

**BIOVIDA SAÚDE LTDA**

*Demonstrações Financeiras referentes ao exercício  
findo em 31 de dezembro de 2022 e  
Relatório dos Auditores Independentes*

# Conteúdo

	<b>Pág.</b>
Relatório da Administração	1 – 5
Relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações financeiras	6 – 9
Balanços patrimoniais	10 - 11
Demonstrações do resultado	12
Demonstrações das mutações do patrimônio líquido	13
Demonstrações dos fluxos de caixa – Método direto	14
Notas explicativas às demonstrações financeiras	15 - 43



## 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 2022 e 2021.

Nosso agradecimento aos Clientes, Fornecedores, Instituições Financeiras, Parceiros e partes interessadas, pelo apoio depositado em nossa administração e aos nossos colaboradores pelo comprometimento e dedicação para obtenção destes resultados.

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 472/2022 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 os lucros que ocorreram nos próximos exercícios sociais, terão parte destinada às reservas para constituição e melhoria do desempenho econômico-financeiro da operadora, deixando assim uma empresa solvente atendendo todas as normas estabelecidas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, principalmente com relação a RN nº 159, RN nº 209, RN nº 393 e resoluções posteriores e outra parte, assim que houver, será utilizada para alavancagem da operadora frente aos novos cenários que estão se apresentando para os próximos exercícios

### **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, com o objetivo de sanear os problemas econômico-financeiros que atravessamos.

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. E renovado por mais 12 meses. Visando principalmente adequação da situação econômico-financeira.

Durante o exercício de 2022 o sócio administrador e representante legal perante a renomada Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS realizou aportes financeiros para equilibrar os problemas econômico-financeiros. No montante de R\$ 25 Milhões.



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

Vejam que apesar da crise mundial, a Biovida Saúde não mediu esforços para atingir o planejado, os custos assistenciais, que foram muito afetados pela alta demanda de tratamentos intensivos na área da saúde, pouca disponibilidade de leitos frente ao que foi necessário suprir no pico da pandemia.

Cumpra 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.

Devido à crise econômica e social que o país vem passando nos últimos anos, no exercício de 2022, com grande esforço foi possível equilibrar o número de beneficiários no final do exercício. Os reflexos serão 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. No atual cenário de recessão econômica, aliada a excesso de custos decorrentes de procedimentos médico-hospitalares, ao realizar-se a análise dos resultados da operadora, há de se considerar o volume de entrega de serviços que ocorreu, além de outras questões pertinentes.

A operadora vem passando por um intenso processo de melhorias em suas ferramentas de gestão, para crescimento sustentável da sua estrutura econômico-financeira, tendo como cerne a profissionalização da Biovida Saúde, buscando ainda racionalizar 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.

A operadora também tem plena ciência de que a Área Comercial requer notória atenção do Corpo Diretivo, e para o ano 2023 implementou um novo layout do seu organograma.

O Corpo Diretivo da operadora se reuniu com as principais Plataformas de Vendas do Mercado, para entender o cenário atual após a Pandemia, bem como estabelecer metas e objetivos para o ano de 2023.



Além disso, fechou parceria com uma empresa de Marketing que trabalhou nas Redes Institucionais da operadora para destacar a imagem da Biovida Saúde.

#### **Providências para reorganizações e alterações de controles e procedimentos;**

No exercício de 2022 a operadora implementou uma reorganização interna contratando novos profissionais e o investimento/implantação em novo sistema de ERP, visando o aprimoramento nos controles e resultados da Empresa.

No contexto operacional a operadora tem como objetivo o 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.

#### **Serviços de Telemedicina;**

Nos últimos anos, a tecnologia despontou como artigo indispensável nos mais diferentes campos da atividade humana. Como sabido, na área de saúde, não se faz diferente. Avanços tecnológicos são conectados diariamente a esta seara, sendo inúmeros, como: modernização da engenharia médica e farmacêutica, telemedicina, sistemas operacionais eficientes e acastelado entre outros. Tais exemplos, refletem em tratamentos mais eficazes, diagnósticos mais céleres e efetivos, contribuindo assim para a sustentabilidade do setor.

