



# RELATÓRIO DE PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS PROFISSIONAIS

---

## **BIOVIDA SAÚDE LTDA**

*Demonstrações Financeiras referentes ao exercício  
findo em 31 de dezembro de 2024 e  
Relatório dos Auditores Independentes*

[www.sgsauditores.com.br](http://www.sgsauditores.com.br) 

[comunicacao@sgsauditores.com.br](mailto: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 - 46

## 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 2024 e 2023.

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 nº451, 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.**

a) 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 2023 a Biovida Saúde alcançou seu objetivo após sanear todas as exigências econômico-financeiras, e com estas ações, foi encerrado o regime de direção fiscal da operadora pela Resolução operacional ANS Nº 2.900 de 21/05/2024.

A operadora encerra o exercício de 2024 com a expressiva marca de lucro líquido na ordem de R\$ 29 Milhões.

b) 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.

c) Cumpre 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 mensalmente 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, manter os recursos financeiros e no final do exercício os reflexos foram positivos.

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.

d) 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.

e) 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 2024.

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 contingenciais para cada tipo de risco.

#### **Reorganizações societárias e/ ou alterações de controle direto ou indireto.**

Não aplicável a instituição.

#### **Perspectivas e planos da administração para os exercícios seguintes.**

No exercício de 2024 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 almeçadas pela administração, para o próximo exercício temos como metas principais:

Manutenção da carteira de beneficiários com perspectivas de crescimento para o exercício 2025; estabilização do índice de sinistralidade em patamares aceitáveis de mercado que favoreçam as margens de resultados da Operadora; Elaboração de Plano e esforços na redução de Custos e Despesas Administrativas.

Aprimoramento de práticas mínimas de Governança Corporativa, Controles Internos e Gestão de Riscos – RN/ANS nº 529/2022 e Resoluções posteriores, 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.

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 2024, 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 2025.

**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 2024 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. Aprovada a utilização de Fatores Reduzidos para Cálculo do Capital Regulatório pela Operadora, a partir do 1º trimestre de 2024, conforme autorização da ANS (PROCESSO Nº: 33910.025296/2023-62)

**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 2024 contudo houve a comunicação do evento de aporte financeiro realizado mediante operações de créditos obtidas no mercado financeiro.

Declaramos para os devidos fins, que a empresa Biovida Saúde Ltda., mantém 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.

São Paulo, 18 de fevereiro de 2025

---

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 2024 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente aplicável, 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 2024, 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 Capital Base, Capital Regulatório, e Ativos Garantidores das provisões técnicas. As posições até o período findo em 31 de dezembro de 2024, foram as seguintes: Suficiência de Capital Regulatório e Capital Base, 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, 25 de fevereiro de 2025.



*SGS Auditores Independentes LTDA*  
CRC 2 SP 020.277/O-5 S-SP

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



## **BIOVIDA SAÚDE LTDA**

### **Balancos Patrimoniais Levantados em 31 de dezembro de 2024 e de 2023**

**Em Reais – R\$**

<b><u>ATIVO</u></b>	Nota Explicativa	<b>2024</b>	<b>2023</b>
<b>Ativo Circulante</b>		<b>142.150.465,01</b>	<b>131.423.658,50</b>
<b>Disponível</b>	4	<b>2.151.446,30</b>	<b>25.398,41</b>
<b>Realizável</b>		<b>139.999.018,71</b>	<b>131.398.260,09</b>
<b>Aplicações Financeiras</b>	5	<b>135.713.249,76</b>	<b>125.168.538,06</b>
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.1	48.860.221,18	64.024.394,64
Aplicações Livres	5.2	86.853.028,58	61.144.143,42
<b>Créditos de Operações c/ Planos de Assist. á Saúde</b>	6	<b>3.542.651,77</b>	<b>5.623.729,64</b>
Contraprestações Pecuniárias a Receber		3.542.651,77	5.623.729,64
Créditos Tributários e Previdenciários	7	-	<b>290.137,29</b>
Bens e Títulos a Receber	8	<b>49.059,26</b>	<b>280.695,52</b>
Despesas Antecipadas	9	<b>694.057,92</b>	<b>35.159,58</b>
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>		<b>40.147.877,47</b>	<b>30.794.003,35</b>
<b>Realizável a Longo Prazo</b>		<b>39.995.350,48</b>	<b>30.595.748,65</b>
Depósitos Judiciais e Fiscais	10	39.995.350,48	30.595.748,65
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	11	-	-
Outras Aplicações – Títulos de Capitalização Santander	5.3	-	-
<b>Imobilizado</b>	12	<b>152.526,99</b>	<b>198.254,70</b>
<b>Imóveis de Uso Próprio</b>		-	-
Imóveis – Hospitalares		-	-
<b>Imobilizado de Uso Próprio</b>		<b>152.526,99</b>	<b>198.254,70</b>
Imobilizado – Não Hospitalares		152.526,99	198.254,70
<b>Intangível</b>	13	-	-
<b>TOTAL DO ATIVO</b>		<b>182.298.342,48</b>	<b>162.217.661,85</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.



