



RELATÓRIO DE PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS PROFISSIONAIS

BIOVIDA SAÚDE LTDA

*Demonstrações Financeiras referentes ao exercício
findo em 31 de dezembro de 2023 e
Relatório dos Auditores Independentes*

www.sgsauditores.com.br 

comunicacao@sgsauditores.com.br 

+55 11 3862-1844 | +55 11 94595-2780 

Av. Queiroz Filho, 1700 - Torre D Sala 608 e 109, 05319-000 
Av. Marquês de São Vicente, 446 - Torre A Sala 801, 01139-000

Conteúdo

Relatório da Administração	1 – 8
Relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações financeiras	9 – 12
Balanços patrimoniais	13 - 14
Demonstrações do resultado	15 - 16
Demonstrações das mutações do patrimônio líquido	17
Demonstrações dos fluxos de caixa – Método direto	18
Notas explicativas às demonstrações financeiras	19 - 52

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Senhores sócios, em cumprimento as disposições legais, bem como atendendo as normas estabelecidas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, submetemos a apreciação de V.Sas., as Demonstrações Financeiras relativas aos Exercícios encerrados em 2023 e 2022.

Nosso agradecimento aos Beneficiários principais responsáveis pelo nosso desenvolvimento, aos nossos parceiros comerciais, que nos honram pela sua preferência e disseminam nossos produtos no mercado, aos nossos colaboradores pela dedicação e profissionalismo e às autoridades ligadas às nossas atividades pela confiança em nós depositada.

As Demonstrações Financeiras foram elaboradas em conformidade com a legislação comercial e fiscal em vigor, com observância das Normas Brasileiras de Contabilidade e padrões da Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, conforme plano de contas estabelecido pela RN 528/2022 e alterações vigentes, como também parcialmente os aspectos relacionados à lei 11.638/2007 e 11.941/2009, e as Regulamentações do Comitê de Pronunciamentos Contábeis.

Política de destinação de lucros

A diretoria da operadora estabeleceu que manterá a política de destinar parte dos lucros futuros às reservas, a fim de manter e melhorar o desempenho econômico-financeiro da operadora, continuando assim uma empresa solvente, sustentável economicamente e atendendo todas as normas e exigências de capital estabelecidas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, principalmente com relação as RN nº 159, RN nº 209, RN nº 393, RN nº 422, RN nº 451, RN nº 521 e Resoluções posteriores, e outra parte será utilizada para alavancagem da operadora frente aos novos cenários que estão se apresentando no mercado, buscando para os próximos exercícios a evolução de sua base de beneficiários.

Negócios sociais e principais fatos internos e externos que tiveram influência na “performance” da sociedade e no resultado do exercício;

Em 17 de fevereiro de 2020, a Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, decretou e instaurou o regime de Direção Fiscal na Biovida Saúde Ltda, com o objetivo de sanear os problemas econômico-financeiros existentes à época.

Em 08 de julho de 2020 foi protocolado junto a Agência Nacional de Saúde Suplementar

- ANS um programa de saneamento, com prazo de 24 meses, posteriormente renovado por mais 12 meses, visando principalmente a adequação da situação econômico-financeira.

Durante os exercícios de 2022 e 2023 o sócio administrador e representante legal perante a Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS realizou aportes financeiros para equilibrar os problemas econômico-financeiros, atingindo o montante de R\$ 70 Milhões, em 2023 a Biovida Saúde alcançou seu objetivo após sanear todos os problemas econômico-financeiros.

A Biovida Saúde Ltda tem como objetivo cuidar da saúde dos seus beneficiários de maneira preventiva e responsável, tendo pilares construídos com profissionais experientes e com amplo conhecimento técnico. O atendimento é humanizado, realizado **com transparência e seriedade**, investindo em projetos e atividades de medicina preventiva.

Vejam que apesar da crise mundial, a Biovida Saúde não mediu esforços para atingir o seu planejamento, em que pese a elevação dos custos assistenciais, que foram muito afetados pela alta demanda de tratamentos intensivos na área da saúde e pouca disponibilidade de leitos frente ao que foi necessário suprir no pico da pandemia COVID 19.

Cumprir observar, ainda, que a Administração da Empresa adotou medidas de enfrentamento à pandemia, dentre as quais se destaca a instituição do “Comitê de Crise”

que se reunia quinzenalmente para verificar os impactos decorrentes do agravamento da crise sanitária.

Com a retomada pós pandemia das cirurgias eletivas e o alto custo de medicamentos e equipamentos, por conta do avanço da tecnologia e da inflação, já se esperava um aumento dos gastos por parte das operadoras, porém, houve fatores adicionais que também impactaram financeiramente os resultados da empresa, como o diagnóstico tardio de doenças, uma vez que as pessoas deixaram de se cuidar preventivamente por

conta da pandemia, ocorrendo maior utilização dos serviços por conta de demanda reprimida.

Com grande esforço foi possível equilibrar o número de beneficiários no final do exercício, com seus reflexos observados em 2023.

Diante de todo o exposto, a Biovida Saúde se encontra no limiar de enfrentamento dos grandes desafios: encontrar formas de relacionamento que garantam o foco na saúde e não na doença, a qualidade da assistência ditada pela prática da boa medicina, os custos compatíveis, a satisfação dos beneficiários e a lucratividade necessária ao seu desenvolvimento.

A operadora continua exercendo um intenso processo de melhorias em suas ferramentas de gestão, para crescimento sustentável da sua estrutura econômico-financeira, tendo como cerne a profissionalização da operadora, mantendo sempre a racionalização dos gastos. O Corpo Diretivo da operadora vem, incansavelmente, em busca de melhorias operacionais para garantir a qualidade dos atendimentos aos beneficiários, através do controle da sua rede prestadora de serviços, o que resultou em maior eficiência global ao longo dos últimos três anos.

Com muita satisfação, a operadora ressalta a aprovação do seu processo de Governança Corporativa, pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, o que culminou em benefícios econômico-financeiros, contribuindo para o fortalecimento dos resultados apresentados no exercício de 2023.

Também informa que houve a implantação da Gestão de Riscos, conjunto de procedimentos e avaliações de indicadores sobre as áreas e processos com maiores exposições aos riscos intrínsecos ao seu negócio, de modo que a operadora atingiu assim a importante capacidade de identificar proativamente as ameaças e prontamente adotar as medidas mitigadoras e os ajustes necessários. Nesse ambiente de controle, a operadora abarca, notadamente, os riscos físicos, financeiros, digitais, de mercado, operacionais e legais, com a implementação de ações de contingência para cada tipo de risco.

Por outro lado, importantíssimo ressaltar que a operadora cumpriu totalmente o seu Plano de Saneamento, chegando em 31 de dezembro de 2023 não apenas com todas as exigências de capital cumpridas como também com sobras em seu Ativo Garantidor, além da expressiva marca de lucro líquido na ordem de R\$ 20 Milhões.

Reorganizações societárias e/ ou alterações de controle direto ou indireto:

Não aplicável a instituição.

Perspectivas e planos da administração para o (s) exercício (s) seguinte (s):

No exercício de 2023 a operadora implementou uma reorganização interna contratando novos profissionais e consultoria especializada no contexto de Contas Médicas, visando o aprimoramento nos controles e resultados da Empresa, de modo que a operadora mantém o objetivo de controle dos custos assistenciais de maneira a garantir uma margem de resultado positivo, o que corrobora com um significativo avanço na manutenção e desenvolvimento de indicadores para sua estrutura econômico-financeira.

Dentre as várias perspectivas almejadas pela administração, para o próximo exercício temos como metas principais:

Manutenção da carteira de beneficiários com perspectivas de crescimento para o exercício 2024; (estabilização do índice de sinistralidade em patamares aceitáveis de mercado que

favoreçam as margens de resultados da Operadora; Manutenção de despesas administrativas;)

Aprimoramento de práticas mínimas de Governança Corporativa, Controles Internos e Gestão de Riscos – RN/ANS nº 529/2022, com vistas ao aperfeiçoamento da gestão e melhoria de controles e compliance.

