

**RN METROPOLITAN LTDA**

*Demonstrações Financeiras referentes ao exercício  
findo em 31 de dezembro de 2020 e 2019  
Relatório dos Auditores Independentes*

# Conteúdo

	<b>Pág.</b>
Relatório da Administração	1 – 3
Relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações financeiras	4 – 6
Balanços patrimoniais	7 - 8
Demonstrações de resultado	9
Demonstração do Resultado Abrangente	10
Demonstrações das mutações do patrimônio líquido	11
Demonstrações dos fluxos de caixa – Método direto	12
Notas explicativas às demonstrações financeiras	13 - 24

## RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO RN METROPOLITAN LTDA.

Estamos imensamente gratos por, nestes tempos desafiadores, termos sido capazes de fornecer aos nossos beneficiários, todo o acolhimento e cuidado que precisaram para atravessar a pandemia em um período de grande incerteza, ao mesmo tempo em que continuamos a construir nosso negócio. O ano de 2020 foi extremamente difícil, com perdas irreparáveis para muitas famílias. Agradecemos aos brasileiros que confiam no Grupo Hapvida para receberem seus cuidados médicos.

A RN Metropolitan Ltda em 2020, passou a ser uma Empresa do Grupo Hapvida. A Operadora é uma empresa do Grupo Hapvida, uma rede de operadoras, hospitais e clínicas que tem um modelo verticalizado, que combina oferta de planos de saúde com atendimento realizado preferencialmente em rede própria, constituindo um grande diferencial para os seus beneficiários. A Cultura do Grupo Hapvida valoriza a excelência operacional, o controle de custos, a inovação e, sobretudo, a qualidade assistencial. O Grupo que se consolida como uma das maiores operadoras de planos de saúde do Brasil.

A RN Saúde foi pioneira na implantação da assistência à saúde em rede própria. Possuímos clínicas médicas próprias de especialidades, localizadas em Uberaba, Uberlândia, Conceição das Alagoas e Nova Ponte, com o intuito de atender os beneficiários com maior comodidade.

### ➤ Qualidade Assistencial

No aspecto de qualidade assistencial destacamos o “Viver Bem” que é um programa de atenção à saúde para os beneficiários do Grupo Hapvida que oferece um atendimento resolutivo e eficiente, visando diminuir complicações da diabetes. Um sistema-robô identifica pacientes com exames de sangue com alterações que indiquem que ele tenha ou possa vir a ter diabetes mellitus tipo 2. O contato com o paciente é realizado por profissional treinado do nosso call center exclusivo. O programa possui, também, uma central de gerenciamento conduzida por uma equipe de enfermagem treinada no atendimento remoto de pacientes portadores de diabetes.

Inovação permanece sendo um importante pilar para o Grupo Hapvida. Em 2020, implantamos o Octopus, uma plataforma de inteligência artificial que avalia as solicitações médicas, conferindo ao processo de autorização prévia maior qualidade, eficiência e velocidade. Inauguramos o nosso Núcleo Técnico Operacional (NTO), na cidade de Recife/PE, primeira instalação com essa tecnologia fora da Europa. Com capacidade de processar até 5 milhões de exames por mês, o NTO de Recife irá substituir 18 NTO regionais e processará cerca de 95% dos exames laboratoriais, aumentando ainda mais nosso nível de verticalização. Lançamos rapidamente a nossa nova plataforma de telemedicina, permitindo-nos acompanhar nossos beneficiários de perto, na segurança e conforto de suas casas. Já estamos realizando cerca de 70 mil consultas por mês com o uso da telemedicina.

Expandimos nossa experiência digital e fizemos, pela primeira vez, nossas convenções comerciais on-line para energizar nossa força de vendas. Lançamos nossa nova plataforma de vendas 100% digital e online, facilitando a contratação de planos de saúde de forma direta e segura. No quarto trimestre, foi criada a vice-presidência de Digital e Inovação, fortalecendo nosso novo pilar de inovação e dando continuidade ao nosso pioneirismo na criação, uso e aprimoramento de novas tecnologias. Com isso, esperamos que iniciativas de digitalização e transformação digital ganhem velocidade.

➤ Capacidade Financeira

A Empresa finaliza o ano de 2020 com R\$ 49 milhões em caixa sendo parte em disponível e parte em aplicações financeiras distribuído entre certificado de depósitos bancários, fundos de investimento de renda fixa. A Empresa possui intenção e capacidade de manter até o vencimento todos os títulos classificados na categoria de mantidos até o vencimento. A Empresa não possui endividamento e seu fluxo financeiro é baseado em sua operação.

➤ Performance do resultado

Na comparação com o mesmo período do ano anterior, a receita líquida da Empresa de R\$ 137,2 milhões, em linha com o mesmo patamar de 2019 mesmo em um cenário de dificuldades que estamos vivenciando.

Os eventos indenizáveis líquidos apresentaram redução de 33 p.p. quando comparado ao exercício de 2019, fortemente influenciado pela redução dos atendimentos eletivos, principalmente nos períodos de pico da Pandemia do Coronavírus. O resultado das operações com planos de assistência à saúde atingiu a marca de R\$ 28,3 milhões e uma margem bruta de 54%, um aumento de 63 p.p. em relação ao ano anterior.

As despesas comerciais foram 4 p.p. menor em relação ao ano anterior, enquanto as despesas administrativas foram 19 p.p. maior em relação ao ano anterior, consistente com o esforço da Empresa para aumentar a eficiência operacional.

O lucro líquido da Empresa foi de R\$ 25,7 milhões com margem líquida de 20%, um aumento muito superior em relação ao ano anterior.

