

CNPJ: 03.518.900/0001-13

**Demonstrações Financeiras
Referente ao Exercício Findo em 31
de Dezembro de 2022 e Relatório
dos Auditores Independentes.**



Exercício 2022

Relatório da Administração



1 - O ICS

Razão Social:	Instituto Curitiba de Saúde
Nome Fantasia:	Instituto Curitiba de Saúde – ICS
CNPJ/MF:	03.518.900/0001-13
Registro na ANS:	41901-0
Natureza Jurídica:	Serviço Social Autônomo
Atividade:	Planos de Saúde
Situação:	Ativa
Porte na ANS:	Operadora de Médio Porte (número de beneficiários entre vinte mil, inclusive, e inferior a cem mil, apurados na data de 31 de dezembro do exercício imediatamente anterior)
Classificação na ANS:	Autogestão
Endereço:	Rua Santo Antônio, 400 – Rebouças – Curitiba/PR – CEP 80.230-120
Teleatendimento:	(41) 3131-6100
Fale com o ICS:	(41) 3330- 6049 e (41) 3330-6131
Ouvidoria:	(41)3330-6067
Canal de Denúncias:	(41)3330-6188
Canal de Denúncias:	canaldedenuncias@ics.curitiba.pr.gov.br
Sítio Eletrônico:	https://ics.curitiba.org.br/
Portal da Transparência:	https://ics.curitiba.org.br/portaldatransparencia/index.php
Email:	ics@ics.curitiba.pr.gov.br

2

O Instituto Curitiba de Saúde (ICS) é uma operadora de Autogestão e tem a seu cargo a execução do Programa de Serviços de Assistência Médico Hospitalar e afim, destinado aos servidores públicos municipais ativos, inativos, seus dependentes e pensionistas. Sua carteira possui atualmente mais de 74 mil beneficiários e a área de atuação é o Município de Curitiba.

A finalidade institucional do ICS é gerir a prestação de assistência à saúde aos seus beneficiários, através de serviços ambulatoriais e hospitalares, disponibilizados para a realização de consultas e atendimentos médicos, odontológicos e de outros profissionais de nível superior, apoiados por procedimentos diagnósticos e terapêuticos.

Missão

Promover saúde e qualidade de vida ao beneficiário, ofertando um atendimento humanizado, com excelência e inovação, sempre respeitando os valores da instituição.

Visão

Se tornar um modelo ideal de gestão de saúde no Brasil de forma segura e inovadora.

Valores

Acolhimento;

Espírito de Equipe;
Ética;
Excelência;
Inovação.

Conselho de Administração

O Conselho de Administração do Instituto Curitiba de Saúde – ICS é o órgão superior de consulta e deliberação, que atua de forma colegiada, de acordo com o disposto no inciso I do art.47 da Lei Municipal nº 9.626, de 08 de julho de 1999, alterada pela Lei Municipal nº 15.152 de 20/12/2017.

Titular	Mandato até	Suplente	Mandato até
Alexandre Jarschel de Oliveira - Presidente – SMAP	26/01/2025	Luciana Varassin – SMAP	29/03/2026
Sérgio Malheiros Mahlmann – SMAP	17/03/2024	Hideto Yoshioka Junior – SMAP	17/02/2024
Marcela Aparecida Batista Pereira - SISMUC	23/02/2025	Suzana Pivato – SISMMAC	23/02/2025
Luiz Carlos de Jesus Andrade – CMC	25/01/2026	Celso Pedrozo de Almeida – CMC	24/11/2024
Ana Lia Rocha de Macedo – AAPC	18/08/2023	Cláudio Celso Cavichiolo – AAPC	16/06/2024
Alexandre Matschinske – IMAP	29/06/2025	Alessandra Calado de Melo Paluski – SMAP	29/06/2025
Carlos Cesar Calderon – SMAP	24/11/2024	Marilei Krauczuk de Oliveira – SMAP	26/01/2025

3

Conselho Fiscal

O Conselho Fiscal é o órgão de controle interno do Instituto Curitiba de Saúde - ICS, de acordo com o disposto no inciso III do art.47 da Lei Municipal nº 9.626, de 08 de julho de 1999, alterada pela Lei Municipal nº 15.152 de 20/12/2017, e tem por finalidade atribuições de caráter fiscal em matéria de sua competência, estabelecida nas leis vigentes aplicadas à entidade e no Estatuto do ICS. Ainda tem como missão analisar e aprovar os balanços trimestrais, prestação de contas anuais e demais competências previstas nesse regimento.

Titular	Mandato até	Suplente	Mandato até
Heitor Manfrinato - Presidente – SMCS	21/10/2023	Sem indicação	
Amarildo Lang – SMAP	25/08/2023	Paulo Cesar Santos – SMAP	25/08/2023
David Goldenstein – SMF	21/10/2023	Sem indicação	
Edson Pereira dos Santos– AAPC	02/03/2025	Marilda Costa Sequinel – AAPC	25/08/2023
João Paulo de Souza da Silva– SISMMAC	02/03/2025	Marcos Aurelio Alves da Silva – SISMUC	02/03/2025

Diretoria Executiva

A Diretoria Executiva, como órgão executivo do ICS, é responsável pela representação e administração geral do Instituto e pela execução das deliberações do Conselho de Administração.

A Diretoria Executiva é composta por 03 (três) membros, todos residentes no país, eleitos e destituíveis pelo Conselho de Administração, com mandato válido por período indeterminado, sendo:

Tiago Waterkemper	Diretor-Presidente
Elcio Casagrande	Diretor Administrativo Financeiro
Dra. Marina Bueno	Diretora de Atenção Primária à Saúde e Serviços Sociais
	Diretora de Assistência à Saúde

2 - PLANOS

Em atendimento ao § 2º do Art. 44-A da Lei Municipal 9.626/99 o ICS possui 11 (onze) Planos de Saúde registrados na ANS conforme segue:

Registro ANS	Nome Comercial	Segmentação Assistencial	Tipo de Contratação	Abrangência Geográfica
489.897/21-4	Agentes Enfermaria 21	Ambulatorial + Hospitalar com obstetrícia + Odontológico	Coletivo empresarial	Municipal
489.895/21-8	Dependentes Apartamento 21	Ambulatorial + Hospitalar com obstetrícia + Odontológico	Coletivo empresarial	Municipal
489.890/21-7	Dependentes Empresas Básico Enfermaria 21	Ambulatorial + Hospitalar com obstetrícia	Coletivo empresarial	Municipal
489.892/21-3	Dependentes Empresas Completo Enfermaria 21	Ambulatorial + Hospitalar com obstetrícia + Odontológico	Coletivo empresarial	Municipal
489.896/21-6	Dependentes Enfermaria 21	Ambulatorial + Hospitalar com obstetrícia + Odontológico	Coletivo empresarial	Municipal
489.891/21-5	Empresas Básico Enfermaria 21	Ambulatorial + Hospitalar com obstetrícia	Coletivo empresarial	Municipal
489.894/21-0	Empresas Completo Enfermaria 21	Ambulatorial + Hospitalar com obstetrícia + Odontológico	Coletivo empresarial	Municipal
489.889/21-3	Inativos Básico Enfermaria 21	Ambulatorial + Hospitalar com obstetrícia	Coletivo empresarial	Municipal
489.893/21-1	Inativos Total Enfermaria 21	Ambulatorial + Hospitalar com obstetrícia + Odontológico	Coletivo empresarial	Municipal
489.899/21-1	Servidor Apartamento 21	Ambulatorial + Hospitalar com obstetrícia + Odontológico	Coletivo empresarial	Municipal

489.898/21-2	Servidor Enfermagem 21	Ambulatorial + Hospitalar com obstetria + Odontológico	Coletivo empresarial	Municipal
--------------	------------------------	--	----------------------	-----------

3 - BENEFICIÁRIOS

O ICS atende a uma população de 74.899 beneficiários distribuídos nos diversos planos de saúde.

Composição da carteira de clientes

Beneficiários	2017	2018	2019	2020	2021	2022
Titulares	38.027	37.771	38.291	38.289	37.981	37.562
Dependentes	36.308	35.588	37.819	38.490	38.145	37.337
Total	74.335	73.359	76.110	76.779	76.126	74.899

Fonte: SGS - Sistema de Informações Gerenciais e Estratégicas

4 - CANAIS DE COMUNICAÇÃO

Ouvidoria

Comparados os relatórios do setor Ouvidoria 2022 com o ano de 2021, foi observado uma redução de 19,63 % nos registros. Ao categorizá-las, em 2022, tem-se o seguinte resultado: 9,76 % referiam-se a solicitações de esclarecimentos; 5,72 % a elogios; 44,66 % a reclamações; 0,45 % a sugestões; e 0,08 % a denúncias. O tempo médio para respostas das ouvidorias é de 4,29 dias úteis.

