

Campinas, 20 de janeiro de 2021 – 2Care Operadora de Saúde Ltda. (“2Care”, “Companhia”), Operadora de Plano de Saúde (“OPS”) com registro definitivo junto à Agência Nacional de Saúde Suplementar (“ANS”) sob número 42142-1, publica seu resultado anual referente ao ano de 2020. As demonstrações financeiras consolidadas da Companhia são apresentadas em Reais (R\$), de acordo com as disposições legais e estatutárias. A Companhia submete à apreciação e deliberação dos sócios, o Relatório da Administração, as Demonstrações Contábeis e Notas Explicativas, auditadas por auditor independente externo, referente o exercício com data finda em 31 de dezembro de 2020.

A **2Care Operadora de Saúde Ltda.** foi constituída com o objetivo de agregar a oferta de serviços no Grupo Hospital Care (“Grupo”, “Hospital Care”). A Companhia é detida integralmente pela Caledônia Saúde S.A (“Caledônia”), esta subsidiária integral da Hospital Care S.A. Em agosto de 2019 a ANS publicou no Diário Oficial da União a Autorização de Funcionamento para 2Care, a partir de então a Companhia deu início ao processo de credenciamento junto aos prestadores e comercialização de planos de saúde exclusivamente para pessoa jurídica.

É marca das empresas do Grupo a busca permanente pela boa saúde econômica e financeira das operações aliada ao melhor atendimento e cuidado possíveis dos nossos beneficiários, que são nosso maior ativo.

No ano de 2020, não houve qualquer alteração no controle direto ou mesmo indireto da Companhia, aquisição de debêntures, nem distribuição de lucros e/ou dividendos aos sócios.

Em novembro de 2020, a 2Care aumentou o número de beneficiários em mais de 27 mil novas vidas através do recebimento da carteira de beneficiários da OPS Vera Cruz Associação de Saúde, registro ANS 36048-1, o processo de transferência voluntária total da carteira foi autorizado pela ANS no dia 05 de outubro de 2020 através do ofício 12/2020/GGREP/DIRAD-DIPRO.

A 2Care realizou todas as provisões e ajustes necessários ao longo do ano de 2020, de acordo com as normativas vigentes da ANS, com especial atenção a constituição da Provisão de Insuficiência de Contraprestações (PIC), da carteira alienada da Vera Cruz Associação de Saúde, sendo calculada com base em nota técnica atuarial submetida à Agência Nacional de Saúde Suplementar.

A Companhia finaliza o ano de 2020 com R\$ 69 milhões em caixa sendo parte em disponível e parte em aplicações financeiras, vinculadas na ANS e livres. A Companhia não possui endividamento e seu fluxo financeiro é baseado em sua operação.



No ano de 2020 a 2Care obteve resultado positivo no montante de R\$ 20 milhões o qual não será distribuído no exercício de 2021.

A 2Care entende que a situação causada pela atual pandemia do coronavírus no Brasil requer especial atenção nos próximos meses, assim como ocorreu ao longo do ano de 2020. A Companhia conta com uma rede credenciada com total condição para atender os beneficiários, com especial atenção ao prestador Hospital Vera Cruz – Casa de Saúde, o qual desde o início da pandemia concentrou seus atendimentos exclusivamente para os casos de COVID.

Para o ano de 2021 a 2Care projeta comercializar planos de saúde exclusivos para atendimento no Hospital Vera Cruz e hospital Casa de Saúde Campinas, com opções de planos com e sem coparticipação, Coletivo Empresarial, Coletivo por Adesão e Individual/Familiar. Em seu planejamento a Companhia estuda implantar, no ano de 2021, programas de promoção à saúde e prevenção de doenças, buscando oferecer cada vez mais benefícios aos clientes.

A 2Care monitorará de perto a sinistralidade como forma de ampliar seus resultados e assim oferecer mais qualidade nos serviços prestados e se manter no mercado de forma sustentável.

A 2Care Operadora de saúde Ltda., neste ato representada pela Diretoria Executiva, agradece ao empenho dos colaboradores que diariamente entregam o melhor serviço possível. Que todos tenham a certeza de que continuaremos dedicados e empenhados em melhorar, cada vez mais, a qualidade e oferta dos serviços prestados pela operadora de plano de saúde.