Com a divulgação da Portaria Nº 467 de março de 2020 e Nota Técnica Nº 3/2020 da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, foi iniciado o oferecimento desse serviço aos beneficiários desta operadora, atualmente abarca-se as modalidades de teleconsulta, teletriagem, telemonitoramento e telediagnóstico realizadas através de vídeo chamada ou ligação telefônica pelas especialidades: Medicina da Família, Geriatria, Cardiologia, Psicologia, Nutrição, Gerontologia; além da presença ativa da enfermagem - especialidades citadas, foram estrategicamente selecionadas a partir dos conceitos de Atenção Primária e Coordenação do cuidado. Tem-se como principais valores de atendimento: a agilidade, acessibilidade, sustentabilidade e segurança.

Seja, em situações eletivas ou de urgência, observa-se a contribuição da modalidade – a telemedicina - na prevenção, diagnóstico, monitoramento e tratamento de doenças, lesões e outras condições médicas.

Ora, com a atenção em saúde “a um click”, acontece a união do futuro rápido e informatizado com a saudosa sensação de proximidade e aconchego. O beneficiário sente-se seguro em sua jornada de cuidado, constrói-se então espaço de diálogo, intimidade e confiança entre médico-paciente, resgatando-se o cuidado integral e personalizado oferecido nos tempos áureos do tradicional médico da família.



### **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 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.**

### **Governança Corporativa;**

Em 2022, dentre outros projetos a administração evoluiu com processo da Governança Corporativa, visando a modernidade da Empresa oferecendo maior segurança e transparência em seus procedimentos, permanecendo atenta as oportunidades e desafios, agregando aprendizado com as crises econômicas e projetando crescimento sustentado da organização em níveis melhores que em 2022.

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

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

A perspectiva é continuar comercializando nossos produtos e buscando ainda mais atender todas as exigências estipuladas da Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS através das RN's nº 209, 393 e resoluções posteriores visando todas as exigências econômico-financeiras da ANS.

Além do fator externo, classificado pela economia, é importante considerar o esforço da Biovida Saúde em se manter no mais alto grau de atendimento aos Beneficiários:



- Implantação de um sistema online de CRM;
- Redimensionamento do custo assistencial junto aos prestadores de serviços;
- Eficiência nas vendas, diminuindo o custo com comissionamento;
- Reformulação do atendimento on-line dos beneficiários através do “QualiSênior”;
- Forte atuação da medicina preventiva;
- Marketing Digital e Sistema de Vendas On Line
- Aportes financeiros para complementar as metas estipuladas no programa de saneamento.

O esforço atingiu os diversos departamentos da Companhia, atendemos a todos os requisitos regulatórios, buscamos aumentar nossa eficiência operacional e comercial, enfrentamos a pandemia com as mais variadas frentes de atuação e estamos certos de que este é o caminho.

A Administração reafirma a visão de sustentabilidade da operadora e está comprometida com a solidez econômico-financeira e com a excelência na qualidade de prestação de serviços e assistenciais aos nossos Beneficiários e Clientes.

**São Paulo, 28 de março de 2023.**

---

Carlos Alberto de Almeida Campos  
Sócio

---

Roberto de Cassio Ferreira  
Contador  
CRC 1SP 207050/O-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 2022 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 2022, 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, Margem de Solvência, e Ativos Garantidores das provisões técnicas. As posições até o período findo em 31 de dezembro de 2022, foram as seguintes: Insuficiência de margem de solvência de R\$ 67.524.784,07.

## 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.
- Concluímos 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, 29 de março de 2023.



