

Clinipam Clínica Paranaense de Assistência Médica Ltda.

**Demonstrações financeiras individuais e consolidadas
referente ao exercício findo em 31 de dezembro de 2023
e relatório dos auditores independentes.**

Clinipam Clínica Paranaense de Assistência Médica Ltda.

Demonstrações individuais e consolidadas em

31 de dezembro de 2023

Conteúdo

Relatório da Administração	3
Relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações financeiras	5
Balancos patrimoniais	6
Demonstrações de resultados	8
Demonstrações de resultados abrangentes	9
Demonstrações das mutações do patrimônio líquido	10
Demonstrações dos fluxos de caixa – método direto	11
Notas explicativas às demonstrações financeiras individuais e consolidadas	12

Relatório da Administração

Mensagem da Administração

Mesmo diante de um cenário global e doméstico ainda desafiador e em meio a mais um período marcado pela pandemia, o Grupo Hapvida NotreDame Intermédica foi capaz de demonstrar seu compromisso com um modelo de negócio sustentável e resiliente em 2023.

➤ **Capacidade Financeira**

A Operadora e suas controladas finalizam o ano de 2023 com R\$ 299.366.904,89 em caixa (R\$ 277.804.293,90 em 2022) sendo parte em disponível e parte em aplicações financeiras (fundos de investimento de renda fixa). A Operadora e suas controladas possuem intenção e capacidade de manter até o vencimento todos os títulos classificados na categoria de mantidos até o vencimento.

➤ **Política de destinação de lucros**

A política de reinvestimento de lucros e distribuições está de acordo com a Lei no 6.404/76 (Sociedade por Ações).

➤ **Qualidade Assistencial e Sustentabilidade**

Mudanças disruptivas em nosso setor estão acontecendo e estamos conscientes de que para uma história corporativa de sucesso, a inovação é um fator chave. Sendo líderes em saúde, acreditamos que o uso e aprimoramento de novas tecnologias no Grupo Hapvida NotreDame Intermédica pode promover mais saúde às pessoas, melhorar a qualidade assistencial, promover a eficiência em custos, e, conseqüentemente, aumentar a acessibilidade e a experiência dos clientes e beneficiários.

➤ **Reestruturações societárias**

A Operadora realizou alguns eventos de reestruturação societária no exercício findo em 31 de dezembro de 2023 com o intuito de simplificar a estrutura societária e obter maior ganho na sinergia através de redução de custos operacionais por meio de compartilhamento de estruturas administrativas:

	Ativo	Passivo	Acervo líquido incorporado
Gralha Azul Administração e Participações LTDA	82.476.817,63	(1.650.089,10)	(80.826.728,53)
Hospital do Coração de Balneário Camboriú LTDA	45.842.802,03	(16.412.864,94)	(29.429.937,10)
Hospital e Maternidade Santa Brígida S.A.	39.350.093,73	(12.908.086,25)	26.442.007,48

➤ **Declaração de não ocorrência**

Para fins de atendimento ao disposto no inciso III do art. 11 da Lei no 9.613, de 3 de março de 1998, comunicamos a não ocorrência, no período indicado abaixo, de propostas, transações ou operações passíveis de serem comunicadas ao Conselho de Controle de Atividades Financeiras – COAF.

Clinipam Clínica Paranaense de Assistência Médica Ltda.

Demonstrações individuais e consolidadas em

31 de dezembro de 2023

➤ **Performance do resultado**

Nossa receita líquida anual alcançou R\$ 1.003.731.835,39 em 2023 (R\$ 1.034.282.903,22 em 2022), uma diminuição de -3,04% em comparação ao exercício anterior.

Os custos dos serviços prestados apresentaram um aumento de 3,88% quando comparado ao exercício de 2022.

O Prejuízo líquido da Operadora e suas controladas foi de R\$ (28.023.005,12) em 2023 (R\$ (38.460.420,02) em 2022).

➤ **Considerações finais**

A Operadora e suas controladas, e o Grupo Hapvida NotreDame Intermédica do qual elas fazem parte, tem usado toda a experiência de mais de 40 anos de gestão médico-hospitalar para minimizar possíveis impactos em suas operações e continuar cuidando dos clientes e colaboradores com o acolhimento de sempre.

A Administração da Operadora e suas controladas reiteram que confiam no seu modelo de negócio e estão certas de que todas as conquistas de 2023 são frutos de um trabalho em conjunto de pessoas engajadas e inspiradas. A todos os colaboradores, prestadores médicos e odontológicos, parceiros de negócios, demais *stakeholders* e, principalmente, aos clientes que fizeram parte de cada uma dessas conquistas a administração agradece!

Administração.

RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS

Aos Administradores e Sócios da

CLINIPAM - CLÍNICA PARANAENSE DE ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA.

Curitiba - PR

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis individuais e consolidadas da **CLINIPAM - CLÍNICA PARANAENSE DE ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA.**, identificadas como controladora e consolidado, respectivamente, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2023 e as respectivas demonstrações do resultado, do 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 contábeis individuais e consolidadas acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira, individual e consolidada da **CLINIPAM - CLÍNICA PARANAENSE DE ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA.**, em 31 de dezembro de 2023, o desempenho individual e consolidado de suas operações e os seus respectivos fluxos de caixa individuais e consolidados 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.

Base para Opinião

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir, intitulada “Responsabilidades do Auditor pela Auditoria das Demonstrações Contábeis Individuais e Consolidadas”. Somos independentes em relação à entidade e suas controladas, 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.

Outras informações que acompanham as Demonstrações Contábeis Individuais e Consolidadas e o Relatório do Auditor

A administração da entidade é responsável por essas outras informações obtidas até a data deste relatório, que compreendem o Relatório da Administração.

Nossa opinião sobre as demonstrações contábeis individuais e consolidadas não abrange o Relatório da Administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

Em conexão com a auditoria das demonstrações contábeis individuais e consolidadas, nossa

responsabilidade é a de ler o Relatório da Administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações contábeis ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante.

Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no relatório da administração obtido antes da data deste relatório, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

Responsabilidades da Administração e da Governança pelas Demonstrações Contábeis Individuais e Consolidadas

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações contábeis individuais e consolidadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, 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 individuais e consolidadas, 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 contábeis, a não ser que a administração pretenda liquidar a entidade e suas controladas ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança da entidade e suas controladas são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações contábeis.

Responsabilidades do Auditor pela Auditoria das Demonstrações Contábeis Individuais e Consolidadas

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

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 contábeis individuais e consolidadas, 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 da entidade e suas controladas;
- 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 incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da entidade e suas controladas. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis individuais e consolidadas 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 e suas controladas 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 individuais e consolidadas representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada; e
- Obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente referente às informações financeiras das entidades ou atividades de negócio do grupo para expressar uma opinião sobre as demonstrações contábeis consolidadas. Somos responsáveis pela direção, supervisão e desempenho da auditoria do grupo e, conseqüentemente, pela opinião de auditoria.

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, 01 de março de 2024.

GRUNITZKY - AUDITORES INDEPENDENTES S/S
CRC PR-004.552/O-5
CVM 7.862



Assinado de forma digital
por MOACIR JOSE
GRUNITZKY:41501764934

MOACIR JOSÉ GRUNITZKY
CRC PR-025.759/O-1
CNAI 514

Clinipam Clínica Paranaense de Assistência Médica Ltda.
Balanços patrimoniais
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022
(Valores expressos em Reais – R\$)

	Notas	Controladora		Consolidado	
		31 de dezembro de		31 de dezembro de	
		2023	2022	2023	2022
Ativo					
Circulante		259.815.932,02	238.758.135,79	285.075.011,82	295.070.605,46
Disponível	6	53.427.247,29	6.318.259,68	55.447.570,17	9.741.985,53
Realizável		206.388.684,73	232.439.876,11	229.627.441,65	285.328.619,93
Aplicações financeiras	7	78.003.327,61	119.101.036,17	78.003.327,61	119.101.479,56
Aplicações garantidoras de provisões técnicas		78.003.327,61	118.850.901,31	78.003.327,61	118.850.901,31
Aplicações livres		-	250.134,86	-	250.578,25
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	8	45.953.027,52	61.368.947,45	45.693.531,18	61.368.947,45
Contraprestações pecuniárias a receber		42.214.159,65	49.581.262,85	41.954.663,31	49.581.262,85
Participação de Beneficiários em		3.738.867,87	5.109.423,04	3.738.867,87	5.109.423,04
Eventos/Sinistros Indenizáveis		-	6.678.261,56	-	6.678.261,56
Operadoras de planos de assistência à saúde		-	6.678.261,56	-	6.678.261,56
Créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da		9.815.008,90	9.664.099,88	25.613.755,47	50.984.180,47
Operadora	8				
Despesas diferidas	9	17.803.341,60	14.748.867,44	17.803.341,60	14.748.867,44
Créditos tributários e previdenciários	10	16.952.150,88	12.047.051,04	19.767.959,63	14.986.691,12
Bens e títulos a receber	11	37.861.828,22	15.492.861,31	42.745.526,16	24.176.947,12
Despesas antecipadas		-	17.012,82	-	(38.493,23)
Não circulante		3.498.827.198,44	3.484.079.791,35	3.574.314.662,15	3.595.621.115,19
Realizável a longo prazo		457.996.599,20	429.692.850,38	467.584.012,93	439.777.924,31
Aplicações financeiras		165.916.007,11	148.960.828,81	165.916.007,11	148.960.828,81
Aplicações garantidoras de provisões técnicas		-	-	-	-
Aplicações livres	7	165.916.007,11	148.960.828,81	165.916.007,11	148.960.828,81
Títulos e créditos a receber		3.756.369,89	896.574,41	3.802.475,65	950.082,15
Despesas de comercialização diferidas	9	10.955.399,68	17.626.532,38	10.955.399,68	17.626.532,38
Ativo fiscal diferido	12	174.588.022,19	91.373.735,48	184.000.132,37	100.787.853,88
Depósitos judiciais e fiscais	13	87.036.391,75	111.432.173,92	87.165.589,54	111.608.854,53
Outros créditos a receber a longo prazo	14	15.744.408,58	59.403.005,38	15.744.408,58	59.843.772,56
Investimentos	15	209.773.553,49	391.800.828,81	19.773,77	32.406,29
Participações societárias pelo método de equivalência patrimonial		209.773.553,49	391.800.828,81	19.762,74	32.395,26
Participações societárias - Operadora de planos de assistência à saúde		-	-	-	7.111,26
Participações societárias em rede assistencial		209.773.553,49	311.672.147,09	-	0,65
Participações em outras sociedades		-	80.128.681,72	19.762,74	25.283,35
Outros investimentos		-	-	11,03	11,03
Imobilizado	16	262.535.791,37	119.743.242,26	340.931.403,13	354.243.978,80
Imóveis de uso próprio		179.666.519,34	55.861.741,55	179.666.519,34	179.754.806,75
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos		66.153.603,66	13.822.778,51	66.153.603,66	58.476.731,59
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos		113.512.915,68	42.038.963,04	113.512.915,68	121.278.075,16
Imobilizado de uso próprio		50.011.240,35	36.413.518,77	57.499.165,98	52.572.555,82
Imobilizado - Hospitalares / Odontológicos		42.744.399,32	29.688.633,26	50.232.324,95	45.615.651,30
Imobilizado - Não Hospitalares / Odontológicos		7.266.841,03	6.724.885,51	7.266.841,03	6.956.904,52
Imobilizações em curso		10.911.734,90	7.431.664,85	11.357.647,69	9.939.766,50
Outras imobilizações		13.701.391,64	12.279.120,24	19.874.483,50	31.105.661,99
Arrendamento - Hospitalares / Odontológicos		8.244.905,14	7.161.022,17	72.533.586,62	80.275.013,06
Arrendamento - Não Hospitalares / Odontológicos		-	596.174,68	-	596.174,68
Intangível	17	2.568.521.254,38	2.542.842.869,90	2.765.779.472,32	2.801.566.805,79
Total do ativo		3.758.643.130,46	3.722.837.927,14	3.859.389.673,97	3.890.691.720,65

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras individuais e consolidadas.

Clinipam Clínica Paranaense de Assistência Médica Ltda.
Balancos patrimoniais
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022
(Valores expressos em Reais – R\$)

	Notas	31 de dezembro de		31 de dezembro de	
		2023	2022	2023	2022
Passivo					
Circulante		195.684.833,18	213.363.501,01	231.947.677,44	275.787.860,67
Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	18	110.765.942,52	139.608.201,88	106.032.427,96	132.205.583,37
Provisão de contraprestações		12.970.116,55	21.476.687,25	12.970.116,55	21.476.687,25
Provisão de contraprestação não ganha (PPCNG)		12.877.846,21	21.297.931,14	12.877.846,21	21.297.931,14
Provisão para remissão		92.270,34	178.756,11	92.270,34	178.756,11
Provisão de eventos a liquidar para SUS		9.834.745,48	8.139.676,17	9.834.745,48	8.139.676,17
Provisão de eventos a liquidar para outros prestadores de serviços assistenciais		15.947.272,56	60.472.270,37	11.213.758,00	53.068.311,65
Provisão para eventos ocorridos e não avisados (PEONA)		72.013.807,93	49.519.568,09	72.013.807,93	49.519.568,09
Outras Provisões Técnicas		-	-	-	1.340,21
Débitos de operações de assistência à saúde		2.550.541,58	1.529.833,07	2.550.541,58	1.529.833,07
Contraprestações / prêmios a restituir		-	319.526,53	-	319.526,53
Receita antecipada de contraprestações / prêmios		2.491.396,51	655.156,59	2.491.396,51	655.156,59
Comercialização sobre operações		59.145,07	555.149,95	59.145,07	555.149,95
Débitos com operações de assistência à saúde não relacionadas com plano de saúde da Operadora		-	3.066.551,89	1.097.243,37	5.565.104,27
Provisões		-	-	-	254.320,13
Provisões para imposto de renda e contribuição social		-	-	-	254.320,13
Tributos e encargos sociais a recolher	19	15.382.538,03	9.467.793,76	33.566.246,63	40.283.419,60
Débitos diversos	20	66.985.811,05	59.691.120,41	88.701.217,90	95.949.600,23
Não circulante		465.456.278,86	443.333.831,17	529.939.967,37	548.390.300,70
Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	18	63.819.449,24	56.547.399,08	63.819.449,24	56.547.399,08
Provisão para remissão		-	5.709,00	-	5.709,00
Provisão de eventos a liquidar para SUS		63.819.449,24	56.541.690,08	63.819.449,24	56.541.690,08
Provisões		176.531.815,39	139.740.553,64	186.249.548,22	150.552.329,87
Provisões para tributos diferidos	12	126.710.843,59	52.650.151,97	126.710.843,59	53.939.893,78
Provisões para ações judiciais	21	49.820.971,80	87.090.401,67	59.538.704,63	96.612.436,09
Parcelamento de tributos e contribuições	19	9.970.798,14	2.518.306,56	20.623.996,09	30.608.246,57
Débitos diversos	20	215.134.216,09	244.527.571,89	259.246.973,82	310.682.325,18
Patrimônio líquido	22	3.097.502.018,42	3.066.140.594,96	3.097.502.029,16	3.066.513.559,28
Capital social		3.529.486.416,15	3.501.856.389,15	3.529.486.416,15	3.501.856.399,89
Adiatamento Futuro Aumento de Capital		48.000.000,00	16.300.000,00	48.000.000,00	16.300.000,00
Ajustes de Avaliação Patrimonial		2.280.372,80	2.280.372,80	2.280.372,80	2.280.372,80
Resultado líquido		(482.264.770,53)	(454.296.166,99)	(482.264.770,53)	(454.296.166,99)
Participação de não controladores		-	-	10,74	372.953,58
Total do passivo e do patrimônio líquido		3.758.643.130,46	3.722.837.927,14	3.859.389.673,97	3.890.691.720,65

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras individuais e consolidadas.

Clinipam Clínica Paranaense de Assistência Médica Ltda.
Demonstração dos resultados
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022
(Valores expressos em Reais – R\$)

	Notas	Controladora		Consolidado
		2023	2022	2023
Contraprestações efetivas de plano de assistência à saúde		1.004.237.412,94	1.034.702.913,92	1.003.731.835,39
Receitas com operações de assistência à saúde		1.031.341.414,31	1.069.681.232,59	1.030.835.836,76
Contraprestações líquidas	23	1.031.249.219,54	1.069.769.956,72	1.030.743.641,99
Variação das provisões técnicas de operações de assistência à saúde		92.194,77	(88.724,13)	92.194,77
(-) Tributos diretos de operações com planos de assistência à saúde da Operadora		(27.104.001,37)	(34.978.318,67)	(27.104.001,37)
Eventos indenizáveis líquidos	24	(825.631.437,92)	(797.642.989,56)	(775.423.115,93)
Eventos conhecidos ou avisados		(803.137.198,08)	(787.268.335,15)	(752.928.876,09)
Variação da provisão de eventos ocorridos e não avisados (PEONA)		(22.494.239,84)	(10.374.654,41)	(22.494.239,84)
Resultado das operações com planos de assistência à saúde		178.605.975,02	237.059.924,36	228.308.719,46
Outras receitas operacionais de planos de assistência à saúde		3.573.022,22	9.127.055,23	3.573.022,22
Receitas de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da Operadora	25	92.859.689,67	38.782.195,50	262.260.276,60
Receitas com operações de assistência médico-hospitalar		84.753.324,86	37.514.519,40	244.757.229,13
Outras receitas operacionais		8.106.364,81	1.267.676,10	17.503.047,47
(-) Tributos diretos de outras atividades de assistência à saúde		(9.924.444,32)	(2.118.383,35)	(24.859.792,74)
Outras despesas operacionais com planos de assistência à saúde		(87.474.234,44)	(107.456.152,27)	(84.999.871,44)
Outras despesas de operações de planos de assistência à saúde	26	(45.699.203,32)	(103.019.197,73)	(43.224.840,32)
Provisão para perdas sobre créditos		(41.775.031,12)	(4.436.954,54)	(41.775.031,12)
Outras despesas operacionais de assistência à saúde não relacionadas com plano de saúde da Operadora	27	(63.206.431,91)	(65.165.619,77)	(274.824.235,13)
Resultado bruto		114.433.576,24	110.229.019,70	109.458.118,97
Despesas de comercialização	28	(30.090.350,41)	(21.560.091,77)	(30.090.350,41)
Despesas administrativas	29	(120.254.304,20)	(92.392.385,31)	(117.714.811,68)
Resultado financeiro líquido	30	6.409.660,65	1.995.152,73	(790.239,00)
Receitas financeiras		28.544.004,50	37.287.972,03	32.452.825,57
Despesas financeiras		(22.134.343,85)	(35.292.819,30)	(33.243.064,57)
Resultado patrimonial		(6.218.192,86)	(33.102.862,48)	1.192.802,61
Receita patrimonial		20.575.826,35	11.551.746,74	1.239.021,46
Despesa patrimonial		(26.794.019,21)	(44.654.609,22)	(46.218,85)
Resultado antes dos impostos e participações		(35.719.610,58)	(34.831.167,13)	(37.944.479,51)
Imposto de renda	12	-	-	(375.892,86)
Contribuição social	12	-	-	(143.961,43)
Impostos diferidos	12	7.701.147,40	(3.731.610,65)	10.441.328,68
Resultado líquido do exercício		(28.018.463,18)	(38.562.777,78)	(28.023.005,12)
Controladores		(28.018.463,18)	(38.562.777,78)	(28.018.463,18)
Não controladores		-	-	(4.541,94)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras individuais e consolidadas.

Clinipam Clínica Paranaense de Assistência Médica Ltda.*Demonstrações dos resultados abrangentes**Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022**(Valores expressos em Reais – R\$)*

	Controladora		Consolidado	
	31 de dezembro de		31 de dezembro	
	2023	2022	2023	2022
Resultado líquido do exercício	(28.018.463,18)	(38.562.777,78)	(28.023.005,12)	(38.460.420,02)
Outros resultados abrangentes	-	-	-	-
Resultado abrangente do exercício	(28.018.463,18)	(38.562.777,78)	(28.023.005,12)	(38.460.420,02)
Atribuível aos:				
Acionistas controladores	(28.018.463,18)	(38.562.777,78)	(28.018.463,18)	(38.575.390,50)
Acionistas não controladores	-	-	(4.541,94)	114.970,48
Resultado abrangente do exercício	(28.018.463,18)	(38.562.777,78)	(28.023.005,12)	(38.460.420,02)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras individuais e consolidadas.

Clinipam Clínica Paranaense de Assistência Médica Ltda.

Demonstrações das mutações do patrimônio

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(Valores expressos em Reais – R\$)

	Notas	Capital social	Adiantamento para futuro aumento de capital	Reservas de lucros	Ajuste de Avaliação Patrimonial	Lucros(Prejuízos acumulados)	Total Controladora	Participação de não controladores	Total Consolidado
Saldos em 31 de dezembro de 2021		393.225.167,00	-	127.470.955,37	2.280.372,80	0,00	522.976.495,17	257.993,84	523.234.489,01
Adiantamento para futuro aumento de capital		-	16.300.000,00	-	-	-	16.300.000,00	-	16.300.000,00
Aumento de capital		54.500.000,00	-	-	-	-	54.500.000,00	-	54.500.000,00
Aumento de capital por incorporação HIJ		3.054.131.222,15	-	-	-	-	3.054.131.222,15	-	3.054.131.222,15
Lucro líquido do exercício		-	-	-	-	(38.562.777,78)	(38.562.777,78)	114.970,48	(38.447.807,30)
Lucro/Prejuízo líquido acumulados		-	-	-	-	(530.732.959,93)	(530.732.959,93)	-	(530.732.959,93)
Absorção Lucro/Prejuízo HIJ		-	-	-	-	(11.910.699,79)	(11.910.699,79)	-	(11.910.699,79)
Proposta para destinação do lucro:		-	-	-	-	-	-	-	-
Retenção do lucro		-	-	(127.470.955,37)	-	127.470.955,37	-	-	-
Eliminação/Constituição de reserva sob arrendamento 2020/2021		-	-	-	-	(560.684,86)	(560.684,86)	-	(560.684,86)
Saldos em 31 de dezembro de 2022		3.501.856.389,15	16.300.000,00	-	2.280.372,80	(454.296.166,99)	3.066.140.594,96	372.964,32	3.066.513.559,28
Adiantamento para futuro aumento de capital		-	48.000.000,00	-	-	-	48.000.000,00	-	48.000.000,00
Aumento de capital		27.630.027,00	(16.300.000,00)	-	-	-	11.330.027,00	-	11.330.027,00
Lucro/Prejuízo líquido do exercício		-	-	-	-	(28.018.463,18)	(28.018.463,18)	(4.541,94)	(28.023.005,12)
Alteração na participação societária de controladas		-	-	-	-	363,31	363,31	-	363,31
Retenção do lucro do exercício		-	-	-	-	-	-	-	-
Efeito de incorporações		-	-	49.496,33	-	-	49.496,33	-	49.496,33
Transferência para reservas de lucros a realizar		-	-	(49.496,33)	-	49.496,33	-	-	-
Participação de não controladores		-	-	-	-	-	-	(368.411,64)	(368.411,64)
Saldos em 31 de dezembro de 2023		3.529.486.416,15	48.000.000,00	-	2.280.372,80	(482.264.770,53)	3.097.502.018,42	10,74	3.097.502.029,16

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras individuais e consolidadas.