2Care Operadora de Saúde Ltda



João Marcos Bezerra
Administrador



Silvana Cristina da Silva Batista
Contadora
CRC-SP 15P246532/0-2



Rogério Frota Melzi
Administrador

2CARE OPERADORA DE SAÚDE LTDA.

Campinas - SP

**BALANÇO PATRIMONIAL
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 E 2019
(Em Reais)**

ATIVO

	Nota	2020	2019
ATIVO CIRCULANTE		<u>99.743.485,19</u>	<u>1.589.408,85</u>
Disponível	3	<u>282.339,11</u>	<u>52.883,98</u>
Realizável		<u>99.461.146,08</u>	<u>1.536.524,87</u>
Aplicações Financeiras	4	<u>68.896.433,48</u>	<u>1.515.434,57</u>
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.1	59.227.124,49	-
Aplicações Livres	4.2	9.669.308,99	1.515.434,57
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5	<u>9.212.508,19</u>	=
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber		9.212.508,19	-
Despesas Diferidas		12.121,29	-
Créditos Tributários e Previdenciários		42.971,92	21.090,30
Bens e Títulos a Receber	6	21.297.111,20	-
ATIVO NÃO CIRCULANTE		<u>553.740,16</u>	=
Intangível	7	<u>553.740,16</u>	=
TOTAL DO ATIVO		<u>100.297.225,35</u>	<u>1.589.408,85</u>



"As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis"

2CARE OPERADORA DE SAÚDE LTDA.

Campinas - SP

**BALANÇO PATRIMONIAL
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 E 2019
(Em Reais)**

PASSIVO

	Nota	2020	2019
PASSIVO CIRCULANTE		<u>78.622.974,47</u>	<u>195.538,94</u>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8	65.974.774,80	17.830,80
Provisão de Prêmio/Contraprestação Não Ganha - PPCNG		6.627.442,31	13.336,80
Provisão de Insuficiência de Prêmios		50.676.875,94	-
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prest. de Serv. Assistenciais		539.323,48	744,50
Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		8.131.133,07	3.749,50
Débitos de Operações de Assistência à Saúde		4.077,06	=
Receita Antecipada de Contraprestações		4.077,06	-
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	9	11.713.614,66	12.270,90
Débitos Diversos	10	930.507,95	165.437,24
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	11	<u>21.674.250,88</u>	<u>1.393.869,91</u>
Capital Social	11	1.600.100,00	1.600.100,00
Lucros/Prejuízos - Acumulados		20.074.150,88	(206.230,09)
TOTAL DO PASSIVO		<u>100.297.225,35</u>	<u>1.589.408,85</u>



"As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis"

2CARE OPERADORA DE SAÚDE LTDA.

Campinas - SP

**DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO
 DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 E 2019
 (Em Reais)**

	Nota	2020	2019
Contraprestações Efetivas/Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde		<u>42.108.446,19</u>	<u>36.425,03</u>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde		<u>42.751.867,20</u>	<u>39.468,40</u>
Contraprestações Líquidas		42.751.867,20	39.468,40
(-) Tributos Diretos de Oper. c/Planos Assistência à Saúde da Operadora		(643.421,01)	(3.043,37)
Eventos Indenizáveis Líquidos/Sinistros Retidos		<u>(37.854.086,88)</u>	<u>(4.499,50)</u>
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados		(29.726.703,31)	(750,00)
Variação da Provisão de Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados		(8.127.383,57)	(3.749,50)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		<u>4.254.359,31</u>	<u>31.925,53</u>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde		906.126,28	-
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora		<u>27.896.535,27</u>	-
Outras Receitas Operacionais		27.896.535,27	-
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde		<u>(1.237.420,09)</u>	<u>(41,75)</u>
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde		(944.528,22)	(41,75)
Provisão para Perdas Sobre Créditos		(292.891,87)	-
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Rel. com Planos de Saúde da Operadora		(27.575,87)	(2.905,00)
RESULTADO BRUTO		<u>31.792.024,90</u>	<u>28.978,78</u>
Despesas de Comercialização		(33.924,82)	-
Despesas Administrativas	12	(1.038.987,13)	(364.981,96)
Resultado Financeiro Líquido	13	<u>11.011,95</u>	<u>86.447,48</u>
Receitas Financeiras		114.219,89	93.613,83
Despesas Financeiras		(103.207,94)	(7.166,35)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES		<u>30.730.124,90</u>	<u>(249.555,70)</u>
Imposto de Renda		(7.678.607,89)	-
Contribuição Social		(2.771.136,04)	-
RESULTADO LÍQUIDO		<u>20.280.380,97</u>	<u>(249.555,70)</u>