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 2022 e de 2021**

**Em Reais – R\$**

<b><u>ATIVO</u></b>	Nota	<b>2022</b>	<b>2021</b>
<b>Ativo Circulante</b>		<b>109.587.093,71</b>	<b>88.981.072,57</b>
<b>Disponível</b>	4	<b>46,00</b>	<b>1.061,99</b>
<b>Realizável</b>		<b>109.587.047,71</b>	<b>88.980.010,58</b>
<b>Aplicações Financeiras</b>	5	<b>103.395.168,95</b>	<b>83.735.553,78</b>
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.1	58.326.603,24	53.619.687,19
Aplicações Livres	5.2	45.068.565,71	30.115.866,59
<b>Créditos de Operações c/ Planos de Assist. à Saúde</b>	6	<b>3.414.483,38</b>	<b>3.005.234,66</b>
Contraprestações Pecuniárias a Receber		3.414.483,38	3.005.234,66
Despesas Diferidas			
Créditos Tributários e Previdenciários	7	1.502.345,52	555.184,90
Bens e Títulos a Receber	8	203.953,11	26.494,45
Despesas Antecipadas	9	1.071.096,75	1.657.542,79
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>		<b>22.972.329,02</b>	<b>24.118.035,27</b>
<b>Realizável a Longo Prazo</b>		<b>22.712.588,64</b>	<b>23.769.359,63</b>
Depósitos Judiciais e Fiscais	10	21.712.588,64	23.769.359,63
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	11	-	-
Outras Aplicações – Títulos de Capitalização Santander	5.3	1.000.000,00	-
<b>Imobilizado</b>	12	<b>259.740,38</b>	<b>345.884,71</b>
<b>Imóveis de Uso Próprio</b>			
Imóveis – Hospitalares			
<b>Imobilizado de Uso Próprio</b>		<b>259.740,38</b>	<b>345.884,71</b>
Imobilizado – Não Hospitalares		259.740,38	345.884,71
<b>Intangível</b>	13	<b>-</b>	<b>2.790,93</b>
<b>TOTAL DO ATIVO</b>		<b>132.559.422,73</b>	<b>113.099.107,84</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.



## **BIOVIDA SAÚDE LTDA**

### **Balancos Patrimoniais Levantados em 31 de dezembro de 2022 e de 2021 Em Reais – R\$**

<b><u>PASSIVO</u></b>	Nota	<b>2022</b>	<b>2021</b>
<b>Passivo Circulante</b>		<b>76.147.961,20</b>	<b>81.081.184,40</b>
<b>Provisões Técnicas de Oper. de Assist. à Saúde</b>	14	<b>64.724.247,00</b>	<b>70.029.286,29</b>
<b>Provisões de Contraprestações</b>		<b>21.205.958,36</b>	<b>22.758.565,18</b>
Provisão de Contraprestação Não Ganha – PPCNG	14.1	21.205.958,36	22.758.565,18
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS	14.2	9.236.247,32	9.562.480,80
Provisão Eventos a Liquid p/ Outros Prest. de Serv. Assist.	14.3	4.560.961,96	7.372.558,58
Provisão Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	14.4	29.721.079,36	30.335.681,73
<b>Débitos de Operações de Assistência à Saúde</b>	15	<b>601.384,59</b>	<b>581.334,39</b>
Receita Antecipada de Contraprestações		446.230,53	381.548,73
Comercialização Sobre Operações		155.154,06	199.785,66
<b>Tributos e Encargos Sociais a Recolher</b>	16	<b>7.716.776,28</b>	<b>6.437.684,04</b>
<b>Empréstimos e Financiamentos a Pagar</b>		-	-
<b>Débitos Diversos</b>	17	<b>3.105.553,33</b>	<b>4.032.879,68</b>
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>		<b>47.619.423,88</b>	<b>45.929.437,48</b>
<b>Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde</b>		<b>11.314.966,47</b>	<b>10.090.313,88</b>
Provisões de Eventos a Liquidar para o SUS	14.2	9.180.223,68	10.090.313,88
Provisão Eventos a Liquid p/ Outros Prest. de Serv. Assist	14.3	2.134.742,79	-
<b>Provisões</b>	18	<b>35.280.947,31</b>	<b>34.108.908,78</b>
Provisões para Ações Judiciais		35.280.947,31	34.108.908,78
<b>Tributos e Encargos Sociais a Recolher</b>	19	<b>987.451,10</b>	<b>1.694.155,82</b>
Tributos e Contribuições		987.451,10	1.694.155,82
<b>Débitos diversos</b>	20	<b>36.059,00</b>	<b>36.059,00</b>
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	21	<b>8.792.037,65</b>	<b>(13.911.514,04)</b>
Capital Social		74.761.647,00	49.761.200,00
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	23	(65.969.609,35)	(63.672.714,04)
<b>TOTAL DO PASSIVO E DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>		<b>132.559.422,73</b>	<b>113.099.107,84</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 2022 e de 2021**

