Demonstrações Financeiras

ALVORECER ASSOCIAÇÃO DE SOCORROS MÚTUOS

31 de dezembro de 2022
com Relatório dos Auditores Independentes

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
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 2022 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 2022, 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 as Notas Explicativas nº 25, demonstrando que a Operadora apresenta insuficiência na margem de solvência calculada pelos critérios definidos pela ANS e, nº 8 que justifica a prorrogação dos acordos com os prestadores de serviços da Operadora e a amortização dos valores adiantados no exercício de 2023. Nossa opinião não está modificada em virtude desses assuntos.

OUTROS ASSUNTOS

As Demonstrações Contábeis do exercício findo em 31 de dezembro de 2021, elaboradas sob a responsabilidade da administração, foram por nós auditadas, com parágrafo de ênfase sobre a insuficiência da margem de solvência calculada pelos critérios definidos pela ANS e, foram reapresentadas conforme Relatório dos Auditores Independentes, datado de 17 de março de 2023, atendendo ao Ofício nº: 59/2023/COIEP/GEAOP/GGAME/DIRAD-DIOPE/DIOPE, de 23/02/23, com pequenas adequações e reclassificações solicitadas, que não alteram a estrutura das Demonstrações Financeiras. Essas alterações não modificam a Opinião do Auditor.

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.

- Concluímos 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, 30 de março de 2023.

PGBR RODYOS AUDITORES INDEPENDENTES S.S
CRC 2SP 002000/O-0
CVM 00333-6
Member

JACQUELINE RODRIGUES FERRAZ DE CAMPOS
Sócia
Contadora – CRC 1SP 289.124/O-7
CPF N° 339/833.438-56

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

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO
Exercício encerrado em 31/12/2022

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 2022, diante da Assembleia Geral Ordinária, as Demonstrações Financeiras, as respectivas notas explicativas e o Relatório dos Auditores Independentes.

A economia brasileira ainda não se recuperou plenamente dos efeitos causados pela pandemia da COVID-19. No entanto, no exercício de 2022, houve uma retomada no volume de atendimentos assistenciais e, consequentemente, aumento nos índices de sinistralidade. 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 2022.

Em 31/12/2022, a operadora estava insuficiente na margem de solvência e, a partir do primeiro trimestre já adotamos os critérios estabelecidos na RN 526/2022.

A Administração adotou medidas administrativas, principalmente, negociação das tabelas de preços com a rede credenciada, e primordialmente com 4 grandes hospitais e um laboratório clínico que correspondem a 60% de nossos atendimentos (vide nota nº 8) com intuito de reduzir os custos assistenciais e administrativos e visando apresentação de superávits mais relevantes e a regularização da insuficiência da Margem de Solvência. Também está pleiteando, junto à ANS, o parcelamento do saldo pendente de Ressarcimento ao SUS.

Conforme explicitado na Nota Explicativa nº 8, é compromisso dessa administração a plena regularização dos adiantamentos realizados como apoio aos nossos parceiros prestadores no ano de 2023, sendo que já no primeiro trimestre foi amortizado o montante de 25% daqueles valores.

A Alvorecer entende que essas medidas serão suficientes para a manutenção de ativos garantidores e, consequentemente, suportar as provisões técnicas constituídas, bem como, adequar a suficiência da margem de solvência, conforme critérios estabelecidos na Resolução Normativa - RN 451/2020 e suas alterações.

A Associação, a partir do exercício de 2022, possui registro definitivo na Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS sob nº 34480-0.

Durante este exercício de 2022 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.

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.

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.

Perspectivas para o exercício de 2023 – Reduzir as despesas assistenciais para 75%, e manter as despesas não assistenciais em 15% e dar ênfase nos atendimentos na modalidade de telemedicina.

A Administração

CARLA TEREZA DIAS GOMES:22818625858 Assinado de forma digital por CARLA TEREZA DIAS GOMES:22818625858 Dados: 2023.03.31 18:18:30 -03'00'

SILVIO JOSE FERRAZ TAVARES:65602994734 Assinado de forma digital por SILVIO JOSE FERRAZ TAVARES:65602994734 Dados: 2023.03.31 18:19:03 -03'00'

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

Balanços Patrimoniais

31 de dezembro de 2022 e 2021
(Em reais, exceto quando indicado de outra forma)

