

Fim do exercício de 2020, a AUSTACLÍNICAS apresentou lucro líquido no montante de R\$ 6.998.878,86 (Seis milhões, novecentos e oitenta e oito mil, oitocentos e setenta e oito reais e oitenta e sete centavos). Durante o ano de 2020, apesar do período de pandemia decorrente da COVID-19, mantivemos o número de clientes da nossa carteira em 73.849 clientes; continuamos enfatizando nossa política de realinhamento de preços nos produtos coletivos empresariais com sinistralidade zero, o que nos ajudou na redução da taxa de sinistralidade; que também foi impactada pelos efeitos da pandemia. De acordo com a nossa política comercial, consequimos o crescimento no número de clientes da operadora através das vendas tanto nos produtos individuais/familiares como nos empresariais e coletivos por adesão, com foco naqueles com coparticipação (MÉDIA CERTA) e o "AUSTA + FÁCIL", produto este que tratou o modelo de atenção integral com atendimento referencial e (fonte de entrada) e são atuantes em relação ao plano de saúde. Também mantivemos a sinistralidade dentro da nossa operadora. Ainda com relação aos produtos, continuamos também comercializando o produto médico-hospitalar com cobertura odontológica. Também incluímos durante o ano de 2020 a implementação de projetos relacionados a adequação às ANS nº 43 e 42 da ANS. No ano de 2020, não houve alteração na direção estratégica da entidade, sociedade, aquisição de debêntures, nem distribuição de lucros e/ou dividendos aos sócios. Por meio, houve alteração no controle indireto da sociedade, passando a sócia majoritária (AUSTAPARTICIPAÇÕES S/A), ter a assunção do seu controle acionário pela empresa CALEDONIA

Ativo Circulante	2020		2019	
	Nota	2020	Nota	2019
Disponível		53.822.720		48.840.113
Realizável		2.013.785		1.615.003
Aplicações financeiras	5	41.806.944	47.225.108	15.790.023
Aplicações em recebíveis	4	2.070.661	20.293.480	20.293.480
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	6	5.952.928	4.330.726	4.330.726
Contraprestações pecuniárias a receber		7.455.078	4.105.354	4.105.354
Ativos não circulantes		71.582.826	110.101.831	110.101.831
Imobilizado	7	82.909	36.798	36.798
Ativos não circulantes		71.500.917	109.973.833	109.973.833
Depreciação acumulada	8	10.918.091	12.391.927	12.391.927
Despesas antecipadas		28.471	63.145	63.145
Total do ativo		124.405.547	158.945.966	158.945.966

**Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras Exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e de 2019 - Em reais**

**1. Contexto operacional:** O Austaclínicas Assistência Médica e Hospitalar Ltda. é uma sociedade limitada, com personalidade jurídica de direito privado, sediada em São José do Rio Preto SP. A Empresa tem como objetivo a prestação de serviços médicos, hospitalares e serviços auxiliares, diagnósticos e terapêuticos, definidos como planos de saúde de acordo com a Lei nº 9.656/1998. Para atendimento dos convênios dos planos de saúde, os serviços são prestados principalmente pelo Centro Médico Rio Preto Ltda. e complementados por outros hospitais e centros médicos credenciados em diversos municípios da região da sede.