**Em Reais – R\$**

	<b>Nota</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
<b>Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à</b>	24	<b>240.276.133,23</b>	<b>251.430.443,83</b>
<b>Receitas com Operações de Assistência à Saúde</b>		<b>242.255.228,17</b>	<b>266.178.224,70</b>
Contraprestações Líquidas		242.255.228,17	266.178.224,70
(-) Tributos Diretos de Oper. com Planos de Assist. à		(3.576.585,99)	(3.066.580,50)
(-) Variação da Provisão Técnica de Operações de		1.597.491,05	(11.681.200,37)
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos</b>		<b>(208.822.376,51)</b>	<b>(244.230.924,80)</b>
Eventos Conhecidos ou Avisados		(209.436.978,87)	(238.978.304,34)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não		614.602,36	(5.252.620,46)
<b>RESULTADO DAS OPER. - PLANOS DE ASSIST. À</b>		<b>31.453.756,72</b>	<b>7.199.519,00</b>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assist. à		528.655,69	646.512,00
<b>Receitas de Assistência à Saúde Não Rel. com Pl. de</b>		<b>1.424.518,41</b>	<b>2.855.632,99</b>
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar			
Outras Receitas Operacionais		1.424.518,41	2.855.632,99
(-) Tributos Direitos de Outras Atividades de Assistência à			
<b>Outras Despesas Operacionais com Plano de</b>		<b>(6.571.720,33)</b>	<b>(7.058.527,08)</b>
Outras Despesas de Operações de Pl. de Assistência à		(2.896.703,23)	(3.224.665,37)
Provisão para Perdas Sobre Créditos		(3.675.017,10)	(3.833.861,74)
<b>RESULTADO BRUTO</b>		<b>26.835.210,49</b>	<b>3.643.136,91</b>
Despesas de Comercialização		(6.888.311,02)	(7.476.903,87)
Despesas Administrativas		(32.957.330,65)	(31.348.037,65)
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>		<b>12.764.488,91</b>	<b>1.846.751,62</b>
Receitas Financeiras		14.028.141,42	3.860.220,45
Despesas Financeiras		(1.263.652,51)	(2.013.468,83)
<b>Resultado Patrimonial</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
Receitas Patrimoniais			
Despesas patrimoniais		-	-
<b>As notas explicativas são parte integrante das</b>			
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E</b>		<b>(245.942,27)</b>	<b>(33.335.052,96)</b>
Imposto de Renda		(1.408.596,55)	(2.313.075,98)
Contribuição Social		(511.414,76)	(1.870,42)
Impostos Diferidos			
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>		<b>(2.165.953,58)</b>	<b>(35.649.999,36)</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 2022 e de 2021 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 2020</b>	<b>9.761.200,00</b>		<b>(28.022.714,68)</b>	<b>(18.261.514,68)</b>
Aumento de Capital 2021	40.000.000,00			40.000.000,00
Ajustes de Exercícios Anteriores 2021	-			
Lucro Líquido de Exercício 2021	-			
Resultado do Exercício 2021			(35.649.999,36)	(35.649.999,36)
<b>SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021</b>	<b>49.761.200,00</b>	<b>-</b>	<b>(63.672.714,04)</b>	<b>(13.911.514,04)</b>
Resultado do Exercício 2022			(2.165.953,58)	(2.165.953,58)
Aumento de Capital 2022	25.000.447,00			25.000.447,00
Ajuste de Exercícios Anteriores			(130.941,73)	(130.941,73)
<b>SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022</b>	<b>74.761.647,00</b>		<b>(65.969.609,35)</b>	<b>8.792.037,65</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 2022 e de 2021 Em Reais – R\$**

