



Demonstrações Financeiras

ALVORECER ASSOCIAÇÃO DE SOCORROS MÚTUOS

31 de dezembro de 2019

com Relatório dos Auditores Independentes

A handwritten signature in blue ink, consisting of several overlapping loops and a long horizontal stroke extending to the right.

3

A handwritten signature in blue ink, featuring a large, stylized initial 'A' followed by a few smaller strokes.

Índice

Relatório dos Auditores Independentes sobre as Demonstrações Contábeis

Demonstrações Contábeis

	Página
Relatório da Administração	1/2
Balanços Patrimoniais	3/4
Demonstrações do Resultado	5
Demonstrações das Mutações do Patrimônio Líquido	6
Demonstrações dos Fluxos de Caixa	7
Notas explicativas às Demonstrações Contábeis	8/18



Handwritten signatures and initials in blue ink, including a large signature on the left and a smaller one on the right, with some scribbles below.

Relatório dos Auditores Independentes Sobre as Demonstrações Contábeis

Aos Administradores da

ALVORECER ASSOCIAÇÃO DE SOCORROS MÚTUOS

São Paulo – SP

OPINIÃO

Examinamos as Demonstrações Contábeis da **ALVORECER ASSOCIAÇÃO DE SOCORROS MÚTUOS**, que compreendem o Balanço Patrimonial em 31 de dezembro de 2019 e as respectivas Demonstrações do Resultado, das Mutações do Patrimônio Líquido e dos Fluxos de Caixa para o exercício findo naquela data, assim como o resumo das principais práticas contábeis e demais notas explicativas.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **ALVORECER ASSOCIAÇÃO DE SOCORROS MÚTUOS**, em 31 de dezembro de 2019, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às Entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS.

BASE PARA OPINIÃO

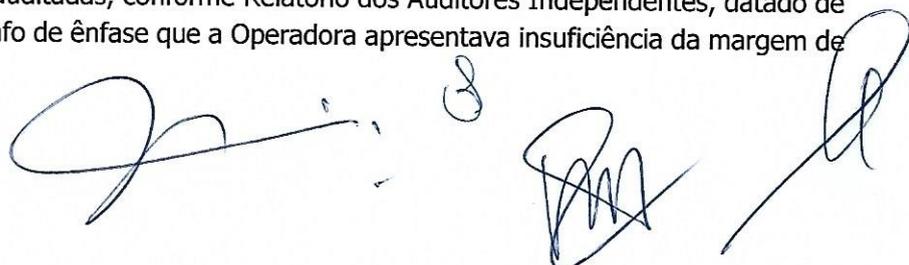
Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir intitulada "Responsabilidade do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis". Somos independentes em relação à Companhia de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional e nas Normas Profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade – CFC e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

ÊNFASE

Chamamos a atenção para a Nota 22, demonstrando que a Operadora apresenta insuficiência na margem de solvência calculada pelos critérios definidos pela ANS. Nossa opinião não está modificada em virtude desse assunto. A Entidade, no exercício de 2019 encontra-se em Regime de Direção Fiscal, instituído pela ANS de acordo com a RO – 2421, de 30/05/2019 – Processo Administrativo – 33910.002414/2018-83.

OUTROS ASSUNTOS

As Demonstrações Contábeis do exercício findo em 31 de dezembro de 2018, elaboradas sob a responsabilidade da administração, reapresentadas por solicitação da ANS para abertura mais detalhada de algumas contas, foram por nós auditadas, conforme Relatório dos Auditores Independentes, datado de 09 de janeiro de 2020, com parágrafo de ênfase que a Operadora apresentava insuficiência da margem de solvência.



OUTRAS INFORMAÇÕES QUE ACOMPANHAM AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS E O RELATÓRIO DO AUDITOR

A administração da Companhia é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração. Nossa opinião sobre as demonstrações contábeis não abrange o Relatório da Administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

Em conexão com a auditoria das demonstrações contábeis, nossa responsabilidade é a de ler o Relatório da Administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações contábeis ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado concluirmos que há uma distorção relevante no Relatório da Administração, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

RESPONSABILIDADE DA ADMINISTRAÇÃO E DA GOVERNANÇA PELAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação dessas demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações contábeis livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

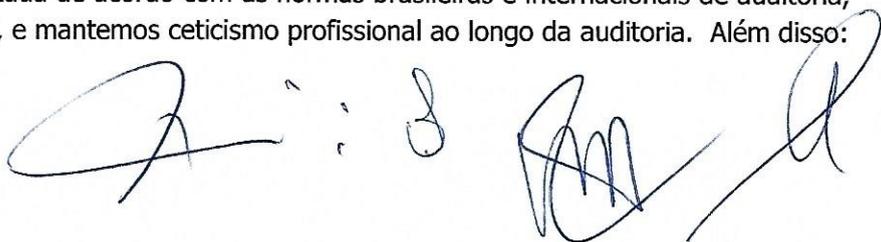
Na elaboração das demonstrações contábeis, a administração é responsável pela avaliação da capacidade de a Companhia continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações contábeis, a não ser que a administração pretenda liquidar a Companhia ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança da Companhia são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações contábeis.

RESPONSABILIDADE DO AUDITOR PELA AUDITORIA DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis tomadas em conjunto estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que uma auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detectarão as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações contábeis.

Como parte de uma auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional, e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:



OUTRAS INFORMAÇÕES QUE ACOMPANHAM AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS E O RELATÓRIO DO AUDITOR

A administração da Companhia é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração. Nossa opinião sobre as demonstrações contábeis não abrange o Relatório da Administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

Em conexão com a auditoria das demonstrações contábeis, nossa responsabilidade é a de ler o Relatório da Administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações contábeis ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado concluirmos que há uma distorção relevante no Relatório da Administração, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

RESPONSABILIDADE DA ADMINISTRAÇÃO E DA GOVERNANÇA PELAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação dessas demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações contábeis livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

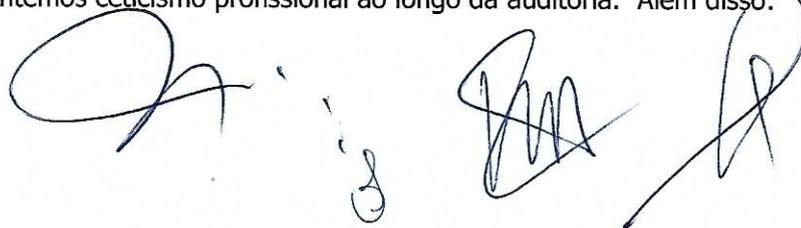
Na elaboração das demonstrações contábeis, a administração é responsável pela avaliação da capacidade de a Companhia continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações contábeis, a não ser que a administração pretenda liquidar a Companhia ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança da Companhia são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações contábeis.

