

Associação de Saúde do Vale – ASV (LevMed Jaraguá do Sul)
Notas explicativas às demonstrações financeiras dos exercícios findos em 31 de
dezembro de 2023 e 2022
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 2023, 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 14 de março de 2024.

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 2023.
- 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 574/2023 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.

	2023	2022
Caixa – espécie	723	235
Bancos conta depósitos	80.017	-
Total do disponível (1)	80.740	235
Aplicações financeiras totais	11.392.433	4.097.931
(-) Aplicações financeiras vinculadas à ANS.	(9.896.473)	(4.097.931)
Aplicações financeiras livres (2)	1.495.960	-
Total dos ativos livres para utilização (1+2)	1.576.700	235

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:

	2023	2022
Contraprestações pecuniárias a receber - Pessoa Jurídica	345.737	412.121
Coparticipação a receber	1.038.940	1.213.403
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(42.958)	(10.269)
	1.341.719	1.615.255

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 31/12/2023 o saldo de comissões diferidas era de R\$ 982.417 (2022 – R\$ 379.405).

7) Bens e títulos a receber

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

	2023	2022
Estoque de materiais	18.719	13.035
Adiantamentos	91.268	35.069
Adiantamentos a fornecedores	65.396	22.676
Adiantamentos a funcionários	25.871	12.393
Outros Créditos a Receber (a)	862.715	8.763.889
Total Bens e títulos a receber	972.702	8.811.993

- (a) Refere-se a valores registrados a receber dos associados em face do aporte de capital no exercício de 2022, os valores foram totalmente recebidos pela operadora no exercício social de 2023. O aporte do Exercício de 2023 (R\$ 862.715) será repassado durante o exercício de 2024.

8) Despesas antecipadas

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

	2023	2022
Prêmios de seguros a apropriar	9.621	3.004
Despesas a apropriar	220	-
Total Despesas antecipadas	9.841	3.004

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 31/12/2023 R\$ 21.700 (2022 – R\$ 21.700).

10) Imobilizado

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

Natureza	Saldo inicial	Adições	Baixas	Depreciações	Saldo Final
Imobilizado de uso próprio - Não Hospitalar					
Equipamentos de processamento eletrônico de dados	71.042	10.991		(20.829)	61.204
Móveis e utensílios	205.027	36.242		(27.966)	213.303
Benfeitorias em imóveis de terceiros	527.005			(71.901)	455.104
Direito de Uso de Arrendamentos					
Imóvel sede da operadora	496.977	196.854		(47.625)	646.207
Total	1.300.050	244.087	-	(168.321)	1.375.817

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

Natureza	Taxa	2023			2022
		Custo de aquisição	Deprec. Acumul.	Valor líquido	Líquido
Imobilizado de uso próprio - Não Hospitalar					
Equipamentos de processamento eletrônico de dados	20%	115.351	(54.147)	61.203	71.042
Móveis e utensílios	10%	292.877	(79.574)	213.302	205.027
Benfeitorias em imóveis de terceiros	20%	682.430	(227.325)	455.104	527.005
Direito de Uso de Arrendamentos					
Imóvel sede da operadora	n/a	761.601	(115.394)	646.207	496.977
Total		1.852.258	(476.441)	1.375.817	1.300.050

11) Intangível

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

Natureza	Saldo inicial	Adições	Baixas	Amortizações	Saldo Final
Não Hospitalares					
Softwares	14.003			(5.264)	8.738
Marcas comerciais	26.048	2.241			28.289
Total	40.051	2.241	-	(5.264)	37.027

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

Natureza	Taxa	2023			2022
		Custo de aquisição	Amort. Acumul.	Valor líquido	Líquido
Não Hospitalares					
Softwares	20%	24.321	(15.583)	8.738	14.003
Marcas comerciais		28.289	-	28.289	26.048
Total		52.610	(15.583)	37.027	40.051

12) Provisões técnicas e garantias financeiras

As provisões técnicas são compostas pelos seguintes valores:

	2023	2022
Provisão para contraprestações não ganhas a)	298.262	206.549
Provisão de Insuficiência de Contraprestações – PIC b)	4.256.344	5.486.090
Provisão de Eventos e Sinistros a Liquidar para o SUS	192.657	-
Provisão de Eventos a Liquidar para outros prestadores c)	2.566.640	1.733.547
Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados – PEONA d)	2.680.777	1.736.284
Total provisões técnicas	9.994.680	9.162.470