ATIVO	Nota	2022	2021
ATIVO CIRCULANTE		**61.869.506,97**	**38.194.186,95**
Disponível		831.338,42	151.401,70
Realizável		**61.038.168,55**	**38.042.785,25**
Aplicações Financeiras	**5**	**14.915.451,98**	**10.817.729,97**
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		14.531.360,70	8.133.770,59
Aplicações Livres		384.091,28	2.683.959,38
Créditos de Op. com Planos de Assist. à Saúde	**6**	**20.514.219,55**	**19.812.623,76**
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber		20.514.219,55	19.812.623,76
Créditos Tributários e Previdenciários	**7**	-	**519.799,28**
Bens e Títulos a Receber	**8**	**25.608.497,02**	**6.892.632,24**
ATIVO NÃO CIRCULANTE		**9.801.673,54**	**12.564.563,95**
Realizável a Longo Prazo		**1.257.531,78**	**9.998.448,25**
Aplicações Financeiras		-	-
Créditos Tributários		-	-
Bens e Títulos a Receber		-	9.143.915,40
Depósitos Judiciais e Fiscais	**9**	922.467,57	519.468,64
Outros Créditos a receber	**10**	335.064,21	335.064,21
Investimentos	**11**	**445.000,00**	**445.000,00**
Outros Investimentos		445.000,00	445.000,00
Imobilizado	**12**	**7.976.249,43**	**2.100.315,82**
Imobilizado de Uso Próprio		**2.295.875,91**	**1.576.641,01**
Imobilizado - Hospitalares / Odontológicos		67.358,53	77.758,33
Imobilizado - Não Hospitalares / Odontológicos		2.228.517,38	1.498.882,68
Outras Imobilizações		2.977.856,25	523.674,81
Direito de Uso de Arrendamentos		2.702.517,27	-
Intangível	**13**	**122.892,33**	**20.799,88**
TOTAL DO ATIVO		**71.671.180,51**	**50.758.750,90**

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

SILVIO JOSE FERRAZ TAVARES:65602994734 — Assinado de forma digital por SILVIO JOSE FERRAZ TAVARES:65602994734 Dados: 2023.03.31 18:17:31 -03'00'

CARLA TEREZA DIAS GOMES:22818625858 — Assinado de forma digital por CARLA TEREZA DIAS GOMES:22818625858 Dados: 2023.03.31 18:18:03 -03'00'

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

Balanços Patrimoniais

31 de dezembro de 2022 e 2021
(Em reais, exceto quando indicado de outra forma)

PASSIVO	Nota	2022	2021
PASSIVO CIRCULANTE		**32.105.995,20**	**17.374.657,55**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		**22.989.492,17**	**13.691.408,62**
Provisões de Prêmios / Contraprestações	**14**	6.303.376,62	4.518.036,97
Provisão Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	**15**	4.767.170,78	3.665.385,08
Provisão Eventos/Sinistros a Liq. Outros Prest. Serv. Assist.	**16**	3.986.981,53	1.349.000,47
Provisão Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	**17**	7.931.963,24	4.158.986,10
Débitos de Operações de Assistência à Saúde		**133.577,78**	**74.974,42**
Comercialização sobre Operações		133.577,78	74.974,42
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	**18**	**1.428.737,78**	**541.619,68**
Empréstimos e Financiamentos	**19**	**4.730.891,19**	**1.566.158,41**
Débitos Diversos	**20**	**2.823.296,28**	**1.500.496,42**
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		**10.151.774,27**	**1.378.270,16**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	**15**	**2.066.868,61**	**908.987,93**
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS		2.066.868,61	908.987,93
Provisões	**21**	**805.947,86**	**328.808,44**
Provisões para Ações Judiciais		805.947,86	328.808,44
Tributos e Encargos Sociais a Recolher		**350.126,38**	-
Empréstimos e Financiamentos	**19**	**5.303.552,61**	**140.473,79**
Débitos Diversos		**1.625.278,81**	**-**
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / PATRIMÔNIO SOCIAL	**22**	**29.413.411,04**	**32.005.823,19**
Capital Social / Patrimônio Social		185.069,37	185.069,37
Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado		29.228.341,67	31.820.753,82
TOTAL DO PASSIVO		**71.671.180,51**	**50.758.750,90**

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

CARLA TEREZA DIAS GOMES:22818625858 Assinado de forma digital por CARLA TEREZA DIAS GOMES:22818625858 Dados: 2023.03.31 18:16:12 -03'00'

SILVIO JOSE FERRAZ TAVARES:65602994734 Assinado de forma digital por SILVIO JOSE FERRAZ TAVARES:65602994734 Dados: 2023.03.31 18:17:01 -03'00'

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

Demonstração do Resultado

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(Em reais, exceto quando indicado de outra forma)