➤ Política de destinação de lucros

A política de reinvestimento de lucros e distribuições está de acordo com a Lei nº 11.638/2007.

➤ Considerações finais

A Empresa entende que a situação causada pela atual pandemia do coronavírus no Brasil e no Mundo requer ainda especial atenção. A Empresa, como parte de um Grupo de negócios prioritariamente verticalizado, conta com uma rede com ampla estrutura hospitalar com totais condições de atender aos pacientes com síndromes virais de qualquer natureza, pois há leitos disponíveis, equipes treinadas, protocolos atualizados e equipamentos de última geração.

A Empresa, e o Grupo Hapvida do qual ela faz parte, tem usado toda a experiência de mais de 40 anos de gestão médico-hospitalar para minimizar possíveis impactos em suas operações e continuar cuidando dos clientes e colaboradores com o acolhimento de sempre. A vigilância e o monitoramento dos possíveis impactos do Covid-19 na economia brasileira serão contínuos e a Empresa continuará atuando de forma proativa para mitigar os efeitos negativos causados pelo alastramento do vírus no país.

A Administração da Empresa reitera que confia no seu modelo de negócio e está certa de que todas as conquistas de 2020 são frutos de um trabalho em conjunto de pessoas engajadas e inspiradas. A todos os colaboradores, prestadores médicos, parceiros de negócios, demais stakeholders e, principalmente, aos clientes que fizeram parte de cada uma dessas conquistas a administração agradece!

Administração.

## RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

Aos administradores da

**RN METROPOLITAN LTDA**

Uberaba - MG

### Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da **RN METROPOLITAN LTDA**, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2020 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira do **RN METROPOLITAN LTDA** em 31 de dezembro de 2020, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS.

### Base para opinião

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir, intitulada “Responsabilidades 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 do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

### Outros assuntos

Auditoria dos valores correspondentes ao exercício anterior

As demonstrações financeiras de 31 de dezembro de 2019 da **RN METROPOLITAN LTDA** apresentadas para fins de comparação foram auditadas por outros auditores independentes que emitiram opinião sem ressalva em 16 de abril de 2020.

## **Base Outras informações que acompanham as demonstrações contábeis e o relatório do auditor**

A administração da entidade 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 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 financeiras**

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS 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.

## **Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras**

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 a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detectam 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 da 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:

- 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 às circunstâncias, mas, não, com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da companhia.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da companhia. Se concluirmos que existe incerteza relevante, 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.
- 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.

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.

São Paulo, 30 de março de 2021 – (reemissão em 29 de março de 2022).



SGS Auditores Independentes  
CRC 2 SP 020.277/O-5

Silvio de Jesus  
Contador  
CRC 1 SP 141.676/O-7

## **RN METROPOLITAN LTDA**

### **BALANÇOS PATRIMONIAIS LEVANTADOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 E DE 2019** **Em Reais**

<b>ATIVO</b>	<b>Nota</b>	<b>2020</b>	<b>2019</b>
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>		<b>42.851.702,56</b>	<b>41.211.477,74</b>
<b>Disponível</b>	<b>3</b>	<b>5.891.713,33</b>	<b>5.212.218,09</b>
<b>Realizável</b>		<b>36.959.989,23</b>	<b>35.999.259,65</b>
<b>Aplicações Financeiras</b>	<b>4</b>	<b>23.463.900,27</b>	<b>22.556.680,08</b>
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		16.034.634,20	13.724.708,45
Aplicações Livres		7.429.266,07	8.831.971,63
<b>Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde</b>	<b>5</b>	<b>4.664.560,28</b>	<b>7.827.203,20</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber		3.665.281,38	7.758.656,22
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis		-	68.546,98
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		999.278,90	-
<b>Despesas Diferidas</b>		<b>127.834,74</b>	<b>-</b>
<b>Créditos Tributários e Previdenciários</b>	<b>6</b>	<b>6.715.128,90</b>	<b>2.206.368,73</b>
<b>Bens e Títulos a Receber</b>	<b>7</b>	<b>1.983.863,23</b>	<b>3.390.985,14</b>
<b>Despesas Antecipadas</b>		<b>4.701,81</b>	<b>18.022,50</b>
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>		<b>34.449.527,48</b>	<b>6.969.825,97</b>
<b>Realizável a Longo Prazo</b>		<b>23.173.248,73</b>	<b>1.402.467,38</b>
<b>Aplicações Financeiras</b>	<b>4</b>	<b>19.767.289,46</b>	<b>-</b>
Aplicações Livres		19.767.289,46	-
<b>Créditos Tributários e Previdenciários</b>	<b>8</b>	<b>1.447.292,84</b>	<b>326.564,83</b>
<b>Títulos e Créditos a Receber</b>		<b>84.147,48</b>	<b>-</b>
<b>Depósitos Judiciais e Fiscais</b>		<b>1.874.518,95</b>	<b>1.075.902,55</b>
<b>Imobilizado</b>	<b>9</b>	<b>11.204.386,86</b>	<b>5.486.472,96</b>
<b>Imóveis de Uso Próprio</b>		<b>1.718.160,89</b>	<b>2.974.154,59</b>
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos		1.718.160,89	2.974.154,59
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos		-	-
<b>Imobilizado de Uso Próprio</b>		<b>4.966.605,61</b>	<b>1.276.671,16</b>
Imobilizado - Hospitalares / Odontológicos		2.788.921,61	-
Imobilizado - Não Hospitalares / Odontológicos		2.177.684,00	1.276.671,16
<b>Imobilizações em Curso</b>		<b>964.979,35</b>	<b>-</b>
<b>Outras Imobilizações</b>		<b>3.554.641,01</b>	<b>1.235.647,21</b>
<b>Intangível</b>		<b>71.891,89</b>	<b>80.885,63</b>
<b>TOTAL DO ATIVO</b>		<b>77.301.230,04</b>	<b>48.181.303,71</b>

