Demonstrações Financeiras

ALVORECER ASSOCIAÇÃO DE SOCORROS MÚTUOS

31 de dezembro de 2023
com Relatório dos Auditores Independentes

SILVIO JOSE FERRAZ TAVARES:65602994734
Assinado de forma digital por SILVIO JOSE FERRAZ TAVARES:65602994734
Dados: 2024.03.28 18:16:02 -03'00'

CARLA TEREZA DIAS GOMES:22818625858
Assinado de forma digital por CARLA TEREZA DIAS GOMES:22818625858
Dados: 2024.03.28 18:26:38 -03'00'

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	9/19

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 2023 e as respectivas Demonstrações do Resultado, das Mutações do Patrimônio Líquido e dos Fluxos de Caixa para o exercício findo naquela data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo as políticas contábeis materiais e outras informações elucidativas.

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 2023, 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 21, demonstrando que a Operadora apresenta insuficiência no Capital Baseado em Riscos, apurado pelos critérios definidos pela ANS e, nº 7 que justifica a prorrogação dos acordos com os prestadores de serviços da Operadora e a amortização dos valores adiantados no exercício de 2021. Nossa opinião não está modificada em virtude desses assuntos.

OUTROS ASSUNTOS

As Demonstrações Contábeis do exercício findo em 31 de dezembro de 2022, 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.

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, 28 de março de 2024.

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 31/12/2023

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 2023, diante da Assembleia Geral Ordinária, as Demonstrações Financeiras, as respectivas notas explicativas e o Relatório dos Auditores Independentes.

Mesmo diante de um cenário econômico desafiador, a operadora foi capaz de demonstrar seu compromisso com seus associados, através de um modelo sustentável. 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 2023.

Encerramos o ano de 2023 com 83.503 beneficiários assistidos por uma rede credenciada qualificada, com vários locais de atendimento de acordo com a concentração de seus clientes.

A receita operacional liquida, contabilmente representada pelas receitas de contraprestações efetivas foi de R$ 339.808.803,00, tendo um aumento considerável devido ao impulsionamento das atividades operacionais.

A Administração adotou medidas administrativas, principalmente na negociação das tabelas de preços com a rede credenciada, mudando a forma de pagamento de Capitation e Pacotes para pagamentos por procedimento (primordialmente com 4 grandes hospitais e um laboratório clínico que correspondem a 60% de nossos atendimentos) - isso com intuito de reduzir os custos assistenciais e administrativos e visando apresentação de superávits mais relevantes e a regularização da insuficiência do Capital Baseado em Risco. Em dezembro de 2023 a Alvorecer migrou do sistema Fácil para a TOTVS, com a finalidade de simplificar e obter maior controles e ganho na sinergia, através de redução de custos operacionais por meio de compartilhamento de estruturas administrativas e melhorias nos controles internos da operadora.

Conforme explicitado na Nota Explicativa nº 7, no primeiro trimestre de 2024 regularizamos em torno de 60% dos adiantamentos realizados como apoio aos nossos parceiros prestadores e amortizaremos o restante até o final do segundo trimestre de 2024, por meio da compensação dos pagamentos contra estas entidades parceiras.

A Alvorecer entende que essas medidas serão suficientes para a manutenção de ativos garantidores e, consequentemente, suportar as provisões técnicas constituídas, bem como, a adequação da insuficiência do capital baseado em risco.

A operadora se empenhou para reduzir a inadimplência e cancelou todos os contratos individuais pendentes acima de 60 dias e contratos coletivos, pendentes acima de 90 dias zerando dessa forma a PPSC.

Durante este exercício de 2023 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 dos extratos, onde estão aplicados 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.

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 2024 – Reduzir as despesas assistenciais para 85%, e manter as despesas não assistenciais em 13% e dar ênfase nos atendimentos na modalidade de telemedicina e a manutenção dos projetos já iniciados em 2023, na área de marketing digital com foco em PME's.

Temos uma gestão diferenciada no relacionamento com clientes, credenciados e parceiros comerciais. A Empresa seguirá investindo na capacitação dos seus funcionários, investindo em tecnologia, instalações e inovações que aumentem a satisfação de nossos clientes e gerem sustentabilidade ao crescimento de nossos negócios.