## **BIOVIDA SAÚDE LTDA**

### **Balanços Patrimoniais Levantados em 31 de dezembro de 2024 e de 2023**

**Em Reais – R\$**

<b><u>PASSIVO</u></b>	Nota Explicativa	<b>2024</b>	<b>2023</b>
<b>Passivo Circulante</b>		<b>57.200.279,18</b>	<b>75.219.887,44</b>
<b>Provisões Técnicas de Oper. de Assist. à Saúde</b>	14	<b>46.855.044,87</b>	<b>62.777.244,60</b>
<b>Provisões de Contraprestações</b>		<b>12.267.382,57</b>	<b>12.150.844,72</b>
Provisão de Contraprestação Não Ganha – PPCNG	14.1	12.267.382,57	12.150.844,72
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS	14.2	4.605.522,34	8.227.046,76
Provisão Eventos a Liquid p/ Outros Prest. de Serv. Assist.	14.3	7.069.434,34	13.337.138,09
Provisão Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	14.4	22.912.705,62	29.062.215,03
<b>Débitos de Operações de Assistência à Saúde</b>	15	<b>451.088,91</b>	<b>289.403,07</b>
Receita Antecipada de Contraprestações		351.025,33	246.724,63
Comercialização Sobre Operações		80.363,39	42.678,44
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		19.700,19	-
<b>Tributos e Encargos Sociais a Recolher</b>	16	<b>8.095.292,69</b>	<b>8.525.891,58</b>
<b>Empréstimos e Financiamentos a Pagar</b>		<b>5.000,00</b>	<b>-</b>
<b>Débitos Diversos</b>	17	<b>1.793.852,71</b>	<b>3.627.348,19</b>
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>		<b>61.061.624,16</b>	<b>59.170.799,67</b>
<b>Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde</b>		<b>423.072,69</b>	<b>4.610.140,74</b>
Provisões de Eventos a Liquidar para o SUS	14.2	423.072,69	3.826.146,65
Provisão Eventos a Liquid p/ Outros Prest. de Serv. Assist	14.3	-	783.994,09
<b>Provisões</b>	18	<b>60.513.931,61</b>	<b>54.436.039,07</b>
Provisões para Ações Judiciais		60.513.931,61	54.436.039,07
<b>Tributos e Encargos Sociais a Recolher</b>	19	<b>88.560,86</b>	<b>88.560,86</b>
Tributos e Contribuições		88.560,86	88.560,86
<b>Débitos diversos</b>	20	<b>36.059,00</b>	<b>36.059,00</b>
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	21	<b>64.036.439,14</b>	<b>27.826.974,74</b>
Capital Social		79.786.301,00	79.786.301,00
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou	22	(15.749.861,86)	(51.959.326,26)
<b>TOTAL DO PASSIVO E DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>		<b>182.298.342,48</b>	<b>162.217.661,85</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.





## **BIOVIDA SAÚDE LTDA**

### **Demonstração do Resultado**

**Para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2024 e de 2023**

**Em Reais – R\$**

	Nota Explicativa	2024	2023
<b>Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde</b>	24	<b>268.005.886,11</b>	<b>263.889.988,45</b>
<b>Receitas com Operações de Assistência à Saúde</b>		<b>272.559.671,62</b>	<b>269.405.405,61</b>
Contraprestações Líquidas		272.559.671,62	259.321.696,29
(-) Variação da Provisão Técnica de Operações de Assistência à Saúde		-	10.083.709,32
(-) Tributos Diretos de Oper. com Planos de Assist. à Saúde da Operadora		(4.553.785,51)	(5.515,417,16)
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos</b>		<b>(218.144.770,39)</b>	<b>(207.917.092,13)</b>
Eventos Conhecidos ou Avisados		(224.294.279,80)	(208.644.594,29)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados		6.149.509,41	727.502,16
<b>RESULTADO DAS OPER. - PLANOS DE ASSIST. À SAÚDE</b>		<b>49.861.115,72</b>	<b>55.972.896,32</b>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assist. à Saúde		455.395,00	505.574,64
<b>Receitas de Assistência à Saúde Não Rel. com Pl. de Saúde da Operadora</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar			
Outras Receitas Operacionais		-	-
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde			
<b>Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde</b>		<b>(1.843.691,05)</b>	<b>(6.309.375,30)</b>



Outras Despesas de Operações de Pl. de Assistência à Saúde		(2.013.729,96)	(2.510,274,09)
Provisão para Perdas Sobre Créditos		170.038,91	(3.799,101,21)
<b>RESULTADO BRUTO</b>		<b>48.472.819,67</b>	<b>50.169.095,66</b>
Despesas de Comercialização		(5.694.293,68)	(8.250.550,40)
Despesas Administrativas		(27.430.766,47)	(28.712.115,61)
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>		<b>21.705.059,21</b>	<b>17.206.400,18</b>
Receitas Financeiras		23.647.591,19	18.362.005,93
Despesas Financeiras		(1.942.531,98)	(1.155,605,75)
<b>Resultado Patrimonial</b>		-	-
Receitas Patrimoniais		-	-
Despesas patrimoniais		-	-
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>		<b>37.052.818,73</b>	<b>30.412.829,83</b>
Imposto de Renda		(5.237.727,37)	(6.964.070,65)
Contribuição Social		(1.894.221,85)	(2.515.705,43)
Impostos Diferidos		-	-
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>		<b>29.920.869,51</b>	<b>20.933.053,75</b>

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 2024 e de 2023 Em Reais – R\$**

	<b>Capital Social</b>	<b>Adiantamento Para Aumento de Capital</b>	<b>Lucros ou Prejuízos Acumulados</b>	<b>Total</b>
<b>SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021</b>	<b>74.761.647,00</b>	-	<b>(65.969.609,35)</b>	<b>8.792.037,65</b>
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)
<b>SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023</b>	<b>79.786.301,00</b>	-	<b>(51.959.326,26)</b>	<b>27.826.974,74</b>
Resultado do Exercício	-	-	29.920.869,51	29.920.869,51
Aumento de Capital	-	-	-	-
Ajustes patrimoniais	-	-	6.288.594,89	6.288.594,89
<b>SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024</b>	<b>79.786.301,00</b>	-	<b>(15.749.861,86)</b>	<b>64.036.439,14</b>

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 2024 e de 2023 Em Reais – R\$**

