



Demonstrações Financeiras

ALVORECER ASSOCIAÇÃO DE SOCORROS MÚTUOS

31 de dezembro de 2020
com Relatório dos Auditores Independentes

Chagum

A handwritten signature in blue ink, consisting of a large, stylized 'Z' or 'M' shape with a long horizontal stroke extending to the right.

A handwritten signature in blue ink, consisting of a large, stylized 'A' or 'M' shape with a long horizontal stroke extending to the right.

Índice

Relatório dos Auditores Independentes sobre as Demonstrações Contábeis

Demonstrações Contábeis

	Página
Relatório da Administração	1/2
Balancos Patrimoniais	3/4
Demonstrações do Resultado	5
Demonstração do Resultado Abrangente	6
Demonstrações das Mutações do Patrimônio Líquido	7
Demonstrações dos Fluxos de Caixa	8
Notas explicativas às Demonstrações Contábeis	9/20



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 2020 e as respectivas Demonstrações do Resultado, do Resultado Abrangente, 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 2020, 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.

OUTROS ASSUNTOS

Conforme Nota Explicativa nº 22, durante o exercício de 2020, a Operadora passou a apresentar suficiência na Margem de Solvência, no montante de R\$ 2.611.699, regularizando a insuficiência mencionada em nosso Parágrafo de Ênfase nas demonstrações do encerramento do exercício de 31 de dezembro de 2019.

O Regime de Direção Fiscal instituído pela ANS, conforme Resolução Operacional - RO -2421, de 30 de maio de 2019 – Processo Administrativo nº 33910.002414/2018-83, encerrou-se em 11 de fevereiro de 2021, através da Resolução Operacional – RO nº 2639/2021 e, até o encerramento dessas demonstrações, a Associação não recebeu nenhuma outra Resolução Operacional.



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:



- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis, inclusive as divulgações e se as demonstrações contábeis representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.
- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados nas circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Companhia.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe uma incerteza significativa em relação a eventos ou circunstâncias que possa causar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Companhia. Se concluirmos que existe uma incerteza significativa devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Companhia a não mais se manter em continuidade operacional.

Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

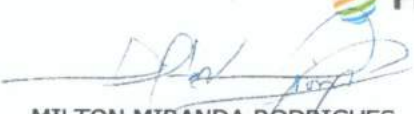
Fornecemos também aos responsáveis pela governança declaração de que cumprimos com as exigências éticas relevantes, incluindo os requisitos aplicáveis de independência e comunicamos todos os eventuais relacionamentos ou assuntos que poderiam afetar consideravelmente nossa independência, incluindo, quando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

São Paulo, 26 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 31/12/2020

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 2020, diante da Assembleia Geral Ordinária, as Demonstrações Financeiras, as respectivas notas explicativas e o Relatório dos Auditores Independentes.

Apesar do excelente superávit do exercício, a economia brasileira ainda não se recuperou plenamente dos efeitos causados pela pandemia da COVID-19. Em 2020, no 2º e 3º trimestre, houve uma redução significativa dos procedimentos eletivos, tanto nas consultas, exames e internações e no 4º trimestre houve uma retomada desses atendimentos e o índice de sinistralidade voltou aos patamares do período anterior à pandemia. As demonstrações contábeis refletem os atos e operações da gestão administrativa, assim como a situação patrimonial da Associação no exercício findo em 31 de dezembro de 2020.

A seguir informações relevantes:

Em 11 de fevereiro de 2021, através da Resolução Operacional – RO nº 2639/2021, a Agência Nacional de Saúde Suplementar, encerrou o regime de direção fiscal, considerando os documentos constantes no processo administrativo nº 33910.013269/2019-61. A Alvorecer em exercícios anteriores 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 e nesse exercício, apresentou suficiência da margem de solvência.

A Associação, a partir do exercício de 2021, possui registro definitivo na Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS sob nº 34480-0.

Durante este exercício de 2020 a Administração manteve os procedimentos operacionais e administrativos como forma de monitorar e controlar os 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, e Certidão dos 10 Cartórios São Paulo e do Cartório de Santos.



ALVORECER ASSOCIAÇÃO DE SOCORROS MÚTUOS

CNPJ nº 62.511.019/0001-50

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.