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

## RN METROPOLITAN LTDA

### **BALANÇOS PATRIMONIAIS LEVANTADOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 E DE 2019** **Em Reais**

<b>PASSIVO</b>	<b>Nota</b>	<b>2020</b>	<b>2019</b>
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>		<b>25.187.691,10</b>	<b>24.673.995,87</b>
<b>Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde</b>		<b>15.849.981,35</b>	<b>20.997.302,83</b>
<b>Provisões de Prêmios / Contraprestações</b>		<b>1.369.180,71</b>	<b>1.401.423,46</b>
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG		1.369.180,71	1.401.423,46
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS		4.062.493,39	4.735.864,45
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais		4.652.473,63	7.757.689,78
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		5.765.833,62	7.102.325,14
<b>Débitos de Operações de Assistência à Saúde</b>		<b>365.792,81</b>	-
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios		365.792,81	-
<b>Tributos e Encargos Sociais a Recolher</b>	<b>10</b>	<b>5.280.399,81</b>	<b>1.409.195,95</b>
<b>Débitos Diversos</b>	<b>11</b>	<b>3.691.517,13</b>	<b>2.267.497,09</b>
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>		<b>2.973.694,80</b>	<b>2.116.561,87</b>
<b>Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde</b>		<b>1.492.827,14</b>	<b>1.072.927,35</b>
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS		1.492.827,14	1.072.927,35
<b>Provisões</b>	<b>12</b>	<b>1.480.867,66</b>	<b>1.043.634,52</b>
Provisões para Ações Judiciais		1.480.867,66	1.043.634,52
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / PATRIMÔNIO SOCIAL</b>		<b>49.139.844,14</b>	<b>21.390.745,97</b>
Capital Social / Patrimônio Social	<b>13</b>	21.010.000,00	21.010.000,00
<b>Reservas</b>		<b>28.129.844,14</b>	<b>380.745,97</b>
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits		28.129.844,14	380.745,97
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>		<b>77.301.230,04</b>	<b>48.181.303,71</b>

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

**RN METROPOLITAN LTDA**

**DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 E DE 2019  
Em Reais**

	Notas	2020	2019
<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>		<b>137.272.794,09</b>	<b>139.588.293,40</b>
<b>Receitas com Operações de Assistência à Saúde</b>		<b>142.480.155,29</b>	<b>143.460.439,87</b>
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		142.480.155,29	143.460.439,87
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora		(5.207.361,20)	(3.872.146,47)
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>		<b>(63.614.478,80)</b>	<b>(94.268.702,80)</b>
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados		(64.950.970,32)	(89.995.422,54)
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados		1.336.491,52	(4.273.280,26)
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>		<b>73.658.315,29</b>	<b>45.319.590,60</b>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde		4.385,00	3.465,00
<b>Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora</b>		<b>1.611.544,43</b>	<b>2.398.835,82</b>
Outras Receitas Operacionais		1.611.544,43	2.398.835,82
<b>Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde</b>		<b>(12.672.057,11)</b>	<b>(15.240.289,65)</b>
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde		(10.004.053,00)	(11.428.879,94)
Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde		24.604,46	-
Provisão para Perdas Sobre Créditos		(2.692.608,57)	(3.811.409,71)
<b>Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Rel. com Planos de Saúde da Operadora</b>		<b>(3.379,23)</b>	-
<b>RESULTADO BRUTO</b>		<b>62.598.808,38</b>	<b>32.481.601,77</b>
Despesas de Comercialização		(1.064.791,33)	(1.110.321,73)
Despesas Administrativas	14	(21.781.419,12)	(26.894.589,98)
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	15	<b>3.402.471,81</b>	<b>(2.579.702,39)</b>
Receitas Financeiras		3.771.165,30	2.061.380,25
Despesas Financeiras		(368.693,49)	(4.641.082,64)
<b>Resultado Patrimonial</b>		<b>(664.893,89)</b>	-
Receitas Patrimoniais		-	-
Despesas Patrimoniais		(664.893,89)	-
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>		<b>42.490.175,85</b>	<b>1.896.987,67</b>
Imposto de Renda		(11.896.860,67)	90.401,36
Contribuição Social		(4.291.509,85)	<b>26.064,49</b>
Impostos Diferidos	8	1.447.292,84	-
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>		<b>27.749.098,17</b>	<b>2.013.453,52</b>

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

## RN METROPOLITAN LTDA

### DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO ABRANGENTE PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 E DE 2019 Em Reais

---

	2020	2019
<b>Lucro líquido do exercício</b>	<u>27.749.098,17</u>	<u>2.013.453,52</u>
<b>Resultado Abrangente</b>	-	-
Varição do valor justo do ativo financeiro disponível para venda	-	-
Efeitos tributários sobre outros componentes do resultado abrangente	-	-
<b>Resultado abrangente do exercício</b>	<u>27.749.098,17</u>	<u>2.013.453,52</u>

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

**RN METROPOLITAN LTDA**
**DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO/PATRIMÔNIO SOCIAL  
 PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 E DE 2019  
 Em Reais**