Clinipam Clínica Paranaense de Assistência Médica Ltda.
Demonstrações dos fluxos de caixa – método direto
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022
(Valores expressos em Reais – R\$)

	Controladora		Consolidado	
	31 de dezembro de		31 de dezembro de	
	2023	2022	2023	2022
ATIVIDADES OPERACIONAIS				
Recebimentos de plano de saúde	1.073.498.344,98	1.026.408.462,97	1.421.038.066,61	1.412.784.244,32
Resgates de aplicações financeiras	1.257.435.900,05	382.921.634,55	-	-
Recebimento de juros de aplicações financeiras	29.743.381,32	27.500.752,10	29.804.621,89	9.906.473,32
Outros recebimentos operacionais	37.384.052,43	51.034.005,69	-	82.769.527,79
Pagamento a fornecedores /prestadores de serviços de saúde	(740.492.769,67)	(713.676.007,95)	(1.031.589.014,86)	(971.219.714,01)
Pagamento de comissões	(58.307.521,76)	(40.840.680,68)	(23.050.659,46)	(40.764.235,59)
Pagamento de pessoal	(103.060.914,75)	(113.518.480,22)	(131.520.701,77)	(132.054.530,81)
Pagamento de serviços de terceiros	(209.820.536,18)	(50.490.417,72)	(145.355.272,27)	(104.223.979,99)
Pagamento de tributos	(84.331.593,90)	(66.730.327,32)	(148.772.476,85)	(151.907.304,02)
Pagamento de contingências (cíveis/trabalhistas/tributárias)	(26.211.218,35)	(26.800.581,40)	(18.740.594,00)	(33.764.671,67)
Pagamento de aluguel	(4.698.520,68)	(10.424.553,73)	(13.694.629,00)	(13.016.218,52)
Pagamento de promoção/publicidade	(3.580.710,90)	(3.382.218,80)	-	-
Aplicações financeiras	(1.195.221.138,81)	(412.389.989,38)	-	-
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	(27.803.246,22)	49.611.598,11	(61.880.659,71)	58.509.590,82)
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS				
Recebimento de venda de ativo imobilizado - outros	-	160.689,51	-	-
Pagamento de aquisição de ativo imobilizado - hospitalar	(71.990,00)	(53.849.310,33)	(6.809.160,97)	(79.708.294,35)
Outros recebimentos das atividades de investimento	98.484.223,83	74.800.000,00	98.484.223,83	-
Pagamento de aquisição de participação em outras empresas	(23.500.000,00)	(48.643.552,03)	(23.500.000,00)	(32.862.092,00)
Outros pagamentos das atividades de financiamentos	-	-	(19.588.818,51)	-
Pagamento diferido	-	(28.119.307,51)	-	(28.119.307,51)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS	74.912.233,83	(55.651.480,36)	48.586.244,35	(140.689.693,86)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS				
Integralização de capital em dinheiro	-	-	59.000.000,00	67.800.000,00
Pagamento de financiamento	-	(121.551,17)	-	-
Pagamento de juros – empréstimos/financiamentos/leasing	-	(144.913,10)	-	-
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS	-	(266.464,27)	59.000.000,00	67.800.000,00
VARIAÇÃO DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA	47.108.987,61	(6.306.346,52)	45.705.584,64	(14.380.103,04)
CAIXA - Saldo inicial	6.318.259,68	12.624.606,20	9.741.985,53	24.122.088,35
CAIXA - Saldo final	53.427.247,29	6.318.259,68	55.447.570,17	9.741.985,53
VARIAÇÃO DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA	47.108.987,61	(6.306.346,52)	45.705.584,64	(14.380.102,82)
Ativos livres no início do exercício	155.529.223,35	12.624.606,20	158.953.392,59	24.121.877,59
Ativos livres no final do exercício	219.343.254,40	155.529.223,35	221.363.577,28	158.953.392,59
AUMENTO/(DIMINUIÇÃO) NAS APLICAÇÕES FINANCEIRAS – RECURSOS LIVRES	63.814.031,05	142.904.617,15)	62.410.184,69	134.831.515,00)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras individuais e consolidadas.

Clinipam Clínica Paranaense de Assistência Médica Ltda.

*Notas explicativas às demonstrações individuais e consolidadas
referente ao exercício findo em 31 de dezembro de 2023*

(Valores expressos em Reais – R\$)

1. Contexto operacional

A **Clinipam Clínica Paranaense de Assistência Médica Ltda.** (“Operadora”), empresa controlada pela BCBF Participações S/A.; com sede na Rua XV de Novembro, nº 575, 4º e 5º andares, Bairro Centro, Município de Curitiba, Estado do Paraná, CEP 80020-310, tem como objeto social a exploração no ramo de: Operadora de Plano de Saúde, Atividades de atendimento em pronto-socorro e unidades hospitalares para atendimento a urgência, Atividade médica ambulatorial com recursos para realização de exames complementares, Atividade médica ambulatorial restrita a consultas, Serviço de diagnóstico por imagem com uso de radiação ionizante, exceto tomografia e Serviço de diagnóstico por imagem sem uso de radiação ionizante, exceto ressonância magnética, Serviço de Diagnóstico por registro gráfico - ECG, EEG e outros exames análogos, Laboratório de análises Clínicas, Posto de coleta para exames laboratoriais e Transporte de materiais biológicos.

A Operadora é controladora direta da empresa Hospital do Coração de Londrina Ltda. (“controlada”), que é entidade de capital fechado, não regulada pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS e têm por objeto social a prestação de serviços hospitalares destinados a tratamentos médico-cirúrgicos em geral, odontológico e atividades afins, conexas e correlatas.

A composição acionária da Operadora é apresentada conforme disposto a seguir:

Quotista	Quantidade de quotas	(%) Participação
BCBF Participações S.A.	3.529.156.389	99,99%
Não controladores	330.027	0,01%

2. Outros assuntos

2.1. Riscos atrelados as mudanças climáticas

A Operadora e suas controladas promoveram um estudo de riscos e oportunidades climáticas considerando os horizontes temporais de 2030 e 2050, avaliando os principais riscos físicos associados ao aquecimento global e os efeitos das mudanças climáticas no aumento da demanda por serviços de saúde, considerando o curto, médio e longo prazo, objetivando obter melhor compreensão e informações técnicas para auxiliar a tomada de decisão em planos de adaptação às mudanças climáticas.

Entre os aspectos identificados no estudo, destaca-se os possíveis impactos de eventos climáticos extremos nas unidades e instalações e os desdobramentos da mudança do clima na saúde das populações e na busca por atendimento médico.

A Operadora e suas controladas trabalham para mitigar os riscos à integridade física das unidades, levando em consideração no planejamento de obras e reformas a ocorrência de tempestades, inundações, ciclones e granizo.

Em determinados casos, é avaliada ainda a possibilidade de mudança de endereço de um ativo diante da impossibilidade de adequação da infraestrutura para um atendimento dentro

Clinipam Clínica Paranaense de Assistência Médica Ltda.

*Notas explicativas às demonstrações individuais e consolidadas
referente ao exercício findo em 31 de dezembro de 2023*

(Valores expressos em Reais – R\$)

dos padrões de segurança e qualidade estabelecidos. Além disso, as apólices de seguros da Operadora e suas controladas incluem cobertura para eventos extremos.

Além disso, o aumento de casos de doenças respiratórias decorrentes da queda de temperatura ou aumento da poluição, doenças cardiovasculares pelo aumento da temperatura e doenças limitadas a certas áreas geográficas (como a dengue, cujo vetor está relacionado ao acúmulo de água e pode ser impactado pelo regime de chuvas) são monitorados de forma recorrente pela Operadora e suas controladas.

Por fim, são realizados investimentos constantes na diversificação geográfica das unidades assistenciais, em programas de medicina preventiva e em ações educativas e de conscientização nos canais de comunicação.

Até 31 de dezembro de 2023, não foram identificados pela Administração da Operadora e suas controladas impactos relevantes decorrentes de riscos atrelados a mudanças climáticas nas demonstrações financeiras individuais e consolidadas da Operadora e suas controladas, no que tange a: i) impairment de ativos não financeiros; ii) instrumentos financeiros; iii) Provisões e passivos contingentes; iv) mensurações de valor justo; v) impostos diferidos; vi) julgamentos e estimativas relevantes; ou de quaisquer outros impactos.

2.2. Reestruturação societária

A Operadora realizou os seguintes eventos de reestruturação societária no exercício findo em 31 de dezembro de 2023 com o intuito de simplificar a estrutura societária e obter maior ganho na sinergia através de redução de custos operacionais por meio de compartilhamento de estruturas administrativas:

	Gralha Azul Administração e Participações Ltda.	Hospital do Coração Balneário Camboriú Ltda.	Hospital e Maternidade Santa Brígida S.A.
Ativo	82.476.817,63	45.842.802,03	39.350.093,73
Passivo	(1.650.089,10)	(16.412.864,94)	(12.908.086,25)
Acervo líquido	(80.826.728,53)	(29.429.937,10)	26.442.007,48

(i) Gralha Azul Administração e Participações Ltda.

Em 25 de maio de 2023, foi deliberada e aprovada pelos quotistas das sociedades envolvidas, a operação de incorporação da empresa Gralha Azul Administração e Participações Ltda. pela controladora Clinipam Clínica Paranaense de Assistência Médica Ltda., nos termos do protocolo e justificação da incorporação, com consequente extinção da sociedade incorporada.

(ii) Hospital do Coração Balneário Camboriú Ltda.

Em 25 de maio de 2023, foi deliberada e aprovada pelos quotistas das sociedades envolvidas, a operação de incorporação da empresa Hospital do Coração Balneário Camboriú Ltda. pela controladora Clinipam Clínica Paranaense de Assistência Médica Ltda., nos termos do protocolo e justificação da incorporação, com consequente extinção da sociedade incorporada.

Clinipam Clínica Paranaense de Assistência Médica Ltda.

*Notas explicativas às demonstrações individuais e consolidadas
referente ao exercício findo em 31 de dezembro de 2023*

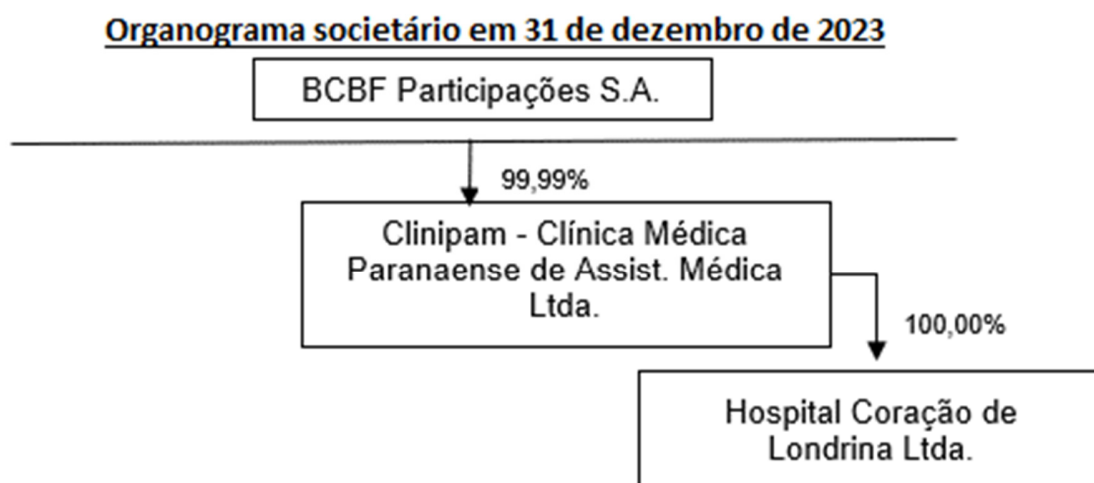
(Valores expressos em Reais – R\$)

(iii) Hospital e Maternidade Santa Brígida S.A.

Em 25 de maio de 2023, foi deliberada e aprovada pelos quotistas das sociedades envolvidas, a operação de incorporação da companhia Hospital e Maternidade Santa Brígida S.A. pela controladora Clinipam Clínica Paranaense de Assistência Médica Ltda., nos termos do protocolo e justificação da incorporação, com consequente extinção da sociedade incorporada.

3. Estruturação societária

A Operadora encerrou o exercício findo em 31 de dezembro de 2023 com a seguinte estrutura societária:



4. Elaboração e apresentação das demonstrações financeiras individuais e consolidadas

4.1. Declaração de conformidade

As demonstrações financeiras individuais e consolidadas de 31 de dezembro de 2023 foram preparadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), as quais abrangem os Pronunciamentos, Orientações e Interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC) quando referendados pela ANS, inclusive as normas instituídas pela própria ANS. As demonstrações financeiras estão sendo apresentadas seguindo os critérios estabelecidos pelo plano de contas instituído pela Resolução Normativa (RN) nº 528, de 29 de abril de 2022.

A Administração considera que a Operadora e suas controladas possuem recursos para dar continuidade a seus negócios no futuro. Adicionalmente, a Administração não tem o

Clinipam Clínica Paranaense de Assistência Médica Ltda.

*Notas explicativas às demonstrações individuais e consolidadas
referente ao exercício findo em 31 de dezembro de 2023*

(Valores expressos em Reais – R\$)

conhecimento de nenhuma incerteza material que possa gerar dúvidas significativas sobre a capacidade de continuar operando. Portanto, as demonstrações financeiras foram preparadas com base nesse princípio de continuidade.

As demonstrações financeiras foram preparadas com base no custo histórico, com exceção dos seguintes itens, que são mensurados a valor justo a cada data de reporte e reconhecidos nos balanços patrimoniais:

- Aplicações financeiras mensuradas a valor justo por meio do resultado; e
- Pagamentos contingentes assumidos em uma combinação de negócio são mensurados pelo valor justo.

A preparação de demonstrações financeiras requer o uso de certas estimativas contábeis críticas e também o exercício de julgamento por parte da Administração da Operadora no processo de aplicação das políticas contábeis. Aquelas áreas que requerem maior nível de julgamento e têm maior complexidade, bem como as áreas nas quais premissas e estimativas são significativas para as demonstrações financeiras, estão divulgadas na Nota 4.3.

As demonstrações financeiras individuais e consolidadas apresentam informações comparativas em relação ao exercício anterior e foram aprovadas e autorizadas para emissão pela Administração em 01 de março de 2024.

4.2. Conversão de moeda estrangeira

Moeda funcional e moeda de apresentação

Estas demonstrações individuais e consolidadas estão apresentadas em Reais, que é a moeda funcional da Operadora e suas controladas. Todos os saldos foram arredondados para o milhar mais próximo, exceto quando indicado de outra forma.

Transações e saldos

As operações com moedas estrangeiras são convertidas para a moeda funcional, utilizando as taxas de câmbio vigentes nas datas das transações ou nas datas da avaliação, quando os itens são remensurados. Os ganhos e as perdas cambiais resultantes da liquidação dessas transações e da conversão pelas taxas de câmbio do final do exercício, referentes a ativos e passivos monetários em moedas estrangeiras, são reconhecidos na demonstração do resultado na rubrica “Resultado financeiro”.

4.3. Uso de estimativas e julgamentos

Na preparação destas demonstrações financeiras individuais e consolidadas, a Administração utilizou julgamentos, estimativas e premissas que afetam a aplicação das políticas contábeis da Operadora e suas controladas e os valores reportados dos ativos, passivos, receitas e despesas. Os resultados reais podem divergir dessas estimativas.

As estimativas e premissas são revisadas de forma contínua. As revisões das estimativas são reconhecidas prospectivamente.

Clinipam Clínica Paranaense de Assistência Médica Ltda.

*Notas explicativas às demonstrações individuais e consolidadas
referente ao exercício findo em 31 de dezembro de 2023*

(Valores expressos em Reais – R\$)

(i) Julgamentos

As informações sobre julgamentos críticos referentes às políticas contábeis adotadas que têm efeitos significativos sobre os valores reconhecidos nas demonstrações financeiras individuais estão incluídas nas seguintes notas explicativas:

- Nota explicativa nº 8 – Provisão para perda do valor recuperável do contas a receber. Reconhecimento e mensuração da provisão ao valor recuperável do contas a receber de clientes.
- Nota Explicativa nº12 – Imposto de renda e contribuição social diferidos: disponibilidade de lucro tributável futura contra o qual diferenças temporárias dedutíveis e prejuízos fiscais possam ser utilizadas.
- Nota explicativa nº 17 - Intangível. Teste de eventuais perdas (*impairment*) no ágio. Os valores recuperáveis de Unidades Geradoras de Caixa (UCGs) foram determinados com base em cálculos do valor em uso, efetuados com base em estimativas e projeções orçamentárias aprovadas pela administração.
- Nota explicativa nº 18 – Provisões técnicas de operações de assistência à saúde. Avaliação de passivos de seguros.
- Nota explicativa nº 20.b - Arrendamentos a pagar. A Operadora e suas controladas não têm condições de determinar a taxa implícita de desconto a ser aplicada a seus contratos de arrendamento. Portanto, a taxa incremental sobre o empréstimo do arrendatário é utilizada para o cálculo do valor presente dos passivos de arrendamento no registro inicial do contrato. A taxa incremental sobre empréstimo do arrendamento é a taxa de juros que o arrendatário teria que pagar ao tomar recursos emprestados para a aquisição de ativo semelhante ao ativo objeto do contrato de arrendamento, por prazo semelhante e com garantia semelhante, os recursos necessários para obter o ativo com valor similar ao ativo de direito de uso em ambiente econômico similar.
- Nota explicativa nº 21 – Provisão para ações judiciais. A Operadora e suas controladas são parte em demandas administrativas e judiciais de naturezas trabalhista, tributária, cível e regulatória, na qual constitui provisões contábeis em relação às demandas com probabilidade de perda provável. A avaliação da probabilidade de perda é realizada através da avaliação de evidências disponíveis, hierarquia das leis, jurisprudências disponíveis, decisões mais recentes nos tribunais e sua relevância no ordenamento jurídico, bem como as opiniões de seus consultores jurídicos.

(ii) Incertezas sobre premissas e estimativas

As estimativas e premissas são revisadas de maneiras contínua. Revisões com relação a estimativas contábeis são reconhecidas no período em que são efetuadas e em quaisquer períodos futuros afetados.

Clinipam Clínica Paranaense de Assistência Médica Ltda.

*Notas explicativas às demonstrações individuais e consolidadas
referente ao exercício findo em 31 de dezembro de 2023*

(Valores expressos em Reais – R\$)

As informações sobre incertezas relacionadas a premissas e estimativas em 31 de dezembro de 2023 que possam resultar em um resultado real diferente do estimado estão incluídas nas seguintes notas explicativas:

- Nota explicativa nº 8 - Provisão para perda do valor recuperável do contas a receber: reconhecimento e mensuração da provisão ao valor recuperável do contas a receber de clientes;
- Nota explicativa nº 9 - Despesas de comercialização diferidas: identificação do tempo médio de duração dos contratos para determinar o prazo de diferimento das comissões e, conseqüentemente, sua apropriação ao resultado contábil do exercício;
- Nota explicativa nº 12 - Imposto de renda e contribuição social diferidos: disponibilidade de lucro tributável futuro contra o qual diferenças temporárias dedutíveis e prejuízos fiscais possam ser utilizados.
- Nota explicativa nº 16 - Revisão da vida útil econômica de bens do ativo imobilizado: determinação da vida útil estimada dos bens e, conseqüentemente, da taxa de depreciação a ser utilizada nos cálculos e registro contábeis no resultado do período.
- Nota explicativa nº 17 - Determinação da vida útil estimada dos ativos intangíveis e, conseqüentemente, da taxa de amortização a ser utilizada nos cálculos e registro contábeis no resultado do exercício: teste de redução ao valor recuperável de ativos intangíveis e ágio: principais premissas em relação aos valores recuperáveis, incluindo a recuperabilidade dos custos de desenvolvimento.
- Nota explicativa nº 18 - Provisões técnicas de operações de assistência à saúde. Reconhecimento e mensuração de passivos de seguro.
- Nota explicativa nº 21 - Provisões para ações judiciais. Reconhecimento e mensuração de provisões e contingências: principais premissas para determinar o valor e a probabilidade da saída de recursos.

4.4. Mensuração a valor justo

Uma série de políticas e divulgações contábeis da Operadora e suas controladas requer a mensuração de valor justo para ativos e passivos financeiros e não financeiros.

A Operadora e suas controladas estabeleceram uma estrutura de controle para mensuração do valor justo. Isso inclui uma equipe de avaliação que possui responsabilidade geral de revisar todas as mensurações significativas de valor justo, que discute as estratégias para estabelecer a composição da carteira de investimentos no Comitê de Finanças.

A equipe de avaliação revisa regularmente dados não observáveis significativos e ajustes de avaliação. Se informação de terceiros, tais como cotações de corretoras ou serviços de preços, é utilizada para mensurar valor justo, a equipe de avaliação analisa as evidências obtidas de terceiros para suportar a conclusão de que tais avaliações atendem os requisitos

Clinipam Clínica Paranaense de Assistência Médica Ltda.

*Notas explicativas às demonstrações individuais e consolidadas
referente ao exercício findo em 31 de dezembro de 2023*

(Valores expressos em Reais – R\$)

estabelecidos das normas do Comitê de Pronunciamentos Contábeis - CPC, incluindo o nível na hierarquia do valor justo em que tais avaliações devem ser classificadas.

Ao mensurar o valor justo de um ativo ou um passivo, a Operadora e suas controladas utilizam dados observáveis de mercado, tanto quanto possível. Os valores justos são classificados em diferentes níveis em uma hierarquia baseada nas informações (inputs) utilizadas nas técnicas de avaliação da seguinte forma:

- **Nível 1:** preços cotados (não ajustados) em mercados ativos para ativos e passivos idênticos.
- **Nível 2:** inputs, exceto os preços cotados incluídos no Nível 1, que são observáveis para o ativo ou passivo, diretamente (preços) ou indiretamente (derivado de preços).
- **Nível 3:** inputs, para o ativo ou passivo, que não são baseados em dados observáveis de mercado (inputs não observáveis).

A Operadora e suas controladas reconhecem as transferências entre níveis da hierarquia do valor justo no final do período/exercício das demonstrações financeiras individuais e consolidadas em que ocorreram as mudanças.

Informações adicionais sobre as premissas utilizadas na mensuração dos valores justos estão incluídas nas seguintes notas explicativas:

- Nota explicativa nº 05 – Instrumentos financeiros.
- Nota explicativa nº 20.b – Arrendamentos a pagar

4.5. Base de mensuração

As demonstrações financeiras individuais e consolidadas foram preparadas com base no custo histórico, com exceção dos seguintes itens, que são mensurados a valor justo a cada data de reporte e reconhecidos nos balanços patrimoniais:

- Ativos financeiros classificados como valor justo por meio do resultado
- Provisões técnicas, mensuradas de acordo com as determinações da ANS

4.6. Principais políticas contábeis

A Operadora e suas controladas aplicam as políticas contábeis descritas abaixo de maneira consistente a todos os exercícios apresentados nestas demonstrações financeiras, salvo indicação contrária.

4.6.1 Base de consolidação

As demonstrações financeiras consolidadas compreendem as demonstrações financeiras da Operadora e suas controladas em 31 de dezembro de 2023. O controle é obtido quando a Operadora estiver exposta ou tiver direito a retornos variáveis com base em seu envolvimento com a investida e tiver a capacidade de afetar esses retornos por meio do poder exercido em relação à investida.

Clinipam Clínica Paranaense de Assistência Médica Ltda.

Notas explicativas às demonstrações individuais e consolidadas
referente ao exercício findo em 31 de dezembro de 2023

(Valores expressos em Reais – R\$)

As demonstrações financeiras individuais e consolidadas incluem as seguintes controladas diretas e indiretas da Operadora:

	Atividade	Participação societária			
		31 de dezembro de			
		2023		2022	
		Direta	Indireta	Direta	Indireta
Hospital do Coração de Londrina Ltda.	Saúde	100%	-	100,00%	

(i) Controladas

A Operadora controla uma entidade quando está exposto a, ou tem direito sobre, os retornos variáveis advindos de seu envolvimento com a entidade e tem a habilidade de afetar esses retornos exercendo seu poder sobre a entidade. As demonstrações financeiras das controladas são incluídas nas demonstrações financeiras consolidadas a partir da data em que a Operadora obtiver o controle até a data em que o controle deixa de existir.

Nas demonstrações financeiras individuais da controladora, as informações financeiras das controladas são reconhecidas por meio do método de equivalência patrimonial.

(ii) Participação de acionistas não-controladores

A Operadora elegeu mensurar a participação de não-controladores inicialmente pela participação proporcional nos ativos líquidos identificáveis da adquirida na data de aquisição.

Mudanças na participação da Operadora em uma controlada que não resultem em perda de controle são contabilizadas como transações de patrimônio líquido.

(iii) Perda de controle

Quando a entidade perde o controle sobre uma controlada, a Operadora desreconhece os ativos e passivos e qualquer participação de não-controladores e outros componentes registrados no patrimônio líquido referentes a essa controlada. Qualquer ganho ou perda originado pela perda de controle é reconhecido no resultado. Se a Operadora retém qualquer participação na antiga controlada, essa participação é mensurada pelo seu valor justo na data em que há a perda de controle.

