

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

**Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras  
Para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2018 e de 2017  
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 de liquidez imediatas 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 por valor suficiente para cobrir eventuais perdas desses créditos.

##### **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 Companhia 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

	2018	2017
<b>Aplicações Garantidoras as Provisões Técnicas</b>		
Fundo ANS – Caixa Econômica Federal	28.596.464	19.676.251
<b>Aplicações Livres</b>		
Títulos de renda fixa privados	36.554.649	29.939.548
<b>Total</b>	<b>65.151.113</b>	<b>49.615.799</b>

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

	2018	2017
Mensalidades a receber	1.957.891	2.262.679
Valores em atraso:		
Até 30 dias	1.493.529	1.452.653
De 31 a 60 dias	464.362	553.989
De 61 a 90 dias	44.194	100.292
Há mais de 90 dias	101.466	155.745
<b>Total a receber</b>	<b>2.103.551</b>	<b>2.262.679</b>
Provisão para perdas sobre créditos	(145.660)	(256.037)
<b>Total a receber líquido</b>	<b>1.957.891</b>	<b>2.006.642</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 %	2018			2017
		Custo	Depreciação Acumulada	Total	Total

Imóveis de uso Próprio – Não Hospitalar	4%	1.049.976	(390.832)	659.144	701.143
Bens Móveis – Não Hospitalares	10% a 20%	1.255.960	(1.132.589)	123.371	116.146
<b>Total</b>		<b>2.305.936</b>	<b>(1.523.421)</b>	<b>782.515</b>	<b>817.289</b>

## 7. INTANGÍVEL

Descrição	Taxas Anuais Amort. %	2018		2017	
		Custo	Amortização Acumulada	Total	Total
Direito de uso software	20%	339.723	(327.984)	11.739	12.389
<b>Total</b>		<b>339.723</b>	<b>(327.984)</b>	<b>11.739</b>	<b>12.389</b>

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

	2018	2017
Provisão de Contraprestação Não Ganha – PPCNG	6.295.192	5.788.722
Provisão de eventos a liquidar para o SUS	2.034.808	2.760.426
Provisão de eventos a liquidar	4.656.159	4.116.282
Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados	17.437.933	15.983.885
<b>Total</b>	<b>30.424.092</b>	<b>28.649.315</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 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

	2018	2017
Obrigações com pessoal	742.846	758.731
Fornecedores	143.015	166.889
<b>Total</b>	<b>885.861</b>	<b>925.620</b>

## 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:

	2018	2017
Cíveis	470.260	354.318
Trabalhistas	-	-
<b>Total</b>	<b>470.260</b>	<b>354.318</b>

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

	2018	2017
Cíveis	5.332.418	4.007.612
Trabalhistas	-	-
<b>Total</b>	<b>5.332.418</b>	<b>4.007.612</b>

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 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	-	-	-	-	-	-	-
<b>TOTAL</b>	<b>11.580.485</b>	<b>19.834.610</b>	<b>7.564.555</b>	<b>40.326.649</b>	<b>17.044.145</b>	<b>9.210.356</b>	<b>105.560.800</b>

**Período de 2017:**

	<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	3.422.110	2.106.630	2.749.908	25.658.678	12.142.128	3.912.997	49.992.451
Rede Contratada	6.817.894	17.594.090	3.786.248	19.502.391	-	4.709.308	52.409.931
Reembolso Intercâmbio Eventual	-	-	-	-	-	-	-
<b>TOTAL</b>	<b>10.240.004</b>	<b>19.700.720</b>	<b>6.536.156</b>	<b>45.161.069</b>	<b>12.142.128</b>	<b>8.622.305</b>	<b>102.402.382</b>

**Demais coberturas:****Período de 2018:**

	<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	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	-	-	-	-	-	-	-
<b>TOTAL</b>	<b>10.825.329</b>	<b>7.257.895</b>	<b>5.875.376</b>	<b>33.629.014</b>	<b>5.275.205</b>	<b>5.955.711</b>	<b>68.818.530</b>