	Nota Explicativa	2024	2023
<b>Atividades Operacionais</b>			
(+) Recebimento de Planos de Saúde		269.500.993,31	254.707.261,74
(+) Resgate de Aplicações Financeiras		320.783.880,28	199.332.800,63
(+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras		15.584.116,64	15.268.086,49
(+) Outros Recebimentos Operacionais		4.988.866,57	1.151.483,70
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde		(212.385.799,13)	(183.384.712,28)
(-) Pagamento de Comissões		(4.412.625,34)	(6.486.665,29)
(-) Pagamento de Pessoal		(244.488,40)	(285.632,08)
(-) Pagamento de Pró-Labore		(77.976,60)	(77.814,54)
(-) Pagamento de Serviços Terceiros		(13.187.683,98)	(14.870.934,28)
(-) Pagamento de Tributos		(16.861.320,90)	(19.911.571,92)
(-) Pagamento de Contingências (Cível/Trabalhista/Tributário)		(9.796.264,55)	(11.028.256,89)
(-) Pagamento de Aluguel		(567.540,82)	(588.805,69)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade		(54.041,88)	(116.569,70)
(-) Aplicações Financeiras		(331.328.591,98)	(224.040.901,47)
(-) Outros Pagamentos Operacionais		(17.887.825,47)	(13.576.568,34)
<b>CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS – nota 25</b>		<b>4.053.697,75</b>	<b>(3.908.799,92)</b>
<b>Atividades de Investimento</b>			
(+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado – Outros		-	-
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Outros		(11.939,00)	(11.863,06)
<b>CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO</b>		<b>(11.939,00)</b>	<b>(11.863,06)</b>
<b>Atividades de Financiamento</b>			
(+) Integralização de Capital em Dinheiro		-	5.024.654,00
(+) Recebimento – Empréstimos / Financiamentos		-	-
(+) Outros Recebimentos das Atividades de Financiamento		-	-
(-) Pagamento de Juros – Empréstimos / Financiamentos / Leasing		(10.277,00)	-
(-) Pagamento de Amortização – Empréstimos / Financiamentos / Leasing		-	-
(-) Pagamento de Participação nos Resultados		-	-
(-) Outros Pagamentos das Atividades de Financiamento		(1.905.433,86)	(1.078.638,61)
<b>CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</b>		<b>(1.915.710,86)</b>	<b>3.946.015,39</b>
<b>VARIAÇÃO DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA</b>			
CAIXA - Saldo Inicial		25.398,41	46,00
CAIXA - Saldo Final		2.151.446,30	25.398,41
Ativos Livres no Início do Período (*)		61.144.143,42	45.068.565,71
Ativos Livres no Final do Período (*)		86.853.028,58	61.144.143,42
<b>Aumento / (Diminuição) nas Aplicações Financeiras. – RECURSOS LIVRES</b>		<b>25.708.885,16</b>	<b>16.075.577,71</b>

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 2024 e de 2023 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.

#### **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 18 de fevereiro de 2025.

#### **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

	2024	2023
<b>Caixa</b>		-
<b>Bancos – Conta Movimento</b>		
Banco Bradesco - C/C.179970-3	1,00	1,00
Banco Santander - C/C.13003593-2	8.078.656,45	4.979.697,50
(-) Custódia Banco Santander - C/C.13003	(8.078.656,45)	(4.979.697,50)
Escrow – Conta Digital	-	15.225,00
Banco Safra - Ag. 0034 - C/C.044332-4	366,37	36.379,68
(-) Custódia Banco Safra - Ag. 0034 - C/	-	(34.312,75)
Banco do Brasil -Ag. 712 - C/C.	220,93	1.390,83
C.E.F. - Ag. 003 C/C 00902092-7	41.677,61	4.328,99
(-) Custódia C.E.F. - Ag. 003 cc 0090209	(41.302,38)	--
XP - Investimento - C/C 4476266	840,59	840,59
Banco BTG Pactual - Miura	501.272,18	501.272,18
Banco BTG Pactual - Potenza	430,86	430,86
(-) Banco BTG Pactual - Miura	(499.737,11)	(499.737,11)
Banco Itaú Ag. 3145 - C/C 99482-2	52.486,66	10,00
(-) Banco Itau Ag. 3145 - C/C 99482-2	(52.485,66)	
(-) Banco BTG Pactual - Potenza	(430,86)	(430,86)
Banco Santander - C/C. 29000802-3	2.145.933,84	-
Banco DAYCOVAL	131,15	-
Banco Sofisa CTA 0012225640	2.041,12	-
<b>TOTAL</b>	<b>2.151.446,30</b>	<b>25.398,41</b>

#### 5. APLICAÇÕES FINANCEIRAS

Em 2024, por estratégia da Diretoria, foi realocado um montante de R\$ 20 Milhões das aplicações garantidoras para aplicações livres demonstrado abaixo e rendimentos de juros de aplicações financeiras no valor total de R\$ 15,6 Milhões.

5.1 Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2024	2023
Banco Safra FI RF - ANS	10.367.664,55	29.127.130,35
Banco Bradesco FI RF - ANS	5.170.607,96	4.750.967,98
(-) Custodia Bradesco - ANS	(1.303.861,61)	(1.299.464,55)
Banco XP – Fundo ANS	34.625.810,28	31.445.760,86
Banco BTG Miura - Fundo ANS	614.177,73	553.217,21
(-) Banco BTG Miura - Fundo ANS	(614.177,73)	(553.217,21)
<b>TOTAL</b>	<b>48.860.221,18</b>	<b>64.024.394,64</b>





