019	2018
Despesas com pessoal próprio	2.711.805,58	2.089.385,37
Serviços de terceiros	782.164,93	712.676,23
Localização e funcionamento	632.389,09	562.473,14
Publicidade e propaganda	475.117,45	652.823,82
Tributos	47.096,01	46.187,12
Autos de Infração	253.187,40	125.773,46
Despesas administrativas diversas	65.321,61	126.051,00
<b>Total</b>	<b>4.967.082,07</b>	<b>4.315.370,14</b>

**NOTA 13. Outras despesas de operações de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora**

São registradas neste grupo despesas originadas pela prestação de serviços hospitalar à convênios, pacientes particulares e ao Sistema Único de Saúde – SUS, perfazendo o montante em 2019 de R\$ 92.689.954,48, (R\$ 81.916.943,07 em 2018).

**NOTA 14. Resultado financeiro**

Apuração do resultado realizado das contas de rendimentos, obtidos de aplicações financeiras vinculadas, aplicadas em fundo exclusivo da ANS, valores em caixa não vinculados aplicados em CDB de liquidação imediata, juros recebidos e descontos obtidos, deduzidos das despesas bancárias, juros passivos e atualizações monetária.

<b>Receitas financeira</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Receita de aplicações financeiras	2.104.079,17	1.764.241,20
Juros recebidos	844.794,01	628.095,89
Descontos obtidos	380.302,87	362.269,30
<b>Total</b>	<b>3.329.176,05</b>	<b>2.754.606,39</b>

<b>Despesas financeiras</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Despesas bancárias	436.258,29	425.602,14
Juros passivos	1.204,23	2.434,38
Atualização monetária	62.434,96	86.119,07
<b>Total</b>	<b>499.897,48</b>	<b>514.155,59</b>

#### **NOTA 15. Patrimônio Social**

O Patrimônio Social da entidade, sem fins lucrativos, está representado pelas Reservas Patrimoniais, Reservas de Reavaliação, Reserva de Retenção de Superávits e pelo Deficit Acumulados ou Resultados.

#### **NOTA 16. Cobertura de Seguros**

Os valores segurados são determinados e contratados com bases técnicas e são considerados suficientes para a cobertura de eventuais perdas decorrentes de sinistros com bens do ativo permanente.

A Empresa adota a política de contratar cobertura de seguros para os bens sujeitos a riscos.

A seguir demonstramos os seguros contratados pela empresa:

<b>Nr.da Apólice</b>	<b>Vigência</b>	<b>Vlr. Segurado</b>	<b>Seguradora</b>	<b>Refere-se</b>
12419	07/12/2019 à 07/12/2020	49.000.000,00	AXA Seguros	Predial
3508	19/12/2019 à 01/04/2020	1.600.000,00	AXA Seguros	Risco Obra
47576	10/05/2019 à 10/05/2020	44.955,90	HDI Seguros	Veículo
48193	19/06/2019 à 19/06/2020	47.776,30	HDI Seguros	Veículo

Os montantes contratados são considerados suficientes para cobrir eventuais sinistros, considerando a natureza de sua atividade.

O escopo de nossos auditores não inclui a emissão de opinião sobre a suficiência da cobertura de seguros, o qual foi determinado pela administração da empresa e que considera suficiente para cobrir eventuais sinistros.

#### **NOTA 17. Instrumentos financeiros e gerenciamento de riscos**

A Entidade não efetuou nenhuma transação envolvendo instrumentos financeiros complexos. As transações financeiras ocorridas, todas registradas em contas patrimoniais, são pertinentes às suas atividades operacionais, envolvendo particularmente as aplicações financeiras, classificadas como ativo garantidores na operação e recursos financeiros disponíveis.

A administrações de riscos, bem como dos respectivos instrumentos financeiros, é realizada por definição de estratégias e estabelecimento de sistemas de controle, minimizando a exposição de suas operações.

a. Risco de capital e liquidez: Administração com o objetivo de salvaguardar a capacidade de continuidade de suas operações e investimentos na atividade fim. O risco de liquidez decorre da atividade de assistência médico-hospitalar, a gestão mantém controles e ações imediatas afim da recuperação dos recebíveis, gerenciando a capacidade de liquidez no curto, médio e longo prazo mantendo reservas adequadas através do monitoramento contínuo do fluxo de caixa;

b. Valor de mercado dos instrumentos financeiros: O valor de mercado das disponibilidades, o saldo a receber das contraprestações, outros créditos e o passivo circulante aproximam-se do saldo contábil, pois, os vencimentos de parte substancial dos saldos ocorrem em data próxima às do encerramento do exercício. Não existem nas referidas datas-base outros instrumentos financeiros de valores significativos que requeiram divulgação específica.

c. Taxa de juros: A Operadora está exposta aos riscos normais de mercado em decorrência de mudanças nas taxas de juros e atualizações monetárias sobre suas obrigações de longo prazo.

#### **NOTA 18. Aspectos Ambientais**

A Empresa esta sujeita a regulamentações da ANVISA, em especial a RDC 306, que dispõe sobre o Regulamento Técnico para o gerenciamento de resíduos de serviço de saúde. A empresa diminui os riscos associados com assuntos ambientes com processos operacionais e contratação de serviços especializados para a destinação

dos resíduos relacionados às atividades de assistência médico-hospitalar. A Empresa acredita que nenhuma provisão para perdas relacionadas a assuntos ambientais é requerida atualmente, baseada nas atuais leis e regulamentos em vigor.

\*\*\*\*\*



CARLOS ROBERTO ROSÁRIO CARREGOSA  
Diretor Presidente  
CPF: 331.917.945-49



EDMÁRIO DO LAGO  
Gestor Adm. Financeiro  
CRC/PR – 047065/O-7





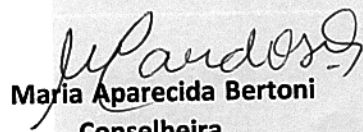
## PARECER DO CONSELHO FISCAL

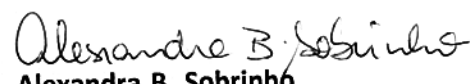
O Conselho Fiscal da Irmandade Santa Casa de Misericórdia de Maringá no exercício de suas funções legais e estatutárias, em reunião nesta data examinou as Demonstrações Contábeis e Financeiras e o Parecer dos Auditores Independentes relativos ao Exercício Social findo em 31 de dezembro de 2019.

Com base nos exames efetuados e à vista do parecer da Sênior Auditores Independentes S.S., apresentado sem ressalvas, as demonstrações examinadas à luz da legislação societária vigente, refletem adequadamente a situação patrimonial e financeira da Instituição. Sendo assim, opina favoravelmente à aprovação das referidas demonstrações e estão, portanto, em condições de serem submetidas ao órgão deliberativo competente.

Maringá, 10 de Março de 2020.

  
**Benedita Lira de Barros Belotti**  
Conselheira

  
**Maria Aparecida Bertoni**  
Conselheira

  
**Alexandra B. Sobrinho**  
Conselheira