

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

### **Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras Para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021 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

	2022	2021
<b>Aplicações Garantidoras as Provisões Técnicas</b>		
Fundo ANS – Caixa Econômica Federal	55.318.026	64.031.442
<b>Aplicações Livres</b>		
Títulos de renda fixa privados	126.638	43.527.781
<b>Total</b>	<b>55.444.664</b>	<b>107.559.223</b>

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

	2022	2021
Mensalidades a receber:		
Valores em atraso:		
A vencer	25.101.548	5.806.909
Até 30 dias	3.717.358	2.678.928
De 31 a 60 dias	2.008.340	1.499.061
De 61 a 90 dias	116.668	774.667
Há mais de 90 dias	9.650.879	187.338
<b>Total a receber</b>	<b>40.594.793</b>	<b>10.946.903</b>
Provisão para perdas sobre créditos	(9.767.547)	(962.005)
<b>Total a receber líquido</b>	<b>30.827.246</b>	<b>9.984.898</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%	2022		2021	
		Custo	Depreciação Acumulada	Total	Total
Imóveis de uso Próprio – Não Hospitalar	4%	1.049.976	(558.828)	491.148	533.147
Bens Móveis – Não Hospitalares	10%	1.302.872	(1.249.518)	53.354	80.053
<b>Total</b>		<b>2.352.842</b>	<b>(1.808.346)</b>	<b>544.502</b>	<b>613.20</b>

#### 7. INTANGÍVEL

Descrição	Taxas Anuais Amort. %	2021			2020
		Custo	Amortização Acumulada	Total	Total
Direito de uso software	20%				-

Total

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

- - - -

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

	2022	2021
Provisão de Contraprestação Não Ganha – PPCNG	14.626.125	5.523.656
Provisão de eventos a liquidar para o SUS	919.346	1.113.136
Provisão de eventos a liquidar	2.082.002	14.835.719
Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados	33.332.234	28.342.434
Provisão para insuficiência de contraprestações	27.396.434	-
<b>Total</b>	<b><u>78.356.141</u></b>	<b><u>49.814.945</u></b>

Essas provisões técnicas, foram reconhecidas conforme normas da Agência Nacional de Saúde Suplementar.

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

	2022	2021
Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados - Prestadores	32.384.662	27.065.362
Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados – SUS	947.572	1.277.072
<b>Total</b>	<b><u>33.332.234</u></b>	<b><u>28.342.434</u></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

	2022	2021
Obrigações com pessoal	1.423.796	1.225.156
Fornecedores	2.226.509	544.665
<b>Total</b>	<b><u>3.650.305</u></b>	<b><u>1.769.821</u></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:

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Cíveis	1.749.403	462.799
Trabalhistas	-	-
<b>Total</b>	<b><u>1.749.704</u></b>	<b><u>462.799</u></b>

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

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Cíveis	14.499.710	9.481.941
Trabalhistas	-	-
<b>Total</b>	<b><u>14.499.710</u></b>	<b><u>9.481.941</u></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 2022:**

	<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	14.128.213	9.976.332	778.405	4.833.714	167.759	76.383	29.960.807
Rede Contratada	49.152.053	38.868.074	2.836.204	106.006.061	47.667.253	22.957.284	267.486.930
Reembolso Intercâmbio Eventual	(2.137.754)	(2.453.311)	(290.021)	(11.383.121)	(2.273.130)	(2.435.875)	(20.299.840)
<b>TOTAL</b>	<b>61.142.512</b>	<b>46.391.096</b>	<b>3.324.588</b>	<b>99.456.655</b>	<b>45.561.882</b>	<b>20.597.792</b>	<b>276.474.525</b>

**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	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 Intercâmbio Eventual	268.515	(1.440.707)	(1.320.975)	(5.766.887)	(531.614)	(3.321.879)	(12.650.579)
	-	-	-	-	-	-	-
<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>

**Demais coberturas:**

**Período de 2022:**

	<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	1.084.152	1.074.888	129.597	4.289.545	50.760	14.258	6.643.200
Rede Contratada	6.578.835	10.299.574	912.017	20.870.518	3.664.080	3.772.756	46.097.780
Reembolso Intercâmbio Eventual	(482.082)	(776.989)	(115.342)	(3.023.977)	(263.068)	(707.429)	(5.368.887)
<b>TOTAL</b>	<b>7.180.905</b>	<b>10.597.473</b>	<b>926.272</b>	<b>22.136.086</b>	<b>3.451.772</b>	<b>3.079.584</b>	<b>47.372.092</b>

**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	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 Intercâmbio Eventual	(73.285)	(414.720)	(163.336)	(1.655.913)	(73.365)	(859.955)	(3.240.575)
	-	-	-	-	-	-	-
<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>

**Total geral:**

**Período de 2022:**

	<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	15.212.365	11.051.220	908.002	9.123.259	218.519	90.641	36.604.006
Rede Contratada	55.730.888	49.167.648	3.748.221	126.876.579	51.331.333	26.730.040	313.584.709
Reembolso Intercâmbio Eventual	-2.619.836	-3.230.300	-405.363	-14.407.098	-2.536.198	-3.143.304	-26.342.099
<b>TOTAL</b>	<b>68.323.417</b>	<b>56.988.568</b>	<b>4.250.860</b>	<b>121.592.740</b>	<b>49.013.654</b>	<b>23.677.377</b>	<b>323.846.617</b>

Período de 2021:

	Consulta Médica	Exames	Terapias	Internações	Outros Atendimentos	Demais Despesas	TOTAL
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>

