

CNPJ: 03.518.900/0001-13

Demonstrações Financeiras Referente ao Exercício Findo em 31 de Dezembro de 2020 e Relatório dos Auditores Independentes.

Rua Marechal Floriano Peixoto, 1895 Rebouças I Curitiba I PR I CEP: 80.230-110

Telefone: 3330-6100 I Fax: 3330-6090 I Site: www.ics.curitiba.org.br





# Relatório da Administração

Rua Marechal Floriano Peixoto, 1895 Rebouças I Curitiba I PR I CEP: 80.230-110

Telefone: 3330-6100 I Fax: 3330-6090 I Site: www.ics.curitiba.org.br



#### RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO DO PLANO DE SAÚDE REFERENTE AO EXERCÍCIO DE 2020

Negócios sociais e principais fatos internos e externos que influenciaram na performance do resultado do exercício.

O INSTITUTO CURITIBA DE SAÚDE - ICS, com personalidade jurídica de direito privado, constituído pelo artigo 44 da Lei Municipal nº. 9.626/1999 e com prazo de duração indeterminado, sem fins lucrativos, voltado ao serviço social autônomo paraestatal e vinculado por cooperação à Secretaria Municipal de Administração e de Gestão de Pessoal da Prefeitura Municipal de Curitiba.

O ICS administra o plano de saúde destinado aos servidores públicos do município de Curitiba/PR e seus dependentes, na modalidade coletivo empresarial, no segmento de autogestão, registrado junto à Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, sob o nº. 41901-0. Tem como finalidade institucional gerir a prestação de assistência à saúde de seus beneficiários, através de serviços ambulatoriais e hospitalares com obstetrícia, disponibilizados para a realização de consultas e atendimentos médicos, odontológicos, apoiados por procedimentos diagnósticos e terapêuticos. O ICS possui Centro de Saúde que oferece atendimento médico, ambulatorial, odontológico e outros complementares (terapias de apoio), bem como a rede credenciada.

O Plano de Saúde denominado "Plano Servidor" é custeado através de percentuais préestabelecidos sobre a folha de pagamento (3,90% paritário), com contribuições mensais na forma definida na Lei Municipal n.º 9.626/1999 alterada pela Lei nº 15.152 de 20/12/2017 com o custeio patronal da Prefeitura Municipal de Curitiba, Autarquias e Câmara Municipal de Curitiba. Os valores das contribuições são corrigidos anualmente através dos reajustes salariais. Ainda, há ressarcimento dos valores despendidos com a Lei Municipal n.º 8.786/1995, revogada pela Lei Municipal n.º 15.152/2017 e programas (pré-admissional, porte de arma e acidente de trabalho).

#### RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO DO PLANO DE SAÚDE REFERENTE AO EXERCÍCIO DE 2020

O ICS passou a disponibilizar novas modalidades de plano de saúde, sendo plano dependentes de 18 a 33 anos, plano servidor com acomodação apartamento e ampliou atendimento para segmentos que não eram contemplados, como os agentes comunitários de saúde e aos agentes de combate as endemias. Ainda estendeu-se aos agentes políticos, cargos comissionados da Administração Municipal e empresas e autarquias públicas da administração municipal indireta. A cobrança é por faixa etária e os reajustes são anuais de acorde com a sinistralidade atuarial.

Ao final de 2020 o ICS atendia 76.779 beneficiários, dos quais 38.289 eram titulares contribuintes e 38.490 dependentes, sendo que mais de 2.000 usuários são oriundos dos novos planos comercializados pelo ICS.

#### Composição do Plano de Saúde ICS

Beneficiários	2018	2019	2020
Titulares	37.771	38.291	38.289
Dependentes	35.588	37.819	38.490
Total	73.359	76.110	76.779

Fonte: sistema de Gestão de Carteiras

## **DESEMPENHO DAS OPERAÇÕES**

#### DIRETORIA DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

#### a) Assistência externa - Rede Credenciada

Em 2020 ocorreram 6.263 internações, sendo 3.329 internações clínicas e 4.663 internações cirúrgicas.

#### RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO DO PLANO DE SAÚDE REFERENTE AO EXERCÍCIO DE 2020

Foram realizadas 279.544 consultas médicas, sendo 214.852 eletivas e 64.692 de pronto atendimento.

Além das consultas, foram realizados 97.738 atendimentos de terapias de apoio, sendo 94.065 em fisioterapia, 17 em fonoaudiologia, 3.406 em terapia ocupacional e 250 em psicologia.

Os exames complementares totalizaram 985.109. Além disso, foram realizados mais de 10.229 procedimentos, sendo 1.862 em quimioterapia, 168 em radioterapia e 8.199 em hemodiálise.

A assistência odontológica realizou 156.132 procedimentos, sendo 49.913 consultas/tratamentos e 1.983 próteses.

A assistência farmacêutica realizou 4.466 atendimentos no programa de medicamentos da Lei Municipal n.º 8.786/1995 e 159 com acidente de trabalho.

A assistência odontológica realizou 156.132 procedimentos, sendo 49.913 consultas/tratamentos e 1.983 próteses.

#### b) Assistência realizada nas dependências do ICS - Rede Própria

O **Centro de Saúde** realizou um total de 53.147 consultas, nas seguintes especialidades:

Especialidades	Nº de consultas	Porcentagem
Cancerologia cirúrgica	102	0,19%
Cancerologia Clínica	520	0,98%
Cardiologia	3.220	6,06%
Cirurgia Geral	785	1,48%

## ICS – INSTITUTO CURITIBA DE SAÚDE RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO DO PLANO DE SAÚDE REFERENTE AO EXERCÍCIO DE 2020

Cirurgia Plastica	145	0,27%
Cirurgia Vascular	1.947	3,66%
Cirurgias Ambulatoriais	218	0,41%
Clínica Geral	6.142	11,56%
Colproctologia	195	0,37%
Dermatologia	1.510	2,84%
Dermatologia Clínica - Cirurgica	261	0,49%
Dermatologia Clínica - Cirurgica		
Pedriatra	53	0,10%
Dermatologia Pediátrica	835	1,57%
Endocrinologia e Metabologia	2.217	4,17%
Gastroenterologia	383	0,72%
Gastroenterologia Pediatrica	65	0,12%
Ginecologia	2.632	4,95%
Ginecologia e obstetrícia	9.025	16,98%
Ginecologia Mirena	285	0,54%
Medicina da Familia e	1273	
Comunidade		2,40%
Nefrologia	527	0,99%
Neurologia	1.467	2,76%
Neurologia Pediatrica	925	1,74%
Oftalmologia	2.817	5,30%
Ortopedia / Traumatologia	3.156	5,94%
Otorrinolaringologia	1.368	2,57%
Pediatria	6.388	12,02%
Pediatria/Programa Nascer	736	1,38%
Pneumologia	476	0,90%
Pneumologia Pediátrica	134	0,25%
Reumatologia	1.590	2,99%
Reumatologia Pediátrica	7	0,01%

#### RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO DO PLANO DE SAÚDE REFERENTE AO EXERCÍCIO DE 2020

Urologia	1.743	3,28%
TOTAL:	53.147	100%

Fonte: SGS - Sistema de informações gerenciais e estratégicas

O serviço de **Enfermagem**, durante o ano de 2020, realizou 7.938 procedimentos entre: eletrocardiograma, auxílio de procedimentos médicos, aplicação de medicamentos e avaliações.

Foram 8.203 atendimentos no serviço de Fisioterapia.

#### A **Odontologia** realizou 10.064 atendimentos, assim divididos:

Especialidades	N° de atendimento	Percentual
Clínica Geral	7.239	71,93 %
Odonto Bebê	157	1,56 %
Odontogeriatria	1.490	14,80 %
Odontopediatria	1.178	11,71 %
Total	10.064	100,00 %

Fonte: SRG - Sistema de Relatórios Gerenciais

Destacamos que em função da pandemia do COVID, o Centro de Saúde ficou fechado durante 5 meses, o que levou à redução do número de atendimentos / ou consultas marcadas.

Foi criado um **Call Center** para atendimento médico via telefone neste período, no qual foram realizados uma média de 120 atendimentos ao dia.

Foi constituído também o **Comitê COVID**, que se responsabilizou pelo monitoramento dos profissionais do Instituto afastados por síndrome gripal ou por isolamento preventivo por contato. Foram 122 afastamentos no ano de 2020, com 26 casos confirmados de COVID.

#### RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO DO PLANO DE SAÚDE REFERENTE AO EXERCÍCIO DE 2020

O **Núcleo de Atenção à Saúde - NAS**, durante o ano de 2020, cessou com suas atividades em grupo e atendimentos presenciais devido à pandemia. O **Ambulatório de Feridas** foi mantido, sendo que em 2020 o programa incluiu 71 beneficiários, sendo 23 de dezembro de 2019 a março de 2020 e 48 durante a pandemia. Dos 71 beneficiários atendidos, 04 receberam orientações, 19 foram reencaminhados para o Home Care, 36 receberam alta após tratamento e 12 mantêm em tratamento, desses que mantêm atendimento 02 são paliativos. O Programa "Boa Vida" tem 117 beneficiários, no período da pandemia foram realizadas ligações aos beneficiários do programa a fim de manter o contato, somando 76 ligações realizadas com sucesso. NO PGDCC (Programa de Gerenciamento de Casos Crônicos) foram incluídos 85 beneficiários, no período de dezembro de 2019 a novembro de 2020, desses 74 fazem acompanhamento presencialmente (31 mulheres, 43 homens) e 11 por telefone; foram realizadas 152 consultas. Foram excluídos do PGDCC 34 beneficiários, tendo como média de permanência no programa de onze meses.

O Serviço Social realizou 5.476 atendimentos.

Em 2020, o setor de **Farmácia**, atendeu 70 pacientes no seu ambulatório, totalizando 600 aplicações de injetáveis.

#### **DIRETORIA FINANCEIRA E ADMINISTRATIVA**

#### Receitas com o Plano de Saúde ICS.

O ICS apresentou, no exercício de 2020, arrecadação com contribuição patronal, servidor, joia e os novos planos no valor de R\$ 260.447 milhões e no exercício de 2019 o valor de R\$ 200.796 milhões, representando crescimento no percentual de 29,71%.

## ICS – INSTITUTO CURITIBA DE SAÚDE RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO DO PLANO DE SAÚDE REFERENTE AO EXERCÍCIO DE 2020

ORIGENS	2019	2020
Plano Servidor -Contribuição Patronal *	98.653.900,64	150.646.437,44
Plano Servidor - Contribuição Servidor	98.602.566,64	101.787.346,41
Jóia**	88.023,85	0,00
Contribuição do Servidor - Apartamento	547.930,31	1.393.719,15
Planos Dependentes 0 a 33 anos	2.612.239,08	6.232.819,80
Plano Dependentes Servidor - Pais e Irmãos	255.971,79	308.316,39
Empresas Indiretas	36.259,93	78.816,01
Total	200.796.892,24	260.447.455,20

<sup>\*</sup>PMC - Aporte Especial - Lei nº 15.636 de 2020 no valor de R\$ 48.700.000,00

Porém, se desconsiderar o valor do aporte especial com a Lei nº 15.636 de 2020 no valor de R\$ 48.700.000,00, o percentual de evolução nas receitas diretas próprias com o Plano ICS foi de 5,45%.

# Ressarcimento referente despesas assistenciais com a Lei e Programas promovidos pela SMAP

No exercício de 2020, o ICS despendeu, com posterior ressarcimento despesas assistenciais, hospitalares, odontológicos e de medicamentos, referentes aos inscritos na Lei Municipal n.º 8.786/1995, cuja revogação foi inserida na Lei Municipal n.º 15.152/2017, o valor de R\$ 9.304 milhões, sendo que em 2019, este valor foi de R\$ 13.583 milhões.

O demonstrativo abaixo reflete bem o impacto nos resultados contábil e financeiro que a revogação da Lei Municipal n.º 8.786/1995 pela Lei Municipal n.º 15.152/2017 trouxe paras finanças do ICS, isto é, a redução desse ressarcimento automaticamente passou

<sup>\*\*</sup> A jóia foi extinta com a revogação da Lei nº 8.786/95 pela Lei nº 15.152/17.

#### RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO DO PLANO DE SAÚDE REFERENTE AO EXERCÍCIO DE 2020

a ser despesas assistenciais com o plano, o que dá uma média nos últimos 3 anos de R\$ 22.470 milhões com o plano.

ORIGENS	2017	2018	2019	2020
Ressarcimento com despesas Assistenciais - Lei				
15.152/17 e Programas da SMAP	31.870.763,56	9.396.436,00	13.583.989,11	9.304.690,31

A nova legislação determinou que o ICS é responsável pelos tratamentos dos beneficiários enquadrados na Lei Municipal nº 8.786/1995, optantes pela adesão ao Plano de Saúde ICS, restando à SMAP responsável pelo custeio dos procedimentos não exigidos pelo Rol de Procedimentos da ANS e pelos beneficiários enquadrados na referida Lei que não aderiram ao Plano de Saúde ICS<sup>1</sup>.

ORIGENS	2017	2018	2019	2020
Despesas asssit. não Relacionadas como o Plano - Lei				
15.152/17 e Programas da SMRH	31.819.911,10	9.373.963,42	13.804.389,48	9.301.591,21

#### **Receitas Financeiras**

As receita financeiras em 2020 apresentaram uma redução de 74,37% em relação ao exercício de 2019, esse fato ocorreu devido que no exercício de 2019 houve o

<sup>&</sup>lt;sup>1</sup> Art. 4º. Fica assegurada aos atuais servidores públicos estáveis e aposentados da Administração Direta, Autárquica, Fundacional e do Poder Legislativo do Município de Curitiba que atendam aos critérios dispostos na Lei nº <u>8.786</u>, de 15 de dezembro de 1995, a preservação dos direitos e obrigações estabelecidos na referida lei, garantindo-se a continuidade dos tratamentos iniciados até a data da publicação da presente lei.

<sup>§ 2</sup>º <u>A cobertura de tratamento garantida no caput aos atuais beneficiários dos itens constantes do rol da ANS será custeada pelo ICS por meio de sua rede credenciada, e os procedimentos não integrantes deste rol serão custeadas pelo Município mediante ressarcimento ao ICS.</u>

<sup>§ 5</sup>º As normas para as garantias que se referem ao caput deste artigo serão regulamentadas por ato do Chefe do Poder Executivo, no que couber.

#### RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO DO PLANO DE SAÚDE REFERENTE AO EXERCÍCIO DE 2020

recebimento de juros sobre o recebimento da antecipado de todas as parcelas referente ao parcelamento do Decreto Municipal n.º 237/2018.

Recitas e Despesas Financeiras Líquidas	2019	2020
Receitas Financeiras	3.661.013,28	1.065.225,10
Despesas Financeiras	(173.146,30)	(171.396,79)
Resultado financeiro Líquido	3.487.866,98	893.828,31

#### Custo Assistencial com o Plano de Saúde ICS

Os custos assistenciais líquidos (eventos líquidos) de coparticipação apresentaram um crescimento 3,49% em relação ao ano de 2019, ou seja, R\$ 216.955 milhões em 2020 e R\$ 211.659 milhões em 2019. Este índice pode ser justificado pela baixa nos gasto junto a rede credenciada, no período de abril a junho de 2020, pois, este índice dentro da normalidade ficaria entre 9% a 11% de aumento com gastos do plano de saúde.

Custos Assistenciais Líquidos	2019	2020
Eventos Líquidos	209.286.264,46	216.592.399,84

#### RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO DO PLANO DE SAÚDE REFERENTE AO EXERCÍCIO DE 2020

#### **Custo Administrativo e Patrimonial**

Os custos administrativos apresentaram o total de R\$ 14.412 milhões em 2020 e R\$ 16.603 milhões em 2019, ou seja, uma redução de 13.20% em relação ao exercício de 2019. O maior impacto nesta redução foi a despesas com aluguel no ano de 2020 uma vez que os imóveis passaram para o ICS em 2019.

Custeio	2019	2020
Custo Administrativo	16.603.442,92	14.410.196,19
Custo Patrimonial	96.559,68	-
Custeio Total	16.700.002,60	14.412.216,19

#### Resultado do Exercício

O resultado final do exercício de 2020 foi superavitário em R\$ 31.483, enquanto em 2019 foi deficitário em R\$ 4.627 milhões, ou seja, um aumento de R\$ 26.856 milhões.

Resultado do Exercício	2019	2020
Superávit / Déficit do Exercício	(4.627.880,66)	31.483.882,25

#### Lastro Financeiro - Ativos Garantidores versus Obrigações Técnicas

As operadoras devem apresentar Lastro Financeiro de 1 para 1 a qualquer momento independente do prazo para pagamento de suas obrigações técnicas (SUS, fornecedores e prestadores da rede credenciada) - RN nº 392/2015 da ANS.

## RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO DO PLANO DE SAÚDE REFERENTE AO EXERCÍCIO DE 2020

Em 31 de dezembro de 2020, o ICS apresentava situação suficiente em relação ao Lastro financeiro Exigido pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, ou seja, para cada R\$ 1,00 (um real) devido o ICS possuía R\$ 1,06 (um real e seis centavos) de ativo garantidor.