(iv) Transações eliminadas na consolidação

Saldos e transações em intra-grupo, e quaisquer receitas ou despesas não realizadas derivadas de transações intra-grupo, são eliminados. Ganhos não realizados oriundos de transações com investidas registradas por equivalência patrimonial são eliminados contra o investimento na proporção da participação da Operadora na investida. Perdas não realizadas são eliminadas da mesma maneira de que os ganhos não

Clinipam Clínica Paranaense de Assistência Médica Ltda.

*Notas explicativas às demonstrações individuais e consolidadas
referente ao exercício findo em 31 de dezembro de 2023*

(Valores expressos em Reais – R\$)

realizados, mas somente na extensão em que não haja evidência de perda por redução ao valor recuperável.

4.6.2 Reconhecimento de receitas e custos operacionais

A Operadora e suas controladas atuam no ramo de prestação de serviços de assistência à saúde e odontológica. Os serviços são vendidos em contratos separados, individual por cliente ou agrupados como um pacote de serviços. Para este, com planos de assistência à saúde, a Operadora entende que o mesmo deve atender aos requerimentos do CPC 11/IFRS 4 – Contratos de Seguros. Para os itens não enquadrados nesse pronunciamento, a Operadora adota como política para o reconhecimento de receita os critérios dispostos no CPC 47/IFRS15 – Contratos com clientes.

(i) Reconhecimento de receitas operacionais

A receita é reconhecida na extensão em que for provável que benefícios econômicos serão gerados para a Operadora e quando possa ser mensurada de forma confiável, independentemente de quando o pagamento for recebido. A receita é contabilizada com base no valor justo da contraprestação recebida, excluindo descontos, abatimentos e impostos ou encargos sobre vendas.

As receitas de contraprestações, na modalidade de preço pré-estabelecido, são apropriadas no resultado pelo montante correspondente ao período de cobertura do risco incorrido (*pro rata die*).

Nos casos em que a fatura é emitida antecipadamente em relação ao período de cobertura dos contratos com clientes, o valor dos contratos com os clientes é registrado na rubrica “Provisões técnicas de operações de assistência à saúde”, no subitem “Provisão de contraprestação não ganha – PPCNG”, conforme destacado na nota explicativa 18, classificada no passivo circulante.

As receitas pertinentes aos serviços prestados de assistência à saúde são contabilizadas pelo regime de competência.

(ii) Receitas de contratos com clientes

Os serviços são vendidos em contratos separados, individual por cliente ou agrupados como um pacote de serviços. Os planos de assistência à saúde e odontológicos são tratados de acordo com os requerimentos do CPC 11/IFRS 4 – Contratos de Seguros. Para os itens não enquadrados nesse pronunciamento, a Operadora e suas controladas adotam como política para o reconhecimento de receita os critérios dispostos no CPC 47/IFRS 15 – Contratos com clientes.

(iii) Receitas de contraprestações

Os serviços de assistência à saúde e odontológica são realizados por meio de seus hospitais e rede credenciada. A Operadora e suas controladas avaliaram que os serviços são satisfeitos ao longo do tempo, dado que o cliente recebe e consome simultaneamente os benefícios prestados. As receitas com as contraprestações são apropriadas pelo valor

Clinipam Clínica Paranaense de Assistência Médica Ltda.

*Notas explicativas às demonstrações individuais e consolidadas
referente ao exercício findo em 31 de dezembro de 2023*

(Valores expressos em Reais – R\$)

correspondente ao rateio diário – pro rata dia – do período de cobertura individual de cada contrato, a partir do primeiro dia de cobertura.

(iv) Reconhecimento dos custos dos serviços prestados

Os custos com a operação da rede própria de atendimento são reconhecidos no resultado do período à medida que são incorridos. Os custos dos serviços prestados pela rede credenciada de atendimento (hospitais, laboratórios e clínicas) são contabilizados com base nas notificações que avisam a ocorrência dos eventos cobertos pelos planos.

4.6.3 Receitas e despesas financeiras

As receitas e despesas financeiras da Operadora compreendem:

- Receita de juros;
- Despesas de juros;
- Ganhos/perdas líquidos de variação cambial sobre ativos e passivos financeiros; e
- Perdas por redução ao valor recuperável (e reversões) sobre investimentos em títulos de dívida contabilizados ao custo amortizado.

A receita e a despesa de juros são reconhecidas no resultado pelo método de juros efetivos. A Operadora classifica dividendos e juros sobre capital próprio pagos como fluxos de caixa das atividades de financiamento.

A taxa de juros efetiva é a taxa que desconta exatamente os pagamentos ou recebimentos em caixa futuros estimados ao longo da vida esperada do instrumento financeiro ao:

- Valor contábil bruto do ativo financeiro; ou
- Ao custo amortizado do passivo financeiro.

No cálculo da receita ou da despesa de juros, a taxa de juros efetiva incide sobre o valor contábil bruto do ativo (quando o ativo não estiver com problemas de recuperação) ou ao custo amortizado do passivo. No entanto, a receita de juros é calculada por meio da aplicação da taxa de juros efetiva ao custo amortizado do ativo financeiro que apresenta problemas de recuperação depois do reconhecimento inicial. Caso o ativo não esteja mais com problemas de recuperação, o cálculo da receita de juros volta a ser feito com base no valor bruto.

4.6.4 Imposto de renda e contribuição social

O imposto de renda e a contribuição social do exercício corrente e diferido são calculados com base nas alíquotas de 15%, acrescidas do adicional de 10% sobre o lucro tributável excedente de R\$ 240 para imposto de renda e 9% sobre o lucro tributável para contribuição social sobre o lucro líquido, e consideram a compensação de prejuízos fiscais e base negativa de contribuição social, limitada a 30% do lucro real do exercício.

A despesa com imposto de renda e contribuição social compreende os impostos de renda e contribuição social correntes e diferidos. O imposto corrente e o imposto diferido são reconhecidos no resultado a menos que estejam relacionados à combinação de negócios

Clinipam Clínica Paranaense de Assistência Médica Ltda.

*Notas explicativas às demonstrações individuais e consolidadas
referente ao exercício findo em 31 de dezembro de 2023*

(Valores expressos em Reais – R\$)

ou a itens diretamente reconhecidos no patrimônio líquido ou em outros resultados abrangentes.

(i) Despesas de imposto de renda e contribuição social corrente

A despesa de imposto corrente é o imposto a pagar ou a receber estimado sobre o lucro ou prejuízo tributável do exercício e qualquer ajuste aos impostos a pagar com relação aos exercícios anteriores. O montante dos impostos correntes a pagar ou a receber é reconhecido no balanço patrimonial como ativo ou passivo fiscal pela melhor estimativa do valor esperado dos impostos a serem pagos ou recebidos que reflete as incertezas relacionadas a sua apuração, se houver. Ele é mensurado com base nas taxas de impostos decretadas na data do balanço.

Os ativos e passivos fiscais correntes são compensados somente se certos critérios forem atendidos.

(ii) Despesas de imposto de renda e contribuição social diferido

Ativos e passivos fiscais diferidos são reconhecidos com relação às diferenças temporárias entre os valores contábeis de ativos e passivos para fins de demonstrações financeiras e os usados para fins de tributação. As mudanças dos ativos e passivos fiscais diferidos no exercício são reconhecidas como despesa de imposto de renda e contribuição social diferida. O imposto diferido não é reconhecido para:

- Diferenças temporárias sobre o reconhecimento inicial de ativos e passivos em uma transação que não seja uma combinação de negócios e que não afete nem o lucro ou prejuízo tributável nem o resultado contábil;
- Diferenças temporárias relacionadas a investimentos em controladas, na extensão em que a Operadora seja capaz de controlar o momento da reversão da diferença temporária e seja provável que a diferença temporária não será revertida em futuro previsível; e
- Diferenças temporárias tributáveis decorrentes do reconhecimento inicial do ágio.

Um ativo fiscal diferido é reconhecido em relação aos prejuízos fiscais e diferenças temporárias dedutíveis não utilizados, na extensão em que seja provável que lucros tributáveis futuros estarão disponíveis, contra os quais serão utilizados. Os lucros tributáveis futuros são determinados com base na reversão de diferenças temporárias tributáveis relevantes. Se o montante das diferenças temporárias tributáveis for insuficiente para reconhecer integralmente um ativo fiscal diferido, serão considerados os lucros tributáveis futuros, ajustados para as reversões das diferenças temporárias existentes, com base nos planos de negócios da controladora e suas subsidiárias individualmente.

Ativos fiscais diferidos são revisados a cada data de balanço e são reduzidos na extensão em que sua realização não seja mais provável. Não foram realizadas reduções aos ativos fiscais diferidos nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022.

Clinipam Clínica Paranaense de Assistência Médica Ltda.

*Notas explicativas às demonstrações individuais e consolidadas
referente ao exercício findo em 31 de dezembro de 2023*

(Valores expressos em Reais – R\$)

Ativos e passivos fiscais diferidos são mensurados com base nas alíquotas que se espera aplicar às diferenças temporárias quando elas forem revertidas, baseando-se nas alíquotas que foram decretadas até a data do balanço, e reflete a incerteza relacionada ao tributo sobre o lucro, se houver.

A mensuração dos ativos e passivos fiscais diferidos reflete as consequências tributárias decorrentes da maneira sob a qual a Operadora e suas controladas esperam recuperar ou liquidar seus ativos e passivos.

Ativos e passivos fiscais diferidos são compensados somente se certos critérios forem atendidos.

4.6.5 Imobilizado

Os itens que compõem o imobilizado são demonstrados ao custo, líquido de depreciação acumulada e perdas acumuladas por perda por redução ao valor recuperável, se houver. Esse custo inclui o custo de reposição do ativo imobilizado e custos de financiamentos para projetos de construção de longo prazo se os critérios de reconhecimento forem atendidos. Todos os demais custos de reparo e manutenção são reconhecidos no resultado, quando incorridos.

A depreciação é calculada com base no método linear ao longo da vida útil estimada dos ativos, conforme apresentado a seguir:

	<u>Vida útil (anos)</u>	<u>Taxa média anual de depreciação - % a.a.</u>
Terrenos e imóveis	25 a 60	1,67%
Veículos	1 a 10	10%
Instalações	5 a 10	10%
Máquinas e equipamentos	3 a 28	3,57%
Móveis e utensílios	1 a 10	10%
Equipamentos de computação	5 a 15	6,67%

A Operadora e suas controladas revisam o valor residual, a vida útil dos ativos e os métodos de depreciação no encerramento de cada exercício e os ajustam de forma prospectiva, quando for o caso.

Um item de imobilizado é baixado quando vendido (por exemplo, na data que o recebedor obtém controle) ou quando nenhum benefício econômico futuro for esperado do seu uso ou venda. Eventual ganho ou perda resultante da baixa do ativo (calculado como sendo a diferença entre o valor líquido da venda e o valor contábil do ativo) são incluídos na demonstração do resultado no exercício em que o ativo for baixado.

4.6.6 Ativos intangíveis

Ativos intangíveis adquiridos separadamente são mensurados ao custo no momento do seu reconhecimento inicial. O custo dos ativos intangíveis adquiridos em uma combinação de negócios corresponde ao valor justo na data da aquisição. Após o reconhecimento inicial, os ativos intangíveis são apresentados ao custo, menos amortização acumulada e perdas acumuladas de valor recuperável, se houver. Ativos intangíveis gerados internamente,

Clinipam Clínica Paranaense de Assistência Médica Ltda.

*Notas explicativas às demonstrações individuais e consolidadas
referente ao exercício findo em 31 de dezembro de 2023*

(Valores expressos em Reais – R\$)

excluindo custos de desenvolvimento capitalizados, não são capitalizados e o gasto é refletido na demonstração do resultado no exercício em que for incorrido.

A vida útil de ativo intangível é avaliada como definida e indefinida.

Ativos intangíveis com vida útil definida são amortizados ao longo da vida útil econômica e avaliados em relação à perda por redução ao valor recuperável sempre que houver indicação de perda de valor econômico do ativo. O período e o método de amortização para um ativo intangível com vida útil definida são revisados no mínimo no fim de cada exercício social. Mudanças na vida útil estimada ou no consumo esperado dos benefícios econômicos futuros desses ativos são contabilizados por meio de mudanças no período ou método de amortização, conforme o caso, sendo tratadas como mudanças de estimativas contábeis. A amortização de ativos intangíveis com vida definida é reconhecida na demonstração do resultado na categoria de despesa consistente com a utilização do ativo intangível.

Ativos intangíveis com vida útil indefinida não são amortizados, mas são testados anualmente em relação às perdas por redução ao valor recuperável, individualmente ou no nível da unidade geradora de caixa. A avaliação de vida útil indefinida é revisada anualmente para determinar se essa avaliação continua a ser justificável. Caso contrário, a mudança na vida útil de indefinida para definida é feita de forma prospectiva.

	Vida útil
Aquisição da carteira de plano de saúde	2 a 13 anos
Sistema de computadores	20% a.a.
Ágio adquirido por combinação de negócios	Indefinida
Ativos intangíveis	7 anos
Outros ativos intangíveis	Indefinida

Um ativo é desreconhecido quando da sua venda (ou seja, a data em que o beneficiário obtém o controle do ativo relacionado) ou quando não são esperados benefícios econômicos futuros a partir de sua utilização ou venda. Eventual ganho ou perda resultante do desreconhecimento do ativo (a diferença entre o valor líquido da venda e o valor contábil do ativo) é reconhecido na demonstração do resultado do exercício.

4.6.7 Despesas de comercialização diferidas

Representados por comissões pagas pela comercialização de planos coletivos e individuais reconhecidas ao resultado pelo prazo médio estimado de permanência dos beneficiários na carteira de clientes. Os indicadores de permanência de clientes são apurados a partir da observação do tempo médio ponderado compreendido entre a data de contratação do plano e a data em que se efetiva o cancelamento de tais contratos. Apenas as despesas de comercialização referentes aos contratos ativos permanecem diferidas, ou seja, quando um contrato é cancelado no transcorrer do período de vigência de diferimento, o saldo residual remanescente é integralmente reconhecido como despesa do período em que o cancelamento for realizado.

Clinipam Clínica Paranaense de Assistência Médica Ltda.

*Notas explicativas às demonstrações individuais e consolidadas
referente ao exercício findo em 31 de dezembro de 2023*

(Valores expressos em Reais – R\$)

4.6.8 Instrumentos financeiros

(i) Reconhecimento e mensuração inicial

O contas a receber de clientes e os títulos de dívida emitidos são reconhecidos inicialmente na data em que foram originados. Todos os outros ativos e passivos financeiros são reconhecidos inicialmente quando a Operadora e suas controladas se torna parte das disposições contratuais do instrumento.

Um ativo financeiro (a menos que seja um contas a receber de clientes sem um componente de financiamento significativo) ou passivo financeiro é inicialmente mensurado ao valor justo, acrescido, para um item não mensurado ao valor justo por meio do resultado (VJR), dos custos de transação que são diretamente atribuíveis à sua aquisição ou emissão. Um contas a receber de clientes sem um componente significativo de financiamento é mensurado inicialmente ao preço da operação.

(ii) Classificação e mensuração subsequente

Ativos Financeiros

No reconhecimento inicial, um ativo financeiro é classificado como mensurado: ao Custo amortizado; ao Valor Justo por meio de Outros Resultados Abrangentes (VJORA) - instrumento de dívida; ao VJORA -instrumento patrimonial; ou ao VJR.

Os ativos financeiros não são reclassificados subsequentemente ao reconhecimento inicial, a não ser que a Operadora mude o modelo de negócios para a gestão de ativos financeiros, e neste caso todos os ativos financeiros afetados são reclassificados no primeiro dia do período de apresentação posterior à mudança no modelo de negócios.

Um ativo financeiro é mensurado ao custo amortizado se atender ambas as condições a seguir e não for designado como mensurado ao VJR:

- É mantido dentro de um modelo de negócios cujo objetivo seja manter ativos financeiros para receber fluxos de caixa contratuais; e
- Seus termos contratuais geram, em datas específicas, fluxos de caixa que são relativos somente ao pagamento de principal e juros sobre o valor principal em aberto.

Um instrumento de dívida é mensurado ao VJORA se atender ambas as condições a seguir e não for designado como mensurado ao VJR:

- É mantido dentro de um modelo de negócios cujo objetivo é atingido tanto pelo recebimento de fluxos de caixa contratuais quanto pela venda de ativos financeiros; e
- Seus termos contratuais geram, em datas específicas, fluxos de caixa que são apenas pagamentos de principal e juros sobre o valor principal em aberto.

No reconhecimento inicial de um investimento em um instrumento patrimonial que não seja mantido para negociação, a Operadora e suas controladas podem optar irrevogavelmente por apresentar alterações subsequentes no valor justo do investimento em outros

Clinipam Clínica Paranaense de Assistência Médica Ltda.

*Notas explicativas às demonstrações individuais e consolidadas
referente ao exercício findo em 31 de dezembro de 2023*

(Valores expressos em Reais – R\$)

resultados abrangentes (“ORA”). Essa escolha é realizada através da análise de cada investimento, individualmente.

Todos os ativos financeiros não classificados como mensurados ao custo amortizado ou ao VJORA, conforme descrito acima, são classificados como ao VJR. Isso inclui todos os ativos financeiros derivativos. No reconhecimento inicial, a Operadora pode designar de forma irrevogável um ativo financeiro que de outra forma atenda aos requisitos para ser mensurado ao custo amortizado ou ao VJORA como ao VJR se isso eliminar ou reduzir significativamente um descasamento contábil que de outra forma surgiria.

Ativos financeiros - Avaliação do modelo de negócio

A Operadora e suas controladas realizam uma avaliação do objetivo do modelo de negócios em que um ativo financeiro é mantido em carteira, pois isso reflete melhor a maneira pela qual o negócio é gerido e as informações são fornecidas à Administração. As informações consideradas incluem:

- As políticas e objetivos estipulados para a carteira e o funcionamento prático dessas políticas. Objetiva identificar se a estratégia da Administração tem como foco a obtenção de receitas de juros contratuais, a manutenção de um determinado perfil de taxa de juros, a correspondência entre a duração dos ativos financeiros e a duração de passivos relacionados ou saídas esperadas de caixa, ou a realização de fluxos de caixa por meio da venda de ativos;
- Como o desempenho da carteira é avaliado e reportado à Administração da Operadora e suas controladas;
- Os riscos que afetam o desempenho do modelo de negócios (e o ativo financeiro mantido naquele modelo de negócios) e a maneira como aqueles riscos são gerenciados;
- Como os gerentes do negócio são remunerados - por exemplo, se a remuneração é baseada no valor justo dos ativos geridos ou nos fluxos de caixa contratuais obtidos; e
- A frequência, o volume e o momento das vendas de ativos financeiros nos períodos anteriores, os motivos de tais vendas e suas expectativas sobre vendas futuras.

As transferências de ativos financeiros para terceiros em transações que não se qualificam para desreconhecimento não são consideradas vendas, de maneira consistente com o reconhecimento contínuo dos ativos da Operadora e suas controladas.

Os ativos financeiros mantidos para negociação ou gerenciados com desempenho avaliado com base no valor justo são mensurados ao valor justo por meio do resultado.

Clinipam Clínica Paranaense de Assistência Médica Ltda.

*Notas explicativas às demonstrações individuais e consolidadas
referente ao exercício findo em 31 de dezembro de 2023*

(Valores expressos em Reais – R\$)

Ativos financeiros - Mensuração subsequente e ganhos e perdas

Ativos financeiros VJR	Esses ativos são mensurados subsequentemente ao valor justo. O resultado líquido, incluindo juros ou receita de dividendos, é reconhecido no resultado.
Ativos financeiros ao custo amortizado	Esses ativos são subsequentemente mensurados ao custo amortizado utilizando o método de juros efetivos. O custo amortizado é reduzido por perdas por <i>impairment</i> . A receita de juros, ganhos e perdas cambiais e o <i>impairment</i> são reconhecidos no resultado. Qualquer ganho ou perda no desreconhecimento é reconhecido no resultado.
Instrumentos de dívida a VJORA	Esses ativos são mensurados subsequentemente ao valor justo. A receita de juros calculada utilizando o método de juros efetivos, ganhos e perdas cambiais e <i>impairment</i> são reconhecidos no resultado. Outros resultados líquidos são reconhecidos em ORA. No desreconhecimento, o resultado acumulado em ORA é reclassificado para o resultado.
Instrumentos patrimoniais a VJORA	Esses ativos são mensurados subsequentemente ao valor justo. Os dividendos são reconhecidos como ganho no resultado, a menos que o dividendo represente claramente uma recuperação de parte do custo do investimento. Outros resultados líquidos são reconhecidos em ORA e nunca são reclassificados para o resultado.

Passivos financeiros - classificação, mensuração subsequente e ganhos e perdas

Os passivos financeiros foram classificados como mensurados ao custo amortizado ou ao VJR. Um passivo financeiro é classificado como mensurado ao valor justo por meio do resultado caso seja classificado como mantido para negociação, for um derivativo ou for designado como tal no reconhecimento inicial. Passivos financeiros mensurados ao VJR são mensurados ao valor justo e o resultado líquido, incluindo juros, é reconhecido no resultado. Outros passivos financeiros são subsequentemente mensurados pelo custo amortizado utilizando o método de juros efetivos. A despesa de juros, ganhos e perdas cambiais são reconhecidos no resultado. Qualquer ganho ou perda no desreconhecimento também é reconhecido no resultado.

(iii) Desreconhecimento

Ativos financeiros

A Operadora e suas controladas desreconhecem um ativo financeiro quando os direitos contratuais aos fluxos de caixa do ativo expiram, ou quando a Operadora e suas controladas transferem os direitos contratuais de recebimento aos fluxos de caixa contratuais sobre um ativo financeiro em uma transação na qual substancialmente todos os riscos e benefícios da titularidade do ativo financeiro são transferidos, ou ainda na qual a Operadora e suas controladas nem transferem nem mantêm substancialmente todos os riscos e benefícios da titularidade do ativo financeiro, bem como não retêm o controle sobre o ativo financeiro.

Clinipam Clínica Paranaense de Assistência Médica Ltda.

*Notas explicativas às demonstrações individuais e consolidadas
referente ao exercício findo em 31 de dezembro de 2023*

(Valores expressos em Reais – R\$)

A Operadora e suas controladas realizam transações em que transferem ativos reconhecidos no balanço patrimonial, mas mantêm todos ou substancialmente todos os riscos e benefícios dos ativos transferidos. Nesses casos, os ativos financeiros não são desreconhecidos.

Passivos financeiros

A Operadora e suas controladas desreconhecem um passivo financeiro quando sua obrigação contratual é retirada, cancelada ou expirada. A Operadora e suas controladas também desreconhecem um passivo financeiro quando os termos são modificados e os fluxos de caixa do passivo modificado são substancialmente diferentes, caso em que um novo passivo financeiro baseado nos termos modificados é reconhecido a valor justo.

No desreconhecimento de um passivo financeiro, a diferença entre o valor contábil extinto e a contraprestação paga (incluindo ativos transferidos que não transitam pelo caixa ou passivos assumidos) é reconhecida no resultado.

(iv) Compensação

Os ativos ou passivos financeiros são compensados e o valor líquido apresentado no balanço patrimonial quando, e somente quando, a Operadora e suas controladas tenham atualmente um direito legalmente executável de compensar os valores e tenham a intenção de liquidá-los em uma base líquida ou de realizar o ativo e liquidar o passivo simultaneamente.

4.6.9 Caixa e equivalentes de caixa

Caixa e equivalentes de caixa incluem saldos em contas correntes bancárias e depósitos a curto prazo com alta liquidez e vencimento de três meses ou menos, a contar da data de contratação e sujeitos a risco insignificante de mudança de valor. Esses saldos são mantidos com a finalidade de atender compromissos de caixa de curto prazo e não para investimentos ou outros fins.

Para efeitos de demonstrações financeiras individuais e consolidadas, os saldos bancários a descoberto são incluídos como componentes de caixa e equivalentes de caixa em decorrência da alta liquidez em curto espaço de tempo, compondo integralmente na gestão de caixa da Operadora e de suas controladas.

4.6.10 Perda de recuperabilidade sobre créditos

A Operadora e suas controladas constituem provisão para perdas de recuperabilidade sobre créditos por meio da metodologia de apuração utilizada em estrito acordo com a Resolução Normativa – RN 528/22.