	Nota	2022	2021
Contraprestações Efetivas/Prêmios Ganhos Plano Assist à Saúde		**305.981.195,29**	**244.290.340,95**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde		305.981.195,29	244.290.340,95
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		305.981.195,29	244.290.340,95
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos		**(260.122.146,09)**	**(196.167.671,89)**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados		(256.349.168,95)	(193.086,481,13)
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados		(3.772.977,14)	(3.081.190,76)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS ASSIST À SAÚDE		**45.859.049,20**	**48.122.669,06**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde		399,00	-
Receitas Assist. à Saúde Não Relacionadas com Planos Saúde da Operadora		-	335.064,21
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde		**(45.424,92)**	**(62.930,24)**
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde		(45.424,92)	(62.930,24)
RESULTADO BRUTO		**45.814.023,28**	**48.394.803,03**
Despesas de Comercialização		(14.257.498,67)	(15.925.246,72)
Despesas Administrativas	**24**	(33.615.365,50)	(34.289.412,41)
Resultado Financeiro Líquido		**(835.750,66)**	**2.903.436,95**
Receitas Financeiras		3.934.250,89	4.668.761,60
Despesas Financeiras		(4.770.001,55)	(1.765.324,65)
Resultado Patrimonial		**302.179,40**	**117.368,23**
Receitas Patrimoniais		302.179,40	117.368,23
Despesas Patrimoniais		-	-
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES		**(2.592.412,15)**	**1.200.949,08**
RESULTADO LÍQUIDO		**(2.592.412,15)**	**1.200.949,08**

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

SILVIO JOSE FERRAZ TAVARES:65602994734 Assinado de forma digital por SILVIO JOSE FERRAZ TAVARES:65602994734 Dados: 2023.03.31 18:15:07 -03'00'

CARLA TEREZA DIAS GOMES:22818625858 Assinado de forma digital por CARLA TEREZA DIAS GOMES:22818625858 Dados: 2023.03.31 18:15:37 -03'00'

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

Demonstração do Resultado Abrangente

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(Em reais, exceto quando indicado de outra forma)

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE	31.12.2022	31.12.2021
RESULTADO DO EXERCÍCIO	**(2.592.412,15)**	**1.200.949,08**
Outros Resultados Abrangentes	-	-
	(2.592.412,15)	**1.200.949,08**

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

CARLA TEREZA DIAS GOMES:22818625858
Assinado de forma digital por CARLA TEREZA DIAS GOMES:22818625858
Dados: 2023.03.31 18:14:10 -03'00'

SILVIO JOSE FERRAZ TAVARES:65602994734
Assinado de forma digital por SILVIO JOSE FERRAZ TAVARES:65602994734
Dados: 2023.03.31 18:14:35 -03'00'

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 2022 e 2021
(Em reais, exceto quando indicado de outra forma)

DESCRIÇÃO	PATRIMÔNIO SOCIAL	RESERVAS DE LUCROS/ SUPERAVITS	DEFICT / SUPERAVIT DO EXERCICIO	TOTAIS
SALDOS EM 31/12/20	**185.069,37**	**30.619.804,74**	**-**	**30.804.874,11**
Superávit/Prejuízo Líquido Exercício	**-**	-	**1.200.949,08**	-
Outras Reservas de Lucros	-	1.200.949,08	(1.200.949,08)	1.200.949,08
SALDOS EM 31/12/21	**185.069,37**	**31.820.753,82**	**-**	**32.005.823,19**
Superávit/Prejuízo Líquido Exercício	**-**	-	**(2.592.412,15)**	**(2.592.412,15)**
Outras Reservas de Lucros	-	-	-	
SALDOS EM 31/12/22	**185.069,37**	**31.820.753,82**	**(2.592.412,15)**	**29.413.411,04**

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

SILVIO JOSE FERRAZ TAVARES:65602994734 Assinado de forma digital por SILVIO JOSE FERRAZ TAVARES:65602994734 Dados: 2023.03.31 18:13:24 -03'00'

CARLA TEREZA DIAS GOMES:22818625858 Assinado de forma digital por CARLA TEREZA DIAS GOMES:22818625858 Dados: 2023.03.31 18:13:47 -03'00'

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 2022 e 2021
(Em reais (sem centavos), exceto quando indicado de outra forma)

	2022	2021
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
(+) Recebimentos de Planos Saúde	301.138.503	244.792.657
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	28.317.262	58.475.223
(+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras	-	344.329
(+) Outros Recebimentos Operacionais	383.977	88.025
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores Serviço Saúde	(255.499.384)	(201.870.674)
(-) Pagamento de Comissões	(12.603.358)	(14.664.036)
(-) Pagamento de Pessoal	(5.732.068)	(6.398.030)
(-) Serviços Terceiros	(14.048.225)	(17.506.051)
(-) Pagamento de Tributos	(6.835.696)	(6.391.364)
(-) Pagto Processos Judiciais (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	(1.703.006)	(1.564.396)
(-) Pagamento de Aluguel	(1.211.848)	(1.088.370)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	(3.837.343)	(4.089.279)
(-) Aplicações financeiras	(26.615.949)	(47.630.631)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(5.712.958)	(3.006.088)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	**(3.960.095)**	**(508.684)**
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS		
(+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado - Outros	(3.670.948)	(832.619)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO	**(3.670.948)**	**(832.619)**
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		
Recebimento - Empréstimos/Financiamentos	12.750.274	1.500.000
Outros Pagamentos da Atividade de Financiamento	(4.439.295)	(20.742)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	**8.310.979**	**1.479.258**
CAIXA LÍQUIDO	**679.936**	**137.955**
RESUMO		
Saldo Anterior	151.402	13.447
CAIXA LÍQUIDO		
Atividades Operacionais	(3.960.095)	(508.684)
Atividades de Investimentos	(3.670.948)	(832.619)
Atividades de Financiamento	8.310.979	1.479.258
FLUXO DE CAIXA NO MÊS	**679.936+1**	**137.955**
SALDO FINAL DO MÊS	**831.338**	**151.402**