A Administração

SILVIO JOSE FERRAZ TAVARES:65602994734
Assinado de forma digital por SILVIO JOSE FERRAZ TAVARES:65602994734
Dados: 2024.03.28 18:16:22 -03'00'

CARLA TEREZA DIAS GOMES:22818625858
Assinado de forma digital por CARLA TEREZA DIAS GOMES:22818625858
Dados: 2024.03.28 18:26:56 -03'00'

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

Balanços Patrimoniais

31 de dezembro de 2023 e 2022
(Em reais, exceto quando indicado de outra forma)

ATIVO	Nota	2023	2022
ATIVO CIRCULANTE		**77.329.682,56**	**61.869.506,97**
Disponível		1.564.144,98	831.338,42
Realizável		**75.765.537,58**	**61.038.168,55**
Aplicações Financeiras	**5**	**18.169.796,40**	**14.915.451,98**
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		17.231.990,93	14.531.360,70
Aplicações Livres		937.805,47	384.091,28
Créditos de Op. com Planos de Assist. à Saúde	**6**	**22.922.440,66**	**20.514.219,55**
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber		22.922.440,66	20.514.219,55
Bens e Títulos a Receber	**7**	**34.673.300,52**	**25.608.497,02**
ATIVO NÃO CIRCULANTE		**11.429.546,76**	**9.801.673,54**
Realizável a Longo Prazo		**8.278.805,54**	**1.257.531,78**
Bens e Títulos a Receber	**7**	7.650.000,00	-
Depósitos Judiciais e Fiscais	**8**	252.494,93	922.467,57
Outros Créditos a receber	**9**	376.310,61	335.064,21
Investimentos	**10**	**445.000,00**	**445.000,00**
Outros Investimentos		445.000,00	445.000,00
Imobilizado	**11**	**2.616.506,73**	**7.976.249,43**
Imobilizado de Uso Próprio		**2.330.260,32**	**2.295.875,91**
Imobilizado - Hospitalares / Odontológicos		56.958,59	67.358,53
Imobilizado - Não Hospitalares / Odontológicos		2.273.301,73	2.228.517,38
Outras Imobilizações		1.729,14	2.977.856,25
Direito de Uso de Arrendamentos		284.517,27	2.702.517,27
Intangível	**12**	**89.234,49**	**122.892,33**
TOTAL DO ATIVO		**88.759.229,32**	**71.671.180,51**

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: 2024.03.28 18:16:36 -03'00'

CARLA TEREZA DIAS GOMES:22818625858
Assinado de forma digital por CARLA TEREZA DIAS GOMES:22818625858
Dados: 2024.03.28 18:27:09 -03'00'

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

Balanços Patrimoniais

31 de dezembro de 2023 e 2022
(Em reais, exceto quando indicado de outra forma)

PASSIVO	Nota	2023	2022
PASSIVO CIRCULANTE		**41.840.292,83**	**32.105.995,20**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		**26.895.857,24**	**22.989.492,17**
Provisões de Prêmios / Contraprestações	**13**	8.899.612,20	6.303.376,62
Provisão Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	**14**	4.701.222,41	4.767.170,78
Provisão Eventos/Sinistros a Liq. Outros Prest. Serv. Assist.	**15**	5.307.565,94	3.986.981,53
Provisão Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	**16**	7.987.456,69	7.931.963,24
Débitos de Operações de Assistência à Saúde		**75.900,17**	**133.577,78**
Comercialização sobre Operações		75.900,17	133.577,78
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	**17**	**3.579.241,32**	**1.428.737,78**
Empréstimos e Financiamentos	**18**	**9.468.112,73**	**4.730.891,19**
Débitos Diversos	**19**	**1.821.181,37**	**2.823.296,28**
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		**23.601.142,64**	**10.151.774,27**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	**14**	**3.207.973,81**	**2.066.868,61**
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS		3.207.973,81	2.066.868,61
Provisões	**20**	**662.366,26**	**805.947,86**
Provisões para Ações Judiciais		662.366,26	805.947,86
Tributos e Encargos Sociais a Recolher		**1.910.717,07**	**350.126,38**
Empréstimos e Financiamentos	**18**	**17.720.085,50**	**5.303.552,61**
Débitos Diversos		**100.000,00**	**1.625.278,81**
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / PATRIMÔNIO SOCIAL	**21**	**23.317.793,85**	**29.413.411,04**
Capital Social / Patrimônio Social		185.069,37	185.069,37
Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado		23.132.724,48	29.228.341,67
TOTAL DO PASSIVO		**88.759.229,32**	**71.671.180,51**