"As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis"

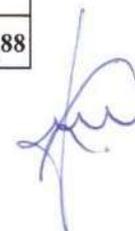
2CARE OPERADORA DE SAÚDE LTDA.

Campinas - SP

**DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 E 2019**

(Em Reais)

	Capital Social	Lucros/Prejuízos Acumulados	TOTAL
SALDOS EM 31/DEZ./2018	1.600.100,00	43.325,61	1.643.425,61
Prejuízo do Exercício		(249.555,70)	(249.555,70)
SALDOS EM 31/DEZ./2019	1.600.100,00	(206.230,09)	1.393.869,91
Lucro Líquido do Exercício		20.280.380,97	20.280.380,97
SALDOS EM 31/DEZ./2020	1.600.100,00	20.074.150,88	21.674.250,88



"As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis"

2CARE OPERADORA DE SAÚDE LTDA.

Campinas - SP

**DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA PELO MÉTODO DIRETO
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 E 2019**

(Em Reais)

	2020	2019
<u>ATIVIDADES OPERACIONAIS</u>		
Recebimento de Planos de Saúde	16.433.960,27	52.889,63
Resgate de Aplicações Financeiras	27.616.539,69	16.880,82
Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras	-	502,64
Outros Recebimentos Operacionais	81.113.761,26	210,00
Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviços de Saúde	(29.984.959,75)	-
Pagamento de Comissões	(113.510,44)	-
Pagamento de Serviços de Terceiros	(251.210,69)	-
Pagamento de Tributos	(225.171,57)	(398,84)
Pagamento de Promoção/Publicidade	(407,55)	-
Aplicações Financeiras	(94.088.499,09)	-
Outros Pagamentos Operacionais	(271.047,00)	(20.105,27)
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	<u>229.455,13</u>	<u>49.978,98</u>
<u>ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS</u>		
Caixa Líquido das Atividades de Investimentos	=	=
<u>ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</u>		
Caixa Líquido das Atividades de Financiamento	=	=
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA	<u>229.455,13</u>	<u>49.978,98</u>
VARIAÇÃO DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA	<u>229.455,13</u>	<u>49.978,98</u>
CAIXA - Saldo Inicial	52.883,98	2.905,00
CAIXA - Saldo Final	282.339,11	52.883,98
Ativos Livres no Início do Período	1.568.318,55	1.657.898,19
Ativos Livres no Final do Período	<u>9.951.648,10</u>	<u>1.568.318,55</u>
Aumento/(Diminuição) nas Aplicações Financeiras – RECURSOS LIVRES	<u>8.383.329,55</u>	<u>(89.579,64)</u>



"As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis"

2CARE OPERADORA DE SAÚDE LTDA.

Campinas - SP

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 (Valores expressos em Reais)

1. Contexto Operacional

A 2Care Operadora de Saúde Ltda. foi constituída em 04/abr./2017, tendo registro na ANS em 09/out./2018 e autorização de funcionamento publicada no Diário Oficial da União em 28/ago./2019 com o objetivo de agregar a oferta de serviços no Grupo Hospital Care. A 2Care é detida integralmente pela Caledônia Saúde S.A., esta subsidiária integral da Hospital Care S.A.

A operadora está habilitada à prática das atividades que lhe são atribuídas pela regulamentação aplicável, e tem como objetivo social a administração, a comercialização e operacionalização de planos e convênios de saúde, com registro definitivo junto à Agência Nacional de Saúde Suplementar (“ANS”) sob número 42142-1.

