

Associação de Saúde do Vale – ASV (LevMed Jaraguá do Sul)
Notas explicativas às demonstrações financeiras dos exercícios findos em 31 de
dezembro de 2021 e 2020
Valores expressos em Reais (R\$)

1) Contexto operacional

A entidade é uma pessoa jurídica de direito privado, constituída sob a forma de associação civil sem fins econômicos, constituída em 22 de outubro de 2019. A associação tem por finalidade exclusiva atuar como operadora de plano privado de assistência à saúde na forma da legislação em vigor, em especial da Lei nº 9.656/98 e de seus regulamentos. No exercício de suas atividades institucionais, a associação cumpre o princípio da universalidade de atendimento, sem discriminação de etnia, cor, credo religiosos, afiliação política e condição social.

2) Apresentação das demonstrações financeiras

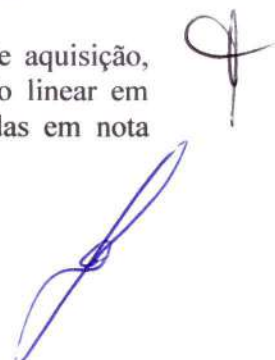
O balanço patrimonial e as demonstrações do resultado do exercício, as mutações do patrimônio líquido e a do fluxo de caixa do exercício social findo em 31 de dezembro de 2021, foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil em consonância com as normas instituídas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS.

A entidade encontra-se cadastrada na ANS como operadora de planos de assistência à saúde sob o número 42232-1.

O encerramento das referidas demonstrações foi autorizado pela administração da entidade em 21 de fevereiro de 2022.

3) Principais práticas contábeis

- a) **Regime de escrituração** - A entidade observa o regime de competência para o registro de suas operações. A aplicação desse regime implica no reconhecimento das receitas, custos e despesas quando ganhas ou incorridas, independentemente de seu efetivo recebimento ou pagamento.
- b) **Apresentação das Contas** - Os direitos realizáveis e as obrigações vencíveis após os 365 dias subsequentes à data das demonstrações financeiras são considerados como não circulantes.
- c) **Aplicações financeiras** - Estão demonstradas ao custo de aplicação, acrescida dos rendimentos auferidos até 31 de dezembro de 2021.
- d) **Investimentos** – Os investimentos em outras sociedades estão avaliados pelo custo de aquisição, por não se tratar de investimentos em empresas coligadas ou controladas.
- e) **Imobilizado** – As contas do imobilizado estão registradas ao custo de aquisição, subtraindo-se a depreciação acumulada, que é computada pelo método linear em função da vida útil estimada dos mesmos, cujas taxas estão divulgadas em nota explicativa própria.



- f) **Demais ativos circulantes e não circulantes** – São apresentados pelo valor líquido de realização.
- g) **Recuperabilidade dos ativos** – A entidade não tem expectativas de perdas, pois os bens estão reconhecidos por valores inferiores ao valor em uso ou líquido de mercado.
- h) **Provisões técnicas de operações de assistência à saúde** – As regras e procedimentos para a constituição das provisões técnicas estão estabelecidas na Resolução Normativa nº 393/2015 da ANS, e em suas posteriores alterações, conforme apresentado em nota explicativa própria.
- i) **Ajustes a valor presente de créditos e obrigações** – Não há efeitos relevantes que justifiquem qualquer ajuste a valor presente de curto e longo prazo, dos créditos e das obrigações.
- j) **Estimativas contábeis** – A elaboração das demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil requer que a administração efetue estimativas e adote premissas no seu melhor julgamento, que afetam os montantes apresentados de certos ativos, passivos e outras transações, tais como determinação de taxas de depreciação do ativo imobilizado e provisões para devedores duvidosos se necessárias, entre outras. A liquidação de transações envolvendo estimativas poderá resultar em valores diferentes dos estimados, devido a premissas utilizadas inerentes ao processo de sua determinação.

4) Ativos livres

Referem-se ao saldo das contas caixa, banco conta depósitos e aplicações financeiras não vinculadas a provisões técnicas da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS.

	2021	2020
Caixa – espécie	510	1.224
Bancos conta depósitos	37.497	94.911
Total do disponível (1)	38.007	96.135
Aplicações financeiras totais	2.099.750	1.029.077
(-) Aplicações financeiras vinculadas à ANS.	(2.099.750)	(25.004)
Aplicações financeiras livres (2)	-	1.004.773
Total dos ativos livres para utilização (1+2)	38.007	1.100.908

5) Créditos de operações com planos de assistência a saúde

Referem-se aos saldos a receber de créditos com planos de saúde de beneficiários da operadora, conforme abaixo:

	2021	2020
Contraprestações pecuniárias a receber - Pessoa Jurídica	107.670	-
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(2.276)	-
	105.394	-

6) Despesas de comercialização diferidas

A entidade difere as comissões pagas aos agenciadores pela comercialização de planos de saúde de acordo com a RN ANS nº 435/2018 e alterações subsequentes, em 31/12/2021 o saldo de comissões diferidas era de R\$ 339.138 (2020 – R\$ 0).