Geração de lucros contínuos mensais, como forma de incremento ao Patrimônio Líquido, investimentos e aprimoramento dos serviços assistenciais prestados aos beneficiários.

Elaboração de Plano de Redução de Custos Administrativos.

Processos Internos: Aperfeiçoamento dos processos internos, com fluxos de atividades definidos em todos os setores, estabelecimento de instruções de trabalho, definição de riscos das atividades e medidas mitigadoras e revisão da automação desses processos apoiados pelo sistema de gestão da operadora, maximizando os controles e otimizando o trabalho realizado.

-Recrudescimento de ações da área de Auditoria Médica junto aos Prestadores para ações ligadas a regulação, glosas e demais atividades de auditoria, com aperfeiçoamento do processo interno.

-Adequação das ações de medicina preventiva, alinhando-as com a nova realidade do mercado, visando propiciar aos nossos beneficiários uma melhor qualidade de vida e que se reflita em melhores controles dos custos assistenciais.

Dando continuidade à reorganização interna da operadora, em 2023, a Administração atingiu as metas de sustentabilidade e acredita que está diretamente ligada à qualidade de atendimento e a criação de uma rede credenciada de alta qualidade no atendimento trará um incremento na prestação de serviços de qualidade, compromisso reafirmado para 2024.

Descrição dos principais investimentos realizados, objetivo, montantes e origens dos recursos alocados, inclusive aqueles voltados aos programas de promoção e prevenção à saúde:

A operadora de saúde apresentou no ano de 2023 um aumento em suas receitas, apresentando também uma redução proporcional nas suas despesas operacionais. Os ativos garantidores apresentaram uma suficiência no final do exercício.

A partir de janeiro de 2023, a margem de solvência foi substituída pelo critério de Capital Baseado em Risco (CBR), conforme estabelecido pela Resolução Normativa da ANS nº 569, de 19 de dezembro de 2022.

Programas com registro junto ANS;

Programa de Promoção a Saúde e Prevenção de Doenças – PROMOPREV

A operadora durante sua evolução no perfil da Carteira Assistida, e atendendo a necessidade mercadológica firmou e mantém atendimento crescente e significativo ao público da Faixa Etária de 59 ou mais.

Assim, com base nos referenciais, a Biovida Saúde vem se estruturando para sustentabilidade do sistema de saúde e alcançar resultados com equidade. Garantir o acesso a toda carteira nessa faixa etária, ofertando todos os programas no escopo de ações da operadora, visando à atenção integral a todos os beneficiários.

Coordenar o cuidado dos beneficiários em sua trajetória clínica por meio de uma relação contínua e de confiança.

Atenção Primária: QualiSênior.

Atenção Secundária: O Programa Bem Cuidar

Atenção Terciária: Programa Oncovita e Atenção Domiciliar Pós Alta.

Resumo dos acordos de acionistas;

Não aplicável a instituição.

Declaração sobre a capacidade financeira e a intenção de manter, até o vencimento, os títulos e valores mobiliários classificados na categoria mantidos até o vencimento.

A operadora cumpriu com todas as suas obrigações financeiras, devendo manter as aplicações financeiras livres classificadas como estão, até o vencimento.

Emissão de debêntures;

Não aplicável a instituição.

Investimento da companhia em sociedades coligadas e controladas e mencionar as modificações ocorridas durante o exercício;

Não aplicável a instituição.

Declaração de não ocorrência de operações suspeitas identificadas no exercício foram informadas ao Conselho de Controle de atividades Financeiras – COAF;

Não foram identificadas transações merecedoras de registro junto ao COAF durante as atividades do exercício 2023 com tudo houve a comunicação do evento de aporte financeiro realizado mediante operações de créditos no mercado financeiro.

Declaramos para os devidos fins, que a empresa Biovida Saúde Ltda., matem informado ao Conselho de Controle de Atividades Financeiras – COAF, conforme determina o inciso III do artigo 11 da Lei Nº 9.613, de 3 março de 1998, todas as operações suspeitas, identificadas no exercício anterior:

RECIBO COAF: 47134360

São Paulo, 22 de março de 2024.

Biovida Saúde Ltda - CNPJ 04.299.138/0001-94

Carlos Alberto de Almeida Campos

CPF: 950.038.358-68

Roberto de Cassio Ferreira

CRC.1SP207050/0-3

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

Aos administradores da
BIOVIDA SAÚDE LTDA
São Paulo – SP

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras da BIOVIDA SAÚDE LTDA, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2023 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 financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da BIOVIDA SAÚDE LTDA, em 31 de dezembro de 2023, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS.

Base para opinião

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir, intitulada “Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras”. 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.

Ênfase

Posição do patrimônio e garantias financeiras às provisões técnicas:

Conforme normas da Agência Nacional de Saúde Suplementar, a Operadora deve apresentar posições mínimas de Patrimônio Líquido Ajustado, Capital Regulatório, Margem de Solvência (até o período de 2022), e Ativos Garantidores das provisões técnicas. As posições até o período findo em 31 de dezembro de 2023, foram as seguintes: Suficiência de Capital Regulatório e Patrimônio Líquido Ajustado, conforme demonstrado na nota explicativa 23, e suficiências de Ativos Garantidores, conforme demonstrado na nota explicativa 14.3.

Outras informações que acompanham as demonstrações financeiras 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 financeiras 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 financeiras, 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 financeiras 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 financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações financeiras livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações financeiras, a administração é responsável pela avaliação da capacidade de a companhia continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações financeiras, a não ser que a administração pretenda liquidar a Companhia ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

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

supervisão do processo de elaboração das demonstrações financeiras.

Responsabilidades dos auditores pela auditoria das demonstrações financeiras

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras, 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 financeiras.

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 financeiras, 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 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 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 financeiras 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.

- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras 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, 22 de março de 2024



SGS Auditores Independentes
CRC 2 SP 020.277/O-5

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



BIOVIDA SAÚDE LTDA

Balancos Patrimoniais Levantados em 31 de dezembro de 2023 e de 2022

Em Reais – R\$

<u>ATIVO</u>	Nota	2023	2022
Ativo Circulante		131.423.658,50	109.587.093,71
Disponível	4	25.398,41	46,00
Realizável		131.398.260,09	109.587.047,71
Aplicações Financeiras	5	125.168.538,06	103.395.168,95
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.1	64.024.394,64	58.326.603,24
Aplicações Livres	5.2	61.144.143,42	45.068.565,71
Créditos de Operações c/ Planos de Assist. á Saúde	6	5.623.729,64	3.414.483,38
Contraprestações Pecuniárias a Receber		5.623.729,64	3.414.483,38
Despesas Diferidas			
Créditos Tributários e Previdenciários	7	290.137,29	1.502.345,52
Bens e Títulos a Receber	8	280.695,52	203.953,11
Despesas Antecipadas	9	35.159,58	1.071.096,75
ATIVO NÃO CIRCULANTE		30.794.003,35	22.972.329,02
Realizável a Longo Prazo		30.595.748,65	22.712.588,64
Depósitos Judiciais e Fiscais	10	30.595.748,65	21.712.588,64
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	11	-	-
Outras Aplicações – Títulos de Capitalização Santander	5.3	-	1.000.000,00
Imobilizado	12	198.254,70	259.740,38
Imóveis de Uso Próprio			
Imóveis – Hospitalares			
Imobilizado de Uso Próprio		198.254,70	259.740,38
Imobilizado – Não Hospitalares		198.254,70	259.740,38
Intangível	13	-	-
TOTAL DO ATIVO		162.217.661,85	132.559.422,73

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.



