

Associação de Saúde do Vale – ASV (LevMed Jaraguá do Sul)
Notas explicativas às demonstrações financeiras dos exercícios findos em 31 de
dezembro de 2022 e 2021
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 2022, 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 16 de março de 2023.

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 2022.
- 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) **Empréstimos e financiamentos** – São registrados pelo valor principal, acrescidos dos encargos financeiros proporcionais até o último dia do mês base.
- j) **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.
- k) **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.

	2022	2021
Caixa – espécie	235	510
Bancos conta depósitos	-	37.497
Total do disponível (1)	235	38.007
Aplicações financeiras totais	4.097.931	2.099.750
(-) Aplicações financeiras vinculadas à ANS.	(4.097.931)	(2.099.750)
Aplicações financeiras livres (2)	-	-
Total dos ativos livres para utilização (1+2)	235	38.007

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:

	2022	2021
Contraprestações pecuniárias a receber - Pessoa Jurídica	412.121	107.670
Coparticipação a receber	1.213.403	-
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(10.269)	(2.276)
	1.615.255	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 528/2022, em 31/12/2022 o saldo de comissões diferidas era de R\$ 379.405 (2021 – R\$ 339.138).

7) Bens e títulos a receber

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

	2022	2021
Estoques de materiais	13.035	4.551
Adiantamentos	35.069	95.744
Adiantamentos a fornecedores	22.676	77.045
Adiantamentos a funcionários	12.393	18.699
Outros Créditos a Receber (a)	8.763.889	-
Total Bens e títulos a receber	8.811.993	100.295

- (a) Refere-se a valores a receber dos associados em face do aporte de capital, os valores serão pagos ou servirão de crédito para abatimento dos serviços a serem prestados pelos associados no transcorrer do exercício social de 2023.

8) Despesas antecipadas

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

	2022	2021
Prêmios de seguros a apropriar	3.004	2.134
Despesas a apropriar	-	-
Total Despesas antecipadas	3.004	2.134

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 31/12/2022 R\$ 21.700 (2021 – R\$ 21.700).

10) Imobilizado

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

Natureza	Taxa	2022			2021
		Custo de aquisição	Deprec. Acumul.	Valor líquido	Líquido
Imobilizado de uso próprio - Não Hospitalar					
Equipamentos de processamento eletrônico de dados	20%	104.360	(33.318)	71.042	59.996
Móveis e utensílios	10%	256.635	(51.608)	205.027	215.853
Benfeitorias em imóveis de terceiros	20%	682.430	(155.424)	527.005	596.947
Direito de Uso de Arrendamentos					
Imóvel sede da operadora	n/a	564.746	(67.770)	496.977	
Total		1.608.171	(308.120)	1.300.050	872.797

b) Reconciliação do valor contábil no início e no fim do exercício encerrado em 31 de dezembro de 2022.

Natureza	Saldo inicial	Adições	Baixas	Depreciações	Saldo Final
Imobilizado de uso próprio - Não Hospitalar					
Equipamentos de processamento eletrônico de dados	59.996	29.266	-	(18.220)	71.042
Móveis e utensílios	215.853	15.066	-	(25.892)	205.027
Benfeitorias em imóveis de terceiros	596.947	1.905	-	(71.847)	527.005
Direito de Uso de Arrendamentos					
Imóvel sede da operadora	-	564.746	-	(67.770)	496.977
Total	872.797	610.983	-	(183.730)	1.300.050

11) Intangível

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

Natureza	Taxa	2022			2021
		Custo de aquisição	Amort. Acumul.	Valor líquido	Líquido
Não Hospitalares					
Softwares	20%	24.321	(10.319)	14.003	17.876
Marcas comerciais		26.048	-	26.048	24.058
Total		50.369	(10.319)	40.051	41.934

b) Reconciliação do valor contábil no início e no fim do exercício encerrado em 31 de dezembro de 2022.