**2. Impactos da pandemia COVID-19 nas demonstrações financeiras:** A administração avaliou a natureza e a extensão da exposição operacional e financeira da entidade aos impactos do surto da COVID-19 e considerou os possíveis impactos nas demonstrações financeiras, em particular a avaliação da continuidade operacional pela administração. O anúncio da Organização Mundial de Saúde (OMS) de uma emergência global de saúde pública de importância global desencadeou decisões significativas pelo governo e entidades do setor privado. Tivemos um ano de incertezas com uma redução de despesas/sínistras no início do período em função de uma menor exposição ao ambiente médico-hospitalar decorrente do distanciamento social e a telemedicina. Paralelamente, as medidas de segurança, como o uso de máscaras e distanciamento de uma competência, assim, o cálculo "pro rata temporis" dar-se-á apenas na primeira emissão de cobrança, após isso o autor não é por competência. **2.2 Provisão de eventos/sínistras a liquidar para o SÚS:** O ressarcimento ao SÚS, criado pelo artigo 32 da Lei nº 9.656/1998, aprovado pela Diretoria de Normas e Habilitação de Operadoras de Planos Privados de Assistência à Saúde para restituir as despesas do Sistema Único de Saúde no eventual atendimento de seus beneficiários que estejam cobertos pelos respectivos planos. **h.3 Provisão de eventos/sínistras a liquidar para outros prestadores de serviços assistenciais odontológicos:** Provisão para fazer frente aos valores a serem ressarcidos aos prestadores de assistência à saúde de acordo com o registro contábil dos serviços assistenciais odontológicos. **h.4 Provisão de eventos/sínistras a liquidar para outros prestadores de serviços assistenciais odontológicos:** Provisão para fazer frente aos valores a serem ressarcidos aos prestadores de assistência à saúde de acordo com o registro contábil dos serviços assistenciais odontológicos. **h.5 Outras despesas operacionais com plano de assistência à saúde:** Provisão para fazer frente aos valores a serem ressarcidos aos prestadores de assistência à saúde de acordo com o registro contábil dos serviços assistenciais odontológicos.