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: 2024.03.28 18:17:21 -03'00'

CARLA TEREZA DIAS GOMES:22818625858
Assinado de forma digital por CARLA TEREZA DIAS GOMES:22818625858
Dados: 2024.03.28 18:27:21 -03'00'

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

Demonstração do Resultado

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022
(Em reais, exceto quando indicado de outra forma)

	Nota	2023	2022
Contraprestações Efetivas/Prêmios Ganhos Plano Assist à Saúde		**339.808.803,05**	**305.981.195,29**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde		342.026.898,90	305.981.195,29
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		342.026.898,90	305.981.195,29
(-) Tributos Diretos de Operações Planos Assist à Saúde da Operadora		(2.218.095,85)	-
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos		**(294.847.888,29)**	**(260.122.146,09)**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados		(294.792.394,84)	(256.349.168,95)
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados		(55.493,45)	(3.772.977,14)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS ASSIST À SAÚDE		**44.960.914,76**	**45.859.049,20**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde		-	399,00
Outras Despesas de Operações de Planos de Assist à Saúde		**(16.182.073,53)**	**(45.424,92)**
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde		(643.014,73)	-
Provisão para Perdas Sobre Créditos		(15.539.058,80)	(45.424,92)
RESULTADO BRUTO		**28.778.841,23**	**45.814.023,28**
Despesas de Comercialização		(7.645.208,69)	(14.257.498,67)
Despesas Administrativas	**23**	(35.645.813,29)	(33.615.365,50)
Resultado Financeiro Líquido		**(2.561.463,87)**	**(835.750,66)**
Receitas Financeiras		2.384.974,93	3.934.250,89
Despesas Financeiras		(4.946.438,80)	(4.770.001,55)
Resultado Patrimonial		**10.978.027,43**	**302.179,40**
Receitas Patrimoniais		10.978.027,43	302.179,40
Despesas Patrimoniais		-	-
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES		**(6.095.617,19)**	**(2.592.412,15)**
RESULTADO LÍQUIDO		**(6.095.617,19)**	**(2.592.412,15)**

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: 2024.03.28 18:21:11 -03'00'

CARLA TEREZA DIAS GOMES:22818625858
Assinado de forma digital por CARLA TEREZA DIAS GOMES:22818625858
Dados: 2024.03.28 18:27:40 -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 2023 e 2022
(Em reais, exceto quando indicado de outra forma)

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE	31.12.2023	31.12.2022
RESULTADO DO EXERCÍCIO	**(6.095.617,19)**	**(2.592.412,15)**
Outros Resultados Abrangentes	-	-
	(6.095.617,19)	**(2.592.412,15)**

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: 2024.03.28 18:21:41 -03'00'

CARLA TEREZA DIAS GOMES:22818625858
Assinado de forma digital por CARLA TEREZA DIAS GOMES:22818625858
Dados: 2024.03.28 18:28:05 -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 2023 e 2022
(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)**
SALDOS EM 31/12/22	**185.069,37**	**31.820.753,82**	**(2.592.412,15)**	**29.413.411,04**
Superávit/Prejuízo Líquido Exercício	-	-	(6.095.617,19)	(6.095.617,19)
SALDOS EM 31/12/23	**185.069,37**	**31.820.753,82**	**(8.688.029,34)**	**23.317.793,85**

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: 2024.03.28 18:21:56 -03'00'

CARLA TEREZA DIAS GOMES:22818625858
Assinado de forma digital por CARLA TEREZA DIAS GOMES:22818625858
Dados: 2024.03.28 18:28:19 -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 2023 e 2022
(Em reais (sem centavos), exceto quando indicado de outra forma)