Reservas Financeiras	2019	2020
Disponível - Caixa e conta corrente	21.317,86	29.402,28
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas - Ativo		
Garantidor	32.804.556,48	55.038.832,10
Aplicações Livres	14.994.854,32	22.877.498,22
Total	47.820.728,66	77.945.732,60
Provisões Técnicas de Operações de Assistência a Saúde	2019	2020
Provisões de Eventos/Sinistros a Liquidar - SUS	1.579.426,56	1.499.954,82
Provisões de Eventos/Sinistros a Liquidar	25.238.529,72	28.443.617,22
Provisões de Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA	20.690.943,77	22.138.033,68
	47.508.900,05	52.081.605,72
Calculo do lastro Financeiro	2019	2020
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas - Ativo		
Garantidor	32.804.556,48	55.038.832,10
Provisões Técnicas de Operações de Assistência a Saúde	47.508.900,05	52.081.605,72
Índice de Lastro Financeiro	0,69	1,06

#### Política de Reinvestimentos de Superávits

#### RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO DO PLANO DE SAÚDE REFERENTE AO EXERCÍCIO DE 2020

Em conformidade com o artigo 14 do Código Tributário Nacional (CTN), o Instituto Curitiba de Saúde não distribui qualquer parcela de seu patrimônio ou de sua renda, a título de lucro ou participação no resultado, aplica no país a totalidade dos seus recursos e mantém escrituração de suas receitas e despesas em livros contábeis suportados pela legislação. As receitas e as despesas são contabilizadas pelo regime de competência, segregando as contribuições das patrocinadoras (Prefeitura Municipal de Curitiba, Autarquias e Câmara Municipal de Curitiba), das contribuições de responsabilidade dos participantes e o resultado forma fundo exclusivos para o Plano de Saúde ICS. O rendimento das aplicações financeiras desses recursos é incorporado ao fundo do Plano.

#### Principais Ações Estratégicas Realizadas em 2020

# 1. Principais Ações Estratégicas Realizadas na Área de Assistência à Saúde em 2020

1.1 - Núcleo Interno de Qualidade - NIQ: Em decorrência da pandemia da COVID-19, houve uma dedicação expressiva do NIQ nas ações de prevenção e controle da disseminação do novo Coronavírus no ICS, tanto para as atividades internas quanto externa, junto aos beneficiários. Foram agregados ao Núcleo da Qualidade outros diretores, coordenadores, o departamento jurídico, recursos humanos e a área de comunicação do ICS. Medidas para proteção dos profissionais foram adotadas com a elaboração e divulgação de recomendações técnicas e a aquisição de equipamentos de proteção individual, produtos desinfetantes para todos os setores e a reorganização dos ambientes para proporcionar o distanciamento seguro entre as pessoas. Houve educação continuada em serviço, onde as dúvidas eram esclarecidas. Os Procedimentos Operacionais da assistência, médica, de enfermagem, da odontologia, da fisioterapia e da equipe de higienização, foram revisados e adaptados frente a realidade da pandemia. Grande destaque para a criação do Comitê COVID do ICS para

#### RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO DO PLANO DE SAÚDE REFERENTE AO EXERCÍCIO DE 2020

o monitoramento dos casos da doença entre os colaboradores do ICS, com a agilidade na orientação do caso e a facilidade no encaminhamento do exame diagnóstico. Não houve surto interno ou transmissão da doença entre colaboradores. Foi criado um "Callcenter" para atendimento dos beneficiários a fim de orientá-los nas suas necessidades, em especial providenciando receitas e exames conforme demanda.

- **1.2 Integração Serviços/Setores da DAS** reuniões sistemáticas quinzenais, com todos os coordenadores dos serviços/setores da assistência à saúde, com objetivo de melhorar a resolução das demandas, com ênfase no maior controle das liberações da Auditoria, monitoramento direto da Central de Atendimento, sempre com atenção voltada ao beneficiário.
- **1.3- Padronização dos Procedimentos Operacionais (POP)** o desenvolvimento do sistema de padronização dos procedimentos internos, que estabelece a rotina e o fluxo de tarefas relativas à execução das atividades diárias desempenhadas pelos colaboradores.
- 1.4 Prevenção e Controle de Doenças Infectocontagiosas realização de campanha interna de vacinação contra H1N1 e contra pneumonia em funcionários acima de 50 anos. Foi utilizada a vacina Pneumo 23. Houve confecção de material para divulgação dos alertas para evitar transmissão de influenza (gripe) nos ambientes internos de atendimento, realizadas diversas exposições pelas profissionais do Comitê COVID sobre como se portar no ambiente de trabalho durante a pandemia. Realizadas também adequações nos setores para aumentar a segurança dos funcionários e pacientes que adentravam o prédio.
- **1.5 Auditoria Médica** Reestruturação da equipe por meio de remanejamentos e contratações de novos auditores, com revisão e atualização de fluxos de trabalho.

#### RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO DO PLANO DE SAÚDE REFERENTE AO EXERCÍCIO DE 2020

Criação do cargo de **Assessoria de Auditoria**, com uma profissional que faz a ponte entre a Auditoria e a Diretoria. A mesma é responsável por reanálise de negativas, por discussão de alguns casos com o prestador e fica no controle do setor de Sob Análise.

- **1.6 OPME Órteses, Próteses e Materiais Especiais** Mesmo com instabilidade no ano de 2020 devido à pandemia, a alta no valor do Dólar, elevando preço dos materiais OPME, pois a maioria da demanda são materiais importados, o setor conseguiu com que as empresas continuassem fornecendo pelo valor tabelado. Com essas ações houve manutenção do custo dos materiais especiais, órteses e prótese.
- **1.7 Assistência Farmacêutica** Aumento do quadro da equipe, com mudança na coordenação do setor. Conclusão de novos pregões, visando reduzir o número de dispensas.
- **1.8 Comissão de Análise de Óbitos** houve a continuidade no monitoramento dos óbitos de beneficiários a partir dos dados do Serviço Funerário Municipal de Curitiba. Em 2020 foram 494 óbitos de beneficiários, 56% homens e 44% mulheres, com idade entre 10 meses e 98 anos (95,5 % foram acima de 41 anos de idade). Óbitos em ambiente hospitalar foram 79%, na residência 15% e outros locais 6%. COVID-19 foi responsável por 122 óbitos, o que representa 25% do número total de óbitos em 2020.
- 1.9 Centro de Saúde a Supervisão Médica realizou a contratação de novos profissionais para o Centro de Saúde do ICS, aumentando a oferta de consultas nas especialidades mais demandadas pelos beneficiários, como medicina de família, endocrinopediatria, neuropediatria, cardiologia, pneumologia. Com o início da pandemia do novo coronavírus e o conseqüente fechamento do Centro de Saúde (março a agosto de 2020), criamos o serviço de callcenter, com atendimento médico, focado em orientações sobre a Covid-19 e também renovação de receitas de uso contínuo. O

#### RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO DO PLANO DE SAÚDE REFERENTE AO EXERCÍCIO DE 2020

serviço foi mantido mesmo após a reabertura do Centro de Saúde, garantindo uma melhor assistência aos nossos beneficiários.

1.10 - Divisão das Coordenações Administrativa e Técnica do Centro de Saúde - esta divisão de coordenações teve o intuito de melhorar o andamento do trabalho e condução das equipes, aprimorando a divisão de tarefas, fazendo com que o coordenador de cada área atue diretamente com seus colaboradores.

#### 1.11 - Supervisão Odontológica:

- Readequação do espaço físico e melhor aproveitamento dos recursos para melhorias no setor da Odontologia no Centro de Saúde do ICS.
- Treinamento da equipe do Acolhimento da Odontologia, visando à integralidade e resolubilidade dos problemas. Énfase na excelência, atendimento humanizado aos beneficiários.
- Reestruturação das perícias odontológicas na especialidade de Prótese Dentária, com a finalidade de otimizar os custos e melhorar a qualidade dos serviços ofertados.
- Readequação no referencial de procedimentos odontológicos realizados pela rede credenciada de forma documental (Análise de documentos relacionados ao paciente "plano de tratamento, relatórios, declarações e exames complementares feitos por analistas odontológicos"), cruzando as informações contidas no planejamento do profissional com o sistema de prontuários odontológicos online, de amostragem pré-definida, pelo sistema informatizado.
- Atualização dos dados cadastrais dos profissionais da Rede Credenciada;
   Análise e verificação de irregularidades apontadas na qualidade dos serviços.

#### RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO DO PLANO DE SAÚDE REFERENTE AO EXERCÍCIO DE 2020

- **1.12 Fisioterapia –** Novo protocolo de atendimento durante a pandemia, com adequação das agendas e utilização de EPIs pelas fisioterapeutas, implementação do serviço de Acupuntura, com aquisição dos materiais necessários.
- **1.13 Núcleo de Atenção à Saúde NAS -** durante o ano de 2020 devido à pandemia o NAS realizou o monitoramento dos pacientes via telefone e precisou cancelar as atividades em grupo. Com isso, muitos de seus programas ficaram comprometidos. Foram mantidos o Ambulatório de Feridas, O Programa "Boa Vida" e o PGDCC (Programa de Gerenciamento de Casos Crônicos).

# 2. Principais Ações Estratégicas Realizadas na Área Administrativa Financeira em 2020

- 1.1 Implementação do sistema de inserção de guias de baixo custo através do teleatendimento;
- 1.2 Trabalho sistemático para a redução do número de Beneficiários atendidos dentro do ICS;
- 1.3 Inclusão do acesso ao Portal do Beneficiário através do Aplicativo do ICS;
- 1.4 Implementação da Carteira Digital do Beneficiário;
- 1.5 Concluir a transposição das tabelas de valores dos Hospitais Santa Cruz;
- 1.6 Estudo analítico sobre a rede contratada de hospitais Objetivo redefinir algumas linhas de cuidados:
- 1.10 Estudo referente à verticalização das linhas de Cardiologia, Neurologia e Ortopedia
- 1.11 Sistematização das regras de controle para beneficiários inadimplentes Novos
   Planos e Plano Facultativo;
- 1.12 Manutenção do Programa de capacitação continuada dos colaboradores do ICS.

#### RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO DO PLANO DE SAÚDE REFERENTE AO EXERCÍCIO DE 2020

#### Perspectivas e planos da Administração para o ano de 2021 -

#### 1 - Perspectivas Administrativas e Financeiras

- 1.1 Implementação do canal de comunicação via WhatsApp para inserção de guias;
- 1.2 Elaboração Tabela de Valores ICS para Materiais e Medicamentos;
- 1.3 Virtualização do processos de Protocolo do ICS;
- 1.4 Semi verticalização dos cuidados com Oncologia (Neoplasia de Mama);
- 1.5 Concluir a transposição das tabelas de valores dos Hospitais, Hospital Erasto Gaertner, FUNEF e INC;
- 1.6 Conclusão das negociações referentes aos novos planos de saúde. (URBS / COHAB / FEAS);
- 1.7 Implementação e operacionalização do plano de saúde com a Câmara Municipal de Curitiba:
- 1.8 Estudo analítico sobre a rede contratada de hospitais Objetivo redefinir algumas linhas de cuidados;
- 1.9 Implementação da remuneração por diária global para Prestadores de Serviços de Home Care;
- 1.10 Estudo referente a verticalização das linhas de Cardiologia, Neurologia e Ortopedia;
- 1.11 Estudo de viabilidade sobre a terceirização do sistema de auditoria de contas;
- 1.12 Manutenção do Programa de capacitação continuada dos colaboradores do ICS;
- 1.13 Projeto de Assistência Primária à Saúde (Custeio Sistema Fluxos ).

#### 2. Perspectivas e Planos na Área de Assistência à Saúde para 2021

### 2.1 – COORDENAÇÃO DE ENFERMAGEM:

- Revisar os procedimentos operacionais da Instituição;

### RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO DO PLANO DE SAÚDE REFERENTE AO EXERCÍCIO DE 2020

- Realizar treinamentos junto a farmácia aprimorando a assistência na administração de medicamentos;
- Melhorar a comunicação interna;
- Planejar junto farmácia os pregões anuais de materiais médicos dos pacientes com cobertura pela ANS\LEI;
- Planejar junto ao setor de informática a implantação dos resultados de biopsias via sistema do Programa do Cerco.

#### 2.2 - SUPERVISÃO MÉDICA:

- Plano de Reestruturação do Programa de Assistência ao Beneficiário com Necessidades Especiais, assim como criação de um novo braço do programa visando a assistência aos beneficiários portadores de Transtorno do Espectro Autista, com equipe de Neurologia (adulto e pediátrico), Serviço Social, Auditoria e Assessoria Jurídica;
- Reestruturação das especialidades, focando em prevenção, dessa forma aumentando a oferta de consultas nas áreas de medicina de família e clínica médica;
- Investimento em Educação Continuada para o corpo clínico.

#### 2.3 - FISIOTERAPIA:

- Ampliação do horário do Serviço de Acupuntura;
- Melhorias no Setor de Fisioterapia, sinalizadas para o responsável pela manutenção.
- Aquisição de novos aparelhos.;
- Projeto de Reabilitação Cardiopulmonar em parceria com o Hospital Costantini;
- Projeto Coluna Saudável;
- Monitorização contínua dos pacientes em fisioterapia domiciliar.

#### 2.4 - SERVIÇO SOCIAL:

#### RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO DO PLANO DE SAÚDE REFERENTE AO EXERCÍCIO DE 2020

- Maior divulgação (cartilha, site, etc.), definição e clareza do Setor de Serviço Social, para aumento de procura dos beneficiários e equipe multiprofissional;
- Sistema informatizado do Setor (prontuário), facilitando o registro, acesso as informações dos usuários, compilação de dados e diminuindo o uso de papel;
- Sala mais adequada, para a preservação do sigilo profissional e segurança do beneficiário, conforme prevê o código de ética profissional;
- Insalubridade e periculosidade, devido a questão de proteção pela exposição aos riscos sociais e epidemiológicos apresentados nas visitas domiciliares e atendimentos no setor.

#### 2.5 - ODONTOLOGIA:

- Odontologia preventiva (ênfase na conscientização e promoção à prevenção da saúde bucal);
- Reestruturação do modelo assistencial a partir da atenção primária;
- Implantação de novas diretrizes no referencial das perícias odontológicas;
- Salas odontológicas (melhores condições de trabalho para um adequado atendimento aos beneficiários);
- Planejamento para redução de custos nos serviços de esterilização médicos / odontológicos.

#### 2.6 - NÚCLEO DE ATENÇÃO À SAÚDE:

- O serviço de atenção primária à saúde no ICS será ampliado, portanto o projeto é transformar o NAS em uma nova Diretoria, com suas próprias diretrizes e sistema de organização;
- Otimização dos programas, com foco nos programas que geram resultados mais palpáveis para a operadora e para os beneficiários;
- Implementação de Cuidados Paliativos, em parceria com equipe do Homecare;
- Implementação de um programa de prevenção ao Câncer de Mama;

#### RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO DO PLANO DE SAÚDE REFERENTE AO EXERCÍCIO DE 2020

- Reformulação do Prevencor, de maneira que consiga atingir um maior número de beneficiários;
- Projeto Coluna Saudável;
- Programa de Obesidade Infantil.

#### 2.7 - NUCLEO DA QUALIDADE:

- Ampliar as ações do Grupo COVID-19;
- Preparar o ICS para a renovação da Licença Sanitária;
- Promover ações e campanhas vacinais para prevenção de doenças infectocontagiosas;
- Analisar junto aos hospitais da Rede os casos de uso de antimicrobianos especiais, casos de infecção relacionada a assistência a saúde e óbitos de beneficiários.

#### 2.8 – ASSISTÊNCIA FARMACÊUTICA:

- Manter os pregões com saldo.
- Otimizar os relatórios, na tentativa de unificar os dados.

#### 2.9 - AUDITORIA:

- Plano de auditoria documental de hemodiálise ambulatorial inicial pela Nefrologia do ICS;
- Plano de auditoria documental para terapia inicial com imunobiológicos pela Reumatologia do ICS;
- Incluir no sistema de liberação os códigos da tabela TISS (Troca de Informação de Saúde Suplementa), com o objetivo de padronizar a ações administrativas dentro das diretrizes da Agencia Nacional de Saúde Suplementar.

#### 2.10 - AUDITORIA EXTERNA (VMH):

- Alteração na coordenação e no corpo de profissionais;

### RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO DO PLANO DE SAÚDE REFERENTE AO EXERCÍCIO DE 2020

- Inserção de médicos especialistas em pacientes de UTI para avaliação de casos graves e casos de longa permanência.
- Aumento no número de hospitais auditados.

Curitiba, 25 de março de 2021.