Durante este exercício, manteve a performance desempenho financeiro e operacional dos últimos exercícios, que são demonstrados nos índices abaixo:

1 – Índices de Rentabilidade:

Índice	2020	2019
ROA – Retorno sobre o Ativo Total	0,44	0,20
ROE – Retorno sobre o Patrimônio Líquido	0,61	0,38

2 – Índices Financeiros:

Índice	2020	2019
M.L.L. – Margem de Lucro Líquida	0,09	0,04
L.C. – Liquidez Corrente	3,52	2,15
ENDIV. – Endividamento	0,27	0,47
EBITDA – Superávit antes despesas financeiras, depreciação e amortização	0,11	0,04

3 – Índices Operacionais:

Índice	2020	2019
Despesas Administrativas	0,13	0,14
Despesas Comerciais	0,06	0,08
Sinistralidade	0,70	0,69
Combinado	0,93	0,92

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 manter a Nota Técnica Atuarial de metodologia própria para constituição da PEONA.

A destinação do superávit do exercício, no montante de R\$ 18.680.518, será na manutenção das atividades operacionais da Associação.

Perspectivas para o exercício de 2021 – Manter as despesas assistenciais em 69%, as despesas não assistenciais em 20% e dar ênfase nos atendimentos na modalidade de telemedicina.

A Administração

ALVORECER ASSOCIAÇÃO DE SOCORROS MÚTUOS

CNPJ nº 62.511.019/0001-50

Balancos Patrimoniais

31 de dezembro de 2020 e 2019

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

ATIVO	Nota	2020	2019
ATIVO CIRCULANTE		39.306.492	21.594.182
Disponível		13.447	14.760
Realizável		39.293.045	21.579.422
Aplicações Financeiras	6	21.421.488	16.334.974
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		5.847.643	6.580.380
Aplicações Livres		15.573.845	9.754.594
Créditos de Op. com Planos de Assist. à Saúde	7	14.948.667	5.094.612
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber		14.948.667	5.094.612
Créditos Tributários e Previdenciários	8	979.741	-
Bens e Títulos a Receber	9	1.943.149	149.836
ATIVO NÃO CIRCULANTE		3.051.870	1.210.182
Realizável a Longo Prazo		1.220.070	129.389
Aplicações Financeiras		444.597	55.029
Créditos Tributários	8	413.215	-
Depósitos Judiciais e Fiscais	10	362.259	74.360
Investimentos	11	445.000	-
Outros Investimentos		445.000	-
Imobilizado	12	1.378.011	1.069.607
Imobilizado de Uso Próprio		990.689	610.331
Imobilizado - Hospitalares / Odontológicos		83.296	93.246
Imobilizado - Não Hospitalares / Odontológicos		907.393	517.085
Outras Imobilizações		387.322	459.276
Intangível	13	8.789	11.186
TOTAL DO ATIVO		42.358.362	22.804.364

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 2020 e 2019

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

PASSIVO	Nota	2020	2019
PASSIVO CIRCULANTE		11.157.693	10.047.582
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		9.571.076	8.285.128
Provisões de Prêmios / Contraprestações	14	4.075.542	3.912.637
Provisão Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	15	1.804.399	1.203.532
Provisão Eventos/Sinistros a Liq. Outros Prest Serv Assist	16	2.613.340	2.922.510
Provisão Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	17	1.077.795	246.449
Débitos de Operações de Assistência à Saúde		15.720	56.435
Comercialização sobre Operações		15.720	56.435
Provisões		8.590	117.381
Provisões para Ações Judiciais		8.590	117.381
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	18	467.921	416.292
Débitos Diversos	19	1.094.386	1.172.346
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		395.795	632.426
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		138.234	338.014
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS		138.234	338.014
Provisões		257.561	294.412
Provisões para Ações Judiciais	20	257.561	294.412
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / PATRIMÔNIO SOCIAL	21	30.804.874	12.124.356
Capital Social / Patrimônio Social		185.069	185.069
Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado		30.619.805	11.939.287
TOTAL DO PASSIVO		42.358.362	22.804.364