	Capital/ Patrimônio Social	Reservas de Lucros/ Sobras/Retenções	Lucros/ Prejuízos Acumulados	TOTAL
<b>SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018</b>	<b>21.010.000,00</b>	<b>56.374,02</b>	<b>(689.081,57)</b>	<b>20.377.292,45</b>
Lucro/Prejuízo Líquido do Exercício	-	-	2.013.453,52	2.013.453,52
Dividendos / Juros Cap. Próprio / Lucros / Sobras a distribuir (detalhar):	-	-	(1.000.000,00)	(1.000.000,00)
<b>SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019</b>	<b>21.010.000,00</b>	<b>56.374,02</b>	<b>324.371,95</b>	<b>21.390.745,97</b>
Lucro/Prejuízo Líquido do Exercício	-	-	27.749.098,17	27.749.098,17
Proposta da destinação do Lucro/Superávit	-	28.073.470,12	(28.073.470,12)	-
<b>SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020</b>	<b>21.010.000,00</b>	<b>28.129.844,14</b>	<b>-</b>	<b>49.139.844,14</b>

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras

## RN METROPOLITAN LTDA

### DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 E DE 2019 Em Reais

	2020	2019
<b>ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>		
(+) Recebimento de Planos Saúde	157.976.012,42	163.318.042,90
(+) Outros Recebimentos Operacionais	455.703,70	-
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	102.701.083,43	135.096.172,45
(+) Recebimento de Juros de Aplicação Financeira	2.312,82	
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(84.550.200,93)	(112.909.286,57)
(-) Pagamento de Comissões	(828.301,22)	(1.097.331,90)
(-) Pagamento de Pessoal	(9.725.005,01)	(11.025.333,47)
(-) Pagamento de Pró-Labore	(111.358,08)	(296.954,88)
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	(7.639.917,71)	(11.647.620,59)
(-) Pagamento de Tributos	(23.325.707,87)	(9.836.520,03)
(-) Pagamento de Contingências (Cíveis/Trab./Tributarias)	(692.544,49)	-
(-) Pagamento de Aluguel	(1.265.482,40)	(1.226.406,26)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	(592.375,96)	(194.439,88)
(-) Aplicações Financeiras	(123.329.791,62)	(136.255.894,34)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(1.571.913,84)	(1.690.195,84)
<b>Caixa Líquido das Atividades Operacionais (nota explicativa 20)</b>	<b>7.502.513,24</b>	<b>12.234.231,59</b>
<b>ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS</b>		
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Hospitalar	(84.450,00)	(199.196,90)
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Outros	(5.413.690,93)	-
<b>Caixa Líquido das Atividades de Investimentos</b>	<b>(5.498.140,93)</b>	<b>(199.196,90)</b>
<b>ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</b>		
(+) Integralização de Capital em Dinheiro	-	-
(+) Outros Recebimentos da Atividade de Financiamento	-	-
(-) Pagamento de Amortização - Empréstimos/Financiamentos/Leasing	-	(5.116.806,79)
(-) Outros Pagamentos da Atividade de Financiamento	(1.324.877,07)	(1.926.655,00)
<b>Caixa Líquido das Atividades de Financiamento</b>	<b>(1.324.877,07)</b>	<b>(7.043.461,79)</b>
<b>Aumento/Redução de Caixa e Equivalentes de Caixa</b>	<b>679.495,24</b>	<b>4.991.572,90</b>
<b>VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA</b>	<b>679.495,24</b>	<b>4.991.572,90</b>
CAIXA – Saldo Inicial	5.212.218,09	220.645,19
CAIXA - Saldo Final	5.891.713,33	5.212.218,09

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

## **RN METROPOLITAN LTDA**

### **NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 E DE 2019**

**Em Reais**

---

#### **1. CONTEXTO OPERACIONAL**

A **RN Metropolitan** é uma sociedade limitada sediada no município de Uberaba-MG com o objetivo social de Operadora de Plano de Saúde, sendo a atividade regulamentada pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS.

Em 2019 o controle societário da **RN Metropolitan Ltda** foi negociado com a **Hapvida Assistência Médica Ltda**, empresa sediada em Fortaleza – CE, cadastrada no CNPJ sob o número 63.554.067/0001-98, cujo processo foi autorizado pela Agência Nacional de Saúde suplementar – ANS em 06/11/2019. A alteração contratual de transferência do controle societário foi registrada na Junta Comercial do Estado de Minas Gerais em 03 de fevereiro de 2020.

##### **1.1 Efeitos do Coronavírus (COVID-19)**

Diante do cenário macroeconômico em que o País se encontra devido a pandemia do novo coronavírus, a Empresa acompanha o desenrolar dos acontecimentos e informa que vem acompanhando detalhadamente os impactos econômico-financeiros em seus negócios.

##### **Risco de créditos e estimativa de perdas esperadas sobre crédito**

A Empresa tem analisado diariamente os recebimentos das mensalidades de seus clientes e eventuais impactos na provisão de perdas por inadimplência, bem como índices de cancelamento de contratos, com o objetivo de verificar se houve aumento relevante no risco de crédito.

O índice de cancelamento de vidas e o recebimento diário de recursos da Empresa continuam em linha com o exercício anterior ao início da pandemia, indicando que, até a publicação dessas demonstrações financeiras, não houve aumento de risco de crédito da Empresa. Os contratos de clientes são majoritariamente em forma de pré-pagamento e, em caso de inadimplência, para clientes corporativos, após cinco dias de atraso pode haver suspensão no atendimento do beneficiário, implicando assim, em risco menor de uso da rede de atendimento sem o respectivo pagamento da mensalidade do plano de saúde.

##### **Risco de liquidez e geração de caixa**

###### ***Geração de caixa***

Até a data de emissão dessas demonstrações financeiras nenhum indicativo de deterioração da capacidade de geração de caixa operacional da Empresa, que pudesse resultar em elevação no nível do risco de liquidez, foi identificado.