**3. Base de preparação e apresentação das demonstrações financeiras:** A Declaração de Independência emitida pelos auditores independentes de controle externo é emitida com base no pressuposto de continuidade. As demonstrações financeiras, incluindo as notas explicativas, são de responsabilidade da Administração da Empresa, cuja autorização para sua conclusão foi dada em 25 de janeiro de 2021. **b. Mensuração de valor:** As demonstrações financeiras são preparadas com base no valor justo e não em bases alternativas. **c. Moeda funcional e moeda de apresentação:** Essas demonstrações financeiras são apresentadas em Real, que é a moeda de apresentação e funcional da Operadora. Todas as informações financeiras foram apresentadas em reais, arredondando para o milhar com base nos critérios contábeis adotados. **d. Uso de estimativas e julgamentos:** A preparação das demonstrações financeiras de acordo com as normas do CPC e regulamentação complementar da Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS exige que a Administração da Operadora faça julgamentos, estimativas e avaliações que afetam as demonstrações financeiras, incluindo as estimativas de ativos, passivos, receitas e despesas. Os resultados reais podem divergir dessas estimativas. Estimativas e pressupostos são revistas de uma maneira contínua. Revisões com relação a estimativas contábeis são reconhecidas no exercício em que as estimativas são revistas e em quaisquer exercícios futuros afetados por tais alterações. **e. Políticas contábeis:** As políticas contábeis adotadas pela Operadora e que possuem maior complexidade, bem como aquelas cuja premissas e estimativas são significativas para as demonstrações financeiras estão incluídas nas respectivas notas explicativas. **Incertezas sobre premissas e estimativas:** As informações sobre as incertezas significativas em relação a certas estimativas são as seguintes: **f. Impacto da COVID-19:** O impacto da COVID-19 resultou em um ajuste material no exercício a findar-se em 31 de dezembro de 2020 estáo incluídas nas seguintes notas explicativas: **Nota explicativa nº 6** - Análise econômica para fins de mensuração da provisão para perdas estimadas com créditos de liquidez e dividendos do SÚS; **Nota explicativa nº 7** - Análise de risco de depreciação da depreciação do ativo imobilizado; **Nota explicativa nº 10** - Provisão para eventos ocorridos e não avisados - PEDNA e Ressarcimento ao SÚS; e **Nota explicativa nº 13** - Reconhecimento e mensuração de provisões para perdas por inadimplência e inadimplência de clientes. **g. Resumo das principais políticas contábeis:** As políticas contábeis descritas abaixo têm sido aplicadas de maneira consistente aos exercícios apresentados nessas demonstrações financeiras. **a. Instrumentos financeiros e derivativos:** Os instrumentos financeiros são classificados em três categorias: **ativos financeiros:** ativo financeiro é aquele que dá origem, em datas específicas, a fluxos de caixa contratuais do ativo financeiro. As categorias estão descritas a seguir: **Ativos financeiros mensurados ao custo amortizado:** São reconhecidos ao custo amortizado os ativos financeiros mantidos em um modelo de negociação cujo objetivo seja gerar lucro ou perda por meio de resultados abrangentes. **Ativos financeiros mensurados ao custo amortizado por meio de resultados abrangentes:** São aqueles mantidos em um modelo de negociação cujo objetivo seja gerar lucro ou perda por meio de resultados abrangentes. **Ativos financeiros mensurados ao custo amortizado por meio de resultados abrangentes:** São aqueles mantidos em um modelo de negociação cujo objetivo seja gerar lucro ou perda por meio de resultados abrangentes. **Ativos financeiros mensurados ao custo amortizado por meio de resultados abrangentes:** São aqueles mantidos em um modelo de negociação cujo objetivo seja gerar lucro ou perda por meio de resultados abrangentes. **Caixa e equivalentes de caixa:** Representado por numerários em caixa, saldos em bancos com movimentação e aplicações financeiras de liquidez imediata com vencimento original de três meses ou menos a partir da data de amortização, sendo essas aplicações de natureza não significante de alteração no valor, e são utilizados na gestão das obrigações de curto prazo da Operadora. Conforme determinação da ANS o grupo de valores "Disponível" é representado pelos numerários em caixa e bancos contra movimento. **c. Aplicações financeiras:** As aplicações financeiras são classificadas em três categorias: **ativos financeiros:** ativo financeiro é aquele que dá origem, em datas específicas, a fluxos de caixa contratuais do ativo financeiro. As categorias estão descritas a seguir: **Ativos financeiros mensurados ao custo amortizado:** São reconhecidos ao custo amortizado os ativos financeiros mantidos em um modelo de negociação cujo objetivo seja gerar lucro ou perda por meio de resultados abrangentes. **Ativos financeiros mensurados ao custo amortizado por meio de resultados abrangentes:** São aqueles mantidos em um modelo de negociação cujo objetivo seja gerar lucro ou perda por meio de resultados abrangentes. **Ativos financeiros mensurados ao custo amortizado por meio de resultados abrangentes:** São aqueles mantidos em um modelo de negociação cujo objetivo seja gerar lucro ou perda por meio de resultados abrangentes. **Caixa e equivalentes de caixa:** Representado por numerários em caixa, saldos em bancos com movimentação e aplicações financeiras de liquidez imediata com vencimento original de três meses ou menos a partir da data de amortização, sendo essas aplicações de natureza não significante de alteração no valor, e são utilizados na gestão das obrigações de curto prazo da Operadora. Conforme determinação da ANS o grupo de valores "Disponível" é representado pelos numerários em caixa e bancos contra movimento. **c. Aplicações financeiras:** As aplicações financeiras são classificadas em três categorias: **ativos financeiros:** ativo financeiro é aquele que dá origem, em datas específicas, a fluxos de caixa contratuais do ativo financeiro. As categorias estão descritas a seguir: **Ativos financeiros mensurados ao custo amortizado:** São reconhecidos ao custo amortizado os ativos financeiros mantidos em um modelo de negociação cujo objetivo seja gerar lucro ou perda por meio de resultados abrangentes. **Ativos financeiros mensurados ao custo amortizado por meio de resultados abrangentes:** São aqueles mantidos em um modelo de negociação cujo objetivo seja gerar lucro ou perda por meio de resultados abrangentes. **Ativos financeiros mensurados ao custo amortizado por meio de resultados abrangentes:** São aqueles mantidos em um modelo de negociação cujo objetivo seja gerar lucro ou perda por meio de resultados abrangentes.