No dia 05/out./2020 a ANS autorizou a transferência voluntária total da carteira de beneficiários da Vera Cruz Associação de Saúde, registro ANS 36048-1, para esta operadora de planos de saúde, 2Care Operadora de Saúde Ltda., registro ANS nº 42142-1, ocorrendo a efetivação da transferência da carteira de beneficiários no dia 01/nov./2020, sendo 27.480 vidas.

2. Apresentação das Demonstrações Contábeis e das Principais Práticas Contábeis Adotadas

2.1 Base de Apresentação

As demonstrações contábeis referentes ao exercício findo em 31/dez./2020 foram preparadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, com base nas disposições contidas na Lei das Sociedades por Ações - Lei nº 6.404/76 e alterações, nas normas estabelecidas pela ANS - Agência Nacional de Saúde Suplementar, nos pronunciamentos, nas orientações e nas interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC).

A demonstração do fluxo de caixa foi elaborada pelo método direto, de acordo com modelo padrão estabelecido pela ANS, também está sendo apresentada a conciliação pelo método indireto das atividades operacionais conforme previsto pelas normas contábeis em vigor, demonstrada na Nota Explicativa nº 15.

A autorização para a conclusão das demonstrações contábeis foi dada pela administração em 15/jan./2021.



2.2 Principais Práticas Contábeis

As principais práticas contábeis adotadas pela entidade estão descritas a seguir:

2.2.1 Apuração do Resultado

- a) **Receita:** O resultado das transações é apurado pelo regime de competência dos exercícios. As Contraprestações Efetivas são apropriadas à receita considerando-se o período de cobertura do risco, pro rata dia, quando se tratarem de contratos com preços preestabelecidos.
- b) **Custo:** Os Eventos Conhecidos ou Avisados são apropriados à despesa, considerando-se a data de apresentação da conta médica, do aviso pelos prestadores ou do Aviso de Beneficiários Identificados - ABI, pelo seu valor integral, no primeiro momento da identificação da ocorrência da despesa médica, independente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas. O fato gerador da despesa é o atendimento ao beneficiário. Naqueles casos em que esse atendimento ocorrer sem o conhecimento da entidade, o reconhecimento da despesa se dá com a constituição da Provisão Técnica específica (PEONA), nos moldes da regulação em vigor.

2.2.2 Estimativas Contábeis

As demonstrações contábeis incluem estimativas e premissas, do valor justo de determinados ativos e passivos, provisões para passivos contingentes, estimativas da vida útil de determinados ativos e outras similares. Os resultados efetivos podem ser diferentes dessas estimativas e premissas.

2.2.3 Caixa e Equivalentes de Caixa

Incluem saldos de caixa e saldos positivos em conta bancária de livre movimento.

2.2.4 Aplicações Financeiras

As aplicações financeiras para negociação e disponíveis para venda são avaliadas a valor de mercado, e os rendimentos auferidos são reconhecidos no resultado.

A entidade constituiu ativos garantidores com aplicações financeiras para lastrear as provisões técnicas, cuja movimentação segue regras estabelecidas pela ANS.

2.2.5 Crédito de Operações com Planos de Assistência à Saúde

São registradas e mantidas no balanço pelo valor nominal dos títulos representativos desses créditos, em contrapartida à:

Preços preestabelecidos - Provisão para prêmios e contraprestações não ganhas, no passivo circulante e posteriormente para a conta de contraprestações efetivas de operações de planos de assistência à saúde conforme a proporção pro rata dia da cobertura prestada.



A provisão para perdas sobre créditos de contraprestação efetiva é constituída sobre valores a receber de beneficiários com títulos vencidos há mais de 90 dias, para planos coletivos, e há mais de 60 dias, para planos individuais.

Os valores eventualmente recebidos antes do período de cobertura estão registrados no passivo circulante, em conta específica de Receita Antecipada de Contraprestações.

A administração da entidade revisa periodicamente o critério de constituição para adequá-la à evolução da inadimplência de sua carteira.

2.2.6 Outros Ativos e Passivos Circulantes e Não Circulantes

Um ativo é reconhecido no balanço patrimonial quando for provável que seus benefícios econômicos futuros serão gerados em favor da entidade e seu custo ou valor puder ser mensurado com segurança.