A perda de recuperabilidade sobre créditos relacionados com planos de saúde é constituída sobre os créditos vencidos há mais de 60 dias para os contratos de pessoas físicas (planos individuais) e há mais de 90 dias para os contratos com pessoa jurídica (planos coletivos e corporativos), salvo casos específicos avaliados individualmente pela Administração.

Clinipam Clínica Paranaense de Assistência Médica Ltda.

*Notas explicativas às demonstrações individuais e consolidadas
referente ao exercício findo em 31 de dezembro de 2023*

(Valores expressos em Reais – R\$)

Para os créditos não relacionados com planos de saúde, é constituída perda de recuperabilidade de créditos para saldos vencidos acima de 90 dias, salvo casos específicos avaliados individualmente pela Administração.

4.6.11 Ajuste a valor presente de ativos e passivos

Os ativos e passivos monetários de longo prazo são utilizados monetariamente e, portanto, estão ajustados pelo seu valor presente. O ajuste a valor presente de ativos e passivos monetários de curto prazo é calculado, e somente registrado, se considerado relevante em relação às demonstrações financeiras tomadas em conjunto. Para fins de registro e determinação de relevância, o ajuste a valor presente é calculado levando em consideração os fluxos de caixa contratuais e a taxa de juros explícita, e, em certos casos, implícita, nos respectivos ativos e passivos. Com base nas análises efetuadas e na melhor estimativa da Administração, a Operadora e suas controladas concluíram que o ajuste a valor presente de ativos e passivos monetários circulantes é irrelevante em relação às demonstrações financeiras tomadas em conjunto e, dessa forma, não registrou nenhum ajuste.

4.6.12 Investimentos – controladas

A participação societária que a Operadora possui em suas controladas é avaliada pelo método de equivalência patrimonial e está registrada na rubrica “Resultado de equivalência patrimonial” na demonstração do resultado.

As demonstrações financeiras das controladas são elaboradas para o mesmo exercício de divulgação que as da Operadora. Quando necessário, são realizados ajustes para que as políticas contábeis fiquem alinhadas com as políticas contábeis da Operadora.

4.6.13 Redução ao valor recuperável de ativos não financeiros

A Administração revisa anualmente o valor contábil líquido dos ativos com o objetivo de avaliar eventos ou mudanças nas circunstâncias econômicas, operacionais ou tecnológicas que possam indicar deterioração ou perda de seu valor recuperável. Sendo tais evidências identificadas e tendo o valor contábil líquido excedido o valor recuperável, é constituída provisão para desvalorização, ajustando o valor contábil líquido ao valor recuperável. O valor recuperável de um ativo ou de determinada unidade geradora de caixa é definido como sendo o maior entre o valor em uso e o valor líquido de venda.

Na estimativa do valor em uso do ativo, os fluxos de caixa futuros estimados são descontados ao seu valor presente, utilizando uma taxa de desconto antes dos tributos que reflita o custo médio ponderado de capital para a indústria em que opera a unidade geradora de caixa. O valor justo líquido das despesas de venda é determinado, sempre que possível, com base em transações recentes de mercado entre partes conhecedoras e interessadas com ativos semelhantes. Na ausência de transações observáveis nesse sentido, uma metodologia de avaliação apropriada é utilizada. Os cálculos dispostos nesse modelo são corroborados por indicadores disponíveis de valor justo, como preços cotados para entidades listadas, entre outros indicadores disponíveis.

Clinipam Clínica Paranaense de Assistência Médica Ltda.

*Notas explicativas às demonstrações individuais e consolidadas
referente ao exercício findo em 31 de dezembro de 2023*

(Valores expressos em Reais – R\$)

A Operadora baseia sua avaliação de redução ao valor recuperável com base nas previsões e nesses orçamentos financeiros detalhados, os quais são elaborados separadamente pela Administração para cada unidade geradora às quais os ativos estejam alocados. As projeções baseadas nessas previsões e nesses orçamentos geralmente abrangem o período de 5 anos. Uma taxa média de crescimento de longo prazo é calculada e aplicada aos fluxos de caixa futuros após o quinto ano.

A perda por desvalorização do ativo é reconhecida no resultado de forma consistente com a função do ativo sujeito à perda.

Para ativos que não sejam ágio, é efetuada uma avaliação em cada data de reporte para determinar se existe um indicativo de que as perdas por redução ao valor recuperável reconhecidas anteriormente já não existem ou diminuíram. Se tal indicativo existir, a Operadora estima o valor recuperável do ativo ou da unidade geradora de caixa. Uma perda por redução ao valor recuperável de um ativo previamente reconhecida é revertida apenas se tiver havido mudança nas estimativas utilizadas para determinar o valor recuperável do ativo desde a última perda por desvalorização que foi reconhecida. A reversão é limitada para que o valor contábil do ativo não exceda o valor contábil que teria sido determinado (líquido de depreciação, amortização ou exaustão), caso nenhuma perda por desvalorização tivesse sido reconhecida para o ativo em anos anteriores. Essa reversão é reconhecida no resultado.

O teste de redução do valor recuperável do ágio é feito anualmente ou quando as circunstâncias indicarem que o valor contábil tenha se deteriorado.

A perda por desvalorização é reconhecida para uma unidade geradora de caixa a qual o ágio esteja relacionado. Quando o valor recuperável da unidade é inferior ao valor contábil da unidade, a perda é reconhecida e alocada para reduzir o valor contábil dos ativos da unidade na seguinte ordem: (a) reduzindo o valor contábil do ágio alocado à unidade geradora de caixa; e (b) a seguir, aos outros ativos da unidade proporcionalmente ao valor contábil de cada ativo.

Ativos intangíveis com vida útil indefinida são testados em relação à perda por redução ao valor recuperável anualmente, individualmente ou no nível da unidade geradora de caixa, conforme o caso ou quando as circunstâncias indicarem perda por desvalorização do valor contábil.

4.6.14 Provisões

Provisões são reconhecidas quando existe uma obrigação presente (legal ou construtiva), como consequência de um evento passado, uma indicação provável que benefícios econômicos sejam requeridos para liquidar a obrigação e uma estimativa confiável do valor da obrigação possa ser feita. Quando a Operadora e suas controladas esperam que o valor de uma provisão seja reembolsado, no todo ou em parte, o reembolso é reconhecido como um ativo separado, mas apenas quando o reembolso for praticamente certo. A despesa relativa a qualquer provisão é apresentada na demonstração do resultado, líquida de qualquer reembolso.

Clinipam Clínica Paranaense de Assistência Médica Ltda.

*Notas explicativas às demonstrações individuais e consolidadas
referente ao exercício findo em 31 de dezembro de 2023*

(Valores expressos em Reais – R\$)

Se o efeito do valor temporal do dinheiro for significativo, as provisões são descontadas utilizando uma taxa corrente antes dos tributos que reflete, quando adequado, os riscos específicos ao passivo. Quando for adotado desconto, o aumento na provisão devido à passagem do tempo é reconhecido como custo de financiamento.

(i) Provisão para ações judiciais

A Operadora e suas controladas são parte de diversos processos judiciais e administrativos. Provisões são constituídas para todas as contingências referentes a processos judiciais para os quais é provável que uma saída de recursos seja feita para liquidar a contingência/obrigação e uma estimativa razoável possa ser feita. A avaliação da probabilidade de perda inclui a avaliação das evidências disponíveis, a hierarquia das leis, as jurisprudências disponíveis, as decisões mais recentes nos tribunais e sua relevância no ordenamento jurídico, bem como a avaliação dos advogados externos. As provisões são revisadas e ajustadas para levar em conta alterações nas circunstâncias, tais como prazo de prescrição aplicável, conclusões de inspeções fiscais ou exposições adicionais identificadas com base em novos assuntos ou decisões de tribunais.

(ii) Contratos onerosos

Se a Operadora possui um contrato que é oneroso, a obrigação presente do contrato é reconhecida e mensurada como uma provisão. No entanto, antes que uma provisão separada para um contrato oneroso seja estabelecida, a Operadora reconhece qualquer perda por redução ao valor recuperável que tenha ocorrido em ativos dedicados a esse contrato.

Um contrato oneroso como um contrato em que os custos inevitáveis de satisfazer as obrigações do contrato excedem os benefícios econômicos que se espera que sejam recebidos ao longo do mesmo contrato. Os custos inevitáveis do contrato refletem o menor custo líquido de sair do contrato e este é determinado com base:

- no custo de cumprir o contrato; ou
- no custo de qualquer compensação ou de penalidades provenientes do não cumprimento dos contratos; dos dois, o menor.

O custo para cumprir um contrato compreende os custos diretamente relacionados ao contrato (por exemplo, custos incrementais) e uma alocação de outros custos diretamente associados às atividades do contrato.

(iii) Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

Constituídas de acordo com Resoluções Normativas emitidas pela ANS, essas provisões são representadas pela:

- (a) Provisão de prêmio contraprestação não ganha (PPCNG (Resolução Normativa RN 574/2023): é calculada pro rata dia, com base nos prêmios dos planos de saúde e odontológicos, representando o valor cobrado pela operadora proporcional aos dias ainda não transcorridos dentro do próprio mês em que a vigência de cobertura do risco foi iniciada em benefício do cliente.*

Clinipam Clínica Paranaense de Assistência Médica Ltda.

Notas explicativas às demonstrações individuais e consolidadas
referente ao exercício findo em 31 de dezembro de 2023

(Valores expressos em Reais – R\$)

- (b) *Provisão de eventos e sinistros a liquidar para o SUS (Sistema Único de Saúde): é calculada a partir das notificações enviadas pelo SUS, representando a restituição das despesas em eventual atendimento de seus beneficiários que já foram efetivamente cobradas, uma estimativa de futuras notificações de cobranças que estão em processo de análise, calculadas conforme decisão judicial obtida pela Operadora para adoção de metodologia própria.*
- (c) *Provisão para eventos a liquidar: é constituída com base nos avisos de sinistros recebidos até a data do balanço, incluindo os sinistros judiciais e custos relacionados atualizados monetariamente.*
- (d) *Provisão para eventos ocorridos e não avisados (PEONA) (Resolução Normativa RN 574/2023): é calculada atuarialmente a partir da estimativa dos sinistros já ocorridos e ainda não avisados, com base em triângulos de run-off mensais, que consideram o desenvolvimento histórico dos sinistros avisados nos últimos 12 meses, dos futuros pagamentos de eventos relacionados com ocorrências anteriores à data-base de cálculo, para estabelecer uma projeção futura por período de ocorrência.*
- (e) *Provisão para eventos ocorridos e não avisados para SUS (PEONA-SUS): é calculada a partir da estimativa do montante de eventos/sinistros originados no Sistema Único de Saúde (SUS), que tenham ocorrido e que não tenham sido avisados. O montante calculado é informado, mensalmente, no sítio institucional da Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), sendo adotada, pela Operadora, a contabilização de 12/24 avos do montante, tal como permitido pela Resolução Normativa da Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS) nº 574/23.*
- (f) *Provisão para remissão (Resolução Normativa RN 574/2023): é constituída para os beneficiários que fiquem isentos dos pagamentos das contraprestações em um determinado período conforme cobertura prevista em contrato.*
- (g) *Provisão de Insuficiência de Contraprestações (PIC (Resolução Normativa RN 574/2023)): para os seguros de saúde, tem como objetivo apurar a insuficiência de contraprestações/prêmios para a cobertura dos eventos/sinistros a ocorrer. A provisão é calculada a partir de metodologia definida no anexo VII da resolução normativa 393, para as operadoras que não possuem metodologia atuarial própria. Para o cálculo leva-se em consideração: (i) o FIC (Fator de Insuficiência de Contraprestações), obtido através da soma dos eventos indenizáveis, acrescidos das despesas administrativas totais e de comercialização com a dedução dos totais de multas administrativas, divididos pela soma de contraprestações efetivas; (ii) A base de cálculo da provisão será o somatório das contraprestações efetivas dos 12 meses, incluindo a competência do cálculo; (iii) todos os contratos médico-hospitalares na modalidade de preço preestabelecido, contemplando as segmentações individual, coletivo por adesão e coletivo empresarial.*

Clinipam Clínica Paranaense de Assistência Médica Ltda.

*Notas explicativas às demonstrações individuais e consolidadas
referente ao exercício findo em 31 de dezembro de 2023*

(Valores expressos em Reais – R\$)

4.6.15 Arrendamento

No início de um contrato, a Operadora e suas controladas avaliam se um contrato é ou contém um arrendamento. A Operadora e suas controladas avaliam se os contratos celebrados são ou contém elementos de arrendamentos, e reconhece os direitos de uso dos ativos arrendados e passivo para fluxo futuro dos contratos celebrados, são eles aqueles que transmitem o direito de controlar e obter os benefícios sobre o uso de ativo identificado por um período em troca de contraprestação.

A Operadora e suas controladas reconhecem um ativo de direito de uso e um passivo de arrendamento na data de início do arrendamento. O ativo de direito de uso é mensurado inicialmente ao custo, que compreende o valor da mensuração inicial do passivo de arrendamento, ajustado para quaisquer pagamentos de arrendamento efetuados até a data de início, mais quaisquer custos diretos iniciais incorridos pelo arrendatário, menos quaisquer incentivos de arrendamentos recebidos.

O ativo de direito de uso é subsequentemente depreciado pelo método linear desde a data de início até o final do prazo do arrendamento, a menos que o arrendamento transfira a propriedade do ativo subjacente ao arrendatário ao fim do prazo do arrendamento, ou se o custo do ativo de direito de uso refletir que o arrendatário exercerá a opção de compra. Nesse caso, o ativo de direito de uso será depreciado durante a vida útil do ativo subjacente, que é determinada na mesma base que a do ativo imobilizado. Além disso, o ativo de direito de uso é periodicamente reduzido por perdas por redução ao valor recuperável, se houver, e ajustado por determinadas remensurações do passivo de arrendamento.

O passivo de arrendamento é mensurado inicialmente ao valor presente dos pagamentos do arrendamento que não são efetuados na data de início, descontados pela taxa de juros incremental calculada pela Operadora e suas controladas. A taxa incremental sobre empréstimo do arrendatário é a taxa de juros que o arrendatário teria que pagar ao pedir emprestado, por prazo semelhante e com garantia semelhante, os recursos necessários para obter o ativo com valor similar ao ativo diferido de uso em ambiente econômico similar.

A Operadora e suas controladas são arrendatárias de diversos ativos, incluindo imóveis, equipamentos hospitalares e equipamentos de TI.

O passivo de arrendamento é mensurado pelo custo amortizado, utilizando o método dos juros efetivos. É remensurado quando há uma alteração nos pagamentos futuros de arrendamento resultante de alteração em índice ou taxa, há alteração nos valores que se espera que sejam pagos de acordo com a garantia de valor residual, a Operadora e suas controladas alteram sua avaliação se exercerão uma opção de compra, extensão ou rescisão, há um pagamento de arrendamento revisado fixo em essência.

Quando o passivo de arrendamento é remensurado dessa maneira, é efetuado um ajuste correspondente ao valor contábil do ativo de direito de uso ou é registrado no resultado se o valor contábil do ativo de direito de uso tiver sido reduzido a zero.

Clinipam Clínica Paranaense de Assistência Médica Ltda.

Notas explicativas às demonstrações individuais e consolidadas
referente ao exercício findo em 31 de dezembro de 2023

(Valores expressos em Reais – R\$)

Arrendamentos de curto prazo e de ativos de baixo valor

A Operadora e suas controladas aplicam a isenção de reconhecimento de arrendamento de curto prazo a seus arrendamentos de curto prazo de máquinas e equipamentos (ou seja, arrendamentos cujo prazo de arrendamento seja igual ou inferior a 12 meses a partir da data de início e que não contenham opção de compra). Também aplica a concessão de isenção de reconhecimento de ativos de baixo valor a arrendamentos de equipamentos de escritório considerados de baixo valor. Os pagamentos de arrendamento de curto prazo e de arrendamentos de ativos de baixo valor são reconhecidos como despesa pelo método linear ao longo do prazo do arrendamento.

4.6.16 Obrigações com benefícios de longo prazo pós-emprego a funcionários

A Operadora concede a certos executivos o benefício de assistência à saúde pós-emprego. O custeio dos benefícios concedidos pelos planos de benefícios definidos é estabelecido separadamente para cada plano, utilizando o método do crédito unitário projetado.

Mensurações compreendendo ganhos e perdas atuariais, o efeito do limite dos ativos, excluindo os juros líquidos, e o retorno sobre ativos do plano, excluindo juros líquidos, são reconhecidos imediatamente no balanço patrimonial, com correspondentes débitos ou créditos retidos por meio de outros resultados abrangentes no período em que ocorra. As mensurações não são reclassificadas no resultado em períodos subsequentes.

Os custos de serviços passados são reconhecidos no resultado nas seguintes datas, a que ocorrer primeiro:

- a data de alteração do plano ou redução significativa da expectativa do tempo de serviços; e
- a data em que a Operadora reconhece os custos relacionados com reestruturação.

Os juros líquidos são calculados aplicando-se a taxa de desconto ao ativo ou passivo do benefício definido líquido. A Operadora reconhece as seguintes variações nas obrigações de benefício definido líquido em despesas administrativas nas Demonstrações Financeiras individuais e consolidadas do resultado.

Os participantes do plano de benefícios pós-emprego se restringem a certos executivos da Operadora.

4.6.17 Distribuição de dividendos

A Operadora e suas controladas reconhecem um passivo para pagamento de dividendos quando essa distribuição é autorizada e deixa de ser uma opção da empresa ou, ainda, quando previsto em Lei. Conforme legislação societária vigente, uma distribuição é autorizada quando aprovada pelos acionistas e o montante correspondente é diretamente reconhecido no patrimônio líquido. A legislação societária estabelece ainda o requerimento de pagamento de um dividendo mínimo obrigatório, após efetuados os ajustes ao lucro auferido no exercício e destinação das reservas também previstas no artigo 202 da Lei das Sociedades por Ações.

Clinipam Clínica Paranaense de Assistência Médica Ltda.

*Notas explicativas às demonstrações individuais e consolidadas
referente ao exercício findo em 31 de dezembro de 2023*

(Valores expressos em Reais – R\$)

A distribuição de dividendos para os quotistas da Operadora é reconhecida como um passivo nas demonstrações financeiras da Operadora ao final do exercício, com base no Contrato Social da Operadora. Qualquer valor acima do mínimo obrigatório somente é provisionado na data em que são aprovados pelos acionistas.

4.6.18 Teste de adequação de passivos (TAP)

A Operadora elabora o Teste de Adequação de Passivos (TAP) para todos os contratos vigentes a cada data de balanço e que estão vigentes na data de execução do teste. Este teste é elaborado anualmente e revisado trimestralmente, considerando estimativas correntes de fluxos de caixa futuro, utilizando a data base referência de clientes ativos, sem novos entrantes. A metodologia projeta entradas e saídas de recursos financeiros, considerando os reajustes técnicos e financeiros, alteração de valor por mudança de faixa etária, variação nos custos assistenciais, despesas administrativas e comerciais, retornos dos investimentos e valor do dinheiro no tempo utilizando a taxa de desconto Estruturas a Termo das Taxas de Juros livres de risco (ETTJ).

O Teste de Adequação de Passivos realizados foi segregado para as carteiras de planos individuais, coletivos empresariais e coletivos por adesão.

O teste efetuado de adequação de passivos não demonstrou insuficiência.

Caso seja identificada qualquer insuficiência, a Operadora e suas controladas registram a perda imediatamente como uma despesa no resultado do exercício, primeiramente reduzindo os custos de aquisição até o limite de zero e depois constituindo provisões adicionais aos passivos já registrados na data do teste.

4.6.19 Alterações de novas normas que ainda não estão em vigor

Novas normas ou alterações de normas e interpretações serão aplicáveis quando referendadas pela ANS. São elas:

CPC 50 – Contratos de seguros

Com a emissão do CPC 50, em substituição ao CPC 11 – Contratos de Seguro, que estabelece os princípios para o reconhecimento, mensuração, apresentação e divulgação de contratos de seguros dentro do escopo da norma. Essas informações fornecem uma base para os usuários de demonstrações contábeis avaliarem o efeito que os contratos de seguros têm sobre a posição financeira, o desempenho financeiro e os fluxos de caixa da entidade.

A Operadora e suas controladas estão avaliando a efetiva aplicabilidade da referida Norma, considerando a sua estratégia de negócios amparada na “verticalização” de suas operações, o que a torna, essencialmente prestadora de serviço de assistência à saúde.

A Operadora e suas controladas vendem a) planos de saúde com cobertura de custos de assistência médica, sendo a maior parte dos atendimentos realizada nas redes clínica, ambulatorial e hospitalar própria; e (b) planos odontológicos com o serviço prestado através

Clinipam Clínica Paranaense de Assistência Médica Ltda.

*Notas explicativas às demonstrações individuais e consolidadas
referente ao exercício findo em 31 de dezembro de 2023*

(Valores expressos em Reais – R\$)

de rede credenciada. Nessas operações, as operadoras de saúde da Operadora e suas controladas administram “riscos de saúde”, ou seja, os riscos são cobertos pelo fornecimento da prestação de serviços de assistência à saúde e não para indenização de bens ou valores monetários, no qual a combinação dessa prestação e um método de precificação da contraprestação a ser recebida a partir de uma mensalidade por taxa mensal fixa e que considera a premissa de se tratar de um contrato de longo prazo e com capacidade de tornar os clientes cativos; dentre outros aspectos relevantes.

Impacto estimado da adoção do CPC 50

O CPC 50 busca uniformizar a ampla variedade de práticas contábeis até então aplicadas no mercado segurador, que prejudicava a comparabilidade das informações contábeis das seguradoras em diferentes jurisdições.

A eventual adoção do CPC 50 não resultará em impactos regulatórios, uma vez que tais limites são calculados segundo os princípios e normas contábeis geralmente aceitos no Brasil aplicáveis às operadoras de saúde autorizadas a funcionar pela ANS que não aprovou o CPC 50.

O CPC 50 exige que todas as seguradoras reflitam os efeitos das mudanças em suas demonstrações financeiras de maneira transparente, fornecendo informações sobre a lucratividade atual e futura dos seus contratos de seguro. Além dessa comparabilidade, a norma instituiu os níveis de agrupamento dos contratos de seguro (nível de saframento, portfólio e grupos) e a aplicação dos modelos contábeis que devem ser definidos de acordo com as características dos contratos de seguros. Esses modelos são divididos em:

- **BBA – Building Block Approach (Modelo Geral de Mensuração):** modelo padrão para todos os contratos de seguros;
- **PAA – Premium Allocation Approach (Abordagem de Alocação de Prêmio):** modelo simplificado opcional, indicado para contratos de curta duração (cobertura de até um ano) ou quando a cobertura remanescente não seja materialmente diferente do valor calculado no modelo BBA;
- **VFA – Variable Fee Approach (Abordagem de Taxa Variável):** modelo aplicável a contratos de seguros com características de participação direta, compostos substancialmente por contratos de serviço relacionados a investimentos de acordo com os quais uma entidade promete um retorno de investimento com base nos itens subjacentes.

No reconhecimento inicial do modelo BBA, deve-se considerar as estimativas de fluxo de caixa futuro, os ajustes do valor do dinheiro no tempo (ajustes a valor presente) e os ajustes dos riscos não financeiros para avaliar se o contrato é superavitário ou deficitário. Com isso, surge o conceito da margem de serviço contratual (CSM – *Contractual Service Margin*), que deverá ser contabilizada no passivo, sendo convertida para receita ao longo da vigência do contrato. Nos casos de contratos onerosos (quando essa margem de serviço contratual é deficitária), esses valores deverão ser contabilizados imediatamente no resultado.

Clinipam Clínica Paranaense de Assistência Médica Ltda.

*Notas explicativas às demonstrações individuais e consolidadas
referente ao exercício findo em 31 de dezembro de 2023*

(Valores expressos em Reais – R\$)

No modelo PAA, baseado em passivo de cobertura remanescente, semelhante à metodologia de prêmios não ganhos, os valores do passivo são reconhecidos em resultado de acordo com o período de vigência dos contratos.

Esta norma é vigente a partir 1º de janeiro de 2023 e a data de transição 1º de janeiro de 2022, sendo que os efeitos de transição impactam diretamente a rubrica de Lucros Acumulados no Patrimônio Líquido.