Descrição	2020		2019	
	Circulante	Não circulante	Circulante	Não circulante
<b>Ativos</b>				
Disponível	53.822.720	48.840.113	53.822.720	48.840.113
Realizável	2.013.785	1.615.003	2.013.785	1.615.003
Aplicações financeiras	41.806.944	47.225.108	47.225.108	15.790.023
Aplicações em recebíveis	2.070.661	20.293.480	20.293.480	20.293.480
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	5.952.928	4.330.726	4.330.726	4.330.726
Contraprestações pecuniárias a receber	7.455.078	4.105.354	4.105.354	4.105.354
Ativos não circulantes	71.582.826	110.101.831	71.582.826	110.101.831
Imobilizado	82.909	36.798	82.909	36.798
Ativos não circulantes	71.500.917	109.973.833	71.500.917	109.973.833
Depreciação acumulada	10.918.091	12.391.927	10.918.091	12.391.927
Despesas antecipadas	28.471	63.145	28.471	63.145
Total do ativo	124.405.547	158.945.966	124.405.547	158.945.966

Passivo Circulante	2020		2019	
	Nota	2020	Nota	2019
Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	10	26.320.536	27.919.917	27.919.917
Provisão de prêmio/contraprestação não ganha - PPCNG		2.414.723	2.465.068	2.465.068
Provisão de eventos/sínistras a liquidar para o SÚS		2.923.955	2.659.898	2.659.898
Provisão de eventos/sínistras a liquidar para outros prestadores de serviços assistenciais odontológicos		14.902.304	15.627.453	15.627.453
Provisão de eventos ocorridos e não avisados - PEONA		1.137.495	2.337.417	2.337.417
Provisão de eventos/sínistras a liquidar para outros prestadores de serviços odontológicos		9.035	9.260	9.260
Débitos de operações de assistência à saúde		610.412	607.427	607.427
Receita antecipada em contas a receber		170.866	394.599	394.599
Comercialização sobre operações		365.181	24.535	24.535
Operações de planos de assistência à saúde		74.365	153.149	153.149
Outros débitos de operações/planos de assistência à saúde		10.740	27.910	27.910
Débitos com oper. de assist. à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora		10.740	27.910	27.910
Provisão para relação ao risco de contribuição social		-	166.834	166.834
Tributos e encargos sociais a recolher	11	1.461.886	1.225.258	1.225.258
Empréstimos e financiamentos a pagar		-	319.676	319.676
Débitos diversos	12	2.849.966	1.973.234	1.973.234
<b>Não circulante</b>		<b>5.421.462</b>	<b>5.043.716</b>	<b>5.043.716</b>
Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	10	26.320.536	27.919.917	27.919.917
Provisão de eventos/sínistras a liquidar para o SÚS		3.816.478	4.235.986	4.235.986
Provisão de eventos/sínistras a liquidar para outros prestadores de serviços assistenciais odontológicos		14.902.304	15.627.453	15.627.453
Provisão de eventos ocorridos e não avisados - PEONA (iv)		1.137.495	2.337.417	2.337.417
Provisão para perdas sobre créditos		9.035	9.260	9.260
Débitos com oper. de assist. à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora		10.740	27.910	27.910
Provisão para relação ao risco de contribuição social		-	166.834	166.834
Tributos e encargos sociais a recolher	11	1.461.886	1.225.258	1.225.258
Empréstimos e financiamentos a pagar		-	319.676	319.676
Débitos diversos	12	2.849.966	1.973.234	1.973.234
<b>Não circulante</b>		<b>5.421.462</b>	<b>5.043.716</b>	<b>5.043.716</b>
Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	10	26.320.536	27.919.917	27.919.917
Provisão de eventos/sínistras a liquidar para o SÚS		3.816.478	4.235.986	4.235.986
Provisão de eventos/sínistras a liquidar para outros prestadores de serviços assistenciais odontológicos		14.902.304	15.627.453	15.627.453
Provisão de eventos ocorridos e não avisados - PEONA (iv)		1.137.495	2.337.417	2.337.417
Provisão para perdas sobre créditos		9.035	9.260	9.260
Débitos com oper. de assist. à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora		10.740	27.910	27.910
Provisão para relação ao risco de contribuição social		-	166.834	166.834
Tributos e encargos sociais a recolher	11	1.461.886	1.225.258	1.225.258
Empréstimos e financiamentos a pagar		-	319.676	319.676
Débitos diversos	12	2.849.966	1.973.234	1.973.234
Total do passivo e patrimônio líquido		124.405.547	158.945.966	158.945.966