DIRETORIA EXECUTIVA DO ICS



# **Demonstrações Financeiras**

Rua Marechal Floriano Peixoto, 1895 Rebouças I Curitiba I PR I CEP: 80.230-110

Telefone: 3330-6100 I Fax: 3330-6090 I Site: www.ics.curitiba.org.br





#### BALANÇO PATRIMONIAL - ATIVO

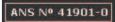
(VALORES EM REAIS)	Notas explicativas	2020	2019
ATIVO			
ATIVO ATIVO CIRCULANTE		115.973.726,70	81.311.018,14
Disponível	4	29.402,28	21.317,86
Diopoliiro.	•	201-102,20	21.017,00
Realizável		115.944.324,42	81.289.700,28
Aplicações Financeiras		77.916.330,32	47.799.410,80
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5	55.038.832,10	32.804.556,48
Aplicações Livres	5	22.877.498,22	14.994.854,32
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6	23.358.448,81	23.217.908,30
Contraprestação Pecuniária a Receber	6	20.467.279,05	20.314.874,18
Participação de Beneficiários em Eventos indenizáveis	6	2.891.169,76	2.903.034,12
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Oper	6	14.202.898,58	9.682.090,91
Bens e Títulos a Receber	7,8	455.947,21	578.782,63
Despesas Antecipadas	8	10.699,50	11.507,64
ATIVO NÃO CIRCULANTE		19.315.972,75	19.786.880,51
Realizável a Longo Prazo		498.425,56	909.059,50
Depósitos Judiciais e Fiscais	9	498.425,56	909.059,50
Imobilizado		18.814.748,55	18.383.500,00
Imóveis de Uso Próprio		18.383.500,00	18.383.500,00
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	10	18.383.500,00	18.383.500,00
Imobilizado de Uso Próprio		431.248,55	487.851,84
Imobilizado - Hospitalares / Odontológicos	10	290.184,12	308.741,36
Imobilizado - Não Hospitalares / Odontológicos	10	141.064,43	179.110,48
Intangível	11	2.798,64	6.469,17
TOTAL DO ATIVO		135.289.699,45	101.097.898,65

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

DORA MARIA FICINSKI DUNIN PIZZATTO

DIRETORA PRESIDENTE

RUBENS LOPES
Contador CRC 048.212/O-9 PR





#### BALANÇO PATRIMONIAL - PASSIVO

(VALORES EM REAIS)	Notas explicativas	2020	2019
PASSIVO			
PASSIVO CIRCULANTE		55.864.470,72	52.333.053,11
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		52.081.605,72	47.508.900,05
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS	12	1.499.954,82	1.579.426,56
Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	12	28.443.617,22	25.238.529,72
Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	12	22.138.033,68	20.690.943,77
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	14	1.851.817,06	2.123.696,17
Débitos Diversos	13	1.931.047,94	2.700.456,89
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		730.606,04	1.554.105,10
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		558.920,79	-
Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS	15	558.920,79	-
Provisões		171.685,25	1.554.105,10
Provisões para Ações Judiciais	15	171.685,25	1.554.105,10
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		78.694.622,69	47.210.740,44
Patrimônio Social	16	2.425.745,67	2.425.745,67
Superávits / Déficits Acumulados	16	76.268.877,02	44.784.994,77
TOTAL DO PASSIVO		135.289.699,45	101.097.898,65

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

DORA MARIA FICINSKI DUNIN PIZZATTO

DIRETORA PRESIDENTE

RUBENS LOPES

Contador CRC 048.212/0-9 PR



#### DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO - DRE

(VALORES EM REAIS)	Notas explicativas	2020	2019
Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde		261.934.517,76	201.675.606,90
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	17	260.447.455,20	200.796.892,24
Contraprestações Líquidas	17	260.447.455,20	200.796.892,24
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	17	1.487.062,56	878.714,66
Eventos Indenizáveis Líquidos		(216.592.399,84)	(209.286.264,46)
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	19	(213.658.247,37)	(206.902.989,61)
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	19	(2.934.152,47)	(2.383.274,85)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		45.342.117,92	(7.610.657,56)
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	18	4.860,53	50.979,09
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora		9.304.690,31	13.583.989,11
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	18	9.304.591,21	13.581.063,55
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	18	99,10	2.925,56
Outras Receitas Operacionais	18	12.804,85	18.737.895,05
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde		(362.632,27)	(2.373.561,25)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	20	(362.632,27)	(2.302.948,69)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	20	-	(70.612,56)
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Rel. com Planos de Saúde da Operadora	20	(9.301.591,21)	(13.804.389,48)
RESULTADO BRUTO		45.000.250,13	8.584.254,96
Despesas Administrativas	21	(14.410.196,19)	(16.603.442,92)
Resultado Financeiro Líquido		893.828,31	3.487.866,98
Receitas Financeiras	22	1.065.225,10	3.661.013,28
Despesas Financeiras	22	(171.396,79)	(173.146,30)
Resultado Patrimonial			(96.559,68)
Receitas Patrimoniais		-	-
Despesas Patrimoniais	23	-	(96.559,68)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	16	31.483.882,25	(4.627.880,66)
RESULTADO LÍQUIDO		31.483.882,25	(4.627.880,66)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

DORA MARIA FICINSKI DUNIN PIZZATTO

DIRETORA PRESIDENTE

RUBENS LOPES
Contador CRC 048.212/0-9 PR



# DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO/PATRIMÔNIO SOCIAL - DMPL DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 E 2019

Descrição das Mutações	Notas explicativas	Patrimônio Social	Reservas Patrimoniais	Ajustes de Avaliação	Superávit/Deficits Acumulados	TOTAL
(VALORES EM REAIS)						
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018		2.425.745,67	-	-	49.412.875,43	51.838.621,10
Ajustes de exercícios anteriores		-	-	-	-	-
Efeitos da mudança de critérios contábeis		-	-	-	-	-
Retificação de erros de exercícios anteriores		-	-	-	-	-
Patrimônio Social com superávit e reservas e em espécie		-	-	-	-	-
Reversões de Reservas		-	-	-	-	-
Reservas Patrimoniais		-	-	-	-	-
Reserva de Reavaliação:		-	-	-	-	-
Realização		-	-	-	-	-
Baixa		-	-	-	-	-
Ajustes de Avaliação Patrimonial		-	-	-	-	-
Superávil/Defít Líquido do Exercício	16	-	-	-	(4.627.880,66)	(4.627.880,66)
Proposta da destinação do Superávilt		-	-	-	-	-
Reserva Legal		-	-	-	-	-
Reservas Estatutárias		-	-	-	-	-
Outras Reservas de Superávit		-	-	-	-	-
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019		2.425.745,67	-	-	44.784.994,77	47.210.740,44
Ajustes de exercícios anteriores		-	-	-	-	-
Efeitos da mudança de critérios contábeis		-	-	-	-	-
Retificação de erros de exercícios anteriores		-	-	-	-	-
Patrimônio Social com superávit e reservas e em espécie		-	-	-	-	-
Reversões de Reservas		-	-	-	-	-
Reservas Patrimoniais		-	-	-	-	-
Reserva de Reavaliação:		-	-	-	-	-
Realização		-	-	-	-	-
Baixa		-	-	-	-	-
Ajustes de Avaliação Patrimonial		-	-	-	-	-
Superávil/Defít Líquido do Exercício	16	-	-	-	31.483.882,25	31.483.882,25
Proposta da destinação do Superávilt		-	-	-	-	-
Reserva Legal		-	-	-	-	-
Reservas Estatutárias		-	-	-	-	-
Outras Reservas de Superávit		<u>-</u>	-	-	-	
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020		2.425.745,67	-	-	76.268.877,02	78.694.622,69

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

DORA MARIA FICINSKI DUNIN PIZZATTO
DIRETORA PRESIDENTE

RUBENS LOPES
Contador CRC 048.212/O-9 PR





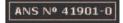
#### DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA - DFC

(VALORES EM REAIS)	Notas explicativas	2020	2019
ATIVIDADES OPERACIONAIS			
(+) Recebimento de Planos Saúde		273.795.426,11	201.046.152,39
(+) Resgate de Aplicações Financeiras		344.579.376,07	351.022.733,14
(+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras		905.791,16	2.208.072,00
(+) Outros Recebimentos Operacionais		5.296.076,48	49.928.650,33
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde		213.513.962,10	198.785.666,50
(-) Pagamento de Comissões		-	-
(-) Pagamento de Pessoal		22.952.930,44	28.372.145,70
(-) Pagamento de Pró-Labore		-	-
(-) Pagamento de Serviços Terceiros		7.090.820,06	9.518.410,54
(-) Pagamento de Tributos		3.619.705,06	559.051,97
(-) Pagamento de Processos Judiciais (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)		1.406.558,53	294.537,80
(-) Pagamento de Aluguel		-	-
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade		-	-
(-) Aplicações Financeiras		374.696.295,59	348.133.048,33
(-) Outros Pagamentos Operacionais		1.235.681,92	29.746,63
Caixa Líquido das Atividades Operacionais		60.716,12	18.513.000,39
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS			
(+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado – Hospitalar		-	-
(+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado – Outros		_	_
(+) Recebimento de Venda de Investimentos		_	_
(+) Recebimento de Dividendos		_	_
(+) Outros Recebimentos das Atividades de Investimento		-	-
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Hospitalar	10	52.631,70	73.935,70
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Outros	10	-	18.432.229,00
(-) Pagamento Relativos ao Ativo Intangível		<u>-</u>	-
(-) Pagamento de Aquisição de Participação em Outras Empresas		<u>-</u>	_
(-) Outros Pagamentos das Atividade de Investimento		_	_
Caixa Líquido das Atividades de Investimentos		(52.631,70)	(18.506.164,70)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO			
(+) Integralização de Capital em Dinheiro		_	_
(+) Recebimento – Empréstimos/Financiamentos		_	_
(+) Títulos Descontados		_	_
(+) Outros Recebimentos da Atividade de Financiamento		-	-
(-) Pagamento de Juros - Empréstimos/Financiamentos/Leasing		-	-
., .		-	-
(-) Pagamento de Amortização - Empréstimos/Financiamentos/Leasing		-	-
(-) Pagamento de Participação nos Resultados		-	-
(-) Outros Pagamentos da Atividade de Financiamento  Caixa Líquido das Atividades de Financiamento			-
		9 094 42	6 925 60
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA		8.084,42	6.835,69
Caixa - Saldo Inicial	5	21.317,86	14.482,17
Caixa - Saldo Final	5	29.402,28	21.317,86
		8.084,42	6.835,69
Ativos Livres no Início do Período (*)	5	21.317,86	14.482,17
Ativos Livres no Final do Período (*)	5	29.402,28	21.317,86
Aumento nas Aplicações Financeiras – RECURSOS LIVRES		8.084,42	6.835,69
(*) Refere-se ao saldo do grupo Disponível (Caixa, Bancos Conta Depósito, Aplicações de Liquidez Imedia	ta a Numerários em Trânsito)		2.222,30

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

DORA MARIA FICINSKI DUNIN PIZZATTO
DIRETORA PRESIDENTE

RUBENS LOPES Contador CRC 048.212/O-9 PR





## DECLARAÇÃO DE RESULTADOS ABRANGENTES - DRA

(VALORES EM REAIS)

	2020	2019
Superávit (Déficit) do exercício	31.483.882,25	(4.627.880,66)
Outros Resultados abrangentes	-	-
Total de resultados abrangemtes do período	31.483.882,25	(4.627.880,66)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

DORA MARIA FICINSKI DUNIN PIZZATTO
DIRETORA PRESIDENTE

RUBENS LOPES
Contador CRC 048.212/O-9 PR

ANS Nº 41901-0



Demonstração dos Superávits e Déficits Acumulados - DSDA

(VALORES EM REAIS)	Notas explicativas	2020	2019
Saldo no Inicio do Período		44.784.994,77	49.412.875,43
( + - ) Ajustes de exercícios anteriores		-	-
( + ) Correção monetária do saldo inicial		-	-
Mudança de política Contábil		-	-
Retificação de erros		-	-
Saldo Ajustado e Corrigido		44.784.994,77	49.412.875,43
( + ) Superávit do exercício	16	31.483.882,25	-
( - ) Déficit do Exercício	16	-	(4.627.880,66)
( + ) Reversão de reservas		-	-
Superávit Total Disponível		76.268.877,02	44.784.994,77
Destinação do Exercício			
Reserva Legal		-	-
Reserva Estatutária		-	-
Reserva para Contingências		-	-
Reserva de incentivo Fiscal		-	-
Reserva Orçamentária (retenção de lucros)		-	-
Reserva de Lucros a Realizar		-	-
Lucros ou Dividendos a Distribuir		-	-
Dividendos Obrigatórios por Ação		-	-
Saldo Final de superávits e Deficits Acumulados		76.268.877,02	44.784.994,77

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

DORA MARIA FICINSKI DUNIN PIZZATTO
DIRETORA PRESIDENTE

RUBENS LOPES
Contador CRC 048.212/O-9 PR



Demonstração de Fluxo de Caixa pelo Método Indireto - DFC

(VALORES EM REAIS)	Notas explicativas	2020	2019
Fluxo de caixa das atividades operacionais			
Superávit (déficit) Líquido do exercício	16	31.483.882,25	(4.627.880,66)
Acertos / Conciliação		-	-
(+) Baixa Imobilizado	23	-	96.559,68
(+) Depreciação e Amortização	20a, 21	112.905,52	140.913,67
(-)Outros Estornos de despesas		-	-
	_	31.596.787,77	(4.390.407,31)
Redução (aumento) dos ativos operacionais	=		
(- / + ) Aumento / Diminuição em Créditos de Operações com Planos de Assist. a Saúde		(140.540,51)	(680.433,60)
(- / + ) Aumento / Diminuição em Estoques		(24.513,48)	(20.133,72)
(- / + ) Aumento / Diminuição em Créditos de Operações N/Rel. com Planos de Assist. a Saúde		(4.520.807,67)	2.775.408,78
(- / + ) Aumento / Diminuição nos títulos a receber		147.348,90	89.929,90
(- / + ) Aumento / Diminuição em Despesas de Exercícios Futuros		808,14	(699,09)
(- / + ) Aumento / Diminuição Créditos - IPMC		-	6.531,25
(- / + ) Aumento / Diminuição Depósitos Judiciais - Cíveis		409.276,28	(315.484,25)
(- / + ) Aumento / Diminuição em Créditos de Operações N/Rel. com Planos de Assist. a Saúde		-	13.378.416,11
Redução (aumento) dos passivos operacionais			
(+ / - ) Aumento / Diminuição em Provisões técnicas - operações de assistência à saúde		4.572.705,67	5.696.742,01
(+ / - ) Aumento / Diminuição em Tributos e Encargos Sociais a Recolher		(271.879,11)	368.003,24
(+ / - ) Aumento / Diminuição em Obrigações com Pessoal		(619.813,82)	142.023,96
(+ / - ) Aumento / Diminuição em Outras Contas a Pagar		(149.595,13)	(1.782.462,26)
(+ / - ) Aumento / Diminuição em provisões para contingências		(823.499,06)	322.691,98
Disponibilidades líquidas absorvidas pelas atividades operacionais	-	(1.420.509,79)	19.980.534,31
Fluxo de caixa das atividades de investimentos			
( + ) Resgate de aplicações Financeiras		344.579.376,07	351.022.733,14
( + ) Outros resgates		1.357,66	-
( - ) Aplicações Financeiras		(374.696.295,59)	(348.133.048,33)
(+ / -) Ativo permanente	<u>-</u>	(52.631,70)	(18.472.976,12)
Disponibilidades líquidas absorvidas pelas atividades de investimentos	=	(30.168.193,56)	(15.583.291,31)
Fluxo de caixa das atividades de financiamentos			
( - ) Ajustes de Exercícios Anteriores - redução do PL	-		<del>-</del>
Disponibilidades líquidas absorvidas pelas atividades de financiamentos	=	<del></del> -	
Aumento/Diminuição no saldo de caixa e equivaletes de caixa	- -	8.084,42	6.835,69
MODIFICAÇÕES EM CAIXA E EQUIVALENTES, LÍQUIDA			
Caixa e equivaletes de caixa no início do exercício	5	21.317,86	14.482,17
Caixa e equivaletes de caixa no final do exercício	5	29.402,28	21.317,86
,	-	,	,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,
Aumento/Redução de caixa e equivalentes	-	8.084,42	6.835,69
	=		

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

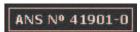
DORA MARIA FICINSKI DUNIN PIZZATTO DIRETORA PRESIDENTE RUBENS LOPES
Contador CRC 048.212/O-9 PR



Notas Explicativas das Demonstrações Financeiras

Rua Marechal Floriano Peixoto, 1895 Rebouças I Curitiba I PR I CEP: 80.230-110

Telefone: 3330-6100 I Fax: 3330-6090 I Site: www.ics.curitiba.org.br



NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 (Em reais)

#### 1. CONTEXTO OPERACIONAL

O ICS - Instituto Curitiba de Saúde, Entidade com personalidade jurídica de direito privado constituída pela Lei Municipal n.º 9.626/99 (artigo n.º 44) de Curitiba – Paraná em 28 de outubro de 1999 e com prazo de duração indeterminado e alterada pela Lei nº 15.152 de 20 de dezembro de 2017, é uma entidade sem fins lucrativos voltada ao serviço social autônomo paraestatal, vinculada como de cooperação governamental à Secretaria Municipal de Recursos Humanos da Prefeitura de Curitiba.

O ICS tem a seu cargo e está imbuído no Programa de Serviços de Assistência Social Médico-Hospitalar e afim, destinados aos servidores públicos municipais, ativos e inativos, seus dependentes e pensionistas do Município de Curitiba.

Para o desenvolvimento de sua finalidade institucional, foi celebrado Contrato de Gestão com o Município de Curitiba, cabendo à Secretaria Municipal de Recursos Humanos a supervisão de sua execução, observados o disposto no instrumento legal que criou o instituto e o estatuto da entidade. Portanto, a sua manutenção, continuidade e finalidade institucional dependem dos correspondentes repasses de contribuições municipais.

Com a alteração de Lei 9.626/99, o ICS poderá estabelecer outros produtos além do PLANO DE SAÚDE descrito nos incisos II e III do Art. 44-A, os quais deverão ser aprovados pelo Conselho de Administração do ICS e regularmente registrados na Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, cuja forma de custeio será diversa da estabelecida nos arts. 13, inciso I, e 14, inciso I, mediante cálculo atuarial específico."

#### 2. APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

As demonstrações contábeis foram elaboradas e estão sendo apresentadas em conformidade com as práticas contábeis adotadas no Brasil, com as normas emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade – CFC, em consonância à Lei das Sociedades por Ações (Lei nº 6.404/76) complementadas pela Lei nº 10.303/2001 e alterações na legislação societária introduzidas pela Lei nº 11.638/07, aprovada em 28 de dezembro de 2007, com as respectivas modificações introduzidas pela Lei nº 11.941, aprovada em 27 de maio de 2009, a qual modifica, revoga e introduz novas disposições da Lei das Sociedades por Ações - Lei nº 6.404/76. As demonstrações financeiras também estão abrangidas pela legislação societária, os pronunciamentos, as orientações e as interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos contábeis e normas instituídas pela Agência nacional de Saúde Suplementar – ANS. **As demonstrações financeiras do exercício findo em 31 de dezembro de 2020,** estão sendo apresentadas, segundo critérios estabelecidos na

NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 (Em reais)

Resolução Normativa – RN nº 136 de novembro de 2006, considerando as alterações posteriores, e conforme modelo de publicação instituída pela Instrução RN nº 247 de fevereiro de 2011.