Um passivo é reconhecido quando a entidade possui uma obrigação legal ou é constituído como resultado de um evento passado, sendo provável que um recurso econômico seja requerido para liquidá-lo. São acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e das variações monetárias incorridas. As provisões são registradas tendo como base as melhores estimativas do risco envolvido.

Os ativos e passivos são classificados como circulantes quando sua realização ou liquidação é provável que ocorra nos próximos doze meses. Caso contrário, são demonstrados como não circulantes.

2.2.7 Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde

PEONA - Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados é calculada com base em metodologia própria (conforme estabelecida pela RN ANS nº 393/15 e alterações posteriores).

PEONA SUS - Provisão para fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido no SUS e que não tenham sido avisados, conforme estabelecida pela Resolução Normativa 442/2018 e alterações posteriores, com início de vigência a partir de janeiro de 2021.

Provisão de Eventos a Liquidar é calculada com base nas contas médicas avisadas pelos prestadores de serviços de assistência à saúde, ou então, no caso de Ressarcimento ao SUS quando do conhecimento do Aviso de Beneficiários Identificados - ABI.

PPCNG - Provisão para Contraprestação Não Ganha definido pela a RN nº 393/2015, caracteriza-se pelo registro contábil do valor mensal cobrado pela operadora, referente à cobertura de risco contratual da vigência que se inicia naquele mês, sendo baixado a crédito de Receita de Contraprestações, na medida em que decorre o período de cobertura contratual.

PIC - Provisão para Insuficiência de Contraprestação é constituída para a cobertura de eventual insuficiência das contraprestações para custear as despesas assistenciais, administrativas e de comercialização, conforme a Resolução Normativa 442/2018, sendo



calculada com base em nota técnica atuarial submetida à Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS.

Teste de Adequação de Passivo (TAP) - Através da RN 435/18 a ANS passou a exigir o Teste de Adequação de Passivo (TAP) a partir das demonstrações financeiras de 2020. O TAP consiste na estimativa do valor presente esperado dos fluxos de caixa que decorram do cumprimento dos contratos de planos de saúde (apenas em preço preestabelecido), ou seja, o TAP é o teste para mensurar se as receitas dos contratos firmados pela operadora serão suficientes para cobrir as despesas da operadora com seus clientes e seus prestadores de serviços em longo prazo. A OPS 2Care não realizou o TAP, pois a exigência da ANS abrangeu apenas as operadoras de planos de saúde de grande porte (acima de 100 mil vidas).

2.2.8 Ativos e Passivos Contingentes e Obrigações Legais

- a) **Ativos Contingentes:** São reconhecidos somente quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, transitadas em julgado. Os ativos contingentes com êxitos prováveis são apenas divulgados em nota explicativa;
- b) **Passivos Contingentes:** Com exceção das contingências tributárias e obrigações legais, as demais (Cíveis e Trabalhistas) são provisionados quando as perdas forem avaliadas como prováveis e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. Os passivos contingentes avaliados como perdas possíveis são apenas divulgados em nota explicativa e os passivos contingentes avaliados como perdas remotas não são provisionados nem divulgados;
- c) **Contingência Tributárias e Obrigações Legais:** São registradas como exigíveis, independente da avaliação sobre as probabilidades de êxito.

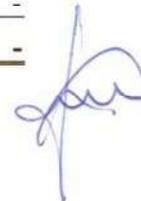
3. Disponível

	Exercício	
	2020	2019
Banco Itaú	282.338,11	52.848,83
Banco Bradesco	1,00	35,15
Total líquido	282.339,11	52.883,98

4. Aplicações Financeiras

4.1 Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas:

	Exercício	
	2020	2019
Banco Santander - Fundo Dedicado à Saúde - ANS	59.126.561,84	-
Banco Bradesco - Fundo Dedicado à Saúde - ANS	100.562,65	-
Total	59.227.124,49	-



4.2 Aplicações Livres:

	Exercício	
	2020	2019
Banco Santander	8.814.813,05	1.515.434,57
Banco Bradesco	853.959,16	-
Bco Itaú	536,78	-
Total	9.669.308,99	1.515.434,57