RESPONSABILIDADE DO AUDITOR PELA AUDITORIA DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis tomadas em conjunto estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que uma auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detectarão as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações contábeis.

Como parte de uma auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional, e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:





PGBR
Audit | Tax | Advisory
A Better Choice



PrimeGlobal

An Association of
Independent Accounting Firms

Fornecemos também aos responsáveis pela governança declaração de que cumprimos com as exigências éticas relevantes, incluindo os requisitos aplicáveis de independência e comunicamos todos os eventuais relacionamentos ou assuntos que poderiam afetar consideravelmente nossa independência, incluindo, quando aplicável, as respectivas salvaguardas.

São Paulo, 17 de Março de 2020.

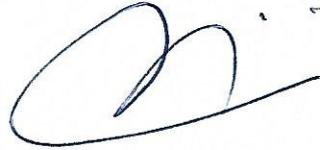
PGBR RODYOS AUDITORES INDEPENDENTES S.S
CRC 2SP 002000/O-0
Member

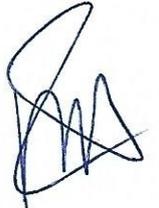


PrimeGlobal

An Association of
Independent Accounting Firms


MILTON MIRANDA RODRIGUES
Sócio-Diretor
Contador CRC/1SP 112905/O-5
CPF 032.231.618-99







ALVORECER ASSOCIAÇÃO DE SOCORROS MÚTUOS

CNPJ nº 62.511.019/0001-50

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Exercício encerrado em 31/12/19

A Diretoria da **ALVORECER – ASSOCIAÇÃO DE SOCORROS MÚTUOS**, dando cumprimento às disposições legais e estatutárias, submeterá ao exame e deliberação dos associados referente ao exercício de 2019, diante da Assembleia Geral Ordinária, as Demonstrações Financeiras, as respectivas notas explicativas e o Relatório dos Auditores Independentes.

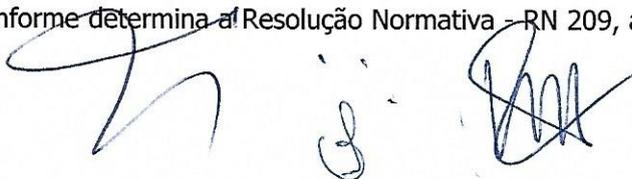
Estes demonstrativos refletem os atos e operações da gestão administrativa, assim como a situação patrimonial da Associação no exercício findo em 31 de dezembro de 2019.

A seguir informações relevantes:

Durante este exercício a Alvorecer permaneceu em direção fiscal da ANS, de acordo com a RO – 2421 de 30 de Maio de 2019 – Processo administrativo 33910.002414/2018-83, o que implicou em um acompanhamento constante de um auditor/diretor fiscal, monitorando o andamento do cumprimento das obrigações da empresa, tendo sido emitidas pela diretora fiscal, no período de maio/2019 a fevereiro/2020, 52 (Cinquenta e duas) instruções diretivas com a solicitação de comprovação dos seguintes itens: Demonstrativos Contábeis - (Balancete, Razão, DRE, Mutação do Patrimônio Líquido); cópia do(s) extrato(s), onde está (ão) aplicado(s) em fundos dedicados ou em custódia de vinculação à ANS; Informações cadastrais, Fluxo de caixa mensal e conciliação bancária de todas as contas existentes; Relatório dos advogados com o rol das ações judiciais individualizadas, em que a empresa figure em ambos os polos, Ativo e Passivo, sendo informado se as mesmas foram registradas contabilmente, bem como classificadas, pelos advogados, quanto à probabilidade de perda (provável - possível ou remota), com valorização; Extrato do ressarcimento ao SUS Planilha síntese de todos os parcelamentos do SUS, de todos os pagamentos efetuados referente aos parcelamentos SUS, totalizar também as parcelas pagas a partir da 3º; Aging do grupo contábil 123 e 211; Planilha referente aos parcelamentos efetuados nos Processos Judiciais referente ao Ressarcimento ao SUS, contendo o número do processo, valor do débito, data do parcelamento, valor das parcelas, quantidade de parcelas e os respectivos vencimentos; Planilha com a composição dos valores inscritos na rubrica "Provisão para eventos a Liquidar" acima de 60 dias com destaque para os acordos ressaltando parcelamento, valores e vencimentos; Disponibilizar os IGR – Índices Geral de Reclamações da Operadora Alvorecer e Relatório da Ouvidoria; Certidão dos 10 Cartórios São Paulo e do Cartório de Santos; Protocolo de envio à ANS de todos os relatórios exigidos; Encaminhar planilha contendo os valores das contraprestações dos últimos 12 meses e dos eventos e sinistros dos últimos 36 meses, do plano de Assistência à Saúde; Detalhamento da folha de pagamento, quantidade de funcionários, data de registro e localização; Acompanhamento e análise do Programa de Saneamento; Análise contendo anotações das metas e ações projetadas e realizadas e não realizadas.

A Alvorecer chegou ao final do exercício com as suas obrigações em dia com a rede credenciada, fornecedores, impostos e afins, tendo validadas e regulares todas as certidões negativas de débito junto à Secretaria Municipal da Fazenda (ISS, LIF, TFA, TFE, TRSS, ITBI), Secretaria de Fazenda do Estado de São Paulo, Secretaria da Receita Federal do Brasil / Procuradoria Geral da Fazenda Nacional, Certidão Negativa de débitos trabalhistas e Certificado de Regularidade de FGTS;

Com relação ao plano de saneamento entregue na ANS, a Alvorecer cumpriu os itens referentes à recuperação do capital circulante líquido e à constituição de ativos garantidores em montante suficiente a suportar as provisões técnicas constituídas, conforme determina a Resolução Normativa – RN 209, alterada pela Resolução Normativa – RN 274.