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 2020 e 2019

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

	Nota	2020	2019
Contraprestações Efetivas/Prêmios Ganhos Pl. Assist. Saúde		187.954.503	120.280.027
Receitas com Operações de Assistência à Saúde		187.954.503	120.280.027
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	25	187.954.503	120.280.027
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	25	(131.478.835)	(83.151.930)
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados		(130.647.489)	(83.032.835)
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados		(831.346)	(119.095)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS ASSIST À SAÚDE		56.475.668	37.128.097
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde		497	28.264
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assist. à Saúde		(6.057.076)	(6.237.735)
Provisão para Perdas Sobre Créditos		(6.057.076)	(6.237.735)
RESULTADO BRUTO		50.419.089	30.918.626
Despesas de Comercialização		(12.123.852)	(9.991.176)
Despesas Administrativas	23	(23.582.855)	(17.433.679)
Resultado Financeiro Líquido		3.209.176	1.149.927
Receitas Financeiras		4.295.284	1.617.329
Despesas Financeiras		(1.086.108)	(467.402)
Resultado Patrimonial		758.959	39.413
Receitas Patrimoniais		758.960	60.070
Despesas Patrimoniais		-	(20.657)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS/PARTICIPAÇÕES		18.680.518	4.683.111
RESULTADO LÍQUIDO		18.680.518	4.683.111

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

ALVORECER ASSOCIAÇÃO DE SOCORROS MÚTUOS
CNPJ nº 62.511.019/0001-50

Demonstração do Resultado Abrangente

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e 2019

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

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE	31.12.2020	31.12.2019
RESULTADO DO EXERCÍCIO	18.680.518	4.683.111
Outros Resultados Abrangentes	-	-
	18.680.518	4.683.111



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 2020 e 2019

(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 31/12/18	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
Lucro/Superávit/Prejuízo Líquido Exercício	-	-	18.680.518	18.680.518
Outras Reservas de Lucros	-	18.680.518	(18.680.518)	-
SALDOS EM 31/12/20	185.069	30.619.805	-	30.804.874

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 2020 e 2019

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

	2020	2019
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
(+) Recebimentos de Planos Saúde	173.781.672	113.717.300
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	28.962.792	2.310.705
(+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras	779.827	735.815
(+) Outros Recebimentos Operacionais	365.146	-
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores Serviço Saúde	(129.370.338)	(80.471.462)
(-) Pagamento de Comissões	(11.557.970)	(9.059.050)
(-) Pagamento de Pessoal	(4.672.715)	(2.176.530)
(-) Serviços Terceiros	(9.932.405)	(6.305.230)
(-) Pagamento de Tributos	(4.793.078)	(3.881.293)
(-) Pagto Processos Judiciais (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	(1.306.563)	(382.208)
(-) Pagamento de Aluguel	(930.366)	(824.586)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	(3.478.166)	(1.415.000)
(-) Aplicações financeiras	(34.081.920)	(10.899.476)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(3.209.045)	(1.467.541)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	556.871	(118.556)
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS		
(+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado - Outros	(558.184)	(562.803)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO	(558.184)	(562.803)
CAIXA LÍQUIDO	(1.313)	(681.359)
RESUMO		
Saldo Anterior	14.760	696.119
CAIXA LÍQUIDO		
Atividades Operacionais	556.871	(118.556)
Atividades de Investimentos	(558.184)	(562.803)
VARIAÇÃO DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA	(1.313)	(681.359)
SALDO FINAL	13.447	14.760

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 2020 e 2019

(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.

Em 11 de fevereiro de 2021 através da Resolução Operacional RO n.º 2639/2021 da ANS foi encerrado o Regime de Direção Fiscal considerando os documentos constantes no processo administrativo 33910.013269/2019-61.

No curso do exercício de 2020, a Operadora manteve as ações e cumpriu as propostas no Programa de Saneamento apresentado em 2018, 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 em 2020 manteve o PMA – Patrimônio Mínimo Ajustado, a Margem de Solvência e os Índices de Liquidez desejados pela ANS.

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 435/2018, da ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar e alterações posteriores. Estão sendo divulgadas de forma comparativa às do exercício anterior.

ALVORECER ASSOCIAÇÃO DE SOCORROS MÚTUOS

CNPJ nº 62.511.019/0001-50

A autorização para a conclusão das Demonstrações Contábeis foi dada pela Diretoria Executiva em 26 de março de 2021.