	2023	2022
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
(+) Recebimentos de Planos Saúde	327.765.246	301.138.503
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	1.982.228	28.317.262
(+) Outros Recebimentos Operacionais	4.476	383.977
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores Serviço Saúde	(300.096.158)	(255.499.384)
(-) Pagamento de Comissões	(6.539.600)	(12.603.358)
(-) Pagamento de Pessoal	(4.620.964)	(5.732.068)
(-) Serviços Terceiros	(11.362.241)	(14.048.225)
(-) Pagamento de Tributos	(6.098.622)	(6.835.696)
(-) Pagto Processos Judiciais (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	(3.314.215)	(1.703.006)
(-) Pagamento de Aluguel	(658.556)	(1.211.848)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	(1.690.894)	(3.837.343)
(-) Aplicações financeiras	(3.287.469)	(26.615.949)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(2.313.755)	(5.712.958)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	**(10.230.528)**	**(3.960.095)**
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS		
(+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado - Outros	(526.064)	(3.670.948)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO	**(526.064)**	**(3.670.948)**
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		
(+) Recebimento - Empréstimos/Financiamentos	16.000.000	12.750.274
(+) Outros Pagamentos da Atividade de Financiamento	-	(4.439.295)
(-) Pagamento de Juros - Empréstimos/Financ/Leasing	(872.977)	-
(-) Pagamento de Amortização - Emprést/Financ/Leasing	(3.637.625)	-
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	**11.489.398**	**8.310.979**
CAIXA LÍQUIDO	**732.806**	**679.936**
RESUMO		
Saldo Anterior	831.338	151.402
CAIXA LÍQUIDO		
Atividades Operacionais	(10.230.526)	(3.960.095)
Atividades de Investimentos	(526.064)	(3.670.948)
Atividades de Financiamento	11.489.396	8.310.979
FLUXO DE CAIXA NO MÊS	**732.806**	**679.936**
SALDO FINAL DO MÊS	**1.564.145**	**831.338**

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: 2024.03.28 18:22:15 -03'00'

CARLA TEREZA DIAS GOMES:22818625858
Assinado de forma digital por CARLA TEREZA DIAS GOMES:22818625858
Dados: 2024.03.28 18:28:33 -03'00'

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

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022
(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 2023 apurou insuficiência no Capital Baseado em Riscos, porém manteve 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 25 de março de 2024.

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. Políticas contábeis materiais

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 contas médicas conhecidas até dezembro de 2023, 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.

Descrição	2023	2022
Aplicações Garantidores de Provisões Técnicas	17.231.990,93	14.531.360,70
Aplicações Livres	937.805,47	384.091,28
Total	**18.169.796,40**	**14.915.451,98**

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	2023	2022
Mensalidades a Receber	22.922.440,66	26.644.390,76
(-) Provisão para Perdas Sobre Créditos **(a)**	-	(6.605.965,58)
Participação Beneficiários em Eventos/Sinistros	-	79.198,88
Outros Créditos de Operações Com Plano de saúde	-	396.595,49
TOTAL	**22.922.440,66**	**20.514.219,55**

(a) Em 2023, a Administração cancelou os contratos que apresentaram pelo menos uma parcela vencida há mais de 60 (sessenta) dias e há mais de 90 (noventa) dias para planos, zerando a Provisão para Perdas sobre Créditos.

7. Bens e Títulos a Receber

Curto Prazo	2023	2022
Adiantamentos a Funcionários	28.735,58	41.141,14
Adiantamentos a Fornecedores **(a)**	28.524.564,94	25.483.456,08
Outros Títulos a receber **(b)**	6.120.000,00	-
Outros Créditos a receber	-	83.899,80
Total	**34.673.300,52**	**25.608.497,02**

Longo Prazo	2023	2022
Outros Títulos a receber **(b)**	7.650.000,00	-
Total	**7.650.000,00**	**-**

(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 e 2023 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 até o encerramento de 2023.