## 5.2 Aplicações Livres

2024

2023

Banco Santander DI Premium	22.340.582,99	23.955.274,71
Banco Bradesco – CDB- Não Vinculado.	1.199.173,72	1.081.574,51
(-) Custódia Banco Bradesco – CDB- Não Vinculado	(1.199.173,72)	(1.081.574,51)
Banco Safra SXP – Exec. Premium RF	956.637,41	8.569.490,44
Banco Safra TCM – Renda Fixa	1.360.776,75	1.712.086,47
Banco Safra EXE Executive RF	423.486,84	393.864,81
Banco do Brasil RF	1.830,80	1.838,99
(-) Custódia Banco do Brasil	(1.820,60)	(1.820,60)
Banco Santander - CDB	29,69	28,26
(-) Custódia Santander - CDB	(27,81)	(27,81)
Banco Santander DI PJ	9.861.141,09	14.012.190,11
Banco XP Investimentos RF	514.347,51	471.082,99
Bradesco FIC FI RF Referenciado DI	3.584.735,53	8.429.202,53
CAIXA FI MEGA REFERENCIADO DI	4.719.769,78	2.917.520,55
Banco BTG - Potenza - CDB PLUS FI RF CP	1.005.166,79	917.764,19
Banco Itaú Aplic. Automáticas	178,77	5.157,91
(-) Banco BTG - Potenza - CDB PLUS FI RF	(1.005.166,79)	(917.764,19)
Banco Santander - Di Premium 3	1.564.980,42	-
Banco Santander CDB DI - PJ 4	1.623.802,57	-
Banco Santander CRED PRIV EQUILIBRIO	3.121.975,85	-
Banco Santander - CDB DI PJ - MAIO	2.568.560,88	-
Banco Safra - Aplicação Automática	44.095,82	-
(-) Banco Safra - Aplicação Automática	(43.925,96)	-
C.E.F CDB FLEX EMPRESARIAL	1.262.995,48	-
Banco Sofisa - CDB FL1 P DI - 01	5.704.332,28	-
Banco Sofisa - CDB FL1 P DI - 02	4.658.709,60	-
APLICAÇÃO DAYCOVAL CLASSIC 30 FI RF CP	6.090.764,53	-
BB RENDE FACIL	35,14	-
Banco Bradesco – Invest. Fácil	1.171.786,89	1.174.423,09
(-) Custódia – Brad – Invest. - Fácil	(1.153.252,66)	(1.153.252,66)
Santander – Contamax	11.512,19	376.493,24
(-) Custódia Santander - Contamax	(6.205,66)	(9.496,88)
Banco Safra – CTI – Cart Instit. MM	258.215,55	290.087,27
Euro Securitizadora - Contrato 3814	5.433.653,66	-
Euro Securitizadora - Contrato 3815	5.433.728,41	-
Euro Securitizadora - Contrato 4519	5.345.594,84	-
<b>TOTAL</b>	<b>86.853.028,58</b>	<b>61.144.143,42</b>



## 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.

<b>Contraprestação Pecuniária a Receber</b>	<b>2024</b>	<b>2023</b>
Plano Individual	3.717.478,14	4.028.176,12
Plano Coletivo	1.066.507,26	2.104.312,57
<b>Subtotal</b>	<b>4.783.985,40</b>	<b>6.132.488,69</b>
<b>(-) Provisão para Perdas Sobre Créditos</b>		
Plano Individual	(1.133.445,04)	(443.559,01)
Plano Coletivo	(107.888,59)	(65.200,04)
<b>Subtotal</b>	<b>(1.241.333,63)</b>	<b>(508.759,05)</b>
<b>TOTAL</b>	<b>3.542.651,77</b>	<b>5.623.729,64</b>

## 7. CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS

Os créditos abaixo são oriundos de retenção de IRRF de aplicações convertidas em saldo negativo de IRPJ no exercício 2023. Em 2024 realizamos as compensações dos valores.

	<b>2024</b>	<b>2023</b>
Imposto de Renda Retido na Fonte – IRRF (Saldo Negativo IRPJ)	-	290.137,29
<b>TOTAL</b>	<b>-</b>	<b>290.137,29</b>



## 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.

	2024	2023
Adiantamentos a Funcionários	-	1.957,33
Adiantamentos Diversos	-	53.254,00
(-) Provisão para Perdas sobre Crédito	-	(53.254,00)
Depósitos – Garantia Fiança	343.333,44	461.233,44
(-) Provisão para Perdas Sobre Créditos	(343.333,44)	(461.233,44)
Cobrança D+1	-	181.699,79
Outros Créditos ou Bens a Receber	103.734,89	1.191.785,72
Prestadores de Contas Médicas	-	217.250,00
Valores em Custódia – Bancos	14.000.225,00	10.530.796,63
Contas a Receber Norton Nunes	80.944,88	87.348,61
Outros Créditos Processos Judiciais	-	120.000,00
(-) Provisão para Perdas Sobre Créditos	(14.135.845,51)	(12.050.142,5)
<b>TOTAL</b>	<b>49.059,26</b>	<b>280.695,52</b>

## 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 31.12.2024 conforme quadro detalhado abaixo:



	2024	2023
Seguros a Apropriar	-	35.159,58
Aluguéis a Apropriar	639.457,92	-
Comissão sob Fiança Daycoval	54.600,00	-
<b>TOTAL</b>	<b>694.057,92</b>	<b>35.159,58</b>

## 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), e atualizações monetárias das contas de depósitos conforme extratos bancários.

	2024	2023
Depósitos Judiciais e Fiscais – Tributos	33.764.024,56	30.495.303,55
Depósitos Judiciais – Cíveis	3.008.421,75	-
Depósitos Judiciais – Trabalhistas	3.187.781,97	67.858,07
Depósitos Judiciais – Ressarcimento SUS	35.122,20	32.587,03
<b>TOTAL</b>	<b>39.995.350,48</b>	<b>30.595.748,65</b>

## 11. OUTROS CRÉDITOS A LONGO PRAZO

O saldo contabilizado no fim do exercício corresponde aos valores de TSS – Taxa de Saúde Suplementar a BIOVIDA está pleiteando o reembolso via processo judicial junto à ANS.

Em 2024 o processo transitou em julgado com êxito a favor da Biovida conforme autos da Ação nº 0174672-22.2017.4.02.5101, que tem por objeto desconstituir a cobrança da Taxa de Saúde Suplementar (TSS), cobrada pela ANS, bem como a restituição dos valores pagos.

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

**2024****2023**

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)
<b>TOTAL</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

## 12. IMOBILIZADO

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

	<b>Taxas Anuais Deprec.</b>	<b>2024 Custo</b>	<b>2024 Depreciação Acumulada</b>	<b>2024 Imobilizado Líquido</b>	<b>2023 Imobilizado Líquido</b>
Terrenos	-	-	-	-	-
Móveis e Utensílios	10%	327.539,22	(254.232,41)	73.306,81	87.154,25
Equipamentos Informática	20%	671.863,76	(592.643,58)	79.220,18	111.100,45
<b>TOTAL</b>		<b>999.402,98</b>	<b>(846.875,99)</b>	<b>152.526,99</b>	<b>198.254,70</b>

## 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 2024 e 2023, a Empresa não identificou qualquer indicação de impairment do ativo intangível, conforme requerido pelo CPC 01(R1) - Redução a valor recuperável de ativos.