OUVIDORIAS	2021	2022	Evolução
Solicitações de esclarecimento	1.353	502	-62,90%
Denúncias	5	4	-20,00%
Elogio	336	294	-12,50%
Reclamações	2.135	2.296	7,54%
Sugestões	52	23	-55,77%
Totais	3.881	3.119	-19,63%
Tempo médio de resposta (em dias)	4,32	4,29	-0,69%

A significativa redução das ouvidorias deve-se ao fato da criação do novo canal de atendimento "Fale com o ICS".

Fale com ICS

O ICS lançou o "Fale com o ICS", mais uma via de atendimento para o beneficiário da instituição, tratando-se da primeira instância de atendimento, por meio da qual o beneficiário pode tirar dúvidas, receber informações, registrar reclamações e resolver problemas.

Central de Atendimento ao Beneficiário

A Central de Atendimento tem adotado medidas para aperfeiçoar a temporalidade, principalmente na entrega diária e quase que imediata das cirurgias, materiais (OPME) e solicitações, tanto para Perícia e/ou Sob Análise;

Readequação do fluxo das Cirurgias Particulares, agilizando o processo ao beneficiário, sem causar idas e vindas aos setores relacionados;

Maior acolhimento ao beneficiário, o que se traduziu inclusive em redução de ouvidorias do setor.

5 - 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, sob a forma de serviço social autônomo e vinculado por cooperação à Secretaria Municipal de Administração, Gestão de Pessoal e Tecnologia da Informação da Prefeitura Municipal de Curitiba.

O ICS administra os planos de saúde destinados aos servidores públicos do Município de Curitiba/PR e seus dependentes, na modalidade Plano 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 e odontologia, 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), além de ampla rede credenciada.

O Plano de Saúde denominado “Plano Servidor 21” é custeado através de percentuais pré-estabelecidos 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 Municipal 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 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 armas e acidentes de trabalho).

O ICS disponibiliza outros produtos em seu portfólio de planos de saúde, entre eles o plano dependentes, de 18 a 38 anos, e o plano servidor com acomodação apartamento, a cobrança é por faixa etária e os reajustes são anuais de acordo com a sinistralidade calculada atuarialmente.

DESEMPENHO DAS OPERAÇÕES ASSISTÊNCIA À SAÚDE

a) Assistência Externa - Rede Credenciada

Número de internações por tipo:

Internações*	2021	2022	Evolução
Internações Clínicas	2.857	2.536	-11,24%
Internações Cirúrgicas	6.009	7.205	19,90%

Internações Obstétricas	268	263	-1,87%
Internações Pediátricas	155	256	65,16%
Internações Psiquiátricas	449	366	-18,49%
Totais	9.738	10.626	9,12%

Número de consultas médicas por tipo:

Consultas Médicas*	2021	2022	Evolução
Consultas Médicas Ambulatoriais	359.751	393.703	9,44%
Consultas Médicas em Pronto-Socorro	74.171	108.995	46,95%
Totais	433.922	502.698	15,85%

Número de terapias de apoio por tipo:

Terapias de Apoio*	2021	2022	Evolução
Consultas/sessões com Fisioterapeuta	214.208	202.194	-5,61%
Consultas/sessões com Fonoaudiólogo	10.711	15.786	47,38%
Consultas/sessões com Nutricionista	6.151	5.642	-8,28%
Consultas/sessões com Terapeuta Ocupacional	4.732	6.723	42,08%
Consultas/sessões com Psicólogo	89.477	106.106	18,58%
Outros exames/atendimentos ambulatoriais	130.708	169.493	29,67%
Totais	455.987	505.944	10,96%

Número de exames complementares e terapias;

Exames e Terapias*	2021	2022	Evolução
EXAMES	1.269.902	1.373.193	8,13%
QUIMIOTERAPIA	3016	3777	25,23%
RADIOTERAPIA	325	205	-36,92%
HEMODIÁLISE	6553	6235	-4,85%
DEMAIS TERAPIAS	122.744	111.937	-8,80%
Totais	1.392.646	1.485.130	6,64%

Número de assistência odontológica por tipo:

Assistência Odontológica*	2021	2022	Evolução
Procedimentos Odontológicos em Geral	194.172	209.871	8,09%
Exames radiográficos	16.378	15.096	-7,83%
Totais	210.550	224.967	6,85%

* Fonte: SGS - Sistema de Informações Gerenciais

b) Assistência realizada nas dependências do ICS - Rede Própria

Assistência odontológica - 28.905 procedimentos em 2022.

Especialidade	2021	2022	Evolução
ODONTO CLINICA GERAL	11.848	11.156	-5,84%
ODONTOGERIATRIA	2.442	2.498	2,29%
ODONTOLOGIA - PERICIA DE PROTESE	1.054	2.216	110,25%
ODONTOLOGIA - PERICIA GERAL	17.818	11.653	-34,60%
ODONTOLOGIA PARA BEBES	4		-100,00%
ODONTOPEDIATRIA	1.310	1.382	5,50%

Totais	34.476	28.905	-16,16%
---------------	---------------	---------------	----------------

Consultas - 112.100 em 2022.

Especialidade	2021	2022	Evolução
CANCEROLOGIA / CANCEROLOGIA CIRURGICA	83		-100,00%
CANCEROLOGIA / CANCEROLOGIA CLINICA	423		-100,00%
CARDIOLOGIA	6.841	5.032	-26,44%
CIRURGIA APARELHO DIGESTIVO-RETOSSIGMOIDOSCOPIA		238	100,00%
CIRURGIA DO APARELHO DIGESTIVO	372	767	106,18%
CIRURGIA GERAL	948	1.376	45,15%
CIRURGIA PLASTICA	156		-100,00%
CIRURGIA PLÁSTICA / RECONSTRUÇÃO	79	231	192,41%
CIRURGIA VASCULAR	3.381	2.709	-19,88%
CIRURGIAS AMBULATORIAIS	241	287	19,09%
CLINICA GERAL	8.505	13.394	57,48%
CLINICA GERAL / CASOS CRÔNICOS	1.859	3.014	62,13%
CLINICA GERAL / OBESIDADE	919	1.015	10,45%
CLINICA GERAL / PÓS BARIÁTRICA	587	255	-56,56%
CLINICA GERAL / PREVENCOR	1.310	276	-78,93%
COLOPROCTOLOGIA	364	638	75,27%
DERMATOLOGIA	2.181	2.513	15,22%
DERMATOLOGIA CLINICA-CIRURGICA	447	258	-42,28%
DERMATOLOGIA CLINICO CIRURGICA / PEDIATRIA	123	112	-8,94%
DERMATOLOGIA PEDIATRIA	1.330	1.465	10,15%
ENDOCRINOLOGIA E METABOLOGIA	5.496	4.715	-14,21%
ENDOCRINOLOGIA PEDIATRICA	955	1.002	4,92%
GASTROENTEROLOGIA PEDIATRICA	115	42	-63,48%
GINECOLOGIA	7.227	6.875	-4,87%
GINECOLOGIA / COLPOSCOPIA		1.234	100,00%
GINECOLOGIA / MIRENA		973	100,00%
GINECOLOGIA E OBSTETRICIA	15.501	16.204	4,54%
MASTOLOGIA	501	1.969	293,01%
MEDICINA DA FAMILIA E COMUNIDADE	2.081	3.549	70,54%
MEDICINA DA FAMILIA/CUIDADO INTEGRAL		453	100,00%
NEFROLOGIA	769	934	21,46%
NEURO/PROCEDIMENTOS		3	100,00%
NEUROLOGIA	2.934	1.557	-46,93%
NEUROLOGIA PEDIATRICA	1.658	1.326	-20,02%
OFTALMOLOGIA	4.096	2.684	-34,47%
ONCOLOGIA CIRURGICA	151	653	332,45%
ONCOLOGIA CLINICA	321	1.226	281,93%

ORTOPEDIA / TRAUMATOLOGIA	6.981	7.459	6,85%
OTORRINOLARINGOLOGIA	3.734	4.160	11,41%
PEDIATRIA	9.520	8.754	-8,05%
PEDIATRIA / ADOLESCÊNCIA	1.048	977	-6,77%
PEDIATRIA/ PROGRAMA NASCER	1.118	1.254	12,16%
PNEUMOLOGIA	1.154	1.235	7,02%
PNEUMOLOGIA PEDIATRICA	9		-100,00%
PSICOLOGIA / NAS		63	100,00%
PSICOLOGIA/CUIDADO INTEGRAL		122	100,00%
PSICOLOGIA/ONCOVIDA		199	100,00%
PSIQUIATRIA		585	100,00%
REUMATOLOGIA	2.087	1.676	-19,69%
REUMATOLOGIA PEDIATRICA	4	6	50,00%
SUPERVISÃO MÉDICA	2.211	2.052	-7,19%
UROLOGIA	4.451	4.579	2,88%
Totais	104.271	112.100	7,51%

Serviços de **Enfermagem**, - eletrocardiograma, auxílio de procedimentos médicos, aplicação de medicamentos e avaliações - 3.215 procedimentos em 2022.