- a) **Provisão de contraprestação não ganha – PPCNG:** Calculada e registrada conforme Resolução Normativa nº 574/2023 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 31/12/2023 o montante constituído é suficiente para cobrir este risco.
- b) **Provisão para Insuficiência de Contraprestações:** Calculada conforme Resolução Normativa nº 574/2023 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 o SUS:** Refere-se ao valor cobrado pela ANS referente ao ressarcimento ao SUS, sendo o valor contabilizado pelo valor cobrado no momento do recebimento da conta médica e ajustado mensalmente pelo valor informado no site da ANS.
- d) **Provisão de eventos a liquidar para outros prestadores de serviços:** Reconhecida contabilmente conforme Resolução Normativa nº 574/2023 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.
- e) **Provisão para eventos ocorridos e não avisados – PEONA:** Calculada conforme Resolução Normativa nº 574/2023 da ANS. Em 31/12/2023 o montante constituído é suficiente para cobrir este risco.
- f) **Capital Regulatório:**

Com a RN 569/2022, a Agência Nacional de Saúde Suplementar tornou obrigatória a adoção do Capital Baseado em Risco como parâmetro para definição do Capital Regulatório, deixando de ser adotada a Margem de Solvência, vigente até 2022.

Conforme disposto no artigo 8 da RN 569/2022, a Operadora deverá manter Patrimônio Líquido Ajustado (PLA) equivalente ou superior ao Capital Regulatório, o qual é definido no artigo 9 da referida Resolução como o maior valor entre o Capital Baseado em Risco (CBR) ou o Capital Base (CB).

O Patrimônio Líquido Ajustado da Operadora, em 31/12/2023, calculado conforme prevê o artigo 7º da RN 569/2022, corresponde a R\$ 3.299.162,37.

O valor do Capital Base é definido a partir da multiplicação de um fator variável "K", obtido no Anexo I da RN 569/2022, pelo Capital de Referência de R\$ 11.226.992,56 a partir de julho/2023 até junho/2024 (R\$ 10.883.087,01 de julho/2022 a junho/2023). O valor deste Capital de Referência é reajustado anualmente pela variação do IPCA acumulada entre julho do ano anterior e junho do ano atual.

O fator "K" é composto pelo segmento da operadora e sua região de comercialização. Ao cruzarmos estas informações com a tabela constante do ANEXO I da RN 569/2022, o fator "K" para a Operadora corresponderá a 3,37%, sendo o Capital Base (CB) calculado em R\$ 378.349,65. Desta forma, o Capital da Operadora excede o valor do patrimônio exigido pela Norma Técnica, apresentando, em 31/12/2023, o montante de R\$ 3.299.162,37.

Conforme a nova regra de capital introduzida pela RN 569/2022, o montante variável a ser observado pela Operadora é calculado em função de fatores pré-determinados por modelo padrão estabelecido pela ANS, compreendendo os principais riscos relacionados à operação de planos privados de assistência à saúde: risco de subscrição, risco de crédito, risco de mercado e o risco legal e o operacional.

Com base na metodologia definida pela referida Resolução Normativa, utilizando-se os fatores integrais, a necessidade de capital da Operadora considerando o Capital Baseado em Riscos (CBR) é de R\$ 4.217.152,45 Comparado ao Patrimônio Líquido Ajustado (PLA) no valor de R\$ 3.299.162,37 o Capital da Operadora é insuficiente em R\$ 917.990,08. A operadora espera reverter esta situação durante o exercício de 2024, caso não seja revertida serão efetuados aportes de capital pelos associados para cobrir eventuais exigências da ANS.

g) Garantias financeiras:

	2023	2022
Provisão de Insuficiência de Contraprestações – PIC	4.256.344	5.486.090
Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS	192.656	-
Provisão de Eventos a Liquidar para outros prestadores	2.566.640	1.733.547
Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados – PEONA	2.680.777	1.736.284
Total provisões técnicas	9.696.417	8.955.921
Aplicação Garantidora de Provisões	9.896.473	4.097.931
Insuficiência/Suficiência	200.056	(4.857.990)

As Aplicações Garantidoras de Provisões estão vinculadas ao Fundo Dedicado à Saúde Suplementar, no Banco Cooperativo Sicoob, e são suficientes para garantir as provisões técnicas em 31/12/2023.