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

CARLA TEREZA DIAS GOMES:22818625858 — Assinado de forma digital por CARLA TEREZA DIAS GOMES:22818625858 Dados: 2023.03.31 18:12:26 -03'00'

SILVIO JOSE FERRAZ TAVARES:65602994734 — Assinado de forma digital por SILVIO JOSE FERRAZ TAVARES:65602994734 Dados: 2023.03.31 18:12:44 -03'00'

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(Em reais, 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.

A Alvorecer em 2022 manteve o PMA – Patrimônio Mínimo Ajustado, porém apresentou insuficiência na Margem de Solvência e nos Ativos Garantidores, mantendo 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 528/2022, 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 30 de março de 2023.

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.

SILVIO JOSE FERRAZ TAVARES:65602994734 Assinado de forma digital por SILVIO JOSE FERRAZ TAVARES:65602994734 Dados: 2023.03.31 18:11:16 -03'00'

CARLA TEREZA DIAS GOMES:22818625858 Assinado de forma digital por CARLA TEREZA DIAS GOMES:22818625858 Dados: 2023.03.31 18:11:39 -03'00'

4. Principais Diretrizes Contábeis

As práticas mais relevantes adotadas pela Entidade são:

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

4.2. 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.

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

4.4. 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.

4.5. 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.

4.6. 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.

4.7. 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.

4.8. 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.

4.9. 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

SILVIO JOSE FERRAZ TAVARES:65602994734 Assinado de forma digital por SILVIO JOSE FERRAZ TAVARES:65604994734 Dados: 2023.03.31 18:10:33 -03'00'
CARLA TEREZA DIAS GOMES:22818625858 Assinado de forma digital por CARLA TEREZA DIAS GOMES:22818625858 Dados: 2023.03.31 18:10:56 -03'00'

contas médicas conhecidas até dezembro de 2022, de acordo com os critérios estabelecidos pela ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar.

4.10. **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.

4.11. **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.

4.12. **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.

4.13. **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 n° 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.

4.14. **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.

4.15. **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.

4.16. **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.

5. 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.

CARLA TEREZA DIAS GOMES:22818625858 Assinado de forma digital por CARLA TEREZA DIAS GOMES:22818625858 Dados: 2023.03.31 18:09:49 -03'00'
SILVIO JOSE FERRAZ TAVARES:65602994734 Assinado de forma digital por SILVIO JOSE FERRAZ TAVARES:65602994734 Dados: 2023.03.31 18:10:14 -03'00'

Descrição	2022	2021
Aplicações Garantidores de Provisões Técnicas	14.531.360,70	8.133.770,59
Aplicações Livres	384.091,28	2.683.959,38
Total	**14.915.451,98**	**10.817.729,97**

6. 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:

Contraprestações Pecuniárias	2022	2021
Mensalidades a Receber	26.644.390,76	25.081.252,11
(-) Provisão para Perdas Sobre Créditos **(a)**	(6.605.965,58)	(5.805.558,32)
Participação Beneficiários em Eventos/Sinistros	79.198,88	7.723,55
Outros Créditos de Operações Com Plano de saúde **(b)**	396.595,49	529.206,42
TOTAL	**20.514.219,55**	**19.812.623,76**

(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 31/12/22.

(b) Valores dos reajustes anuais e de faixa etária, suspensos no período de maio a dezembro de 2020, conforme estabelecido no Comunicado ANS 87/2020, que seriam diluídos nas mensalidades em 12 parcelas iguais e sucessivas a partir de março de 2021, porém esse saldo refere-se à mensalidades não recebidas e o valor está incluído na PPSC.

7. Créditos Tributários e Previdenciários

Créditos Previdenciários	2022	2021
Curto Prazo	-	519.799,28
Longo Prazo	-	-
Total	**-**	**519.799,28**

Os valores de 2021 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.