Natureza	Saldo inicial	Adições	Baixas	Amortizações	Saldo Final
Não Hospitalares					
Softwares	17.876	1.378	-	(5.251)	14.003
Marcas comerciais	24.058	1.990	-	-	26.048
Total	41.934	3.368	-	(5.251)	40.051

12) Provisões técnicas e garantias financeiras

As provisões técnicas são compostas pelos seguintes valores:

	2022	2021
Provisão para contraprestações não ganhas a)	206.549	91.855
Provisão de Insuficiência de Contraprestações – PIC b)	5.486.090	679.051
Provisão de Eventos a Liquidar para outros prestadores c)	1.733.547	407.572
Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados – PEONA d)	1.736.284	454.739
Total provisões técnicas	9.162.470	1.633.217

- 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 31/12/2022 o montante constituído é suficiente para cobrir este risco.
- b) **Provisão para Insuficiência de Contraprestações:** Calculada conforme Resolução Normativa nº 442/2018 da ANS, caracteriza-se pelo registro contábil do valor de insuficiência de contraprestação pela operadora para cobertura do risco contratual quando constatada considerando todos os contratos médico-hospitalares em preço preestabelecido.
- 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.
- d) **Provisão para eventos ocorridos e não avisados – PEONA:** Calculada conforme Resolução Normativa nº 393/2015 da ANS. Em 31/12/2022 o montante constituído é suficiente para cobrir este risco.
- e) **Patrimônio Mínimo Ajustado** - Calculado a partir da multiplicação de um fator variável “K”, obtido no ANEXO I da RN nº 526/2022, pelo capital base de R\$ 10.833.087. O Patrimônio Líquido mínimo exigido para 31/12/2022 é de R\$ 365.075 (2021 – R\$ 327.786). Em 31 de dezembro de 2022, a operadora possui patrimônio líquido ajustado conforme a RN nº 526/2022 de R\$ 4.632.118 (2021 - R\$ 1.200.315) o qual é superior ao patrimônio líquido mínimo exigido para esta data.
- f) **Margem de solvência:** Calculada conforme a Resolução Normativa nº 526/2022, a margem de solvência corresponde a suficiência do patrimônio líquido ajustado da operadora em relação a margem de solvência total de R\$ 4.480.087 (2021 - R\$

1.104.637). O patrimônio líquido ajustado da operadora em 31/12/2022 no montante de R\$ 4.632.118 (2021 – R\$ 1.200.315) é suficiente para cobrir a margem de solvência exigida para esta data.

g) Garantias financeiras

	2022	2021
Provisão para contraprestações não ganhas	206.549	91.855
Provisão de Insuficiência de Contraprestações – PIC	5.486.090	679.051
Provisão de Eventos a Liquidar para outros prestadores	1.733.547	407.572
Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados – PEONA	1.736.284	454.739
Total provisões técnicas	9.162.470	1.633.217
Aplicação Garantidora de Provisões	4.097.931	2.099.750
Insuficiência/Suficiência	(4.857.990)	558.388

As Aplicações Garantidoras de Provisões estão vinculadas ao Fundo Dedicado à Saúde Suplementar, no Banco Cooperativo Sicoob.

Para compor a insuficiência de Ativos Garantidores Vinculados os associados efetuaram aporte de capital, os quais começarão a ser recebidos em 2023 para atender o exigido pela regulamentação em vigor.

13) Débitos de operações de assistência à saúde

Referem-se aos saldos recebidos antecipadamente de mensalidades de planos de saúde, em 31/12/2022 o saldo registrado nesta rubrica é de R\$ 52.778 (2021 – R\$ 29.268).

14) Tributos e encargos sociais a recolher

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

	2022	2021
ISS a recolher	47.271	25.226
INSS a recolher	33.118	29.827
FGTS a recolher	12.828	9.128
PIS s/ folha de pagamento a recolher	2.068	1.459
IRRF 0561 a recolher	32.729	25.747
IRRF 1708 a recolher	23.026	5.605
ISS retido na fonte a recolher	628	254
CSRF a recolher	53.933	12.041
INSS s/ serviços PJ a recolher	-	576
Total Tributos e encargos sociais a recolher	205.601	109.864

15) Empréstimos e financiamentos

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

	2022	2021
Capital de Giro – Sicoob Cejascred	318.000	-
Conta Negativa – Sicoob Cejascred	398.715	-
Total de Empréstimos	716.715	-

Todos os valores de empréstimos estão registrados pelo valor original acrescidos dos juros proporcionais até a data de fechamento.