### **Sinistralidade**

A pandemia do novo coronavírus impactou alguns setores da economia a partir da segunda quinzena de março de 2020. No entanto, vários setores, entre eles o setor de saúde suplementar, não chegaram a ter impactos relevantes devido às características de sua atividade.

Em março de 2020, medidas tomadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS) resultaram, entre outras, no adiamento de procedimentos médicos eletivos com o objetivo de aumentar a disponibilidade imediata de leitos, priorizados para internações relacionadas ao Covid-19. Essa medida gerou uma situação temporária de baixa ocupação nos hospitais da rede que foi revertida pelas internações de pacientes com a Covid-19.

Em junho de 2020, o órgão regulador revisou tais medidas, com retorno de agendamentos para procedimentos eletivos, os quais passaram a ser retomados gradativamente a partir daquela data. Foram realizados mais de 107 mil consultas e orientações médicas por telemedicina (por telefone ou por vídeo) para nossos beneficiários. Houve monitoramento diário da taxa de ocupação nos hospitais, com ofertas exclusivas para os beneficiários da Empresa, principalmente para as regiões que possuíam uma curva ascendente de casos. Houve suspensão dos reajustes das mensalidades por 90 dias para planos médico-hospitalares individuais ou familiares, coletivos por adesão e de pequenas empresas com até 29 vidas.

É importante destacar que a partir do final de junho de 2020, as curvas de incidência e contaminação do vírus passaram a apresentar tendência descendente, sobretudo nas regiões que concentram o maior volume das operações da Empresa, resultando em uma retomada gradual das atividades e, conseqüentemente, em um cenário que ruma ao patamar de normalidade. O *backlog* de cirurgias eletivas que ficaram represadas por conta da pandemia passou a ser regularizado a partir de junho.

Embora se tenha observado uma retomada de casos em função de cepas variantes do vírus a partir de dezembro de 2020, a experiência vivida na 1ª onda resultou na imobilização de estruturas e consolidação de protocolos que permitem à Empresa, mesmo com a retomada na curva de contaminação, não observar até esta data efeitos importantes com impacto nos níveis de sinistralidade e em sua segurança financeira. Mesmo nesse contexto de oscilações no nível de atividade econômica, a Empresa não teve impacto em sua posição de caixa desde o início da pandemia global.

### **Instrumentos financeiros**

A Empresa possui uma política de investimentos muito conservadora, majoritariamente composto por investimentos em renda fixa, investindo apenas nas maiores instituições financeiras brasileiras. Foram revistas as premissas de mensuração de instrumentos financeiros e constatou que a posição representada nessas demonstrações financeiras é realizável, sem necessidade de qualquer registro de reduções ao valor recuperável.

## **2. APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS**

As demonstrações financeiras foram elaboradas e estão apresentadas em conformidade com as práticas contábeis adotadas no Brasil, as quais abrangem a legislação societária brasileira, os pronunciamentos, orientações e interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis – CPC, e a legislação específica emanada pela Agência Nacional de Saúde Suplementar.

### **RESUMO DAS PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS**

#### **a) Moeda funcional e de apresentação**

As Demonstrações financeiras estão apresentadas em reais, que é a moeda funcional da Empresa.

#### **b) Apuração do resultado do exercício**

As receitas e despesas são registradas considerando o regime de competência de exercícios.

#### **c) Estimativas contábeis**

Na elaboração das demonstrações financeiras, é necessário utilizar estimativas para contabilizar certos ativos, passivos, e outras transações. As demonstrações incluem, portanto, estimativas referentes a provisões, créditos a receber e outras similares. Os resultados reais podem apresentar variações em relação às estimativas.

#### **d) Instrumentos financeiros**

Instrumentos financeiros não-derivativos incluem caixa e equivalentes de caixa, contas a receber e outros recebíveis, contas a pagar e outras obrigações.

#### **e) Ativos circulantes e não circulantes**

##### **Caixa e equivalentes de caixa**

Os valores registrados em disponibilidades referem-se a saldos bancários de livre movimentação e aplicações financeiras de liquidez imediatas com baixo risco de variação no valor de mercado, e consideradas como equivalentes de caixa.

##### **Aplicações financeiras**

São registradas pelos valores de custo acrescidos dos rendimentos auferidos até as datas dos balanços, que não excedem o seu valor de mercado ou de realização.

### **Contraprestações pecuniárias a receber**

As contraprestações pecuniárias a receber são registradas pelo valor nominal dos títulos representativos desses créditos.

### **Provisão para Perdas sobre Créditos**

As contas a receber são registradas e mantidas no balanço pelo valor nominal dos títulos representativos desses créditos. A provisão estimativa para créditos de liquidação duvidosa é calculada por valor suficiente para cobrir eventuais perdas desses créditos.

### **Ativo imobilizado**

É demonstrado ao custo de aquisição, líquido das respectivas depreciações acumuladas, calculadas pelo método linear de acordo com a vida útil-econômica estimada dos bens.

### **Ativo Intangível**

Correspondem aos direitos adquiridos que tenham por objeto bens incorpóreos destinados à manutenção da entidade ou exercidos com essa finalidade. Os ativos intangíveis com vida útil definida são geralmente amortizados de forma linear no decorrer de um período estimado de benefício econômico.

### **Redução ao valor recuperável**

Não houve indicações de perda de valor do ativo imobilizado, ativo intangível e estoques. Portanto, a Entidade não identificou qualquer evidência que justifica a necessidade de provisão.