3. Julgamentos, Estimativas e Premissas Contábeis Significativas

Estimativas Contábeis - Na elaboração das Demonstrações Contábeis é necessário utilizar estimativas para contabilizar certos ativos, passivos e outras transações em razão de eventuais variações, conforme CPC 23. As Demonstrações Financeiras da Operadora incluem, portanto, estimativas necessárias referentes às provisões, créditos a receber e outras similares. Os resultados reais podem apresentar variações em relação às estimativas.

4. Alterações ao CPC 06 (R1) Arrendamento Mercantil para CPC (R2) Arrendamentos

A Agência Nacional de Saúde Suplementar ainda não incluiu a adoção do CPC 06 (R2). De acordo com o item 10.7.1 da RN 435, as disposições referentes a Arrendamento Mercantil, seguem os critérios estabelecidos no CPC 06 (R1), dessa forma a Companhia não pretende adotar a norma antecipadamente e aguardará a aprovação da ANS (Agência Nacional de Saúde Suplementar) para analisar os efeitos sobre as Demonstrações Financeiras da Companhia.

5. Principais Diretrizes Contábeis

As práticas mais relevantes adotadas pela Entidade são:

- 5.1. **Moeda Funcional e de Apresentação** - As demonstrações contábeis são apresentadas em Reais (R\$), que é a moeda funcional da Operadora.
- 5.2. **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.
- 5.3. **Aplicações Financeiras** - São demonstradas acrescidas dos rendimentos auferidos até a data do Balanço.
- 5.4. **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.


10

ALVORECER ASSOCIAÇÃO DE SOCORROS MÚTUOS

CNPJ nº 62.511.019/0001-50

A ANS suspendeu os reajustes anuais e de faixa etária, no período de maio a dezembro de 2020. Os valores relativos à suspensão serão diluídos nas mensalidades em 12 parcelas iguais e sucessivas a partir de 2021, de janeiro de 2021 a dezembro de 2021, conforme estabelece o Comunicado ANS 87/2020.

- 5.5. Créditos Tributários** – Refere-se ao valor de contribuição da parte patronal recolhidas em exercícios anteriores que a operadora obteve êxito em ação na 10ª Vara Cível Federal de São Paulo.
- 5.6. Investimentos** – Refere-se ao imóvel incorporado pelo valor de mercado, conforme laudo específico, elaborado por uma empresa especializada, e atualmente encontra-se locado a terceiros.
- 5.7. 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.
- 5.8. 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.
- 5.9. 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 2020, de acordo com os critérios estabelecidos pela ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar.
- 5.10. 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.
- 5.11. Provisões Técnicas** – As provisões técnicas são calculadas conforme critérios estabelecidos pela ANS, exceto, a PEONA que calculada com base em metodologia própria aprovada pela ANS, vide Nota 17.
- 5.12. 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.
- 5.13. Ativos, Passivos Contingentes** – O reconhecimento, a mensuração e a divulgação dos ativos e passivos contingentes são efetuadas com base nos critérios a seguir:



ALVORECER ASSOCIAÇÃO DE SOCORROS MÚTUOS

CNPJ nº 62.511.019/0001-50

- Ativos Contingentes – Não foram reconhecidas nas demonstrações contábeis, em atendimento aos critérios estabelecidos no CPC 25. (vide Nota nº 20.1.)

- 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.

5.14. 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.

5.15. 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.

5.16. 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.

6. 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	2020	2019
Aplicações Garantidores de Provisões Técnicas	5.847.643	6.580.380
Aplicações Livres	15.573.845	9.754.594
Total	21.421.488	16.334.974

7. 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

Contraprestações Pecuniárias	2020	2019
Mensalidades a Receber	18.302.084	5.357.136
(-) Provisão para Perdas Sobre Créditos (a)	(5.934.737)	(262.524)
Participação Beneficiários em Eventos/Sinistros	8.970	-
Outros Créditos de Operações Com Plano de saúde (b)	2.572.350	-
TOTAL	14.948.667	5.094.612

- (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 31/12/20.
- (b) Montante referente aos valores dos reajustes anuais e de faixa etária, suspensos no período de maio a dezembro de 2020, que serão diluídos nas mensalidades em 12 parcelas iguais e sucessivas de janeiro de 2021 a dezembro de 2021; conforme estabelecido no Comunicado ANS 87/2020.