ALVORECER ASSOCIAÇÃO DE SOCORROS MÚTUOS

CNPJ nº 62.511.019/0001-50

Durante este exercício, e demonstrado através do plano de saneamento encaminhado mensalmente à ANS, a Alvorecer conseguiu manter a média das despesas assistenciais em 67%, a médias das despesas comerciais em 8% e a média das despesas administrativas em 13%, o que leva ao resultado de índice combinado desejado pela Agência.

Em 07/11/17, através do Ofício 289/2017/COAOP/GEAOP/GGAME/DIOPE/ANS, Processo 33902.312156/2015-11 a Alvorecer recebeu autorização da ANS para continuar a manter a Nota Técnica Atuarial de metodologia própria para constituição da PEONA;

Neste exercício a Alvorecer efetuou o parcelamento SUS em aproximadamente R\$ 220 mil reais, cujos recolhimentos de todos os parcelamentos estão sendo realizados dentro dos prazos de vencimentos. A Associação não possui parcelamentos junto à rede credenciada, o que implica na redução da necessidade de lastro financeiro em aplicação vinculada, lastro este que hoje tem um excesso de suficiência em torno de 1,5 milhão de reais.

A Alvorecer atingiu o PMA – Patrimônio Mínimo Ajustado e os índices de liquidez desejados pela ANS, ficando apenas a MS – Margem de Solvência a ser sanada.

A Diretoria, envidando as ações e esforços adotados nos últimos anos no exercício vindouro, objetivando a garantia da assistência à saúde com qualidade e em atenção aos contratos pactuados e sempre pautando pelo cumprimento das obrigações normativas, incluindo e não se limitando as econômico-financeiras, recursos próprios e lastro as provisões técnicas, tendo por meta o saneamento de todas as questões inerentes ao encerramento regular do Regime Especial com continuidade das atividades.

A destinação do superávit do exercício será na manutenção das atividades operacionais de Associação e amortização da insuficiência da Margem de Solvência.

Perspectivas para o exercício de 2020 – Manter as despesas assistenciais em 69%, e as despesas não assistenciais em 20%.

A ADMINISTRAÇÃO

Fevereiro/2020



ALVORECER ASSOCIAÇÃO DE SOCORROS MÚTUOS

CNPJ nº 62.511.019/0001-50

Balancos Patrimoniais

31 de dezembro de 2019 e 2018

(Em reais (sem centavos), exceto quando indicado de outra forma)

ATIVO	Nota	2019	2018
ATIVO CIRCULANTE		21.594.182	14.069.715
Disponível		14.760	696.118
Realizável		21.579.422	13.373.597
Aplicações Financeiras	4	16.334.974	9.633.702
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		6.580.380	4.079.445
Aplicações Livres		9.754.594	5.554.257
Créditos de Op. com Planos de Assist. à Saúde	5	5.094.612	3.627.366
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber		5.094.612	3.627.366
Bens e Títulos a Receber	6	149.836	112.529
ATIVO NÃO CIRCULANTE		1.210.182	1.097.754
Realizável a Longo Prazo		129.389	314.620
Aplicações Financeiras		55.029	-
Depósitos Judiciais e Fiscais	7	74.360	314.620
Imobilizado	8	1.069.607	783.134
Imobilizado de Uso Próprio		610.331	348.255
Imobilizado - Hospitalares / Odontológicos		93.246	14.002
Imobilizado - Não Hospitalares / Odontológicos		517.085	334.253
Outras Imobilizações		459.276	434.879
Intangível	9	11.186	-
TOTAL DO ATIVO		22.804.364	15.167.469

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras



ALVORECER ASSOCIAÇÃO DE SOCORROS MÚTUOS

CNPJ nº 62.511.019/0001-50

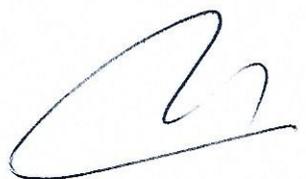
Balancos Patrimoniais

31 de dezembro de 2019 e 2018

(Em reais (sem centavos), exceto quando indicado de outra forma)

PASSIVO	Nota	2019	2018
PASSIVO CIRCULANTE		10.047.582	6.168.334
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		8.285.128	5.615.902
Provisões de Prêmios / Contraprestações	10	3.912.637	2.653.115
Provisão Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	11	1.203.532	939.283
Provisão Eventos/Sinistros a Liq. Outros Prest Serv Assist	12	2.922.510	1.896.150
Provisão Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	13	246.449	127.354
Débitos de Operações de Assistência à Saúde		56.435	8.687
Comercialização sobre Operações		56.435	8.687
Provisões		117.381	-
Provisões para Ações Judiciais	14	117.381	-
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	15	416.292	280.928
Débitos Diversos	16	1.172.346	262.817
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		632.426	1.557.890
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11	338.014	591.510
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS		338.014	591.510
Provisões		294.412	966.380
Provisões para Ações Judiciais	17	294.412	966.380
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / PATRIMÔNIO SOCIAL	18	12.124.356	7.441.245
Capital Social / Patrimônio Social		185.069	185.069
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados Resultado		11.939.287	7.256.176
TOTAL DO PASSIVO		22.804.364	15.167.469

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras



ALVORECER ASSOCIAÇÃO DE SOCORROS MÚTUOS

CNPJ nº 62.511.019/0001-50

Demonstração do Resultado

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2019 e 2018

(Em reais (sem centavos), exceto quando indicado de outra forma)

	Nota	2019	2018
Contraprestações Efetivas/Prêmios Ganhos de Plano Assist à Saúde		120.280.027	77.534.193
Receitas com Operações de Assistência à Saúde		120.280.027	77.534.193
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		120.280.027	77.534.193
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos		(83.151.930)	(50.296.532)
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados		(83.032.835)	(50.259.671)
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados		(119.095)	(36.861)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS ASSIST À SAÚDE		37.128.097	27.237.661
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde		28.264	-
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	21	(6.237.735)	(6.981.174)
Provisão para Perdas Sobre Créditos		(6.237.735)	(6.981.174)
RESULTADO BRUTO		30.918.626	20.256.487
Despesas de Comercialização		(9.991.176)	(5.813.126)
Despesas Administrativas	20	(17.433.679)	(11.090.353)
Resultado Financeiro Líquido		1.149.927	452.077
Receitas Financeiras		1.617.329	865.567
Despesas Financeiras		(467.402)	(413.490)
Resultado Patrimonial		39.413	(19.276)
Receitas Patrimoniais		60.070	1.500
Despesas Patrimoniais		(20.657)	(20.776)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES		4.683.111	3.785.809
RESULTADO LÍQUIDO		4.683.111	3.785.809