4.6.20 Informações por segmento

A Operadora e suas controladas atuam no setor de saúde suplementar e direcionam sua estratégia à prestação dos serviços de forma verticalizada, em que o atendimento ao beneficiário é prioritariamente realizado em rede própria de atendimento, e proporciona assistências médica e odontológica, operando em apenas um segmento operacional, cujos resultados operacionais e financeiros são regularmente revistos pela Administração de forma agregada, sobre a qual conduz sua tomada de decisões.

Embora a Operadora e suas controladas tenham em sua estrutura diversos hospitais, clínicas e outras unidades de atendimento, eles funcionam como executores dos serviços demandados pelos clientes do plano de saúde e odontológico, dentro do modelo integrado de verticalização, no qual o objetivo final é maximizar a geração de valor consolidado (operadora de planos de saúde/odontológica + unidades de atendimento médico) para seus quotistas.

A Administração determinou que a Diretoria Estatutária é representada pelo *Chief Operating Decision Maker* (CODM). Este recebe e analisa informações sobre os resultados operacionais e financeiros do negócio e toma as decisões estratégicas, uso de tecnologias e estratégias de marketing para diferentes produtos e serviços de forma centralizada. Toda a receita da Operadora e suas controladas é derivada de clientes localizados geograficamente no Brasil e não há concentração de vendas por contrato de clientes. Além disso, todos os ativos circulantes da Operadora e suas controladas estão localizados no Brasil. Os resultados não flutuam com base na sazonalidade.

5. Gerenciamentos de riscos

A Operadora opera com planos de saúde, rede próprias (hospitais e pronto atendimento) e odontológicos, destinados a uma ampla variedade de clientes corporativos, associações e clientes individuais. Os principais riscos decorrentes dos negócios da Operadora são os riscos de crédito, de taxa de juros e de liquidez. A administração desses riscos envolve diferentes departamentos e contempla uma série de políticas e estratégias de alocação de recursos consideradas adequadas e suficientes pela Administração.

a) Risco de mercado

A Operadora e suas controladas possuem uma política formalizada para realizar investimentos e para utilizar instrumentos financeiros em suas atividades.

Clinipam Clínica Paranaense de Assistência Médica Ltda.

*Notas explicativas às demonstrações individuais e consolidadas
referente ao exercício findo em 31 de dezembro de 2023*

(Valores expressos em Reais – R\$)

A política de investimentos possui as seguintes premissas: (i) limitar a exposição a Riscos de crédito, liquidez, mercado, operacional e legal quanto às Aplicações Financeiras, garantindo a preservação do patrimônio de longo prazo da Operadora e suas controladas; (ii) manter uma gestão eficiente e otimizada a fim de garantir a suficiência de caixa; (iii) não transacionar derivativos de qualquer natureza ou moedas estrangeiras e ativos financeiros com exposição cambial, ressalvadas quando tiverem por finalidade constituição de hedge para passivos financeiros ou operacionais; (iv) investir por meio de entidades da Operadora e suas controladas ou, indiretamente, por meio de fundos de investimentos abertos, restritos ou dedicados, dos quais sejam cotistas de: a) títulos públicos federais; b) títulos ou valores mobiliários emitidos por instituição financeira (CDBs, LFT, NTN e demais produtos de renda fixa); c) títulos ou valores mobiliários emitidos por companhias abertas (debêntures, CRI, afins); d) compromissadas lastreadas nos ativos mencionados anteriormente; e e) alocação dos Ativos Garantidores, ou Aplicações Financeiras Vinculadas, deverá seguir os limites de concentração de acordo com a RN ANS 521 e atualizações posteriores.

Periodicamente, a área financeira consolida indicadores e relatórios de gestão dos investimentos e dos instrumentos financeiros em uma análise detalhada da distribuição, riscos, vencimentos, rendimentos, desempenhos e resultados, abordando os aspectos mais relevantes do ambiente macroeconômico e garantindo alinhamento à política de investimentos em instrumentos financeiros.

O risco de mercado também contempla o acompanhamento pela Operadora e suas controladas do risco de taxa de juros de forma tempestiva, sendo monitoradas eventuais oscilações e, quando aplicável, avaliadas contratações de instrumentos de proteção.

Análise de sensibilidade

Para efeito de análise de sensibilidade a Operadora adotou taxas vigentes em datas próximas à da apresentação das referidas demonstrações financeiras, utilizando para Selic e CDI a mesma taxa em decorrência da proximidade delas. Na projeção do cenário provável, para os cenários I e II estas taxas foram acrescidas e diminuídas em 25% e 50%, respectivamente.

Dessa forma, mantidas as demais variáveis constantes, o quadro a seguir demonstra simulação do efeito da variação das taxas de juros no patrimônio líquido e no resultado futuro de 12 meses considerando os saldos em 31 de dezembro de 2023.

Clinipam Clínica Paranaense de Assistência Médica Ltda.

Notas explicativas às demonstrações individuais e consolidadas
referente ao exercício findo em 31 de dezembro de 2023

(Valores expressos em Reais – R\$)

Controladora													
31 de Dezembro de 2023													
	Indexador	Risco	% - a.a.	R\$	Provável	Redução dos juros						Aumento de juros	
						Taxa	-25%	Taxa	-50%	Taxa	+25%	Taxa	+50%
Aplicações Financeiras													
CDBs	CDI	Baixa CDI	9,15%	165.916.007,11	15.181.314,65	6,86%	11.381.838,09	4,58%	7.598.953,13	11,44%	18.980.791,21	13,73%	22.780.267,78
Fundo de renda fixa abertos	CDI	Baixa CDI	9,15%	78.003.327,61	7.137.304,48	6,86%	5.351.028,27	4,58%	3.572.552,40	11,44%	8.923.580,68	13,73%	10.709.856,88
				<u>243.919.334,72</u>	<u>22.318.619,13</u>		<u>16.732.866,36</u>		<u>11.171.505,53</u>		<u>27.904.371,89</u>		<u>33.490.124,66</u>
Obrigações Contratuais													
Obrigações Contratuais	100% do CDI		9,15%	(236.530,53)	(21.642,54)	6,86%	(16.225,99)	4,58%	(10.821,27)	11,44%	(27.053,18)	13,73%	(32.463,81)
Obrigações Contratuais	IPCA		3,06%	(23.233,93)	(710,96)	2,30%	(533,22)	1,53%	(355,48)	3,83%	(888,70)	4,59%	(1.066,44)
				<u>(259.764,45)</u>	<u>(22.353,50)</u>		<u>(16.759,21)</u>		<u>(11.176,75)</u>		<u>(27.941,88)</u>		<u>(33.530,25)</u>
				<u>243.659.570,27</u>	<u>22.296.265,63</u>		<u>16.716.107,15</u>		<u>11.160.328,78</u>		<u>27.876.430,02</u>		<u>33.456.594,41</u>

Consolidado													
31 de Dezembro de 2023													
	Indexador	Risco	% - a.a.	R\$	Provável	Redução dos juros						Aumento de juros	
						Taxa	-25%	Taxa	-50%	Taxa	+25%	Taxa	+50%
Caixa e Equivalentes de Caixa													
Fundo de renda fixa abertos	CDI	Baixa CDI	9,15%	1.918.449,27	175.538,11	6,86%	131.605,62	4,58%	87.864,98	11,44%	219.470,60	13,73%	263.403,08
				<u>1.918.449,27</u>	<u>175.538,11</u>		<u>131.605,62</u>		<u>87.864,98</u>		<u>219.470,60</u>		<u>263.403,08</u>
Aplicações Financeiras													
CDBs	CDI	Baixa CDI	9,15%	165.916.007,11	15.181.314,65	6,86%	11.381.838,09	4,58%	7.598.953,13	11,44%	18.980.791,21	13,73%	22.780.267,78
Fundo de renda fixa abertos	CDI	Baixa CDI	9,15%	78.003.327,61	7.137.304,48	6,86%	5.351.028,27	4,58%	3.572.552,40	11,44%	8.923.580,68	13,73%	10.709.856,88
				<u>243.919.334,72</u>	<u>22.318.619,13</u>		<u>16.732.866,36</u>		<u>11.171.505,53</u>		<u>27.904.371,89</u>		<u>33.490.124,66</u>
Obrigações Contratuais													
Obrigações Contratuais	100% do CDI		9,15%	(236.530,53)	(21.642,54)	6,86%	(16.225,99)	4,58%	(10.821,27)	11,44%	(27.053,18)	13,73%	(32.463,81)
Obrigações Contratuais	IPCA		3,06%	(23.233,93)	(710,96)	2,30%	(533,22)	1,53%	(355,48)	3,83%	(888,70)	4,59%	(1.066,44)
				<u>(259.764,45)</u>	<u>(22.353,50)</u>		<u>(16.759,21)</u>		<u>(11.176,75)</u>		<u>(27.941,88)</u>		<u>(33.530,25)</u>
				<u>245.578.019,54</u>	<u>22.471.803,73</u>		<u>16.847.712,77</u>		<u>11.248.193,76</u>		<u>28.095.900,61</u>		<u>33.719.997,49</u>

Clinipam Clínica Paranaense de Assistência Médica Ltda.

*Notas explicativas às demonstrações individuais e consolidadas
referente ao exercício findo em 31 de dezembro de 2023*

(Valores expressos em Reais – R\$)

b) Risco de subscrição

Política de precificação

Empresas que operam negócios de planos de saúde e odontológicos estão expostas a riscos relacionados à volatilidade dos custos. Os planos odontológicos são menos sensíveis que os planos de saúde, devido à menor frequência de uso e menor complexidade dos tratamentos.

Quando a Operadora e suas controladas desenvolvem um novo produto, são analisadas diversas variáveis para definir o preço desse produto, como a área demográfica onde o produto será oferecido, a frequência dos beneficiários para aquela área com base em dados históricos e os custos dos principais *inputs* da área na qual o produto será vendido (médicos, profissionais de saúde, preço de mercado dos principais procedimentos). Com base nessas análises, a Operadora e suas controladas determinam o preço dos planos de saúde e odontológico.

Cada empresa de médio e grande porte possui sua taxa de sinistralidade calculada anualmente, quando a Operadora e suas controladas estão negociando os reajustes de preço de planos de saúde e/ou odontológico (clientes individuais são regulados pela ANS). Com base nos resultados históricos de utilização da rede de atendimento controlada por biometria, e com base nas expectativas de custo relacionadas a esses clientes, é determinado o aumento de preço desse contrato. Essa prática mitiga o risco do cliente de trazer perdas constantes para a Operadora e suas controladas.

Em relação a planos individuais, o preço dos produtos considera um valor adicional porque esse tipo de cliente historicamente tem maior uso da rede de serviços.

Apuração das provisões técnicas

A apuração das provisões técnicas é realizada mensalmente pela equipe atuarial, sendo acompanhada pela equipe de Controladoria na mensuração da necessidade de ativos garantidores no encerramento de cada trimestre, de acordo com os critérios previstos no art. 2º. da RN nº 392/15 (alterada pela RN nº 521/22), para cumprimento obrigatório de exigências do órgão regulador do setor. Adicionalmente, a Operadora e suas controladas avaliam, a cada data de balanço, se seu passivo está adequado, utilizando estimativas correntes de fluxos de caixa futuros de seus contratos, realizando os testes de adequação de passivos. Se essa avaliação mostrar que o valor do passivo por contrato está inadequado à luz dos fluxos de caixa futuros estimados, toda a insuficiência de provisão técnica deve ser reconhecida no resultado do período/exercício. A Operadora e suas controladas não registram ajustes decorrentes dos testes de adequação de passivos.

A nota explicativa 18 apresenta as provisões técnicas, suas naturezas e a composição de cada obrigação relacionada ao SUS, devido as suas particularidades previstas pela regulação.

Clinipam Clínica Paranaense de Assistência Médica Ltda.

*Notas explicativas às demonstrações individuais e consolidadas
referente ao exercício findo em 31 de dezembro de 2023*

(Valores expressos em Reais – R\$)

c) Risco de operacional

O risco operacional é definido como a possibilidade de ocorrência de perdas resultantes de falha, deficiência ou inadequação de processos internos, pessoas e sistemas, ou de eventos externos.

A atividade de monitoramento e gerenciamento de risco operacional tem o objetivo de mitigar a materialização de riscos que possam resultar em prejuízos à qualidade das operações durante a disponibilização da cobertura contratada e/ou a prestação de serviços. A identificação dos riscos operacionais e controles a eles associados é realizada através do mapeamento dos fluxos organizacionais, de modo que, quando identificados, proceda-se à quantificação dos impactos de tais riscos, considerando o padrão esperado quanto à sua frequência e gravidade por meio de metodologias específicas aplicáveis a cada risco avaliado.

Cabe ressaltar que ações mitigatórias são relevantes para propiciar um ambiente com maior estabilidade e controle, na medida em que tem propósito efetivamente preventivo. Nesse sentido, a implantação de protocolos de procedimentos que orientam a atuação dos profissionais que atuam na operação dá uma relevante contribuição para que os serviços sejam executados dentro dos padrões técnicos e de segurança estabelecidos pelas áreas responsáveis pela elaboração dos manuais. Adicionalmente, existem áreas de controle com funcionamento 24 horas que monitoram em tempo real os principais indicadores de atendimento ao usuário nas unidades de rede própria da Operadora e suas controladas. Ambas as ferramentas são importantes instrumentos para identificação de situações fora do padrão esperado, permitindo uma atuação ágil e eficaz da administração antes que ocorram desdobramentos com impactos na operação.

d) Risco de crédito

O risco de crédito é o risco de a contraparte de um negócio não cumprir uma obrigação prevista em um instrumento financeiro ou contrato com cliente, o que levaria a prejuízo financeiro. A Operadora está exposta aos riscos de crédito em suas atividades operacionais (principalmente com relação a contraprestações a receber) e de financiamento, incluindo depósitos em instituições financeiras e outros instrumentos financeiros.

Contas a receber

O risco de crédito para a Operadora e suas controladas é considerado como baixo pela Administração, principalmente para a operadora de planos de saúde em que as mensalidades são pagas antes da prestação dos serviços. A maior parte do risco do contas a receber da Operadora e suas controladas é relacionado ao período de cobertura. Para reduzir o risco de pagar os custos do tratamento sem o recebimento, a Operadora adota a prática do cancelamento dos planos em atraso, conforme regulamentado pela ANS para a operadora de planos de saúde.

A Operadora e suas controladas estabelecem uma provisão para redução ao valor recuperável que representa sua estimativa de perdas incorridas em relação a contas a receber e outras contas a receber. A conta de provisões relacionadas a contas a receber é

Clinipam Clínica Paranaense de Assistência Médica Ltda.

Notas explicativas às demonstrações individuais e consolidadas
referente ao exercício findo em 31 de dezembro de 2023

(Valores expressos em Reais – R\$)

utilizada para registrar perdas por redução no valor recuperável, a menos que a Operadora e suas controladas avaliem não ser possível recuperar o montante devido.

De forma geral, a Operadora e suas controladas mitigam seus riscos de créditos pela prestação de serviços a uma base de clientes muito dispersa e sem concentração definida. Para os clientes inadimplentes, a Operadora e suas controladas cancelam os planos de acordo com as regras da ANS.

Ativos financeiros

A política de crédito considera as peculiaridades das operações de planos de saúde e planos odontológicos e é orientada de forma a manter a flexibilidade exigida pelas condições de mercado e pelas necessidades dos clientes. A Operadora monitora permanentemente o nível de suas contraprestações a receber. A metodologia de apuração da provisão para perdas sobre créditos está em acordo com a Resolução Normativa nº 528/20228 da ANS e em acordo com as deliberações do CPC 01 – Redução ao valor recuperável e do CPC 48 – Instrumentos Financeiros.

A Operadora procura priorizar seus ativos financeiros classificados como equivalentes de caixa e aplicações financeiras em instituições que possuam rating mínimo de *investment grade* na avaliação feita pelas agências Standard & Poor's ou Fitch (entre AAA e BBB-) e obedecendo a critérios de avaliação interna e limites estabelecidos com base em informações qualitativas e quantitativas.

A Operadora e suas controladas trabalham com instituições financeiras que apresentam a seguinte classificação de *rating*:

Emissores			Controladora
			31 de dezembro de
	2023	2022	Rating Nacional - Longo Prazo
Banco Santander (Brasil) S.A.	165.916.007,11	250.457.244,99	brAAA
Itaú Unibanco S.A.	78.003.327,61	19.808.576,12	AAA(bra)
Banco do Brasil		259.569,89	AA(bra)
	243.919.334,72	270.525.391,00	

Emissores			Consolidado
			31 de dezembro de
	2023	2022	Rating Nacional - Longo Prazo
Banco Bradesco S.A.	440.933,93	4.074,50	AAA(bra)
Banco Safra S.A.	35.940,99	34.657,50	-
Banco Santander (Brasil) S.A.	167.357.581,46	253.446.523,12	brAAA
Itaú Unibanco S.A.	78.003.327,61	19.856.402,42	AAA(bra)
Banco do Brasil	-	259.569,89	AA(bra)
	245.837.783,99	273.601.227,43	

Clinipam Clínica Paranaense de Assistência Médica Ltda.

*Notas explicativas às demonstrações individuais e consolidadas
referente ao exercício findo em 31 de dezembro de 2023*

(Valores expressos em Reais – R\$)

A política de aplicação exige a necessidade de alocação dos recursos em conformidade com a Resolução Normativa (RN) nº 521/22 e 517/22 da ANS, para a garantia das provisões técnicas.

e) Risco de liquidez

Risco de liquidez é o risco de a Operadora e suas controladas encontrarem dificuldades em cumprir com as obrigações associadas com seus passivos financeiros que são liquidados com pagamentos à vista ou com outro ativo financeiro. A abordagem da Operadora e suas controladas na administração de liquidez é de garantir, o máximo possível, que sempre tenha liquidez suficiente para cumprir com suas obrigações ao vencerem, sob condições normais e de estresse, sem causar perdas inaceitáveis ou com risco de prejudicar a reputação da Operadora e suas controladas.

A Operadora e suas controladas utilizam o controle da sinistralidade baseado em atividades para precificar seus produtos e serviços, que auxilia no monitoramento de exigências de fluxo de caixa e na otimização de seu retorno de caixa em investimentos. A Operadora e suas controladas buscam manter o nível de seu caixa e equivalentes de caixa e outros investimentos altamente negociáveis a um montante em excesso das saídas de caixa sobre instrumentos financeiros (outras contas a pagar com fornecedores). A Operadora e suas controladas monitoram também o nível esperado de entradas por fluxos de caixa sobre contas a receber de clientes e outros recebíveis com as saídas esperadas por contas a pagar com fornecedores e outras contas a pagar.

As principais fontes de recursos financeiros utilizados pela Operadora e suas controladas residem no próprio volume de recursos advindos da comercialização de seus serviços. Somam-se a esse montante os rendimentos de aplicações advindas das disponibilidades de caixa.

Quanto à exposição ao risco de liquidez, são apresentados a seguir os vencimentos contratuais de passivos financeiros na data das demonstrações financeiras individuais e consolidadas.

Clinipam Clínica Paranaense de Assistência Médica Ltda.

Notas explicativas às demonstrações individuais e consolidadas
referente ao exercício findo em 31 de dezembro de 2023

(Valores expressos em Reais – R\$)

	Valor contábil						Controladora
		2024	2025	2026	2027	2028 em diante	Total
Passivos financeiros							
Fornecedores (Nota 20)	16.034.402,83	16.034.402,83	-	-	-	-	16.034.402,83
Obrigações Contratuais (Nota 20.a)	182.537.214,26	-	-	168.410.776,49	14.126.437,77	-	182.537.214,26
Provisões técnicas (Nota 18)	174.585.391,76	110.765.942,52	63.819.449,24	-	-	-	174.585.391,76
Passivo de arrendamento (Nota 20.b)	9.387.457,32	1.282.452,33	1.246.588,77	1.016.534,78	972.348,00	14.585.220,00	19.103.143,88
Debitos diversos (Nota 20)	74.160.952,73	50.488.166,12	23.672.786,61	-	-	-	74.160.952,73
Total	456.705.418,90	178.570.963,80	88.738.824,62	169.427.311,27	15.098.785,77	14.585.220,00	466.421.105,46

	Valor contábil						Consolidado
		2024	2025	2026	2027	2028 em diante	Total
Passivos financeiros							
Fornecedores (Nota 20)	25.755.472	25.755.472					25.755.471,89
Obrigações Contratuais (Nota 20.a)	182.537.214	-	-	168.410.776	14.126.438	-	182.537.214,26
Provisões técnicas (Nota 18)	169.851.877	106.032.428	63.819.449				169.851.877,20
Passivo de arrendamento (Nota 20.b)	83.070.993	13.427.099	13.228.511	12.964.347	12.916.560	65.174.802	117.711.318,54
Debitos diversos (Nota 20)	56.584.513	55.594.653	989.860				56.584.512,73
Total	517.800.068,92	200.809.651,70	78.037.820,30	181.375.123,27	27.042.997,77	65.174.801,58	552.440.394,62

Clinipam Clínica Paranaense de Assistência Médica Ltda.

Notas explicativas às demonstrações individuais e consolidadas
referente ao exercício findo em 31 de dezembro de 2023

(Valores expressos em Reais – R\$)

A previsão de fluxo de caixa é preparada pela Operadora e suas controladas, e são monitoradas as previsões contínuas das exigências de liquidez para assegurar que a Operadora e suas controladas tenham caixa suficiente para atender às necessidades legais e operacionais. Essa previsão leva em consideração a geração de caixa da Operadora e suas controladas.

Em conformidade com a Resolução Normativa (RN) nº 521/22 da ANS, a Operadora mantém aplicações financeiras vinculadas e lastreadas para a cobertura das Reservas Técnicas, conforme demonstrado a seguir:

	Controladora		Consolidado	
	31 de dezembro de		31 de dezembro de	
	2023	2022	2023	2022
Aplicações garantidoras de provisões técnicas	78.003.327,61	118.850.901,31	78.003.327,61	118.850.901,31

f) Risco de seguro

O modelo de negócio da Operadora é baseado na cobrança de mensalidades ou anuidades aos clientes e está exposto ao risco de seguro decorrente da flutuação dos custos de plano de saúde e odontológico, sendo que, no segmento odontológico, o risco é limitado à frequência de utilização e pelo baixo custo dos tratamentos realizados.

No desenvolvimento e na estruturação de plano de assistência à saúde e odontológica são levados em consideração o custo do atendimento, o modelo de atendimento que o beneficiário receberá, o modelo de adesão aos planos de assistência à saúde e odontológica, o modelo de utilização da rede própria ou contratada e os honorários pagos aos profissionais da rede credenciada.

Adicionalmente, a Operadora também analisa o risco de flutuação dos custos de assistência à saúde e odontológica e o impacto direto nos contratos com os clientes

No gerenciamento desses riscos, a Operadora monitora a sinistralidade em decorrência da utilização e eventuais deficiências são negociadas diretamente com seus clientes para que o contrato possa ser equilibrado em relação à sua rentabilidade.

6. Disponível

	Controladora		Consolidado	
	31 de dezembro de		31 de dezembro de	
	2023	2022	2023	2022
Caixa e bancos	41.083.865,80	3.854.733,66	41.185.739,41	4.203.066,46
Aplicações de liquidez imediata	12.343.381,49	2.463.526,02	14.261.830,76	5.538.919,07
	53.427.247,29	6.318.259,68	55.447.570,17	9.741.985,53

As aplicações financeiras de liquidez imediata têm conversibilidade imediata em um montante conhecido de caixa, e a Operadora têm o direito de resgate imediato.

Clinipam Clínica Paranaense de Assistência Médica Ltda.