5. Crédito de Operações com Planos de Assistência à Saúde

O saldo desse grupo de contas refere-se a valores a receber dos beneficiários dos planos de saúde da entidade, conforme segue:

	Exercício	
	2020	2019
Planos médico-hospitalares		
Mensalidades a Receber	9.501.250,02	-
Subtotal	9.501.250,02	-
Provisão para perdas sobre créditos	(288.741,83)	-
Total Líquido	9.212.508,19	-

Em novembro, em seu sítio oficial, a ANS publicou o percentual máximo de reajuste dos planos individuais ou familiares. Ficou estabelecido em 8,14% e é válido para o período de maio de 2020 a abril de 2021. A ANS estabeleceu o percentual máximo de reajuste, porém suspendeu a cobrança do reajuste no ano de 2020. Os valores relativos à suspensão dos reajustes serão diluídos em 12 parcelas iguais e sucessivas, de janeiro a dezembro de 2021. A 2Care Operadora de Saúde Ltda. contabilizou o reajuste no ano de 2020.

6. Bens e Títulos a Receber

	Exercício	
	2020	2019
Adiantamentos a Fornecedores	14.179,91	-
Adiantamentos a Diversos	677.866,43	-
Operação de Alienação de Carteira (i)	20.605.064,86	-
Total	21.297.111,20	-

(i) Valor residual referente o processo de transferência voluntária da carteira de beneficiários da Vera Cruz Associação de Saúde ocorrida em 01/nov./2020.

7. Intangível

	Exercícios			
	2020		2019	
	Custo	Amortização Acumulada	Líquido	Líquido
Software	553.740,16	-	553.740,16	-

A operadora de saúde passa a obter em 2020 um ativo intangível correspondente a Sistema ERP Tasy adquirido, após alienação de carteira.



8. Provisões Técnicas

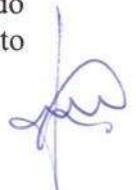
	Exercício	
	2020	2019
Prov. para Contrap. Não Ganha (i)	6.627.442,31	13.336,80
Provisão de eventos a liquidar (ii)	539.323,48	744,50
Provisão para eventos ocorridos e não avisados (iii)	8.131.133,07	3.749,50
Provisão para eventos ocorridos e não avisados (iv)	50.676.875,94	-
Total	65.974.774,80	17.830,80

- (i) A PPCNG é constituída diariamente, a partir do início de vigência ou emissão do faturamento, o que ocorrer primeiro e revertida mensalmente, no último dia de cada mês, com relação ao risco decorrido, para registrar a receita de contraprestação ganha, de acordo com o regime de competência contábil;
- (ii) Provisão para garantia de eventos já ocorridos, registrados contabilmente e ainda não pagos, cujo registro contábil é realizado pelo valor integral informado pelo prestador ou beneficiário no momento da apresentação da cobrança à entidade;
- (iii) Peona - Provisão para fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido avisados, constituída com base em metodologia regulamentar (própria, através de nota técnica atuarial aprovada pela ANS); e
- (iv) A provisão para insuficiência de contraprestação (PIC) é constituída para a cobertura de eventual insuficiência das contraprestações para custear as despesas assistenciais, administrativas e de comercialização, conforme a Resolução Normativa 442/2018, sendo calculada com base em nota técnica atuarial submetida à Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS.

9. Tributos e Encargos Sociais a Recolher

	Exercício	
	2020	2019
IRPJ a Pagar	7.642.994,89	-
CSLL a Pagar	2.753.995,36	-
ISS a Recolher	149.243,00	1.040,88
PIS a Pagar	50.645,44	178,54
COFINS a Pagar	311.696,92	1.098,73
IRRF de Terceiros	17.846,78	677,81
IRRF fonte	68.624,60	8.188,97
INSS a Recolher	39.995,82	-
ISSQN a Recolher/Cf. Lei nº 10.833	463.023,40	-
PIS/COFINS/CSLL Fonte	215.548,45	1.085,97
Total	11.713.614,66	12.270,90

A Operadora é optante pelo Lucro Real Trimestral, e no ano de 2020, em decorrência do processo de Alienação de Carteira, obteve resultado positivo resultando em recolhimento de IRPJ/CSLL.