### **f) Passivos circulantes e não circulantes**

São demonstrados pelos valores conhecidos ou calculáveis acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos, variações monetárias e/ou cambiais incorridas até a data do balanço patrimonial. Quando aplicável os passivos circulantes e não circulantes são registrados em valor presente, com base em taxas de juros que refletem o prazo, a moeda e o risco de cada transação.

### **Provisões**

As provisões são reconhecidas, quando a Empresa possui uma obrigação legal ou constituída como resultado de um evento passado, e é provável que um recurso econômico seja requerido para saldar a obrigação. As provisões são registradas tendo como base as melhores estimativas do risco envolvido.

### Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

A Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados – PEONA foi apurada com base nos cálculos editados pela RN 393 da ANS de 09/12/2015.

#### g) Imposto de renda e contribuição social

O imposto de renda e a contribuição social foram calculados, conforme legislação em vigor.

### 3. DISPONÍVEL

	2020	2019
Caixa	1.577,85	1.891,30
Bancos Conta Movimento	5.890.135,48	5.210.326,79
<b>Total</b>	<b>5.891.713,33</b>	<b>5.212.218,09</b>

### 4. APLICAÇÕES FINANCEIRAS – ATIVO CIRCULANTE E ATIVO NÃO CIRCULANTE

	2020	2019
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>		
Aplicações Garantidoras Provisões Técnicas	16.034.634,20	13.724.708,45
Aplicações financeiras livres	7.429.266,07	8.831.971,63
<b>Total no ativo circulante</b>	<b>23.463.900,27</b>	<b>22.556.680,08</b>
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>		
Aplicações financeiras livres	19.767.289,46	-
<b>Total no ativo não circulante</b>	<b>19.767.289,46</b>	-
<b>Total</b>	<b>43.231.189,73</b>	<b>22.556.680,08</b>

## 5. CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

### 5.1 – CONTRAPRESTAÇÕES PECUNIÁRIAS A RECEBER

As contraprestações estão segregadas da seguinte forma:

	2020	2019
Faturas a Receber	4.167.156,10	13.602.034,90
Mensalidades a Receber	3.107.357,95	4.494.903,09
Participação dos Beneficiários	-	68.546,98
Cobertura Assistencial com Preço Pós-Estabelecido	169.938,56	-
Cobertura Assistencial com Preço Preestabelecido	2.335,72	-
Outros Créditos Operações Planos Assistência Saúde	999.278,90	-
(-) Provisão para Perdas s/ Créditos	<u>(3.781.506,95)</u>	<u>(10.338.281,77)</u>
<b>Total</b>	<b><u>4.664.560,28</u></b>	<b><u>7.827.203,20</u></b>

Correspondem à valores a receber pela venda de Planos Empresa e Corporativo conforme contratos firmados com pessoas jurídicas e físicas.

São demonstradas pelos valores de realização, sendo os registros realizados pela data de emissão, observando o princípio da competência da receita pelo método pró-rata-dia de acordo com as datas de cobertura das mensalidades. (ajustadas nas contas de PPCNG no passivo circulante).

#### 5.1.1 – PROVISÃO PARA CRÉDITO DE LIQUIDAÇÃO DUVIDOSA

A provisão para crédito de liquidação duvidosa foi apropriada para cobrir as perdas estimadas na cobrança das contas a receber e leva em conta a conjuntura econômica, a experiência passada, os riscos específicos e globais das carteiras (individual coletivo e intercâmbio). Estão registrados na provisão valores a receber com mais de 60 dias de atraso (pessoas físicas) e com mais de 90 dias de atraso (pessoas jurídicas).

## 6. CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS – CIRCULANTE

	2020	2019
IRPJ a Recuperar	635.390,87	970.100,78
CSLL a Recuperar	304.779,83	374.449,28
Créditos de PIS e COFINS a Recuperar	474.715,11	416.673,38
Crédito de Previdência Social <sup>(1)</sup>	5.066.623,14	-
Outros impostos a recuperar	<u>233.619,95</u>	<u>445.145,29</u>
<b>Total</b>	<b><u>6.715.128,90</u></b>	<b><u>2.206.368,73</u></b>

(1) Trata-se de mandado de segurança em a RN Metropolitan Limitada objetivando a suspensão da exigibilidade de contribuições previdenciárias previstas na Lei 8.212/91, art. 22 III e IV, especificamente quanto aos profissionais da área da saúde, integrantes de rede credenciada e de serviços autônomos, correspondem a 90% dos prestadores de serviços, além de declaração de direito a compensação de créditos a partir de 01.04.1998.

A sentença monocrática julgou procedente o pedido e concedeu segurança pleiteada para reconhecer a inexistência de relação jurídica tributária que obrigue a impetrante a recolher contribuição previdenciária prevista no inciso III do artigo 22 da lei 8.212/91, e a do artigo 31 da mesma Lei sobre os valores repassados aos profissionais de saúde – contribuintes individuais pelos serviços prestados aos usuários do Plano de Saúde. Foi determinado ainda, o direito a compensação de todos os valores recolhidos a este título nos últimos cinco anos a contar do ajuizamento da ação.