	Nota	2022	2021
<b>Atividades Operacionais</b>			
(+) Recebimento de Planos de Saúde		230.790.631,43	254.051.060,45
(+) Resgate de Aplicações Financeiras		228.538.381,16	252.375.015,28
(+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras		9.634.604,56	3.974.892,71
(+) Outros Recebimentos Operacionais		2.191.080,02	4.202.316,87
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde		(197.839.034,72)	(228.346.098,47)
(-) Pagamento de Comissões		(5.212.760,74)	(5.569.470,92)
(-) Pagamento de Pessoal		(259.164,87)	(243.655,25)
(-) Pagamento de Pró-Labore		(150.566,66)	(217.425,36)
(-) Pagamento de Serviços Terceiros		(14.502.198,75)	(21.025.458,71)
(-) Pagamento de Tributos		(12.190.703,44)	(10.810.083,27)
(-) Pagamento de Contingências (Cível/Trabalhista/Tributário)		(10.433.985,75)	(5.796.798,00)
(-) Pagamento de Aluguel		(591.760,07)	(1.036.259,83)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade		(47.173,86)	(69.035,53)
(-) Aplicações Financeiras		(247.558.893,57)	(274.936.699,90)
(-) Outros Pagamentos Operacionais		(6.588.030,75)	(6.124.084,80)
<b>CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>		<b>(24.219.576,01)</b>	<b>(39.571.784,73)</b>
<b>Atividades de Investimento</b>			
(+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado – Outros		-	-
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Outros		(20.124,61)	(148.373,58)
<b>CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO</b>		<b>(20.124,61)</b>	<b>(148.373,58)</b>
<b>Atividades de Financiamento</b>			
(+) Integralização de Capital em Dinheiro		25.000.447,00	40.000.000,00
(+) Recebimento – Empréstimos / Financiamentos		-	6.800.000,00
(+) Outros Recebimentos das Atividades de Financiamento		-	149.956,15
(-) Pagamento de Juros – Empréstimos / Financiamentos / Leasing		-	(122.042,83)
(-) Pagamento de Amortização – Empréstimos / Financiamentos / Leasing		-	(6.800.000,00)
(-) Pagamento de Participação nos Resultados		-	-
(-) Outros Pagamentos das Atividades de Financiamento	25	(761.762,37)	(389.757,84)
<b>CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</b>		<b>24.238.684,63</b>	<b>39.638.155,48</b>
<b>VARIAÇÃO DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA</b>		<b>(1.015,99)</b>	<b>(82.003,73)</b>
CAIXA - Saldo Inicial		1.061,99	83.064,82
CAIXA - Saldo Final		46,00	1.061,09
Ativos Livres no Início do Período (*)		30.115.866,59	35.965.456,34
Ativos Livres no Final do Período (*)		45.068.565,71	30.115.866,59
<b>Aumento / (Diminuição) nas Aplicações Financeiras. – RECURSOS LIVRES</b>		<b>14.952.699,12</b>	<b>(5.849.589,75)</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 2022 e de 2021 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 2022, em 28 de março de 2023.

#### **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.



### **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 legislação em vigor.



#### 4. DISPONÍVEL

	2022	2021
<b>Caixa</b>	-	-
<b>Bancos – Conta Movimento</b>		
- Banco Bradesco - C/C.179970-3	1,00	1,00
- Banco Santander - C/C.13003593-2	3.901.120,19	3.966.541,72
- (-) Custódia Banco Santander - C/C.13003	(3.901.120,19)	(3.966.541,72)
- Banco Safra - Ag. 0034 - C/C.044332-4	28.956,89	31.260,60
- Escrow - Conta Digital	-	1.000,00
- (-) Custódia Banco Safra - Ag. 0034 - C/	(28.935,00)	(31.229,61)
- Banco do Brasil -Ag. 712 - C/C.	0,71	30,00
- Caixa Econômica Federal - Ag. C/C.	-	3.456,21
- (-) Caixa Econômica Federal - Ag. C/C.	-	(3.456,21)
- C.E.F. - Ag. 003 C/C 00902092-7	22,40	-
<b>Total</b>	<b>46,00</b>	<b>1.061,99</b>

#### 5. APLICAÇÕES FINANCEIRAS

Houve a realização do aporte financeiro em 2022, no total de R\$ 25 Milhões.