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

ATIVIDADES OPERACIONAIS:	2022	2021
<b>Resultado Líquido do período</b>	(66.890.120)	(2.311.105)
<b>Ajustes para conciliar o resultado às disponibilidades geradas pelas atividades operacionais:</b>		
Depreciação e amortização	68.698	69.405
<b>Redução (aumento) do ativo</b>		
Aplicações financeiras	52.114.558	7.357.684
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	(20.842.348)	(8.858.504)
Bens e títulos a receber	(244.393)	(11.801)
Realizável a longo prazo	0,00	(74.461)
<b>Aumento (redução) do passivo</b>		
Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	28.541.195	6.307.454
Tributos e encargos sociais a recolher	154.581	94.344
Débitos diversos	1.880.485	702.736
Passivo não circulante	1.286.904	181.848
Provisões		(3.354.622)
<b>Geração (Utilização) de caixa proveniente das atividades operacionais</b>	<b>(3.930.440)</b>	<b>3.457.600</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. INSUFICIÊNCIA DE MARGEM DE SOLVÊNCIA E ATIVOS GARANTIDORES

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

No exercício findo em 31 de dezembro de 2022 o valor de Margem de Solvência exigida conforme normas da ANS, foi de R\$ 83.095.355,44 e o Patrimônio Líquido correspondeu a R\$ 3.308.327,14, ocasionando elevada insuficiência de Margem de Solvência.



Os ativos garantidores com lastro em aplicações junto à Caixa Econômica Federal totalizaram R\$ 55.318.026,41 apresentando uma insuficiência de R\$ 7.803.193.

Plano de ação da administração:

A Associação Assistencial de Saúde Suplementar Cruz Azul Saúde tem desenvolvido diversas ações, visando à melhoria, dentre outras:

- a) Ações de Governança - Foi estabelecida Política de Compliance e LGPD, por meio de Comissão formada na Cruz Azul Saúde, para acompanhamento das ações. Foram estabelecidas, ainda, as políticas de Proteção de Dados, tendo sido nomeado o representante da Operadora (DPO) junto à Autoridade Nacional. Também foi instituído Grupo de Trabalho para atuação no controle das ações de Governança Corporativa, para compilação dos Relatórios e Indicadores referentes. Os dados da Cruz Azul Saúde são transmitidos em reuniões mensais de Diretoria e Conselho Fiscal, sendo as demonstrações e demais assuntos levados à Assembleia Geral, realizada anualmente.
- b) Elaboração de Plano de Redução de Custos Administrativos.
- c) Processos Internos – Aperfeiçoamento dos processos internos, com fluxos de atividades definidos em todos os setores, estabelecimento de instruções de trabalho, definição de riscos das atividades e medidas mitigadoras.
- d) Recrudescimento de ações da área de Auditoria Médica - Houve a contratação de mais profissionais (médico e enfermeiras) para ações ligadas a regulação, visitação a internados, glosas e demais atividades de auditoria, com aperfeiçoamento do processo interno, e promoção de autorizações dentro dos limites fixados na regulamentação e nos contratos vigentes, observadas as carências aplicáveis, com rigor. Devido ao aperfeiçoamento com o novo sistema operacional, apesar das dificuldades encontradas, a partir do 2º Trimestre/2022 foram readequadas as condições para bloqueios de utilização indevida e bloqueios financeiros. Além disso, Entrevistas Qualificadas têm sido efetivadas e reforçadas, para evitar fraude em contratação de planos e utilização indevida. Acrescente-se a redução de custo de OPME, com a organização de setor específico para tratar das questões relacionadas.
- e) Redimensionamento da rede credenciada, para atuação mais eficiente.
- f) Mudanças na área Comercial de comercialização de planos, com o desenvolvimento de planos PF e PJ com coparticipação.
- g) Fortalecimento dos processos da área Financeira (cobrança), com ações mais efetivas de cancelamento de plano após 60 dias de inadimplência, evitando-se a utilização sem contraprestação.

- h) Revisão das relações mantidas com prestadores de serviços administrativos e assistenciais.
- i) Aperfeiçoamento da relação mantida com seus beneficiários e prestadores de serviços.
- l) Valorização da força de trabalho.

## **15. GESTÃO DAS CONTRAPRESTAÇÕES PECUNIÁRIAS A RECEBER E EVENTOS A LIQUIDAR**

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
a) Contraprestações a Receber Líquido	30.827.246	9.984.898
b) Provisão para Eventos a Liquidar	2.082.002	14.835.719

A evolução do saldo de contraprestações a receber teve aumento em 2022 em razão do maior faturamento no 4º trimestre e aumento das parcelas vencidas há mais de 90 dias de planos individuais totalizando R\$ 8.771.967 e dos planos coletivos totalizando R\$ 878.912, cujos montantes estão cobertos por provisão para perdas.

Os pagamentos das despesas médicas avisadas e ocorridas refletidas na provisão para eventos a liquidar são substancialmente efetuados dentro do mês da ocorrência e esses pagamentos têm representado cerca de 90% ou mais das obrigações reconhecidas.

## **16. CAPITAL BASEADO EM RISCO**

A partir de janeiro de 2023, a margem de solvência foi substituída pelo critério de Capital Baseado em Risco (CBR), conforme estabelecido pela Resolução Normativa da ANS nº 569, de 19 de dezembro de 2022. Levando em consideração a apuração realizada por meio de uma análise prospectiva, conforme os termos do Comunicado da ANS nº 97, de 22 de setembro de 2022, a operadora apresenta uma insuficiência de Capital Regulatório de R\$ 19.104.854, em vez do valor previamente indicado.