8. Bens e Títulos a Receber

Curto Prazo	2022	2021
Adiantamentos a Funcionários	41.141,14	50.234,25
Adiantamentos a Fornecedores **(a)**	25.483.456,08	6.329.493,63
Outros Títulos a receber	-	439.702,56
Outros Créditos a receber	83.899,80	73.201,80
Total	**25.608.497,02**	**6.892.632,24**

SILVIO JOSE FERRAZ TAVARES:65602994734 Assinado de forma digital por SILVIO JOSE FERRAZ TAVARES:65602994734 Dados: 2023.03.31 18:09:10 -03'00'

CARLA TEREZA DIAS GOMES:22818625858 Assinado de forma digital por CARLA TEREZA DIAS GOMES:22818625858 Dados: 2023.03.31 18:09:27 -03'00'

(a) Em 2021 a Administração, por entender que a parceria com nossa rede credenciada era e é fundamental para manter os custos/sinistralidade dentro de patamares que permitam gerar resultados e consequentemente recompor os índices exigidos pelo regulador. Naquele momento nossos parceiros também sofreram com os reflexos da pandemia e uma recomposição de sua capacidade de pleno atendimento se tornou fator importante para nossos associados. Assim realizamos acordos com 5 de nossos principais credenciados (que respondem por 60% de nosso atendimento) visando manter uma tabela competitiva e reduzida ao longo do período do acordo (24 meses) em que tais valores serão amortizados nas futuras prestações de serviços.

Vale ressaltar que esses nossos parceiros nos proporcionam um índice baixíssimo de reclamações junto ao regulador.

Em 2022, percebemos que esses nossos parceiros continuam atendendo nossos beneficiários, mas ainda necessitando pleno apoio financeiro para manter sua estrutura de atendimento. Sendo assim, continuamos pagando as contas médicas realizadas durante o ano, mas não está sendo amortizado os valores anteriormente adiantados e constantes no acordo. Dessa forma, concordamos em prorrogar os termos do acordo inicial, e tais prestadores irão em 2023 amortizar esses valores (o que já aconteceu no primeiro trimestre de 2023), e ocorrerá ao longo do ano, chegando ao término de 2023 com todos os valores regularizados.

Os saldos que estavam classificados no Longo Prazo, foram reclassificados para o Circulante.

9. Depósitos Judiciais e Fiscais

Refere-se a depósito judicial para garantir ações cível e processos de cobranças ANS, movidas contra a Operadora. O montante de R$ 922.467,57, devidamente provisionado de acordo com o CPC 25 – Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes.

Depósitos Judiciais	2022	2021
Ações Cíveis	922.467,57	519.468,64
Multas Administrativas ANS	-	-
Total	**922.467,57**	**519.468,64**

10. Outros Créditos a Receber

Outros Créditos a Receber	2022	2021
Outros Créditos	335.064,21	335.064,21
Total	**335.064,21**	**335.064,21**

Outros créditos referentes a desfecho positivo da ação proposta referente a TPS – Taxa por plano, cobrada pela ANS.

CARLA TEREZA DIAS GOMES:22818625858 Assinado de forma digital por CARLA TEREZA DIAS GOMES:22818625858 Dados: 2023.03.31 18:08:33 -03'00'

SILVIO JOSE FERRAZ TAVARES:65602994734 Assinado de forma digital por SILVIO JOSE FERRAZ TAVARES:65602994734 Dados: 2023.03.31 18:08:55 -03'00'

11. Investimentos

Imóveis Destinados a Renda	2022	2021
Terrenos	230.000,00	230.000,00
Edificações	215.000,00	215.000,00
TOTAL	**445.000,00**	**445.000,00**

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	2022	2021
Máquinas e Equipamentos	10%	664.495,63	267.754,10
Equipamentos de Informática	20%	1.447.266,31	1.039.618,89
Móveis e Utensílios	10%	1.004.842,92	536.081,88
Benfeitorias em Imóveis de Terceiros	4%	3.490.271,12	970.497,23
Veículos	20%	239.960,00	409.960,00
Contratos de Aluguel		2.818.000,00	-
(-) Depreciação Acumulada		(1.688.586,55)	(1.123.596,28)
Imobilizado Líquido		**7.976.249,43**	**2.100.315,82**

A movimentação do Imobilizado em 2022 foi a seguinte:

Descrição	31/12/2021	Adições 2022	Baixas 2022	Depreciação 2022	31/12/2022
Máquinas e Equipamentos	267.754,10	396.741,53			664.495,63
Informática	1.039.618,89	491.877,62	(84.230,20)		1.447.266,31
Móveis e Utensílios	536.081,88	475.390,14	(6.629,10)		1.004.842,92
Benfeitorias em Imóveis de Terceiros	970.497,23	2.827.532,74	(307.758,85)		3.490.271,12
Veículos	409.960,00		(170.000,00)		239.960,00
Contratos de Aluguel	-	2.818.000,00			2.818.000,00
Depreciação Acumulada	(1.123.596,28)	42.160,51		(607.150,78)	(1.688.586,55)
TOTAIS	**2.100.315,82**	**7.051.702,54**	**(568.618,15)**	**(607.150,78)**	**7.976.249,43**

13. Intangível

Intangível – Ativo Não Circulante	Taxa	2022	2021
Intangível	20%	157.480,10	28.194,00
(-) Amortização Acumulada		(34.587,77)	(7.394,12)
Intangível Líquido		**122.892,33**	**20.799,88**

