

ASSOCIAÇÃO ASSISTENCIAL DE SAÚDE SUPLEMENTAR – CRUZ AZUL SAÚDE

**Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras
Para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2019 e de 2018
Em reais – R\$**

1. CONTEXTO OPERACIONAL

A Associação Assistencial de Saúde Suplementar – Cruz Azul Saúde, é uma pessoa jurídica de direito privado, sem fins econômicos, tem por objetivo a operação de planos privados de assistência à saúde, individuais, familiares e coletivos, através de reembolso de despesas assistenciais a seus associados, nos limites da lei e dos respectivos termos de adesão ou contratos, mediante o credenciamento de terceiros legalmente habilitados.

2. APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

As demonstrações financeiras foram elaboradas e estão apresentadas em conformidade com as práticas contábeis adotadas no Brasil, as quais abrangem a legislação societária brasileira, os pronunciamentos, orientações e interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis – CPC, e a legislação específica emanada pela Agência Nacional de Saúde Suplementar.

3. PRINCIPAIS DIRETRIZES CONTÁBEIS

a) Moeda funcional e de apresentação

As Demonstrações financeiras estão apresentadas em reais, que é a moeda funcional da Entidade.

b) Apuração das receitas e despesas

As receitas e despesas são registradas considerando o regime de competência de exercícios.

c) Estimativas contábeis

Na elaboração das demonstrações financeiras, é necessário utilizar estimativas para contabilizar certos ativos, passivos, e outras transações. As demonstrações incluem, portanto, estimativas referentes a provisões, créditos a receber e outras similares. Os resultados reais podem apresentar variações em relação às estimativas.

d) Instrumentos financeiros

Instrumentos financeiros não-derivativos incluem caixa e equivalentes de caixa, contas a receber e outros recebíveis, contas a pagar e outras obrigações.

e) Ativos circulantes e não circulantes

Disponibilidades – caixa e equivalentes de caixa

Os valores registrados em disponibilidades referem-se a saldos bancários de livre movimentação e aplicações financeiras com baixo risco de variação no valor de mercado, e consideradas como equivalentes de caixa.

Aplicações financeiras

São registradas pelos valores de custo acrescidos dos rendimentos auferidos até as datas dos balanços, que não excedem o seu valor de mercado ou de realização.

Provisão para créditos de liquidação duvidosa

As contas a receber são registradas e mantidas no balanço pelo valor nominal dos títulos representativos desses créditos. A provisão para créditos de liquidação duvidosa é calculada conforme normas da Agência Nacional de Saúde Suplementar.

Ativo imobilizado

Correspondem aos direitos que tenham por objeto bens corpóreos destinados à manutenção das atividades ou exercidos com essa finalidade inclusive os decorrentes de operações que transfiram os riscos, benefícios e controles dos bens da entidade.

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

Ativo Intangível

Correspondem aos direitos adquiridos que tenham por objeto bens incorpóreos destinados à manutenção da entidade ou exercidos com essa finalidade. Os ativos intangíveis com vida útil definida são geralmente amortizados de forma linear no decorrer de um período estimado de benefício econômico.

Redução ao valor recuperável

Não houve indicações de perda de valor do ativo imobilizado, ativo intangível e estoques. Portanto, a Entidade não identificou qualquer evidência que justifica a necessidade de provisão.

f) Passivos circulantes e não circulantes

São demonstrados pelos valores conhecidos ou calculáveis acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos, variações monetárias e/ou cambiais incorridas até a data do balanço patrimonial. Quando aplicável os passivos circulantes e não circulantes são registrados em valor presente, com base em taxas de juros que refletem o prazo, a moeda e o risco de cada transação.

Provisões

As provisões são reconhecidas, quando a Entidade possui uma obrigação legal ou constituída como resultado de um evento passado, e é provável que um recurso econômico seja requerido para saldar a obrigação. As provisões são registradas tendo como base as melhores estimativas do risco envolvido.

Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

As Provisões técnicas foram constituídas conforme normas da Agência Nacional de Saúde Suplementar.

4. APLICAÇÕES

	2019	2018
Aplicações Garantidoras as Provisões Técnicas		
Fundo ANS – Caixa Econômica Federal	29.947.131	28.596.464
Aplicações Livres		
Títulos de renda fixa privados	33.048.988	36.554.649
Total	62.996.119	65.151.113

5. CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

	2019	2018
Mensalidades a receber:		
Valores em atraso:		
Até 30 dias	1.315.856	1.493.529
De 31 a 60 dias	312.234	464.362
De 61 a 90 dias	57.279	44.194
Há mais de 90 dias	84.731	101.466
Total a receber	1.770.100	2.103.551
Provisão para perdas sobre créditos	(142.010)	(145.660)
Total a receber líquido	1.628.090	1.957.891

As contraprestações a receber de planos individuais com mais de 60 dias de atraso e os demais planos com mais de 90 dias de atraso, foram provisionados como perdas sobre esses créditos.