10. Débitos Diversos

	Exercício	
	2020	2019
Fornecedores	170.000,00	106.522,9
Depósitos de Beneficiários e de Terceiros	6.520,88	0,01
Obrigações com Pessoal	198.294,34	-
Outros Débitos a Pagar (*)	555.692,73	58.914,33
Total	930.507,95	165.437,24

(*) Representado por contas a pagar por serviços diversos e aquisição de intangível.

11. Capital Social e Patrimônio Líquido

O capital social da Sociedade, totalmente subscrito e integralizado em moeda corrente nacional é de R\$ 1.600.100,00 (um milhão, seiscentos mil e cem reais), dividido em 1.600.100 (um milhão, seiscentas mil e cem) quotas, com valor nominal de R\$ 1,00 (um real) cada, tendo como únicos sócios a Caledonia Saúde S.A., a qual possui 1.600.099 quotas e Hospital Care S.A., o qual possui 1 quota.

O patrimônio líquido da entidade em 31/dez./2020 é de R\$ 21.674.250,88 e representa o patrimônio inicial, acrescido do resultado do exercício.

11.1. Recursos Próprios Mínimos

A RN 451/20 da ANS dispõe sobre os critérios para definição do capital regulatório das operadoras de planos de saúde:

11.2 Capital Base (CB)

O Capital Base é determinado através da RN 451/20, antes denominado Patrimônio Mínimo Ajustado (PMA), consiste na regra de capital que define um montante mínimo a ser observado pelas operadoras de planos de saúde. O cálculo do CB leva em consideração, além do capital de referência, a modalidade da operadora e sua região de comercialização, independentemente da gestão de sua carteira de beneficiários. O Patrimônio Líquido Ajustado (PLA) da 2Care atende ao mínimo estabelecido pela ANS.

11.3 Margem de Solvência (MS)

A Margem de Solvência refere-se a regra de capital que define um montante variável a ser observado em função do volume de contraprestações e eventos indenizáveis aferidos pela operadora. Em A Margem de Solvência da 2Care atende ao mínimo estabelecido pela ANS. Com a RN nº 451/20, a ANS torna obrigatória a adoção do capital baseado em riscos como um dos parâmetros para a definição do capital regulatório, abandonando a regra atual de margem de solvência a partir de final de 2022, a OPS não optou pela adoção antecipada pelo novo Capital Baseado em Riscos.



12. Despesas Administrativas

	Exercício	
	2020	2019
Serviços de terceiros (i)	786.833,42	279.826,80
Pessoal	198.294,34	-
Outras	19.749,98	-
Localização e funcionamento (ii)	16.176,46	59.709,58
Tributos	17.932,93	25.445,58
Total	1.038.987,13	364.981,96

- (i) Serviços advocatícios, de consultoria, entre outros;
(ii) Utilização e manutenção das instalações da entidade, como: luz, água, segurança e etc.

13. Resultado Financeiro Líquido

	Exercício	
	2020	2019
Receitas Financeiras		
Aplicações Financeiras	90.816,94	92.550,91
Recebimentos e Atrasos	22.302,82	84,43
Outras Receitas Financeiras	1.100,13	978,49
Subtotal	114.219,89	93.613,83
	Exercício	
	2020	2019
Despesas Financeiras		
Aplicações Financeiras	(1.132,41)	-
Operações de Assist. Saúde	(25.483,70)	-
Empréstimos Bancários	(39.525,90)	-
Outras Despesas Financeiras	(37.065,93)	(7.166,35)
Subtotal	(103.207,94)	(7.166,35)
Total Líquido	11.011,95	86.447,48

14. Transações com Partes Relacionadas

A 2Care efetua transações com a empresa interligada Hospital Vera Cruz S.A. e a Caledônia Saúde S.A., essas operações foram praticadas a valores, prazos e encargos usuais de mercado. Segue as operações realizadas em 2020 e 2019:

	Exercícios	
	2020	2019
HOSPITAL VERA CRUZ		
Despesa com Prestação de Serviços		
Valor Faturado pelo Hospital Vera Cruz S.A.	19.643.894,80	-
Valores Glosados	(444.905,17)	-
Impostos Retidos Fonte	(387.284,70)	-
Valores Pagos	13.070.592,45	-
Receita com Mensalidade Plano de Saúde		
Valor faturado contra o Hospital Vera Cruz S.A.	1.136.241,57	-
Valores recebidos	556.270,86	-



CALEDÓNIA	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Receita com Mensalidade Plano de Saúde		
Valor Faturado contra a Caledônia Saúde S.A.	97.057,11	-
Valores recebidos	97.057,11	-

15. Conciliação do Fluxo de Caixa das Atividades Operacionais

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Fluxos de Caixa das Atividades Operacionais		
Resultado Líquido	20.280.380,97	(249.555,70)
Ajustes para Conciliação do Resultado Líquido com a Geração de Caixa das Atividades Operacionais:	<u>8.420.275,44</u>	<u>3.749,50</u>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	8.127.383,57	3.749,50
Provisões/Reversão para Perdas sobre Créditos	292.891,87	-
Resultado Líquido Ajustado	<u>28.700.656,41</u>	<u>(245.806,20)</u>
(Aumento) Diminuição em Ativos Operacionais	<u>(98.217.513,08)</u>	<u>132.150,09</u>
Aumento (Diminuição) em Passivos Operacionais	<u>69.746.311,80</u>	<u>163.635,09</u>
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	<u>229.455,13</u>	<u>49.978,98</u>

16. Governança Corporativa

Em janeiro de 2019 a ANS publicou a RN 443 que dispõe sobre adoção de práticas mínimas de governança corporativa, com ênfase em controles internos e gestão de riscos, para fins de solvência das operadoras de plano de assistência à saúde, esta implementação será obrigatória a partir de 2023.

A 2Care mapeou as exigências contidas na referida RN e sua implementação se dará na data aprazada pela ANS.

17. Coronavírus

A 2Care não teve impacto significativo ocasionado pela pandemia do coronavírus, pois a carteira de beneficiários, em sua maioria, foi adquirida em novembro de 2020, através da transferência voluntária da carteira da OPS Vera Cruz Associação de Saúde. Contudo a OPS se preparou para o momento atual vivenciado em nosso país e no mundo, e sua rede credenciada conta com total condição para atender os beneficiários, com especial atenção ao prestador Hospital Vera Cruz - Casa de Saúde, o qual desde o início da pandemia concentrou seus atendimentos exclusivamente para os casos de COVID.



2CARE OPERADORA DE SAÚDE LTDA.

Campinas - SP

**DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DO EXERCÍCIO
FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020**

RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Ilmos. Srs.
Diretores e Quotistas da
2CARE OPERADORA DE SAÚDE LTDA.
Campinas - SP

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da **2CARE OPERADORA DE SAÚDE 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 da **2CARE OPERADORA DE SAÚDE 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 entidade, 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.

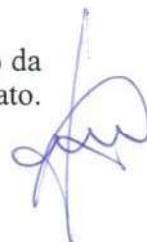
Outras informações que acompanham as Demonstrações Contábeis e o Relatório do Auditor

A administração da entidade é responsável por essas outras informações obtidas até a data deste relatório, 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 o 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 obtido antes da data deste relatório, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.



Responsabilidades da Administração e da Governança pelas Demonstrações Contábeis

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.

Na elaboração das demonstrações contábeis, a administração é responsável pela avaliação da capacidade da entidade 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 entidade ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança da entidade são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações contábeis.

Responsabilidades do Auditor pela Auditoria das Demonstrações Contábeis

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis, tomadas em conjunto, estejam 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 nas circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da entidade;
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração;



- Concluimos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe uma incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da entidade. 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 entidade 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.

Belo Horizonte, 15 de janeiro de 2021.

GRUNITZKY - AUDITORES INDEPENDENTES S/S
CRC-PR N° 4552/O-5 S/SP



MOACIR JOSÉ GRUNITZKY
Contador CRC-PR N° 025.759/O-1 S/SP