Especialidade	2021	2022	Evolução
AUXILIAR DE ENFERMAGEM	1	3	200,00%
ENFERMEIRA(O)	999	2.267	126,93%
TECNICO DE ENFERMAGEM	56	945	1587,50%
Totais	1.056	3.215	204,45%

9

Terapias de Apoio - 34.012 atendimentos em 2022.

Especialidade	2021	2022	Evolução
ACUPUNTURA	1.948	3224	65,50%
FISIOTERAPIA	16.466	18256	10,87%
NUTRICAÇÃO	4.202	3707	-11,78%
NUTRICAÇÃO / PEDIATRIA	464	261	-43,75%
PSICOLOGIA	24	186	675,00%
DRENAGEM LINFÁTICA		788	100,00%
SERVIÇO SOCIAL	1.567	7590	384,37%
Totais	24.671	34.012	37,86%

Atendimentos realizados em 2022, por meio dos Programas de Atenção à Saúde, vinculados à **Diretoria de Atenção Primária à Saúde e Serviços Sociais – DAPS**.

Programa	Atendimentos
Ambulatório de Feridas	660
PGDCC	3.010
Tratamento a Obesidade	1.013
Pós-Bariátrica	254
Cuidado Integral	453

6 - OPERAÇÕES CONTÁBEIS/FINANCEIRAS REALIZADAS

Receitas com o Plano de Saúde ICS

O ICS, no exercício de 2022, obteve arrecadação com Contribuição Patronal, Servidor, Novos Planos e Aportes Especiais representando crescimento no percentual de 11,09%.

ORIGENS	2021	2022	Evolução
Plano Servidor - Contribuição Patronal*	102.332.580,32	118.878.994,12	16,17%
Plano Servidor - Contribuição Servidor	102.441.007,86	118.860.160,23	16,03%
Plano Servidor - Apartamento	3.013.793,52	3.129.608,05	3,84%
Planos Dependentes 0 a 33 anos	8.617.976,74	10.174.762,44	18,06%
Plano Dependentes Servidor - Pais e Irmãos	314.103,48	306.251,22	-2,50%
Planos Empresas Indiretas	81.741,94	89.130,00	9,04%
Plano Servidor - Aportes Especiais	68.500.000,00	65.490.000,00	-4,39%
Total	285.303.224,86	316.930.928,06	11,09%

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

No exercício de 2022, o ICS despendeu R\$ 7.393.267,27, com posterior ressarcimento das despesas assistenciais, hospitalares, odontológicas e de medicamentos, referente aos inscritos na Lei Municipal n.º 8.786/1995, revogada pela Lei Municipal n.º 15.152/2017.

10

ORIGENS	2021	2022	Evolução
Lei e Programas Assistenciais da PMC	8.559.193,11	7.393.267,27	-13,62%

A legislação Municipal determina 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 PMC 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 ICS¹.

1 "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 8.786, 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.

§ 1º Fica atribuída ao ICS a exclusividade no atendimento aos beneficiários referidos no caput, mediante a prestação direta de serviços ou ressarcimento de despesas para os procedimentos e medicamentos não abrangidos pelo rol da ANS.

§ 2º 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...

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

Receitas Financeiras e Patrimoniais

O resultado financeiro no ano de 2022 apresentou uma evolução de 304,76% em relação ao exercício anterior em decorrência do aumento das aplicações financeiras do ICS, principalmente nas contas vinculadas junto à ANS, conforme determina a legislação da Agência Nacional de Saúde Suplementar.

Receitas e Despesas Financeiras Líquidas	2021	2022	Evolução
Receitas Financeiras	2.741.082,99	10.565.952,80	285,47%
Despesas Financeiras	-358.736,09	-923.098,14	157,32%
Resultado financeiro Líquido	2.382.346,90	9.642.854,66	304,76%

Custo Assistencial com o Plano de Saúde

Os custos assistenciais líquidos (eventos líquidos) de coparticipação apresentaram um crescimento 7,12% em relação ao ano de 2021, ou seja, R\$ 19.213.152,88 (dezenove milhões, duzentos e treze mil, cento e cinquenta e dois reais e oitenta e oito centavos).

Custos Assistenciais	2021	2022	Evolução
Eventos Total Bruto	303.072.377,06	327.090.536,82	7,92%
(-) coparticipação, Glosa, Descontos Incondicionais	-33.387.926,46	-38.192.933,34	14,39%
Eventos Líquidos	269.684.450,60	288.897.603,48	7,12%

Importante destacar o estudo realizado pelo IESS, que aponta que a variação dos custos tem sido muito superior no Mercado de Saúde Suplementar do que os números apresentados pelo ICS.

"A Variação de Custos Médico-Hospitalares (VCMH), apurada pelo Instituto de Estudos de Saúde Suplementar (IESS), foi de 23% nos 12 meses encerrados em março de 2022, comparado com os 12 meses anteriores. O estudo leva em conta o comportamento de uma carteira de 672,9 mil beneficiários de planos individuais e se revelou superior à inflação de preços medida pelo IPCA/IBGE, que foi de 11,8% no mesmo período."²

Custo Administrativo e Patrimonial

Os custos administrativos apresentaram um acréscimo de 5,32% em relação ao exercício de 2021.

Custeio	2021	2022	Evolução
Custo Administrativo	20.287.235,83	21.366.634,36	5,32%
Custeio Total	20.287.235,83	21.366.634,36	5,32%

²Fonte: <<https://www.iess.org.br/publicacao/blog/variacao-de-custos-medico-hospitalares-vcmh-iess-fecha-em-23>>

Resultado do Exercício

O resultado final do exercício de 2022 foi superavitário em R\$ 14.108.879,23 (quatorze milhões, cento e oito mil, oitocentos e setenta e nove reais e vinte e três centavos), uma evolução de 217,22% em relação ao ano anterior.

Resultado do Exercício	2021	2022	Evolução
Resultado Operacional	2.065.360,30	4.466.024,57	116,23%
Resultado Financeiro	2.382.346,90	9.642.854,66	304,76%
Superávit do Exercício	4.447.707,20	14.108.879,23	217,22%

Lastro Financeiro - Ativos Garantidores X Obrigações Técnicas

As operadoras devem apresentar Lastro Financeiro de um para um a qualquer momento, independente do prazo para pagamento de suas obrigações técnicas (SUS, fornecedores e prestadores da rede credenciada) - art. 2º da RN nº 521/2022 da ANS.

Em 31 de dezembro de 2022, 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 de Provisões Técnicas, o ICS possuía R\$ 1,03 (um real e três centavos) de ativo garantidor.

12

Reservas Financeiras	2021	2022	Evolução
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas - Ativo Garantidor	69.945.237,63	78.302.707,77	11,95%
Aplicações Livres	24.081.744,96	41.460.152,52	72,16%
Total	94.026.982,59	119.762.860,29	27,37%

Provisões Técnicas de Operações de Assistência a Saúde	2021	2022	Evolução
Provisões de Eventos/Sinistros a Liquidar - SUS	4.786.866,77	9.927.028,70	107,38%
Provisões de Eventos/Sinistros a Liquidar	27.755.506,66	33.614.403,82	21,11%
Provisões de Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA	27.407.321,84	32.411.627,35	18,26%
	59.949.695,27	75.953.059,87	26,69%

Calculo do lastro Financeiro	2021	2022	Evolução
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas - Ativo Garantidor	69.945.237,63	78.302.707,77	11,95%
Provisões Técnicas de Operações de Assistência a Saúde	59.949.695,27	75.953.059,87	26,69%
Índice de Lastro Financeiro	1,17	1,03	-11,97%

Política de Reinvestimentos de Superávits

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 a totalidade dos seus recursos no país 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 beneficiários titulares, sendo que o resultado forma fundo exclusivo para o Plano de Saúde ICS. O rendimento das aplicações financeiras desses recursos é incorporado ao fundo do Plano.

7 - DESTAQUES, INOVAÇÕES E PRÊMIOS

a) Ações ODS realizadas:

O ICS aderiu ao Pacto Global em 2022, comprometendo-se a atender aos 10 princípios do Pacto Global e aos 17 Objetivos de Desenvolvimento Sustentável (ODS).



13

Atendendo a esses objetivos, o ICS efetivou as seguintes ações:

- 1- Programas de Prevenção – Atenção Primária à Saúde;
- 2- Separação e Coleta seletiva de lixo;
- 3- Troca de Iluminação por Led;
- 4- Projeto Usina Fotovoltaica;
- 5- Governança Corporativa;

- 6- 1º Plano de Cargos, Carreiras e Salários;
- 7- Programa ICS Saúde e Responsabilidade
- 8- Programa ICS + Integração;
- 9- Ampliação Programa Boa Vida;
- 10-“Fale com o ICS”.

Dentre essas ações, destaca-se:

- Iluminação por LED (Sustentabilidade)

Iniciada a substituição de toda a rede de iluminação do ICS, composta por lâmpadas fluorescentes e halógenas, para lâmpadas de LED, que garantem economia no consumo de energia elétrica, maior durabilidade e luminosidade.

