

ASSOCIAÇÃO ASSISTENCIAL DE SAÚDE SUPLEMENTAR – CRUZ AZUL SAÚDE

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras Para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e de 2019 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

	2020	2019
Aplicações Garantidoras as Provisões Técnicas		
Fundo ANS – Caixa Econômica Federal	30.481.858	29.947.131
Aplicações Livres		
Títulos de renda fixa privados	80.906.796	33.048.988
Total	111.388.654	62.996.119

5. CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

	2020	2019
Mensalidades a receber:		
Valores em atraso:		
Até 30 dias	947.767	1.315.856
De 31 a 60 dias	178.627	312.234
De 61 a 90 dias	29.400	57.279
Há mais de 90 dias	13.594	84.731
Total a receber	1.169.388	1.770.100
Provisão para perdas sobre créditos	(42.994)	(142.010)
Total a receber líquido	1.126.394	1.628.090

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 %	2020			2019
		Custo	Depreciação Acumulada	Total	Total
Imóveis de uso Próprio – Não Hospitalar	4%	1.049.976	(474.830)	575.146	617.146
Bens Móveis – Não Hospitalares	10%	1.302.872	(1.195.413)	107.459	131.492
Total		2.352.848	(1.670.243)	682.605	748.638

7. INTANGÍVEL

Descrição	Taxas Anuais Amort. %	2020		2019	
		Custo	Amortização Acumulada	Total	Total
Direito de uso software	20%	344.283	343.177	1.106	8.723
Total		344.283	343.177	1.106	8.723

8. PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

	2020	2019
Provisão de Contraprestação Não Ganha – PPCNG	10.086.705	7.659.146
Provisão de eventos a liquidar para o SUS	1.376.495	1.663.208
Provisão de eventos a liquidar	7.394.917	5.450.598
Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados	21.294.753	20.025.260
Total	40.152.870	34.798.212

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

	2020	2019
Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados - Prestadores	20.470.786	20.025.260
Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados – SUS	823.967	-
Total	21.294.753	20.025.260

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

	2020	2019
Obrigações com pessoal	820.307	665.384
Fornecedores	246.777	199.612
Total	1.067.084	864.996

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:

	2020	2019
Cíveis	280.951	226.780
Trabalhistas	-	-
Total	280.951	226.780

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

	2020	2019
Cíveis	6.950.897	6.269.135
Trabalhistas	-	-
Total	6.950.897	6.269.135

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 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 Intercâmbio Eventual	(304.481)	(699.213)	(305.231)	(2.254.958)	(225.506)	(130.782)	(3.920.171)
TOTAL	14.309.825	29.439.263	15.844.984	39.285.337	19.377.706	8.416.084	126.673.199

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

Demais coberturas:**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 Intercâmbio Eventual	(117.628)	(193.518)	(162.465)	(831.537)	(40.526)	(20.885)	(1.366.559)
TOTAL	5.739.725	8.080.025	3.894.328	18.410.171	3.879.500	4.649.792	44.653.541

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

Total geral:**Período de 2020:**

	Consulta Médica	Exames	Terapias	Internações	Outros Atendimentos	Demais Despesas	TOTAL
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)
TOTAL	20.049.550	37.519.288	19.739.312	57.695.508	23.257.206	13.065.876	171.326.740

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	25.178.639	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

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

ATIVIDADES OPERACIONAIS:	2020	2019
Resultado Líquido do período	41.391.473	(5.943.867)
Ajustes para conciliar o resultado às disponibilidades geradas pelas atividades operacionais:		
Depreciação e amortização	79.368	82.648
Redução (aumento) do ativo		
Aplicações financeiras	(48.392.534)	2.154.994
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	501.696	329.802
Bens e títulos a receber	6.774	40.523
Realizável a longo prazo	108.167	122.962
Aumento (redução) do passivo		
Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	5.354.658	4.374.120
Tributos e encargos sociais a recolher	230.296	43.912
Débitos diversos	202.088	(20.864)
Passivo não circulante	54.171	(243.482)
Geração (Utilização) de caixa proveniente das atividades operacionais	(463.843)	940.748

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 2020 o valor de Margem de Solvência exigida conforme normas da ANS, foi de R\$ 50.453.289 e o Patrimônio Líquido correspondeu a R\$ 72.509.552, ocasionando suficiência de Margem de Solvência em R\$ 22.056.263.

Até o período anterior (2019) a Cruz Azul apresentou insuficiência de margem de solvência de R\$ 13.827.220 e estava enquadrada na TAOEF que definia prazo de 24 meses para regularizar a Margem de Solvência. Porém, no período findo de 31 de dezembro de 2020, a margem de solvência foi integralmente regularizada.

No período anterior (2019) 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 estabelecia 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;

Durante o ano de 2020 foram adotadas as medidas corretivas reportadas acima, atingindo no período findo de 31 de dezembro de 2020, a regularização integral da margem de solvência.