#### 3. SUMÁRIO DAS PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

#### a. Apuração de superávit/déficit

O resultado é apurado em observância ao Princípio de Competência, em que se destacam:

- (1) As receitas às contraprestações efetivas de operações com planos médicos-hospitalares são reconhecidos no efetivo período de cobertura do risco.
- (2) As despesas relativas aos eventos indenizáveis são reconhecidas por ocasião da apresentação das guias de serviços médico-hospitalares pelos prestadores de serviços de saúde.
- (3) As provisões técnicas obrigatórias de forma a refletir as obrigações futuras, avisadas e não avisadas, decorrentes da operação de plano de assistência à saúde estão sendo constituída de acordo com a RN 209/2009 da ANS desde dezembro de 2013 e revogada pela RN nº 393 da ANS de dezembro de 2015.
- (4) As receitas de assistência médica não relacionada com o plano de saúde efetivadas com a execução dos serviços prestados, através deste Instituto, aos servidores municipais beneficiários da Lei nº 8786/1995 e revogada pela Lei nº 15.152/2017, Acidente de trabalho e Saúde Ocupacional.
- (5) As despesas relativas aos serviços prestados não relacionados com o plano de saúde pela rede credenciada aos servidores municipais beneficiários da Lei nº 8786/1995 e revogada pela Lei nº 15.152/2017, Acidente de trabalho e Saúde Ocupacional também são reconhecidas por ocasião da apresentação das guias de serviços médico-hospitalares pelos prestadores de serviços de saúde.
- (6) Outras receitas e despesas são reconhecidas quando da prestação de serviços e/ou de seu faturamento.

#### b. Estimativas Contábeis

Os números apresentados nas Demonstrações Contábeis são baseados em pressupostos e estimativas da administração, com relação às expectativas futuras de recebimentos e pagamentos das transações e eventos econômicos ocorridos até o presente período. Os pressupostos e estimativas são inerentes ao processo de reconhecimento, mensuração e evidenciação contábil e são significativamente afetadas pela complexidade das atividades operacionais desempenhadas pela instituição. Os valores reais dos fluxos de caixa futuros podem divergir dos valores estimados, quando da materialização dos eventos que geraram essas estimativas, as quais são revisadas periodicamente.

NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 (Em reais)

#### Créditos de operações com planos de assistência à saúde e créditos de operações não relacionadas com o plano de assistência à saúde

Os créditos são registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal dos títulos representativos desses créditos.

#### d. Títulos e Valores Mobiliários

Os títulos e Valores Mobiliários são registrados pelo custo de aquisição, acrescidos de seus rendimentos e ajustados a valor de mercado.

#### e. Depósitos Judiciais Cíveis

Os depósitos judiciais cíveis são registrados pelo valor nominal de aplicação e mantidos sem acréscimos de rendimentos.

#### f. Imobilizado

É demonstrado pelo custo de aquisição líquido das respectivas depreciações acumuladas, calculadas pelo método linear, de acordo com a vida útil econômica estimada dos bens.

#### g. Intangível

Os ativos classificados no grupo intangível são avaliados pelo custo de aquisição e amortizados de forma linear no decorrer do período do benefício econômico estimado.

#### h. Demais Ativos

Os demais elementos patrimoniais do Ativo Circulante e do Ativo Não Circulante são mensurados pelo valor de custo, acrescido, quando aplicáveis, dos rendimentos e das variações monetárias auferidas.

#### i. Provisões para Contingências

As provisões para contingência são constituídas para situações prováveis de risco de futuros desembolsos financeiros e mensuradas com base em estimativas que comportem as respectivas saídas de caixa.

#### j. Demais Passivos

Os demais elementos patrimoniais do Passivo Circulante e do Passivo Não Circulante são demonstrados por valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos, quando aplicáveis, dos correspondentes encargos e variações monetárias incorridos até a data de balanço.

NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 (Em reais)

#### 4. CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA

O caixa/fundo fixo é utilizado para recebimento de taxas referentes à emissão de segundas vias de carteiras de identificação de usuários e pagamento de pequenas despesas e os equivalentes de caixa estão representados pela conta de Banco conta depósitos e aplicações de resgate automático.

	dez/20	dez/19
CAIXA		
Caixa	1.958,32	618,87
BANCO CONTA DEPÓSITOS		
Banco Conta Depósitos	27.443,96	20.698,99
TOTAL	29.402,28	21.317,86

Os valores de Aplicações de Liquidez Imediata são reconhecidos pelos valores atualizados de acordo com os índices pactuados, estando compatíveis com as taxas praticadas no mercado. Trata-se de aplicações de resgate automático aplicado junto ao Banco do Brasil e Caixa Econômica Federal. O Caixa e equivalentes de caixa somam um montante de R\$29.402,28 em 31 de dezembro de 2020, e as demais aplicações estão classificação das aplicações para aplicações garantidoras de provisões técnicas, ver Nota nº 5.

### 5. APLICAÇÕES FINANCEIRAS

As reservas financeiras são aplicadas no mercado financeiro de acordo com a Política de Investimento aprovada pela administração, que busca, com segurança, otimizar rentabilidade e liquidez.

As aplicações em títulos e valores mobiliários estão classificadas de acordo com a intenção e capacidade financeira. Os títulos que compõem a Carteira Administrada são contabilizados pelo custo de aquisição, acrescidos dos rendimentos auferidos e ajustados pelo valor de mercado (valor justo).

Como parte dos títulos e valores mobiliários detidos diretamente é destinada á cobertura das provisões técnicas, foram classificados nas categorias de Aplicações Garantidoras de Provisões Técnica e Aplicações Livres.

Visando atender as exigências da Agencia nacional de Saúde Suplementar - ANS, RN nº 392/2015, as aplicações foram reclassificadas para o grupo de Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas, sendo assim, no encerramento do 4º trimestre de 2020, as aplicações financeiras estão distribuídas da seguinte forma:

NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 (Em reais)

APLICAÇÕES	dez/20	dez/19
APLIC. GARANTIDORAS DE PROVISÕES TÉCNICAS		
Outros Títulos de Renda Fixa		
Banco do Brasil - BB RF LP DEDIC ANS 10.521-X	20.810.212,90	20.360.882,61
Banco do Brasil - BB RF Dedicado ANS	34.228.619,20	12.443.673,87
APLICAÇÕES LIVRES		
Bco do Brasil BB CDB DI 10.782-4	10.578,15	10.304,55
Banco do Brasil - BB CP Administrativo Diferenciado	20.906.025,17	4.945.976,37
BB Renda Fixa Premium Setor Publico LP FIC FI	1.960.894,90	10.038.573,40
TOTAL	77.916.330,32	47.799.410,80

As Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas, são fundos dedicados a Agência Nacional de Saúde suplementar - ANS para fazer frente as exigência de vinculação e lastro financeiro conforme determina a RN nº 392/2015 - ANS. Estas aplicações são de exclusividade de participante do setor de saúde suplementar, e cujas cotas podem ser utilizadas como ativos garantidores e são automaticamente vinculadas à ANS e controladas por instituições financeiras conveniadas à ANS. Em 31 de dezembro de 2020, o ICS possuía um montante de R\$ 55.038.832,10 aplicados neste tipo de aplicação.

As demais aplicações do ICS representam as aplicações livres de vinculação, mas que perante a ANS não servem como ativos garantidores, porém são necessário estar neste tipo de aplicação para fazer frente aos pagamento mensais, já que as aplicações garantidoras depende de autorização junto a ANS para que possam ser movimentadas, e em 31 de dezembro de 2020, o ICS possuía um monte de R\$ 22.877.498,22 neste tipo de aplicação, totalizando um total geral em aplicações financeiras de R\$ 77.916.330,32.

## 6. CRÉDITOS COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

O ICS presta auxílio para promoção, proteção, recuperação e reabilitação da saúde dos servidores públicos municipais, inativos e dos pensionistas, e seus dependentes, em conformidade com a Lei 9.656/98e alterada pela Lei Nº 15.152/2017 do Município de Curitiba, por intermédio de rede própria e credenciada.

Os saldos dos créditos com assistência a saúde no final do exercício são demonstrados a seguir:

	dez/20	dez/19
Créditos com o Plano de Saúde		
Contraprestações Pecuniárias	20.548.112,44	20.314.874,18
Participação dos Beneficiários em Eventos Indenizáveis	2.810.336,37	2.903.034,12
Créditos não relacionados com o Plano de Saúde		
Créditos Oper. Assist. à Saúde não relac. com o Plano	14.202.898,58	9.682.090,91
TOTAL	37.561.347,39	32.899.999,21

NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 (Em reais)

(a) As Contraprestações Pecuniárias – registram os recursos financeiros formados pelas contribuições de 3,90% recebidas dos servidores públicos municipais ativos, inativos e dos pensionistas e das contribuições de 3,90% recebido da Prefeitura Municipal de Curitiba e suas Autarquias.

Do valor de Contraprestação Pecuniária, o montante de R\$ 19.891.900,60 representam a provisão de contribuição patronal retidos pela SMRH sobre a folha dos servidores que não aderiram ao plano ou que se desligaram do plano a partir de agosto de 2012, porém, este valor é devido por parte da prefeitura Municipal de Curitiba e suas Autarquias conforme determina a lei 9626. A retenção do valor supracitado teve inicio em maio de 2016, quando a alíquota ainda era de 3,14% para o servidor e 3,65% para a Prefeitura Municipal de Curitiba e suas Autarquias.

"(...) Art. 13 – O Município de Curitiba, através de sua administração direta, autárquica e fundacional e a *Câmara Municipal de Curitiba, deve contribuir para o Sistema de Seguridade com:* 

 I – o percentual de 3,65% (três vírgula sessenta e cinco por cento) para a entidade de assistência à saúde; (Redação dada pela Lei nº 10786/2003)

Parágrafo único. Os percentuais indicados nos incisos I e II deste artigo devem incidir sobre o valor bruto da remuneração e gratificação natalina dos servidores ativos, inativos e pensionistas, excluídas, no caso de servidores ativos, as verbas não suscetíveis de incorporação aos proventos de aposentadoria. (Redação dada pela Lei n°11540/2005)(...)"

- (b) Participação dos Beneficiários em Eventos Indenizáveis refere-se à cota-parte dos beneficiários em eventos indenizados de assistência médico-hospitalar e odontológica a serem reembolsados pelos beneficiários. A variação observada no grupo decorre do faturamento de co-participações de períodos anteriores.
- (c) Créditos não relacionados com o Plano de Saúde referem-se aos valores da execução dos serviços assistenciais de saúde prestados através dos prestadores de serviços credenciados junto ao Instituto Curitiba de Saúde aos servidores municipais beneficiários da Lei 8786/95 e Revogada pela Lei nº 15.152/2017, Acidente de trabalho, Saúde Ocupacional e Coparticipação dos beneficiários da Lei e que posteriormente são ressarcidos ao ICS pela SMRH/SMF da prefeitura Municipal de Curitiba.

NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 (Em reais)

#### 7. Outros Bens e Títulos a Receber

A composição deste grupo do Ativo é representada da seguinte forma:

	dez/20	dez/19
OUTROS BENS E TÍTULOS A RECEBER		
Adiantamentos		
Adiantamento de férias	78.203,37	226.113,10
Adiantamento de 13º Salário	-	-
Adiantamento de Pronto Pagamento	1.000,00	439,17
TOTAL	79.203,37	226.552,27

(a) Adiantamentos – Estão registradas neste grupo as operações de crédito com funcionários, como adiantamentos de férias e pronto pagamento;

#### 8. OUTROS VALORES DE BENS E DESPESAS ANTECIPADAS

Estão registrados nesse grupo os valores de almoxarifado, estoque de combustível e despesas pagas antecipadamente ainda não incorridas.

	dez/20	dez/19
ESTOQUES		
Medic. e produtos ambulatoriais	95.482,12	65.634,99
Medic. e produtos odontológicos	91.005,28	76.659,21
Material de informática	63.756,13	73.671,10
Material de consumo	36.299,68	39.040,05
Material de limpeza e cozinha	18.360,22	13.278,69
Material gráfico e de expediente	67.868,13	76.693,91
Combustível	3.972,28	7.252,41
DESPESAS DO EXERCÍCIO SEGUINTE		
Assinatura de Jornais e Revistas	8.593,60	8.708,21
Prêmios de Seguros	2.105,90	2.799,43
TOTAL	387.443,34	363.738,00

(a) Estoques – referem-se ao estoque de medicamento e produtos ambulatoriais e odontológicos, material de informática, de consumo, de limpeza e cozinha, estoque de material gráfico e combustível.

NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 (Em reais)

(b) Despesas do exercício seguinte – Estão registradas despesas pagas antecipadamente, ainda não apropriadas, que efetivamente pertencem a períodos seguintes, em consonância com o regime de competência contábil.

## 9. REALIZÁVEL A LONGO PRAZO

	dez/20	dez/19
Depósitos Judiciais		
Depósitos Judiciais Cíveis	498.425,56	909.059,50
TOTAL	498.425,56	909.059,50

Os depósitos judiciais cíveis representam as garantias de "coisa devida" e sua finalidade é liberar o devedor de sua obrigação enquanto se discute o processo. Os valores estão contabilizados pelo seu valor nominal de aplicação. Enquanto perdurar a lide, os rendimentos produzidos pelos depósitos judiciais sujeitam-se à condição suspensiva, não cabendo, pois, a sua apropriação como receita, o que deverá ocorrer somente por ocasião da solução da lide ou desistência da ação proposta no Poder Judiciário.

## 10. IMOBILIZADO

## A Composição do Imobilizado do ICS é representada a seguir:

	Taxa de depreciação		Depreciação	Valor Líquido	Valor Líquido
ITENS	Anual	Valor do Bem	Acumulada	dez/20	dez/19
Imóveis	4%	18.383.500,00	-	18.383.500,00	18.383.500,00
Máquinas/Equipa hospitalares	10%	782.321,24	(618.901,86)	163.419,38	189.489,75
Máquinas Equip. Não Hospitalares	10%	708.267,95	(650.234,27)	58.033,68	71.299,85
Informática – Hospitalares	20%	196.236,03	(114.908,57)	81.327,46	73.928,97
Informática - Não Hospitalares	20%	728.743,25	(717.586,01)	11.157,24	18.297,49
Móveis e Utensílios Hospitalares	10%	93.976,50	(48.539,22)	45.437,28	45.322,64
Móveis e Utensílios Não Hospitalares Veículos	10% 20%	618.641,27	(546.767,76)	71.873,51 -	89.513,14 -

NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 (Em reais)

64.333,57 (64.333,57)  Outras Imobilizações/Não Hospitalares 10% 1.871,17 (1.871,17) -	Saldos		21.577.890,98	(2.763.142,43)	18.814.748,55	18.871.351,84
64.333,57 (64.333,57)	Outras Imobilizações/Não Hospitalares	10%	1.871,17	(1.871,17)	-	-
			64.333,57	(64.333,57)		

São bens destinados à manutenção das atividades do ICS e estão registrados pelo custo de aquisição das respectivas depreciações acumuladas, calculadas pelo método linear, mediante aplicação de taxas que levam em consideração as expectativas de vida útil econômica dos bens.

Outras Imobilizações - Hospitalares, foram baixada pela sua totalidade frente as amortizações de valores de aluguel do imóvel devidos junto ao IPMC - Instituto de Previdência do Município de Curitiba.

Os gastos incorridos com manutenção e reparo são imobilizados somente quando representam claramente aumento da capacidade instalada ou da vida útil caso contrário são reconhecidos como despesas de manutenção.

Imóveis, em dezembro de 2019, conforme Despacho Decisório (processo administrativo) proferido em data de 19 de dezembro de 2019 pelo Excelentíssimo Senhor Prefeito de Curitiba, Rafael Valdomiro Greca de Macedo o ICS recebeu como doação para instalação de sua sede administrativa com o intuito de desempenhar sua funções que foram atribuídas por lei, no valor de R\$ 18.383.500,00 (dezoito milhões, trezentos e oitenta e três mil e quinhentos reais).

Diante do exposto, foi determinado (Ofício nº 373/2019) pela Diretora Presidente do ICS,Sra. Dora Maria Ficinski Dunin Pizzatto sua contabilização até a data de 31/12/2019.

Descrição do Imóvel	CRI	Valor	Laudo
Matrícula nº 7.847	7 <sup>a</sup>	1.610.800,00	2019/095
Matrícula nº 7.280	7 <sup>a</sup>	382.000,00	2019/094
Transcrição nº 712 - Livro 4	4 <sup>a</sup>	8.304.800,00	2019/091
Transcrição nº 2.939 - Livro 3-A	4 <sup>a</sup>	4.502.500,00	2019/090
Transcrição nº 2.939 - Livro 3-A	4 <sup>a</sup>	2.353.500,00	2019/093
Matrícula nº 21.936	7 <sup>a</sup>	1.229.900,00	2019/092
Total		18.383.500.00	

#### 11. INTANGÍVEL

A Composição do Intangível do ICS é representada a seguir:

ITENS	Taxa de	Valor	Valor

NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 (Em reais)

	amortização Anual	Valor do Bem	Amortização Acumulada	Líquido set/20	Líquido dez/19
Softwares	20%	128.019,87	(125.221,23)	2.798,64	6.469,17
Saldos		128.019,87	(125.221,23)	2.798,64	6.469,17

Neste grupo são registrados os direitos que tenham por objeto bens incorpóreos destinados à manutenção do ICS ou exercício com essa finalidade, e estão demonstrados pelo custo de aquisição, deduzido de amortização. A amortização é calculada pelo método linear e leva em consideração as expectativas de vida útil-econômica dos bens.

## 12. PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Art. 9º RN 209/2009 e revogado pelo Art. 3º da RN nº 393 de dezembro de 2015, estabelece que as OPS deverão constituir, mensalmente, atendendo às boas práticas contábeis, as seguintes Provisões Técnicas: rever numero da RN

SUS - Provisão de eventos/sinistros a liquidar para o SUS

PESL - Provisão de eventos/sinistros a liquidar

PEONA - Provisão de eventos ocorridos e não avisados

	dez/20	dez/19
PROV. EVENTOS/SINISTROS A LIQUIDAR PARA O SUS	1.499.954,82	1.579.426,56
PROV. TEC. OPER. ASSIST. MÉDICO-HOSPITALAR	27.724.806,56	24.562.696,65
PROV. TÉC. OPER DE ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA	718.810,66	675.833,07
PROV. PARA EVENTOS OCORRIDOS E NÃO AVISADOS	22.138.033,68	20.690.943,77
TOTAL	52.081.605,72	47.508.900,05

- I Provisão para Eventos/Sinistros para o SUS. O ressarcimento ao SUS, criado pelo artigo 32 da Lei nº 9.656/1998 e regulamentado pelas normas da ANS, é a obrigação legal das operadoras de planos privados de assistência à saúde de restituir as despesas do Sistema Único de Saúde no eventual atendimento de seus beneficiários que estejam cobertos pelos respectivos planos.
- II Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar referente aos eventos ocorridos e avisados pelo prestadores de serviços de saúde, registrados contabilmente e ainda não pagos;
- III Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados PEONA, para fazer frente ao pagamento dos eventos/sinistros que já tenham ocorrido e que não tenham sido avisados, devem ser calculados e registrados

NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 (Em reais)

contabilmente pela OPS com base no - Art. 16-B da RN 209 ANS e revogada pelo Art. 11 da RN nº 393 de dezembro de 2020.