CARLA TEREZA DIAS GOMES:22818625858 Assinado de forma digital por CARLA TEREZA DIAS GOMES:22818625858 Dados: 2023.03.31 18:07:54 -03'00'

SILVIO JOSE FERRAZ TAVARES:65602994734 Assinado de forma digital por SILVIO JOSE FERRAZ TAVARES:65602994734 Dados: 2023.03.31 18:08:15 -03'00'

14. Provisões de Prêmios /Contraprestações

Provisão	2022	2021
Provisão de Contraprestações não Ganhas **(a)**	6.303.376,62	4.518.036,97
TOTAL	**6.303.376,62**	**4.518.036,97**

(a) De acordo com as disposições contidas na RN n° 528/2022, 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	2022	2021
Ressarcimento ao SUS **(a)**	4.767.170,78	3.665.385,08
TOTAL	**4.767.170,78**	**3.665.385,08**

(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 está pleiteando, junto à ANS, o parcelamento da totalidade dos débitos pendentes de Ressarcimento ao SUS.

Ressarcimento SUS	Circulante	Não Circulante	Total 2022	Total 2021
Percentual Histórico de ABIs	947.132,49	-	**947.132,49**	**1.037.225,58**
Débitos Abertos	3.301.971,68	-	**3.301.971,68**	**2.252.393,72**
Débitos Parcelados	518.066,61	2.066.868,61	**2.584.935,22**	**1.284.753,71**
TOTAL	**4.767.170,78**	**2.066.868,61**	**6.834.039,39**	**4.574.373,01**

16. Provisão de Eventos / Sinistros A Liquidar – Outros

Rede Credenciada	2022	2021
Pessoa Jurídica	3.836.330,01	1.281.467,52
Pessoa Física	150.651,52	67.532,95
TOTAL	**3.986.981,53**	**1.349.000,47**

17. Provisão Para Eventos Ocorridos e Não Avisados – PEONA

DESCRIÇÃO	2022	2021
Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados – PEONA		
Outros Prestadores	4.678.482,27	2.641.144,68

SILVIO JOSE FERRAZ TAVARES:6560299473 4 602994734 Assinado de forma digital por SILVIO JOSE FERRAZ TAVARES:65602994734 Dados: 2023.03.31 18:07:25 -03'00'
CARLA TEREZA DIAS GOMES:22818625858 Assinado de forma digital por CARLA TEREZA DIAS GOMES:22818625858 Dados: 2023.03.31 18:07:41 -03'00'

Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados – PEONA SUS	3.253.480,97	1.517.841,42
TOTAL	**7.931.963,24**	**4.158.986,10**

A Provisão Para Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA, no valor de R$ 4.678.482 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 n° 1757/2015/GGAME (COATU)/DIOPE/ANS, datado de 30/09/2015.

18. Tributos e Encargos Sociais a Recolher

Tributos e Encargos	2022	2021
INSS s/ Folha de Pagamento a Recolher	317.819,36	188.816,58
FGTS a Recolher	47.868,70	54.729,68
PIS a Recolher	11.348,98	12.928,81
IRRF s/ Folha a Recolher	33.506,42	38.959,46
IRRF a Recolher	284.141,58	88.280,44
ISS Retido na Fonte a Recolher	10.174,39	14.900,53
INSS Retido na Fonte a Recolher	1.832,64	-
PIS/COFINS/CSLL - 4,65%	617.003,23	143.004,18
Parcelamento de Tributos e Contribuições	105.042,48	-
TOTAL	**1.428.737,78**	**541.619,68**

19. Empréstimos e Financiamentos

Bancos	2022	2021
Circulante		
Itau C/C 33613-0	1.500.000,00	1.500.000,00
Santander	1.171.932,66	-
Itau C/C 75292-2	170.743,89	-
Safra C/C 134229-5	299.124,31	-
Consignado	2.476,75	-
Sicoob C/C 11796-0	2.313.621,35	-
Financiamento Para Aquisição De Ativos	82.969,56	69.141,30
(-) Ajuste a Valor Presente	(809.977,33)	(2.982,89)
Total Circulante	**4.730.891,19**	**1.566.158,41**
Não Circulante		
Sicoob C/C 11796-0	4.050.331,94	-
Santander Ag 002	1.834.068,06	-
Financiamento Para Aquisição De Ativos	48.398,91	145.196,73
(-) Ajuste a Valor Presente	(629.246,30)	(4.722,94)
Total Não Circulante	**5.303.552,61**	**140.473,79**
TOTAL EMPRÉSTIMOS	**10.034.443,80**	**1.706.632,20**

CARLA TEREZA DIAS GOMES:22818625858 — Assinado de forma digital por CARLA TEREZA DIAS GOMES:22818625858 Dados: 2023.03.31 18:06:46 -03'00'

SILVIO JOSE FERRAZ TAVARES:65602994734 — Assinado de forma digital por SILVIO JOSE FERRAZ TAVARES:65602994734 Dados: 2023.03.31 18:07:10 -03'00'

20. Débitos Diversos

Débitos	2022	2021
Obrigações com Pessoal	700.620,42	684.655,15
Fornecedores	885.023,16	711.733,92
Passivo de Arrendamentos – Valor Presente	1.192.721,19	-
Outros Débitos a Pagar	44.931,51	104.107,35
TOTAL	**2.823.296,28**	**1.500.496,42**

21. Ativos Contingentes e Contingências Passivas

21.1. 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 2022, a Associação não possui Ativos Contingentes.