- Projeto da Usina Fotovoltaica (Energia Limpa e Acessível e Sustentabilidade)

Esse projeto visa reestruturar espaços obsoletos de modo a buscar eficiência, bem-estar e compartilhamento de informações, atendendo os Objetivos de Desenvolvimento Sustentável (ODS) do Pacto Global da ONU.

- **Principais Objetivos**

- Desenvolvimento Sustentável
- Energia Limpa e Acessível
- Redução de Custos

- **Instalação de aproximadamente 400 módulos fotovoltaicos.**

Produção de energia:

- Mensal: 22.500 kW/h (consumo médio mensal)
- Anual: 270.000 kW/h (consumo médio anual)
- Suprir até 100% da demanda de energia elétrica

- Programa ICS Saúde e Responsabilidade (Eficiência)

Esse projeto visa reestruturar espaços obsoletos de modo a buscar eficiência, bem-estar e compartilhamento de informações, atendendo os Objetivos de Desenvolvimento Sustentável (ODS) do Pacto Global da ONU.

- Programa de Triagem Neonatal (Atenção Primária à Saúde)

O ICS também ampliou seu Programa de Triagem Neonatal, através parcerias com as Maternidades credenciadas. O Programa prevê a realização de novos exames durante a triagem neonatal, com a cobertura do teste do pezinho, teste da orelhinha, teste do coraçãozinho, teste da linguinha e teste do olhinho.

- Implantação do Plano de Cargos, Carreira e Salários (Governança Corporativa)

Entre os destaques, ressalta-se a aprovação pelo Conselho de Administração do Plano de Cargos, Carreira e Salários, que consiste na ferramenta de organização e normatização das relações de trabalho entre o ICS e seus colaboradores para dar suporte à gestão, estabelecendo as políticas de remuneração, progressão na carreira e movimentação de pessoal, bem como a estrutura de funções e salários visando a igualdade e a padronização justa entre os empregados.

Com o advento da Governança Corporativa, a implantação de um Plano de Cargos, Carreiras e Salários – PCCS é imprescindível e tem como objetivo principal a formulação de um instrumento regulatório dos cargos e salários do Instituto, que envolve desde a identificação da estrutura de cargos e hierarquia da organização, passando pela formalização das atividades, competências e requisitos inerentes a cada função, até o estabelecimento de diretrizes e métodos sistemáticos de administração salarial.

O PCCS tem por objetivo definir e especificar os postos de trabalho com suas respectivas funções e perfis profissionais, corrigir distorções e redefinir o conceito de cargo e função, além de conter regras de ascensão bem como a definição de uma política salarial de forma clara e transparente.

O Plano de Cargos, Carreiras e Salários vem a contemplar princípios fundamentais, como flexibilidade, mobilidade funcional, motivação profissional e racionalidade administrativa, de modo a promover o estímulo ao desenvolvimento pessoal e profissional, além de oportunizar progressão funcional.

15

- Portal da Transparência (Governança Corporativa)

O Instituto Curitiba de Saúde - ICS, buscando sempre a melhoria contínua e excelência no atendimento aos seus beneficiários, lançou em agosto o seu Portal da Transparência.

O Portal é mais um objetivo alcançado pela atual gestão do ICS para atender aos princípios da Governança Corporativa e Compliance, os quais vem sendo implementados desde março de 2021.

A ferramenta está em conformidade com a RN nº 518, da Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, seguindo práticas e estruturas de governança que devem ser adotadas pelas operadoras de planos de saúde.

- Coleta de Perfurocortantes (sustentabilidade)

Implantação de projeto de coleta de materiais perfurocortantes, com risco de contaminação, em coletor adequado e destinação correta, afim de diminuir os impactos ambientais, evitar o risco de acidentes e transmissão de doenças para profissionais de saúde, pacientes e catadores de resíduos.

Foram disponibilizados dois pontos de coleta, com caixas coletoras exclusivas para perfurocortantes, identificadas pela cor amarela, e realizado campanha de conscientização.

- Sinalização e Identidade Visual (eficiência)

Implementação de novas placas de sinalização e ambientação do Centro de Saúde do ICS. O estudo do projeto, iniciado em 2021, teve como objetivo tornar a comunicação visual da instituição mais eficaz e coerente.

O novo layout busca aprimorar a experiência dos beneficiários na localização dos serviços prestados na instituição, tornando este processo mais fácil e intuitivo, além de reduzir o tempo de deslocamento e agilizar o atendimento dos pacientes.

- ICS Café (Saúde e Bem-Estar)

Beneficiários e colaboradores do Instituto Curitiba de Saúde – ICS contam com mais uma comodidade no Centro de Saúde da Instituição, o ICS Café.

O café fica em uma área de 272,69 metros quadrados com acesso pelo estacionamento. O processo licitatório para cessão do espaço, que estava ocioso, aconteceu no ano passado. Com o fim das obras, abre ao público de segunda a sexta-feira, das 7h30 às 19h.

16

b) ICS recebe da ANS o maior índice de sua história

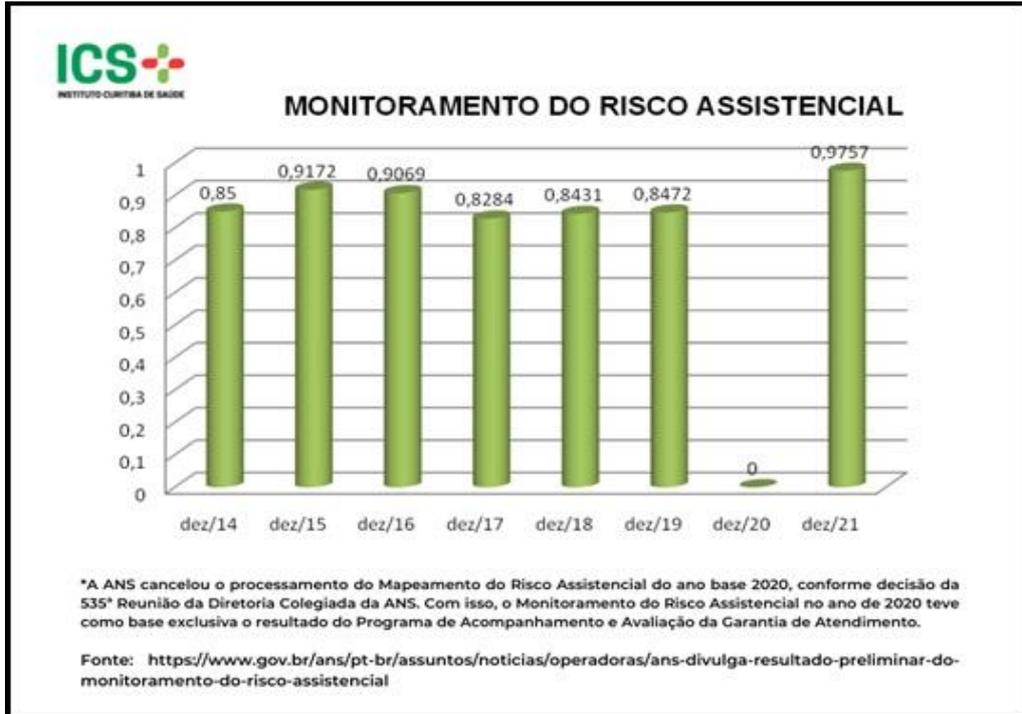
A Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS) emitiu o resultado da avaliação do Monitoramento do Risco Assistencial feito junto às operadoras de planos de saúde do Brasil. O Instituto Curitiba de Saúde – ICS recebeu a nota 0,9757, a melhor de toda sua história.

A ANS avalia todas as operadoras de saúde do país e tem por objetivo a prevenção de anormalidades que ponham em risco a continuidade ou a qualidade do atendimento à saúde prestado pelas operadoras aos seus beneficiários.

O mapeamento consiste na análise do cumprimento das regras previstas na RN nº 259 de 17 de junho de 2011, revogada pela RN nº 566, de 29 de dezembro de 2022, que avalia o atendimento às necessidades de saúde dos beneficiários de forma adequada e em tempo oportuno. O Monitoramento do Risco Assistencial leva em conta a dimensão assistencial, a dimensão atuarial dos produtos e a dimensão estrutural e operacional.

Em resultado parcial referente ao exercício de 2022 (3º trimestre) de acordo com o relatório apresentado pela ANS a nota do ICS é 0,9818.

Gráfico 01: Monitoramento do Risco Assistencial



Fonte: Comunicação e Marketing ICS.

Diante do exposto, o Instituto Curitiba de Saúde - ICS encerrou o ano de 2022 com bons resultados e conquistas. Este é o segundo ano da atual gestão, que trouxe o compromisso de implantar as melhores práticas de governança corporativa e inovação, com objetivo de tornar a instituição uma das melhores operadoras de planos de saúde do Brasil, no segmento de autogestão.

As ações que merecem destaque deste ano são: implementação do atendimento humanizado na assistência integral à saúde; ampliação da transparência; implantação do plano de cargos, carreiras e salários dos colaboradores; compromisso com o desenvolvimento sustentável e o reconhecimento da Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, que concedeu ao ICS a maior avaliação da sua história.