## 7. BENS E TÍTULOS A RECEBER

	<b>2020</b>	<b>2019</b>
Estoques	1.303.455,85	416.947,71
Adiantamentos	75.805,67	414.000,00
Empréstimos compulsórios	-	2.428.816,00
Outros Bens e Títulos a Receber	604.601,71	131.221,43
<b>Total</b>	<b><u>1.983.863,23</u></b>	<b><u>3.390.985,14</u></b>

## 8. CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIARIOS – NÃO CIRCULANTE

	<b>2020</b>	<b>2019</b>
Imposto de Renda Pessoa Jurídica - IRPJ	1.064.185,91	-
Contribuição social Sobre Lucro Líquido - CSLL	383.106,93	-
Imposto Sobre Serviço (ISS)	-	326.564,83
<b>Total</b>	<b><u>1.447.292,84</u></b>	<b><u>326.564,83</u></b>

O valor acima informado para 2020 corresponde à aplicação das alíquotas de 25% (IRPJ) e de 9% (CSLL) sobre o montante de R\$ 4.256.743,65 composto por sua vez pelos saldos das seguintes provisões:

	<b>2020</b>
(-) Mensalidades A Receber - Individual Saúde – ANS	2.210.413,59
(-) Outras Diferenças Temporárias - PDD	565.462,40
Provisão para Ações Tributárias	707.837,52
Provisão para Ações Cíveis	753.030,14
Provisão para Ações Trabalhistas	20.000,00
<b>Total</b>	<b><u>4.256.743,65</u></b>

## 9. MOVIMENTAÇÃO DO IMOBILIZADO

	Total em 31.12.19	Adição	Baixas líquidas	Depreciação	Transferências	Total em 31.12.20
Imóveis	1.974.170,	-	-	(12.496,84)	(243.512,45)	1.718.160,89
Veículos	332.028,62	32.000,00	-	(58.264,95)	(232.897,49)	72.866,18
Equipamento de informática	235.020,26	1.180.119,00	-	(360.178,93)	(546.013,83)	508.946,50
Máquinas e equipamentos	140.012,07	1.422.000,00	-	(180.641,32)	(159.354,72)	1.222.016,03
Móveis e utensílios	570.049,14	757.605,00	-	(52.604,93)	(115.265,12)	1.159.784,09
Instalações	2.235.192,69	2.653.740,73	(127.659,71)	(313.257,42)	(2.445.023,48)	2.002.992,81
Imobilizado em andamento	-	777.553,27	-	-	3.742.067,09	4.519.620,36
	<b>5.486.472,96</b>	<b>6.823.018,00</b>	<b>(127.659,71)</b>	<b>(977.444,39)</b>	<b>-</b>	<b>11.204.386,86</b>

## 10. TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER

	2020	2019
Imposto de Renda	3.053.094,01	-
Contribuição Social sobre o Lucro Líquido	1.101.273,85	-
Outros Tributos e Contribuições	805.366,83	946.126,20
Retenções de Impostos e Contribuições	320.665,12	463.069,75
<b>Total</b>	<b>5.280.399,81</b>	<b>1.409.195,95</b>

## 11. DÉBITOS DIVERSOS

	2020	2019
Obrigações com Pessoal	796.549,69	1.077.446,01
Fornecedores	1.604.968,16	1.186.522,29
Outros Débitos a Pagar	1.289.999,28	3.528,79
<b>Total</b>	<b>3.691.517,13</b>	<b>2.267.497,09</b>

## 12. PROVISÃO PARA AÇÕES JUDICIAIS

Em 31 de dezembro de 2020 a Operadora possui processos fiscais, trabalhistas e cíveis, em andamento e fase de defesa que envolve responsabilidades contingentes.

As provisões para contingências são estabelecidas pela Administração da Operadora, levando-se em consideração a opinião dos assessores jurídicos, e em 31 de dezembro de 2020 foram constituídas por valores considerados nas estimativas de perdas prováveis no montante de R\$ 1.480.867,66 (Em 31 de dezembro de 2019 - R\$ 1.043.634,52).

**Composição dos processos classificados como perda provável:**

	<b>2020</b>
Processos Trabalhistas	20.000,00
Processos Tributários	707.837,52
Processos Cíveis	753.030,14
<b>Total</b>	<b><u>1.480.867,66</u></b>

Em 31 de dezembro de 2020 a Entidade possui processos de natureza fiscais, trabalhistas e cíveis envolvendo risco de perda classificado pela Administração e pelos assessores jurídicos como possível, portanto, não foi necessário constituir a provisão para os referidos processos.

**Composição dos processos classificados como perda possível:**

	<b>2020</b>
Processos Trabalhistas	81.621,60
Processos Tributários	6.683.081,72
Processos Cíveis	1.889.141,36
<b>Total</b>	<b><u>8.653.844,68</u></b>

**13. CAPITAL SOCIAL**

O Capital Social está constituído por 21.010.000 quotas partes no valor unitário de R\$ 1,00 (Um Real), perfazendo o total de R\$ 21.010.000,00.

**14. DESPESAS ADMINISTRATIVAS**

	<b>2020</b>	<b>2019</b>
Despesas com Pessoal	(8.920.496,91)	(12.522.827,64)
Despesas com Serviços de Terceiros	(4.235.838,09)	(8.776.786,30)
Despesas com Localização e Funcionamento	(4.009.864,42)	(4.031.510,17)
Despesas com Publicidade e Propaganda	(579.415,92)	(172.531,53)
Despesas com Tributos	(227.878,21)	(18.368,32)
Despesas Administrativas Diversas	(3.807.925,57)	(1.372.566,02)
<b>Total</b>	<b><u>(21.781.419,12)</u></b>	<b><u>(26.894.589,98)</u></b>