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

ALVORECER ASSOCIAÇÃO DE SOCORROS MÚTUOS

CNPJ nº 62.511.019/0001-50

Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2019 e 2018

(Em reais (sem centavos), exceto quando indicado de outra forma)

DESCRIÇÃO	CAPITAL / PATRIMÔNIO SOCIAL	RESERVAS DE LUCROS/ SUPERÁVITS / SOBRAS/ RETENÇÕES	SUPERÁVIT DO EXERCÍCIO	TOTAIS
SALDOS EM 31/12/17	185.069	3.470.367	-	3.655.436
Lucro/Superávit/Prejuízo Líquido Exercício	-	-	3.785.809	3.785.809
Outras Reservas de Lucros	-	3.785.809	(3.785.809)	-
SALDOS EM 31/12/18	185.069	7.256.176	-	7.441.245
Lucro/Superávit/Prejuízo Líquido Exercício	-	-	4.683.111	4.683.111
Outras Reservas de Lucros	-	4.683.111	(4.683.111)	-
SALDOS EM 31/12/19	185.069	11.939.287	-	12.124.356

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

ALVORECER ASSOCIAÇÃO DE SOCORROS MÚTUOS

CNPJ nº 62.511.019/0001-50

Demonstração dos Fluxos de Caixa – MÉTODO DIRETO

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2019 e 2018

(Em reais (sem centavos), exceto quando indicado de outra forma)

	2019	2018
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
(+) Recebimentos de Planos Saúde	113.717.300	72.062.365
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	2.310.705	1.588.045
(+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras	735.815	367.722
(+) Outros Recebimentos Operacionais	-	174.494
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores Serviço Saúde	(80.471.462)	(51.253.806)
(-) Pagamento de Comissões	(9.059.050)	(5.726.465)
(-) Pagamento de Pessoal	(2.176.530)	(834.649)
(-) Serviços Terceiros	(6.305.230)	(3.795.497)
(-) Pagamento de Tributos	(3.881.293)	(2.558.090)
(-) Pagto Processos Judiciais (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	(382.208)	-
(-) Pagamento de Aluguel	(824.586)	(554.950)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	(1.415.000)	(536.883)
(-) Aplicações Financeiras	(10.899.476)	(6.929.010)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(1.467.541)	(1.288.239)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	(118.556)	715.041
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS		
(+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado - Outros	(562.802)	(255.813)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO	(562.802)	(255.813)
CAIXA LÍQUIDO	(681.358)	459.228
RESUMO		
Saldo Anterior	696.119	236.891
CAIXA LÍQUIDO		
Atividades Operacionais	(118.556)	715.041
Atividades de Investimentos	(562.802)	(255.813)
FLUXO DE CAIXA NO MÊS	(681.358)	459.228
SALDO FINAL DO MÊS	14.761	696.119

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

ALVORECER ASSOCIAÇÃO DE SOCORROS MÚTUOS

CNPJ nº 62.511.019/0001-50

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2019 e 2018

(Em reais (sem centavos), exceto quando indicado de outra forma)

1. CONTEXTO OPERACIONAL

A ALVORECER ASSOCIAÇÃO DE SOCORROS MÚTUOS, é uma pessoa jurídica de direito privado, constituída e organizada sob a forma de Associação com fins não econômicos, beneficente e de regime mutualista, com sede e foro na cidade de São Paulo, SP.

Constituem objetivos sociais da Associação: proporcionar aos seus associados e respectivos grupos familiares a prestação contínua de serviços ou cobertura de custos assistenciais a preço pré-estabelecido, por prazo indeterminado, com a finalidade de garantir, sem limite financeiro, a assistência médico-hospitalar pela faculdade de acesso e atendimento por profissionais ou serviços à saúde, livremente escolhidos, integrantes da rede credenciada, contratada ou referenciada, prestados aos associados e dependentes abrangidos pelo Estatuto Social, sendo pagas integral ou parcialmente pela Associação, mediante reembolso, nos casos previstos na Lei nº 9.656, de 03 de Junho de 1998 ou pagamento direto ao prestador, por conta e ordem do Associado.

A ALVORECER está classificada junto à Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS) no segmento de Medicina de Grupo.

No curso do exercício de 2019 a Operadora continuou sob o Regime de Direção Fiscal decretado em 30 de maio de 2019, através da Resolução Operacional RO nº 2.421/2019 sob processo administrativo nº. 33910.002414/2018-83, objetivando acompanhar o programa de saneamento apresentado no curso do regime anterior.

No curso do exercício de 2019, a Operadora manteve as ações para cumprir propostas no Programa de Saneamento apresentado em 2017, referentes à manutenção do capital circulante líquido e à constituição de ativos garantidores em montante suficiente a suportar as provisões técnicas constituídas, conforme determina a Resolução Normativa - RN 209/2009, alterada pela Resolução Normativa - RN 274/2011.

A Alvorecer mantém o PMA – Patrimônio Mínimo Ajustado e os índices de liquidez desejados pela ANS, ficando apenas a MS – Margem de Solvência a ser sanada.

2. APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

As Demonstrações Contábeis foram elaboradas de acordo com a Legislação Societária, normas estabelecidas pela ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar e com as práticas contábeis adotadas no Brasil que compreendem os Pronunciamentos emitidos pelo CPC – Comitê de Pronunciamentos Contábeis, que estão em consonância com as normas internacionais de contabilidade, bem como com a legislação fiscal e tributária. É adotado o plano de contas instituído pela Resolução Normativa - RN Nº 418/2016, da ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar e alterações posteriores. Estão sendo divulgadas de forma comparativa às do exercício anterior.

A autorização para a conclusão das Demonstrações Contábeis foi dada pela Diretoria Executiva em 18 de Fevereiro de 2020.