BIOVIDA SAÚDE LTDA

Balanços Patrimoniais Levantados em 31 de dezembro de 2023 e de 2022

Em Reais – R\$

<u>PASSIVO</u>	Nota	2023	2022
Passivo Circulante		75.219.887,44	76.147.961,20
Provisões Técnicas de Oper. de Assist. à Saúde	14	62.777.244,60	64.724.247,00
Provisões de Contraprestações		12.150.844,72	21.205.958,36
Provisão de Contraprestação Não Ganha – PPCNG	14.1	12.150.844,72	21.205.958,36
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS	14.2	8.227.046,76	9.236.247,32
Provisão Eventos a Liquid p/ Outros Prest. de Serv. Assist.	14.3	13.337.138,09	4.560.961,96
Provisão Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	14.4	29.062.215,03	29.721.079,36
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	15	289.403,07	601.384,59
Receita Antecipada de Contraprestações		246.724,63	446.230,53
Comercialização Sobre Operações		42.678,44	155.154,06
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	16	8.525.891,58	7.716.776,28
Empréstimos e Financiamentos a Pagar		-	-
Débitos Diversos	17	3.627.348,19	3.105.553,33
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		59.170.799,67	47.619.423,88
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		4.610.140,74	11.314.966,47
Provisões de Eventos a Liquidar para o SUS	14.2	3.826.146,65	9.180.223,68
Provisão Eventos a Liquid p/ Outros Prest. de Serv. Assist	14.3	783.994,09	2.134.742,79
Provisões	18	54.436.039,07	35.280.947,31
Provisões para Ações Judiciais		54.436.039,07	35.280.947,31
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	19	88.560,86	987.451,10
Tributos e Contribuições		88.560,86	987.451,10
Débitos diversos	20	36.059,00	36.059,00
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	21	27.826.974,74	8.792.037,65
Capital Social		79.786.301,00	74.761.647,00
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	22	(51.959.326,26)	(65.969.609,35)
TOTAL DO PASSIVO E DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO		162.217.697,85	132.559.422,73

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.



BIOVIDA SAÚDE LTDA

Demonstração do Resultado

Para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022

Em Reais – R\$

	Nota	2023	2022
Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde	24	263.889.988,45	240.276.133,23
Receitas com Operações de Assistência à Saúde		269.405.405,61	243.852.719,22
Contraprestações Líquidas		259.321.696,29	242.255.228,17
(-) Variação da Provisão Técnica de Operações de Assistência à Saúde		10.083.709,32	1.597.491,05
(-) Tributos Diretos de Oper. com Planos de Assist. à Saúde da Operadora		(5.515,417,16)	(3.576.585,99)
Eventos Indenizáveis Líquidos		(207.917.092,13)	(208.822.376,51)
Eventos Conhecidos ou Avisados		(208.644.594,29)	(209.436.978,87)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados		727.502,16	614.602,36
RESULTADO DAS OPER. - PLANOS DE ASSIST. À SAÚDE		55.972.896,32	31.453.756,72
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assist. à Saúde		505.574,64	528.655,69
Receitas de Assistência à Saúde Não Rel. com Pl. de Saúde da Operadora		-	1.424.518,41
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar			
Outras Receitas Operacionais		-	1.424.518,41
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde			
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde		(6.309.375,30)	(6.571.720,33)



Outras Despesas de Operações de Pl. de Assistência à Saúde		(2.510,274,09)	(2.896.703,23)
Provisão para Perdas Sobre Créditos		(3.799,101,21)	(3.675.017,10)
RESULTADO BRUTO		50.169.095,66	26.835.210,49
Despesas de Comercialização		(8.250.550,40)	(6.888.311,02)
Despesas Administrativas		(28.712.115,61)	(32.957.330,65)
Resultado Financeiro Líquido		17.206.400,18	12.764.488,91
Receitas Financeiras		18.362.005,93	14.028.141,42
Despesas Financeiras		(1.155,605,75)	(1.263.652,51)
Resultado Patrimonial		-	-
Receitas Patrimoniais		-	-
Despesas patrimoniais		-	-
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES		30.412.829,83	(245.942,27)
Imposto de Renda		(6.964.070,65)	(1.408.596,55)
Contribuição Social		(2.515.705,43)	(511.414,76)
Impostos Diferidos		-	-
RESULTADO LÍQUIDO		20.933.053,75	(2.165.953,58)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.



BIOVIDA SAÚDE LTDA

Demonstrações das Mutações do Patrimônio Líquido Para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022 Em Reais – R\$

	Capital Social	Adiantamento Para Aumento de Capital	Lucros ou Prejuízos Acumulados	Total
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021	49.761.200,00	-	(63.672.714,04)	(13.911.514,04)
Resultado do Exercício			(2.165.953,58)	(2.165.953,58)
Aumento de Capital	25.000.447,00			25.000.447,00
Ajustes patrimoniais			(130.941,73)	(130.941,73)
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022	74.761.647,00		(65.969.609,35)	8.792.037,65
Resultado do Exercício			20.933.053,75	20.933.053,75
Aumento de Capital	5.024.654,00			5.024.654,00
Ajustes patrimoniais			(6.922.770,66)	(6.922.770,66)
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023	79.786.301,00		(51.959.326,26)	27.826.974,74

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.



BIOVIDA SAÚDE LTDA

Demonstração do Fluxo de Caixa – DFC Para o exercício findo em 31 de dezembro de 2023 e de 2022 Em Reais – R\$

	Nota	2023	2022
Atividades Operacionais			
(+) Recebimento de Planos de Saúde		254.707.261,74	230.790.631,43
(+) Resgate de Aplicações Financeiras		199.332.800,63	228.538.381,16
(+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras		15.268.086,49	9.634.604,56
(+) Outros Recebimentos Operacionais		1.151.483,70	2.191.080,02
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde		(183.384.712,28)	(197.839.034,72)
(-) Pagamento de Comissões		(6.486.665,29)	(5.212.760,74)
(-) Pagamento de Pessoal		(285.632,08)	(259.164,87)
(-) Pagamento de Pró-Labore		(77.814,54)	(150.566,66)
(-) Pagamento de Serviços Terceiros		(14.870.934,28)	(14.502.198,75)
(-) Pagamento de Tributos		(19.911.571,92)	(12.190.703,44)
(-) Pagamento de Contingências (Cível/Trabalhista/Tributário)		(11.028.256,89)	(10.433.985,75)
(-) Pagamento de Aluguel		(588.805,69)	(591.760,07)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade		(116.569,70)	(47.173,86)
(-) Aplicações Financeiras		(224.040.901,47)	(247.558.893,57)
(-) Outros Pagamentos Operacionais		(13.576.568,34)	(6.588.030,75)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS – nota 25		(3.908.799,92)	(24.219.576,01)
Atividades de Investimento			
(+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado – Outros		0,00	0,00
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Outros		(11.863,06)	(20.124,61)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO		(11.863,06)	(20.124,61)
Atividades de Financiamento			
(+) Integralização de Capital em Dinheiro		5.024.654,00	25.000.447,00
(+) Recebimento – Empréstimos / Financiamentos		0,00	0,00
(+) Outros Recebimentos das Atividades de Financiamento		0,00	0,00
(-) Pagamento de Juros – Empréstimos / Financiamentos / Leasing		0,00	0,00
(-) Pagamento de Amortização – Empréstimos / Financiamentos / Leasing		0,00	0,00
(-) Pagamento de Participação nos Resultados		0,00	0,00
(-) Outros Pagamentos das Atividades de Financiamento		(1.078.638,61)	(761.762,37)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		3.946.015,39	24.238.684,63
VARIAÇÃO DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA			
		25.352,41	(1.015,99)
CAIXA - Saldo Inicial		46,00	1.061,99
CAIXA - Saldo Final		25.398,41	46,00
Ativos Livres no Início do Período (*)			
		45.068.565,71	30.115.866,59
Ativos Livres no Final do Período (*)			
		61.144.143,42	45.068.565,71
Aumento / (Diminuição) nas Aplicações Financeiras. – RECURSOS LIVRES			
		16.075.577,71	14.952.699,12

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.