Curitiba, 29 de março de 2023.

TIAGO
 WATERKEMPER: 00388184930
 Assinado de forma digital por
 TIAGO
 WATERKEMPER:00388184930
 Dados: 2023.03.31 08:55:53
 -03'00'
TIAGO WATERKEMPER
 Diretor-presidente



Demonstrações Financeiras





INSTITUTO CURITIBA DE SAÚDE

INSTITUTO CURITIBA DE SAÚDE - ICS
CNPJ 03.518.900/0001-13

BALANÇO PATRIMONIAL - ATIVO

(VALORES EM REAIS)

	dez/22	dez/21
ATIVO		
ATIVO CIRCULANTE	158.877.617,56	130.395.043,25
Disponível	24.364,17	17.544,79
Realizável	158.853.253,39	130.377.498,46
Aplicações Financeiras	119.762.860,29	94.026.982,59
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	78.302.707,77	69.945.237,63
Aplicações Livres	41.460.152,52	24.081.744,96
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	33.367.120,79	32.684.583,42
Contraprestação Pecuniária a Receber	28.732.308,63	28.960.285,19
Participação de Beneficiários em Eventos indenizáveis	4.634.812,16	3.724.298,23
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	5.092.202,79	3.142.738,95
Bens e Títulos a Receber	624.841,42	515.310,37
Despesas Antecipadas	6.228,10	7.883,13
ATIVO NÃO CIRCULANTE	12.835.474,46	10.959.642,19
Realizável a Longo Prazo	1.969.787,48	498.425,56
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.969.787,48	498.425,56
Imobilizado	10.865.686,98	10.460.114,63
Imóveis de Uso Próprio	10.406.348,62	10.078.700,00
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	10.406.348,62	10.078.700,00
Imobilizado de Uso Próprio	459.338,36	381.414,63
Imobilizado - Hospitalares / Odontológicos	267.470,76	246.458,08
Imobilizado - Não Hospitalares / Odontológicos	191.867,60	134.956,55
Intangível	-	1.102,00
TOTAL DO ATIVO	171.713.092,02	141.354.685,44

TIAGO
WATERKEMPER
:00388184930
TIAGO WATERKEMPER
DIRETOR PRESIDENTE

Assinado de forma digital por TIAGO WATERKEMPER:00388184930
Dados: 2023.03.31 09:11:36 -03'00'

RUBENS
LOPES:60238950930
RUBENS LOPES
Contador CRC 048.212/O-9 PR

Assinado de forma digital por RUBENS LOPES:60238950930
Dados: 2023.03.30 15:38:15 -03'00'



INSTITUTO CURITIBA DE SAÚDE

INSTITUTO CURITIBA DE SAÚDE - ICS
CNPJ 03.518.900/0001-13

BALANÇO PATRIMONIAL - PASSIVO

(VALORES EM REAIS)	dez/22	dez/21
PASSIVO		
PASSIVO CIRCULANTE	74.990.216,33	63.171.942,88
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	69.518.896,04	57.752.482,60
Prov. de Prêmios / Contraprestações Não Ganha - PPCNG	-	-
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS	3.492.864,87	2.589.654,10
Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	33.614.403,82	27.755.506,66
Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA E PEONA-SUS)	32.411.627,35	27.407.321,84
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.721.610,90	2.250.517,74
Débitos Diversos	2.749.709,39	3.168.942,54
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	7.776.466,57	3.345.212,67
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	6.434.163,83	2.197.212,67
Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS	6.434.163,83	2.197.212,67
Provisões	1.342.302,74	1.148.000,00
Provisões para Ações Judiciais	1.342.302,74	1.148.000,00
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	88.946.409,12	74.837.529,89
Patrimônio Social	2.425.745,67	2.425.745,67
Superávits Acumulados	86.520.663,45	72.411.784,22
TOTAL DO PASSIVO	171.713.092,02	141.354.685,44

TIAGO
WATERKEMPER
:00388184930
TIAGO WATERKEMPER
DIRETOR PRESIDENTE

Assinado de forma digital por TIAGO WATERKEMPER:00388184930
Dados: 2023.03.31 09:12:54 -03'00'

RUBENS
LOPES:60238950930

Assinado de forma digital por RUBENS LOPES:60238950930
Dados: 2023.03.30 15:39:03 -03'00'

RUBENS LOPES

Contador CRC 048.212/O-9 PR



INSTITUTO CURITIBA DE SAÚDE

INSTITUTO CURITIBA DE SAÚDE - ICS
CNPJ 03.518.900/0001-13

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO - DRE

(VALORES EM REAIS)

	dez/22	dez/21
Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde	316.838.048,78	293.571.323,90
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	316.838.048,78	293.571.323,90
Contraprestações Líquidas	316.838.048,78	293.571.323,90
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-	-
Eventos Indenizáveis Líquidos	(288.897.603,48)	(269.684.450,60)
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	(283.893.297,97)	(264.415.162,44)
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	(5.004.305,51)	(5.269.288,16)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	27.940.445,30	23.886.873,30
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	116.354,77	39.236,33
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	7.292.242,41	8.464.518,22
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	7.280.610,76	8.457.283,96
Outras Receitas Operacionais	11.631,65	7.234,26
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	(2.123.116,28)	(1.521.538,61)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	(2.123.116,28)	(1.521.538,61)
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Rel. com Planos de Saúde da Operadora	(7.393.267,27)	(8.559.193,11)
RESULTADO BRUTO	25.832.658,93	22.309.896,13
Despesas Administrativas	(21.366.634,36)	(20.287.235,83)
Resultado Financeiro Líquido	9.642.854,66	2.382.346,90
Receitas Financeiras	10.565.952,80	2.741.082,99
Despesas Financeiras	(923.098,14)	(358.736,09)
Resultado Patrimonial	-	42.700,00
Receitas Patrimoniais	-	42.700,00
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	14.108.879,23	4.447.707,20
RESULTADO LÍQUIDO	14.108.879,23	4.447.707,20

TIAGO
WATERKEMPER
R:0038818493
0

Assinado de forma digital por TIAGO WATERKEMPER:00388184930
Dados: 2023.03.31 09:13:52 -03'00'

TIAGO WATERKEMPER
DIRETOR PRESIDENTE

RUBENS
LOPES:60238950930

Assinado de forma digital por RUBENS LOPES:60238950930
Dados: 2023.03.30 15:39:45 -03'00'

RUBENS LOPES
Contador CRC 048.212/O-9 PR

ANS Nº 41901-0



INSTITUTO CURITIBA DE SAÚDE

INSTITUTO CURITIBA DE SAÚDE - ICS
CNPJ 03.518.900/0001-13

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO/PATRIMÔNIO SOCIAL - DMPL
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022

Descrição das Mutações	Notas explicativas	Patrimônio Social	Reservas Patrimoniais	Ajustes de Avaliação	Superávits Acumulados	TOTAL
(VALORES EM REAIS)						
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020		2.425.745,67	-	-	76.268.877,02	78.694.622,69
Ajuste de exercícios anteriores		-	-		(8.304.800,00)	(8.304.800,00)
Superávit/Deficit Líquido do Exercício	16	-	-	-	4.447.707,20	4.447.707,20
					-	
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021		2.425.745,67	-	-	72.411.784,22	74.837.529,89
Ajustes de exercícios anteriores		-	-	-	-	-
Superávit/Deficit Líquido do Exercício	16	-	-	-	14.108.879,23	14.108.879,23
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022		2.425.745,67	-	-	86.520.663,45	88.946.409,12

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

TIAGO WATERKEMPER
DIRETOR PRESIDENTE

RUBENS LOPES
Contador CRC 048.212/O-9 PR



INSTITUTO CURITIBA DE SAÚDE

INSTITUTO CURITIBA DE SAÚDE - ICS
CNPJ 03.518.900/0001-13

Demonstração dos Superávits e Déficits Acumulados - DSDA

(VALORES EM REAIS)	dez/22	dez/21
Saldo no Início do Período	72.411.784,22	76.268.877,02
(+ -) Ajustes de exercícios anteriores	-	(8.304.800,00)
Saldo Ajustado e Corrigido	72.411.784,22	67.964.077,02
(+) Superávit do exercício	14.108.879,23	4.447.707,20
Superávit Total Disponível	86.520.663,45	72.411.784,22
Saldo Final de superávits e Déficits Acumulados	86.520.663,45	72.411.784,22

TIAGO
WATERKEMPER
ER:00388184
930
Assinado de forma digital por TIAGO WATERKEMPER:00388184930
Dados: 2023.03.31 09:15:27 -03'00'
TIAGO WATERKEMPER
DIRETOR PRESIDENTE

RUBENS
LOPES:60238950930
Assinado de forma digital por RUBENS LOPES:60238950930
Dados: 2023.03.30 15:41:24 -03'00'
RUBENS LOPES
Contador CRC 048.212/O-9 PR