ALVORECER ASSOCIAÇÃO DE SOCORROS MÚTUOS

CNPJ nº 62.511.019/0001-50

3. PRINCIPAIS DIRETRIZES CONTÁBEIS

As práticas mais relevantes adotadas pela Entidade são:

Moeda Funcional e de Apresentação - As demonstrações contábeis são apresentadas em Reais (R\$), que é a moeda funcional da Operadora.

Uso de Estimativas e Julgamentos - A preparação das demonstrações contábeis de acordo com as normas e pronunciamentos do CPC exige que a Administração faça julgamentos, estimativas e premissas que afetam a aplicação de políticas contábeis e os valores reportados de ativos, passivos, receitas e despesas. Os resultados reais podem divergir dessas estimativas. As demonstrações incluem, portanto, estimativas referentes a provisões, créditos a receber e outras similares. Estimativas e premissas são revistas de uma maneira contínua. Revisões com relação a estimativas contábeis são reconhecidas no exercício em que as estimativas são revisadas e em quaisquer exercícios futuros afetados.

Aplicações Financeiras – São demonstradas acrescidas dos rendimentos auferidos até a data do Balanço.

Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde – As contraprestações pecuniárias a receber decorrentes das operações com plano de saúde correspondem aos valores das mensalidades a receber dos associados aos planos comercializados pela ALVORECER. A Estimativa para Perdas foi constituída com base nos critérios estabelecidos pela ANS e em valores considerados suficientes para suprir eventuais perdas.

Imobilizado – O Imobilizado está demonstrado ao custo de aquisição, corrigido monetariamente até 31/12/95 e considera os efeitos da reavaliação espontânea de bens do imobilizado, efetuada em exercícios anteriores.

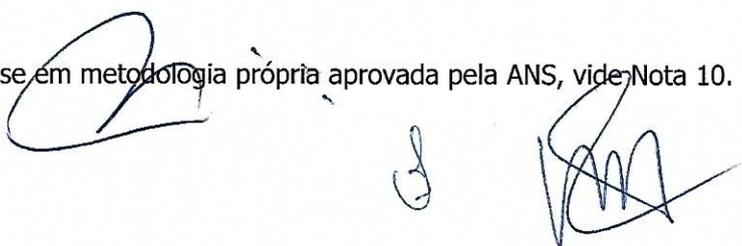
A depreciação foi calculada pelo método linear, às taxas usuais permitidas pela legislação fiscal, com base na vida útil dos bens.

Avaliação do Valor Recuperável dos Ativos não Financeiros – Com Base no CPC 01 – Redução ao Valor Recuperável de Ativos, a Administração revisa anualmente o valor contábil de seus ativos imobilizado e intangível, para fins de determinar a necessidade de provisão sobre os esses valores, em caso de não recuperabilidade. Para este ano os bens permanecem com o valor contábil adequado.

Eventos a Liquidar de Operações de Assistência à Saúde – Referem-se aos valores nominais decorrentes de serviços médicos prestados pela rede credenciada no atendimento aos associados dos planos de saúde comercializados pela Associação, e registrados pelo valor das contas médicas conhecidas até dezembro de 2019, de acordo com os critérios estabelecidos pela ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar.

Fornecedores – São obrigações a pagar por bens ou serviços que foram adquiridos de fornecedores no curso normal dos negócios, sendo classificados como Passivo Circulante se o pagamento for devido no período de até 01 (um) ano.

Provisões Técnicas – Calculada com base em metodologia própria aprovada pela ANS, vide Nota 10.



ALVORECER ASSOCIAÇÃO DE SOCORROS MÚTUOS

CNPJ nº 62.511.019/0001-50

Férias a Pagar - As Provisões para Férias a Pagar foram constituídas com base na remuneração de cada empregado e no período aquisitivo incorrido até a data do balanço, acrescido dos encargos sociais correspondentes.

Ativos, Passivos Contingentes – O reconhecimento, a mensuração e a divulgação dos ativos e passivos contingentes são efetuadas com base nos critérios a seguir:

- Ativos Contingentes – Não foram reconhecidas nas demonstrações contábeis, em atendimento aos critérios estabelecidos no CPC 25. (vide Nota nº 15.1.)
- Contingências Passivas – São reconhecidas nas demonstrações contábeis quando, baseado na opinião dos assessores jurídicos e da administração, for considerado provável o risco de perda. Os passivos contingentes classificados como Perdas Possíveis pelos assessores jurídicos são apenas divulgados em notas explicativas, enquanto aqueles classificados como Perda Remota, não requerem provisão ou divulgação.

Apuração do Resultado – As receitas e despesas foram apropriadas de acordo com o regime de competência. As contraprestações emitidas de planos de assistência à saúde são contabilizadas com base em relatórios de faturamento, na data de competência da cobertura dos planos.

Contratos de Planos de Assistência Médica – A classificação de todos os contratos de planos de assistência médica foi efetuada com base no período de cobertura dos contratos, conforme disposições contidas no Ofício Circular Nº 01/2010, RN nº 206/2009 e RN nº 208/2009 e alterações, da ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar, que determinaram a adoção do critério de pró-rata die para apropriação da receita das contraprestações a preço pré-estabelecido.

Instrumentos Financeiros – A empresa opera apenas com instrumentos financeiros não – derivativos que incluem aplicações financeiras, contas a receber e outros recebíveis, caixa e equivalentes de caixa, assim como contas a pagar e outras dívidas, cujos valores são mensurados ao valor justo por meio de resultado.

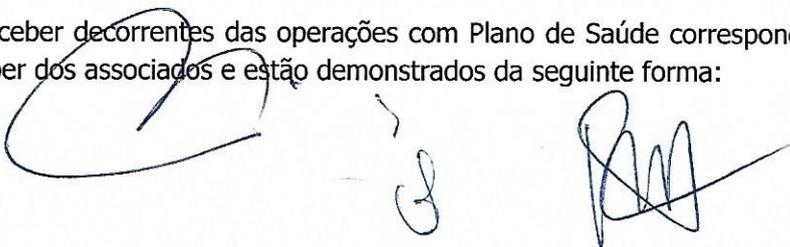
4. APLICAÇÕES FINANCEIRAS

As aplicações vinculadas estão discriminadas conforme quadro a seguir e referem-se ao numerário mantido junto à instituição financeira, em atendimento à RN 392 de 2007, a fim de garantir as Provisões Técnicas.