21.2. Contingências Passivas

Contingências Passivas	2022	2021
Cíveis **(a)**	430.927,07	328.808,44
Multa Administrativa	375.020,79	-
Total	**805.947,86**	**328.808,44**

(a) A operadora possui o montante de R$ 966.597,71, cujas expectativas de perdas foram classificadas por nossos assessores jurídicos como perdas possíveis. De acordo com os critérios estabelecidos pelo Comitê de Procedimentos Contábeis – CPC 25 – Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes, tal valor não é provisionado.

22. 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 31/12/2022 o Patrimônio Líquido era de R$ 29.413.411,04, está dentro dos critérios de Patrimônio Mínimo Ajustado, porém apresenta uma insuficiência na Margem de Solvência de R$ 20.704.071, (41,31%), que deverá diminuir com a adoção dos critérios para constituição do Capital Regulatório, conforme RN's 526 e 529 de 2022.

23. Ativos Garantidores

A Resolução Normativa nº 521/2022 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 31/12/2022 está como segue:

CARLA TEREZA DIAS GOMES:22818625858 Assinado de forma digital por CARLA TEREZA DIAS GOMES:22818625858 Dados: 2023.03.31 18:06:29 -03'00'
SILVIO JOSE FERRAZ TAVARES:65602994734 Assinado de forma digital por SILVIO JOSE FERRAZ TAVARES:65602994734 Dados: 2023.03.31 18:06:15 -03'00'

23.1. Ativo Garantidor Vinculado

Vinculados	2022	2021
Aplicações Financeiras Vinculadas – (Nota 6)	14.531.360,70	8.133.770,59
PEONA (Nota 17)	(4.678.482,27)	(2.641.144,68)
PEONA SUS	(3.253.480,97)	(1.517.841,42)
Eventos avisados há mais de 60 dias - SUS	(4.767.170,78)	(3.665.385,08)
Suficiência	**1.832.226,68**	**309.399,41**

23.2. Ativo Garantidor Geral – Lastro

Geral - Lastro	2022	2021
Caixa	-	4.144,30
Bancos	481.977,65	147.257,40
Aplicações Livres (Nota 6)	384.091,28	2.683.959,38
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas (Nota 6)	14.531.360,70	8.133.770,59
Ressarcimento ao SUS (Nota 16)	(4.767.170,78)	(3.665.385,08)
Eventos/Sinistros a Liquidar (Nota 16)	(3.986.981,53)	(1.349.000,47)
PEONA (Nota 17)	(4.678.482,27)	(2.641.144,68)
PEONA SUS	(3.253.480,97)	(1.517.841,42)
Insuficiência	**(1.288.685,92)**	**1.795.760,02**

24. Despesas Administrativas

DESCRIÇÃO	2022	2021
Pessoal Próprio	11.148.799,04	10.526.854,33
Serviços de Terceiros	11.786.976,83	14.914.535,88
Localização e Funcionamento	3.435.444,45	3.949.681,97
Publicidade e Propaganda	4.487.557,97	3.500.740,39
Tributos	298.908,71	83.517,67
Multas Administrativas ANS	375.020,79	203.465,32
Despesas Administrativas Diversas	2.082.657,71	1.110.616,85
Total	**33.615.365,50**	**34.289.412,41**

25. Margem de Solvência

	Apuração da Margem de Solvência	2022	2021
A	Contraprestações Líquidas - Preço Pré Estabelecido - dos últimos 12 meses	305.981.195	244.290.341
B	Eventos Indenizáveis Líquidos - Preço Pré Estabelecido - Média anual dos últimos 36 meses	202.494.875	137.560.412
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% x (A + 0,50.C)*	*61.196.239*	*48.858.068*
F	*Valor II - 33% x (B + 0,50.D)*	*66.823.309*	*45.394.936*
G	**Margem de Solvência - Maior valor entre I e II (RN 160/07)**	**66.823.309**	**48.858.068**

CARLA TEREZA DIAS GOMES:22818625858 Assinado de forma digital por CARLA TEREZA DIAS GOMES:22818625858 Dados: 2023.03.31 18:05:36 -03'00'
SILVIO JOSE FERRAZ TAVARES:65602994734 Assinado de forma digital por SILVIO JOSE FERRAZ TAVARES:65602994734 Dados: 2023.03.31 18:05:50 -03'00'