	<b>Taxas Anuais Amort.</b>	<b>2024</b>	<b>2024</b>	<b>2024</b>	<b>2023</b>
		<b>Custo</b>	<b>Amortização Acumulada</b>	<b>Intangível Líquido</b>	<b>Intangível Líquido</b>
Sistemas de computação	20%	-	-	-	-
<b>TOTAL</b>	20%	-	-	-	-

#### 14. PROVISÕES TÉCNICAS

**Provisões Técnicas** **2024** **2023**

Provisões de Prêmios / Contraprestação Não Ganhas – PPCNG – (i)	12.267.382,57	12.150.844,72
Prov. Insuficiência - PIC – (ii)	-	-
Prov. Eventos / Sinistros a Liquidar p/ SUS – (iii)	4.605.522,34	8.227.046,76
Prov. Ev. / Sin. Liq. Out. Prest. Serv. Assist. (iv)	7.069.434,34	13.337.138,09
Prov. Ev. / Sin. Oc Não Avisados PEONA (v)	22.912.705,62	29.062.215,03
<b>TOTAL</b>	<b>46.855.044,87</b>	<b>62.777.244,60</b>

##### 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	2024	2023
Provisão de Contraprestação Não Ganha – Planos Individuais / Familiares	9.574.303,82	9.520.600,68
Provisão de Contraprestação Não Ganha – Planos Coletivos	2.693.078,75	2.630.244,04
Provisão para insuficiência de Contraprestação/Prêmio (PIC)	-	-
<b>TOTAL</b>	<b>12.267.382,57</b>	<b>12.150.844,72</b>

### 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 RN<sup>o</sup> 574 da ANS: Prov. Insuficiência – PIC R\$ 0,00, cálculo atuarial.

Mês	41 - Eventos	43 - DC	46 - DA	3117 - Foorresp	466 - Multas	31 - Contrap efetiva	321 (valor negativo)	3121X9013 - Var. PIC	CONTRAP EFETIVA (31 + 321 - 3121X9013)	311111 - Contrap MH Pré	311911 - Outras deduções MH Pré	CONTRAP LÍQUIDA (311111 + 311911)
jan/23	16.457	616	1.633	34	0	22.379	-357	1.660	20.362	20.790	-36	20.753
fev/23	18.563	720	1.756	36	0	22.467	-397	2.438	19.632	20.109	-45	20.064
mar/23	18.120	689	3.136	33	0	22.138	-444	356	21.338	21.866	-51	21.815
abr/23	15.463	777	2.677	38	0	24.197	-329	3.264	20.604	21.032	-59	20.973
mai/23	15.991	369	1.433	39	0	24.131	-413	0	23.719	21.846	-41	21.805
jun/23	17.833	911	1.699	39	0	21.329	-450	0	20.879	21.439	-70	21.369
jul/23	14.267	963	1.740	39	0	22.049	-599	0	21.450	22.170	-62	22.088
ago/23	17.815	722	1.919	40	0	22.046	-341	0	21.705	22.212	-127	22.085
set/23	23.663	770	2.970	35	0	21.819	-771	0	21.048	21.911	-57	21.854
out/23	17.263	506	2.635	38	0	22.249	-193	0	22.056	22.309	-22	22.287
nov/23	16.891	518	2.772	38	0	21.872	-467	0	21.404	21.925	-16	21.909
dez/23	18.541	689	2.785	38	0	22.747	-225	0	22.523	22.801	-16	22.785
jan/24	13.256	528	1.125	37	0	22.626	-421	0	22.205	22.698	-35	22.663
fev/24	15.711	373	1.308	27	0	22.039	-465	0	21.574	22.078	-12	22.066
mar/24	18.364	381	1.625	53	0	23.100	-277	0	22.822	23.166	-13	23.153
abr/24	17.869	435	1.574	27	0	22.382	-358	0	22.024	22.427	-17	22.410
mai/24	18.582	394	1.724	25	0	22.972	-391	0	22.581	23.012	-16	22.996
jun/24	17.522	468	3.966	25	0	22.363	-403	0	21.980	22.434	-26	22.407
jul/24	18.245	517	2.377	25	0	22.346	-351	0	22.595	23.000	-28	22.972
ago/24	18.419	467	1.910	24	0	22.881	-407	0	22.474	22.925	-21	22.904
set/24	21.234	473	3.032	24	0	22.558	-307	0	22.250	22.605	-24	22.581
out/24	18.689	523	1.591	24	0	23.065	-338	0	22.727	23.108	-20	23.088
nov/24	17.645	522	2.453	22	0	22.583	-322	0	22.261	22.657	-52	22.605
dez/24	23.215	544	2.752	20	0	23.159	-321	0	22.838	23.283	-84	23.179
<b>TOTAL 12M</b>	<b>218.751,99</b>	<b>5.624,77</b>	<b>25.435,29</b>	<b>332,35</b>	<b>0,00</b>	<b>272.693,50</b>	<b>-4.362,15</b>	<b>0,00</b>	<b>268.331,35</b>	<b>273.374,00</b>	<b>-348,16</b>	<b>273.025,85</b>
<b>TOTAL 24M</b>	<b>444.166,45</b>	<b>14.564,02</b>	<b>55.561,95</b>	<b>820,26</b>	<b>0,00</b>	<b>562.158,47</b>	<b>-9.693,02</b>	<b>6.961,05</b>	<b>545.504,40</b>			
Mês	41 - Eventos	43 - DC	46 - DA	3117 - Foorresp	466 - Multas	31 - Contrap efetiva	321 (valor negativo)	3121X9013 - Var. PIC	CONTRAP EFETIVA (31 + 321 - 3121X9013)			

	Soma 12 meses	Soma 24 meses
EIL (41)	218.751,99	444.166,45
DC (43)	5.624,77	14.564,02
DA (46)	25.435,29	55.561,95
Fcorresp (3117)	332,35	820,26
MultasAdm (466)	-	-
Contraprestações efetivas (31 + 321 -	268.331,35	545.504,40
<b>Cálculo FIC</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

250.144,39	515.112,68
268.663,69	546.324,66
<b>-0,06893</b>	<b>-0,057131</b>
<i>12 meses</i>	<i>24meses</i>

FIC	0
Contraprestações líquidas PRE 12M (311 111 + 311 911)	273.025,85
<b>PIC (100%)</b>	-
<b>PIC (escalonada)</b>	-

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:

A Operadora optou em pagar avista os ABIs no exercício 2024 e realizou a quitação antecipada dos ABI's de Nº 081 a 087.