**Período de 2017:**

	<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	7.760.363	3.487.319	4.578.640	25.332.528	3.190.191	3.951.035	48.300.076
Rede Contratada	1.250.789	3.164.667	597.980	3.287.946	-	835.008	9.136.390
Reembolso Intercâmbio Eventual	-	-	-	-	-	-	-
<b>TOTAL</b>	<b>9.011.152</b>	<b>6.651.986</b>	<b>5.176.620</b>	<b>28.620.474</b>	<b>3.190.191</b>	<b>4.786.043</b>	<b>57.436.466</b>

**Total geral:****Período de 2018:**

	<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	12.786.434	3.512.114	7.857.650	52.154.215	21.667.396	9.522.502	107.500.311
Rede Contratada	9.619.381	23.580.392	5.582.280	21.801.447	651.954	5.643.565	66.879.019
Reembolso Intercâmbio Eventual	-	-	-	-	-	-	-
<b>TOTAL</b>	<b>22.405.815</b>	<b>27.092.506</b>	<b>13.439.930</b>	<b>73.955.662</b>	<b>22.319.350</b>	<b>15.166.067</b>	<b>174.379.330</b>

**Período de 2017:**

	<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	11.182.473	5.593.949	7.328.548	50.991.206	15.332.319	7.864.032	98.292.527

Rede Contratada	8.068.683	20.758.757	4.384.228	22.790.337	-	5.544.316	61.546.321
Reembolso Intercâmbio Eventual	-	-	-	-	-	-	-
<b>TOTAL</b>	<b>19.251.156</b>	<b>26.352.706</b>	<b>11.712.776</b>	<b>73.781.543</b>	<b>15.332.319</b>	<b>13.408.348</b>	<b>159.838.848</b>

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

ATIVIDADES OPERACIONAIS:	2018	2017
<b>Resultado Líquido do período</b>	9.426.567	1.156.065
<b>Ajustes para conciliar o resultado às disponibilidades geradas pelas atividades operacionais:</b>		
Depreciação e amortização	75.166	260.272
<b>Redução (aumento) do ativo</b>		
Aplicações financeiras	(15.535.314)	(117.080)
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	48.750	(331.646)
Bens e títulos a receber	4.274.715	(4.289.092)
Realizável a longo prazo	(99.232)	(322.841)
<b>Aumento (redução) do passivo</b>		
Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	1.774.777	3.878.892
Tributos e encargos sociais a recolher	19.542	96.537
Débitos diversos	(39.760)	(380.425)
Passivo não circulante	115.942	179.008
<b>Geração (Utilização) de caixa proveniente das atividades operacionais</b>	<b>61.153</b>	<b>129.690</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 anterior (findo em 31 de dezembro de 2017) o valor de Margem de Solvência exigida conforme normas da ANS, foi de R\$ 28.798.127,15 e o Patrimônio Líquido correspondeu a R\$ 27.635.380,14, ocasionando insuficiência de Margem de Solvência em R\$ 1.162.747,01.

Para o período atual (findo em 31 de dezembro de 2018), as ações corretivas planejadas pela Administração (descritas abaixo), foram implantadas e efetivadas, regularizando e não havendo insuficiência da Margem de Solvência.

Em 31 de dezembro de 2018, apresentou saldo adicional (suficiência) de Margem de Solvência em R\$ 1.024.236, portanto, atendendo as normas e exigências da Agência Nacional de Saúde Suplementar.

As ações corretivas planejadas e efetivadas pela administração no período de 2018, foram as seguintes:

1. Intensificação de auditorias nas contas médicas, para coibir desperdícios e cobranças indevidas (em especial nos casos de internações e cirurgias), de forma a reduzir custos desnecessários;
2. Estabelecimento de protocolos com fornecedores de Órteses, Próteses e Materiais Especiais (OPME), para aquisição direta do fornecedor, a fim de coibir desperdícios e fraudes, reduzindo de forma relevante os custos;
3. Revisão de contratos com os prestadores de serviços, em especial na prática de reajustes;
4. Aperfeiçoamento do sistema de cobranças, visando reduzir a inadimplência, a fim de minimizar perdas financeiras;
5. Desenvolvimento de estratégias para captação de novas vidas, objetivando a ampliação do número de associados e o gradativo rejuvenescimento da carteira associativa.