13) Débitos de operações de assistência à saúde

Referem-se aos saldos recebidos antecipadamente de mensalidades de planos de saúde, em 31/12/2023 o saldo registrado nesta rubrica é de R\$ 83.983 (2022 – R\$ 52.778).

14) Tributos e encargos sociais a recolher

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

	2023	2022
ISS a recolher	89.486	47.271
INSS a recolher	44.944	33.118
FGTS a recolher	17.032	12.828
PIS s/ folha de pagamento a recolher	2.437	2.068
IRRF 0561 a recolher	39.261	32.729
IRRF 1708 a recolher	43.335	23.026
ISS retido na fonte a recolher	471	628
CSRF a recolher	103.733	53.933
INSS s/ serviços PJ a recolher	777	-
Total Tributos e encargos sociais a recolher	341.476	205.601

15) Empréstimos e financiamentos

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

	2023	2022
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:

	2023	2022
Salários a pagar	89.386	77.517
Provisões de férias	217.646	181.101
Fornecedores	56.310	43.987
Passivo de arrendamentos (a)	682.361	506.625
Credores diversos	379.191	146.370
Total Débitos diversos	1.424.894	955.600
Débitos diversos - Circulante	840.013	518.060
Débitos diversos – Não Circulante	584.881	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 31/12/2023 o montante provisionado foi de R\$ 66.736 (2022 R\$ 143.624).

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 31/12/2023, o montante dos desembolsos estimados com essas contingências representa R\$ 421.007 (2022 R\$ 40.063).

18) Patrimônio líquido/Patrimônio social

O Patrimônio líquido compreende o patrimônio social no montante de R\$ 6.972.568 (2022 R\$ 15.482.440), diminuído do déficit do exercício de 2023 no montante de R\$ 2.644.121 (2022 - R\$ 10.427.862).

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

	2023	2022
Resultado líquido	(2.644.120,61)	(10.427.862,25)
Ajustes para conciliação do resultado do período com a geração de caixa das atividades operacionais:		
Depreciações e amortizações	226.590,45	188.980,62
Provisão para ações judiciais	(76.887,87)	143.623,64
Provisão de eventos ocorridos e não avisados	944.493,09	1.281.545,12
Provisão Insuficiência de Contraprestações	(1.229.745,81)	4.807.038,46
Despesas de juros com empréstimos e financiamentos	30.562,41	23.749,59
Resultado líquido ajustado	(2.749.108,34)	(3.982.924,82)
(Aumento) / Redução dos ativos operacionais		
Aplicações financeiras	(7.294.501,98)	(1.998.180,98)
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	273.536,02	(1.509.861,48)
Créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora	142,93	(848,46)
Despesas de comercialização diferidas	(603.012,32)	(40.266,92)
Créditos tributários e previdenciários	-	52,08
Bens e títulos a receber	7.839.290,54	(8.711.698,35)
Despesas antecipadas	(6.836,41)	(870,73)
Depósitos judiciais, fiscais e outros créditos a receber de longo prazo	-	(16.725,88)
Outras variações em ativos imobilizados	(249.065,68)	(563.990,76)
Aumento / (Redução) dos passivos operacionais		
Provisão de contraprestação não ganha - PPCNG	91.713,83	114.693,66
Provisão de eventos a liquidar SUS	192.656,35	-
Provisão de eventos a liquidar	833.092,90	1.325.975,77
Débitos de operações de assistência à saúde	31.205,80	23.109,13
Tributos e encargos sociais a recolher	135.875,20	95.736,92
Débitos diversos	321.952,84	253.129,81
Provisões técnicas, judiciais, tributos e encargos sociais e débitos diversos de longo prazo	147.340,56	437.540,27
Outras Variações no Patrimônio Social	(539.999,41)	10.400.000,00
Caixa líquido das atividades operacionais	(1.575.717,17)	(4.175.130,74)

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), 14 de março de 2024.

Charles Alfredo Bretkze

Presidente

Ivo Kuhn

Técnico em Contabilidade
CRC/SC 013.787/O-5