08/01/25, 08:25

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/2024	Passivo Circulante	3.477.511,79	0,00	0,00	-	1.128.010,55	4.605.522,34
	Passivo Não Circulante	-	-	-	0,00	423.072,69	423.072,69
	<b>Total</b>	<b>3.477.511,79</b>			<b>0,00</b>	<b>1.551.083,24</b>	<b>5.028.595,03</b>

**2024**

**2023**

### Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS

Débitos Pendentes (a)	-	2.759,95
Débitos Parcelados (b)	1.128.010,55	5.948.483,08
ABIS x percentual histórico (c)	3.477.511,79	2.275.803,73
<b>Total da Provisão de eventos a liquidar para o SUS – Circulante</b>	<b>4.605.522,34</b>	<b>8.227.046,76</b>
Débitos Pendentes (a)	-	-
Débitos Parcelados (b)	423.072,69	3.826.146,65
ABIS x percentual histórico (c)		
<b>Total da Provisão de eventos a liquidar para o SUS – Não Circulante</b>	<b>423.072,69</b>	<b>3.826.146,65</b>
<b>Total da Provisão de eventos a liquidar para o SUS</b>	<b>5.028.595,03</b>	<b>12.053.193,41</b>



## **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/2024
Vinculação Ativos Garantidores	Aplicações Vinculadas às Provisões Técnicas	R\$ 48.860.221,18
	Total a ser exigido	R\$ 24.508.301,49
	Valor Necessário	R\$ 24.351.919,69
	<b>Status dos Ativos Vinculados</b>	<b>Suficiente</b>
Lastro Ativos Garantidores	Aplicações Lastreadas às Provisões Técnicas	R\$ 48.860.221,18
	Total a ser exigido	R\$ 29.982.139,96
	Valor Necessário	R\$ 18.878.081,22
	<b>Status dos Ativos Vinculados</b>	<b>Suficiente</b>

### Provisão de Eventos a liquidar 2024 2023

Prestadores – Credenciados	7.069.434,34	13.337.138,09
Outros Prestadores de Serviços Assit. (Longo prazo)	-	783.994,09
<b>TOTAL</b>	<b>7.069.434,34</b>	<b>14.121.132,18</b>



1.595.595,87	=== >	<span style="background-color: #a0c0ff; display: inline-block; width: 100px; height: 15px;"></span>	<i>Total Eventos Avisados há mais de 60 dias</i>	<b>22,6%</b>
5.473.838,47	=== >	<span style="background-color: #ff0000; display: inline-block; width: 100px; height: 15px;"></span>	<i>Total Eventos Avisados até 60 dias</i>	<b>77,4%</b>
7.069.434,34	=== >		<i>Total Eventos Avisados em 31/12/2024</i>	<b>100,0%</b>

#### 14.4 Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)

##### Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)

2024

2023

	2024	2023
PEONA	16.003.733,90	20.005.848,61
PEONA SUS	6.908.971,72	9.056.366,42
<b>TOTAL</b>	<b>22.912.705,62</b>	<b>29.062.215,03</b>

#### 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 2024:

Mês de Competência	PEONA (R\$)
Outubro/2024	16.887.158,76
Novembro/2024	16.169.631,51
Dezembro/2024	16.003.733,90

Base de dados: até Novembro/2024

Mês	Valores ocorridos na competência e avisados a posteriori	PEONA calculada	Relação de Despesas Avisadas Reunidas
jun-23	15.033.146,20	28.032.297,31	0,5363
jul-23	14.962.207,04	27.635.041,92	0,5414
ago-23	14.799.813,01	23.662.579,67	0,6255
set-23	14.847.357,34	17.505.331,12	0,8482
out-23	15.197.517,36	17.774.784,27	0,8550
nov-23	15.260.901,37	16.076.439,19	0,9493
dez-23	15.289.124,42	13.839.219,62	1,1048
jan-24	15.306.423,54	17.299.447,59	0,8848
fev-24	15.153.112,29	5.702.757,75	2,6572
mar-24	15.282.748,81	7.860.315,54	1,9443
abr-24	15.265.036,30	9.730.272,23	1,5688
mai-24	15.443.531,69	8.537.496,65	1,8089
jun-24	15.643.340,75	9.035.068,55	1,7314
jul-24	15.712.925,48	8.782.998,10	1,7890
ago-24	15.938.289,87	9.585.857,24	1,6627
<b>Média da Razão</b>		<b><math>\Psi_i</math></b>	<b>1,3005</b>
<b>Desvio Padrão</b>		<b><math>s\Psi</math></b>	<b>0,6265</b>
<b>Limite Inferior IC</b>		<b><math>LI_{IC}</math></b>	<b>0,9536</b>
<b>Limite Superior IC</b>		<b><math>LS_{IC}</math></b>	<b>1,6474</b>

<b>t</b>	15
<b>a</b>	5,00%
<b><math>n_{\psi}</math></b>	15
<b><math>t_{a/2}</math></b>	2,14

Informações da PEONA	
Fator PEONA	0,9142
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)	R\$ 17.505.725,11
<b>VALOR A SER PROVISIONADO - PEONA (DEZEMBRO/2024)</b>	<b>R\$ 16.003.733,90</b>



Sendo assim, de acordo com a metodologia proposta, em dezembro/2024 utilizar-se-á o fator de 0,9142 aplicável sobre a média dos eventos indenizáveis líquidos avisados nos últimos 12 meses, não incluindo data base:

## b) PEONA SUS

Segue quadro com o total de provisão referente ao PEONA SUS

### BIOVIDA SAÚDE LTDA

Cálculo da Provisão de Sinistros Ocorridos e Não Avisados - Sistema Único de Saúde (PEONA-SUS)

*Metodologia Própria*

Data-base: 31/12/2024

Descrição	Saldo em R\$
Provisão de Sinistros Ocorridos e Não Avisados - Sistema Único de Saúde (PEONA-SUS)	R\$ 6.908.971,72

Comparando com o mês anterior: R\$ 7.478.356,13

Diferença: -R\$ 569.384,42

Comparando com o cálculo ANS: R\$ 6.980.871,86

Diferença: -R\$ 71.900,14

A reversão PEONA SUS: após estudos realizados pela ANS e aprovado nas deliberações da 600ª reunião da Diretoria Colegiada ocorreu reversão de 30% no fator individual de cálculo para PEONA SUS no mesmo período foi aprovado pela ANS a metodologia própria para cálculo da PEONA SUS.