8. Créditos Tributários e Previdenciários

Créditos Previdenciários	2020	2019
Curto Prazo	979.741	-
Longo Prazo	413.215	-
Total	1.392.956	-

Os valores referem-se ao processo de nº 5021383-93.2019.4.03.6100, onde a empresa pleiteava o ressarcimento dos recolhimentos por ela efetuados referente aos encargos sociais sobre a Folha de Pagamento de autônomos dos profissionais (médicos, psicólogos, dentistas, fonoaudiólogos) credenciados por prestação de serviços diretos aos associados da empresa, dos últimos 05 anos e, em outubro de 2020 obteve junto ao Poder Judiciário, decisão favorável. A composição do exercício de 2020 é a seguinte:

Descrição	Curto Prazo	Longo Prazo	Total
Valor da Ação	954.197	644.116	1.598.313
Compensação	(209.731)	-	(209.731)
Reclassificação	230.901	(230.901)	-
Atualização Monetária	4.374	-	4.374
Total	979.741	413.215	1.392.956

9. Bens e Títulos a Receber

Bens e Títulos a Receber	2020	2019
Adiantamentos a Funcionários	24.302	19.792
Adiantamentos a Fornecedores (a)	1.790.952	75.995
Outros Créditos a receber	127.895	54.049
Total	1.943.149	149.836

- (a) Trata-se de valores adiantados a prestadores da rede credenciada que serão descontados em futuras prestações de serviços.

ALVORECER ASSOCIAÇÃO DE SOCORROS MÚTUOS

CNPJ nº 62.511.019/0001-50

10. Depósitos Judiciais e Fiscais

Refere-se a depósito judicial referente a ações cível e processos de cobranças ANS, movidas contra a Operadora. O montante de R\$ 346.170 devidamente provisionado de acordo com o CPC 25 – Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes.

Depósitos Judiciais	2020	2019
Ações Cíveis	346.170	58.272
Multas Administrativas ANS	16.089	16.088
Total	362.259	74.360

11. Investimentos

Imóveis Destinados a Renda	2020	2019
Terrenos	230.000	-
Edificações	215.000	-
TOTAL	445.000	-

Refere-se ao imóvel anteriormente vendido, e reincorporado por rescisão do contrato de venda, pelo valor de mercado, conforme laudo elaborado por empresa especializada e, atualmente encontra-se locado a terceiros.

12. Imobilizado

Imobilizado - Ativo Não Circulante	Taxa	2020	2019
Máquinas e Equipamentos	10%	244.792	244.791
Equipamentos de Informática	20%	780.236	410.634
Móveis e Utensílios	10%	340.856	168.150
Benfeitorias em Imóveis de Terceiros	4%	691.999	596.189
(-) Depreciação Acumulada		(679.872)	(350.157)
Imobilizado Líquido		1.378.011	1.069.607

A movimentação do Imobilizado em 2020 foi a seguinte:

Descrição	31/12/2019	Adições 2020	Baixas 2020	Depreciação 2020	31/12/2020
Máquinas e Equipamentos	244.792	-			244.792
Informática	410.634	402.481	(32.879)		780.236
Móveis e Utensílios	168.150	186.485	(13.779)		340.856
Benfeitorias em Imóveis de Terceiros	596.189	95.810			691.999
Depreciação Acumulada	(350.157)	-		(329.715)	(679.872)
Total	1.069.607	684.776	(46.658)	(329.715)	1.378.011

ALVORECER ASSOCIAÇÃO DE SOCORROS MÚTUOS
CNPJ nº 62.511.019/0001-50

13. Intangível

Intangível – Ativo Não Circulante	Taxa	2020	2019
Intangível	20%	11.985	11.985
(-) Amortização Acumulada		(3.196)	(799)
Intangível Líquido		8.789	11.186

14. Provisões De Prêmios / Contraprestações

Provisão	2020	2019
Provisão de Contraprestações não Ganhas (a)	4.075.542	3.912.637
TOTAL	4.075.542	3.912.637

- (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.

15. Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS

Provisão Eventos / Sinistros a Liquidar	2020	2019
Ressarcimento ao SUS (a)	1.804.399	1.203.532
TOTAL	1.804.399	1.203.532

- (a) A Provisão refere-se 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 31/12/2020:

(b)

Ressarcimento SUS	Circulante	Não Circulante	Total 2020	Total 2019
Percentual Histórico de ABIs	1.141.503	-	1.141.503	739.389
Débitos Abertos	460.450	-	460.450	172.224
Débitos Parcelados	202.446	138.234	340.680	629.933
TOTAL	1.804.399	138.234	1.942.633	1.541.546



15

ALVORECER ASSOCIAÇÃO DE SOCORROS MÚTUOS

CNPJ nº 62.511.019/0001-50

16. Provisão de Eventos / Sinistros A Liquidar – Outros

Rede Credenciada	2020	2019
Pessoa Jurídica	2.502.447	2.922.510
Pessoa Física	110.893	-
TOTAL	2.613.340	2.922.510

17. Provisão Para Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA

DESCRIÇÃO	2020	2019
Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA	1.077.795	246.449
TOTAL	1.077.795	246.449

A Provisão Para Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA, no valor de R\$ 1.077.795 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.

18. Tributos e Encargos Sociais a Recolher

Tributos e Encargos	2020	2019
INSS s/ Folha de Pagamento a Recolher	69.110	65.576
FGTS a Recolher	39.293	17.679
PIS a Recolher	10.140	6.229
IRRF s/ Folha a Recolher	-	73.636
IRRF a Recolher	111.892	63.960
ISS Retido na Fonte a Recolher	20.076	14.234
INSS Retido na Fonte a Recolher	3.102	1.180
PIS/COFINS/CSLL - 4,65%	214.308	173.798
TOTAL	467.921	416.292

19. Débitos Diversos

Débitos	2020	2019
Obrigações com Pessoal	514.386	230.737
Fornecedores	494.168	849.489
Depósitos de Beneficiários	-	15.930
Outros Débitos a Pagar	85.832	76.190
TOTAL	1.094.386	1.172.346



ALVORECER ASSOCIAÇÃO DE SOCORROS MÚTUOS

CNPJ nº 62.511.019/0001-50

20. Ativos Contingentes e Contingências Passivas

20.1. Ativos Contingentes

Conforme mencionado na nota explicativa nº 8, houve decisão favorável do processo de recolhimento da contribuição dos valores de profissionais médicos. Para o exercício de 2020, a Associação não possui Ativos Contingentes.

20.2. Contingências Passivas

Contingências Passivas	2020	2019
Cíveis (a)	241.473	278.324
Multa Administrativa	16.088	16.088
Total	257.561	294.412

(a) A operadora possui o montante de R\$ 271.731, cujas expectativas de perdas foram classificadas por nossos assessores jurídicos como perdas possíveis, tal valor não é provisionado de acordo com os critérios estabelecidos pelo Comitê de Procedimentos Contábeis – CPC 25 – Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes.

21. 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 31/12/2020 o Patrimônio Líquido era de R\$ 30.804.874, apresentando suficiência quando comparado ao valor exigido para fins de Patrimônio Mínimo Ajustado e a Margem de Solvência. A Margem de Solvência apresenta valor de R\$ 28.193.176.

22. 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 31/12/2020 está como segue:


17

ALVORECER ASSOCIAÇÃO DE SOCORROS MÚTUOS

CNPJ nº 62.511.019/0001-50

22.1. Ativo Garantidor Vinculado

Vinculados	2020	2019
Aplicações Financeiras Vinculadas – (Nota 6)	5.847.643	6.580.380
PEONA (Nota 17)	(1.077.795)	(246.449)
Eventos avisados há mais de 60 dias - SUS	(1.804.399)	(1.203.532)
Suficiência	2.965.449	5.130.399

22.2. Ativo Garantidor Geral – Lastro

Geral - Lastro	2020	2019
Caixa	9.331	3.466
Bancos	4.116	11.294
Aplicações Livres (Nota 6)	15.573.845	9.754.594
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas (Nota 6)	5.847.643	6.580.380
Ressarcimento ao SUS (Nota 15)	(1.804.399)	(1.203.533)
Eventos/Sinistros a Liquidar (Nota 16)	(2.613.340)	(2.922.510)
PEONA (Nota 17)	(1.077.795)	(246.449)
Suficiência	15.939.401	11.977.243

23. Despesas Administrativas

DESCRIÇÃO	2020	2019
Pessoal Próprio	6.758.173	3.934.791
Serviços de Terceiros	10.793.961	8.120.145
Localização e Funcionamento	3.147.125	2.875.133
Publicidade e Propaganda	2.325.383	1.898.446
Tributos	31.624	41.427
Multas Administrativas ANS	44.037	99.970
Despesas Judiciais	-	168.853
Despesas Administrativas Diversas	482.552	294.914
Total	23.582.855	17.433.679

24. Outras Despesas Operacionais - Provisão para Perdas sobre 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\$ 6.046.968 em 2020 e R\$ 6.237.735 em 2019.