Notas explicativas às demonstrações individuais e consolidadas
referente ao exercício findo em 31 de dezembro de 2023

(Valores expressos em Reais – R\$)

7. Aplicações financeiras

Em 31 de dezembro de 2023, os instrumentos financeiros representados por aplicações financeiras estavam assim apresentados:

		Controladora				31 de dezembro de	
		2023				2022	
		Vencimentos					
Valor justo por meio do resultado	Níveis	Até 1 ano	De 1 a 5 anos	Valor Contábil	Valor Justo	Valor Contábil	Valor Justo
Fundo de renda fixa abertos (i)	2	78.003.327,61	165.916.007,11	243.919.334,72	243.919.334,72	268.061.864,98	268.061.864,98
		78.003.327,61	165.916.007,11	243.919.334,72	243.919.334,72	268.061.864,98	268.061.864,98

		Consolidado				31 de dezembro de	
		2023				2022	
		Vencimentos					
Valor justo por meio do resultado	Níveis	Até 1 ano	De 1 a 5 anos	Valor Contábil	Valor Justo	Valor Contábil	Valor Justo
Fundo de renda fixa abertos (i)	2	78.003.327,61	165.916.007,11	243.919.334,72	243.919.334,72	268.062.308,37	268.062.308,37
		78.003.327,61	165.916.007,11	243.919.334,72	243.919.334,72	268.062.308,37	268.062.308,37

(i) Os fundos são administrados pelo Banco Santander (Brasil) S.A. e Itaú Unibanco S.A. (Nível 2).

As aplicações têm remuneração diária vinculadas às taxas CDI e Selic, com vencimentos variáveis até dezembro de 2025.

As aplicações estão classificadas na categoria “Ativos financeiros ao valor justo por meio do resultado”. Independentemente do vencimento, a Operadora contabiliza as aplicações financeiras no ativo circulante (com exceção da aplicação vinculada à obrigação contratual que é registrada no ativo não circulante).

Clinipam Clínica Paranaense de Assistência Médica Ltda.

Notas explicativas às demonstrações individuais e consolidadas
referente ao exercício findo em 31 de dezembro de 2023

(Valores expressos em Reais – R\$)

8. Créditos de operações com planos de assistência à saúde e Créditos de operações de assistência à saúde não relacionado com Planos de Saúde da Operadora.

O saldo de contas a receber de clientes se refere as operações relacionados com plano de saúde e de serviços relacionados a assistência à saúde, gerados pelas operações da Operadora.

	Controladora		Consolidado	
	31 de dezembro de		31 de dezembro de	
	2023	2022	2023	2022
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	95.016.604,73	79.418.935,98	94.757.108,39	79.418.935,98
(-) Provisão para perdas sobre créditos (PPSC)	(49.063.577,21)	(18.049.988,53)	(49.063.577,21)	(18.049.988,53)
	45.953.027,52	61.368.947,45	45.693.531,18	61.368.947,45
Créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da Operadora	58.924.974,81	13.664.745,92	92.097.609,01	71.511.350,75
(-) Provisão para perdas sobre créditos (PPSC)	(49.109.965,91)	(4.000.646,04)	(66.483.853,54)	(20.527.170,28)
	9.815.008,90	9.664.099,68	25.613.755,47	50.984.180,47
Contas a receber de clientes	55.768.036,42	71.033.047,33	71.307.286,65	112.353.127,92

A abertura do saldo do contas a receber de clientes pelos seus vencimentos está assim demonstrada:

(i) Créditos de operações com planos de assistência à saúde

	31 de dezembro de 2023			Controladora 31 de dezembro de 2022		
	Saldo	Provisão para perdas sobre créditos (PPSC)	Saldo líquido	Saldo	Provisão para perdas sobre créditos (PPSC)	Saldo líquido
A vencer:						
De 1 a 30 dias	29.924.348,67	(2.804.982,72)	27.119.365,95	43.363.525,88	(162.194,19)	43.201.331,69
Acima de 30 dias	4.628,44	(824,80)	3.803,64	336,60	-	336,60
Vencidos:						
De 1 a 30 dias	16.834.307,28	(3.465.339,62)	13.368.967,66	12.423.683,72	(683.678,96)	11.740.004,76
De 30 a 90 dias	13.610.117,96	(8.149.227,69)	5.460.890,27	12.305.862,35	(3.683.297,33)	8.622.565,02
Acima de 90 dias	34.643.202,38	(34.643.202,38)	-	11.325.527,43	(13.520.818,05)	(2.195.290,62)
	95.016.604,73	(49.063.577,21)	45.953.027,52	79.418.935,98	(18.049.988,53)	61.368.947,45

Clinipam Clínica Paranaense de Assistência Médica Ltda.

Notas explicativas às demonstrações individuais e consolidadas
referente ao exercício findo em 31 de dezembro de 2023

(Valores expressos em Reais – R\$)

	31 de dezembro de 2023			Consolidado 31 de dezembro de 2022		
	Saldo	Provisão para perdas sobre créditos (PPSC)	Saldo líquido	Saldo	Provisão para perdas sobre créditos (PPSC)	Saldo líquido
A vencer:						
De 1 a 30 dias	29.664.852,33	(2.804.982,72)	26.859.869,61	43.363.525,88	(162.194,19)	43.201.331,69
Acima de 30 dias	4.628,44	(824,80)	3.803,64	336,60	-	336,60
Vencidos:						
De 1 a 30 dias	16.834.307,28	(3.465.339,62)	13.368.967,66	12.423.683,72	(683.678,96)	11.740.004,76
De 30 a 90 dias	13.610.117,96	(8.149.227,69)	5.460.890,27	12.305.862,35	(3.683.297,33)	8.622.565,02
Acima de 90 dias	34.643.202,38	(34.643.202,38)	-	11.325.527,43	(13.520.818,05)	(2.195.290,62)
	94.757.108,39	(49.063.577,21)	45.693.531,18	79.418.935,98	(18.049.988,53)	61.368.947,45

(ii) Créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde na Operadora

	31 de dezembro de 2023			Controladora 31 de dezembro de 2022		
	Saldo	Provisão para perdas sobre créditos (PPSC)	Saldo Líquido	Saldo	Provisão para perdas sobre créditos (PPSC)	Saldo Líquido
A vencer:						
De 1 a 30 dias	851,00	-	851,00	904.169,36	(35.262,61)	868.906,75
Acima de 30 dias	6.173.851,12	(4.547.657,64)	1.626.193,48	3.953.423,29	-	3.953.423,29
Vencidos:						
De 1 a 30 dias	8.592.080,26	(4.683.781,91)	3.908.298,35	273.112,66	(651.983,74)	(378.871,08)
De 30 a 90 dias	12.045.781,35	(7.766.115,28)	4.279.666,07	4.119.616,65	(171.906,10)	3.947.710,55
Acima de 90 dias	32.112.411,08	(32.112.411,08)	-	4.414.423,96	(3.141.493,59)	1.272.930,37
	58.924.974,81	(49.109.965,91)	9.815.008,90	13.664.745,92	(4.000.646,04)	9.664.099,88

Clinipam Clínica Paranaense de Assistência Médica Ltda.

Notas explicativas às demonstrações individuais e consolidadas
referente ao exercício findo em 31 de dezembro de 2023

(Valores expressos em Reais – R\$)

	31 de dezembro de 2023			Consolidado 31 de dezembro de 2022		
	Saldo	Provisão para perdas sobre créditos (PPSC)	Saldo Líquido	Saldo	Provisão para perdas sobre créditos (PPSC)	Saldo Líquido
A vencer:						
De 1 a 30 dias	6.685.678,59	-	6.685.678,59	11.737.658,24	(672.843,79)	11.064.814,45
Acima de 30 dias	8.538.860,88	(4.547.657,64)	3.991.203,24	13.286.515,76	(250.820,37)	13.035.695,39
Vencidos:						
De 1 a 30 dias	11.639.322,25	(4.683.781,91)	6.955.540,34	11.292.850,33	(5.517.569,22)	5.775.281,12
De 30 a 90 dias	15.747.448,58	(7.766.115,28)	7.981.333,30	9.566.935,38	(3.427.598,61)	6.139.336,76
Acima de 90 dias	49.486.298,71	(49.486.298,71)	-	25.627.390,79	(10.658.338,29)	14.969.052,50
	92.097.609,01	(66.483.853,54)	25.613.755,47	71.511.350,50	(20.527.170,28)	50.984.180,22

A movimentação do contas a receber é como segue

(i) Movimentação dos créditos de operações com planos de assistência à saúde:

	Controladora		Consolidado	
	31 de dezembro de		31 de dezembro de	
	2023	2022	2023	2022
Saldo no início do exercício	61.368.947,45	57.734.959,00	61.368.947,45	57.734.959,00
Contraprestações líquidas	1.034.526.716,51	(1.069.769.956,72)	1.034.021.138,96	(1.069.769.956,72)
Recebimentos	(1.001.182.135,80)	1.043.902.912,43	(1.000.936.054,59)	1.043.902.912,43
(Reversão)/Constituição de perda de recuperabilidade s/ créditos	(37.657.089,09)	4.436.954,54	(37.657.089,09)	4.436.954,54
Perda efetiva com créditos	(11.103.411,55)	25.064.078,20	(11.103.411,55)	25.064.078,20
Saldo no final do período/exercício	45.953.027,52	61.368.947,45	45.693.531,18	61.368.947,45

Clinipam Clínica Paranaense de Assistência Médica Ltda.

Notas explicativas às demonstrações individuais e consolidadas
referente ao exercício findo em 31 de dezembro de 2023

(Valores expressos em Reais – R\$)

(ii) Movimentação dos créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da Operadora

	Controladora		Consolidado	
	31 de dezembro de		31 de dezembro de	
	2023	2022	2023	2022
Saldo no início do exercício	9.664.099,88	5.690.233,00	50.984.180,47	20.159.600,00
Saldo incorporado	-	11.170.307,30	-	11.170.307,30
Receitas de assistência à saúde não relacionadas c/ planos de saúde da Operadora	84.226.307,22	47.099.967,26	185.242.156,36	243.487.046,61
Coparticipação		90.466.621,17		90.157.571,40
Recebimentos	(59.007.206,46)	(148.308.102,07)	(176.093.237,05)	(330.736.911,48)
Reversão/ (Provisão) de glosa esperada	1.247.481,68	458.392,63	5.488.840,79	6.127.500,66
Constituição de perda de recuperabilidade s/ créditos	(31.144.193,44)	3.086.680,59	(44.836.705,12)	10.613.331,53
Perda efetiva com créditos	4.828.520,02	-	4.828.520,02	5.734,45
Saldo no final do período/exercício	9.815.008,90	9.664.099,88	25.613.755,47	50.984.180,47

Movimentação das provisões para perdas sobre crédito é como segue:

	Controladora			Consolidado		
	Plano de saúde	Não relacionado c/ plano de saúde	Total	Plano de saúde	Não relacionado c/ plano de saúde	Total
Saldo em 31 de dezembro de 2022	(18.049.987,69)	(4.000.646,04)	(22.050.633,73)	(18.049.987,69)	(11.921.349,12)	(29.971.336,81)
Saldo incorporado	-	(8.940.000,00)	(8.940.000,00)	-	(8.940.000,00)	(8.940.000,00)
Reclassificação	6.441.000,00	(6.441.000,00)	-	6.441.000,00	(6.441.000,00)	-
Constituições	(41.775.031,12)	(31.144.193,44)	(72.919.224,56)	(41.775.031,12)	(44.836.705,12)	(86.611.736,24)
Reversões	4.117.942,03	1.248.000,00	5.365.942,03	4.117.942,03	5.488.000,00	9.605.942,03
Perda efetiva com créditos	202.499,57	167.873,57	370.373,14	202.499,57	167.200,70	369.700,27
Saldo em 31 de dezembro de 2023	(49.063.577,21)	(49.109.965,91)	(98.173.543,12)	(49.063.577,21)	(66.483.853,54)	(115.547.430,75)

Clinipam Clínica Paranaense de Assistência Médica Ltda.

Notas explicativas às demonstrações individuais e consolidadas
referente ao exercício findo em 31 de dezembro de 2023

(Valores expressos em Reais – R\$)

9. Despesas diferidas e despesas de comercialização diferidas

As despesas de comercialização são diferidas e amortizadas de acordo com o prazo de vigência dos contratos ou com a expectativa conforme Nota Técnica Atuarial (NTA) e são refletidas no saldo da conta “Despesas de comercialização diferidas” no ativo circulante e não circulante.

	Controladora e Consolidado	
	31 de dezembro de	
	2023	2022
Saldo inicial do exercício	32.375.399,82	13.994.800,66
Constituições	14.318.538,44	26.776.715,91
(-) Amortização	(17.935.196,98)	(8.396.116,75)
Saldo no final do exercício	28.758.741,28	32.375.399,82
Ativo circulante	17.803.341,60	14.748.867,44
Ativo não circulante	10.955.399,68	17.626.532,38

10. Créditos tributários e previdenciários

Os créditos tributários e previdenciários estão compostos da seguinte forma:

	Controladora		Consolidado	
	31 de dezembro de		31 de dezembro de	
	2023	2022	2023	2022
Imposto de renda	5.492.419,28	5.630.912,55	7.339.878,20	7.185.542,14
Contribuição social sobre o lucro	1.987.074,45	1.713.349,02	2.765.116,33	2.384.788,53
Imposto de renda retido na fonte	9.406.692,65	4.692.956,18	9.488.859,87	5.205.243,07
Contribuição social sobre o lucro retida na fonte	-	4.293,60	-	205.577,69
Créditos Pis e Cofins retido na Fonte	14.966,51	5.525,20	123.107,24	5.525,20
Crédito ISS	50.997,99	14,49	50.997,99	14,49
Créditos tributários e previdenciários	16.952.150,88	12.047.051,04	19.767.959,63	14.986.691,12

11. Bens e títulos a receber

	Controladora		Consolidado	
	31 de dezembro de		31 de dezembro de	
	2023	2022	2023	2022
Estoques (a)	18.420.956,69	12.496.716,01	21.477.413,24	18.456.790,10
Adiantamento a funcionários	1.084.792,16	532.338,35	1.183.121,44	1.127.206,84
Adiantamento a fornecedores	4.642.021,61	928.102,24	4.878.411,52	830.038,99
Outros títulos a receber	13.714.057,76	1.535.704,71	15.206.579,96	3.762.911,19
	37.861.828,22	15.492.861,31	42.475.526,16	24.176.947,12

Clinipam Clínica Paranaense de Assistência Médica Ltda.

Notas explicativas às demonstrações individuais e consolidadas
referente ao exercício findo em 31 de dezembro de 2023

(Valores expressos em Reais – R\$)

a) Estoques

	Controladora		Consolidado	
	31 de dezembro de		31 de dezembro de	
	2023	2022	2023	2022
Material cirúrgico	8.794.512,47	2.994.434,46	10.306.601,81	1.558.016,08
Medicamentos	10.094.507,57	9.030.257,20	11.454.484,84	2.177.962,15
Material de escritório	773.089,29	276.542,65	879.919,56	76.578,63
Material de limpeza	921.189,81	122.741,30	973.319,67	22.464,66
Material de manutenção	-	27.323,36	-	-
Material para SND	-	22.802,71	25.378,81	106.284,92
Material de radiologia	19.131,91	-	19.131,91	-
Uniformes	-	605,23	-	-
Material de laboratório	305.705,47	-	305.705,47	-
Outros	(2.296.859,63)	22.009,10	(2.296.859,63)	14.515.483,66
(-) Compensação	(190.269,20)	-	(190.269,20)	-
	18.420.956,69	12.496.716,01	21.477.413,24	18.456.790,10

Clinipam Clínica Paranaense de Assistência Médica Ltda.

Notas explicativas às demonstrações individuais e consolidadas
referente ao exercício findo em 31 de dezembro de 2023

(Valores expressos em Reais – R\$)

12. Ativo fiscal diferido e provisão para tributos diferidos

			Reconhecido na	Controladora
<u>Créditos tributários ativos sobre diferenças temporárias originárias de:</u>	<u>31 de dezembro de 2022</u>	<u>Incorporação</u>	<u>demonstração do resultado</u>	<u>31 de dezembro de 2023</u>
Provisões para ações judiciais (contingência cíveis, fiscais e trabalhistas)	22.316.853,34	362.523,07	6.729.936,22	29.409.312,63
Provisão para perdas sobre crédito (PPSC)	7.497.215,75	3.039.810,82	22.841.978,09	33.379.004,66
Provisão de eventos do SUS	23.549.841,37	-	4.616.002,99	28.165.844,36
Provisão infrações ANS	390.687,20	-	(79.412,85)	311.274,35
Crédito fiscal sobre diferença adoção inicial arrendamentos CPC 6 (R2) / IFRS16, líquido	631.695,08	-	(243.227,33)	388.467,74
Outras adições	1.957.617,25	(660.144,41)	2.522.829,83	3.820.302,67
Prejuízo Fiscal/ Base Negativa	35.029.825,49		44.083.990,27	79.113.815,76
Ativo fiscal diferido	91.373.735,48	2.742.189,49	80.472.097,22	174.588.022,19
<u>Débitos tributários passivos sobre diferenças temporárias originárias de:</u>				
Correção monetária de depósito judiciais	(1.813.845,80)	-	1.200.383,07	(613.462,73)
Passivo fiscal diferido sobre amortização de ágio para fins fiscais	(50.836.306,17)	-	(74.197.906,77)	(125.034.212,94)
Outros	-	(1.289.741,81)	226.573,90	(1.063.167,91)
Imposto diferido passivo	(52.650.151,97)	(1.289.741,81)	(72.770.949,80)	(126.710.843,58)
Total do imposto diferido líquido (ativo e passivo)	38.723.583,51	1.452.447,67	7.701.147,42	47.877.178,59

Clinipam Clínica Paranaense de Assistência Médica Ltda.

Notas explicativas às demonstrações individuais e consolidadas
referente ao exercício findo em 31 de dezembro de 2023

(Valores expressos em Reais – R\$)

			Consolidado
<u>Créditos tributários ativos sobre diferenças temporárias originárias de:</u>	<u>31 de dezembro de 2022</u>	<u>Reconhecido na demonstração do resultado</u>	<u>31 de dezembro de 2023</u>
Provisões para ações judiciais (contingência cíveis, fiscais e trabalhistas)	23.505.435,22	6.333.618,04	29.839.053,26
Provisão para perdas sobre crédito (PPSC)	13.116.233,99	26.169.892,46	39.286.126,45
Provisão de eventos do SUS	23.549.841,37	4.616.003,00	28.165.844,37
Provisão infrações ANS	390.687,20	(79.412,85)	311.274,35
Crédito fiscal sobre diferença adoção inicial arrendamentos CPC 6 (R2) / IFRS16, líquido	3.238.213,37	344.504,75	3.582.718,12
Outras adições	1.957.617,25	1.743.682,82	3.701.300,07
Prejuízo Fiscal/ Base Negativa	35.029.825,49	44.083.990,27	79.113.815,76
Ativo fiscal diferido	100.787.853,88	83.212.278,49	184.000.132,37
<u>Débitos tributários passivos sobre diferenças temporárias originárias de:</u>			
Correção monetária de depósito judiciais	(1.813.845,80)	1.200.383,07	(613.462,73)
Passivo fiscal diferido sobre amortização de ágio para fins fiscais	(50.836.306,17)	(74.197.906,78)	(125.034.212,95)
Outros	(1.289.741,81)	226.573,90	(1.063.167,91)
Imposto diferido passivo	(53.939.893,78)	(72.770.949,81)	(126.710.843,59)
Total do imposto diferido líquido (ativo e passivo)	46.847.960,11	10.441.328,68	57.289.288,79

Os tributos diferidos decorrentes de diferenças temporárias serão realizados à medida que essas sejam liquidadas ou realizadas em um prazo não superior a 10 anos. O período de liquidação ou realização de tais diferenças é impreciso e está vinculado a diversos fatores que não estão sob o controle da Administração. Com base em suas projeções de lucros tributáveis futuros, a expectativa da Administração para a realização dos créditos tributários está apresentada a seguir:

	Controladora	Consolidado
	31 de dezembro 2023	31 de dezembro 2023
2024	9.676.951,67	10.618.162,69
2025	6.528.221,81	7.469.432,82
2026	13.110.491,28	14.051.702,30
2027	17.509.219,44	18.450.430,45
2028	16.670.612,99	17.611.824,01
A partir de 2029	(15.618.318,60)	(10.912.263,50)
	47.877.178,59	57.289.288,79

Clinipam Clínica Paranaense de Assistência Médica Ltda.

Notas explicativas às demonstrações individuais e consolidadas
referente ao exercício findo em 31 de dezembro de 2023

(Valores expressos em Reais – R\$)

A despesa com tributos incidentes sobre o lucro do período é demonstrada como segue:

	Controladora		Consolidado	
	31 de dezembro de		31 de dezembro de	
	2023	2022	2023	2022
Lucro antes dos impostos	(35.719.610,58)	(34.831.167,13)	(37.944.479,51)	(37.957.294,51)
À alíquota fiscal de 34%	12.144.667,60	11.842.596,82	12.901.123,03	12.905.480,13
Equivalência patrimonial	(2.517.624,34)	(7.327.810,66)	-	-
Depreciações e amortizações	562.565,16	654.121,76	-	-
Despesas indedutíveis	(2.486.328,30)	(6.182.823,69)	(2.531.118,31)	(9.184.674,33)
Prejuízo fiscal sem constituição de imposto diferido	-	-	(1.471.573,34)	(5.172.143,23)
Outras exclusões (adições) permanentes	(2.133,03)	(2.717.694,91)	1.023.042,89	948.211,90
Despesa de imposto de renda e contribuição social apresentada na demonstração do resultado	7.701.147,09	(3.731.610,67)	9.921.474,27	(503.125,52)
Despesa de imposto de renda e contribuição social – correntes	-	-	(519.854,29)	(2.072.746,05)
Despesa de imposto de renda e contribuição social - diferidos	7.701.147,09	(3.731.610,65)	10.441.328,68	1.569.620,54
À alíquota efetiva	22%	-11%	26%	-1%

Clinipam Clínica Paranaense de Assistência Médica Ltda.

Notas explicativas às demonstrações individuais e consolidadas
referente ao exercício findo em 31 de dezembro de 2023

(Valores expressos em Reais – R\$)

13. Depósitos judiciais e fiscais

Destacamos a seguir a origem para a Operadora e suas controladas efetuar os depósitos judiciais:

	31 de dezembro de 2022	Incorporação	Adições/Baixas Depósitos	Atualização	Transferência	Controladora 31 de dezembro de 2023
Fiscais	48.720.824,51	-	(38.539.974,54)	(3.880.564,30)	1.132.501,49	7.432.787,16
Trabalhista	4.337.490,64	12.296,38	44.248,89	325.965,32	-	4.720.001,23
Cíveis	1.732.168,69	-	10.440.426,38	24.060,54	(1.132.501,49)	11.064.154,12
Depósitos judiciais – SUS	56.641.690,08	-	7.177.759,16	-	-	63.819.449,24
	111.432.173,92	12.296,38	(20.877.540,11)	(3.530.538,44)	-	87.036.391,75

	31 de dezembro de 2022	Incorporação	Adições/Baixas Depósitos	Atualização	Transferência	Consolidado 31 de dezembro de 2023
Fiscais	48.720.824,51	-	(38.539.974,54)	(3.880.564,30)	1.132.501,49	7.432.787,16
Trabalhista	4.514.171,25	12.296,38	(3.233,93)	325.965,32	-	4.849.199,02
Cíveis	1.732.168,69	-	10.440.426,38	24.060,54	(1.132.501,49)	11.064.154,12
Depósitos judiciais – SUS	56.641.690,08	-	7.177.759,16	-	-	63.819.449,24
	111.608.854,53	12.296,38	(20.925.022,93)	(3.530.538,44)	-	87.165.589,54

Fiscais – conforme apresentado na nota explicativa 21, a Operadora e suas controladas possui discussões processuais e aguarda decisão judicial e administrativa. A Operadora e suas controladas conforme orientação de seus advogados, efetuaram depósitos judiciais e aguarda a conclusão da lide;

Trabalhistas – depósitos efetuados pela Operadora e suas controladas para fazer frente a questionamentos de contingências, conforme apresentado na nota explicativa 21, com natureza reclamatória trabalhista, danos morais, ações coletivas e cível pública.

Regulatórios/Cíveis – corresponde a depósitos judiciais e tem como natureza a cobrança indenizatória, obrigação de fazer, revisional, inexigibilidade de débito e execução declaratória. O registro das contingências regulatórias/cíveis apresentadas na nota explicativa 21 está relacionado a estes depósitos.

Clinipam Clínica Paranaense de Assistência Médica Ltda.

Notas explicativas às demonstrações individuais e consolidadas
referente ao exercício findo em 31 de dezembro de 2023

(Valores expressos em Reais – R\$)

Depósitos judiciais – SUS – A Operadora e suas controladas questiona judicialmente os valores cobrados pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS a título de “Ressarcimento ao SUS”, que trata o artigo 32 da Lei nº 9.656/98. A Operadora e suas controladas não atribuiu prognóstico de risco por se tratar de garantia da efetivação da tutela jurisdicional.