BIOVIDA SAÚDE LTDA

Notas Explicativas das Demonstrações Financeiras Para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022 Em Reais – R\$

1. CONTEXTO OPERACIONAL

A BIOVIDA SAÚDE LTDA., com sede em São Paulo, Estado de São Paulo, credenciada junto a Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, sob o registro nº 41511-1, na modalidade de Medicina de Grupo, tem por objetivo a atividade de prestação de serviços em operação de Planos Privados de Assistência à Saúde, contratando para tanto, hospitais, prontos socorros e demais entidades que trabalhem na área da saúde, bem como médicos e outros profissionais habilitados.

A Administração da Empresa aprovou as demonstrações financeiras para o exercício findo em 31 de dezembro de 2023, em 22 de março de 2024.

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.

A autorização e aprovação destas demonstrações financeiras pela Diretoria, foi realizada em 22 de março de 2024.



3. PRINCIPAIS DIRETRIZES CONTÁBEIS

a) Moeda funcional e de apresentação

As demonstrações financeiras estão apresentadas em reais, que é a moeda funcional da Entidade.

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 pequenas 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

Disponibilidades – caixa e equivalentes de caixa

Os valores registrados em disponibilidades referem-se a saldos bancários de livre movimentação e aplicações financeiras de liquidez imediata 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.

Provisão para créditos de liquidação duvidosa

As contas a receber são registradas e mantidas no balanço pelo valor nominal dos títulos representativos desses créditos. A provisão para perdas, fora calculada conforme normas da Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS.

Ativo imobilizado

Correspondem aos direitos que tenham por objeto bens corpóreos destinados à manutenção das atividades ou exercidos com essa finalidade inclusive os decorrentes de operações que transfiram os riscos, benefícios e controles dos bens da entidade.

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



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 Companhia 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

As Provisões técnicas foram constituídas conforme normas da Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS.



g) Imposto de Renda e Contribuição Social

O Imposto de Renda e Contribuição Social foram calculados conforme Instrução Normativa 1700/2017.



4. DISPONÍVEL

	2023	2022
Caixa	-	-
Bancos – Conta Movimento		
- Banco Bradesco - C/C.179970-3	1,00	1,00
- Banco Santander - C/C.13003593-2	4.979.697,50	3.901.120,19
- (-) Custódia Banco Santander - C/C.13003	(4.979.697,50)	(3.901.120,19)
- Escrow – Conta Digital	15.225,00	-
- Banco Safra - Ag. 0034 - C/C.044332-4	36.379,68	28.956,89
- (-) Custódia Banco Safra - Ag. 0034 - C/	(34.312,75)	(28.935,00)
- Banco do Brasil -Ag. 712 - C/C.	1.390,83	0,71
- C.E.F. - Ag. 003 C/C 00902092-7	4.328,99	22,40
- XP - Investimento - C/C 4476266	840,59	-
- Banco BTG Pactual - Miura	501.272,18	-
- Banco BTG Pactual - Potenza	430,86	-
- (-) Banco BTG Pactual - Miura	(499.737,11)	-
- Banco Itaú Ag. 3145 - C/C 99482-2	10,00	-
- (-) Banco BTG Pactual - Potenza	(430,86)	-
Total	25.398,41	46,00

5. APLICAÇÕES FINANCEIRAS

Em 2023 houve a realização do aporte financeiro no total de R\$ 5 Milhões e rendimentos de juros de aplicações financeiras no valor total de R\$ 15,2 milhões.

5.1 Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas

	2023	2022
Banco Safra FI RF - ANS	29.127.130,35	26.338.700,16
Banco Bradesco FI RF - ANS	4.750.967,98	4.293.804,51
(-) Custodia Bradesco - ANS	(1.299.464,55)	(1.256.306,45)
Banco XP – Fundo ANS	31.445.760,86	28.950.405,02
Banco BTG Miura - Fundo ANS	553.217,21	-
(-) Banco BTG Miura - Fundo ANS	(553.217,21)	-
Total	64.024.394,64	58.326.603,24



5.2 Aplicações Livres

Aplicações	2023	2022
Banco Santander DI Premium	23.955.274,71	9.568.522,61
Banco Bradesco – CDB- Não Vinculado.	1.081.574,51	990.009,81
(-) Custodia Banco Bradesco – CDB- Não Vinculado	(1.081.574,51)	(990.009,81)
Banco Safra SXP – Exec. Premium RF	8.569.490,44	7.728.763,11
Banco Safra TCM – Renda Fixa	1.712.086,47	1.546.893,02
Banco Safra EXE Executive RF	393.864,81	396.904,99
Banco do Brasil RF	1.838,99	1.835,80
(-) Custódia Banco do Brasil	(1.820,60)	(1.795,06)
Banco Santander - CDB	28,26	29,31
(-) Custódia Santander - CDB	(27,81)	(26,46)
Banco Santander DI PJ	14.012.190,11	24.813.104,52
Banco XP Investimentos RF	471.082,99	203.548,35
Bradesco FIC FI RF Referenciado DI	8.429.202,53	-
CAIXA FI MEGA REFERENCIADO DI	2.917.520,55	-
Banco BTG - Potenza - CDB PLUS FI RF CP	917.764,19	-
Banco Itaú Aplic. Automáticas	5.157,91	-
(-) Banco BTG - Potenza - CDB PLUS FI RF	(917.764,19)	-
Banco Bradesco – Invest. Fácil	1.174.423,09	707.156,37
(-) Custódia – Brad – Invest. - Fácil	(1.153.252,66)	(703.688,87)
Santander – Contamax	376.493,24	542.671,83
(-) Custodia Santander - Contamax	(9.496,88)	-
Banco Safra – CTI – Cart Instit. MM	290.087,27	264.646,19
TOTAL APLICAÇÕES LIVRES	61.144.143,42	45.068.565,71

5.3 Títulos de Capitalização – Longo Prazo

	2023	2022
Títulos de Capitalização Santander	-	1.000.000,00
TOTAL TÍTULOS DE CAPITALIZAÇÃO	-	1.000.000,00

6. CRÉDITOS A RECEBER DE CLIENTES

Os créditos a receber de clientes estão apresentados líquidos das provisões para perdas sobre créditos - PPSC, quando aplicável, reconhecida em valor considerado suficiente pela Administração para cobrir as prováveis perdas na realização dos créditos a receber de



clientes e títulos a receber cuja recuperação é considerada improvável conforme normas da agência nacional de saúde suplementar – ANS.

Contraprestação Pecuniária a Receber	2023	2022
Plano Individual	4.028.176,12	4.776.364,22
Plano Coletivo	2.104.312,57	1.892.737,03
Subtotal	6.132.488,69	6.669.101,25
(-) Provisão para Perdas Sobre Créditos		
Plano Individual	(443.559,01)	(2.002.459,27)
Plano Coletivo	(65.200,04)	(1.252.158,60)
Subtotal	(508.759,05)	(3.254.617,87)
Total	5.623.729,64	3.414.483,38

7. CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS

Os créditos abaixo são oriundos de retenção de IRRF de aplicações convertidas em saldo negativo de IRPJ que serão compensadas em momento oportuno. Em 2023 ocorreram compensações de prejuízos de anos anteriores conforme regras vigentes.

	2023	2022
Imposto de Renda Retido na Fonte – IRRF (Saldo Negativo IRPJ)	290.137,29	1.502.345,52
Total	290.137,29	1.502.345,52



8. BENS E TÍTULOS A RECEBER

Refere-se a valores de adiantamento a terceiros a título de garantia da fiança, adiantamentos a fornecedores e bloqueios judiciais custodiados.

Os créditos a receber estão apresentados e constituídos das provisões para perdas sobre créditos - PPSC, quando aplicável, para cobrir as prováveis perdas na realização dos créditos a receber e títulos a receber cuja recuperação é considerada improvável.