ANS Nº 41901-0



INSTITUTO CURITIBA DE SAÚDE

INSTITUTO CURITIBA DE SAÚDE - ICS
CNPJ 03.518.900/0001-13

DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADOS ABRANGENTES - DRA
(VALORES EM REAIS)

	dez/22	dez/21
Superávit/Déficit do exercício	14.108.879,23	4.447.707,20
Outros Resultados abrangentes	-	-
Total de resultados abrangentes do período	<u>14.108.879,23</u>	<u>4.447.707,20</u>

TIAGO
WATERKEMPER
00388184930
Assinado de forma digital por TIAGO WATERKEMPER:00388184930
Dados: 2023.03.31 09:16:00 -03'00'
TIAGO WATERKEMPER
DIRETOR PRESIDENTE

RUBENS LOPES:60238950930
Assinado de forma digital por RUBENS LOPES:60238950930
Dados: 2023.03.30 15:44:31 -03'00'
RUBENS LOPES
Contador CRC 048.212/O-9 PR

ANS Nº 41901-0



INSTITUTO CURITIBA DE SAÚDE

INSTITUTO CURITIBA DE SAÚDE - ICS
CNPJ 03.518.900/0001-13

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA - DFC

(VALORES EM REAIS)	Notas explicativas	dez/22	dez/21
ATIVIDADES OPERACIONAIS			
(+) Recebimento de Planos Saúde		316.938.432,99	309.268.462,75
(+) Resgate de Aplicações Financeiras		398.036.856,11	291.015.401,91
(+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras		9.882.179,49	2.672.365,16
(+) Outros Recebimentos Operacionais		33.602.331,56	19.074.217,17
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde		287.452.958,69	276.118.939,50
(-) Pagamento de Pessoal		25.428.482,95	22.034.424,15
(-) Pagamento de Serviços Terceiros		10.112.104,79	8.727.107,98
(-) Pagamento de Tributos		7.751.307,89	7.291.092,62
(-) Pagamento de Processos Judiciais (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)		2.679.742,49	165.212,83
(-) Pagamento de Aluguel		1.363.830,06	507.859,91
(-) Aplicações Financeiras		423.193.689,88	307.126.054,18
(-) Outros Pagamentos Operacionais		91.958,78	65376,57
Caixa Líquido das Atividades Operacionais		385.724,62	(5.620,75)
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS			
(+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado – Outros		-	42.700,00
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Hospitalar	10	24.412,50	14.810,00
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Outros	10	368.694,87	34.126,74
Caixa Líquido das Atividades de Investimentos		(393.107,37)	(6.236,74)
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA		(7.382,75)	(11.857,49)
Caixa - Saldo Inicial	4	17.544,79	-
Caixa - Saldo Final	4	10.162,04	(11.857,49)
		(7.382,75)	(11.857,49)
Ativos Livres no Início do Período (*)	4	17.544,79	-
Ativos Livres no Final do Período (*)	4	10.162,04	(11.857,49)
Aumento nas Aplicações Financeiras – RECURSOS LIVRES		(7.382,75)	(11.857,49)

(*) Refere-se ao saldo do grupo Disponível (Caixa, Bancos Conta Depósito, Aplicações de Liquidez Imediata e Numerários em Trânsito).

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

TIAGO
WATERKEMPER
:00388184930

Assinado de forma digital
por TIAGO
WATERKEMPER:003881849
30
Dados: 2023.03.31 09:17:51
-03'00"

TIAGO WATERKEMPER
DIRETOR PRESIDENTE

RUBENS LOPES:60238950930

Assinado de forma digital por RUBENS
LOPES:60238950930
Dados: 2023.03.30 15:45:33 -03'00"

RUBENS LOPES
Contador CRC 048.212/O-9 PR

ANS Nº 41901-0



Notas Explicativas das Demonstrações Financeiras



INSTITUTO CURITIBA DE SAÚDE - ICS**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 (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 – O ICS 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/PR 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, vinculada como de cooperação governamental à Secretaria Municipal de Recursos Humanos da Prefeitura de Curitiba.

Para o desenvolvimento de sua finalidade institucional, foi celebrado Contrato de Gestão com o Município de Curitiba, cabendo à Secretaria Municipal de Administração, Gestão de Pessoal e Tecnologia da Informação - SMAP a supervisão de sua execução, observado 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 Municipal n.º 9.626/1999, 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 no art. 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 2022** estão sendo apresentadas, segundo critérios estabelecidos na Resolução Normativa – RN nº 528/2022, que trata do Plano de Contas Padrão da ANS para as Operadoras de Planos de Assistência à Saúde, e estrutura de publicação.

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 médico-hospitalares são reconhecidas 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 Municipal nº 8.786/1995 e revogada pela Lei Municipal 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 Municipal nº 8786/1995 e revogada pela Lei Municipal 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.

c. 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 são 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.

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, pagamento de pequenas despesas e os equivalentes de caixa estão representados pelas contas de Banco Conta Depósitos e Aplicações de Resgate Automático.

	<u>dez/22</u>	<u>dez/21</u>
CAIXA		
Caixa	784,73	108,82
BANCO CONTA DEPÓSITOS		
Banco Conta Depósitos	9.377,31	17.435,97
APLICAÇÕES DE LIQUIDEZ IMEDIATA		
Safra - Aplicação Automática - C.C 580228-5	<u>14.202,13</u>	<u>-</u>
TOTAL	<u>24.364,17</u>	<u>17.544,79</u>

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\$ 24.364,17 em 31 de dezembro de 2022, e as demais aplicações estão classificadas como 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 à cobertura das provisões técnicas, foram classificadas 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 2022, as aplicações financeiras estão distribuídas da seguinte forma:

APLICAÇÕES FINANCEIRAS	dez/22	dez/21
APLIC. GARANTIDORAS DE PROVISÕES TÉCNICAS	78.302.707,77	69.945.237,63
Depósitos Bancários a Prazo - CDB/RDB		
BB RF SOLIDEZ ABSOLUTA - ANS	14.046.532,69	12.624.677,02
Outros Títulos de Renda Fixa		
Banco do Brasil - BB RF LP DEDIC ANS 10.521-X	24.295.295,38	21.672.935,71
Banco do Brasil - BB RF Dedicado ANS	39.960.879,70	35.647.624,90
APLICAÇÕES LIVRES	41.460.152,52	24.081.744,96
Banco do Brasil - BB CP Administrativo Diferenciado	2.057.564,29	24.081.744,96
SAF CAP MKT PRE - AG. 0038 C.C 580228-5 Banco Safra	39.402.588,23	-
TOTAL	119.762.860,29	94.026.982,59

As Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas são fundos dedicados a Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, para fazer frente às exigências de vinculação e lastro financeiro conforme determina a RN nº 521/2021 - 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 2022, o ICS possuía um montante de R\$ 78.302.707,77 de Ativos Garantidores.

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 pagamentos mensais, já que as aplicações garantidoras depende de autorização junto a ANS para que possam ser movimentadas, e em 31 de dezembro de 2021, o ICS possuía um monte de R\$ 41.460.152,52 neste tipo de aplicação, totalizando um total geral em aplicações financeiras de R\$ 119.762.860,29.

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 9.626/99 e alterada pela Lei Municipal 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:

	<u>dez/22</u>	<u>dez/21</u>
Créditos com o Plano de Saúde		
Contraprestações Pecuniárias	28.979.230,88	28.960.285,19
(-) Provisão para Perdas Sobre Créditos	(246.922,25)	-
Participação dos Beneficiários em Eventos Indenizáveis	4.680.291,23	3.724.298,23
(-) Provisão para Perdas Sobre Créditos	(45.479,07)	-
Outros Créditos de Operações de Assistência Médico-Hospitalar	4.629,93	-
(-) Provisão para Perdas Sobre Créditos	(4.629,93)	-
Créditos não relacionados com o Plano de Saúde		
Créditos Oper. Assist. à Saúde não relac. com o Plano	5.092.202,79	3.142.738,95
TOTAL	<u>38.459.323,58</u>	<u>35.827.322,37</u>

- (a) As Contraprestações Pecuniárias – registram os recursos financeiros formados pelas contribuições de 3,90% recebidas dos servidores públicos municipais ativos, inativos, dos pensionistas e das contribuições de 3,90% recebido da Prefeitura Municipal de Curitiba e suas Autarquias, mais aportes especiais incorporados pela PMC no decorrer no exercício se necessário.

Do valor de Contraprestação Pecuniária, o montante de R\$ 19.891.900,60, representa a provisão de contribuição patronal retidos pela SMAP 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 9626/99. A retenção do valor supracitado teve início 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 nº 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 coparticipações de períodos anteriores.
- (c) Créditos não relacionados com o Plano de Saúde referem-se aos valores da execução dos serviços assistenciais de saúde prestados por meio 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 SMAP/SMF da Prefeitura Municipal de Curitiba.