## 15. DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

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

	2024	2023
Contraprestações Pec. Rec. Ant. Assist. Med. - PJ	6.901,83	6.973,47
Contraprestações Pec. Rec. Ant. Assist. Med. - PF	344.123,50	239.751,16
Débitos Comercialização s/ Contraprestações Pecuniárias	80.363,39	42.678,44
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	19.700,19	-
<b>TOTAL</b>	<b>451.088,91</b>	<b>289.403,07</b>

## 16. TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER

Para o IRPJ e CSLL, apurou-se diferenças a recolher, as quais, foram parceladas:

1º Parcelamento ano base 2018 - 60 meses, até 31/12/2024 foram recolhidas 48 parcelas restando 12 para os exercícios seguintes.

2º Parcelamento ano base 2022 - 24 meses, até 31/12/2024 foram recolhidas 7 parcelas restando 17 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.

	2024	2023
Imposto de Renda Pessoa Jurídica a Pagar	2.466.287,00	1.481.920,56
Contrib. Social s/ Lucro Líquido a Pagar	495.683,92	738.236,27
Imposto Sobre Serviços – ISS – OPS	164.833,33	184.625,02
Contribuições Previdenciárias – INSS	4.179.891,27	5.387.774,43
FGTS a Recolher	2.089,01	2.394,95
Cofins OPS	134.617,67	15.094,27
PIS OPS	21.297,23	696,84
Outros Impostos e Contribuições a Recolher	2.128,46	1.831,23
<b>Tributos e Contribuições</b>	<b>7.466.827,89</b>	<b>7.812.573,57</b>



IRRF – Salários	-	1.393,33
IRRF – Pro-Labore	2.459,33	2.489,76
IRRF – DARF 1708 - PJ	81.620,72	76.894,83
IRRF – DARF 3280 - Cooperativa	-	4.123,11
IRRF – DARF 3208 – Aluguel PF	4.525,95	4.398,92
ISS Retido – Prestadores	268.329,44	223.478,79
CSRF – Prestadores	271.529,36	400.539,27
<b>Retenções de Impostos e Contribuições</b>	<b>628.464,80</b>	<b>713.318,01</b>
<b>TOTAL</b>	<b>8.095.292,69</b>	<b>8.525.891,58</b>

## 17. DÉBITOS DIVERSOS

No passivo “Fornecedores” ocorreu uma redução após negociação de glosas junto aos prestadores.

A composição de débitos diversos com posição em 31.12.2024 conforme quadro detalhado abaixo:

	2024	2023
Salários a Pagar	14.385,85	16.521,00
Férias	20.984,76	26.206,91
Bolsa Auxílio - Estagiários	1.300,00	1.300,00
Fornecedores	754.006,30	2.663.318,87
Dep. Benéf. Pl. Ass. à Saúde e Terceiros	363.217,88	642.170,00
Depósitos de Terceiros - Judicial	-	241.831,41
Aluguéis a Pagar	639.957,92	-
Outros Débitos a Pagar	-	36.000,00
<b>TOTAL</b>	<b>1.793.852,71</b>	<b>3.627.348,19</b>





## 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.

### Contingências Classificadas como “PROVÁVEIS”

	2024	2023
Provisões Para Ações Tributárias	39.894.900,85	36.499.079,85
Provisões Para Ações Cíveis	7.213.236,18	5.858.924,25
Provisões Para Ações Trabalhistas	13.405.794,58	12.078.034,97
<b>TOTAL</b>	<b>60.513.931,61</b>	<b>54.436.039,07</b>

### Contingências Classificadas como “POSSÍVEIS”

	2024	2023
Para Ações Tributárias	13.591.807,91	20.076.728,67
Para Ações Cíveis	18.977.621,23	19.301.672,73
Para Ações Trabalhistas	2.783.149,63	8.622.109,16
<b>TOTAL</b>	<b>35.352.578,77</b>	<b>48.000.510,56</b>



## 19. TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER – LONGO PRAZO

	2024	2023
IRPJ a recolher	-	-
CSLL a recolher	-	-
Outros Impostos e Contrib. A Recolher	88.560,86	88.560,86
<b>TOTAL</b>	<b>88.560,86</b>	<b>88.560,86</b>

## 20. DÉBITOS DIVERSOS

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

	2024	2023
Fornecedores	36.059,00	36.059,00
<b>TOTAL</b>	<b>36.059,00</b>	<b>36.059,00</b>

## 21. PATRIMÔNIO LÍQUIDO

Composição do patrimônio líquido:

	2024	2023
Capital Social – Cotas	79.786.301,00	79.786.301,00
Lucros ou Prejuízos Acumulados	(15.749.861,86)	(51.959.326,26)
<b>TOTAL</b>	<b>64.036.439,14</b>	<b>27.826.974,74</b>



## 22. LUCROS / PREJUÍZOS ACUMULADOS

Desde 2022 o resultado demonstra evolução crescente, em 2022 prejuízo era de R\$ 2,1 Milhões, em 2023 lucro foi de R\$ 20.9 Milhões e em 2024 lucro de 29,9 Milhões.