Estas provisões exigem lastro financeiro de R\$ 1,00 (um) para R\$ 1,00 (um) a qualquer momento independente o vencimento das provisões, porém, o item III exige ativos garantidores vinculado igual a 100% o valor da provisão.

O ICS possui junto a ANS um TAOEF - Termo de Assunção de Obrigações Econômico -Financeiro Plano Econômico Financeiro de 24 meses para sanar todas as anomalias financeiras apontadas pela análise da Agência - ANS e que até 30/11/2020 deverá estar corrigido pelo menos 100% das deficiências apontadas pela Agência - ANS e foi cumprido, caso não tivesse cumprido com esta condição, o ICS ficará sujeito a Direção Fiscal,

#### 13. DÉBITOS DIVERSOS

	dez/20	dez/19
Obrigações com pessoal	1.385.247,56	2.005.061,38
Outros Débitos a pagar	12.940,47	5.400,00
Fornecedores	532.859,91	689.995,51
TOTAL	1.931.047,94	2.700.456,89

São registradas neste grupamento as obrigações com os prestadores de serviços de custeio, fornecedores de matérias, obrigações com pessoal e valores a serem reembolsados.

- (a) Débitos diversos São obrigações da operadora junto aos funcionários, fornecedores e terceiros; distribuídas nas rubricas especifica da seguinte forma:
  - Obrigações de pessoal são registradas as obrigações com pessoal, exceto encargos tributários, que estão incluídos no grupo Tributos e Contribuições. As obrigações com colaboradores referem-se 13º salário a pagar, gratificações a pagar aos funcionários estatutários e provisões de férias e encargos. Com a reestruturação do plano de contas conforme normas da ANS parte desta conta foi reclassificada no grupo de Tributos e Encargos Sociais a Recolher na nomenclatura "Provisão de Encargos Sociais
  - Fornecedores Nestes grupos são registrados os valores a pagar a fornecedora de bens e serviços, relativos a despesas de manutenção administrativas do ICS. A
  - Outros Débitos a Pagar Neste grupo estão registrados os valores referentes aos caução exigidos sobre os contratos de prestação de serviços e fornecimento de mercadorias e Multas Administrativas.

NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 (Em reais)

#### 14. TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS

	dez/20	dez/19
TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS		
Contribuições Previdenciárias - INSS	427.016,27	470.236,72
FGTS a Recolher	151.392,64	160.668,93
PIS S/Folha de Pagamento	25.070,55	26.048,50
Provisões de Encargos Trabalhistas	472.348,60	699.783,98
RETENÇÕES DE IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES		
Imposto de Renda Retido na Fonte - Funcionários	295.168,56	300.308,39
Imposto de Renda Retido na Fonte - de Terceiros	42.851,32	45.977,90
Imposto Sobre Serviços Retido na Fonte	98,22	5.700,61
Contribuição Social Sobre o Lucro Líquido - CSSL	87.206,52	81.877,08
COFINS	280.503,06	265.119,00
PIS	60.316,21	56.991,99
Contribuições Previdenciárias sobre contratos ADM	9.845,11	10.983,07
TOTAL	1.851.817,06	2.123.696,17

São registrados neste grupo todos os tributos e contribuições a recolher referentes aos serviços médicos-hospitalares, administrativos e de pessoal, tais como: o Imposto de Renda, as Contribuições Federais sobre serviços de terceiros, INSS sobre salários e mão de obra sem vínculo empregatício e INSS retidos na fonte referente a salários e honorários e ISS a recolher retidos sobre serviços de terceiros e a provisão de encargos trabalhista.

## 15 - PROVISÕES NÃO CIRCULANTES

	dez/20	dez/19
PROVISÕES PARA CONTINGÊNCIAS		
PROVISÕES TÉC. OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE Provisão de Eventos/Sisnistros a Liquidar para o SUS		
Parcelamento ABI nº 61	150.801,81	-
Parcelamento ABI nº 63 e 65	207.207,18	-
Parcelamento ABI nº 67	193.357,97	-
Juros devidos s/parcelamento PROVISÕES PARA AÇÕES JUDICIAIS	7.553,83	
Provisão para Contingência Cível	171.685,25	1.554.105,10
TOTAL	730.606,04	1.554.105,10

NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 (Em reais)

**Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para o SUS** - O montante reconhecido neste item é composto pelos valores de ressarcimento do SUS as parcelas com vencimento a longo prazo referente ao parcelamento das ABIs (Aviso de Beneficiários Identificados) nº 61, 63, 65 e 67 registrada em curto prazo.

**Provisão para Contingências** – O ICS anualmente provisiona valores referentes a todos os processos cíveis e trabalhistas para suportar prováveis perdas em função de processos jurídicos natureza civil e trabalhista movidos em desfavor do ICS.

#### 16 - PATRIMÔNIO LÍQUIDO

	dez/20	dez/19
PATRIMÔNIO SOCIAL	2.425.745,67	2.425.745,67
SUPERÁVITS/DÉFICITS ACUMULADOS	76.268.877,02	44.784.994,77
TOTAL	78.694.622,69	47.210.740,44

O Patrimônio Liquido no final de dezembro de 2020 apresentou evolução de 66,69% em relação a dezembro de 2019.

O resultado líquido acumulado do exercício de janeiro a dezembro de 2020 foi um superávit líquido de R\$ 31.483.882,25. A justificativa para este superávit apurado de janeiro a dezembro de 2020 foram a redução dos gastos na rede credenciada durante o período do segundo trimestre de 2020 e também com um incremento das receitas de contribuição patronal referente a Lei nº 15.636 no decorrer do período de R\$ 48.700.000,00.

9	dez/20 dez/19
RESULTADO LÍQUIDO 31.	483.882,25 -4.627.880,66

NOTAS EXPLICATIVAS DOS ÍTENS DA DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020.

NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 (Em reais)

## 17. CONTRAPRESTAÇÕES EFETIVAS DE OPERAÇÕES COM PLANO DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

	dez/20	dez/19
Recurso do Patrocinador		
Contribuição Patronal	150.646.437,44	98.653.900,64
Recurso do Participante		
Contribuição Servidor	103.181.065,56	99.150.496,95
Novos Planos	6.619.952,20	2.904.470,80
Jóia	0,00	88.023,85
VARIAÇÃO PEONA		
Variações Provisões Técnicas	1.487.062,56	878.714,66
TOTAL	261.934.517,76	201.675.606,90

- (a) Contribuição Patronal São registradas nesta conta as contribuições pagas pela Prefeitura Municipal de Curitiba referente ao percentual de 3,90% sobre o total da folha de pagamento dos servidores optantes pelo Plano de Saúde ICS.
  - Em 2020 ouve a liberação de R\$ 48.700.000,00 mediante a Lei Municipal  $n^{\circ}$  15.636 de 26 de maio de 2020, sendo realizada 100% até dezembro de 2020.
- (b) Contribuição do Servidor São registradas nesta conta as contribuições pagas pelo servidor referente ao percentual de 3,90% a partir de janeiro de 2018 sobre o total da folha de pagamento dos servidores optantes pelo Plano de Saúde ICS e mensalidade do Plano Servidor Apartamento
- (c) Jóia é um pagamento condicional pelo servidor na adesão do plano ICS, porém, esta cobrança se encerrou no exercício de 2019.
- (d) Com a alteração da Lei 9626, o ICS passou a comercializar novos planos para os dependentes dos servidores e para os funcionários do regime CLT da Administração Direta e Indireta, ou seja, Autarquias, Fundações, sociedade de Economia Mista e Paraestatais
- (e) Variações Provisões Técnicas São registrados nesta conta os valores das variações da provisão da PEONA quando esta apresentar diminuição do valor da PEONA exigida, evento que não ocorreu neste trimestre devidos a base ter sido considerado pelo montante das despesas acumuladas nos últimos doze meses.

## 18. OUTRAS RECEITAS OPERACIONAIS COM ASSISTÊNCIA A SAÚDE

NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 (Em reais)

	dez/20	dez/19
Outras Receitas Oper. Rel. ao plano de assistência	4.860,53	50.979,09
Outras Receitas Oper. N/ Rel. ao plano de assistência	9.304.690,31	13.583.989,11
Outras Receitas	12.804,85	18.737.895,05
TOTAL	9.322.355,69	32.372.863,25

- (a) Outras Receitas operacionais relacionadas ao plano de assistência são de emissão de carteirinhas, cópias de documentos e descontos efetuados pelo serviços de revisão do ICS sobre os faturas apresentadas.
- (b) As receitas(Ressarcimentos) e despesas operacionais não relacionados com o plano de saúde são operações de assistência a saúde efetivada por: Leis e Programas, acidente de trabalho e saúde ocupacional, promovidos pela Prefeitura Municipal de Curitiba e outras recuperação de custos e despesas, sendo que em setembro de 2019 com base na Lei 15.152/2017 foram reconhecidos os valores referente a Co-participação do período de 20 de dezembro de 2017 a 31 de dezembro de 2019 referente aos servidores municipais beneficiários da Lei nº 8786/95 e revogada pela Lei nº 15.152/2017.
- (c) Outras receitas, estão compostas por recuperações de custos realizados dentro do período.

#### 19. EVENTOS INDENIZÁVEIS LÍQUIDOS

	dez/20	dez/19
Consultas Médicas	(37.233.988,93)	(38.712.817,66)
Exames	(36.804.745,74)	(40.160.728,96)
Terapias	(185.177,67)	(184.739,34)
Internações	(74.408.782,28)	(72.757.669,47)
Outros Atendimentos Ambulatoriais	(85.999.855,99)	(78.957.922,91)
Carta Devolução Cobrança	(504.894,39)	(828.367,67)
Glosa	7.384.433,77	5.452.338,53
Co-Participação	15.716.671,84	21.116.335,01
Sistema Único de Saúde - SUS	(546.377,32)	(806.207,45)
Assistência Odontológica	(4.785.933,98)	(4.650.673,75)
Co-Participação	1.337.598,42	1.298.261,29

NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 (Em reais)

TOTAL	(216.592.399,84)	(209.286.264,46)
Desconto Incondicional	2.372.804,90	2.289.202,77
Variação - PEONA	(2.934.152,47)	(2.383.274,85)

Eventos Indenizáveis – Registram-se os valores dos eventos conhecidos e indenizações de todos os gastos com procedimentos médicos-hospitalares e odontológicos prestados a beneficiários e seus dependentes do ICS líquidos de glosas, coparticipação e descontos incondicionais e inclusive a variação da PEONA (Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados) com uma evolução de 3,49% em comparação ao exercício de 2019.

#### 20. OUTRAS DESPESAS OPERACIONAIS DE ASSISTÊNCIA HOSPITALAR.

	dez/20	dez/19
Outras despesas Oper. do plano de saúde	(362.632,27)	(2.373.561,25)
Outras despesas Oper. não relacionada com o Plano	(9.301.591,21)	(13.804.389,48)
TOTAL	(9.664.223,48)	(16.177.950,73)

- a) Na conta, Outras despesas operacionais do plano de saúde estão inclusos os valores de: provisões para contingências cíveis, transporte de lixo hospitalar, devolução de fator moderador descontado indevidamente, amortização e depreciação e despesas realizadas com Programas de promoção da Saúde e prevenção de riscos e Doenças. Esta conta ficou com saldo redutor por conta de uma reversão de contingência cível.
- b) As despesas operacionais de assistência a saúde não relacionadas com o plano de saúde estão constituídas pelas despesas: da Lei nº 8786/95 revogada pela Lei nº 15.152/17 - Hospitalar e Farmácia, acidente de trabalho Hospitalar e Farmácia e as despesas com os Programas Assistenciais promovidos pela Prefeitura Municipal de Curitiba

### 21. DESPESAS ADMINISTRATIVAS

DESPESAS ADMINISTRATIVAS	dez/20	dez/19
Despesas com Pessoal Próprio	(8.760.417,33)	(8.803.926,45)
Despesas com Serviços de Terceiros	(4.565.036,20)	(4.691.833,40)
Despesas com Localização e Funcionamento	(472.644,21)	(2.090.172,91)

NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 (Em reais)

Despesas com Tributos	(147.250,88)	(415.652,30)
Despesas com Multas Administrativas	(98.347,95)	-
Despesas Administrativas Diversas	(366.499,62)	(601.857,86)
TOTAL	(14.410.196,19)	(16.603.442,92)

Neste grupo são registradas despesas administrativas com pessoal, ocupação e funcionamento, prestação de serviços e utilidades, despesas gerais, impostos, taxas e multas administrativas impostas pela Agencia Nacional de Saúde Suplementar - ANS. Mediante a incorporação (doação em 2019) do imóvel ao Imobilizado do ICS, em 2020 não foi mais reconhecido a despesa com aluguel e também a redução das despesas com tributos (Taxas da ANS) justificando a redução de 13,21% em comparação com o exercício de 2019.

#### 22. RESULTADO FINANCEIRO

	dez/20	dez/19
Receitas Financeiras	1.065.225,10	3.661.013,28
Despesas Financeiras	(171.396,79)	(173.146,30)
TOTAL	893.828,31	3.487.866,98

Compõe este grupo das receitas auferidas com aplicações no mercado financeiro e descontos recebidos, deduzidas das respectivas despesas financeiras ocorridas no decorrer do exercício. No mês de setembro de 2020, as aplicações Vinculadas em Fundos Dedicados a ANS apresentaram déficit

A variação para menos nas receitas financeiras se justifica por causa, que no exercício de 2019 o ICS recebeu juros sobre o parcelamento de créditos junto a Prefeitura Municipal de Curitiba conforme Decreto 237/2018.

## 23. OUTRAS RECEITAS E DESPESAS

	dez/20	dez/19
Despesas Patrimoniais	-	(96.559,68)
TOTAL	0,00	(96.559,68)

NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 (Em reais)

As despesas patrimoniais ocorridas representam as baixas de bens do ativo imobilizado por não terem mais condições de uso, isto é, em estado absoletos, no exercício de 2020 este fato não ocorreu.

#### 24. QUESTÕES TRIBUTÁRIAS

O ICS, por ser uma entidade sem fins lucrativos, que tem como objetivo a prestação de assistência à saúde dos servidores e seus dependentes da Prefeitura Municipal de Curitiba, é isenta e não pode ser considerada contribuinte de impostos e contribuições federais e municipais. Caso o reconhecimento de sua condição de isenta ou de não contribuinte de impostos e contribuições seja negada por motivo de mudança na legislação tributária federal, estadual e municipal, seu plano terá que ser reavaliado.

Dora Maria Ficinski Dunin Pizzatto Diretora Presidente

CPF - 001.397.819-51

Rubens Lopes Contador – CRC 048212/O-9 PR CPF 602.389.509-30



Parecer do Conselho Fiscal

Rua Marechal Floriano Peixoto, 1895 Rebouças I Curitiba I PR I CEP: 80.230-110

Telefone: 3330-6100 I Fax: 3330-6090 I Site: www.ics.curitiba.org.br







# PARECER N.º 05/2020

Após análise dos balancetes referentes aos meses de junho e julho de 2020, entende, este Conselho Fiscal, que os documentos demonstram com fidelidade a posição patrimonial e financeira do Instituto, restando aprovada a referida demonstração contábil pelos membros do Conselho, abaixo listados.

Curitiba, 26 de agosto de 2020.

Ogeny Pedro Maia Neto

Presidente

**Heitor Manfrinato** 

Conselheiro Suplente

3. Amarildo Lang

Conselheiro Titular

Mario Emilio Ogama

Conselheire Titular

5. David Goldenstein

Conselheiro Titular

Conselheira Titular

7. Fabiana Prado Caputti Conselheira Suplente







# PARECER N.º 03/2020

Após análise dos balancetes referentes aos meses de janeiro a maio de 2020, entende, este Conselho Fiscal, que os documentos demonstram com fidelidade a posição patrimonial e financeira do Instituto, restando aprovada a referida demonstração contábil pelos membros do Conselho, abaixo listados.

Curitiba, 25 de junho de 2020.

1. Ogeny Pedro Maia

Presidente

**Heitor Manfrinato** Conselheiro Suplente

Conselheiro Titular

5. Dulcemar Chaves Conselheira Titular

4. (Mario Emilio Tsuneo Ogama Conselheiro Titular







# PARECER N.º 07/2020

Após análise dos balancetes referentes aos meses de agosto e setembro de 2020, entende, este Conselho Fiscal, que os documentos demonstram com fidelidade a posição patrimonial e financeira do Instituto, restando aprovada a referida demonstração contábil pelos membros do Conselho, abaixo listados.

Curitiba, 22 de outubro de 2020.

1. Ogeny Pedro Maia Neto

Ex-Presidente

3. Amarildo Lang Conselheiro Titular

5. Dulcemar Chaves Conselheira Titular Presidente

4. David Goldenstein Conselheiro Titular

6. Fabiana Prado Caputti Conselheira Suplente





# PARECER N.º 01/2021

Após análise dos balancetes referentes aos meses de outubro, novembro, dezembro de 2020 e janeiro de 2021, entende, este Conselho Fiscal, que os documentos demonstram com fidelidade a posição patrimonial e financeira do Instituto, restando aprovada a referida demonstração contábil pelos membros do Conselho, abaixo listados.