7. Outros Bens e Títulos a Receber

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

	<u>dez/22</u>	<u>dez/21</u>
OUTROS BENS E TÍTULOS A RECEBER		
Adiantamentos		
Adiantamento de Salário	226,71	157.064,88
Adiantamento de férias	216.024,16	-
Adiantamento de Pronto Pagamento	-	650,00
TOTAL	<u>216.250,87</u>	<u>157.714,88</u>

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.

	<u>dez/22</u>	<u>dez/21</u>
ESTOQUES		
Medic. e produtos ambulatoriais	140.821,98	93.245,34
Medic. e produtos odontológicos	87.713,50	104.868,09
Material de informática	44.487,52	54.797,20
Material de consumo	33.175,18	36.490,45
Material de limpeza e cozinha	29.947,46	7.246,11
Material gráfico e de expediente	72.444,91	52.827,52
Combustível	0,00	8.120,78
DESPESAS DO EXERCÍCIO SEGUINTE		
Assinatura de Jornais e Revistas	541,23	1.566,27
Prêmios de Seguros	5.686,87	6.316,86
TOTAL	<u>414.818,65</u>	<u>365.478,62</u>

(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

	<u>dez/22</u>	<u>dez/21</u>
Depósitos Judiciais		
Depósitos Judiciais Cíveis	1.969.787,48	498.425,56
TOTAL	1.969.787,48	498.425,56

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:

ITENS	Taxa de	Valor do Bem	Depreciação	Valor	Valor
	depreciação		Acumulada	Líquido	Líquido
	Anual			dez/22	dez/21
Imóveis	0%	10.406.348,62	-	10.406.348,62	10.078.700,00
Máquinas/Equip. hospitalares	10%	858.907,68	(682.342,66)	176.565,02	140.251,18
Máquinas Equip. Não Hospitalares	10%	807.937,92	(673.719,68)	134.218,24	54.762,11
Informática – Hospitalares	20%	211.723,83	(165.851,70)	45.872,13	65.334,95
Informática - Não Hospitalares	20%	731.860,25	(727.092,01)	4.768,24	5.262,05
Móveis e Utensílios Hospitalares	10%	113.564,50	(68.530,89)	45.033,61	40.871,95
Móveis e Utensílios Não Hospitalares	10%	627.901,17	(575.020,05)	52.881,12	74.932,39
Saldos		13.758.243,97	(2.892.556,99)	10.865.686,98	10.460.114,63

São bens destinados à manutenção das atividades do ICS e estão registrados pelo custo de aquisição, deduzidos 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 baixadas 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 aumento da capacidade instalada ou da vida útil, caso contrário são reconhecidos como despesas de manutenção.

Dos imóveis contabilizados em dezembro de 2022, R\$ 327.648,62 estão representados pelas reformas iniciadas em 2022 com previsão de termino no exercício de 2023 conforme demonstrativo abaixo:

Descrição do Imóvel	CRI	Valor	Laudos
Matrícula nº 7.847	7ª	1.610.800,00	2019/095
Matrícula nº 7.280	7ª	382.000,00	2019/094
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
Reformas iniciadas em 2022		327.648,62	
Total		10.406.348,62	

11. INTANGÍVEL

A Composição do Intangível do ICS é representada a seguir:

ITENS	Taxa de amortização Anual	Valor do Bem	Amortização Acumulada	Valor Líquido dez/22	Valor Líquido dez/21
Softwares	20%	128.019,87	(128.019,87)	-	1.102,00
Saldos		128.019,87	(128.019,87)	-	1.102,00

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 da 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:

PCNG - Provisão de Contraprestação Não Ganha

PIC - Provisão de Insuficiência de Contraprestação

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

	<u>dez/22</u>	<u>dez/21</u>
PROV. EVENTOS/SINISTROS A LIQUIDAR PARA O SUS	3.492.864,87	2.589.654,10
PROV. TEC. OPER. ASSIST. MÉDICO-HOSPITALAR	32.887.898,06	27.077.695,99
PROV. TÉC. OPER DE ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA	726.505,76	677.810,67
PROV. PARA EVENTOS OCORRIDOS E NÃO AVISADOS	27.759.723,15	26.441.516,24
PROV. PARA EVENTOS OCORRIDOS E NÃO AVISADOS - SUS	4.651.904,20	965.805,60
TOTAL	<u>69.518.896,04</u>	<u>57.752.482,60</u>

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 pelos prestadores de serviços de saúde, registrados contabilmente e ainda não pagos;

III - Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados – PEONA, representam os 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, revogada pelo Art. 11 da RN nº 393 de dezembro de 2015.

Estas provisões exigem lastro financeiro de R\$ 1,00 (um) para R\$ 1,00 (um) a qualquer momento, independente do vencimento das provisões, porém, o item III exige ativos garantidores vinculado igual a 100% do 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 finalizado em 30/11/2020, porém, a previsão do Parecer de conclusão pela ANS é para o primeiro trimestre de 2023.

13. DÉBITOS DIVERSOS

	<u>dez/22</u>	<u>dez/21</u>
Obrigações com pessoal	2.212.594,72	1.989.223,58
Outros Débitos a pagar	4.436,28	8.163,20
Fornecedores	532.678,39	1.171.555,76
TOTAL	2.749.709,39	3.168.942,54

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 ao 13º salário a pagar, gratificações a pagar aos funcionários estatutários, 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 fornecedores de bens e serviços, relativos as despesas de manutenção administrativa do ICS.

- Outros Débitos a Pagar – Neste grupo estão registrados os valores referentes às cauções de contratos administrativos, valores a devolver de contribuições recebidas a maior e depósitos a identificar.

14. TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS

	<u>dez/22</u>	<u>dez/21</u>
TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS		
Contribuições Previdenciárias - INSS	647.181,32	535.145,75
FGTS a Recolher	224.181,17	175.255,80
PIS S/Folha de Pagamento	35.295,68	28.095,15
Provisões de Encargos Trabalhistas	759.008,13	692.013,21
RETENÇÕES DE IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES		
Imposto de Renda Retido na Fonte - Funcionários	466.679,21	318.467,32
Imposto de Renda Retido na Fonte - de Terceiros	40.351,18	44.425,24
Imposto Sobre Serviços Retido na Fonte	327,14	248,25
Contribuição Social Sobre o Lucro Líquido - CSSL	108.211,94	90.129,19
COFINS	348.469,40	287.129,22
PIS	75.109,44	61.667,61
Contribuições Previdenciárias sobre contratos ADM	16.796,29	17.941,00
TOTAL	<u>2.721.610,90</u>	<u>2.250.517,74</u>

São registrados neste grupo todos os tributos e contribuições a recolher referentes aos serviços médico-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 referentes a salários e honorários e ISS a recolher retidos sobre serviços de terceiros e a provisão de encargos trabalhistas.

15 – PROVISÕES NÃO CIRCULANTES

	<u>dez/22</u>	<u>dez/21</u>
PROVISÕES NÃO CIRCULANTE		
PROVISÕES TÉC. OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE		
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para o SUS	6.434.163,83	2.197.212,67
PROVISÕES PARA AÇÕES JUDICIAIS		
Provisão para Contingência Cível	<u>1.342.302,74</u>	<u>1.148.000,00</u>
TOTAL	<u>7.776.466,57</u>	<u>3.345.212,67</u>

Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para o SUS - O montante reconhecido neste item, é composto pelos parcelamentos dos valores de ressarcimento ao SUS referente as parcelas com vencimento a longo prazo.

Provisão para Contingências – O ICS, anualmente provisiona valores referentes a todos os processos cíveis e trabalhistas, que podem ter julgamentos desfavoráveis ao ICS.

16 – PATRIMÔNIO LÍQUIDO

	<u>dez/22</u>	<u>dez/21</u>
PATRIMÔNIO SOCIAL	2.425.745,67	2.425.745,67
SUPERÁVITS/DÉFICITS ACUMULADOS	<u>86.520.663,45</u>	<u>72.411.784,22</u>
TOTAL	<u>88.946.409,12</u>	<u>74.837.529,89</u>

O Patrimônio Líquido no final de dezembro de 2022 apresentou uma evolução de R\$ 14.108.879,23 em relação a dezembro de 2021, devido ao superávit apurado no exercício.

Superávit do exercício 14.108.879,23

Aumento do Patrimônio 14.108.879,23

O resultado líquido acumulado do exercício de janeiro a dezembro de 2022, foi um superávit líquido de R\$ 14.108.879,23. A justificativa para este superávit apurado de janeiro a dezembro de 2022 foi pelo aporte especial por parte do patrocinador, Prefeitura Municipal de Curitiba no decorrer do exercício de 2022.

	<u>dez/22</u>	<u>set/21</u>
RESULTADO LÍQUIDO	14.108.879,23	4.447.707,20

NOTAS EXPLICATIVAS DOS ITENS DA DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022.