**Demonstrações do Resultado Abrangente**

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e de 2019 - Em reais	2020		2019	
	Nota	2020	Nota	2019
Lucro líquido do exercício		7.408.721		2.492.151
Outros resultados abrangentes		-	-	-
<b>Resultado abrangente total</b>		<b>7.408.721</b>		<b>2.492.151</b>

**PPCNG:** Compreendem as parcelas de contribuições não ganha, relativo ao período de cobertura do risco, nos contratos em pré-pagamento, constituída e revertida mensalmente, no último dia de cada mês de operação. **1. Outros ativos e passivos contingentes e obrigações legais:** As práticas contábeis para registro de provisões para perdas por inadimplência e inadimplência de clientes. **2. Provisão de eventos/sínistras a liquidar para o SÚS:** O ressarcimento ao SÚS, criado pelo artigo 32 da Lei nº 9.656/1998, aprovado pela Diretoria de Normas e Habilitação de Operadoras de Planos Privados de Assistência à Saúde para restituir as despesas do Sistema Único de Saúde no eventual atendimento de seus beneficiários que estejam cobertos pelos respectivos planos. **h.3 Provisão de eventos/sínistras a liquidar para outros prestadores de serviços assistenciais odontológicos:** Provisão para fazer frente aos valores a serem ressarcidos aos prestadores de assistência à saúde de acordo com o registro contábil dos serviços assistenciais odontológicos. **h.4 Provisão de eventos/sínistras a liquidar para outros prestadores de serviços assistenciais odontológicos:** Provisão para fazer frente aos valores a serem ressarcidos aos prestadores de assistência à saúde de acordo com o registro contábil dos serviços assistenciais odontológicos. **h.5 Outras despesas operacionais com plano de assistência à saúde:** Provisão para fazer frente aos valores a serem ressarcidos aos prestadores de assistência à saúde de acordo com o registro contábil dos serviços assistenciais odontológicos.

**2.2. Provisão de eventos/sínistras a liquidar para o SÚS:** O ressarcimento ao SÚS, criado pelo artigo 32 da Lei nº 9.656/1998, aprovado pela Diretoria de Normas e Habilitação de Operadoras de Planos Privados de Assistência à Saúde para restituir as despesas do Sistema Único de Saúde no eventual atendimento de seus beneficiários que estejam cobertos pelos respectivos planos. **h.3 Provisão de eventos/sínistras a liquidar para outros prestadores de serviços assistenciais odontológicos:** Provisão para fazer frente aos valores a serem ressarcidos aos prestadores de assistência à saúde de acordo com o registro contábil dos serviços assistenciais odontológicos. **h.4 Provisão de eventos/sínistras a liquidar para outros prestadores de serviços assistenciais odontológicos:** Provisão para fazer frente aos valores a serem ressarcidos aos prestadores de assistência à saúde de acordo com o registro contábil dos serviços assistenciais odontológicos. **h.5 Outras despesas operacionais com plano de assistência à saúde:** Provisão para fazer frente aos valores a serem ressarcidos aos prestadores de assistência à saúde de acordo com o registro contábil dos serviços assistenciais odontológicos.