H	Proporção Mínima	75,00%	75,00%
I	**Margem de Solvência (Margem/120 meses X Meses)**	**50.117.482**	**36.643.551**

	PATRIMÔNIO A SER COMPARADO COM A MARGEM DE SOLVÊNCIA	**2022**	**2021**
(+)	Patrimônio Líquido / Patrimônio Social (Grupo 25) - Resultado do Período	29.413.411	32.005.823
(+)	Exigível a Longo Prazo (Grupo 236)	-	-
(=)	**Patrimônio Apurado**	**29.413.411**	**32.005.823**
(=)	**Margem de Solvência Apurada**	**50.117.482**	**36.643.551**
(=)	**Excesso/insuficiência de Patrimônio**	**(20.704.071)**	**(4.637.728)**
(=)	**Excesso/insuficiência de Patrimônio em %**	**(41,31%)**	**(12,66%)**

Calculada com base nos critérios do Artigo 15, da RN n° 451/20, que permite o cálculo considerando o percentual fixo de 75%. Para o primeiro trimestre de 2023, já estamos adotando os critérios de cálculo do Capital Regulatório conforme RN 526/2022, onde entendemos que essa insuficiência será regularizada.

26. Conciliação de Fluxos de Caixa Método Direto e Indireto

ATIVIDADES OPERACIONAIS	**2022**	**2021**
Lucro Líquido do Exercício	**(2.592.412)**	**1.200.949**
Ajustes ao Prejuízo/Lucro Líquido	**36.396**	**165.004**
Depreciação e Amortização	513.535	447.923
Provisão de Contingências	(477.139)	(282.919)
RESULTADO OPERACIONAL DE CAIXA NO PERÍODO	**(2.556.016)**	**1.365.953**
Variação de Ativos e Passivos	**(1.404.078)**	**(1.874.837)**
Aplicações Financeiras Garantidoras Provisões Técnicas	(6.397.590)	(2.266.128)
Aplicações Financeiras Livres	2.299.868	12.889.886
Contraprestações Pecuniárias a Receber	(701.596)	(4.863.957)
Créditos Tributários e Previdenciários	519.799	459.941
Outros Créditos	(9.571.949)	(4.949.483)
Aplicações Financeiras (Não Circulante)	-	444.597
Créditos Tributários	-	413.215
Bens e Títulos a Receber	-	(9.143.915)
Depósitos Judiciais e Fiscais	(402.999)	(157.210)
Outros Créditos a Receber	-	(335.064)
Provisão Técnicas de Operações de Assist. à Saúde	9.298.084	4.120.333
Comercialização sobre Operações	58.603	59.254
Provisões para Ações Judiciais	-	(8.590)
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	887.118	73.699
Débitos Diversos (Circulante)	1.098.577	406.110
Eventos a Liquidar c/ Operações de Assist. à Saúde	1.157.881	770.754
Provisões para Ações Judiciais	-	71.247
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	350.126	-
Empréstimos e Financiamentos	-	140.474
CAIXA LÍQUIDO CONSUMIDO NAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	**(3.960.094)**	**(508.884)**

SILVIO JOSE FERRAZ TAVARES:65602994734 Assinado de forma digital por SILVIO JOSE FERRAZ TAVARES:65602994734 Dados: 2023.03.31 18:05:02 -03'00'

CARLA TEREZA DIAS GOMES:22818625858 Assinado de forma digital por CARLA TEREZA DIAS GOMES:22818625858 Dados: 2023.03.31 18:05:22 -03'00'

27. Pandemia COVID 2019

A pandemia do Covid-19, que teve início em março de 2020, e que teve mobilização e desdobramentos globais, se manteve nos anos de 2021 e 2022 e, ainda é um fato presente no ano de 2023. Além disso, somada a epidemia de gripe 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 31/12/2023.

28. Eventos Subsequentes

Não temos conhecimento de fatos ocorridos subsequentemente à data de encerramento do exercício que venham a ter efeito relevante sobre a situação patrimonial ou financeira da empresa ou que possam provocar efeitos sobre seus resultados futuros.

SILVIO JOSE FERRAZ TAVARES:65602994734
Assinado de forma digital por SILVIO JOSE FERRAZ TAVARES:65602994734
Dados: 2023.03.31 18:04:27 -03'00'

SILVIO JOSÉ FERRAZ TAVARES
Presidente - CPF 656.029.947-34

CARLA T DIAS GOMES SERVICOS CONTABEIS:18158189000100
Assinado de forma digital por CARLA T DIAS GOMES SERVICOS CONTABEIS:18158189000100
Dados: 2023.03.31 18:04:11 -03'00'

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

Assinado de forma digital por WALLISON MARTINS DE PAULA:93937520600

WALLISON MARTINS DE PAULA
Atuário – MIBA 1769