6. IMOBILIZADO

Descrição	Taxas Anuais Deprec %	2019			2018
		Custo	Depreciação Acumulada	Total	Total
Imóveis de uso Próprio – Não Hospitalar	4%	1.049.976	(432.830)	617.146	659.144
Bens Móveis – Não Hospitalares	10% a 20%	1.297.153	(1.165.661)	131.492	123.371
Total		2.347.129	(1.598.491)	748.638	782.515

7. INTANGÍVEL

Descrição	Taxas Anuais Amort. %	2019		2018	
		Custo	Amortização Acumulada	Total	Total
Direito de uso software	20%	344.283	(335.560)	8.723	11.739
Total		344.283	(335.560)	8.723	11.739

8. PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

	2019	2018
Provisão de Contraprestação Não Ganha – PPCNG	7.659.146	6.295.192
Provisão de eventos a liquidar para o SUS	1.663.208	2.034.808
Provisão de eventos a liquidar	5.450.598	4.656.159
Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados	20.025.260	17.437.933
Total	34.798.212	30.424.092

A Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados, foi constituída conforme normas da Agência Nacional de Saúde Suplementar. Essa provisão é calculada para fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido avisados à Operadora de Saúde.

As demais provisões: Provisão de Contraprestação não ganha, Provisão de eventos a liquidar e Provisão de eventos a liquidar para o SUS, foram reconhecidas conforme normas da Agência Nacional de Saúde Suplementar.

9. DÉBITOS DIVERSOS

	2019	2018
Obrigações com pessoal	665.384	742.846
Fornecedores	199.612	143.015
Total	864.996	885.861

10. PROVISÕES PARA AÇÕES JUDICIAIS

A entidade possui processos cíveis, trabalhistas e tributários em andamento que envolve responsabilidades contingentes. As provisões para contingências são estabelecidas pela Administração da Entidade, levando-se em consideração a opinião dos assessores jurídicos, por valores considerados nas estimativas de perdas prováveis.

Esses valores estão assim demonstrados:

	2019	2018
Cíveis	226.780	470.260
Trabalhistas	-	-
Total	<u>226.780</u>	<u>470.260</u>

A Entidade possui outros processos envolvendo risco de perda classificado pela Administração e pelos assessores jurídicos como possível:

	2019	2018
Cíveis	6.269.135	5.332.418
Trabalhistas	-	-
Total	<u>6.269.135</u>	<u>5.332.418</u>

Conforme normas de contabilidade e normas da Agência Nacional de Saúde Suplementar, os processos com estimativas de perdas classificados como possíveis, não é necessário serem provisionados, apenas os classificados em estimativas de perdas prováveis.

11. QUADRO DE EVENTOS INDENIZÁVEIS

Cobertura Assistencial com Preço Pré Estabelecido - Planos Individuais/Familiares pós Lei:

Período de 2019:

	Consulta Médica	Exames	Terapias	Internações	Outros Atendimentos	Demais Despesas	TOTAL
Rede Própria	3.548.985	169.520	3.070.437	26.052.609	20.168.376	4.533.724	57.543.650
Rede Contratada	9.226.341	24.621.846	7.006.156	22.376.867	285.461,18	5.769.329	69.286.001
Reembolso Intercâmbio Eventual	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL	12.775.326	24.791.366	10.076.593	48.429.476	20.453.837	10.303.053	126.829.651

Período de 2018:

	Consulta Médica	Exames	Terapias	Internações	Outros Atendimentos	Demais Despesas	TOTAL
Rede Própria	3.285.471	174.808	2.547.516	22.593.148	17.044.145	4.409.668	50.054.756
Rede Contratada	8.295.014	19.659.802	5.017.039	17.733.501	-	4.800.688	55.506.044
Reembolso Intercâmbio Eventual	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL	11.580.485	19.834.610	7.564.555	40.326.649	17.044.145	9.210.356	105.560.800