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

	<u>dez/22</u>	<u>dez/21</u>
Recurso do Patrocinador		
Contribuição Patronal	184.368.994,12	179.137.380,32
Recurso do Participante		
Contribuição Servidor	121.898.911,00	105.420.121,42
Demais Planos	10.570.143,66	9.013.822,16
VARIAÇÃO PROVISÕES		
Variações Provisões	-	-
TOTAL	<u>316.838.048,78</u>	<u>293.571.323,90</u>

- (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 2021, além dos 3,90% de contribuição patronal, foram aportados mais R\$ 76.804.800,00 pela mantenedora ao Plano de Saúde ICS;
- (b) Contribuição do Servidor – São registradas nesta conta as contribuições pagas pelo servidor referente ao percentual de 3,90% sobre o total da folha de

pagamento dos servidores optantes pelo Plano de Saúde ICS e mensalidade do Plano Servidor Apartamento;

- (c) Com a alteração da Lei Municipal nº 9.626/99, 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;
- (d) Variações Provisões Técnicas – São registrados nesta conta os valores das variações da PIC - Provisão de Insuficiência de Contraprestação. Este evento se torna obrigatório, com o devido reconhecimento contábil, no momento em que as receitas forem inferiores que o total das despesas.

18. OUTRAS RECEITAS OPERACIONAIS COM ASSISTÊNCIA A SAÚDE

	<u>dez/22</u>	<u>dez/21</u>
Outras Receitas Oper. Rel. ao plano de assistência	7.292.242,41	8.464.518,22
Outras Receitas Oper. N/ Rel. ao plano de assistência	<u>116.354,77</u>	<u>39.236,33</u>
TOTAL	<u>7.408.597,18</u>	<u>8.503.754,55</u>

- (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 à saúde efetivada por: Leis e Programas, acidente de trabalho e saúde ocupacional, promovidos pela Prefeitura Municipal de Curitiba e outras recuperações de custos e despesas, sendo que, em setembro de 2019 com base na Lei 15.152/2017 foram reconhecidos os valores referentes a Coparticipação do período de 20 de dezembro de 2017 a 31 de dezembro de 2019, referentes 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

	<u>dez/22</u>	<u>dez/21</u>
Consultas Médicas	(48.387.645,99)	(41.151.542,75)
Exames	(55.042.559,28)	(49.505.179,95)
Terapias	(438.400,44)	(339.408,21)
Internações	(86.624.670,94)	(100.930.686,60)
Outros Atendimentos Ambulatoriais	(118.418.211,05)	(96.876.411,07)
Carta Devolução Cobrança	(878.309,65)	(573.861,90)
Glosa	6.955.584,24	6.671.176,17
Co-Participação Hospitalar	27.398.049,09	22.590.497,97
Sistema Único de Saúde - SUS	(6.296.066,44)	(2.807.568,14)
Assistência Odontológica	(6.000.367,52)	(5.618.430,28)
Co-Participação Odonto	1.641.927,09	1.491.924,78
Variação - PEONA	(5.004.305,51)	(5.269.288,16)
Desconto Incondicional	2.197.372,92	2.634.327,54
TOTAL	<u>(288.897.603,48)</u>	<u>(269.684.450,60)</u>

Eventos Indenizáveis – Registram-se os valores dos eventos conhecidos e indenizações de todos os gastos com procedimentos médico-hospitalares e odontológicos, prestados a beneficiários e seus dependentes do ICS, líquidos de glosas, coparticipação, descontos incondicionais, inclusive a variação da PEONA (Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados) com uma evolução de 7,12%, em comparação ao exercício de 2021.

20. OUTRAS DESPESAS OPERACIONAIS DE ASSISTÊNCIA HOSPITALAR.

	<u>dez/22</u>	<u>dez/21</u>
Outras despesas Oper. do plano de saúde	(2.123.116,28)	(1.521.538,61)
Outras despesas Oper. não relacionada com o Plano	(7.393.267,27)	(8.559.193,11)
TOTAL	<u>(9.516.383,55)</u>	<u>(10.080.731,72)</u>

- 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, depreciação e despesas realizadas com Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças. Esta conta ficou com saldo redutor em razão, 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	<u>dez/22</u>	<u>dez/21</u>
Despesas com Pessoal Próprio	(13.138.195,13)	(11.759.170,32)
Despesas com Serviços de Terceiros	(5.486.395,69)	(5.009.044,89)
Despesas com Localização e Funcionamento	(1.561.252,52)	(2.508.172,04)
Despesas com Tributos	(150.637,45)	(222.456,68)
Despesas com Multas Administrativas	(24.877,77)	(1.270,95)
Despesas Administrativas Diversas	(1.005.275,80)	(787.120,95)
TOTAL	<u>(21.366.634,36)</u>	<u>(20.287.235,83)</u>

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;

22. RESULTADO FINANCEIRO

	<u>dez/22</u>	<u>dez/21</u>
Receitas Financeiras	10.565.952,80	2.741.082,99
Despesas Financeiras	(923.098,14)	(358.736,09)
TOTAL	<u>9.642.854,66</u>	<u>2.382.346,90</u>

Compõe este grupo das receitas auferidas com aplicações no mercado financeiro e descontos recebidos, deduzidas das respectivas despesas financeiras ocorridas no decorrer do exercício.

Devido à necessidade da operadora de manter expressivo valor aplicado em contas vinculadas junto a ANS, as receitas com aplicações financeiras obtiveram um aumento em 2022 de 285,47%.

23. OUTRAS RECEITAS E DESPESAS

	<u>dez/22</u>	<u>dez/21</u>
Receitas Patrimoniais	0,00	42.700,00
TOTAL	0,00	42.700,00

Em 2022 não houve receitas patrimoniais. o valor de 2021 é o resultado da venda dos veículos já depreciados 100% e que faziam parte do imobilizado da empresa.

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.

TIAGO
WATERKEMPER
:00388184930

Assinado de forma digital
por TIAGO
WATERKEMPER:00388184
930
Dados: 2023.03.31
15:26:06 -03'00'

Tiago Waterkemper

Diretor-presidente

CPF 003.881849-30

RUBENS
LOPES:60238950930

Assinado de forma digital por
RUBENS LOPES:60238950930
Dados: 2023.03.31 15:13:19 -03'00'

Rubens Lopes

Contador – CRC 048212/O-9 PR

CPF 602.389.509-30



Parecer da Auditoria Independente sobre as Demonstrações Financeiras



Relatório dos Auditores Independentes sobre as Demonstrações Financeiras

Aos Senhores

Acionistas e Administradores do

INSTITUTO CURITIBA DE SAÚDE - ICS

Curitiba/PR

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras do **INSTITUTO CURITIBA DE SAÚDE - “ICS”** ou **“Instituto”**, que compreendem o balanço patrimonial, em 31 de dezembro de 2022, e as respectivas demonstrações do Superávit/Déficit, de resultado abrangente, 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 financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira do **INSTITUTO CURITIBA DE SAÚDE - “ICS”**, em 31 de dezembro de 2022, o desempenho das suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS.

Base para opinião

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção intitulada “Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras”. Somos independentes em relação ao **“ICS”**, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

Outros Assuntos

As demonstrações contábeis para o exercício findo em 31 de dezembro de 2021, cujos balanços foram apresentados de forma comparativa, foram examinados por outros auditores independentes que emitiram opinião em 18 de março de 2022 contento opinião sem modificação.

Outras informações que acompanham as demonstrações financeiras e o relatório do auditor

A administração da Empresa é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração, cuja expectativa de recebimento é posterior à data deste relatório.

Nossa opinião sobre as demonstrações financeiras não abrange o Relatório da Administração e não expressaremos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

Em conexão com a auditoria das demonstrações financeiras, nossa responsabilidade, prevista na NBC TA 720 é a de ler o Relatório da Administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações financeiras ou com o nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no Relatório da Administração, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a

relatar a este respeito, haja vista que até a data de conclusão do nosso trabalho, o relatório de administração não havia sido concluído.

Responsabilidade da administração e da governança pelas demonstrações financeiras

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, assim como pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações financeiras livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

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

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

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras, tomadas em conjunto, estejam livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas, não, uma garantia de que a 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 financeiras.

Como parte da 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 financeiras, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados nas circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Entidade.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe uma incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Entidade. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras ou incluir modificação em nossa

opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório.

Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Entidade a não mais se manter em continuidade operacional.

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.

Natal/RN, 31 de março de 2023.

Emerson Auditores e Consultores S/S
Auditores Independentes
CRC/RN 547/O-8 "S" PR

**FELIPE DA
SILVA
MOREIRA:**
09575732430

Digitally signed by FELIPE DA
SILVA MOREIRA:09575732430
DN: C=BR, OU=Secretaria da
Receita Federal do Brasil -
RFB, O=ICP-Brasil,
CN=FELIPE DA SILVA
MOREIRA:09575732430,
Location:

Felipe da Silva Moreira
Contador
CRC/RN 10.940/O-5 "S" PR



Tiago Waterkemper
Diretor Presidente

Elcio Casagrande
Diretor Administrativo - Financeiro

Marina Bueno
Diretora de Assistência a Saúde

Rubens Lopes
Contador - CRCPR - 048212/0-9

Luiz Fernando Vendramini
Atuário - MIBA 1.307