	2023	2022
Adiantamentos a Funcionários	1.957,33	-
Adiantamentos Diversos	53.254,00	155.618,04
(-) Provisão para Perdas sobre Crédito	(53.254,00)	(48.784,00)
Depósitos – Garantia Fiança	461.233,44	452.033,44
(-) Provisão para Perdas Sobre Créditos	(461.233,44)	(452.033,44)
Cobrança D+1	181.699,79	-
Outros Créditos ou Bens a Receber	1.191.785,72	952.865,48
Prestadores de Contas Médicas	217.250,00	255.000,00
Valores em Custódia – Bancos	10.530.796,63	6.881.881,84
Contas a Receber Norton Nunes	87.348,61	7.461,27
Outros Créditos Processos Judiciais	120.000,00	-
(-) Provisão para Perdas Sobre Créditos	(12.050.142,56)	(8.000.089,52)
Total	280.695,52	203.953,11



9. DESPESAS ANTECIPADAS

Informamos que os valores não foram desembolsados financeiramente pela Operadora, estão registrados na conta do Ativo Circulante e Passivo Circulante, as despesas vão sendo reconhecidas por competência e as contas do Ativo Circulante e Passivo Circulante, vão sendo baixadas.

Segue o grupo das despesas antecipadas com posição em 31.12.2023 conforme quadro detalhado abaixo:

	2023	2022
Despesas Administrativas		-
Seguros a Apropriar	35.159,58	87.896,75
Aluguéis a Apropriar	-	748.000,00
Condomínios a Apropriar	-	19.200,00
Comissão sob Fiança - Safra	-	216.000,00
Total	35.159,58	1.071.096,75

10. DEPÓSITOS JUDICIAIS

Depósitos ocorridos na esfera judicial, principalmente para garantia de recursos a instâncias superiores, podendo ser recuperados pela Empresa após a decisão de sentença (trânsito em julgado). Em 2023 houve a atualização monetária dos saldos depósitos judiciais ocasionando o aumento substancial dos saldos apresentados.

	2023	2022
Depósitos Judiciais e Fiscais – Tributos	30.495.303,55	16.506.099,83
Depósitos Judiciais – Cíveis	-	2.016.980,66
Depósitos Judiciais – Trabalhistas	67.858,07	3.056.825,77
Depósitos Judiciais – Ressarcimento SUS	32.587,03	24.518,12
Depósitos Judiciais – TSS e Multas ANS	-	108.164,26
Total	30.595.748,65	21.712.588,64

28



11. OUTROS CRÉDITOS A LONGO PRAZO

O saldo contabilizado em 31.12.2023 corresponde aos valores de TSS – Taxa de Saúde Suplementar que a BIOVIDA ainda está pleiteando o reembolso via processo judicial junto à ANS por entender que o valor de TSS não era devido.

Por prudência, a operadora constituiu a Provisão de Perdas Sobre o total dos Créditos até finalizar o processo.

	2023	20221
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	1.711.424,73	1.711.424,73
(-) Provisão para Perdas Sobre Créditos	(1.711.424,73)	(1.711.424,73)
Total	-	-

12. IMOBILIZADO

O Imobilizado está registrado pelo custo de aquisição líquido da depreciação.

	Taxas Anuais Deprec.	2023 Custo	2023 Depreciação Acumulada	2023 Imobilizado Líquido	2022 Imobilizado Líquido
Terrenos	-	-			
Móveis e Utensílios	10%	310.415,32	223.261,07	87.154,25	117.977,45
Equipamentos Informática	20%	662.695,86	551.595,41	111.100,45	141.762,93
Total		973.111,18	774.856,48	198.254,70	259.740,38



13. INTANGÍVEL

Os saldos correspondentes aos softwares referem-se, basicamente, ao sistema de computação, que permite o controle das operações dos beneficiários e de sistemas relacionados à gestão para o segmento de atendimentos.

A amortização dos softwares é calculada pelo método linear a taxa de 20% ao ano, tendo sido determinada de acordo com a expectativa de vida útil-econômica estimada.

Durante os exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022, a Empresa não identificou qualquer indicação de impairment do ativo intangível, conforme requerido pelo CPC 01(R1) - Redução a valor recuperável de ativos.

	Taxas Anuais Amort.	2023 Custo	2023 Amortização Acumulada	2023 Intangível Líquido	2022 Intangível Líquido
Sistemas de computação	20%	121.054,72	121.054,72	-	-
Total	20%	121.054,72	121.054,72	-	-



14. PROVISÕES TÉCNICAS

Provisões Técnicas	2023	2022
Provisões de Prêmios / Contraprestação Não Ganhas – PPCNG – (i)	12.150.844,72	11.122.249,04
Prov. Insuficiência - PIC – (ii)	-	10.083.709,32
Prov. Eventos / Sinistros a Liquidar p/ SUS – (iii)	8.227.046,76	9.236.247,32
Prov. Ev. / Sin. Liq. Out. Prest. Serv. Assist. (iv)	13.337.138,09	4.560.961,96
Prov. Ev. / Sin. Oc Não Avisados PEONA (v)	29.062.215,03	29.721.079,36
Total	62.777.244,60	64.724.247,00

14.1 Provisão de Prêmios / Contraprestação Não Ganha

Caracteriza-se pelo registro contábil do valor mensal cobrado pela operadora para cobertura de risco contratual da vigência que se inicia naquele mês, devendo ser baixada a crédito de Receita de Prêmios ou Contraprestação, no último dia do mês de competência, pelo risco já decorrido no mês.

PPCNG	2023	2022
Provisão de Contraprestação Não Ganha – Planos Individuais / Familiares	9.520.600,68	8.984.623,82
Provisão de Contraprestação Não Ganha – Planos Coletivos	2.630.244,04	2.137.625,22
Provisão para insuficiência de Contraprestação/Prêmio (PIC)	-	10.083.709,32
Total	12.150.844,72	21.205.958,36



Provisão para Insuficiência de Contraprestação/Prêmio (PIC)

A Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, após realizar estudos sobre o mercado de saúde, observou a necessidade de reavaliar a Provisão para Insuficiência de Contraprestação/Prêmio, onde redefiniu a metodologia através da Resolução Normativa 574.

O quadro abaixo demonstra o valor apurado referente a suficiência de contraprestações/ Prêmios pelo valor cobrado no momento das contraprestações de acordo com a RNº 574 da ANS: Prov. Insuficiência – PIC R\$ 0,00, cálculo atuarial.

Mês	41 - Eventos	43 - DC	46 - DA	3117 - Fcorresp	466 - Multas	31 - Contrap efetiva	321 (valor negativo)	3121X901 3 - Var. PIC	CONTRA P EFETIVA (31 + 321 - 3121X901)	311111 - Contrap MH Pré	311911 - Outras deduções MH Pré	CONTRA P LÍQUIDA (311111 + 311911)
jan/22	17.135	531	2.558	38	-	20.548	- 305	-	20.243	20.604	- 18	20.585
fev/22	17.536	552	1.922	36	-	19.522	- 331	-	19.191	19.572	- 14	19.558
mar/22	18.184	504	2.865	38	-	20.846	- 254	-	20.592	20.923	- 39	20.884
abr/22	16.460	488	4.068	37	-	19.755	- 266	-	19.489	19.823	- 31	19.792
mai/22	15.900	528	4.141	41	-	22.418	- 415	2.367	19.636	20.127	- 34	20.093
jun/22	17.367	583	4.720	42	-	24.823	- 429	5.254	19.141	19.644	- 33	19.611
jul/22	17.849	534	1.885	42	-	18.958	- 113	- 1.304	20.149	20.315	- 10	20.304
ago/22	18.024	543	2.161	42	-	19.950	- 218	- 273	20.006	20.297	- 31	20.265
set/22	19.499	668	2.123	41	-	19.508	- 246	- 467	19.729	20.042	- 26	20.016
out/22	17.091	608	1.667	41	-	19.840	- 318	- 723	20.245	20.636	- 33	20.604
nov/22	16.236	660	1.876	41	-	19.003	- 284	- 1.138	19.856	20.227	- 45	20.181
dez/22	17.541	689	2.971	41	-	20.042	- 346	- 757	20.453	20.875	- 35	20.840
jan/23	16.457	616	1.633	34	-	22.379	- 357	1.660	20.362	20.790	- 36	20.753
fev/23	15.569	720	1.756	36	-	22.467	- 397	2.438	19.632	20.109	- 45	20.064
mar/23	18.120	689	3.136	33	-	22.138	- 444	356	21.338	21.866	- 51	21.815
abr/23	15.463	777	2.677	38	-	24.197	- 329	3.264	20.604	21.032	- 59	20.973
mai/23	15.991	369	1.433	39	-	24.131	- 413	-	23.719	21.846	- 41	21.805
jun/23	17.833	911	1.699	39	-	21.329	- 450	-	20.879	21.439	- 70	21.369
jul/23	14.267	963	1.740	39	-	22.049	- 599	-	21.450	22.170	- 82	22.088
ago/23	17.815	722	1.919	40	-	22.046	- 341	-	21.705	22.212	- 127	22.085
set/23	23.663	770	2.970	35	-	21.819	- 771	-	21.048	21.911	- 57	21.854
out/23	17.263	506	2.635	38	-	22.249	- 193	-	22.056	22.309	- 22	22.287
nov/23	16.891	518	2.772	38	-	21.872	- 467	-	21.404	21.925	- 16	21.909
dez/23	18.541	689	2.785	38	-	22.747	- 225	-	22.523	22.801	- 16	22.785
TOTAL 12M	207.873	8.251	27.155	447	-	269.423	- 4.985	7.718	256.720	260.411	- 622	259.789
TOTAL 24M	416.696	15.139	60.113	926	-	514.637	- 8.510	10.677	495.450			