Já no primeiro trimestre de 2024, foram amortizados R$ 12.012.055, que representa 42% dos valores, e o restante no decorrer do exercício de 2024.

(b) Em agosto de 2023 a empresa vendeu três unidades de pronto atendimento, localizados no litoral de São Paulo, tendo como atividade principal centro médico ambulatorial, no valor total de R$ 13.770.000,00, divididos em 36 parcelas, sendo:

- Centro Médico Ambulatorial Santos – Avenida Ana Costa, 274 – Gonzaga: valor de venda R$ 8.100.00;
- Centro Médico Ambulatorial Praia Grande – Avenida Presidente Costa e Silva, 1261 – Boqueirão: valor de venda R$ 4.050.000; e
- Centro Médico Ambulatorial Guarujá – Rua Montenegro, 169 - Pitangueiras: valor de venda R$ 1.620.000.

8. 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$ 252.494,93, devidamente provisionado de acordo com o CPC 25 – Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes.

Depósitos Judiciais	2023	2022
Ações Cíveis	252.494,93	922.467,57
Total	**252.494,93**	**922.467,57**

9. Outros Créditos a Receber

Outros Créditos a Receber	2023	2022
Outros Créditos	376.310,61	335.064,21
Total	**376.310,61**	**335.064,21**

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

10. 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.

11. Imobilizado

Imobilizado - Ativo Não Circulante	Taxa	2023	2022
Máquinas e Equipamentos	10%	674.095,62	664.495,63
Equipamentos de Informática	20%	1.775.592,54	1.447.266,31
Móveis e Utensílios	10%	1.199.803,93	1.004.842,92
Benfeitorias em Imóveis de Terceiros	4%	64.906,00	3.490.271,12
Veículos	20%	239.960,00	239.960,00
Contratos de Aluguel		670.000,00	2.818.000,00
(-) Depreciação Acumulada		(2.007.851,36)	(1.688.586,55)
Imobilizado Líquido		**2.616.506,73**	**7.976.249,43**

A movimentação do Imobilizado em 2023 foi a seguinte:

Descrição	31/12/2022	Adições 2023	Baixas 2023 (a)	Depreciação 2023	31/12/2023
Máquinas e Equipamentos	664.496	9.600			674.096
Informática	1.447.266	328.326			1.775.593
Móveis e Utensílios	1.004.843	194.962			1.199.804
Benfeitorias em Imóveis de Terceiros	3.490.271	3.009.796	(6.435.160)		64.906
Veículos	239.960	-			239.960
Contratos de Aluguel	2.818.000	90.000	(2.238.000)		670.000
Depreciação Acumulada	(1.688.587)			(319.265)	(2.007.851)
TOTAIS	**7.976.249**	**3.632.684**	**(8.673.160)**	**(319.265)**	**2.616.507**

(a) As baixas de Benfeitorias no período referem-se a venda de três centros médicos, conforme mencionado na Nota Explicativa 7.

12. Intangível

Intangível – Ativo Não Circulante	Taxa	2023	2022
Intangível	20%	157.480,10	157.480,10
(-) Amortização Acumulada		(68.245,61)	(34.587,77)
Intangível Líquido		**89.234,49**	**122.892,33**

13. Provisões de Prêmios /Contraprestações

Provisão	2023	2022
Provisão de Contraprestações não Ganhas **(a)**	8.899.612,20	6.303.376,62
TOTAL	**8.899.612,20**	**6.303.376,62**

(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.

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

Provisão Eventos / Sinistros a Liquidar	2023	2022
Ressarcimento ao SUS **(a)**	4.701.222,41	4.767.170,78
TOTAL	**4.701.222,41**	**4.767.170,78**

(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 2023	Total 2022
Percentual Histórico de ABIs	1.252.961,43	-	1.252.961,43	947.132,49
Débitos Abertos	2.814.065,59	-	2.814.065,59	3.301.971,68
Débitos Parcelados	634.195,39	3.207.973,81	3.842.169,20	518.066,61
TOTAL	**4.701.222,41**	**3.207.973,81**	**7.909.196,22**	**4.767.170,78**