Curitiba, 25 de fevereiro de 2021

1. Heitor Manfrinato

Presidente

2. Amarildo Lang Conselheiro Titular

3. Dulcemar Chaves Conselheira Titular



Parecer da Auditoria Independente sobre as Demonstrações Financeiras

Rua Marechal Floriano Peixoto, 1895 Rebouças I Curitiba I PR I CEP: 80.230-110

Telefone: 3330-6100 I Fax: 3330-6090 I Site: www.ics.curitiba.org.br





DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS REFERENTES AOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 E DE 2019 (Valores expressos em reais)

## CONTEÚDO

Relatório dos Auditores Independentes sobre as demonstrações contábeis

- Balanços Patrimoniais
- Demonstração do resultado dos exercícios
- Demonstração das mutações do patrimônio líquido
- Demonstração dos fluxos de caixa (Direto)
- Demonstração do resultado abrangente
- Demonstração dos Superávits e Déficits Acumulados DSDA
- Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis



## RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Aos Srs.
Administradores e Conselheiros do
INSTITUTO CURITIBA DE SAÚDE - ICS
Curitiba - PR

## Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis do INSTITUTO CURITIBA DE SAÚDE - ICS ("INSTITUTO") que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2020 e as respectivas demonstrações do resultado, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira do INSTITUTO CURITIBA DE SAÚDE - ICS ("INSTITUTO") em 31 de dezembro de 2020, o desempenho de suas operações e os respectivos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo as práticas contábeis do Brasil.

## Base para Opinião

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidades com tais normas, estão descritas na seção a seguir intitulada "Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras". Somos independentes em relação ao INSTITUTO 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 cumprindo 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.

#### **Outros assuntos**

## Auditoria dos valores correspondentes ao exercício anterior

O balanço patrimonial e demais demonstrações contábeis do exercício findo em 31 de dezembro de 2019, apresentados para fins de comparabilidade, foi anteriormente por nós auditado e que emitimos relatório datado em 17 de fevereiro de 2020, com opinião sem modificação sobre as demonstrações contábeis.

## Responsabilidade da administração e da governança pelas informações contábeis

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação dessas demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações contábeis livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.



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

Os responsáveis pela administração do INSTITUTO são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações contábeis.

## Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis, tomada em conjunto, estão livres de distorção relevantes, 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, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas, não, com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos do INSTITUTO.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- Concluímos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de
  continuidade operacional e, com base nas evidências de auditorias obtidas, se existe
  incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida
  significativa em relação à capacidade de continuidade operacional do Instituto. Se
  concluirmos que existe 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 nos evidencias de auditorias obtidas até a



data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar o Instituto 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.

Curitiba, 26 de março de 2021.

BAZZANEZE AUDITORES INDEPENDENTES S/S CRC-PR N° 3.942/O-6 CVM 519/3

EDICLEI CAVALHEIRO DE ÁVILA

Contador, CRC-PR Nº 057250/O-9 T-RJ

**CNAI 5344** 

KARINI LETÍCIA BAZZANEZE

Contadora, CRC-PR Nº 051096/O-0

**CNAI 6254** 



## BALANÇO PATRIMONIAL - ATIVO

(VALORES EM REAIS)	Notas explicativas	2020	2019
ATIVO			
ATIVO CIRCULANTE		115.973.726,70	81.311.018,14
Disponível	4	29.402,28	21.317,86
Realizável		115.944.324,42	81.289.700,28
Aplicações Financeiras		77.916.330,32	47.799.410,80
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5	55.038.832,10	32.804.556,48
Aplicações Livres	5	22.877.498,22	14.994.854,32
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6	23.358.448,81	23.217.908,30
Contraprestação Pecuniária a Receber	6	20.467.279,05	20.314.874,18
Participação de Beneficiários em Eventos indenizáveis	6	2.891.169,76	2.903.034,12
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da O	6	14.202.898,58	9.682.090,91
Bens e Títulos a Receber	7,8	455,947,21	578.782,63
Despesas Antecipadas	8	10.699,50	11.507,64
ATIVO NÃO CIRCULANTE		19.315.972,75	19.786.880,51
Realizável a Longo Prazo		498.425,56	909.059,50
Depósitos Judiciais e Fiscais	9	498.425,56	909.059,50
lm obilizado		18.814.748,55	18.871.351,84
Imóveis de Uso Próprio		18.383.500,00	18.383.500,00
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	10	18.383.500,00	18.383,500,00
Imobilizado de Uso Próprio		431.248,55	487.851,84
Imobilizado - Hospitalares / Odontológicos	10	290.184,12	308.741,36
Imobilizado - Não Hospitalares / Odontológicos	10	141.064,43	179.110,48
Intangível	11	2.798,64	6.469,17
TOTAL DO ATIVO		135.289.699,45	101.097.898,65

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

DORA MARIA FICINSKI DUNIN PIZZATTO DIRETORA PRESIDENTE RUBENS LOPES

Contador CRC 048.212/0-9 PR



## BALANÇO PATRIMONIAL - PASSIVO

(VALORES EM REAIS)	Notas explicativas	2020	2019
PASSIVO			
PASSIVO CIRCULANTE		55.864.470,72	52.333.053,11
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		52.081.605,72	47.508.900,05
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS	12	1.499.954,82	1.579.426,56
Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	12	28.443.617,22	25.238.529,72
Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	12	22.138.033,68	20.690.943,77
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	14	1.851.817,06	2.123.696,17
Débitos Diversos	13	1.931.047,94	2.700.456,89
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		730.606,04	1.554.105,10
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		558.920,79	
Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS	15	558.920,79	
Provisões		171.685,25	1.554.105,10
Provisões para Ações Judiciais	15	171.685,25	1.554.105,10
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		78.694.622,69	47.210.740,44
Patrimônio Social	16	2.425.745,67	2.425.745,67
Superávits / Déficits Acumulados	16	76.268.877,02	44.784.994,77
TOTAL DO PASSIVO		135.289.699,45	101.097.898,65

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

DORA MARIA FICINSKI DUNIN PIZZATTO
DIRETORA PRESIDENTE

RUBENS LOPES

Contador CRC 048.212/0-9 PR



## DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO - DRE

(VALORES EM REAIS)	Notas explicativas	2020	2019
Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde		261.934.517,76	201.675.606,90
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	17	260.447.455,20	200.796.892,24
Contraprestações Liquidas	17	260.447.455,20	200.796.892,24
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	17	1.487.062,56	878.714,66
Eventos Indenizáveis Líquidos		(216.592.399,84)	(209.286.264,46)
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	19	(213.658.247,37)	(206.902.989,61)
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	19	(2.934.152,47)	(2.383.274,85)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		45.342.117,92	(7.610.657,56)
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	18	4.860,53	50.979,09
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora		9.304.690,31	13.583.989,11
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	18	9.304.591,21	13.581.063,65
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	18	99,10	2.925,56
Outras Receitas Operacionais	18	12.804,85	18.737.895,05
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde		(362.632,27)	(2.373.561,25)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	20	(362.632.27)	(2.302.948,69)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	20	*	(70.612,56)
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Rel. com Planos de Saúde da Operadora	a 20	(9.301.591,21)	(13.804.389,48)
RESULTADO BRUTO		45.000.250,13	8.584.254,96
Despesas Administrativas	21	(14.410.196,19)	(16.603.442,92)
Resultado Financeiro Líquido		893.828,31	3,487,866,98
Receitas Financeiras	22	1.065.225,10	3,661,013,28
Despesas Financeiras	22	(171.396,79)	(173.146,30)
Resultado Patrimonial		-	(96.559,68)
Receitas Patrimoniais		*	
Despesas Patrimoniais	23	*5	(96.559,68)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	16	31.483.882,25	(4.627.880,66)

MADO

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

RESULTADO LÍQUIDO

DORA MARIA FICINSKI DUNIN PIZZATTO DIRETORA PRESIDENTE RUBENS LOPES
Contador CRC 048.212/O-9 PR

ANS Nº 41901-0

31.483.882,25 (4.627.880,66)



## DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO/PATRIMÔNIO SOCIAL - DMPL DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 E 2019

Descrição das Mutações	Notas explicativas	Patrimônio Social	Reservas Patrimoniais	Ajustes de Avaliação	Superávit/Deficits Acumulados	TOTAL
(VALORES EM REAIS)						
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018		2.425.745,67	- 4		49.412.875,43	51.838.621,10
Ajustes de exercícios anteriores			-			
Efeitos da mudança de critérios contábeis		18	1.6			3.8
Retificação de erros de exercícios anteriores		3.5	(2)			
Patrimônio Social com superávit e reservas e em espécie		18				15
Reversões de Reservas		12	V2	-	2	12
Reservas Patrimoniais			-			
Reserva de Reavaliação:		38	134			
Realização		136	198	-		
Baixa		12				
Ajustes de Avaliação Patrimonial		1	100			0
Superávil/Defit Liquido do Exercício	16	4			(4.627.880,66)	(4.627.880,66)
Proposta da destinação do Superávilt			-	-		-
Reserva Legal						-
Reservas Estatutárias		-				-
Outras Reservas de Superávit			-			
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019		2.425.745,67			44.784.994,77	47.210.740,44
Ajustes de exercícios anteriores		18			17	1.0
Efeitos da mudança de critérios contábeis		-		-	~	-
Retificação de erros de exercícios anteriores			-		2	
Patrimônio Social com superávit e reservas e em espécie					**	
Reversões de Reservas						
Reservas Patrimoniais						
Reserva de Reavaliação:						
Realização						-
Baixa		-				1.9
Ajustes de Avaliação Patrimonial			-			
Superávil/Defit Liquido do Exercício	16		4		31,483.882,25	31.483.882.25
Proposta da destinação do Superávilt						
Reserva Legal			-	-	19	
Reservas Estatutárias					17	
Outras Reservas de Superávit						
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020		2.425.745,67			76.268.877,02	78.694.622,69

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

DORA MARIA FICINSKI DUNIN PIZZATTO DIRETORA PRESIDENTE

RUBENS LOPES
Contador CRC 048.212/0-9 PR



# DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADOS ABRANGENTES - DRA (VALORES EM REAIS)

2020

2019

Superávit (Déficit) do exercício

31.483.882,25

(4.627.880,66)

Outros Resultados abrangentes

Total de resultados abrangemtes do período

DORA MARIA FICINSKI DUNIN PIZZATTO

DIRETORA PRESIDENTE

31.483.882,25

(4.627.880,66)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

RUBENS LOPES
Contador CRC 048.212/0-9 PR



## Demonstração dos Superávits e Déficits Acumulados - DSDA

VALORES EM REAIS)	Notas explicativas	2020	2019
saldo no Início do Periodo		44.784.994,77	49.412.875,43
+ - ) Ajustes de exercícios anteriores			19
+ ) Correção monetária do saldo inicial		12	14
Audança de política Contábil			01
detificação de erros			10*
saldo Ajustado e Corrigido		44.784.994,77	49.412.875,43
+ ) Superávit do exercício	16	31,483,882,25	
- ) Déficit do Exercício	16	56	(4.627.880,66)
+ ) Reversão de reservas		-	0.5
Superávit Total Disponível		76.268.877,02	44.784.994,77
Destinação do Exercício			
Reserva Legal		25	12
Reserva Estatutária		18	
Reserva para Contingências			-
Reserva de incentivo Fiscal		60	
Reserva Orçamentária (retenção de lucros)		18	- 2
Reserva de Lucros a Realizar			
ucros ou Dividendos a Distribuir		9	3
Dividendos Obrigatórios por Ação		ж	
Saldo Final de superávits e Deficits Acumulados		76.268.877,02	44,784,994,77

DORA MARIA FICINSKI DUNIN PIZZATTO DIRETORA PRESIDENTE

RUBENS LOPES Contador CRC 048.212/O-9 PR



## DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA - DFC

VALORES EM REAIS)	Notas explicativas	2020	2019
ATIVIDADES OPERACIONAIS			
(+) Recebimento de Planos Saúde		273,795,426,11	201.046.152,39
(+) Resgate de Aplicações Financeiras		344.579.376,07	351.022.733,14
(+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras		905.791,16	2.208.072,00
(+) Outros Recebimentos Operacionais		5.296.076,48	49.928.650,33
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde		213.513.962,10	198.785.666,50
-) Pagamento de Comissões			
-) Pagamento de Pessoal		22.952.930,44	28.372.145,70
-) Pagamento de Prô-Labore		*	
(-) Pagamento de Serviços Terceiros		7.090.820,06	9.518.410,54
(-) Pagamento de Tributos		3,619,705,06	559.051,97
-) Pagamento de Processos Judiciais (Civeis/Trabalhistas/Tributárias)		1.406.558,53	294.537,80
(-) Pagamento de Aluguel		501101000000000000000000000000000000000	
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade			
-) Aplicações Financeiras		374.696.295,59	348.133.048.33
(-) Outros Pagamentos Operacionais		1.235.681,92	29.746,63
Caixa Liquido das Atividades Operacionais		60.716,12	18.513.000,39
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS			
(+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado – Hospitalar			
(+) Recebimento de Venda de Ativo Imbolizado – Outros		- 9	
(+) Recebimento de Venda de Investimentos		-	
(+) Recebimento de Dividendos			
(+) Outros Recebimentos das Atividades de Investimento	40	50.001.70	77.005.70
-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Hospitalar	10	52.631,70	73.935,70
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros	10		18.432.229,00
-) Pagamento Relativos ao Ativo Intangível		*	
(-) Pagamento de Aquisição de Participação em Outras Empresas			
(-) Outros Pagamentos das Atividade de Investimento		450 604 700	
Caixa Líquido das Atividades de Investimentos		(52.631,70)	(18.506.164,70)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO			
(+) Integralização de Capital em Dinheiro		8	
(+) Recebimento – Empréstimos/Financiamentos			
(+) Títulos Descontados		*	
2. [80] (20일 등 1일			
2. [80] (20일 등 1일			
(-) Pagamento de Juros - Empréstimos/Financiamentos/Leasing			
(-) Pagamento de Juros - Empréstimos/Financiamentos/Leasing (-) Pagamento de Amortização - Empréstimos/Financiamentos/Leasing			
(-) Pagamento de Juros - Empréstimos/Financiamentos/Leasing     (-) Pagamento de Amortização - Empréstimos/Financiamentos/Leasing     (-) Pagamento de Participação nos Resultados			:
(-) Pagamento de Juros - Empréstimos/Financiamentos/Leasing (-) Pagamento de Amortização - Empréstimos/Financiamentos/Leasing (-) Pagamento de Participação nos Resultados (-) Outros Pagamentos da Atividade de Financiamento			·
(-) Pagamento de Juros - Empréstimos/Financiamentos/Leasing (-) Pagamento de Amortização - Empréstimos/Financiamentos/Leasing (-) Pagamento de Participação nos Resultados (-) Outros Pagamentos da Atividade de Financiamento Caixa Líquido das Atividades de Financiamento		8.084,42	6.835,69
(-) Pagamento de Juros - Empréstimos/Financiamentos/Leasing (-) Pagamento de Amortização - Empréstimos/Financiamentos/Leasing (-) Pagamento de Participação nos Resultados (-) Outros Pagamentos da Atividade de Financiamento Caixa Líquido das Atividades de Financiamento VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA	5		
(-) Pagamento de Juros - Empréstimos/Financiamentos/Leasing (-) Pagamento de Amortização - Empréstimos/Financiamentos/Leasing (-) Pagamento de Participação nos Resultados (-) Outros Pagamentos da Atividade de Financiamento Caixa Líquido das Atividades de Financiamento  VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA  Caixa - Saldo Inicial	5 5	8.084,42	14.482,17
(-) Pagamento de Juros - Empréstimos/Financiamentos/Leasing (-) Pagamento de Amortização - Empréstimos/Financiamentos/Leasing (-) Pagamento de Participação nos Resultados (-) Outros Pagamentos da Atividade de Financiamento Caixa Líquido das Atividades de Financiamento VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA Caixa - Saldo Inicial	5 5	8.084,42 21.317,86	6.835,69 14.482,17 21.317,86 6.835,69
(+) Outros Recebimentos da Atividade de Financiamento (-) Pagamento de Juros - Empréstimos/Financiamentos/Leasing (-) Pagamento de Amortização - Empréstimos/Financiamentos/Leasing (-) Pagamento de Participação nos Resultados (-) Outros Pagamentos da Atividade de Financiamento Caixa Líquido das Atividades de Financiamento  VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA  Caixa - Saldo Inicial Caixa - Saldo Final  Ativos Livres no Inicio do Período (*)	5	8.084,42 21.317,86 29.402,28 8.084,42	14.482,17 21.317,86 6.835,69
(-) Pagamento de Juros - Empréstimos/Financiamentos/Leasing (-) Pagamento de Amortização - Empréstimos/Financiamentos/Leasing (-) Pagamento de Participação nos Resultados (-) Outros Pagamentos da Atividade de Financiamento Caixa Líquido das Atividades de Financiamento VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA Caixa - Saldo Inicial Caixa - Saldo Final		8.084,42 21.317,86 29.402,28	14.482,17 21.317,86

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

DORA MARIA FICINSKI DUNIN PIZZATTO DIRETORA PRESIDENTE RUBENS LOPES Contador CRC 048.212/O-9 PR

NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 (Em reais)

## 1. CONTEXTO OPERACIONAL

O ICS - Instituto Curitiba de Saúde, Entidade com personalidade jurídica de direito privado constituída pela Lei Municipal n.º 9.626/99 (artigo n.º 44) de Curitiba – Paraná em 28 de outubro de 1999 e com prazo de duração indeterminado e alterada pela Lei nº 15.152 de 20 de dezembro de 2017, é uma entidade sem fins lucrativos voltada ao serviço social autônomo paraestatal, vinculada como de cooperação governamental à Secretaria Municipal de Recursos Humanos da Prefeitura de Curitiba.

O ICS tem a seu cargo e está imbuído no Programa de Serviços de Assistência Social Médico-Hospitalar e afim, destinados aos servidores públicos municipais, ativos e inativos, seus dependentes e pensionistas do Município de Curitiba.

