

## **ASSOCIAÇÃO ASSISTENCIAL DE SAÚDE SUPLEMENTAR – CRUZ AZUL SAÚDE**

### **Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras Para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e de 2020 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

	2021	2020
<b>Aplicações Garantidoras as Provisões Técnicas</b>		
Fundo ANS – Caixa Econômica Federal	64.031.442	30.481.858
<b>Aplicações Livres</b>		
Títulos de renda fixa privados	43.527.781	80.906.796
<b>Total</b>	<b>107.559.223</b>	<b>111.388.654</b>

#### 5. CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

	2021	2020
Mensalidades a receber:		
Valores em atraso:		
A vencer	5.806.909	-
Até 30 dias	2.678.928	947.767
De 31 a 60 dias	1.499.061	178.627
De 61 a 90 dias	774.667	29.400
Há mais de 90 dias	187.338	13.594
<b>Total a receber</b>	<b>10.946.903</b>	<b>1.169.388</b>
Provisão para perdas sobre créditos	(962.005)	(42.994)
<b>Total a receber líquido</b>	<b>9.984.898</b>	<b>1.126.394</b>

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 %	2021			2020
		Custo	Depreciação Acumulada	Total	Total
Imóveis de uso Próprio – Não Hospitalar	4%	1.049.976	(516.829)	-	575.146
Bens Móveis – Não Hospitalares	10%	1.302.872	(1.222.819)	-	107.459
<b>Total</b>		<b>2.352.848</b>	<b>1.739.648</b>	<b>-</b>	<b>682.605</b>

## 7. INTANGÍVEL

Descrição	Taxas Anuais Amort. %	2021		2020	
		Custo	Amortização Acumulada	Total	Total
Direito de uso software	20%	344.283	(344.283)	-	1.106
<b>Total</b>		<b>344.283</b>	<b>(344.283)</b>	<b>-</b>	<b>1.106</b>

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

	2021	2020
Provisão de Contraprestação Não Ganha – PPCNG	5.523.656	10.086.705
Provisão de eventos a liquidar para o SUS	1.113.136	1.376.495
Provisão de eventos a liquidar	14.835.719	7.394.917
Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados	28.342.434	21.294.753
<b>Total</b>	<b>49.814.945</b>	<b>40.152.870</b>

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.

### 8.a. PROVISÃO DE EVENTOS OCORRIDOS E NÃO AVISADOS

	2021	2020
Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados - Prestadores	27.065.362	20.470.786
Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados – SUS	1.277.072	823.967
<b>Total</b>	<b>28.342.434</b>	<b>21.294.753</b>

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 de prestadores e SUS que já tenham ocorrido e não foram avisados à Operadora de Saúde.

## 9. DÉBITOS DIVERSOS

	2021	2020
Obrigações com pessoal	1.225.156	820.307
Fornecedores	544.665	246.777
<b>Total</b>	<b>1.769.821</b>	<b>1.067.084</b>

## 10. PROVISÕES PARA AÇÕES JUDICIAIS

A entidade possui processos e ações judiciais 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:

	2021	2020
Cíveis	462.799	280.951
Trabalhistas		-
<b>Total</b>	<b>462.799</b>	<b>280.951</b>

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

	2021	2020
Cíveis	9.481.941	6.950.897
Trabalhistas		-
<b>Total</b>	<b>9.481.941</b>	<b>6.950.897</b>

Conforme normas de contabilidade e 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 2021:

	Consulta Médica	Exames	Terapias	Internações	Outros Atendimentos	Demais Despesas	TOTAL
Rede Própria	29.030.997	10.785.600	5.317.463	23.989.032	8.144.881	21.927.586	99.195.559
Rede Contratada	9.446.527	22.233.946	8.336.788	50.181.953	11.818.014	32.893.317	134.910.545
Reembolso	268.515	(1.440.707)	(1.320.975)	(5.766.887)	(531.614)	(3.321.879)	(12.650.579)
Intercâmbio	-	-	-	-	-	-	-
Eventual	-	-	-	-	-	-	-
<b>TOTAL</b>	<b>38.209.009</b>	<b>31.578.839</b>	<b>12.333.275</b>	<b>68.404.098</b>	<b>19.431.281</b>	<b>51.499.023</b>	<b>221.455.524</b>

Período de 2020:

	Consulta Médica	Exames	Terapias	Internações	Outros Atendimentos	Demais Despesas	TOTAL
Rede Própria	6.478.218	8.142.851	5.704.198	22.094.481	15.310.620	1.471.866	59.202.234
Rede Contratada	8.136.088	21.995.625	10.446.017	19.445.814	4.292.592	7.075.000	71.391.136
Reembolso	(304.481)	(699.213)	(305.231)	(2.254.958)	(225.506)	(130.782)	(3.920.171)
Intercâmbio	-	-	-	-	-	-	-
Eventual	-	-	-	-	-	-	-
<b>TOTAL</b>	<b>14.309.825</b>	<b>29.439.263</b>	<b>15.844.984</b>	<b>39.285.337</b>	<b>19.377.706</b>	<b>8.416.084</b>	<b>126.673.199</b>