DESCRIÇÃO	2019	2018
Aplicações Garantidores de Provisões Técnicas	6.580.380	4.079.445
Aplicações Livres	9.754.594	5.554.257
TOTAL	16.334.974	9.633.702

5. CONTRAPRESTAÇÕES PECUNIÁRIAS A RECEBER

As contraprestações pecuniárias a receber decorrentes das operações com Plano de Saúde correspondem aos valores das mensalidades a receber dos associados e estão demonstrados da seguinte forma:



ALVORECER ASSOCIAÇÃO DE SOCORROS MÚTUOS

CNPJ nº 62.511.019/0001-50

DESCRIÇÃO	2019	2018
Mensalidades a Receber	5.357.136	3.911.123
(-) Provisão para Perdas Sobre Créditos (a)	(262.524)	(283.757)
TOTAL	5.094.612	3.627.366

(a) Constituída pela totalidade dos créditos de planos individuais com preço pré-estabelecido, que apresentaram pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 60 (sessenta) dias e há mais de 90 (noventa) dias para planos coletivos até a data base de 31/12/19.

6. BENS E TÍTULOS A RECEBER

Estão representados por:

DESCRIÇÃO	2019	2018
Adiantamentos a Funcionários	19.792	12.014
Adiantamentos a Fornecedores	75.995	100.515
Outros Créditos a receber	54.049	-
TOTAL	149.836	112.529

7. DEPÓSITOS JUDICIAIS

Refere-se a depósito judicial referente a ações cível e processos de cobranças ANS, movidas contra a Operadora. O montante de R\$ 74.360 (R\$ 314.620, em 2018) está devidamente provisionado de acordo com o CPC 25 – Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes.

DESCRIÇÃO	2019	2018
Ações Trabalhistas	-	14.840
Ações Cíveis	58.272	49.834
Multas Administrativas ANS	16.088	249.946
Total	74.360	314.620

(*) Nesse exercício foi baixado o montante de R\$ 233.858, tendo como contrapartida contábil Provisão de Contingências, referentes processos de multas administrativas cujas decisões foram favoráveis pela ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar.

8. IMOBILIZADO

Sua composição é a seguinte:

DESCRIÇÃO – ATIVO NÃO CIRCULANTE	Taxa	2019	2018
Máquinas e Equipamentos	10%	244.791	102.384
Equipamentos de Informática	20%	410.634	272.568
Móveis e Utensílios	10%	168.150	95.054
Benfeitorias em Imóveis de Terceiros (*)	4%	596.189	441.937
(-) Depreciação Acumulada		(350.157)	(128.809)
IMOBILIZADO LÍQUIDO		1.069.607	783.134

ALVORECER ASSOCIAÇÃO DE SOCORROS MÚTUOS

CNPJ nº 62.511.019/0001-50

A movimentação do Imobilizado em 2019 foi a seguinte:

Descrição	31/12/2018	Adições 2019	Baixas 2019	Reclassificações 2019	Depreciação 2019	31/12/2019
Máquinas e Equipamentos	102.383	147.349	-	(4.941)		244.791
Informática	272.568	185.208	(47.141)	-		410.635
Móveis e Utensílios	95.054	68.154	-	4.941		168.149
Benfeitorias em Imóveis de Terceiros	441.937	154.251	-	-		596.188
Depreciação Acumulada	(128.808)			130.122	(351.470)	(350.156)
TOTAIS	783.134	554.962	(47.141)	130.122	(351.470)	1.069.607

9. INTANGÍVEL

DESCRIÇÃO – ATIVO NÃO CIRCULANTE	Taxa	2019	2018
Intangível	20%	11.985	-
(-) Amortização Acumulada		(799)	-
INTANGÍVEL LÍQUIDO		11.186	-

10. PROVISÕES DE PREMIOS/CONTRAPRESTAÇÕES

As Provisões estão representadas por:

DESCRIÇÃO	2019	2018
Provisão de Contraprestações não Ganhas (a)	3.912.637	2.653.115
TOTAL	3.912.637	2.653.115

- (a) De acordo com as disposições contidas na RN nº 314/2012, da ANS, esse montante refere-se à provisão das contraprestações das operações de planos de assistência à saúde na modalidade de preço pré-estabelecido, para a cobertura dos eventos/sinistros a ocorrer. O reconhecimento contábil é feito por meio de cálculos individuais dos contratos vigentes, mediante a apuração de parcelas de contraprestações não ganhas, relativas ao período de cobertura do risco, nos contratos em pré-pagamento. Tal montante é revertido mensalmente no último dia do mês, com relação ao risco decorrido.

11. EVENTOS A LIQUIDAR C/ RESSARCIMENTO AO SUS

Estão representados por:

ALVORECER ASSOCIAÇÃO DE SOCORROS MÚTUOS

CNPJ nº 62.511.019/0001-50

DESCRIÇÃO	2019	2018
Ressarcimento do SUS (a)	1.203.532	939.283
TOTAL	1.203.532	939.283

(a) A Provisão referente aos valores de ressarcimento ao SUS, decorrente de despesas assistenciais de associados atendidos pelo SUS; esses valores são registrados através dos relatórios específicos divulgados pela ANS, contendo débitos e provisões de atendimentos, que estão em trâmite de impugnação e/ou recurso administrativo. A Administração optou por solicitar o parcelamento de todos os valores cobrados a título de ressarcimento ao SUS com GRU emitidas, tendo a seguinte posição contábil em 31/12/2019:

DESCRIÇÃO	CIRCULANTE	NÃO CIRCULANTE	2019	2018
Percentual Histórico de ABIs	739.389	-	739.389	317.015
Débitos Abertos	172.224	-	172.224	298.000
Débitos Parcelados	291.919	338.014	629.933	915.778
TOTAL	1.203.532	338.014	1.541.546	1.530.793

12. PROVISÃO DE EVENTOS/SINISTROS A LIQUIDAR – OUTROS

Está representado:

DESCRIÇÃO	2019	2018
Pessoa Jurídica	2.922.510	1.888.373
Pessoa Física	-	7.777
TOTAL	2.922.510	1.896.150

13. PROVISÃO PARA EVENTOS OCORRIDOS E NÃO AVISADOS - PEONA

DESCRIÇÃO	2019	2018
Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados - Peona	246.449	127.354
TOTAL	246.449	127.354

A Provisão de Eventos Ocorridos e não Avisados - PEONA, no valor de R\$ 246.449 foi constituída com base em Nota Técnica Atuarial da PEONA, elaborada pelo atuário responsável e aprovada pela ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar conforme Ofício ANS nº 1757/2015/GGAME (COATU)/DIOPE/ANS, datado de 30/09/2015.