Para o desenvolvimento de sua finalidade institucional, foi celebrado Contrato de Gestão com o Município de Curitiba, cabendo à Secretaria Municipal de Recursos Humanos a supervisão de sua execução, observados o disposto no instrumento legal que criou o instituto e o estatuto da entidade. Portanto, a sua manutenção, continuidade e finalidade institucional dependem dos correspondentes repasses de contribuições municipais.

Com a alteração de Lei 9.626/99, o ICS poderá estabelecer outros produtos além do PLANO DE SAÚDE descrito nos incisos II e III do Art. 44-A, os quais deverão ser aprovados pelo Conselho de Administração do ICS e regularmente registrados na Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, cuja forma de custeio será diversa da estabelecida nos arts. 13, inciso I, e 14, inciso I, mediante cálculo atuarial específico."

## 2. APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

As demonstrações contábeis foram elaboradas e estão sendo apresentadas em conformidade com as práticas contábeis adotadas no Brasil, com as normas emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade — CFC, em consonância à Lei das Sociedades por Ações (Lei nº 6.404/76) complementadas pela Lei nº 10.303/2001 e alterações na legislação societária introduzidas pela Lei nº 11.638/07, aprovada em 28 de dezembro de 2007, com as respectivas modificações introduzidas pela Lei nº 11.941, aprovada em 27 de maio de 2009, a qual modifica, revoga e introduz novas disposições da Lei das Sociedades por Ações - Lei nº 6.404/76. As demonstrações financeiras também estão abrangidas pela legislação societária, os pronunciamentos, as orientações e as interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos contábeis e normas instituídas pela Agência nacional de Saúde Suplementar — ANS. As demonstrações financeiras do exercício findo em 31 de dezembro de 2020, estão sendo apresentadas, segundo critérios estabelecidos na Resolução Normativa — RN nº 136 de novembro de 2006, considerando as alterações posteriores, e conforme modelo de publicação instituída pela Instrução RN nº 247 de fevereiro de 2011.

# NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 (Em reais)

## 3. SUMÁRIO DAS PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

#### a. Apuração de superávit/déficit

O resultado é apurado em observância ao Princípio de Competência, em que se destacam:

- (1) As receitas às contraprestações efetivas de operações com planos médicos-hospitalares são reconhecidos no efetivo período de cobertura do risco.
- (2) As despesas relativas aos eventos indenizáveis são reconhecidas por ocasião da apresentação das guias de serviços médico-hospitalares pelos prestadores de serviços de saúde.
- (3) As provisões técnicas obrigatórias de forma a refletir as obrigações futuras, avisadas e não avisadas, decorrentes da operação de plano de assistência à saúde estão sendo constituída de acordo com a RN 209/2009 da ANS desde dezembro de 2013 e revogada pela RN nº 393 da ANS de dezembro de 2015.
- (4) As receitas de assistência médica não relacionada com o plano de saúde efetivadas com a execução dos serviços prestados, através deste Instituto, aos servidores municipais beneficiários da Lei nº 8786/1995 e revogada pela Lei nº 15.152/2017, Acidente de trabalho e Saúde Ocupacional.
- (5) As despesas relativas aos serviços prestados não relacionados com o plano de saúde pela rede credenciada aos servidores municipais beneficiários da Lei nº 8786/1995 e revogada pela Lei nº 15.152/2017, Acidente de trabalho e Saúde Ocupacional também são reconhecidas por ocasião da apresentação das guias de serviços médico-hospitalares pelos prestadores de serviços de saúde.
- (6) Outras receitas e despesas são reconhecidas quando da prestação de serviços e/ou de seu faturamento.

#### Estimativas Contábeis

Os números apresentados nas Demonstrações Contábeis são baseados em pressupostos e estimativas da administração, com relação às expectativas futuras de recebimentos e pagamentos das transações e eventos econômicos ocorridos até o presente período. Os pressupostos e estimativas são inerentes ao processo de reconhecimento, mensuração e evidenciação contábil e são significativamente afetadas pela complexidade das atividades operacionais desempenhadas pela instituição. Os valores reais dos fluxos de caixa futuros podem divergir dos valores estimados, quando da materialização dos eventos que geraram essas estimativas, as quais são revisadas periodicamente.

 Créditos de operações com planos de assistência à saúde e créditos de operações não relacionadas com o plano de assistência à saúde

Os créditos são registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal dos títulos representativos desses créditos.

# NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 (Em reais)

#### d. Títulos e Valores Mobiliários

Os títulos e Valores Mobiliários são registrados pelo custo de aquisição, acrescidos de seus rendimentos e ajustados a valor de mercado.

#### e. Depósitos Judiciais Cíveis

Os depósitos judiciais cíveis são registrados pelo valor nominal de aplicação e mantidos sem acréscimos de rendimentos.

#### f. Imobilizado

É demonstrado pelo custo de aquisição líquido das respectivas depreciações acumuladas, calculadas pelo método linear, de acordo com a vida útil econômica estimada dos bens.

#### g. Intangível

Os ativos classificados no grupo intangível são avaliados pelo custo de aquisição e amortizados de forma linear no decorrer do período do benefício econômico estimado.

#### h. Demais Ativos

Os demais elementos patrimoniais do Ativo Circulante e do Ativo Não Circulante são mensurados pelo valor de custo, acrescido, quando aplicáveis, dos rendimentos e das variações monetárias auferidas.

#### i. Provisões para Contingências

As provisões para contingência são constituídas para situações prováveis de risco de futuros desembolsos financeiros e mensuradas com base em estimativas que comportem as respectivas saídas de caixa.

## j. Demais Passivos

Os demais elementos patrimoniais do Passivo Circulante e do Passivo Não Circulante são demonstrados por valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos, quando aplicáveis, dos correspondentes encargos e variações monetárias incorridos até a data de balanço.

NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 (Em reais)

#### 4. CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA

O caixa/fundo fixo é utilizado para recebimento de taxas referentes à emissão de segundas vias de carteiras de identificação de usuários e pagamento de pequenas despesas e os equivalentes de caixa estão representados pela conta de Banco conta depósitos e aplicações de resgate automático.

	dez/20	dez/19
CAIXA		
Caixa	1.958,32	618,87
BANCO CONTA DEPÓSITOS		
Banco Conta Depósitos	27.443,96	20.698,99
TOTAL	29.402,28	21.317,86

Os valores de Aplicações de Liquidez Imediata são reconhecidos pelos valores atualizados de acordo com os índices pactuados, estando compatíveis com as taxas praticadas no mercado. Trata-se de aplicações de resgate automático aplicado junto ao Banco do Brasil e Caixa Econômica Federal. O Caixa e equivalentes de caixa somam um montante de R\$29.402,28 em 31 de dezembro de 2020, e as demais aplicações estão classificação das aplicações para aplicações garantidoras de provisões técnicas, ver Nota nº 5.

## APLICAÇÕES FINANCEIRAS

As reservas financeiras são aplicadas no mercado financeiro de acordo com a Política de Investimento aprovada pela administração, que busca, com segurança, otimizar rentabilidade e liquidez.

As aplicações em títulos e valores mobiliários estão classificadas de acordo com a intenção e capacidade financeira. Os títulos que compõem a Carteira Administrada são contabilizados pelo custo de aquisição, acrescidos dos rendimentos auferidos e ajustados pelo valor de mercado (valor justo).

Como parte dos títulos e valores mobiliários detidos diretamente é destinada á cobertura das provisões técnicas, foram classificados nas categorias de Aplicações Garantidoras de Provisões Técnica e Aplicações Livres.

Visando atender as exigências da Agencia nacional de Saúde Suplementar - ANS, RN nº 392/2015, as aplicações foram reclassificadas para o grupo de Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas, sendo assim, no encerramento do 4º trimestre de 2020, as aplicações financeiras estão distribuídas da seguinte forma:

# NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 (Em reais)

APLICAÇÕES	dez/20	dez/19
APLIC. GARANTIDORAS DE PROVISÕES TÉCNICAS		
Outros Títulos de Renda Fixa		
Banco do Brasil - BB RF LP DEDIC ANS 10.521-X	20.810.212,90	20.360.882,61
Banco do Brasil - BB RF Dedicado ANS	34.228.619,20	12.443.673,87
APLICAÇÕES LIVRES		
Bco do Brasil BB CDB DI 10.782-4	10.578,15	10.304,55
Banco do Brasil - BB CP Administrativo Diferenciado	20.906.025,17	4.945.976,37
BB Renda Fixa Premium Setor Publico LP FIC FI	1.960.894,90	10.038.573,40
TOTAL	77.916.330,32	47.799.410,80

As Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas, são fundos dedicados a Agência Nacional de Saúde suplementar - ANS para fazer frente as exigências de vinculação e lastro financeiro conforme determina a RN nº 392/2015 - ANS. Estas aplicações são de exclusividade de participante do setor de saúde suplementar, e cujas cotas podem ser utilizadas como ativos garantidores e são automaticamente vinculadas à ANS e controladas por instituições financeiras conveniadas à ANS. Em 31 de dezembro de 2020, o ICS possuía um montante de R\$ 55.038.832,10 aplicados neste tipo de aplicação.

As demais aplicações do ICS representam as aplicações livres de vinculação, mas que perante a ANS não servem como ativos garantidores, porém são necessário estar neste tipo de aplicação para fazer frente aos pagamento mensais, já que as aplicações garantidoras depende de autorização junto a ANS para que possam ser movimentadas, e em 31 de dezembro de 2020, o ICS possuía um monte de R\$ 22.877.498,22 neste tipo de aplicação, totalizando um total geral em aplicações financeiras de R\$ 77.916.330,32.

### 6. CRÉDITOS COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

O ICS presta auxílio para promoção, proteção, recuperação e reabilitação da saúde dos servidores públicos municipais, inativos e dos pensionistas, e seus dependentes, em conformidade com a Lei 9.656/98e alterada pela Lei Nº 15.152/2017 do Município de Curitiba, por intermédio de rede própria e credenciada.

Os saldos dos créditos com assistência a saúde no final do exercício são demonstrados a seguir:

# NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 (Em reais)

	dez/20	dez/19
Créditos com o Plano de Saúde		
Contraprestações Pecuniárias	20.548.112,44	20.314.874,18
Participação dos Beneficiários em Eventos Indenizáveis	2.810.336,37	2.903.034,12
Créditos não relacionados com o Plano de Saúde		
Créditos Oper. Assist. à Saúde não relac. com o Plano	14.202.898,58	9.682.090,91
TOTAL	37.561.347,39	32.899.999,21

(a) As Contraprestações Pecuniárias – registram os recursos financeiros formados pelas contribuições de 3,90% recebidas dos servidores públicos municipais ativos, inativos e dos pensionistas e das contribuições de 3,90% recebido da Prefeitura Municipal de Curitiba e suas Autarquias.

Do valor de Contraprestação Pecuniária, o montante de R\$ 19.891.900,60 representa a provisão de contribuição patronal retidos pela SMRH sobre a folha dos servidores que não aderiram ao plano ou que se desligaram do plano a partir de agosto de 2012, porém, este valor é devido por parte da prefeitura Municipal de Curitiba e suas Autarquias conforme determina a lei 9626. A retenção do valor supracitado teve inicio em maio de 2016, quando a alíquota ainda era de 3,14% para o servidor e 3,65% para a Prefeitura Municipal de Curitiba e suas Autarquias.

"(...) Art. 13 – O Municipio de Curitiba, através de sua administração direta, autárquica e fundacional e a Câmara Municipal de Curitiba, deve contribuir para o Sistema de Seguridade com:

I – o percentual de 3,65% (três virgula sessenta e cinco por cento) para a entidade de assistência à saúde; (Redação dada pela Lei nº 10786/2003)

Parágrafo único. Os percentuais indicados nos incisos I e II deste artigo devem incidir sobre o valor bruto da remuneração e gratificação natalina dos servidores ativos, inativos e pensionistas, excluídas, no caso de servidores ativos, as verbas não suscetiveis de incorporação aos proventos de aposentadoria. (Redação dada pela Lei nº11540/2005)(...)"

- (b) Participação dos Beneficiários em Eventos Indenizáveis refere-se à cota-parte dos beneficiários em eventos indenizados de assistência médico-hospitalar e odontológica a serem reembolsados pelos beneficiários. A variação observada no grupo decorre do faturamento de co-participações de períodos anteriores.
- (c) Créditos não relacionados com o Plano de Saúde referem-se aos valores da execução dos serviços assistenciais de saúde prestados através dos prestadores de serviços credenciados junto ao Instituto Curitiba de Saúde aos servidores municipais beneficiários da Lei 8786/95 e Revogada pela Lei nº 15.152/2017, Acidente de trabalho, Saúde Ocupacional e Coparticipação dos beneficiários da Lei e que posteriormente são ressarcidos ao ICS pela SMRH/SMF da prefeitura Municipal de Curitiba.

# NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 (Em reais)

#### 7. Outros Bens e Títulos a Receber

A composição deste grupo do Ativo é representada da seguinte forma:

	dez/20	dez/19
OUTROS BENS E TÍTULOS A RECEBER		
Adiantamentos		
Adiantamento de férias	78.203,37	226.113,10
Adiantamento de 13º Salário	28	*
Adiantamento de Pronto Pagamento	1.000,00	439,17
TOTAL	79.203,37	226.552,27

 (a) Adiantamentos – Estão registradas neste grupo as operações de crédito com funcionários, como adiantamentos de férias e pronto pagamento;

### 8. OUTROS VALORES DE BENS E DESPESAS ANTECIPADAS

Estão registrados nesse grupo os valores de almoxarifado, estoque de combustível e despesas pagas antecipadamente ainda não incorridas.

	dez/20	dez/19
ESTOQUES		
Medic. e produtos ambulatoriais	95.482,12	65.634,99
Medic. e produtos odontológicos	91.005,28	76.659,21
Material de informática	63.756,13	73.671,10
Material de consumo	36.299,68	39.040,05
Material de limpeza e cozinha	18.360,22	13.278,69
Material gráfico e de expediente	67.868,13	76.693,91
Combustível	3.972,28	7.252,41
DESPESAS DO EXERCÍCIO SEGUINTE		
Assinatura de Jornais e Revistas	8.593,60	8.708,21
Prêmios de Seguros	2.105,90	2.799,43
TOTAL	387.443,34	363.738,00

# NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 (Em reais)

- (a) Estoques referem-se ao estoque de medicamento e produtos ambulatoriais e odontológicos, material de informática, de consumo, de limpeza e cozinha, estoque de material gráfico e combustível.
- (b) Despesas do exercício seguinte Estão registradas despesas pagas antecipadamente, ainda não apropriadas, que efetivamente pertencem a períodos seguintes, em consonância com o regime de competência contábil.

### 9. REALIZÁVEL A LONGO PRAZO

	dez/20	dez/19
Depósitos Judiciais		
Depósitos Judiciais Cíveis	498.425,56	909.059,50
TOTAL	498.425,56	909.059,50

Os depósitos judiciais cíveis representam as garantias de "coisa devida" e sua finalidade é liberar o devedor de sua obrigação enquanto se discute o processo. Os valores estão contabilizados pelo seu valor nominal de aplicação. Enquanto perdurar a lide, os rendimentos produzidos pelos depósitos judiciais sujeitam-se à condição suspensiva, não cabendo, pois, a sua apropriação como receita, o que deverá ocorrer somente por ocasião da solução da lide ou desistência da ação proposta no Poder Judiciário.

NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 (Em reais)

#### 10. IMOBILIZADO

#### A Composição do Imobilizado do ICS é representada a seguir:

ITENS	Taxa de depreciação Anual	Valor do Bem	Depreciação Acumulada	Valor Líquido dez/20	Valor Líquido dez/19
Imóveis	4%	18.383.500,00	0	18.383.500,00	18.383.500,00
Máquinas/Equipa hospitalares	10%	782.321,24	(618.901,86)	163.419,38	189.489,75
Máquinas Equip. Não Hospitalares	10%	708.267,95	(650.234,27)	58.033,68	71.299,85
Informática – Hospitalares	20%	196.236,03	(114.908,57)	81.327,46	73.928,97
Informática - Não Hospitalares	20%	728.743,25	(717.586,01)	11.157,24	18.297,49
Móveis e Utensílios Hospitalares	10%	93.976,50	(48.539,22)	45.437,28	45.322,64
Móveis e Utensílios Não Hospitalares	10%	618.641,27	(546.767,76)	71.873,51	89.513,14
Veículos	20%	64.333,57	(64.333,57)		
Outras Imobilizações/Não Hospitalares	10%	1.871,17	(1.871,17)		
Saldos		21.577.890,98	(2.763.142,43)	18.814.748,55	18.871.351,84

São bens destinados à manutenção das atividades do ICS e estão registrados pelo custo de aquisição das respectivas depreciações acumuladas, calculadas pelo método linear, mediante aplicação de taxas que levam em consideração as expectativas de vida útil econômica dos bens.

Outras Imobilizações - Hospitalares, foram baixada pela sua totalidade frente as amortizações de valores de aluguel do imóvel devidos junto ao IPMC - Instituto de Previdência do Município de Curitiba.

Os gastos incorridos com manutenção e reparo são imobilizados somente quando representam claramente aumento da capacidade instalada ou da vida útil caso contrário são reconhecidos como despesas de manutenção.

Imóveis, em dezembro de 2019, conforme Despacho Decisório (processo administrativo) proferido em data de 19 de dezembro de 2019 pelo Excelentíssimo Senhor Prefeito de Curitiba, Rafael Valdomiro Greca de Macedo o ICS recebeu como doação para instalação de sua sede administrativa com o intuito de desempenhar suas funções que foram atribuídas por lei, no valor de R\$ 18.383.500,00 (dezoito milhões, trezentos e oitenta e três mil e quinhentos reais).

# NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 (Em reais)

Diante do exposto, foi determinado (Ofício nº 373/2019) pela Diretora Presidente do ICS, Sra. Dora Maria Ficinski Dunin Pizzatto sua contabilização até a data de 31/12/2019.