	Soma 12 meses	Soma 24 meses
EIL (41)	207.873	416.696
DC (43)	8.251	15.139
DA (46)	27.155	60.113
Fcorresp (3117)	447	926
MultasAdm (466)	-	-
Contraprestações efetivas (31 + 321 - 3121X9013)	256.720	495.450
Cálculo FIC	0	0

FIC	0
Contraprestações líquidas PRE 12M (311 111 + 311 911)	259.789
PIC (100%)	-
PIC (escalonada)	-

PIC , final

14.2 Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS

Refere-se ao valor cobrado pela ANS referente ao ressarcimento ao SUS, sendo o valor contabilizado pelo valor cobrado no momento do recebimento da conta médica e ajustado mensalmente pelo valor informado no site da ANS. O valor informado no site da ANS estabelece as seguintes informações:



10/01/24, 07:29

ans.gov.br/externo/site_novo/provisao_eventos/default.asp

Dados Cadastrais

Nome Fantasia	BIOVIDA SAÚDE
Registro ANS	415111
CNPJ	04.299.138/0001-94
Razão Social	BIOVIDA SAÚDE LTDA.
Situação do Registro ANS	ATIVA

Data-Base	Tipo	ABIs x %hc	Débitos Pendentes			Débitos Parcelados	Total
			Dívida Ativa	Vencidos em até 5 anos	Vencidos há mais de 5 anos		
Dez/2023	Passivo Circulante	2.275.803,73	2.759,95	0,00	0,00	5.948.483,08	8.227.046,76
	Passivo Não Circulante	-	-	-	-	3.826.146,65	3.826.146,65
	Total	2.275.803,73		2.759,95		9.774.629,73	12.053.193,41

2023

2022

Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS

Débitos Pendentes (a)	2.759,95	998.448,65
Débitos Parcelados (b)	5.948.483,08	5.992.056,45
ABIS x percentual histórico (c)	2.275.803,73	2.245.742,22
Total da Provisão de eventos a liquidar para o SUS – Circulante	8.227.046,76	9.236.247,32
Débitos Pendentes (a)	-	-
Débitos Parcelados (b)	3.826.146,65	9.180.223,68
ABIS x percentual histórico (c)		
Total da Provisão de eventos a liquidar para o SUS – Não Circulante	3.826.146,65	9.180.223,68
Total da Provisão de eventos a liquidar para o SUS	12.053.193,41	18.416.471,00



PROVISÕES TÉCNICAS DE OPER. DE ASSIST. À SAÚDE - LONGO PRAZO

a) Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS – GRU

Débitos pendentes: retrata o valor total cobrado e não pago pela operadora de plano de saúde, atualizado com multa e juros até a data de referência, bem como o saldo devedor atualizado de parcelamentos cancelados por inadimplência, valores não pagos de parcelamentos ainda não deferidos e valores não pagos inscritos em dívida ativa.

b) Eventos a Liquidar para o SUS – Parcelamento

Débitos Parcelados: abrange os parcelamentos deferidos ainda não quitados. A soma do valor das parcelas com vencimento em até 12 meses da data de referência está alocada no Passivo Circulante, enquanto a soma do valor das parcelas com vencimento em prazo superior a 12 meses está computada na linha Passivo Não Circulante.

c) Provisão de Eventos Liquidar para o SUS (% hc x ABI)

ABIs x percentual histórico: informa o valor total dos Avisos de Beneficiários Identificados (ABI) notificados à operadora de planos de saúde e ainda não cobrados pela ANS, multiplicado pelo percentual histórico de cobrança (%hc), que é calculado a partir do total dos valores cobrados sobre o total dos valores notificados, com base nos ABI emitidos até 120 dias anteriores ao mês de referência.

14.3 Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores de Serviço Assistenciais.



Provisão para garantia de eventos já ocorridos, registrados contabilmente e ainda não pagos. O registro contábil é realizado no momento da apresentação da cobrança e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço, independentemente 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.

A provisão para eventos a liquidar deve ser lastreada por ativos garantidores relativos a aplicações financeiras vinculadas e custodiadas.

		Dezembro/2023
Vinculação Ativos Garantidores	Aplicações Vinculadas às Provisões Técnicas	R\$ 64.024.394,64
	Total a ser exigido	R\$ 36.787.564,68
	Valor Necessário	R\$ 27.236.829,96
	Status dos Ativos Vinculados	Suficiente
Lastro Ativos Garantidores	Aplicações Lastreadas às Provisões Técnicas	R\$ 64.024.394,64
	Total a ser exigido	R\$ 43.186.107,16
	Valor Necessário	R\$ 20.838.287,48
	Status dos Ativos Vinculados	Suficiente

Provisão de Eventos a liquidar

2023

2022

Prestadores – Credenciados	13.337.138,09	4.560.961,96
Outros Prestadores de Serviços Assit. (Longo prazo)	783.994,09	2.134.742,79
Total	14.121.132,18	6.695.704,75



7.722.588,92	=== >	Total Eventos Avisados há mais de 60 dias	54,7%
6.398.543,26	=== >	Total Eventos Avisados até 60 dias	45,3%
14.121.132,18	=== >	Total Eventos Avisados em 31/12/2023	100,0%

14.4 Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)

Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)

2023

2022

	2023	2022
PEONA	20.005.848,61	20.591.694,39
PEONA SUS	9.056.366,42	9.129.384,97
Total	29.062.215,03	29.721.079,36

a) PEONA

Em julho de 2023 foi aprovado pela ANS o cálculo pela metodologia própria para a PEONA cujo cálculo é realizado pela empresa V&R Defende Assessoria - Harpagus Consultoria Atuarial responsável pelo cálculo das Provisões Técnicas da operadora BIOVIDA SAUDE LTDA, registrada sob o n.º 41.511-1 na Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS.