14. PROVISÃO PARA AÇÕES JUDICIAIS (ACORDOS PARCELADOS)

O montante de R\$ 117.381, se refere ao saldo residual de parcelas a vencer de acordos firmados referentes ações cíveis movidas contra a operadora.

ALVORECER ASSOCIAÇÃO DE SOCORROS MÚTUOS

CNPJ nº 62.511.019/0001-50

15. TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER

Estão representados por:

DESCRIÇÃO	2019	2018
INSS S/ Folha a Recolher	65.576	81.861
FGTS a Recolher	17.679	9.715
PIS a Recolher	6.229	2.512
Contribuição Sindical a Recolher	-	2.049
IRRF S/ Folha a Recolher	73.636	24.788
IRRF a Recolher	63.960	37.344
ISS Retido na Fonte a Recolher	14.234	21.081
INSS Retido na Fonte a Recolher	1.180	578
4,65% - PIS/COFINS/CSLL	173.798	101.000
TOTAL	416.292	280.928

16. DÉBITOS DIVERSOS

Estão representados por:

DESCRIÇÃO	2019	2018
Obrigações com Pessoal	230.737	150.660
Fornecedores	849.489	54.283
Depósitos de Beneficiários	15.930	22.482
Outros Débitos a Pagar	76.190	35.392
TOTAL	1.172.346	262.817

17. ATIVOS CONTINGENTES E CONTINGÊNCIAS PASSIVAS

17.1. Ativos Contingentes

Nesse exercício a Operadora obteve na 11ª Vara Cível Federal de São Paulo um mandato de segurança no sentido de suspender a exigibilidade do recolhimento da contribuição prevista pelo Artigo 22, Inciso III, da Lei nº 8.212 de 1991, exclusivamente sobre os valores recolhidos aos profissionais médicos (médicos, psicólogos, dentistas, fonoaudiólogos) credenciados pela impetrante. Tal processo está em fase de julgamento de mérito, devendo todas as razões e fundamentos de ser concedida a segurança no mérito.

Caso a decisão seja favorável à Operadora, poderá ser compensado todos os valores de cota patronal recolhidos nos últimos 5 anos, cuja expectativa de crédito final será aproximadamente R\$ 1,2 milhões.

17.2. Contingências Passivas

Está representado pelas seguintes Contingências:



ALVORECER ASSOCIAÇÃO DE SOCORROS MÚTUOS

CNPJ nº 62.511.019/0001-50

DESCRIÇÃO	2019	2018
Trabalhistas	-	9.840
Cíveis	278.324	119.834
Multa Administrativa (a)	16.088	836.706
TOTAL	294.412	966.380

- (a) A Administração realizou os pagamentos dos parcelamentos de multas administrativas remanescente de 2018 e mantém seu posicionamento de realizar todos os procedimentos administrativos visando obter êxito em futuros processos, inclusive, alterou sua estrutura administrativa como forma de proporcionar um aperfeiçoamento nas análises desses processos.
- (b) A operadora possui o montante de R\$ 234.913, cujas expectativas de perdas foram classificadas por nossos assessores jurídicos como perdas possíveis, tal valor não está provisionado conforme critérios contidos na Norma de Procedimento Contábil – CPC 25 – Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes.

18. PATRIMÔNIO SOCIAL

O Patrimônio Social é apresentado em valores atualizados e compreende o Patrimônio Social Inicial, acrescido dos valores dos Superávits e diminuído dos Déficits ocorridos, os ajustes de exercícios anteriores, os efeitos da reavaliação efetuadas em exercícios anteriores e suas realizações.

Patrimônio Líquido – Patrimônio Mínimo Ajustado e Margem de Solvência -Na data base de 31/12/2019 o Patrimônio Líquido era de R\$ 12.124.356, apresentando insuficiência quando comparado ao valor exigido para fins de Patrimônio Mínimo Ajustado e a Margem de Solvência. A Margem de Solvência apresenta valor de R\$ 18.739.628. Dessa forma, o PMA apresenta insuficiência no valor de R\$ 6.615.272, comparando o PMA apurado frente à Margem de Solvência.

19. ATIVOS GARANTIDORES

A Resolução Normativa nº 392/2015 e alterações, da Diretoria Colegiada da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS descreve a diversificação dos Ativos das Operadoras de Planos Privados de Assistência à Saúde, para aceitação como Ativos Garantidores das Provisões Técnicas. A posição dos Ativos Garantidores em 31/12/2019 está como segue:

Ativo Garantidor Vinculado

DESCRIÇÃO	2019	2018
Aplicações Financeiras Vinculadas – (Nota 4)	6.580.380	4.079.445
PEONA (Nota 13)	(246.449)	(127.354)
Eventos avisados há mais de 60 dias – SUS	(1.203.532)	(939.283)
Suficiência	5.130.400	3.012.808




ALVORECER ASSOCIAÇÃO DE SOCORROS MÚTUOS

CNPJ nº 62.511.019/0001-50

Ativo Garantidor Geral – Lastro

DESCRIÇÃO	2019	2018
Caixa	3.466	3.658
Bancos	11.294	692.460
Aplicações Livres (Nota 4)	9.754.594	5.554.257
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas (Nota 4)	6.580.380	4.079.445
Ressarcimento ao SUS (Nota 11)	(1.203.532)	(939.283)
Eventos/Sinistros a Liquidar (Nota 12)	(2.922.510)	(1.896.150)
PEONA (Nota 13)	(246.449)	(127.354)
Suficiência	11.977.243	7.367.033

20. DESPESAS ADMINISTRATIVAS

Representada pelas principais despesas:

DESCRIÇÃO	2019	2018
Pessoal Próprio	3.934.791	2.209.811
Serviços de Terceiros	8.120.145	4.302.240
Localização e Funcionamento	2.875.133	1.976.391
Publicidade e Propaganda	1.898.446	665.268
Tributos	41.427	1.572
Multas Administrativas ANS	99.970	614.363
Despesas Judiciais	168.853	347.391
Despesas Administrativas Diversas	294.914	973.317
TOTAL	17.433.679	11.090.353

21. OUTRAS DESPESAS OPERACIONAIS/PROVISAO PARA PERDAS S/CRÉDITOS)

Refere-se aos valores de provisões para perdas de créditos constituídas com base nos critérios definidos pela Agência Nacional de Saúde Suplementar, sendo R\$ 6.237.735 em 2019 e R\$ 6.981.174 em 2018.