<b>Lucros (Prejuízos) Acumulados – 2021</b>	<b>(63.672.714,04)</b>
Ajustes de exercícios anteriores	(2.165.953,58)
Prejuízo do exercício de 2022	(130.941,73)
<b>Lucros (Prejuízos) Acumulados – 2022</b>	<b>(65.969.609,35)</b>
Prejuízo do exercício de 2023	20.933.053,75
Ajuste de exercícios anteriores	(6.922.770,66)
<b>Lucros (Prejuízos) Acumulados – 2023</b>	<b>(51.959.326,26)</b>
Lucro do exercício de 2024	29.920.869,51
Ajuste de exercícios anteriores	6.288.594,89
<b>Lucros (Prejuízos) Acumulados – 2024</b>	<b>(15.749.861,86)</b>

## 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 569/2022 pelo capital base de R\$ 11.701.894,34.

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 e divulgado pela ANS. 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 LÍQUIDO AJUSTADO DEZEMBRO/2024 – BIOVIDA**

### **CAPITAL BASE**

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

<b>Capital Base</b>	<b>R\$ 11.701.894,34</b>
<b>Classificação</b>	<b>Medicina de Grupo</b>
<b>Segmentação</b>	<b>ST</b>
<b>Região de comercialização</b>	<b>4</b>
<b>Fator K</b>	<b>25,81%</b>
<b>PMA total</b>	<b>R\$ 3.020.258,93</b>
<b>Patrimônio Líquido Ajustado</b>	<b>R\$ 63.342.381,22</b>
<b>Suficiência do patrimônio ajustado em relação ao PMA total</b>	<b>Suficiente</b>
<b>Capitalização necessária</b>	<b>Não se aplica</b>

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 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 e RN 468/2021, RN 569, composto pelas seguintes parcelas:



<b>TIPOS DE RISCOS</b>	
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:

<b>CRC</b>	<b>6.644.952,51</b>
<b>CRS</b>	<b>10.854.077,56</b>
<b>CRO</b>	<b>5.912.315,59</b>
<b>CRM</b>	<b>8.794.959,80</b>
<b>CBR (R\$)</b>	<b>25.620.034,24</b>

Obs.: utilização de Fatores Reduzidos para Cálculo do Capital Regulatório pela Operadora, a partir do 1º trimestre de 2024, conforme autorização da ANS (PROCESSO Nº: 33910.025296/2023-62).

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

<b>CAPITAL REGULATÓRIO EM DEZEMBRO/2024</b>	
<b>Patrimônio Líquido Ajustado</b>	<b>63.342.381,22</b>
Capital Base	3.020.258,93
<b>Margem de Solvência*</b>	
Capital Baseado em Risco	25.620.034,24
<b>Capital Regulatório*</b>	<b>25.620.034,24</b>
Diferença (R\$) entre PLA em relação ao CR	37.722.346,98
<b>Suficiência do PLA em relação ao CR</b>	<b>Suficiente</b>

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

	2024	2023
Contraprestações Líquidas	272.559.671,62	259.321.696,29
Varição da Provisão Técnica de Assistência – PIC	-	10.083.709,32
PIS – Faturamento	(362.992,11)	(549.328,28)
COFINS	(2.233.797,59)	(2.917.925,36)
ISS Faturamento – Plano Saúde	(1.956.995,81)	(2.048.163,52)
<b>TOTAL</b>	<b>268.005.886,11</b>	<b>263.889.988,45</b>

A operadora apresentou em 2024 um aumento em suas receitas e equilíbrio econômico-financeiro.

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

ATIVIDADES OPERACIONAIS:	2024	2023
<b>Resultado Líquido</b>	<b>29.920.869,51</b>	<b>20.933.053,75</b>
<b>Ajuste ao Resultado -</b>		
(+) Depreciação	72.019,51	86.375,61
(-) Ajuste de exercícios anteriores	6.288.594,89	(6.922.770,66)
(-) Ajuste Juros de Aplicações Financeiras	(15.584.116,64)	(15.268.086,49)
<b>Saldo Ajustado</b>	<b>(20.697.367,27)</b>	<b>(1.171.427,79)</b>
<b>Ajustes das Variações dos Saldos das Contas de Ativo e Passivo Operacional</b>		
<b>Ativo</b>		
(-) Aumento (+) Redução Das Aplicações Financeiras	5.039.404,94	(6.505.282,62)
(-) Aumento (+) Redução Dos Créditos de Operações com Planos	2.081.077,87	(2.209.246,26)
(-) Aumento (+) Redução de Créditos Tributários e Previdenciários	290.137,29	1.212.208,23
(-) Aumento (+) Redução de Bens e Títulos a Receber	231.636,26	(76.742,41)
(-) Aumento (+) Redução de Despesas Antecipadas	(658.898,34)	1.035.937,17
(-) Aumento (+) Redução Realizável a LP	(9.399.601,83)	(7.883.160,01)
<b>Passivo</b>		
(+) Aumento (-) Redução Das Provisões Técnicas	(15.922.199,73)	(1.947.002,40)
(+) Aumento (-) Redução dos Débitos de Operações de Assistência à Saúde	161.685,84	(311.981,52)
(+) Aumento (-) Redução Tributos e Contribuições a Recolher	(430.598,89)	809.115,30
(+) Aumento (-) Redução Débitos Diversos	(1.833.495,48)	521.794,86
(+) Aumento (-) Redução Outros Pagamentos Operacionais	3.797.182,55	12.616.987,53
<b>CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>	<b>4.053.697,75</b>	<b>(3.908.799,92)</b>



## 26. PRINCIPAIS ÍNDICES DE SAÚDE

A variação das Despesas entre 2024 e 2023.

	2024	2023
Sinistralidade	80,04%	77,18%
Despesas Comercial	2,09%	3,06%
Despesas Administrativas	10,06%	10,66%

## 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 2024 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 2024, não existem valores atrelados em moeda estrangeiras que pudessem ensejar risco de taxa de câmbio nas operações da Empresa.



São Paulo, 25 de fevereiro de 2024.

---

Carlos Alberto de Almeida Campos  
Sócio

---

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

*Vitor Defende*

---

Vitor Defende  
Atuário  
MIBA nº 2.235