O quadro a seguir está disposto os valores da provisão apurada referente ao 4º trimestre de 2023:



Mês de Competência	PEONA (R\$)
Outubro/2023	19.756.506,21
Novembro/2023	19.875.104,42
Dezembro/2023	20.005.848,61

Base de dados: até Novembro/2023

Mês	Valores ocorridos na competência e avisados a posteriori	PEONA calculada	Relação de Despesas Avisadas Reunidas
jun-22	19.985.305,58	37.433.117,81	0,5339
jul-22	19.718.141,79	33.541.636,95	0,5879
ago-22	19.507.542,00	27.801.566,25	0,7017
set-22	19.512.825,44	23.664.080,26	0,8246
out-22	19.547.012,04	19.874.552,22	0,9835
nov-22	19.629.551,64	18.596.675,72	1,0555
dez-22	19.632.077,28	16.131.489,77	1,2170
jan-23	19.674.634,40	13.242.051,29	1,4858
fev-23	19.727.031,22	13.225.230,67	1,4916
mar-23	19.474.021,66	12.709.442,69	1,5322
abr-23	19.376.000,72	14.950.637,07	1,2960
mai-23	19.309.444,05	18.619.078,07	1,0371
jun-23	19.272.421,07	27.123.922,88	0,7105
jul-23	19.181.477,42	26.498.622,49	0,7239
ago-23	18.973.289,05	22.358.627,72	0,8486
Média da Razão		Ψ_i	1,0020
Desvio Padrão		$s\Psi$	0,3370
Limite Inferior IC		LI_{IC}	0,8153
Limite Superior IC		LS_{IC}	1,1886

t	15
a	5,00%
n_ω	15
$t_{a/2}$	2,14



Informações da PEONA	
Fator PEONA	1,1720
Período de aplicação do fator (em meses)	12

Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA	
Eventos indenizáveis conhecidos na modalidade de preço pré-estabelecido (média dos últimos 12 meses)	17.069.836,70
VALOR A SER PROVISIONADO - PEONA (DEZEMBRO/2023)	20.005.848,61

b) PEONA SUS

Segue quadro com o total de provisão referente ao PEONA SUS

Provisão de Sinistros Ocorridos e Não Avisados - PEONA SUS

Data Base: 31/12/2023

Número ANS	Cia	Fator ANS	Total da provisão	Provisão do Mês (Dezembro/2023)	Valor Contabilizado (Novembro/2023)
415111	Biovida Saúde	80%	9.056.366,42	9.056.366,42	8.908.497,06



15. DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Nesta conta são registrados os recebimentos antecipados de contraprestações e comissões a pagar.

	2023	2022
Contraprestações Pec. Rec. Ant. Assist. Med. - PJ	6.973,47	127.408,13
Contraprestações Pec. Rec. Ant. Assist. Med. - PF	239.751,16	318.822,40
Débitos Comercialização s/ Contraprestações Pecuniárias	42.678,44	155.154,06
Total	289.403,07	601.384,59

16. TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER

Para o IRPJ e CSLL, apurou-se diferenças a recolher, as quais, foram parceladas em 60 meses, até 31/12/2023 foram recolhidas 36 parcelas restando 24 para os exercícios seguintes.

Para o INSS, o valor está sendo atualizado mensalmente conforme a Tabela SAL - Sistema de Acréscimos Legais - Tabela Prática a ser aplicada nas contribuições em atraso.



	2023	2022
Imposto de Renda Pessoa Jurídica a Pagar	1.481.920,56	1.767.111,11
Contrib. Social s/ Lucro Líquido a Pagar	738.236,27	618.309,51
Imposto Sobre Serviços – ISS – OPS	184.625,02	164.139,32
Contribuições Previdenciárias – INSS	5.387.774,43	4.285.536,74
FGTS a Recolher	2.394,95	2.404,26
Cofins OPS	15.094,27	111.907,68
PIS OPS	696,84	18.185,00
Outros Impostos e Contribuições a Recolher	1.831,23	1.831,23
Tributos e Contribuições	7.812.573,57	6.969.424,85
IRRF – Salários	1.393,33	1.055,08
IRRF – Pro-Labore	2.489,76	2.532,81
IRRF – DARF 1708 - PJ	76.894,83	76.919,04
IRRF – DARF 3280 - Cooperativa	4.123,11	1.773,25
IRRF – DARF 3208 – Aluguel PF	4.398,92	5.589,44
ISS Retido – Prestadores	223.478,79	207.141,29
CSRF – Prestadores	400.539,27	452.340,52
Retenções de Impostos e Contribuições	713.318,01	747.351,43
Total	8.525.891,58	7.716.776,28



17. DÉBITOS DIVERSOS

O aumento no passivo fornecedores são provenientes de negociação e pagamento de glosas aos prestadores.

A composição de débitos diversos em 31 de dezembro de 2023 e 2022, demonstração a seguir:

	2023	2022
Salários a Pagar	16.521,00	18.410,00
Férias	26.206,91	25.620,78
Bolsa Auxílio - Estagiários	1.300,00	1.300,00
Fornecedores	2.663.318,87	1.510.497,22
Dep. Benefic. Pl. Ass. à Saúde e Terceiros	642.170,00	479.993,02
Depósitos de Terceiros - Judicial	241.831,41	241.831,41
Aluguéis a Pagar	-	748.000,00
Outros Débitos a Pagar	36.000,00	79.900,90
Total	3.627.348,19	3.105.553,33

18. PROVISÕES PARA AÇÕES JUDICIAIS

A Administração da Empresa, consubstanciada na opinião de seus consultores jurídicos quanto à possibilidade de perda nas diversas demandas judiciais, entende que as provisões constituídas registradas no balanço são suficientes para cobrir prováveis perdas com tais causas.

Com relação aos processos em andamento, a Empresa constituiu provisão correspondente ao valor estimado dos processos, pelos consultores jurídicos, como perdas prováveis. As perdas possíveis e remotas não são provisionadas. Informamos ainda, nesta nota, as perdas possíveis.



O aumento das contingências fora atualizado nos fóruns trabalhistas e tributários conforme a mudança na classificação do risco e em 2023 houve a atualização monetária dos saldos depósitos judiciais ocasionando o aumento substancial dos saldos apresentados.

Contingências Classificadas como “PROVÁVEIS”

	2023	2022
Provisões Para Ações Tributárias	36.499.079,85	22.270.574,26
Provisões Para Ações Cíveis	5.858.924,25	2.693.440,57
Provisões Para Ações Trabalhistas	12.078.034,97	10.316.932,48
Total	54.436.039,07	35.280.947,31

Contingências Classificadas como “POSSÍVEIS”

	2023	2022
Para Ações Tributárias	20.076.728,67	8.705.766,67
Para Ações Cíveis	19.301.672,73	15.353.854,79
Para Ações Trabalhistas	8.622.109,16	9.302.312,05
Total	48.000.510,56	33.361.312,05

19. TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER – LONGO PRAZO

	2023	2022
IRPJ a recolher	-	670.384,44
CSLL a recolher	-	228.505,80
Outros Impostos e Contrib. A Recolher	88.560,86	88.560,86
Total	88.560,86	987.451,10



20. DÉBITOS DIVERSOS

São valores de créditos não reclamados, no aguardo do prazo legal para ser revertido a favor da Empresa.

	2023	2022
Fornecedores	36.059,00	36.059,00
Total	36.059,00	36.059,00

21. PATRIMÔNIO LÍQUIDO

Composição do patrimônio líquido:

	2023	2022
Capital Social – Cotas	79.786.301,00	74.761.647,00
Lucros ou Prejuízos Acumulados	(51.959.326,26)	(65.969.609,35)
Total	27.826.974,74	8.792.037,65



22. LUCROS / PREJUÍZOS ACUMULADOS

O resultado de 2023 demonstra nossa evolução crescente, em 2021 prejuízo de R\$ 35,6 milhões, em 2022 prejuízo de R\$ 2,1 milhões e em 2023 lucro de R\$ 20.9 milhões.

Lucros (Prejuízos) Acumulados – 2020	(28.022.714,68)
Ajustes de exercícios anteriores	-
Prejuízo do exercício de 2021	(35.649.999,36)
Lucros (Prejuízos) Acumulados – 2021	(63.672.714,04)
Prejuízo do exercício de 2022	(2.165.953,58)
Ajuste de exercícios anteriores	(130.941,73)
Lucros (Prejuízos) Acumulados – 2022	(65.969.609,35)
Lucro do exercício de 2023	20.933.053,75
Ajuste de exercícios anteriores	(6.922.770,66)
Lucros (Prejuízos) Acumulados – 2023	(51.959.326,26)



23. GARANTIAS FINANCEIRAS

Análise de suficiência do patrimônio em relação ao P.M.A.