15. Provisão de Eventos / Sinistros A Liquidar – Outros

Rede Credenciada	2023	2022
Pessoa Jurídica	5.307.565,94	3.836.330,01
Pessoa Física	-	150.651,52
TOTAL	**5.307.565,94**	**3.986.981,53**

16. Provisão Para Eventos Ocorridos e Não Avisados – PEONA

Rede Credenciada	2023	2022
Provisão p/Eventos Ocorridos e Não Avisados – PEONA Outros Prestadores	4.585.487,74	4.678.482,27
Provisão p/Eventos Ocorridos e Não Avisados – PEONA SUS	3.401.968,95	3.253.480,97
TOTAL	**7.987.456,69**	**7.931.963,24**

A Provisão Para Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA, no valor de R$ 4.585.487,74 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.

17. Tributos e Encargos Sociais a Recolher

Tributos e Encargos	2023	2022
ISS a Pagar	1.350.786,08	-
INSS s/ Folha de Pagamento a Recolher	600.689,50	317.819,36
Contribuição Sindical a pagar	3.546,00	-
FGTS a Recolher	38.371,33	47.868,70
PIS a Recolher	6.940,48	11.348,98
IRRF s/ Folha a Recolher	168.042,82	33.506,42
IRRF a Recolher	206.933,61	284.141,58
ISS Retido na Fonte a Recolher	16.992,06	10.174,39
INSS Retido na Fonte a Recolher	1.543,26	1.832,64
PIS/COFINS/CSLL - 4,65%	636.189,96	617.003,23
Parcelamento de Tributos e Contribuições	549.206,22	105.042,48
TOTAL	**3.579.241,32**	**1.428.737,78**

18. Empréstimos e Financiamentos

Bancos	2023	2022
Circulante		
Itaú C/C 33613-0	1.500.000,00	1.500.000,00
Santander	2.052.599,77	1.171.932,66
Itaú C/C 75292-2	-	170.743,89
Safra C/C 134229-5	-	299.124,31
Consignado	-	2.476,75
Sicoob C/C 11796-0	3.996.720,51	2.313.621,35
Financiamento Para Aquisição De Ativos	48.398,91	82.969,56
Financiamento PF	3.498.860,00	-
(-) Ajuste a Valor Presente	(1.628.466,46)	(809.977,33)
Total Circulante	**9.468.112,73**	**4.730.891,19**
Não Circulante		
Sicoob C/C 11796-0	25.300.098,70	4.050.331,94
Santander Ag 002	833.667,30	1.834.068,06
Financiamento Para Aquisição De Ativos	-	48.398,91

(-) Ajuste a Valor Presente	(8.413.680,50)	(629.246,30)
Total Não Circulante	**17.720.085,50**	**5.303.552,61**
TOTAL EMPRÉSTIMOS	**27.188.198,23**	**10.034.443,80**

19. Débitos Diversos

Débitos	2023	2022
Obrigações com Pessoal	552.158,46	700.620,42
Fornecedores	960.250,28	885.023,16
Passivo de Arrendamentos – Valor Presente	300.000,00	1.192.721,19
Outros Débitos a Pagar	8.772,63	44.931,51
TOTAL	**1.821.181,37**	**2.823.296,28**

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 2023, a Associação não possui Ativos Contingentes.

20.2. Contingências Passivas

Contingências Passivas	2023	2022
Cíveis **(a)**	662.366,26	430.927,07
Multa Administrativa	-	375.020,79
Total	**662.366,26**	**805.947,86**

(a) A operadora possui o montante de R$ 1.120.079,40, 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.

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.

Capital Baseado em Risco

A partir de janeiro de 2023, a Margem de Solvência e o Patrimônio Mínimo Ajustado, foram substituídos pelo Capital Baseado em Riscos, conforme metodologia detalhada nos Anexos da RN 569/2022.

De acordo com cálculo realizado pela nossa consultoria atuarial, o Capital Baseado em Riscos em 31/12/2023 era de R$ 36.246.101,92:

Recursos Próprios Mínimos	2023
Patrimônio apurado com ajustes para MS e CB	23.258.559,36
CBR	36.246.101,92
Insuficiência	**(12.987.542,56)**
CBR com adoção de Governança (*)	29.313.877,56
Insuficiência com adoção de Governança	(6.932.224,36)

(*) Em se comprovando a adoção da Governança (RN/ANS nº 518), há redução do CBR passando a R$ 29.313.877,56. Enfatizamos que em 2022 comprovamos as Práticas Mínimas de Governança junto à ANS.