**3. Base de preparação e apresentação das demonstrações financeiras:** A Declaração de Independência emitida pelos auditores independentes de controle externo é emitida com base no pressuposto de continuidade. As demonstrações financeiras, incluindo as notas explicativas, são de responsabilidade da Administração da Empresa, cuja autorização para sua conclusão foi dada em 25 de janeiro de 2021. **b. Mensuração de valor:** As demonstrações financeiras são preparadas com base no valor justo e não em bases alternativas. **c. Moeda funcional e moeda de apresentação:** Essas demonstrações financeiras são apresentadas em Real, que é a moeda de apresentação e funcional da Operadora. Todas as informações financeiras foram apresentadas em reais, arredondando para o milhar com base nos critérios contábeis adotados. **d. Uso de estimativas e julgamentos:** A preparação das demonstrações financeiras de acordo com as normas do CPC e regulamentação complementar da Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS exige que a Administração da Operadora faça julgamentos, estimativas e avaliações que afetam as demonstrações financeiras, incluindo as estimativas de ativos, passivos, receitas e despesas. Os resultados reais podem divergir dessas estimativas. Estimativas e pressupostos são revistas de uma maneira contínua. Revisões com relação a estimativas contábeis são reconhecidas no exercício em que as estimativas são revistas e em quaisquer exercícios futuros afetados por tais alterações. **e. Políticas contábeis:** As políticas contábeis adotadas pela Operadora e que possuem maior complexidade, bem como aquelas cuja premissas e estimativas são significativas para as demonstrações financeiras estão incluídas nas respectivas notas explicativas. **Incertezas sobre premissas e estimativas:** As informações sobre as incertezas significativas em relação a certas estimativas são as seguintes: **f. Impacto da COVID-19:** O impacto da COVID-19 resultou em um ajuste material no exercício a findar-se em 31 de dezembro de 2020 estáo incluídas nas seguintes notas explicativas: **Nota explicativa nº 6** - Análise econômica para fins de mensuração da provisão para perdas estimadas com créditos de liquidez e dividendos do SÚS; **Nota explicativa nº 7** - Análise de risco de depreciação da depreciação do ativo imobilizado; **Nota explicativa nº 10** - Provisão para eventos ocorridos e não avisados - PEDNA e Ressarcimento ao SÚS; e **Nota explicativa nº 13** - Reconhecimento e mensuração de provisões para perdas por inadimplência e inadimplência de clientes. **g. Resumo das principais políticas contábeis:** As políticas contábeis descritas abaixo têm sido aplicadas de maneira consistente aos exercícios apresentados nessas demonstrações financeiras. **a. Instrumentos financeiros e derivativos:** Os instrumentos financeiros são classificados em três categorias: **ativos financeiros:** ativo financeiro é aquele que dá origem, em datas específicas, a fluxos de caixa contratuais do ativo financeiro. As categorias estão descritas a seguir: **Ativos financeiros mensurados ao custo amortizado:** São reconhecidos ao custo amortizado os ativos financeiros mantidos em um modelo de negociação cujo objetivo seja gerar lucro ou perda por meio de resultados abrangentes. **Ativos financeiros mensurados ao custo amortizado por meio de resultados abrangentes:** São aqueles mantidos em um modelo de negociação cujo objetivo seja gerar lucro ou perda por meio de resultados abrangentes. **Ativos financeiros mensurados ao custo amortizado por meio de resultados abrangentes:** São aqueles mantidos em um modelo de negociação cujo objetivo seja gerar lucro ou perda por meio de resultados abrangentes. **Caixa e equivalentes de caixa:** Representado por numerários em caixa, saldos em bancos com movimentação e aplicações financeiras de liquidez imediata com vencimento original de três meses ou menos a partir da data de amortização, sendo essas aplicações de natureza não significante de alteração no valor, e são utilizados na gestão das obrigações de curto prazo da Operadora. Conforme determinação da ANS o grupo de valores "Disponível" é representado pelos numerários em caixa e bancos contra movimento. **c. Aplicações financeiras:** As aplicações financeiras são classificadas em três categorias: **ativos financeiros:** ativo financeiro é aquele que dá origem, em datas específicas, a fluxos de caixa contratuais do ativo financeiro. As categorias estão descritas a seguir: **Ativos financeiros mensurados ao custo amortizado:** São reconhecidos ao custo amortizado os ativos financeiros mantidos em um modelo de negociação cujo objetivo seja gerar lucro ou perda por meio de resultados abrangentes. **Ativos financeiros mensurados ao custo amortizado por meio de resultados abrangentes:** São aqueles mantidos em um modelo de negociação cujo objetivo seja gerar lucro ou perda por meio de resultados abrangentes. **Ativos financeiros mensurados ao custo amortizado por meio de resultados abrangentes:** São aqueles mantidos em um modelo de negociação cujo objetivo seja gerar lucro ou perda por meio de resultados abrangentes. **Caixa e equivalentes de caixa:** Representado por numerários em caixa, saldos em bancos com movimentação e aplicações financeiras de liquidez imediata com vencimento original de três meses ou menos a partir da data de amortização, sendo essas aplicações de natureza não significante de alteração no valor, e são utilizados na gestão das obrigações de curto prazo da Operadora. Conforme determinação da ANS o grupo de valores "Disponível" é representado pelos numerários em caixa e bancos contra movimento. **c. Aplicações financeiras:** As aplicações financeiras são classificadas em três categorias: **ativos financeiros:** ativo financeiro é aquele que dá origem, em datas específicas, a fluxos de caixa contratuais do ativo financeiro. As categorias estão descritas a seguir: **Ativos financeiros mensurados ao custo amortizado:** São reconhecidos ao custo amortizado os ativos financeiros mantidos em um modelo de negociação cujo objetivo seja gerar lucro ou perda por meio de resultados abrangentes. **Ativos financeiros mensurados ao custo amortizado por meio de resultados abrangentes:** São aqueles mantidos em um modelo de negociação cujo objetivo seja gerar lucro ou perda por meio de resultados abrangentes. **Ativos financeiros mensurados ao custo amortizado por meio de resultados abrangentes:** São aqueles mantidos em um modelo de negociação cujo objetivo seja gerar lucro ou perda por meio de resultados abrangentes.