Demais coberturas:**Período de 2019:**

	Consulta Médica	Exames	Terapias	Internações	Outros Atendimentos	Demais Despesas	TOTAL
Rede Própria	10.603.008	3.581.926	6.604.710	33.879.915	5.010.263	5.196.351	64.876.173
Rede Contratada	1.082.468	3.661.409	642.958	2.260.195	254.977	644.765	8.546.772
Reembolso Intercâmbio Eventual	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL	11.685.476	7.243.335	7.247.668	36.140.110	5.265.240	5.841.116	73.422.945

Período de 2018:

	Consulta Médica	Exames	Terapias	Internações	Outros Atendimentos	Demais Despesas	TOTAL
Rede Própria	9.500.963	3.337.306	5.310.134	29.561.068	4.623.251	5.112.834	57.445.556
Rede Contratada	1.324.366	3.920.589	565.242	4.067.946	651.954	842.877	11.372.974
Reembolso Intercâmbio Eventual	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL	10.825.329	7.257.895	5.875.376	33.629.014	5.275.205	5.955.711	68.818.530

Total geral:**Período de 2019:**

	Consulta Médica	Exames	Terapias	Internações	Outros Atendimentos	Demais Despesas	TOTAL
Rede Própria	14.151.993	3.751.446	9.675.147	59.932.524	25178639	9.730.075	122.419.823
Rede Contratada	10.308.809	28.283.255	7.649.114	24.637.062	540.438	6.414.094	77.832.773
Reembolso Intercâmbio Eventual	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL	24.460.802	32.034.701	17.324.261	84.569.586	25.719.077	16.144.169	200.252.596

Período de 2018:

	Consulta Médica	Exames	Terapias	Internações	Outros Atendimentos	Demais Despesas	TOTAL
Rede Própria	12.786.434	3.512.114	7.857.650	52.154.216	21.667.396	9.522.502	107.500.312
Rede Contratada	9.619.380	23.580.391	5.582.281	21.801.447	651.954	5.643.565	66.879.018
Reembolso Intercâmbio Eventual	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL	22.405.814	27.092.505	13.439.931	73.955.663	22.319.350	15.166.067	174.379.330

12. CONCILIAÇÃO ENTRE RESULTADO LÍQUIDO E O FLUXO DE CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS**ATIVIDADES OPERACIONAIS:****2019****2018**

Resultado Líquido do período

(5.943.867)

9.426.567

Ajustes para conciliar o resultado às disponibilidades geradas pelas atividades operacionais:

Depreciação e amortização

82.648

75.166

Redução (aumento) do ativo		
Aplicações financeiras	2.154.994	(15.535.314)
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	329.802	48.750
Bens e títulos a receber	40.523	4.274.715
Realizável a longo prazo	122.962	(99.232)
Aumento (redução) do passivo		
Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	4.374.120	1.774.777
Tributos e encargos sociais a recolher	43.912	19.542
Débitos diversos	(20.864)	(39.760)
Passivo não circulante	(243.482)	115.942
Geração (Utilização) de caixa proveniente das atividades operacionais	940.748	61.153

13. COBERTURA DE SEGUROS

A entidade mantém seguros contra incêndios, raios, explosão, tumultos, roubo, furto e vendaval. São contratados por valores considerados suficientes pela Empresa para cobrir eventuais riscos e perdas.

14. MARGEM DE SOLVÊNCIA

A Agência Nacional de Saúde Suplementar estabelece critérios de Margem de Solvência que corresponde à suficiência do Patrimônio Líquido ajustado.

No período anterior (findo em 31 de dezembro de 2019) o valor de Margem de Solvência exigida conforme normas da ANS, foi de R\$ 44.945.300 e o Patrimônio Líquido correspondeu a R\$ 31.118.080, ocasionando insuficiência de Margem de Solvência em R\$ 13.827.220.

A Associação Assistencial de Saúde Suplementar Cruz Azul Saúde apresentou à Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, Termo de Obrigações Econômico-Financeiras (TAOEF), na forma das Resoluções Normativas 307 e 403.

Esse documento prevê as seguintes ações corretivas:

- a) Reestruturação da área de Auditoria Médica;
- b) Reestruturação da área Comercial e Vendas;
- c) Revisão dos processos da área Financeira (cobrança);
- d) Revisão das relações mantidas com prestadores de serviços administrativos e assistenciais;
- e) Aperfeiçoamento da relação mantida com seus beneficiários;
- f) Elaboração e apresentação à ANS, das previsões orçamentárias referente às receitas, custos, despesas, posições de ativos e passivos dos períodos subsequentes dos anos de 2020 e 2021, sendo que tais projeções, demonstram financeiramente a recuperabilidade e cumprimento da Margem de Solvência, conforme normas da Agência Nacional de Saúde Suplementar;