## 15. RESULTADO FINANCEIRO

	2020	2019
<b>Receitas Financeira</b>		
Receitas de Aplicações Financeiras	1.038.021,31	1.016.381,04
Receitas Financeiras Operações Assist. a Saúde	410.251,31	586.305,11
Receitas com Créditos Tributários	2.081.533,47	337.676,72
Receitas Financeiras Diversas	241.359,21	121.017,38
<b>Total de Receitas Financeiras</b>	<b>3.771.165,30</b>	<b>2.061.380,25</b>
<b>Despesas Financeiras</b>		
Despesas Financeiras com Operações de Assistência	(118.361,51)	(1.542.914,82)
Outras Despesas Financeiras	(250.331,98)	(401.023,33)
Despesa com Empréstimos e Financiamentos	-	(616.412,22)
Despesas Financeiras de Encargos sobre Tributos	-	(2.080.732,27)
	<b>(368.693,49)</b>	<b>(4.641.082,64)</b>
<b>Resultado Financeiro</b>	<b>3.402.471,81</b>	<b>(2.579.702,39)</b>

## 16. QUADRO DE EVENTOS INDENIZÁVEIS

Cobertura Assistencial com Preço Pré-Estabelecido - Planos Individuais/Familiares pós Lei:

### Período de 2020:

	Consulta Médica	Exames	Terapias	Internações	Outros Atendimentos	Demais Despesas	Total
Rede Própria	24.994,34	22.614,27	-	133.421,87	-29.134,45	-	151.896,03
Rede Contratada	1.510.568,13	1.816.507,96	375.725,02	3.729.092,54	1.515.659,91	-	8.947.553,56
Reembolso	-	-	-	-	-	-	-
Intercâmbio Eventual	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>1.535.562,47</b>	<b>1.839.122,23</b>	<b>375.725,02</b>	<b>3.862.514,41</b>	<b>1.486.525,46</b>		<b>9.099.449,59</b>

### Período de 2019:

	Consulta Médica	Exames	Terapias	Internações	Outros Atendimentos	Demais Despesas	Total
Rede Própria	-	-	-	-	-	-	-
Rede Contratada	2.466.402,92	2.775.504,30	715.244,71	5.660.105,77	787.462,43	(99.629,86)	12.305.090,27
Reembolso	17.420,62	500,00	410,00	350,00	1.550,00	-	20.230,62
Intercâmbio Eventual	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>2.483.823,54</b>	<b>2.776.004,30</b>	<b>715.654,71</b>	<b>5.660.455,77</b>	<b>789.012,43</b>	<b>(99.629,86)</b>	<b>12.325.320,89</b>

O total geral é equivalente ao total da conta 41111102 do balancete contábil.

## 17. INSTRUMENTOS FINANCEIROS

Os instrumentos financeiros estão apresentados no balanço patrimonial pelos valores de custo, acrescidos das receitas auferidas e despesas incorridas, os quais se aproximam dos valores de mercado. A Administração dessas operações é efetuada mediante definição de estratégias de operação e estabelecimento de sistemas de controles.

A Entidade não mantém instrumentos financeiros não registrados contabilmente e, tampouco, possui em 31 de dezembro de 2020 e de 2019 operações envolvendo instrumentos financeiros derivativos.

## 18. COBERTURA DE SEGUROS

Os seguros são contratados por valores considerados suficientes pela Empresa para cobrir eventuais riscos e perdas.

## 19. OUTRAS INFORMAÇÕES

A seguir são detalhados o cálculo do patrimônio mínimo ajustado e da margem de solvência em 31 de dezembro de 2020:

### a) Patrimônio Mínimo Ajustado – PMA

DESCRIÇÃO	VALOR
Capital Base	8.977.014,19
(x) Fator K - (MEGRP - SPS - 5ª Região)	4,35%
(=) PMA Apurado	390.500,12
<b>PMA exigido para Operação</b>	
<b>Patrimônio Líquido Ajustado pela MS</b>	<b>24.255.674,65</b>
<b>Excesso/ (Insuficiência) s/ PMA exigido</b>	<b>23.865.174,53</b>

### b) Margem de Solvência – MS

DESCRIÇÃO	VALOR
<b>Patrimônio Líquido em 31/12/2020</b>	<b>49.139.844,14</b>
<b>Ajustes Obrigatórios</b>	<b>204.428,44</b>
Patrimônio Líq. Ajustado pelos Efeitos Econômicos	
Margem de Solvência Apurada	24.255.674,65
<b>Excesso/ (Insuficiência) de Patrimônio s/ MS</b>	<b>24.679.741,05</b>

## 20. CONCILIAÇÃO ENTRE LUCRO LÍQUIDO (PREJUÍZO) E O FLUXO DE CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS

ATIVIDADES OPERACIONAIS:	2020	2019
	<b>27.749.098,17</b>	2.013.453,52
<b>Lucro Líquido (prejuízo) do período</b>		
<b>Ajustes para conciliar o resultado às disponibilidades geradas pelas atividades operacionais:</b>		
Depreciação e amortização	986.438,13	660.503,10
Perdas (ganhos) na alienação sobre ativo investimentos	127.659,71	3.437,00
<b>Redução (aumento) do ativo</b>	<b>(22.731.510,93)</b>	<b>6.062.321,92</b>
Aplicações financeiras	(20.674.509,65)	(1.933.325,84)
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	3.162.642,92	5.690.212,62
Créditos Tributários e Previdenciários	(5.629.488,18)	2.152.876,81
Bens e Títulos a Receber	1.407.121,91	898.488,01
Outros ativos	(997.277,93)	(745.929,68)
<b>Aumento (redução) do passivo</b>	<b>1.370.828,16</b>	<b>3.488.516,05</b>
Provisão técnicas de operações de assistência à saúde	(4.727.421,69)	3.210.512,42
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.871.203,86	403.949,41
Provisões para Ações Judiciais	437.233,14	(170.386,27)
Outras Passivos	1.789.812,85	44.440,49
<b>Geração (Utilização) de caixa proveniente das atividades operacionais</b>	<b>7.502.513,24</b>	<b>12.234.231,59</b>