SAÚDE S/A, CNPJ 25.249.439/0001-83. Não houve qualquer aporte de capital no ano de 2020, sendo mantido o capital social da sociedade em R\$ 21.100.000,00 (Vinte e um milhões, cem mil reais). Este aporte de capital foi realizado em decorrência da conclusão das operações financeiras vinculadas aos Bancos Santander, Itaú e Safra, com títulos financeiros, como também cumprimento das demais obrigações econômico-financeiras, conforme quadro abaixo:

Indicadores Econômico Financeiro	2019		2020	
	Margem de Solvência	35,24%	Margem de Solvência	27,37%
2. Retorno sobre o Patrimônio Líquido (ROE)	7,49	17,15	7,49	17,15
3. %Desp. Assistências em Relação ao Rec. de Contraprestações (DM)	0,82	0,74	0,82	0,74
4. %Desp. Admin. em Relação às Receitas de Contraprestações (DA)	0,09	0,12	0,09	0,12
5. %Desp. Comerciais em Relação ao Rec. de Contraprestações (DC)	0,93	0,92	0,93	0,92
6. %Desp. Operacionais em Relação às Receitas Operacionais	0,97	0,91	0,97	0,91
7. Índice de Resultado Financeiro (IRF)	0,01	-	0,01	-
8. Líquider Corrente (LC)	1,78	2,04	1,78	2,04
9. Capital de terceiros e capital próprio (CTCP)	34,82	34,82	34,82	34,82
10. Prazo Médio Recebimento de Contraprestações (PMRC)	7,94	13,50	7,94	13,50
11. Prazo Médio de Pagamentos de Eventos (PMPCE)	34,82	47,61	34,82	47,61
12. Variação dos Custos (CV)	9,61	1,30	9,61	1,30

**Demonstrações do Resultado Abrangente**

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e de 2019 - Em reais	2020		2019	
	Nota	2020	Nota	2019
Lucro líquido do exercício		7.408.721		2.492.151
Outros resultados abrangentes		-	-	-
<b>Resultado abrangente total</b>		<b>7.408.721</b>		<b>2.492.151</b>