22. 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 31/12/2023 está como segue:

22.1. Ativo Garantidor Vinculado

Vinculados	2023	2022
Aplicações Financeiras Vinculadas – (Nota 6)	17.231.990,93	14.531.360,70
PEONA (Nota 17)	(4.585.487,74)	(4.678.482,27)
PEONA SUS	(3.401.968,95)	(3.253.480,97)
Eventos avisados há mais de 60 dias - SUS	(4.701.222,41)	(4.767.170,78)
Suficiência	**4.543.311,83**	**1.832.226,68**

22.2. Ativo Garantidor Geral – Lastro

Geral - Lastro	2023	2022
Bancos	1.281.482,24	481.977,65
Aplicações Livres (Nota 6)	937.805,47	384.091,28
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas (Nota 6)	17.231.990,93	14.531.360,70
Ressarcimento ao SUS (Nota 16)	(4.701.222,41)	(4.767.170,78)
Eventos/Sinistros a Liquidar (Nota 16)	(5.307.565,94)	(3.986.981,53)
PEONA (Nota 17)	(4.585.487,74)	(4.678.482,27)
PEONA SUS	(3.401.968,95)	(3.253.480,97)
Suficiência	**1.455.033,60**	**(1.288.685,92)**

23. Despesas Administrativas

DESCRIÇÃO	2023	2022
Pessoal Próprio	9.359.081,66	11.148.799,04
Serviços de Terceiros	17.752.669,52	11.786.976,83
Localização e Funcionamento	4.783.148,63	3.435.444,45
Publicidade e Propaganda	1.728.463,11	4.487.557,97
Tributos	40.871,76	298.908,71

Multas Administrativas ANS	-	375.020,79
Despesas Administrativas Diversas	1.981.578,61	2.082.657,71
Total	**35.645.813,29**	**33.615.365,50**

24. Conciliação de Fluxos de Caixa Método Direto e Indireto

ATIVIDADES OPERACIONAIS	**2023**	**2022**
Lucro Líquido do Exercício	**(6.095.617)**	**(2.592.412)**
Ajustes ao Prejuízo/Lucro Líquido	**530.134**	**36.396**
Depreciação e Amortização	732.718	513.535
Provisão de Contingências	(202.584)	(477.139)
RESULTADO OPERACIONAL DE CAIXA NO PERÍODO	**(5.565.483)**	**(2.556.016)**
Variação de Ativos e Passivos	**(4.665.043)**	**(1.404.078)**
Aplicações Financeiras Garantidoras Provisões Técnicas	(2.700.630)	(6.397.590)
Aplicações Financeiras Livres	(553.714)	2.299.868
Contraprestações Pecuniárias a Receber	(2.408.222)	(701.596)
Créditos Tributários e Previdenciários	-	519.799
Outros Créditos	(7.514.804)	(9.571.949)
Depósitos Judiciais e Fiscais	669.973	(402.999)
Provisão Técnicas de Operações de Assist. à Saúde	3.906.365	9.298.084
Comercialização sobre Operações	(57.678)	58.603
Provisões para Ações Judiciais	143.582	-
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.150.504	887.118
Débitos Diversos (Circulante)	(1.002.115)	1.098.577
Eventos a Liquidar c/ Operações de Assist. à Saúde	1.141.105	1.157.881
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.560.591	350.126
CAIXA LÍQUIDO CONSUMIDO NAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	**(10.230.526)**	**(3.960.094)**

25. 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: 2024.03.28 18:15:40 -03'00'

SILVIO JOSÉ FERRAZ TAVARES
Presidente - CPF 656.029.947-34

CARLA TEREZA DIAS GOMES:22818625858
Assinado de forma digital por CARLA TEREZA DIAS GOMES:22818625858
Dados: 2024.03.28 18:15:23 -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