7) Bens e títulos a receber

Referem-se aos saldos de adiantamentos a fornecedores, conforme demonstrado abaixo:

	2021	2020
Estoques de materiais	4.551	-
Adiantamentos	95.744	27.721
Adiantamentos a fornecedores	77.045	27.721
Adiantamentos a funcionários	18.699	
Total Bens e títulos a receber	100.295	27.721

8) Despesas antecipadas

Referem-se aos saldos de prêmios de seguros a apropriar e outras despesas a apropriar, conforme demonstrado abaixo:

	2021	2020
Prêmios de seguros a apropriar	2.134	1.880
Despesas a apropriar	-	2.298
Total Despesas antecipadas	2.134	4.178

9) Outros créditos a receber de longo prazo

Refere-se ao saldo pago a título de caução de aluguel da sala comercial onde está instalada a LevMed, saldo em 31/12/2021 R\$ 21.700 (2020 – R\$ 7.000).

10) Imobilizado

a) Demonstrativo de custos de aquisição, depreciação acumulada e valor líquido.

Natureza	Taxa	2021		2020	
		Custo de aquisição	Deprec. Acumul.	Valor líquido	Líquido
Imobilizado de uso próprio - Não Hospitalar					
Equipamentos de processamento eletrônico de dados	20%	75.094	(15.098)	59.996	63.476
Móveis e utensílios	10%	241.569	(25.716)	215.853	200.729
Benefitorias em imóveis de terceiros	20%	680.525	(83.577)	596.947	667.953
Total		997.188	(124.391)	872.797	932.158

- b) Reconciliação do valor contábil no início e no fim do exercício encerrado em 31 de dezembro de 2021.

Natureza	Saldo inicial	Adições	Baixas	Depreciações	Saldo Final
Imobilizado de uso próprio - Não Hospitalar					
Equipamentos de processamento eletrônico de dados	63.476	11.220	(1.508)	(13.191)	59.996
Móveis e utensílios	200.729	37.504		(22.380)	215.853
Benfeitorias em imóveis de terceiros	667.953	640		(71.645)	596.947
Total	932.158	49.364	(1.508)	(107.216)	872.797

11) Intangível

- a) Demonstrativo de custos de aquisição, amortização acumulada e valor líquido.

Natureza	Taxa	2021			2020
		Custo de aquisição	Amort. Acumul.	Valor líquido	Líquido
Não Hospitalares					
Softwares	20%	22.943	(5.067)	17.876	19.278
Marcas comerciais		24.058	-	24.058	24.058
Total		47.001	(5.067)	41.934	43.336

- b) Reconciliação do valor contábil no início e no fim do exercício encerrado em 31 de dezembro de 2021.

Natureza	Saldo inicial	Adições	Baixas	Amortizações	Saldo Final
Não Hospitalares					
Softwares	19.278	3.000		(4.403)	17.876
Marcas comerciais	24.058	-			24.058
Total	43.336	3.000	-	(4.403)	41.934

12) Provisões técnicas de assistência à saúde

- a) **Provisão de contraprestação não ganha – PPCNG:** Calculada e registrada conforme Resolução Normativa nº 393/2015 da ANS e alterações posteriores, tem por objetivo apurar a parcela de contribuições não ganhas, relativa ao período de cobertura do risco, somente dos contratos de pré-pagamento, por meio de cálculos individuais dos contratos vigentes na data base. Em 31/12/2021 o montante constituído de R\$ 91.855 (2020 – R\$ 0) é suficiente para cobrir este risco.
- b) **Provisão para Insuficiência de Contraprestações:** Calculada conforme Resolução Normativa nº 442/2018 da ANS, a PIC total calculada para 31/12/2021 é de R\$ 679.052 (2020 – R\$ 0,00).
- c) **Provisão de eventos a liquidar para outros prestadores de serviços:** Reconhecida contabilmente conforme Resolução Normativa nº 393/2015 da ANS, a qual é registrada com base nos avisos de cobrança dos serviços médico-hospitalares realizados pelos prestadores de serviços, efetivamente recebidos pela operadora até o fim de cada mês, em contrapartida às contas de eventos indenizáveis. O saldo da provisão em 31/12/2021 é de R\$ 407.572 (2020 – R\$ 58.319).

- d) **Provisão para eventos ocorridos e não avisados – PEONA:** Calculada conforme Resolução Normativa nº 393/2015 da ANS, a PEONA total calculada para 31/12/2021 é de R\$ 454.739 (2020 – R\$ 18.836).

13) Débitos de operações de assistência a saúde

Referem-se aos saldos recebidos antecipadamente de mensalidades de planos de saúde, em 31/12/2021 o saldo registrado nesta rubrica é de R\$ 29.968 (2020 – R\$ 0).