Calculado a partir da multiplicação de um fator variável “K”, obtido no ANEXO I da RN nº 451/2020 pelo capital base de R\$ 11.226.992,56.

De acordo com a sistemática definida no referido normativo, o capital de referência será ajustado anualmente com base na variação do Índice Nacional de Preços ao Consumidor Amplo – IPCA acumulada entre julho do ano anterior e junho do ano atual e divulgado pela ANS sempre em julho de cada ano. Assim sendo, o capital de referência atualizado deve ser observado pelas operadoras no cálculo do CB, sempre a partir do mês de sua divulgação.

PATRIMÔNIO MÍNIMO AJUSTADO DEZEMBRO/2023 – BIOVIDA

Análise de suficiência do patrimônio em relação ao P.M.A.

Capital Base	R\$ 11.226.992,56
Classificação	Medicina de Grupo
Segmentação	ST
Região de comercialização	4
Fator K	25,81%
PMA total	R\$ 2.897.686,78
Patrimônio Líquido Ajustado	R\$ 27.791.815,16
Suficiência do patrimônio ajustado em relação ao PMA total	Suficiente
Capitalização necessária	Não se aplica

Visto que o Patrimônio Líquido Ajustado – P.L.A. é superior ao Patrimônio Mínimo Ajustado – P.M.A., não há de se aumentar o P.L.A. referente a necessidade de suficiência do P.M.A.



Capital Regulatório (CR):

O Capital Baseado em Riscos (CBR) é a regra de capital que define o montante variável a ser observado pela Operadora em função de fatores pré-determinados por modelo padrão estabelecido pela ANS. Essa regra compreende os principais riscos envolvidos nas atividades relacionadas à operação de planos privados de assistência à saúde, quais sejam: Risco de Subscrição, Risco de Crédito, Risco de Mercado, Risco Legal e Risco Operacional.

Para o cálculo deve ser utilizado o modelo padrão com dados da própria operadora e os fatores, regras de cálculo e estrutura de dependência constantes do Anexo III da RN nº451/2020, RN 461/2020, RN 468/2021 e RN 569/2022, composto pelas seguintes parcelas:

TIPOS DE RISCOS	
Risco de Subscrição	A partir de março/2020
Risco de Crédito	A partir de março/2021
Risco Legal	A partir de setembro/2021
Risco Operacional	A partir de setembro/2021
Risco de Mercado	Até 31/12/2022

Cálculo do Capital Baseado em Risco:

CRC	6.744.051,92
CRS	10.118.579,01
CRO	5.728.663,13
CRM	8.680.212,23
CBR (R\$)	24.824.206,90

Obs.: utilização de Fatores Reduzidos para Cálculo do Capital Regulatório pela Operadora, a partir do 3º trimestre de 2023, conforme autorização da ANS (PROCESSO Nº: 3910.025296/2023-62)



Dessa forma, em qualquer tempo o PLA da Operadora deve ser equivalente ou superior ao Capital Baseado em Risco.

CAPITAL REGULATÓRIO EM DEZEMBRO/2023	
Patrimônio Líquido Ajustado	R\$ 27.791.816,16
Capital Base	2.897.686,78
Margem de Solvência*	24.824.206,90
Capital Baseado em Risco	24.824.206,90
Capital Regulatório*	24.824.206,90
Diferença (R\$) entre PLA em relação ao CR	R\$ 2.967.608,26
Suficiência do PLA em relação ao CR	Suficiente

Uma vez que o Patrimônio Líquido Ajustado é superior ao CBR, não há de se aumentar o P.L.A. referido, ou ajustar contas já listadas anteriormente.

24. RECEITA OPERACIONAL LÍQUIDA

	2023	2022
Contraprestações Líquidas	259.321.696,29	242.255.228,17
Varição da Provisão Técnica de Assistência – PIC	10.083.709,32	1.597.491,05
PIS – Faturamento	(549.328,28)	(270.935,43)
COFINS	(2.917.925,36)	(1.657.772,99)
ISS Faturamento – Plano Saúde	(2.048.163,52)	(1.647.877,57)
Total	263.889.988.45	240.276.133,23

Em 2022 devido a recessão econômica tivemos um decréscimo no faturamento, em 2023 já demonstra com uma recuperação em relação aos anos anteriores.



25. DEMONSTRATIVO DE RECONCILIAÇÃO DO LUCRO LÍQUIDO (PREJUÍZO) COM O CAIXA LÍQUIDO OBTIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS

ATIVIDADES OPERACIONAIS:	2023	2022
Resultado Líquido	20.933.053,75	(2.165.953,58)
Ajuste ao Resultado -		
(+) Depreciação	86.375,61	109.059,87
(-) Ajuste de exercícios anteriores	(6.922.770,66)	(130.941,73)
(-) Ajuste Juros de Aplicações Financeiras	(15.268.086,49)	(9.634.604,56)
Saldo Ajustado	(1.171.427,79)	(11.822.440,00)
Ajustes das Variações dos Saldos das Contas de Ativo e Passivo Operacional		
Ativo		
(-) Aumento (+) Redução Das Aplicações Financeiras	(6.505.282,62)	(10.025.010,61)
(-) Aumento (+) Redução Dos Créditos de Operações com Planos	(2.209.246,26)	(409.248,72)
(-) Aumento (+) Redução de Créditos Tributários e Previdenciários	1.212.208,23	(947.160,62)
(-) Aumento (+) Redução de Bens e Títulos a Receber	(76.742,41)	(177.458,66)
(-) Aumento (+) Redução de Despesas Antecipadas	1.035.937,17	586.446,04
(-) Aumento (+) Redução Realizável a LP	(7.883.160,01)	1.056.770,99
Passivo		
(+) Aumento (-) Redução Das Provisões Técnicas	(1.947.002,40)	(5.305.039,29)
(+) Aumento (-) Redução dos Débitos de Operações de Assistência à Saúde	(311.981,52)	20.050,20
(+) Aumento (-) Redução Tributos e Contribuições a Recolher	809.115,30	1.279.092,24
(+) Aumento (-) Redução Débitos Diversos	521.794,86	(927.326,35)
(+) Aumento (-) Redução Outros Pagamentos Operacionais	12.616.987,53	2.451.748,77
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	(3.908.799,92)	(24.219.576,01)



26. PRINCIPAIS ÍNDICES DE SAÚDE

A variação das Despesas com Sinistralidade entre 2023 e 2022.

	2023	2022
Sinistralidade	77,18%	85,63%
Despesas Comercial	3,06%	2,82%
Despesas Administrativas	10,66%	13,52%

27. INSTRUMENTOS FINANCEIROS

Os valores constantes nas contas do ativo e passivo, como instrumentos financeiros, encontram-se atualizados na forma contratada até 31 de dezembro de 2023 e correspondem, aproximadamente, ao seu valor de mercado. Esses valores estão representados substancialmente por caixa e equivalentes de caixa, contas a receber de terceiros, débitos de operações de assistência à saúde, impostos e fornecedores a pagar.

Considerando a natureza das operações da Empresa, o principal fator de risco de mercado que pode vir a afetar os seus negócios é o risco de crédito, o qual se refere principalmente aos recursos mantidos como caixa e equivalentes de caixa, as contas a receber. Todas as operações são realizadas com bancos de reconhecida liquidez, o que minimiza seus riscos. A Administração da Empresa não espera enfrentar dificuldades de realização dos valores em questão.



Em 31 de dezembro de 2023, não existem valores atrelados em moeda estrangeiras que pudessem ensejar risco de taxa de câmbio nas operações da Empresa.

São Paulo, 22 de março de 2024.

Carlos Alberto de Almeida Campos
Sócio

Roberto de Cassio Ferreira
Contador
CRC 1SP 207050/O-3