Descrição do Imóvel	CRI	Valor	Laudo
Matrícula nº 7.847	7ª	1.610.800,00	2019/095
Matrícula nº 7.280	7ª	382.000,00	2019/094
Transcrição nº 712 - Livro 4	4ª	8.304.800,00	2019/091
Transcrição nº 2.939 - Livro 3-A	4ª	4.502.500,00	2019/090
Transcrição nº 2.939 - Livro 3-A	4ª	2.353,500,00	2019/093
Matrícula nº 21.936	7ª	1.229.900,00	2019/092
Total		18.383.500,00	

#### 11. INTANGÍVEL

#### A Composição do Intangível do ICS é representada a seguir:

	Taxa de amortização		Amortização	Valor Líquido	Valor Líquido
ITENS	Anual	Valor do Bem	Acumulada	set/20	dez/19
Softwares	20%	128.019,87	(125.221,23)	2.798,64	6.469,17
Saldos		128.019,87	(125.221,23)	2.798,64	6.469,17

Neste grupo são registrados os direitos que tenham por objeto bens incorpóreos destinados à manutenção do ICS ou exercício com essa finalidade, e estão demonstrados pelo custo de aquisição, deduzido de amortização. A amortização é calculada pelo método linear e leva em consideração as expectativas de vida útil-econômica dos bens.

## 12. PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Art. 9º RN 209/2009 e revogado pelo Art. 3º da RN nº 393 de dezembro de 2015, estabelece que as OPS deverão constituir, mensalmente, atendendo às boas práticas contábeis, as seguintes Provisões Técnicas: rever numero da RN

SUS - Provisão de eventos/sinistros a liquidar para o SUS

PESL - Provisão de eventos/sinistros a liquidar

PEONA - Provisão de eventos ocorridos e não avisados



# NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 (Em reais)

	dez/20	dez/19
PROV. EVENTOS/SINISTROS A LIQUIDAR PARA O SUS	1.499.954,82	1.579.426,56
PROV. TEC. OPER. ASSIST. MÉDICO-HOSPITALAR	27.724.806,56	24.562.696,65
PROV. TÉC. OPER DE ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA	718.810,66	675.833,07
PROV. PARA EVENTOS OCORRIDOS E NÃO AVISADOS	22.138.033,68	20.690.943,77
TOTAL	52.081.605,72	47.508.900,05

- I Provisão para Eventos/Sinistros para o SUS. O ressarcimento ao SUS, criado pelo artigo 32 da Lei nº 9.656/1998 e regulamentado pelas normas da ANS, é a obrigação legal das operadoras de planos privados de assistência à saúde de restituir as despesas do Sistema Único de Saúde no eventual atendimento de seus beneficiários que estejam cobertos pelos respectivos planos.
- II Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar referente aos eventos ocorridos e avisados pelo prestadores de serviços de saúde, registrados contabilmente e ainda não pagos;
- III Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados PEONA, para fazer frente ao pagamento dos eventos/sinistros que já tenham ocorrido e que não tenham sido avisados, devem ser calculados e registrados contabilmente pela OPS com base no - Art. 16-B da RN 209 ANS e revogada pelo Art. 11 da RN nº 393 de dezembro de 2020.

Estas provisões exigem lastro financeiro de R\$ 1,00 (um) para R\$ 1,00 (um) a qualquer momento independente o vencimento das provisões, porém, o item III exige ativos garantidores vinculado igual a 100% o valor da provisão.

O ICS possui junto a ANS um TAOEF - Termo de Assunção de Obrigações Econômico -Financeiro Plano Econômico Financeiro de 24 meses para sanar todas as anomalias financeiras apontadas pela análise da Agência - ANS e que até 30/11/2020 deverá estar corrigido pelo menos 100% das deficiências apontadas pela Agência - ANS e foi cumprido, caso não tivesse cumprido com esta condição, o ICS ficará sujeito a Direção Fiscal,

#### DÉBITOS DIVERSOS

	dez/20	dez/19
Obrigações com pessoal	1.385.247,56	2.005.061,38
Outros Débitos a pagar	12.940,47	5.400,00
Fornecedores	532.859,91	689.995,51
TOTAL	1.931.047,94	2.700.456,89

# NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 (Em reais)

São registradas neste grupamento as obrigações com os prestadores de serviços de custeio, fornecedores de matérias, obrigações com pessoal e valores a serem reembolsados.

- (a) Débitos diversos São obrigações da operadora junto aos funcionários, fornecedores e terceiros; distribuídas nas rubricas especifica da seguinte forma:
  - Obrigações de pessoal são registradas as obrigações com pessoal, exceto encargos tributários, que estão incluídos no grupo Tributos e Contribuições. As obrigações com colaboradores referem-se 13º salário a pagar, gratificações a pagar aos funcionários estatutários e provisões de férias e encargos. Com a reestruturação do plano de contas conforme normas da ANS parte desta conta foi reclassificada no grupo de Tributos e Encargos Sociais a Recolher na nomenclatura "Provisão de Encargos Sociais
  - Fornecedores Nestes grupos s\u00e3o registrados os valores a pagar a fornecedora de bens e servi\u00fcos, relativos a despesas de manuten\u00e7\u00e3o administrativas do ICS. A
  - Outros Débitos a Pagar Neste grupo estão registrados os valores referentes aos caução exigidos sobre os contratos de prestação de serviços e fornecimento de mercadorias e Multas Administrativas.

#### 14. TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS

	dez/20	dez/19
TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS		
Contribuições Previdenciárias - INSS	427.016,27	470.236,72
FGTS a Recolher	151.392,64	160.668,93
PIS S/Folha de Pagamento	25.070,55	26.048,50
Provisões de Encargos Trabalhistas	472.348,60	699.783,98
RETENÇÕES DE IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES		
Imposto de Renda Retido na Fonte - Funcionários	295.168,56	300.308,39
Imposto de Renda Retido na Fonte - de Terceiros	42.851,32	45.977,90
Imposto Sobre Serviços Retido na Fonte	98,22	5.700,61
Contribuição Social Sobre o Lucro Líquido - CSSL	87.206,52	81.877,08
COFINS	280.503,06	265.119,00
PIS	60.316,21	56.991,99
Contribuições Previdenciárias sobre contratos ADM	9.845,11	10.983,07
TOTAL	1.851.817,06	2.123.696,17
		~ 16th

# NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 (Em reais)

São registrados neste grupo todos os tributos e contribuições a recolher referentes aos serviços médicos-hospitalares, administrativos e de pessoal, tais como: o Imposto de Renda, as Contribuições Federais sobre serviços de terceiros, INSS sobre salários e mão de obra sem vínculo empregatício e INSS retidos na fonte referente a salários e honorários e ISS a recolher retidos sobre serviços de terceiros e a provisão de encargos trabalhista.

#### 15 - PROVISÕES NÃO CIRCULANTES

	dez/20	dez/19
PROVISÕES PARA CONTINGÊNCIAS		
PROVISÕES TÉC. OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE		
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para o SUS		
Parcelamento ABI nº 61	150.801,81	*
Parcelamento ABI nº 63 e 65	207.207,18	*
Parcelamento ABI nº 67	193.357,97	
Juros devidos s/parcelamento PROVISÕES PARA AÇÕES JUDICIAIS	7.553,83	
Provisão para Contingência Cível	171.685,25	1.554.105,10
TOTAL	730.606,04	1.554.105,10

Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para o SUS - O montante reconhecido neste item é composto pelos valores de ressarcimento do SUS as parcelas com vencimento a longo prazo referente ao parcelamento das ABIs (Aviso de Beneficiários Identificados) nº 61, 63, 65 e 67 registrada em curto prazo.

Provisão para Contingências – O ICS anualmente provisiona valores referentes a todos os processos cíveis e trabalhistas para suportar prováveis perdas em função de processos jurídicos natureza civil e trabalhista movidos em desfavor do ICS.

#### 16 - PATRIMÔNIO LÍQUIDO

	dez/20	dez/19
PATRIMÔNIO SOCIAL	2.425.745,67	2.425.745,67
SUPERÁVITS/DÉFICITS ACUMULADOS	76.268.877,02	44.784.994,77
TOTAL	78.694.622,69	47.210.740,44

# NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 (Em reais)

O Patrimônio Liquido no final de dezembro de 2020 apresentou evolução de 66,69% em relação a dezembro de 2019.

O resultado líquido acumulado do exercício de janeiro a dezembro de 2020 foi um superávit líquido de R\$ 31.483.882,25. A justificativa para este superávit apurado de janeiro a dezembro de 2020 foram a redução dos gastos na rede credenciada durante o período do segundo trimestre de 2020 e também com um incremento das receitas de contribuição patronal referente a Lei nº 15.636 no decorrer do período de R\$ 48.700.000,00.

	dez/20	dez/19
RESULTADO LÍQUIDO	31.483.882,25	-4.627.880,66

## 17. CONTRAPRESTAÇÕES EFETIVAS DE OPERAÇÕES COM PLANO DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

	dez/20	dez/19
Recurso do Patrocinador		
Contribuição Patronal	150.646.437,44	98.653.900,64
Recurso do Participante		
Contribuição Servidor	103.181.065,56	99.150.496,95
Novos Planos	6.619.952,20	2.904.470,80
Jóia	0,00	88.023,85
VARIAÇÃO PEONA		
Variações Provisões Técnicas	1.487.062,56	878.714,66
TOTAL	261.934.517,76	201.675.606,90

(a) Contribuição Patronal – São registradas nesta conta as contribuições pagas pela Prefeitura Municipal de Curitiba referente ao percentual de 3,90% sobre o total da folha de pagamento dos servidores optantes pelo Plano de Saúde ICS.

Em 2020 ouve a liberação de R\$ 48.700.000,00 mediante a Lei Municipal nº 15.636 de 26 de maio de 2020, sendo realizada 100% até dezembro de 2020.

(b) Contribuição do Servidor – São registradas nesta conta as contribuições pagas pelo servidor referente ao percentual de 3,90% a partir de janeiro de 2018 sobre o total da folha de pagamento dos servidores optantes pelo Plano de Saúde ICS e mensalidade do Plano Servidor Apartamento.



# NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 (Em reais)

- (c) Jóia é um pagamento condicional pelo servidor na adesão do plano ICS, porém, esta cobrança se encerrou no exercício de 2019.
- (d) Com a alteração da Lei 9626, o ICS passou a comercializar novos planos para os dependentes dos servidores e para os funcionários do regime CLT da Administração Direta e Indireta, ou seja, Autarquias, Fundações, sociedade de Economia Mista e Paraestatais.
- (e) Variações Provisões Técnicas São registrados nesta conta os valores das variações da provisão da PEONA quando esta apresentar diminuição do valor da PEONA exigida, evento que não ocorreu neste trimestre devidos a base ter sido considerado pelo montante das despesas acumuladas nos últimos doze meses.

### 18. OUTRAS RECEITAS OPERACIONAIS COM ASSISTÊNCIA A SAÚDE

	dez/20	dez/19
Outras Receitas Oper. Rel. ao plano de assistência	4.860,53	50.979,09
Outras Receitas Oper. N/ Rel. ao plano de assistência	9.304.690,31	13.583.989,11
Outras Receitas	12.804,85	18.737.895,05
TOTAL	9.322.355,69	32.372.863,25

- (a) Outras Receitas operacionais relacionadas ao plano de assistência são de emissão de carteirinhas, cópias de documentos e descontos efetuados pelos serviços de revisão do ICS sobre as faturas apresentadas.
- (b) As receitas(Ressarcimentos) e despesas operacionais não relacionados com o plano de saúde são operações de assistência a saúde efetivada por: Leis e Programas, acidente de trabalho e saúde ocupacional, promovidos pela Prefeitura Municipal de Curitiba e outras recuperação de custos e despesas, sendo que em setembro de 2019 com base na Lei 15.152/2017 foram reconhecidos os valores referente a Co-participação do período de 20 de dezembro de 2017 a 31 de dezembro de 2019 referente aos servidores municipais beneficiários da Lei nº 8786/95 e revogada pela Lei nº 15.152/2017.
- (c) Outras receitas, estão compostas por recuperações de custos realizados dentro do período.

# NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 (Em reais)

#### 19. EVENTOS INDENIZÁVEIS LÍQUIDOS

	dez/20	dez/19
Consultas Médicas	(37.233.988,93)	(38.712.817,66)
Exames	(36.804.745,74)	(40.160.728,96)
Terapias	(185.177,67)	(184.739,34)
Internações	(74.408.782,28)	(72.757.669,47)
Outros Atendimentos Ambulatoriais	(85.999.855,99)	(78.957.922,91)
Carta Devolução Cobrança	(504.894,39)	(828.367,67)
Glosa	7.384.433,77	5.452.338,53
Co-Participação	15.716.671,84	21.116.335,01
Sistema Único de Saúde - SUS	(546.377,32)	(806.207,45)
Assistência Odontológica	(4.785.933,98)	(4.650.673,75)
Co-Participação	1.337.598,42	1.298.261,29
Variação - PEONA	(2.934.152,47)	(2.383.274,85)
Desconto Incondicional	2.372.804,90	2.289.202,77
TOTAL	(216.592.399,84)	(209.286.264,46)

Eventos Indenizáveis – Registram-se os valores dos eventos conhecidos e indenizações de todos os gastos com procedimentos médicos-hospitalares e odontológicos prestados a beneficiários e seus dependentes do ICS líquidos de glosas, coparticipação e descontos incondicionais e inclusive a variação da PEONA (Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados) com uma evolução de 3,49% em comparação ao exercício de 2019.

#### 20. OUTRAS DESPESAS OPERACIONAIS DE ASSISTÊNCIA HOSPITALAR.

	dez/20	dez/19
Outras despesas Oper. do plano de saúde	(362.632,27)	(2.373.561,25)
Outras despesas Oper. não relacionada com o Plano	(9.301.591,21)	(13.804.389,48)
TOTAL	(9.664.223,48)	(16.177.950,73)

# NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 (Em reais)

- a) Na conta, Outras despesas operacionais do plano de saúde estão inclusos os valores de: provisões para contingências cíveis, transporte de lixo hospitalar, devolução de fator moderador descontado indevidamente, amortização e depreciação e despesas realizadas com Programas de promoção da Saúde e prevenção de riscos e Doenças. Esta conta ficou com saldo redutor por conta de uma reversão de contingência cível.
- b) As despesas operacionais de assistência a saúde não relacionadas com o plano de saúde estão constituídas pelas despesas: da Lei nº 8786/95 revogada pela Lei nº 15.152/17 - Hospitalar e Farmácia, acidente de trabalho Hospitalar e Farmácia e as despesas com os Programas Assistenciais promovidos pela Prefeitura Municipal de Curitiba

#### 21. DESPESAS ADMINISTRATIVAS

DESPESAS ADMINISTRATIVAS	dez/20	dez/19
Despesas com Pessoal Próprio	(8.760.417,33)	(8.803.926,45)
Despesas com Serviços de Terceiros	(4.565.036,20)	(4.691.833,40)
Despesas com Localização e Funcionamento	(472.644,21)	(2.090.172,91)
Despesas com Tributos	(147.250,88)	(415.652,30)
Despesas com Multas Administrativas	(98.347,95)	
Despesas Administrativas Diversas	(366.499,62)	(601.857,86)
TOTAL	(14.410.196,19)	(16.603.442,92)

Neste grupo são registradas despesas administrativas com pessoal, ocupação e funcionamento, prestação de serviços e utilidades, despesas gerais, impostos, taxas e multas administrativas impostas pela Agencia Nacional de Saúde Suplementar - ANS. Mediante a incorporação (doação em 2019) do imóvel ao Imobilizado do ICS, em 2020 não foi mais reconhecido a despesa com aluguel e também a redução das despesas com tributos (Taxas da ANS) justificando a redução de 13,21% em comparação com o exercício de 2019.

NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 (Em reais)

#### 22. RESULTADO FINANCEIRO

	dez/20	dez/19
Receitas Financeiras	1.065.225,10	3.661.013,28
Despesas Financeiras	(171.396,79)	(173.146,30)
TOTAL	893.828,31	3.487.866,98

Compõe este grupo das receitas auferidas com aplicações no mercado financeiro e descontos recebidos, deduzidas das respectivas despesas financeiras ocorridas no decorrer do exercício. No mês de setembro de 2020, as aplicações Vinculadas em Fundos Dedicados a ANS apresentaram déficit

A variação para menos nas receitas financeiras se justifica por causa, que no exercício de 2019 o ICS recebeu juros sobre o parcelamento de créditos junto a Prefeitura Municipal de Curitiba, conforme Decreto 237/2018.

#### 23. OUTRAS RECEITAS E DESPESAS

	dez/20	dez/19
Despesas Patrimoniais	€	(96.559,68)
TOTAL	0,00	(96.559,68)

As despesas patrimoniais ocorridas representam as baixas de bens do ativo imobilizado por não terem mais condições de uso, isto é, em estado absoletos, no exercício de 2020 este fato não ocorreu.

NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 (Em reais)

#### 24. QUESTÕES TRIBUTÁRIAS

O ICS, por ser uma entidade sem fins lucrativos, que tem como objetivo a prestação de assistência à saúde dos servidores e seus dependentes da Prefeitura Municipal de Curitiba, é isenta e não pode ser considerada contribuinte de impostos e contribuições federais e municipais. Caso o reconhecimento de sua condição de isenta ou de não contribuinte de impostos e contribuições seja negada por motivo de mudança na legislação tributária federal, estadual e municipal, seu plano terá que ser reavaliado.

Dora Maria Ficinski Dunin Pizzatto Diretora Presidente CPF - 001.397.819-51 Rubens Lopes Contador – CRC 048212/O-9 PR CPF 602.389.509-30



Dora Maria Ficinski Dunin Pizzatto

Diretora Presidente

Elcio Casagrande

Diretor Administrativo - Financeiro

Priscila Yuri Souza Nishikawa

Diretora de Assistência a Saúde

**Rubens Lopes** 

Contador - CRCPR - 048212/O-9

Luiz Fernando Vendramini

Atuário - MIBA 1.307

Rua Marechal Floriano Peixoto, 1895 Rebouças I Curitiba I PR I CEP: 80.230-110

Telefone: 3330-6100 I Fax: 3330-6090 I Site: www.ics.curitiba.org.br