Demais coberturas:

Período de 2021:

	Consulta Médica	Exames	Terapias	Internações	Outros Atendimentos	Demais Despesas	TOTAL
Rede Própria	2.227.549	5.168.694	999.067	15.213.736	835.456	9.322.605	33.767.107
Rede Contratada	2.119.252	3.480.144	595.490	4.890.087	1.687.174	5.899.416	18.671.563
Reembolso	(73.285)	(414.720)	(163.336)	(1.655.913)	(73.365)	(859.955)	(3.240.575)
Intercâmbio	-	-	-	-	-	-	-
Eventual	-	-	-	-	-	-	-
<b>TOTAL</b>	<b>4.273.516</b>	<b>8.234.118</b>	<b>1.431.221</b>	<b>18.447.909</b>	<b>2.449.264</b>	<b>14.362.067</b>	<b>49.198.095</b>

Período de 2020:

	Consulta Médica	Exames	Terapias	Internações	Outros Atendimentos	Demais Despesas	TOTAL
Rede Própria	4.836.218	4.868.655	3.009.036	16.474.798	2.582.032	3.857.595	35.628.334
Rede Contratada	1.021.135	3.404.888	1.047.757	2.766.910	1.337.994	813.082	10.391.766
Reembolso	(117.628)	(193.518)	(162.465)	(831.537)	(40.526)	(20.885)	(1.366.559)
Intercâmbio	-	-	-	-	-	-	-
Eventual	-	-	-	-	-	-	-
<b>TOTAL</b>	<b>5.739.725</b>	<b>8.080.025</b>	<b>3.894.328</b>	<b>18.410.171</b>	<b>3.879.500</b>	<b>4.649.792</b>	<b>44.653.541</b>

**Total geral:**  
**Período de 2021:**

	<b>Consulta Médica</b>	<b>Exames</b>	<b>Terapias</b>	<b>Internações</b>	<b>Outros Atendimentos</b>	<b>Demais Despesas</b>	<b>TOTAL</b>
Rede Própria	31.258.546	15.954.294	6.316.530	39.202.768	8.980.336	31.250.192	132.962.666
Rede Contratada	11.565.779	25.714.090	8.932.278	55.072.040	13.505.188	38.792.732	153.582.107
Reembolso Intercâmbio Eventual	(341.801)	(1.855.427)	(1.484.311)	(7.422.801)	(604.980)	(4.181.834)	(15.891.154)
	-	-	-	-	-	-	-
<b>TOTAL</b>	<b>42.482.524</b>	<b>39.812.957</b>	<b>13.764.496</b>	<b>86.852.007</b>	<b>21.880.545</b>	<b>65.861.090</b>	<b>270.653.619</b>

**Período de 2020:**

	<b>Consulta Médica</b>	<b>Exames</b>	<b>Terapias</b>	<b>Internações</b>	<b>Outros Atendimentos</b>	<b>Demais Despesas</b>	<b>TOTAL</b>
Rede Própria	11.314.436	13.011.506	8.713.234	38.569.279	17.892.652	5.329.461	94.830.568
Rede Contratada	9.157.223	25.400.513	11.493.774	22.212.724	5.630.586	7.888.082	81.782.902
Reembolso Intercâmbio Eventual	(422.109)	(892.731)	(467.696)	(3.086.495)	(266.032)	(151.667)	(5.286.730)
<b>TOTAL</b>	<b>20.049.550</b>	<b>37.519.288</b>	<b>19.739.312</b>	<b>57.695.508</b>	<b>23.257.206</b>	<b>13.065.876</b>	<b>171.326.740</b>

## 12. CONCILIAÇÃO ENTRE RESULTADO LÍQUIDO E O FLUXO DE CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS

<b>ATIVIDADES OPERACIONAIS:</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
<b>Resultado Líquido do período</b>	(2.311.105)	41.391.473
<b>Ajustes para conciliar o resultado às disponibilidades geradas pelas atividades operacionais:</b>		
Depreciação e amortização	69.405	79.368
<b>Redução (aumento) do ativo</b>		
Aplicações financeiras	7.357.684	(46.769.595)
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	(8.858.504)	501.696
Bens e títulos a receber	(11.801)	6.774
Realizável a longo prazo	(74.461)	108.167
<b>Aumento (redução) do passivo</b>		
Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	6.307.454	5.354.658
Tributos e encargos sociais a recolher	94.344	230.296
Débitos diversos	702.736	202.088
Passivo não circulante	181.848	54.171
<b>Geração (Utilização) de caixa proveniente das atividades operacionais</b>	<b>3.457.600</b>	<b>1.159.096</b>

## 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 findo em 31 de dezembro de 2021 o valor de Margem de Solvência exigida conforme normas da ANS, foi de R\$ 65.290,132 e o Patrimônio Líquido correspondeu a R\$ 70.198.447, ocasionando suficiência de Margem de Solvência em R\$ 4.908.315.