14. Outros créditos a receber de longo prazo

Conforme instrumento particular de compra de venda de ações e outras avenças ficaram definidos que todas as contingências referentes aos períodos anteriores à assinatura do contrato seriam de responsabilidade dos antigos quotistas e, portanto, estes valores seriam reembolsados ou descontados da parcela retida a pagar conforme quadro abaixo:

	Controladora	
	31 de dezembro de	
	2023	2022
Contas a receber c/partes relacionadas	9.941,78	13.335.028,70
Contas a receber vendedor	14.901.041,18	46.067.976,68
Outras Contas a Receber	833.425,62	-
	15.744.408,58	59.403.005,38

	Consolidado	
	31 de dezembro de	
	2023	2022
Contas a receber c/partes relacionadas	9.941,78	13.531.116,24
Contas a receber vendedor	14.901.041,18	46.312.656,32
Outras Contas a Receber	833.425,62	-
	15.744.408,58	59.843.772,56

15. Investimentos

	Controladora	
	31 de dezembro de 2023	31 de dezembro de 2022
Participações societárias em rede assistencial		
Hospital do Coração Camboriú Ltda	-	73.069.386,79
Hospital e Maternidade Brigida	-	55.463.011,00
Hospital do Coração de Londrina	209.773.553,49	183.139.749,30
	209.773.553,49	311.672.147,09
Participações em outras sociedades		
Gralha Azul Participações LTDA	-	80.128.681,72
Total	209.773.553,49	391.800.828,81

Clinipam Clínica Paranaense de Assistência Médica Ltda.

Notas explicativas às demonstrações individuais e consolidadas
referente ao exercício findo em 31 de dezembro de 2023

(Valores expressos em Reais – R\$)

a) A movimentação do investimento na Operadora ocorreu da seguinte forma:

(i) Participações societárias em rede assistencial

	Hospital do Coração Camboriú Ltda	Hospital e Maternidade Brígida S.A.	Hospital do Coração de Londrina Ltda.	Total
Saldo em 31 de dezembro de 2022	73.069.386,14	55.463.011,00	183.139.749,30	311.672.146,44
Alteração na participação societária	2.992,97	(2.629,66)	-	363,31
Aumento de capital	1.000.000,00	4.800.756,00	2.000.000,00	7.800.756,00
AFAC - Adto para Futuro Aumento de Capital	6.500.000,00	1.199.256,00	30.000.000,00	37.699.256,00
Incorporação	(80.291.593,41)	(58.014.314,33)	-	(138.305.907,74)
Equivalência patrimonial do período	(280.785,70)	(3.446.079,01)	(5.366.195,81)	(9.093.060,52)
Equivalência patrimonial	(51.609,54)	(2.999.959,23)	(4.386.888,34)	(7.438.457,11)
Amortização de mais valia	(229.176,16)	(446.119,78)	(979.307,47)	(1.654.603,41)
Saldo em 31 de dezembro de 2023	-	-	209.773.553,49	209.773.553,49

(ii) Participações em outras sociedades

	Gralha Azul Participações LTDA
Saldo em 31 de dezembro de 2022	80.128.682,37
Incorporação	(81.816.966,06)
Equivalência patrimonial do período	1.688.283,69
Equivalência patrimonial	1.688.283,69
Saldo em 31 de dezembro de 2023	-

b) O sumário do balanço patrimonial e da demonstração do resultado das empresas controladas estão a seguir:

Controladas	Partic. Societária	Ativo	Passivo	31 de dezembro de 2023		Resultado Clinipam
				Patrimônio Líquido	Resultado do exercício	
Rede Assistencial						
Hospital do Coração de Londrina	100,00%	135.778.369,88	(128.524.111,22)	(7.254.258,66)	(4.386.888,34)	(4.386.888,34)

Clinipam Clínica Paranaense de Assistência Médica Ltda.

Notas explicativas às demonstrações individuais e consolidadas
referente ao exercício findo em 31 de dezembro de 2023

(Valores expressos em Reais – R\$)

16. Imobilizado

							Controladora
	31 de dezembro de 2022	Incorporação	Adições	Remensuração	Transferências	Depreciações	31 de dezembro de 2023
Terrenos e imóveis	55.861.741,55	130.352.845,15	-	-	130.743,32	(6.678.810,66)	179.666.519,36
Veículos	5.640,11	11.648,82	-	-	(1.840,66)	(1.183,97)	14.264,30
Instalações	4.286.318,86	1.854.324,89	1.832.770,79	-	11.087.816,16	(1.270.566,72)	17.790.663,98
Máquinas e equipamentos	21.346.760,91	8.423.979,83	5.271.596,58	-	(6.720.759,66)	(2.689.317,19)	25.632.260,47
Móveis e utensílios	4.533.045,03	1.678.729,26	571.439,62	-	3.579.004,56	(1.323.683,80)	9.038.534,67
Equipamentos de computação	6.241.753,86	1.416.686,74	1.902.223,84	-	4.182.611,55	(2.636.992,44)	11.106.283,55
Imobilizações em curso	9.202.007,01	2.069.648,87	1.519.501,21	-	(1.748.797,19)	-	11.042.359,90
Benfeitorias em imóveis de terceiros	10.508.778,08	-	-	-	(10.508.778,08)	-	-
Direito de Uso	7.757.196,85	-	-	1.305.975,99	-	(818.267,70)	8.244.905,14
	<u>119.743.242,26</u>	<u>145.807.863,56</u>	<u>11.097.532,04</u>	<u>1.305.975,99</u>	<u>-</u>	<u>(15.418.822,48)</u>	<u>262.535.791,37</u>

							Consolidado
	31 de dezembro de 2022	Adições	Baixas	Remensuração	Transferências	Depreciações	31 de dezembro de 2023
Terrenos e imóveis	189.554.425,91	-	-	-	(27.310,60)	(9.341.766,67)	180.185.348,64
Veículos	15.135,68	-	-	-	(1.840,66)	(2.059,74)	11.235,28
Instalações	7.102.508,40	1.966.403,00	-	-	11.948.706,68	(1.418.004,80)	19.599.613,28
Máquinas e equipamentos	38.204.882,43	8.588.652,74	(64.768,49)	-	(6.777.182,57)	(3.897.478,44)	36.054.105,67
Móveis e utensílios	6.963.948,06	1.034.142,60	(94,17)	-	3.660.628,01	(1.873.784,58)	9.784.839,92
Equipamentos de computação	8.465.678,52	1.932.070,79	-	-	4.306.914,68	(3.430.263,04)	11.274.400,96
Imobilizações em curso	11.710.108,70	1.531.976,23	-	-	(1.753.812,17)	-	11.488.272,76
Benfeitorias em imóveis de terceiros	11.356.103,37	-	-	-	(11.356.103,37)	-	-
Direito de Uso	80.871.187,73	-	-	1.305.975,99	-	(9.643.577,10)	72.533.586,62
	<u>354.243.978,80</u>	<u>15.053.245,36</u>	<u>(64.862,66)</u>	<u>1.305.975,99</u>	<u>-</u>	<u>(29.606.934,36)</u>	<u>340.931.403,13</u>

Os ativos imobilizados estão sujeitos a análises periódicas, no mínimo anuais, sobre a deterioração de ativos (“*impairment*”). Em 31 de dezembro de 2023 não havia indicadores de *impairment* sobre o imobilizado.

Clinipam Clínica Paranaense de Assistência Médica Ltda.

Notas explicativas às demonstrações individuais e consolidadas

referente ao exercício findo em 31 de dezembro de 2023

(Valores expressos em Reais – R\$)

A Administração não identificou eventos ou circunstâncias que requeressem modificação nas estimativas de vida útil econômica para os itens apresentados no ativo imobilizado das demais empresas do grupo.

17. Intangível

							Controladora
				31 de dezembro de 2022	Adições	Incorporação	31 de dezembro de 2023
Aquisição carteira plano saúde	Vida útil (a)			96.198.212,00	-	-	73.689.359,42
Sistema de computadores	20% a.a.			6.829.633,60	1.324.259,37	539.793,60	5.924.863,79
Ágio adquirido de combinação de negócios	Indefinida (b)			2.439.815.024,30	-	60.827.410,49	2.488.907.031,17
				2.542.842.869,90	1.324.259,37	61.367.204,09	2.568.521.254,38

							Consolidado
				31 de dezembro de 2022	Adições	Baixas	31 de dezembro de 2023
Aquisição carteira plano saúde	Vida útil (a)			96.198.212,00	-	(1.531,21)	73.687.828,21
Sistema de computadores	20% a.a.			7.547.218,82	1.324.259,37	-	6.005.672,76
Ágio adquirido de combinação de negócios	Indefinida (b)			2.697.821.374,97	-	(11.735.403,62)	2.686.085.971,35
				2.801.566.805,79	1.324.259,37	(11.736.934,83)	2.765.779.472,32

Os ativos intangíveis estão sujeitos a análises periódicas, no mínimo anuais, sobre o seu valor de recuperação (“*impairment*”). Em 31 de dezembro de 2023 não havia indicadores de *impairment* sobre o intangível.

A Administração não identificou eventos ou circunstâncias que requeressem modificação nas estimativas de vida útil econômica para os itens apresentados no ativo intangível das demais empresas do grupo.

Clinipam Clínica Paranaense de Assistência Médica Ltda.

Notas explicativas às demonstrações individuais e consolidadas
referente ao exercício findo em 31 de dezembro de 2023

(Valores expressos em Reais – R\$)

a) Mais valia de carteiras

Grupo/Empresa	Data	Custo	Amortização acumulada	Controladora	
				Composição MV de Carteira	
				31 de dezembro de 2023	31 de dezembro de 2022
Grupo Clinipam	07.02.2020	178.804.000	(117.258.798)	61.545.202	79.311.013
Lifeday	01.12.2020	25.290.000	(13.145.843)	12.144.157	16.887.199
				73.689.359	96.198.212

b) Composição do ágio

Grupo/Empresa	Data	Consolidado	
		Composição do ágio	
		31 de dezembro de 2023	31 de dezembro de 2022
Grupo Clinipam	07.02.2020	2.313.674.851	2.325.410.255
Hospital Coração Balneário Camboriú	20.05.2020	37.945.402	37.945.402
Hospital e Maternidade Santa Brígida	23.10.2020	22.882.008	22.882.008
Lifeday	01.12.2020	114.404.769	114.404.769
Hospital do Coração de Londrina	05.04.2021	197.178.940	197.178.940
		2.686.085.971	2.697.821.375

18. Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

	Referência	Controladora		Consolidado	
		31 de dezembro de		31 de dezembro de	
		2023	2022	2023	2022
Provisão de eventos / sinistros a liquidar para SUS	a.	73.654.194,72	64.681.366,25	73.654.194,72	64.681.366,25
Provisão de eventos / sinistros a liquidar para outros prestadores de serviços assistenciais	b.	15.947.272,56	60.472.270,37	11.213.758,00	53.068.311,65
Provisão para eventos ocorridos e não avisados (PEONA)	c.(i).	72.013.807,93	49.519.568,09	72.013.807,93	49.519.568,09
Provisão de prêmio / contraprestação não ganha (PPCNG)	c.(ii).	12.877.846,21	21.297.931,14	12.877.846,21	21.297.931,14
Provisão para remissão	c.(iii).	92.270,34	184.465,11	92.270,34	184.465,11
Outras Provisões Técnicas		-	-	-	1.340,21
		174.585.391,76	194.155.600,96	169.851.877,20	188.752.982,45
Circulante		110.765.942,52	139.608.201,88	106.032.427,96	132.205.583,37
Não circulante		63.819.449,24	56.547.399,08	63.819.449,24	56.547.399,08

a) Provisão de eventos / sinistro a liquidar para o SUS

Clinipam Clínica Paranaense de Assistência Médica Ltda.

Notas explicativas às demonstrações individuais e consolidadas
referente ao exercício findo em 31 de dezembro de 2023

(Valores expressos em Reais – R\$)

Em 3 de junho de 1998, o Governo Federal promulgou a Lei nº 9.656, a qual prevê, em seu art. 32, o ressarcimento ao SUS pelos serviços de atendimento à saúde prestados por instituições integrantes do Sistema Único de Saúde aos beneficiários de planos de saúde privados. A Operadora e suas controladas contestam as cobranças na esfera administrativa e judicial em razão de inúmeras irregularidades que impossibilitam a sua efetividade, dentre elas a falta de regulamentação sobre temas infraconstitucionais. Para tais demandas judiciais, a Operadora e suas controladas efetuam depósitos judiciais para garantir o suposto débito, conforme descrito na nota explicativa 13.

	Controladora e Consolidado	
	31 de dezembro de	
	2023	2022
Saldo no início do exercício	64.681.366,25	56.692.764,09
Avisos recebidos SUS	11.013.520,18	9.086.986,07
Atualização monetária	4.652.885,46	6.144.352,84
Pagamentos efetuados	(6.693.577,17)	(7.242.736,75)
Saldo no final do exercício	73.654.194,72	64.681.366,25

b) Provisão de eventos a liquidar está demonstrada a seguir:

	Controladora		Consolidado	
	31 de dezembro de		31 de dezembro de	
	2023	2022	2023	2022
Saldo no início do exercício	60.472.270,37	58.807.261,02	53.068.311,65	58.113.175,24
Avisos recebidos da rede credenciada líquidos de glosas	887.952.050,63	868.647.970,25	837.743.728,64	816.358.877,14
Gastos com rede própria classificada em eventos	(247.441.621,88)	(172.461.020,64)	(247.441.621,88)	(172.461.020,64)
Pagamentos efetuados para rede credenciada	(685.035.426,56)	(694.521.940,26)	(632.156.660,41)	(648.942.720,09)
Saldo no final do exercício	15.947.272,56	60.472.270,37	11.213.758,00	53.068.311,65

c) Variações das provisões técnicas

	Controladora e Consolidado		
	PEONA (i)	PPCNG (ii)	Remissão (iii)
Saldo em 31 de dezembro de 2022	49.519.568,09	21.297.931,14	184.465,11
Variação das provisões no exercício	22.494.239,84	(8.420.084,93)	(92.194,77)
Saldo em 31 de dezembro de 2023	72.013.807,93	12.877.846,21	92.270,34

- (i) Provisão de eventos ocorridos e não avisados (PEONA/PEONA-SUS) é apurada por meio de estudo atuarial (Nota Técnica) e objetiva fazer face ao valor estimado dos pagamentos de eventos assistenciais que já tenham ocorridos, mas que não tenham sido notificados a Operadora.
- (ii) Provisão de prêmios e contraprestações não ganhas (PPCNG) consiste em receitas pertinentes a períodos de cobertura de meses posteriores.
- (iii) Provisão para remissão consiste em provisões para fazer face à isenção de contraprestações pelos beneficiários, conforme o contrato.

19. Tributos e encargos sociais a recolher

Clinipam Clínica Paranaense de Assistência Médica Ltda.

Notas explicativas às demonstrações individuais e consolidadas
referente ao exercício findo em 31 de dezembro de 2023

(Valores expressos em Reais – R\$)

	Controladora		Consolidado	
	31 de dezembro de		31 de dezembro de	
	2023	2022	2023	2022
Imposto sobre serviços (ISS)	3.029.019,68	1.714.792,72	3.301.608,77	2.157.123,01
Contribuição previdenciária	2.764.493,64	2.065.011,08	6.709.294,39	9.196.775,22
FGTS	923.799,05	693.974,87	1.090.574,46	1.124.089,45
PIS e COFINS	2.396.145,93	178.038,64	3.372.217,89	4.823.992,70
Contribuições sindicais e assistenciais	1.791,25	21.878,47	15.607,80	38.736,85
Outros				
Impostos devidos a recolher	9.115.249,55	4.673.695,78	14.489.303,31	17.340.717,23
Imposto de renda - funcionários	1.184.094,56	885.659,43	2.101.512,62	1.879.543,19
Imposto de renda - terceiros	429.892,50	654.319,74	2.010.778,25	2.250.387,14
Imposto sobre serviços	-	98.801,61	115.839,20	203.757,11
Contribuição previdenciária retida	166.756,04	78.080,69	209.540,46	1.863.835,68
Retenção PIS/COFINS/CSLL	1.312.039,57	1.899.106,87	1.424.270,04	2.124.413,68
Outros impostos retidos	-	-	-	580.072,45
Impostos retidos a recolher	3.092.782,67	3.615.968,34	5.861.940,57	8.902.009,25
Parcelamento, impostos e Multas	13.145.303,95	3.696.436,20	33.838.998,84	44.648.939,69
Parcelamento impostos, multas e taxas	13.145.303,95	3.696.436,20	33.838.998,84	44.648.939,69
Total	25.353.336,17	11.986.100,32	54.190.242,72	70.891.666,17
Circulante	15.382.538,03	9.467.793,76	33.566.246,63	40.283.419,60
Não Circulante	9.970.798,14	2.518.306,56	20.623.996,09	30.608.246,57

Clinipam Clínica Paranaense de Assistência Médica Ltda.

Notas explicativas às demonstrações individuais e consolidadas
referente ao exercício findo em 31 de dezembro de 2023

(Valores expressos em Reais – R\$)

20. Débitos diversos

	Controladora		Consolidado	
	31 de dezembro de		31 de dezembro de	
	2023	2022	2023	2022
Obrigações trabalhistas	15.150.851,89.	12.442.139,29	19.527.852,29	21.293.591,36
Fornecedores	16.034.402,83	13.300.733,57	25.755.471,89	28.847.499,28
Depósito de terceiros	7.099.207,44	-	7.099.270,73	502.653,67
Recebimento antecipado cliente	6.264.726,33	1.043.175,82	7.194.149,08	9.363.847,98
Débitos diversos	21.842.755,46	20.758.076,21	21.642.755,46	21.874.500,61
Obrigações contratuais (a)	182.537.214,26	233.610.903,00	182.537.214,26	233.610.903,00
Adiantamento parceria banco	130.625,00	150.000,03	130.625,00	150.000,03
Provisões para plano de benefícios com empregados	163.922,23	593.539,74	163.922,23	303.845,71
Contas a pagar - partes relacionadas	22.682.926,44	13.220.969,22	-	-
Passivo de arrendamento (b)	9.387.457,32	9.615.123,53	83.070.992,84	90.395.344,70
Outros	825.937,94	-	825.937,94	289.750,07
	282.120.027,14	304.218.692,30	347.948.191,72	406.631.925,41
Circulante	66.985.811,05	59.691.120,41	88.701.217,90	95.949.600,23
Não Circulante	215.134.216,09	244.527.571,89	259.246.973,82	310.682.325,18

(a) Obrigações contratuais

	Controladora e Consolidado	
	31 de dezembro de	
	2023	2022
Saldo no início do exercício	233.610.903,00	80.381.989,84
Pagamentos referentes a aquisições realizadas	-	(9.022.213,60)
Atualização monetária	21.484.112,45	18.487.541,95
Incorporações		143.763.584,81
Saldos indenizatórios (constituições/baixas)	(72.557.801,19)	(59.833.830,77)
Saldo no fim do exercício	182.537.214,26	173.777.072,23
Composição		
Obrigações contratuais	(259.764.453,08)	(233.610.903,00)
Ativos indenizatórios	77.227.238,82	59.833.830,77
	(182.537.214,26)	(173.777.072,23)
Circulante	-	(11.996.995,49)
Não circulante	(182.537.214,26)	(161.780.076,74)

Clinipam Clínica Paranaense de Assistência Médica Ltda.

Notas explicativas às demonstrações individuais e consolidadas
referente ao exercício findo em 31 de dezembro de 2023

(Valores expressos em Reais – R\$)

(b) Passivo de arrendamento

	Controladora		Consolidado	
	31 de dezembro de 2023	31 de dezembro de 2022	31 de dezembro de 2023	31 de dezembro de 2022
Saldo no início do exercício	9.615.123,53	2.869.955,01	90.395.344,70	85.716.091,87
Incorporação	-	8.066.452,81	-	8.066.452,81
Atualizações contratuais	-	-	-	6.204.560,54
Remensurações/baixas de contratos	380.845,04	-	380.844,97	-
(-) Baixas	-	-	(65.000,00)	-
(-) Contraprestação paga	(1.466.891,98)	(1.831.277,82)	(14.239.430,11)	(16.290.190,96)
(-) Pagamento de juros	858.380,73	509.993,53	6.599.233,28	6.698.430,44
Saldo no final do exercício/exercício	9.387.457,32	9.615.123,53	83.070.992,84	90.395.344,70
Circulante	463.242,10	515.968,11	7.351.093,45	1.920.522,81
Não circulante	8.924.215,22	9.099.155,42	75.719.899,39	88.474.821,89

(i) Maturidade dos contratos

	Controladora		Consolidado	
	31 de dezembro de 2023	31 de dezembro de 2022	31 de dezembro de 2023	31 de dezembro de 2022
2023	-	1.367.509,42	-	13.376.110,80
2024	1.282.452,33	2.033.771,07	13.427.099,29	13.284.903,35
2025	1.246.588,77	1.077.895,20	13.228.510,89	12.299.972,48
2026	1.016.534,78	947.800,50	12.964.346,78	12.043.932,78
2027	972.348,00	849.895,20	12.916.560,00	11.942.427,48
Mais de 5 anos	14.585.220,00	12.827.078,00	65.174.801,58	58.865.039,44
Valores não descontados	19.103.143,88	19.103.949,39	117.711.318,54	121.812.386,33
Juros Embutidos	(9.715.686,56)	(9.488.825,86)	(34.640.325,70)	(31.417.041,63)
	9.387.457,32	9.615.123,53	83.070.992,84	90.395.344,70

21. Provisões para ações judiciais e fiscais

Durante o curso normal de seus negócios, a Operadora e suas controladas ficam expostas a certas contingências e certos riscos. A provisão é estabelecida por valores atualizados, para processos trabalhistas, regulatórios/cíveis e tributários com base na opinião dos consultores jurídicos da Operadora e suas controladas.

Para as contingências consideradas provável, e, também, independentemente do prognóstico de perda, todos os processos cuja lide enseja obrigação originada em lei, são apresentados como segue:

Clinipam Clínica Paranaense de Assistência Médica Ltda.

Notas explicativas às demonstrações individuais e consolidadas
referente ao exercício findo em 31 de dezembro de 2023

(Valores expressos em Reais – R\$)

	Tributária/ANS	Trabalhistas	Cíveis	Controladora Total
Saldo em 31 de dezembro de 2021	36.336.707,38	1.356.453,66	11.115.065,15	48.808.226,19
Saldo incorporado	1.906.539,58	6.764.308,55	2.594.867,04	11.265.715,17
Provisão/(Reversão)	13.897.677,22	1.929.004,50	3.217.966,13	19.044.647,85
Pagamentos	0,00	(99.087,78)	(2.533.042,76)	(2.632.130,54)
Atualização monetária	6.258.974,94	776.481,53	3.568.486,53	10.603.943,00
Saldo em 31 de dezembro de 2022	58.399.899,12	10.727.160,46	17.963.342,09	87.090.401,67
Saldo incorporado	-	615.499,27	2.444.691,26	3.060.190,53
Provisão/(Reversão) (**)	(45.645.184,55)	3.031.242,23	823.728,00	(41.790.214,32)
Pagamentos	(3.013.764,35)	(271.777,34)	(1.834.293,00)	(5.119.834,69)
Atualização	2.912.295,39	1.752.317,24	1.915.815,98	6.580.428,61
Transferência (*)	7.183.094,42	-	(7.183.094,42)	-
Saldo em 31 de dezembro de 2023	19.836.340,03	15.854.441,86	14.130.189,91	49.820.971,80

	Tributária (inclui ANS)	Trabalhistas	Cíveis	Consolidado Total
Saldo em 31 de dezembro de 2021	36.336.707,38	8.324.845,83	12.108.627,09	56.770.180,30
Saldo incorporado	1.906.539,58	6.764.308,55	2.594.867,04	11.265.715,17
Provisão/(Reversão)	13.897.677,22	1.365.932,86	4.408.278,56	19.671.888,64
Pagamentos	0,00	(227.921,79)	(2.533.042,76)	(2.760.964,55)
Atualização monetária	6.258.974,94	1.610.496,67	3.796.144,92	11.665.616,53
Saldo em 31 de dezembro de 2022	58.399.899,12	17.837.662,12	20.374.874,85	96.612.436,09
Provisão/(Reversão) (**)	(45.643.783,57)	5.145.485,46	1.038.624,50	(39.459.673,61)
Pagamentos	(3.015.165,33)	(607.930,70)	(1.963.324,82)	(5.586.420,85)
Atualização	2.912.295,39	2.885.746,16	2.174.321,45	7.972.363,00
Transferência (*)	7.183.094,42	-	(7.183.094,42)	-
Saldo em 31 de dezembro de 2023	19.836.340,03	25.260.963,04	14.441.401,56	59.538.704,63

(*) Para melhor apresentação, as contingências regulatórias classificadas na rubrica "Cíveis", foram reclassificadas para rubrica "Tributárias".