**PPCNG:** Compreendem as parcelas de contribuições não ganha, relativo ao período de cobertura do risco, nos contratos em pré-pagamento, constituída e revertida mensalmente, no último dia de cada mês de operação. **1. Outros ativos e passivos contingentes e obrigações legais:** As práticas contábeis para registro de provisões para perdas por inadimplência e inadimplência de clientes. **2. Provisão de eventos/sínistras a liquidar para o SÚS:** O ressarcimento ao SÚS, criado pelo artigo 32 da Lei nº 9.656/1998, aprovado pela Diretoria de Normas e Habilitação de Operadoras de Planos Privados de Assistência à Saúde para restituir as despesas do Sistema Único de Saúde no eventual atendimento de seus beneficiários que estejam cobertos pelos respectivos planos. **h.3 Provisão de eventos/sínistras a liquidar para outros prestadores de serviços assistenciais odontológicos:** Provisão para fazer frente aos valores a serem ressarcidos aos prestadores de assistência à saúde de acordo com o registro contábil dos serviços assistenciais odontológicos. **h.4 Provisão de eventos/sínistras a liquidar para outros prestadores de serviços assistenciais odontológicos:** Provisão para fazer frente aos valores a serem ressarcidos aos prestadores de assistência à saúde de acordo com o registro contábil dos serviços assistenciais odontológicos. **h.5 Outras despesas operacionais com plano de assistência à saúde:** Provisão para fazer frente aos valores a serem ressarcidos aos prestadores de assistência à saúde de acordo com o registro contábil dos serviços assistenciais odontológicos.

**2.2. Provisão de eventos/sínistras a liquidar para o SÚS:** O ressarcimento ao SÚS, criado pelo artigo 32 da Lei nº 9.656/1998, aprovado pela Diretoria de Normas e Habilitação de Operadoras de Planos Privados de Assistência à Saúde para restituir as despesas do Sistema Único de Saúde no eventual atendimento de seus beneficiários que estejam cobertos pelos respectivos planos. **h.3 Provisão de eventos/sínistras a liquidar para outros prestadores de serviços assistenciais odontológicos:** Provisão para fazer frente aos valores a serem ressarcidos aos prestadores de assistência à saúde de acordo com o registro contábil dos serviços assistenciais odontológicos. **h.4 Provisão de eventos/sínistras a liquidar para outros prestadores de serviços assistenciais odontológicos:** Provisão para fazer frente aos valores a serem ressarcidos aos prestadores de assistência à saúde de acordo com o registro contábil dos serviços assistenciais odontológicos. **h.5 Outras despesas operacionais com plano de assistência à saúde:** Provisão para fazer frente aos valores a serem ressarcidos aos prestadores de assistência à saúde de acordo com o registro contábil dos serviços assistenciais odontológicos.

**3. Base de preparação e apresentação das demonstrações financeiras:** A Declaração de Independência emitida pelos auditores independentes de controle externo é emitida com base no pressuposto de continuidade. As demonstrações financeiras, incluindo as notas explicativas, são de responsabilidade da Administração da Empresa, cuja autorização para sua conclusão foi dada em 25 de janeiro de 2021. **b. Mensuração de valor:** As demonstrações financeiras são preparadas com base no valor justo e não em bases alternativas. **c. Moeda funcional e moeda de apresentação:** Essas demonstrações financeiras são apresentadas em Real, que é a moeda de apresentação e funcional da Operadora. Todas as informações financeiras foram apresentadas em reais, arredondando para o milhar com base nos critérios contábeis adotados. **d. Uso de estimativas e julgamentos:** A preparação das demonstrações financeiras de acordo com as normas do CPC e regulamentação complementar da Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS exige que a Administração da Operadora faça julgamentos, estimativas e avaliações que afetam as demonstrações financeiras, incluindo as estimativas de ativos, passivos, receitas e despesas. Os resultados reais podem divergir dessas estimativas. Estimativas e pressupostos são revistas de uma maneira contínua. Revisões com relação a estimativas contábeis são reconhecidas no exercício em que as estimativas são revistas e em quaisquer exercícios futuros afetados por tais alterações. **e. Políticas contábeis:** As políticas contábeis adotadas pela Operadora e que possuem maior complexidade, bem como aquelas cuja premissas e estimativas são significativas para as demonstrações financeiras estão incluídas nas respectivas notas explicativas