14) Tributos e encargos sociais a recolher

Composto pelos saldos de contribuições previdenciárias, tributos sobre o faturamento e retenções na fonte, conforme demonstrado abaixo:

	2021	2020
ISS a recolher	25.226	2.893
INSS a recolher	29.827	19.018
FGTS a recolher	9.128	4.794
PIS s/ folha de pagamento a recolher	1.459	712
IRRF 0561 a recolher	25.747	10.460
IRRF 1708 a recolher	5.605	617
ISS retido na fonte a recolher	254	226
CSRF a recolher	12.041	1.911
INSS s/ serviços PJ a recolher	576	482
Total Tributos e encargos sociais a recolher	109.864	41.112

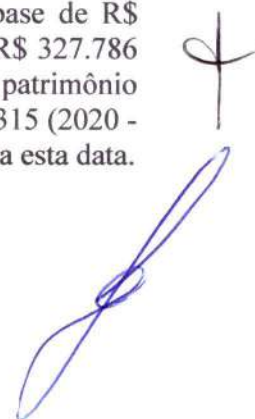
15) Débitos diversos

Em 31 de dezembro os saldos de débitos diversos, compõem-se dos seguintes valores:

	2021	2020
Salários a pagar	58.029	38.818
Provisões de férias	104.066	32.111
Fornecedores	33.546	38.907
Aluguéis a pagar	7.700	7.000
Credores diversos	61.590	3.863
Total Débitos diversos	264.930	120.699

16) Recursos próprios mínimos

- a) **Patrimônio Mínimo Ajustado** - Calculado a partir da multiplicação de um fator variável “K”, obtido no ANEXO I da RN nº 451/2020, pelo capital base de R\$ 9.726.595. O Patrimônio Líquido mínimo exigido para 31/12/2021 é de R\$ 327.786 (2020 – R\$ 302.525). Em 31 de dezembro de 2021, a operadora possui patrimônio líquido ajustado conforme a RN nº 451/2020 em 31/12/2021 de R\$ 1.200.315 (2020 - R\$ 1.858.155) o qual é superior ao patrimônio líquido mínimo exigido para esta data.



- b) **Margem de solvência:** Calculada conforme a Resolução Normativa nº 451/2020 e alterações posteriores, a margem de solvência corresponde a suficiência do patrimônio líquido ajustado da operadora em relação a margem de solvência total de R\$ 1.104.637 (2020 - R\$ 44.320). O patrimônio líquido ajustado da operadora em 31/12/2021 no montante de R\$ 1.200.315 (2020 - R\$ 1.858.155) é suficiente para cobrir a margem de solvência exigida para esta data.

17) Patrimônio líquido/Patrimônio social

O Patrimônio líquido compreende o patrimônio social no montante de R\$ 3.704.346 (2020 R\$ 3.046.584), diminuído do déficit do exercício de 2021 no montante de R\$ 2.199.028 (2020 - R\$ 1.144.585).

18) Demonstração do Fluxo de Caixa

A seguir, está demonstrada a reconciliação do resultado líquido da DFC nos termos da NBC TG 03 aprovada pela resolução 1.296/10 do Conselho Federal de Contabilidade, e RN 435/18 da ANS.

Demonstrativo da reconciliação do resultado líquido com o caixa líquido das atividades operacionais

Resultado líquido	(2.119.028)	(1.144.585)
Ajustes para conciliação do resultado do período com a geração de caixa das atividades operacionais:		
Depreciações e amortizações	111.619	17.976
Provisão de eventos ocorridos e não avisados	435.903	18.836
Provisão Insuficiência de Contraprestações	679.052	-
Resultado líquido ajustado	(892.455)	(1.107.773)
(Aumento) / Redução dos ativos operacionais		
Aplicações financeiras	(1.069.973)	(1.029.777)
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	(105.394)	-
Despesas de comercialização diferidas	(339.138)	-
Créditos tributários e previdenciários	102	(154)
Bens e títulos a receber	(72.574)	(27.721)
Despesas antecipadas	2.044	(4.178)
Depósitos judiciais, fiscais e outros créditos a receber de longo prazo	(14.700)	(7.000)
Outras variações em ativos imobilizados	4.492	(8.750)
Aumento / (Redução) dos passivos operacionais		
Provisão de contraprestação não ganha - PPCNG	91.855	-
Provisão de eventos a liquidar	349.252	58.319
Débitos de operações de assistência à saúde	29.668	-
Tributos e encargos sociais a recolher	68.751	41.112
Débitos diversos	144.232	120.699
Caixa líquido das atividades operacionais	(1.803.838)	(1.965.221)

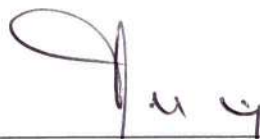
19) Eventos Subsequentes

Não ocorreram eventos entre a data de encerramento do exercício social e da elaboração das demonstrações contábeis, que pudessem afetar as informações divulgadas, bem como a análise econômica e financeira da operadora.

20) Cobertura de seguros

A política de seguros obedece às orientações técnicas de especialistas e de conformidade com o grau de risco envolvido, sendo considerada adequada para cobrir eventuais perdas, em caso de sinistro.

Jaraguá do Sul (SC), 21 de fevereiro de 2022.



Paulo César Chiodini
Presidente



Ivo Kuhn
Técnico em Contabilidade
CRC/SC 013.787/O-5