ALVORECER ASSOCIAÇÃO DE SOCORROS MÚTUOS

CNPJ nº 62.511.019/0001-50

25. Margem de Solvência

Apuração da Margem de Solvência		2020	2019
A	Contraprestações Líquidas - Preço Pré Estabelecido - dos últimos 12 meses	187.954.503	120.280.027
B	Eventos Indenizáveis Líquidos - Preço Pré Estabelecido - Média anual dos últimos 36 meses	88.490.466	55.200.098
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 - $20\% \times (A + 0,50.C)$	37.590.901	24.056.005
F	Valor II - $33\% \times (B + 0,50.D)$	29.201.854	18.216.032
G	Margem de Solvência - Maior valor entre I e II (RN 160/07)	37.590.901	24.056.005
H	Proporção Mínima	75,00%	77,90%
I	Margem de Solvência (Margem/120 meses X Meses)	28.193.175	18.739.628

PATRIMÔNIO A SER COMPARADO COM A MARGEM DE SOLVÊNCIA		2020	2019
(+)	Patrimônio Líquido / Patrimônio Social (Grupo 25) - Resultado do Período	30.804.874	12.124.356
(+)	Exigível a Longo Prazo (Grupo 236)	-	-
(=)	Patrimônio Apurado	30.804.874	12.124.356
(=)	Margem de Solvência Apurada	28.193.175	18.739.628
(=)	Excesso/suficiência de Patrimônio	2.611.699	(6.615.271)
(=)	Excesso/suficiência de Patrimônio em %	9,26%	(35,30%)

Calculada com base nos critérios do Artigo 15, da RN nº 451/20, que permite o cálculo considerando o percentual fixo de 75%.

26. Conciliação de Fluxos de Caixa Método Direto e Indireto

ATIVIDADES OPERACIONAIS	2020	2019
Lucro Líquido do Exercício	18.680.518	4.683.111
Ajustes ao Prejuízo/Lucro Líquido	(192.823)	406.588
Depreciação e Amortização	329.715	237.735
Incorporação Imóvel	(445.000)	-
Provisão de Contingências	(77.538)	168.853
RESULTADO OPERACIONAL DE CAIXA NO PERÍODO	18.487.695	5.089.699

19

ALVORECER ASSOCIAÇÃO DE SOCORROS MÚTUOS

CNPJ nº 62.511.019/0001-50

Variação de Ativos e Passivos	(17.930.824)	5.208.255
Aplicações Financeiras Garantidoras Provisões Técnicas	732.737	(2.500.936)
Aplicações Financeiras Livres	(5.819.251)	(4.200.336)
Contraprestações Pecuniárias a Receber	(9.854.055)	(1.467.246)
Créditos Tributários e Previdenciários	(979.740)	-
Outros Créditos	(1.793.313)	(37.307)
Aplicações Financeiras (Não Circulante)	(389.568)	(55.029)
Créditos Tributários	(413.215)	-
Depósitos Judiciais e Fiscais	(287.899)	240.260
Provisão Técnicas de Operações de Assist. à Saúde	1.285.948	2.696.634
Comercialização sobre Operações	(40.715)	47.748
Provisões para Ações Judiciais	(108.791)	(51.472)
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	51.629	135.364
Débitos Diversos (Circulante)	(77.960)	909.529
Eventos a Liquidar c/ Operações de Assist. à Saúde	(199.780)	(253.496)
Provisões para Ações Judiciais	(36.851)	-
Multas Administrativas ANS	-	(671.968)
CAIXA LÍQUIDO CONSUMIDO NAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	556.871	(118.556)

27. Eventos Subsequentes

Com relação ao COVID-19, a partir do 1º Trimestre de 2021 estão ocorrendo mutações no vírus, que estão proporcionando um aumento na quantidade de casos e necessidade de internações em UTI, não sendo possível apurar os possíveis efeitos nas demonstrações contábeis referente ao exercício a findar-se em 31/12/2021.

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

Carla Tereza Dias Gomes
CRC: SP264129/O-3