(**) Reversão referente a ações declaratórias de ISS, contestadas pela Controladora, contra os municípios de Curitiba e outros, que tiveram mudança na probabilidade de perda de provável para remoto.

Em 31 de dezembro de 2023, a Operadora e suas controladas apresentaram outras ações de naturezas regulatórias, cíveis, trabalhistas e tributárias que, de acordo com consultores jurídicos, apresentam probabilidades de perda possível, motivo pelo qual não foram provisionadas.

	Controladora		Consolidado	
	31 de dezembro de		31 de dezembro de	
	2023	2022	2023	2022
Tributárias (inclui ANS) *	21.276.060,89	12.976.647,50	23.366.769,36	17.605.830,29
Trabalhistas	107.625.471,19	82.880.730,19	116.271.483,41	103.213.255,58
Cíveis	25.176.123,97	23.625.928,09	29.063.130,05	26.617.101,18
	154.077.656,05	119.483.305,78	168.701.382,82	147.436.187,05

Clinipam Clínica Paranaense de Assistência Médica Ltda.

*Notas explicativas às demonstrações individuais e consolidadas
referente ao exercício findo em 31 de dezembro de 2023*

(Valores expressos em Reais – R\$)

22. Patrimônio líquido

a) Capital social

Em 31 de dezembro de 2023, o capital social é de R\$ 3.529.486.416,15 (R\$ 3.501.856.389,15 em 31 de dezembro de 2022) totalmente subscrito e integralizado, representado por 3.529.486.416 ações ordinárias, sem valor nominal (3.501.856.389 ações ordinárias, sem valor nominal em 31 de dezembro de 2022).

b) Reserva de lucros

Corresponde à parcela do lucro líquido remanescente, após as deduções legais, ao final de cada exercício social, com o propósito de manutenção do capital de giro ou de futura deliberação dos quotistas.

Em 31 de dezembro de 2023, a Operadora apresentou prejuízo líquido, não sendo constituída reserva de lucros.

c) Destinação do lucro líquido

O contrato social da Operadora prevê a destinação de dividendo mínimo obrigatório. Em 31 de dezembro de 2023, a Operadora não distribuiu dividendo mínimo obrigatório de ter apresentado prejuízo líquido.

d) Patrimônio líquido ajustado e capital baseado em risco

A ANS estabelece critérios de manutenção de patrimônio líquido mínimo de acordo com a RN nº 569/2022.

- a) Capital base (CB) é representado pelo valor mínimo do patrimônio líquido, calculado a partir da multiplicação do fator K pelo capital de referência.
- b) Capital baseado em riscos (CBR) define o montante variável a ser observado pela operadora em função de fatores pré-determinados por modelo padrão estabelecido pela ANS, compreendendo os principais riscos envolvidos nas atividades relacionadas à operação de planos privados de assistência à saúde, quais sejam: o risco de subscrição, o risco de crédito, o risco de mercado, o risco legal e o risco operacional.
- c) Capital regulatório (CR) é o limite mínimo de patrimônio líquido ajustado que a operadora deve observar, a qualquer tempo, em função das regras de capital.
- d) Risco de subscrição é a medida de incerteza relacionada a uma situação econômica adversa que contraria as expectativas da operação no momento da elaboração de sua política de subscrição quanto às incertezas existentes na estimativa das provisões técnicas e relativas à precificação.
- e) Risco de crédito é a medida de incerteza relacionada à probabilidade da contraparte de uma operação, ou de um emissor de dívida, não honrar, total ou parcialmente, seus compromissos financeiros, ou de ter alterada sua classificação de risco de crédito.
- f) Risco de mercado é a medida de incerteza relacionada à exposição a perdas decorrentes da volatilidade dos preços de ativos, tais como cotações de ações, taxas de juros, taxas cambiais, preços de commodities e preços de imóveis.

Clinipam Clínica Paranaense de Assistência Médica Ltda.

Notas explicativas às demonstrações individuais e consolidadas
referente ao exercício findo em 31 de dezembro de 2023

(Valores expressos em Reais – R\$)

- g) Risco operacional é a medida de incerteza que compreende os demais riscos enfrentados pela operadora relacionados aos procedimentos internos tais como risco de perda resultante de inadequações ou falhas em processos internos, pessoas e sistemas.

	Controladora	
	31 de dezembro de	
	2023	2022
Capital de referência	11.226.992,56	10.882.488,47
(x) Fator K	18,06%	6,26%
Patrimônio mínimo ajustado	2.027.594,86	681.243,78
Patrimônio líquido	3.097.502.018,42	3.061.505.497,42
(-) Participações societárias em operadoras de planos de saúde	-	-
(-) Créditos tributários decorrentes de prejuízos fiscais	(79.113.815,77)	-
(-) Despesas de comercialização diferida	(28.758.741,28)	(32.375.399,82)
(-) Despesas antecipadas	-	(17.012,82)
(-) <i>Goodwill</i> das participações diretas e indiretas que nas participações societárias em operadoras de planos de saúde	(197.178.940,16)	-
(-) Ativo não circulante intangível	(2.568.521.254,38)	(2.542.842.869,90)
Patrimônio líquido ajustado (PLA)	223.929.266,83	486.270.214,88
Margem de solvência exigida (MS exigida)	n/a	158.490.672,02
Suficiência exigida (PLA – MS exigida) até 2022	n/a	327.779.542,86
Capital baseado em risco (CBR)	196.832.509,54	179.532.295,70
Suficiência exigida (PLA – CBR) – a partir de 2023	27.096.757,29	306.737.919,18

23. Contraprestações líquidas

	Controladora		Consolidado	
	31 de dezembro de		31 de dezembro de	
	2023	2022	2023	2022
Contraprestações emitidas de assistência à saúde	989.954.552,98	1.017.701.890,39	989.448.975,43	1.017.281.879,69
Contraprestações emitidas de assistência odontológica	3.607.469,06	-	3.607.469,06	-
Contraprestações canceladas	(1.456.576,36)	-	(1.456.576,36)	-
Contraprestações de assistência à saúde – assumidas	39.144.150,62	52.068.066,33	39.144.150,62	52.068.066,33
Contraprestações de assistência à saúde – transferidas	(376,76)	-	(376,76)	-
	1.031.249.219,54	1.069.769.956,72	1.030.743.641,99	1.069.349.946,02

Clinipam Clínica Paranaense de Assistência Médica Ltda.

Notas explicativas às demonstrações individuais e consolidadas
referente ao exercício findo em 31 de dezembro de 2023

(Valores expressos em Reais – R\$)

24. Eventos indenizáveis líquidos**a) Eventos Indenizáveis**

	Controladora		Consolidado	
	31 de dezembro de		31 de dezembro de	
	2023	2022	2023	2022
Eventos conhecidos ou avisados	(859.956.590,83)	(868.647.970,25)	(800.039.767,46)	(805.475.049,68)
Avisos recebidos do SUS	(11.013.520,18)	(9.086.986,07)	(11.013.520,18)	(9.086.986,07)
Depreciações e amortizações	(12.947.052,35)	-	(22.655.553,73)	(10.883.827,46)
(-) Recuperação de eventos indenizáveis	95.828.372,73	90.466.621,17	95.828.372,73	90.466.621,17
Corresponsabilidade assumida	(15.048.407,45)	-	(15.048.407,45)	-
Varição da provisão de eventos ocorridos e não avisados (PEONA)	(22.494.239,84)	(10.374.654,41)	(22.494.239,84)	(10.374.654,41)
	(825.631.437,92)	(797.642.989,56)	(775.423.115,93)	(745.353.896,45)

b) Corresponsabilidades

A Agência Nacional de Saúde (ANS), publicou a RN 517/22 em 01 de julho de 2022, que dispõe sobre a divulgação do reconhecimento dos valores em Corresponsabilidade transferida e assumida no exercício findo em 31 de dezembro de 2023.

EVENTOS/ SINISTROS CONHECIDOS OU AVISADOS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE MÉDICO HOSPITALAR	Controladora		Controladora	
	Carteira Própria (beneficiários da operadora)		Corresponsabilidade Assumida (beneficiários de outras operadoras)	
	31 de dezembro de	31 de dezembro de	31 de dezembro de	31 de dezembro de
	2023	2022	2023	2022
1 - Cobertura Assistencial com Preço Preestabelecido	777.075.270,45	739.964.682,60	15.048.407,45	846.250,51
1.1 - Planos Individuais/Familiares antes da Lei	3.510.041,39	6.412.115,21	-	-
1.2 - Planos Individuais/Familiares depois da Lei	318.791.869,16	314.603.535,63	-	-
1.3 - Planos Coletivos por adesão antes da Lei	2.007.672,60	2.319.238,40	-	-
1.4 - Planos Coletivos por adesão depois da Lei	29.336.257,62	29.659.826,33	-	-
1.5 - Planos Coletivos Empresariais antes da Lei	1.644.935,46	1.495.892,47	-	-
1.6 - Planos Coletivos Empresariais depois da Lei	421.784.494,22	385.474.074,56	15.048.407,45	846.250,51
2 - Cobertura Assistencial com Preço Pós-Estabelecido	-	35.701.388,69	-	1.669.027,28
2.6 - Planos Coletivos Empresariais depois da Lei	-	35.701.388,69	-	1.669.027,28
Total	777.075.270,45	775.666.071,29	15.048.407,45	2.515.277,79

Clinipam Clínica Paranaense de Assistência Médica Ltda.

Notas explicativas às demonstrações individuais e consolidadas
referente ao exercício findo em 31 de dezembro de 2023

(Valores expressos em Reais – R\$)

c) Abertura dos eventos

Abertura de eventos indenizáveis de acordo com a natureza dos planos: (Preenchido com valores líquidos de Glosas, Recuperação por Co-Participação e Outras Recuperações).

DESCRIÇÃO	INDIVIDUAL/FAMILIAR		COLETIVO EMPRESARIAL		COLETIVO POR ADESÃO		TOTAL	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
Contraprestações líquidas	449.408.503,36	454.756.694,69	532.580.135,03	573.449.458,74	49.260.581,15	41.563.803,29	1.031.249.219,54	1.069.769.956,72
RECEITA LÍQUIDA	449.408.503,36	454.756.694,69	532.580.135,03	573.449.458,74	49.260.581,15	41.563.803,29	1.031.249.219,54	1.069.769.956,72
Eventos indenizáveis (*)	(322.301.910,55)	(320.152.268,52)	(438.477.837,13)	(385.325.486,50)	(31.343.930,22)	(31.979.064,73)	(792.123.677,90)	(737.456.819,75)
Consultas médicas	(18.536.495,75)	(43.606.366,66)	(78.725.613,82)	(61.391.094,81)	(2.169.310,53)	(3.706.949,55)	(99.431.420,10)	(108.704.411,02)
Outros atendimentos ambulatoriais	(134.833.150,00)	(39.628.227,89)	(132.314.660,47)	(26.687.220,02)	(8.331.982,08)	(2.219.571,69)	(275.479.792,55)	(68.535.019,60)
Exames	(24.304.237,25)	(44.959.373,35)	(50.804.470,78)	(72.766.716,73)	(4.371.129,98)	(6.050.633,90)	(79.479.838,01)	(123.776.723,98)
Terapias	(36.574.981,08)	(24.567.144,75)	(29.325.467,49)	(31.969.955,28)	(3.195.612,61)	(3.952.069,26)	(69.096.061,18)	(60.489.169,29)
Internações	(105.711.162,51)	(161.089.615,06)	(143.403.380,31)	(183.334.505,79)	(12.828.973,28)	(15.158.368,52)	(261.943.516,10)	(359.582.489,37)
Demais despesas médico-hospitalares	(2.341.883,96)	(6.301.540,81)	(3.904.244,26)	(9.175.993,87)	(446.921,74)	(891.471,81)	(6.693.049,96)	(16.369.006,49)
LUCRO BRUTO	127.106.592,81	134.604.426,17	94.102.297,90	188.123.972,24	17.916.650,93	9.584.738,56	239.125.541,64	332.313.136,97
Despesas de comercialização	(19.535.562,30)	(3.518.523,94)	(10.554.788,11)	(14.384.528,45)	-	(3.657.039,38)	(30.090.350,41)	(21.560.091,77)
MARGEM DE CONTRIBUIÇÃO	107.571.030,51	131.085.902,23	83.547.509,79	173.739.443,79	17.916.650,93	5.927.699,18	209.035.191,23	310.753.045,20

Clinipam Clínica Paranaense de Assistência Médica Ltda.

Notas explicativas às demonstrações individuais e consolidadas
referente ao exercício findo em 31 de dezembro de 2023

(Valores expressos em Reais – R\$)

25. Receitas de assistência a saúde não relacionadas com planos de saúde das Operadoras, líquida de tributos

	Controladora		Consolidado	
	31 de dezembro de		31 de dezembro de	
	2023	2022	2023	2022
Prestação de serviços médico-hospitalar	73.828.161,07	37.030.927,45	233.832.065,34	228.657.367,71
Outras receitas	8.106.364,81	1.267.676,10	17.503.047,47	2.588.317,16
Outras prestações de serviços	10.925.163,79	483.591,95	10.925.163,79	483.591,95
	92.859.689,67	38.782.195,50	262.260.276,60	231.729.276,82

26. Outras despesas de operações de planos de assistência à saúde

	Controladora		Consolidado	
	31 de dezembro de		31 de dezembro de	
	2023	2022	2023	2022
Perdas efetivas	(18.036.526,71)	(25.064.078,20)	(18.036.679,60)	(25.069.812,65)
Outras despesas operacionais	(27.662.676,61)	(77.955.119,53)	(25.188.160,72)	(77.782.400,10)
	(45.699.203,32)	(103.019.197,73)	(43.224.840,32)	(102.852.212,75)

27. Outras despesas operacionais de assistência à saúde não relacionadas com plano de saúde da Operadora

	Controladora		Consolidado	
	31 de dezembro de		31 de dezembro de	
	2023	2022	2023	2022
Outros custos de assistência à saúde não relacionadas com plano de saúde da Operadora Glosa	(63.718.020,45)	(61.541.264,62)	(123.619.246,26)	(70.779.687,93)
Despesa com pessoal	(30.509,64)	(3.624.355,15)	(151.747.087,05)	(233.894.170,63)
	(63.748.530,09)	(65.165.619,77)	(275.366.333,31)	(304.673.858,56)

28. Despesas de comercialização

	Controladora e Consolidado	
	31 de dezembro de	
	2023	2022
Apropriação despesa de agenciamento diferido	(14.318.538,44)	(11.868.320,92)
Comissões	(15.771.811,97)	(9.691.770,85)
	(30.090.350,41)	(21.560.091,77)

Clinipam Clínica Paranaense de Assistência Médica Ltda.

Notas explicativas às demonstrações individuais e consolidadas
referente ao exercício findo em 31 de dezembro de 2023

(Valores expressos em Reais – R\$)

29. Despesas administrativas

	Controladora		Consolidado	
	31 de dezembro de		31 de dezembro de	
	2023	2022	2023	2022
Pessoal	(40.415.655,29)	(43.754.686,02)	(40.415.655,29)	(43.686.939,82)
Serviços de terceiros	(25.171.468,08)	(19.751.682,87)	(25.213.555,75)	(23.815.812,82)
Localização e funcionamento	(14.140.060,17)	(15.611.347,05)	(13.810.113,92)	(11.416.221,07)
Tributos	(37.460,01)	(213.522,14)	(37.460,01)	(80.212,47)
Publicidade e propaganda	(42.598,52)	(3.517.519,19)	(42.598,52)	(189.289,08)
Provisão (reversão) para contingências	(11.329.218,19)	(5.107.077,41)	(5.403.067,52)	(7.498.522,06)
Depreciação e amortização	(27.615.875,85)	(985.350,86)	(31.271.381,15)	(4.709.151,45)
Taxas, emolumentos, multas e juros	(359.899,79)	(2.501.691,38)	(361.806,75)	(586.632,83)
Depreciação direito de uso	(133.569,66)		(133.569,66)	(1.318.360,60)
Outras	(1.008.498,64)	(949.508,39)	(1.025.603,11)	(3.469.767,08)
	(120.254.304,20)	(92.392.385,31)	(117.714.811,68)	(96.770.909,28)

30. Resultado financeiro líquido

	Controladora		Consolidado	
	31 de dezembro de		31 de dezembro de	
	2023	2022	2023	2022
Receitas com aplicações financeiras ¹	25.247.998,77	27.500.752,09	25.291.864,90	27.815.041,61
Juros recebidos	4.559.157,35	5.068.431,11	4.563.829,78	5.068.607,17
Variação monetária ativa	(2.173.874,91)	4.161.837,58	839.546,60	5.633.928,29
Descontos obtidos	441.488,03	556.190,84	1.283.510,44	1.022.787,05
Outras receitas	469.235,26	760,41	474.073,85	285.886,35
	28.544.004,50	37.287.972,03	32.452.825,57	39.826.250,47
Variação monetária passiva	(11.208.465,70)	(26.359.774,22)	(15.345.714,04)	(29.962.839,39)
Multas e juros	(213.602,67)	(216.061,55)	(1.042.125,63)	(2.095.436,92)
Tarifas bancárias	(2.532.695,49)	(3.355.922,28)	(2.999.496,22)	(4.466.971,14)
Descontos concedidos	(3.276.761,61)	(5.403.568,14)	(3.277.000,70)	(5.403.568,15)
Juros sobre empréstimos e financiamentos	(4.047.155,07)	(533.355,46)	(4.047.202,86)	(21.394,94)
Ajuste a valor presente	-	1.014.767,09	65.000,00	1.014.767,09
Outras despesas	2.717,42	(438.904,74)	2.708,16	(896.925,91)
Juros arrendamento mercantil	(858.380,73)	-	(6.599.233,28)	(6.698.430,44)
	(22.134.343,85)	(35.292.819,30)	(33.243.064,57)	(48.530.799,80)
Resultado financeiro líquido	6.409.660,65	1.995.152,73	(790.239,00)	(8.704.549,33)

31. Conciliação entre o lucro líquido e o fluxo de caixa das atividades operacionais

Em conformidade com o CPC 03 (R2) Demonstrações dos fluxos de caixa do Comitê de Pronunciamentos Contábeis, segue a conciliação entre o lucro líquido e o fluxo de caixa das atividades operacionais:

Clinipam Clínica Paranaense de Assistência Médica Ltda.

Notas explicativas às demonstrações individuais e consolidadas
referente ao exercício findo em 31 de dezembro de 2023

(Valores expressos em Reais – R\$)

	Controladora		Consolidado	
	31 de dezembro de		31 de dezembro de	
	2023	2022	2023	2022
Lucro do exercício	(28.018.463,18)	(38.562.777,78)	(28.023.005,12)	(38.460.420,02)
Depreciações e amortizações	40.696.497,84	(2.285.579,83)	54.981.592,37	28.431.577,34
Receitas com aplicações financeiras	(25.247.998,77)	(27.500.752,09)	(25.291.864,90)	(27.593.621,61)
Ganho e perda na alienação de bens	-	4.391.598,06	-	-
Resultado de equivalência patrimonial	-	21.552.384,29	-	-
Perdas com créditos de liquidação duvidosa	73.828.174,06	4.436.954,54	83.280.685,74	(10.017.632,43)
Provisão de glosa sobre serviços médicos	(1.247.481,68)	-	(5.488.840,79)	(6.127.500,66)
Amortização despesas de comercializações diferidas	17.935.196,98	21.560.091,77	17.935.196,98	8.396.116,75
Imposto de renda e contribuição social – corrente e diferidos	(9.153.595,09)	3.731.610,65	(10.441.328,67)	(3.185.932,14)
Atualização monetária depósito judicial	3.530.538,44	-	3.530.538,44	2.960.718,34
Atualização monetária contingência	6.580.428,61	-	7.972.363,00	11.665.616,53
Equivalência patrimonial	7.404.413,52	136.174.114,03	-	-
Variação provisões técnicas	22.402.045,07	(88.724,13)	22.402.045,07	-
Provisões para ações judiciais	11.329.218,19	38.282.175,48	5.403.067,52	7.498.522,06
Baixa de imobilizado e intangível	11.735.403,62	-	11.736.934,83	-
Juros sobre arrendamentos	858.380,73	-	6.599.233,28	6.698.430,44
Redução dos ativos	(37.227.228,79)	(102.537.378,43)	(12.915.917,64)	(117.559.386,81)
Aumento dos passivos	(123.208.775,77)	(9.542.118,45)	(193.561.359,81)	195.803.103,03
Caixa gerado nas atividades operacionais	(27.803.246,22)	49.611.598,11	(61.880.659,71)	58.509.590,82

Clinipam Clínica Paranaense de Assistência Médica Ltda.

Notas explicativas às demonstrações individuais e consolidadas
referente ao exercício findo em 31 de dezembro de 2023

(Valores expressos em Reais – R\$)

32. Partes relacionadas

Os saldos de ativos, passivos, receitas e despesas decorrentes de transações que a Operadora tem com partes relacionadas de empresas do grupo Notre Dame Intermédica é como segue:

	Ativo		Passivo		Receita		Despesa	
	31 de dezembro de		31 de dezembro de		31 de dezembro de		31 de dezembro de	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
Hospital do Coração Balneário Camboriú Ltda.	-	12.440,81	-	1.401.166,79	72.836,70	134.150,83	8.233.272,22	13.083.227,16
Hospital e Maternidade Santa Brígida S.A.	-	17.640,14	-	1.689.087,83	94.294,20	173.277,47	8.496.454,91	18.353.959,85
Notre Dame Intermédica Saúde S.A.	7.358.496,00	2.184.210,86	1.622.223,28	5.742.763,71	81.107.846,76	71.338.815,57	48.202.960,18	69.255.527,27
São Lucas Saúde S.A.	-	-	-	-	138,00	-	575,19	2.141,28
Notre Dame Intermédica Minas Gerais Saúde S.A.	-	-	-	-	91.705,85	53.999,25	76.950,45	162.650,08
Hospital São Lucas	-	-	-	-	-	-	1.178,23	3.573,79
Hospital Coração de Londrina Ltda.	161.137,74	42.905,25	4.635.155,96	2.357.270,17	604.833,65	421.642,17	31.494.333,20	13.161.654,00
Hospital e Maternidade Maringá S.A.	-	-	-	-	-	-	529.744,80	337.933,47
Imesa - Instituto de Medicina Especializada Alfenas S.A.	-	-	-	-	-	-	660,65	-
Gralha Azul Administração e Participação Ltda.	-	-	-	2.142.413,52	-	-	4.284.827,04	8.767.654,08
Lifecenter Sistema de Saúde S/A.	-	-	-	176,50	-	-	3.694,61	176,50
SERPRAM - Serviço de Prestação de Assistência Médico-Hospitalar	-	-	-	-	-	-	-	24.890,00
Centro Clínico Gaúcho Ltda.	-	-	-	-	5.123.192,24	9.798.753,26	5.099.859,72	12.086.396,06
Venda serviços relacionados e não relacionados com planos de assistência a saúde (i)	7.519.633,74	2.257.197,06	6.257.379,24	13.332.878,52	87.094.847,40	81.920.638,55	106.424.511,20	135.239.783,54

* * *

Clinipam Clínica Paranaense de Assistência Médica Ltda.

76.882.612/0001-17

Gilson Silva Ramos
Diretor de Controladoria
Contador - CRC SP-339585/O-9

Emanuel Oliveira Jorge de Lima
Gerente de Contabilidade

Thiago Fontelles Freitas
Gerente Contábil – Demonstrações
Financeiras

Wagner Diniz da Silva
Atuário – MIBA Nº 1.541