22. APURAÇÃO DA MARGEM DE SOLVÊNCIA

DESCRIÇÃO	2019	2018
A Contraprestações Líquidas - Preço Pré Estabelecido - dos últimos 12 meses	120.280.027	77.534.193
B Eventos Indenizáveis Líquidos - Preço Pré Estabelecido - Média anual dos últimos 36 meses	55.200.098	34.472.861
C Contraprestações Líquidas - Preço Pós Estabelecido - dos últimos 12 meses	-	-
D Eventos Indenizáveis Líquidos - Preço Pós Estabelecido - média anual dos últimos 36 meses	-	-
E Valor I - $20\% \times (A + 0,50.C)$	24.056.005	15.506.839
F Valor II - $33\% \times (B + 0,50.D)$	18.216.032	11.376.044
G Margem de Solvência - Maior valor entre I e II (RN 160/07)	24.056.005	15.506.839
H Proporção Mínima	77,90%	70,52%
I Margem Solvência (Margem/120 meses X Meses)	18.739.628	10.935.423

ALVORECER ASSOCIAÇÃO DE SOCORROS MÚTUOS

CNPJ nº 62.511.019/0001-50

PATRIMÔNIO A SER COMPARADO COM A MARGEM DE SOLVÊNCIA

DESCRIÇÃO		VALOR R\$
(+) Patrimônio Líquido / Patrimônio Social (Grupo 25) - Resultado do Período	12.124.356	7.441.245
(+) Exigível a Longo Prazo (Grupo 236)	-	-
(=) Patrimônio Apurado para a Margem de Solvência	12.124.356	7.441.245
(=) Valor da Margem de Solvência	18.739.628	10.935.423
(=) Excesso/(Insuficiência) de Patrimônio	(6.615.271)	(3.494.178)
(=) Excesso/(Insuficiência) de Patrimônio em %	(35,30%)	(31,95%)

23. CONCILIAÇÃO DE FLUXOS DE CAIXA MÉTODO DIRETO E INDIRETO

Em conformidade com o disposto no item 22, do CPC 03 (R2) – Demonstração dos Fluxos de Caixas, abaixo está demonstrada a conciliação entre o Resultado do Exercício e o Fluxo da Atividades Operacionais pelo método direto.

ATIVIDADES OPERACIONAIS	2019	2018
Lucro Líquido do Exercício	4.683.111	3.785.809
Ajustes ao Prejuízo/Lucro Líquido	406.588	135.357
Depreciação e Amortização	237.735	55.517
Provisão de Contingências	168.853	79.840
RESULTADO OPERACIONAL DE CAIXA NO PERÍODO	5.089.699	3.921.166
Variação de Ativos e Passivos	5.208.255	3.206.125
Aplicações Financeiras Garantidoras Provisões Técnicas	(2.500.936)	(1.533.597)
Aplicações Financeiras Livres	(4.200.336)	(3.790.080)
Contraprestações Pecuniárias a Receber	(1.467.246)	445.633
Outros Créditos	(37.307)	(51.533)
Aplicações Financeiras (Não Circulante)	(55.029)	-
Depósitos Judiciais e Fiscais	240.260	(264.786)
Provisão Técnicas de Operações de Assist. à Saúde	2.696.634	1.113.697
Comercialização sobre Operações	47.748	(3.568)
Provisões para Ações Judiciais	(51.472)	-
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	135.364	(287)
Outros Débitos a Pagar	909.529	(157.847)
Eventos a Liquidar c/ Operações de Assist. à Saúde	(253.496)	119.695
Multas Administrativas ANS	(671.968)	916.548
CAIXA LÍQUIDO CONSUMIDO NAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	118.556	715.041

24. EVENTOS SUBSEQUENTES

Em março/2020, com a publicação da Resolução Normativa nº 451/2020, as Operadoras, com base no Artigo 15, poderão optar pela antecipação de utilização de modelo padrão de capital baseado em riscos, ou poderão passar a calcular a exigência considerando o percentual fixo de 75%. A Operadora já iniciou os

ALVORECER ASSOCIAÇÃO DE SOCORROS MÚTUOS

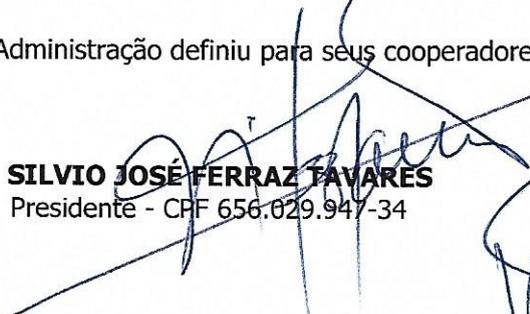
CNPJ nº 62.511.019/0001-50

procedimentos administrativos e operacionais, com o intuito de atender os critérios estabelecidos nas Resoluções Normativas nºs 443/2019 e 451/2020.

Com relação ao COVID-19, não houve, até o momento, nenhum efeito relevante nas Demonstrações Financeiras do exercício findo em 31/12/2019.

Porém, em 2020, com a proliferação do COVID-2019 e por se tratar de uma situação volátil e que deverá apresentar uma evolução de casos no decorrer do 1º semestre de 2020, a ALVORECER não tem como, no presente momento, quantificar ou estimar os possíveis impactos financeiros em seus resultados.

A Administração definiu para seus cooperadores a realização de trabalhos a distância (home office).



SILVIO JOSÉ FERRAZ TAVARES
Presidente - CPF 656.029.947-34



CARLA TEREZA DIAS GOMES
Contador CRC 1SP 264129/O-3



WALLISON MARTINS DE PAULA
Atuário - MIBA 1769