16) Débitos diversos

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

	2022	2021
Salários a pagar	77.517	58.029
Provisões de férias	181.101	104.066
Fornecedores	43.987	33.546
Passivo de arrendamentos (a)	506.625	-
Aluguéis a pagar	-	7.700
Credores diversos	146.370	61.590
Total Débitos diversos	955.600	264.930
Débitos diversos - Circulante	518.060	264.930
Débitos diversos – Não Circulante	437.540	-

(a) Refere-se ao reconhecimento dos efeitos do CPC 06 sobre o contrato de aluguel do imóvel onde está instalada a sede da operadora.

17) Provisão para contingências

A operadora amparada por seus consultores jurídicos registrou em seu balanço provisão para contingências cíveis para todas as ações classificadas como provável, em 31/12/2022 o montante provisionado foi de R\$ 143.624 (2021 R\$ 0).

Além das provisões constituídas, a operadora possui ações de natureza cível envolvendo riscos de perda classificados pela administração como “possíveis” com base na avaliação dos consultores jurídicos, para as quais não há provisão constituída, sendo que em 31/12/2022, o montante dos desembolsos estimados com essas contingências representa R\$ 40.062,56 (2021 R\$ 0).

18) Patrimônio líquido/Patrimônio social

O Patrimônio líquido compreende o patrimônio social no montante de R\$ 15.482.440 (2021 R\$ 3.704.346), diminuído do déficit do exercício de 2022 no montante de R\$ 10.427.862 (2021 - R\$ 2.119.028).

19) 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 528/22 da ANS.

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

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Resultado líquido	(10.427.862,25)	(2.119.027,95)
Ajustes para conciliação do resultado do período com a geração de caixa das atividades operacionais:		
Depreciações e amortizações	188.980,62	111.619,04
Provisão para ações judiciais	143.623,64	-
Provisão de eventos ocorridos e não avisados	1.281.545,12	435.902,69
Provisão Insuficiência de Contraprestações	4.807.038,46	679.051,59
Despesas de juros com empréstimos e financiamentos	<u>23.749,59</u>	<u>-</u>
Resultado líquido ajustado	(3.982.924,82)	(892.454,63)
(Aumento) / Redução dos ativos operacionais		
Aplicações financeiras	(1.998.180,98)	(1.069.973,43)
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	(1.509.861,48)	(105.393,98)
Créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operado	(848,46)	-
Despesas de comercialização diferidas	(40.266,92)	(339.137,97)
Créditos tributários e previdenciários	52,08	101,67
Bens e títulos a receber	(8.711.698,35)	(72.573,53)
Despesas antecipadas	(870,73)	2.044,06
Depósitos judiciais, fiscais e outros créditos a receber de longo prazo	(16.725,88)	(14.700,00)
Outras variações em ativos imobilizados	(563.990,76)	4.491,92
Aumento / (Redução) dos passivos operacionais		
Provisão de contraprestação não ganha - PPCNG	114.693,66	91.854,78
Provisão de eventos a liquidar	1.325.975,77	349.252,15
Débitos de operações de assistência à saúde	23.109,13	29.668,40
Tributos e encargos sociais a recolher	95.736,92	68.751,40
Débitos diversos	253.129,81	144.231,55
Provisões técnicas, judiciais, tributos e encargos sociais e débitos diversos de longo prazo	437.540,27	-
Outras Variações no Patrimônio Social	<u>10.400.000,00</u>	<u>-</u>
Caixa líquido das atividades operacionais	(4.175.130,74)	(1.803.837,61)

20) 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.

21) 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), 16 de março de 2023.

Paulo César Chiodini

Presidente

Ivo Kuhn

Técnico em Contabilidade
CRC/SC 013.787/O-5