##### 5.1 Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas

	2022	2021
Banco Safra FI RF - ANS	26.338.700,16	23.881.563,89
Banco Bradesco FI RF - ANS	4.293.804,51	3.893.902,62
(-) Custodia Bradesco - ANS	(1.256.306,45)	-
Banco XP – Fundo ANS	28.950.405,02	25.844.220,68
<b>Total</b>	<b>58.326.603,24</b>	<b>53.619.687,19</b>

## 5.2 Aplicações Livres

Aplicações	2022	2021
Banco Bradesco – CDB- Não Vinculado.	990.009,81	882.803,42
(-) Custodia Banco Bradesco – CDB- Não Vinculado	(990.009,81)	(882.803,42)
Banco Safra SXP – Exec. Premium RF	7.728.763,11	6.980.335,77
Banco Safra TCM – Renda Fixa	1.546.893,02	1.406.544,35
Banco Safra EXE Executive RF	396.904,99	359.902,41
Banco do Brasil RF	1.835,80	(7.502,30)
(-) Custódia Banco do Brasil	(1.795,06)	(1.795,06)
Banco Bradesco – Invest. Fácil	707.156,37	721.260,79
(-) Custódia – Brad – Invest. - Fácil	(703.688,87)	(703.688,87)
Santander – Contamax	542.671,83	717.238,96
(-) Custódia Santander – Contamax	0,00	(26,46)
Banco Santander DI Premium	9.568.522,61	17.906.208,86
Banco Santander DI PJ	24.813.104,52	-
Banco XP Investimentos RF	203.548,35	205,06
Banco Safra – CTI – Cart Instit. MM	264.646,19	237.183,08
Banco Santander - CDB	29,31	-
(-) Custódia Santander - CDB	(26,46)	-
<b>Subtotal</b>	<b>45.068.565,71</b>	<b>27.615.866,59</b>

### Títulos de Capitalização – Curto Prazo

	2022	2021
Títulos de Capitalização	-	2.500.000,00
<b>Subtotal</b>	<b>-</b>	<b>2.500,000,00</b>

<b>TOTAL APLICAÇÕES LIVRES</b>	<b>45.068.565,71</b>	<b>31.115.866,59</b>
--------------------------------	----------------------	----------------------

### 5.3 Títulos de Capitalização – Longo Prazo

	2022	2021
Títulos de Capitalização	1.000.000,00	-
<b>TOTAL TÍTULOS DE CAPITALIZAÇÃO</b>	<b>1.000,000,00</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.

<b>Contraprestação Pecuniária a Receber</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Plano Individual	4.776.364,22	4.738.467,63
Plano Coletivo	1.892.737,03	1.747.721,56
<b>Subtotal</b>	<b>6.669.101,25</b>	<b>6.486.189,19</b>
<b>(-) Provisão para Perdas Sobre Créditos</b>		
Plano Individual	(2.002.459,27)	(2.227.646,59)
Plano Coletivo	(1.252.158,60)	(1.253.307,94)
<b>Subtotal</b>	<b>(3.254.617,87)</b>	<b>(3.480.954,53)</b>
<b>Total</b>	<b>3.414.483,38</b>	<b>3.005.234,66</b>

## 7. CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS

Os créditos abaixo são oriundos de retenção de IRRF de aplicações que serão compensadas em momento oportuno conforme regras vigentes.

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Imposto de Renda Retido na Fonte - IRRF	1.502.345,52	555.184,90
Imposto de Renda a Compensar / Restituir	-	-
Contribuição Social a Compensar / Restituir	-	-
<b>Total</b>	<b>1.502.345,52</b>	<b>555.184,90</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.

	2022	2021
Adiantamentos Diversos	155.618,04	46.060,00
(-) Provisão para Perdas sobre Crédito	(48.784,00)	(46.060,00)
Depósitos – Garantia Fiança	452.033,44	520.543,44
(-) Provisão para Perdas Sobre Créditos	(452.033,44)	(520.543,44)
Outros Créditos ou Bens a Receber	952.865,48	894.768,59
Prestadores de Contas Médicas	255.000,00	117.000,00
Contas a Receber Norton Nunes	7.461,27	-
Valores em Custódia – Bancos	6.881.881,84	5.589.541,35
(-) Provisão para Perdas Sobre Créditos	(8.000.089,52)	(6.574.815,49)
<b>Total</b>	<b>203.953,11</b>	<b>26.494,45</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 31.12.2022 conforme quadro detalhado abaixo:





	2022	2021
Despesas Administrativas	-	847.816,32
Seguros a Apropriar	87.896,75	29.847,98
Aluguéis a Apropriar	748.000,00	647.135,72
Condomínios a Apropriar	19.200,00	20.004,72
IPTU a Apropriar	-	34.310,40
Sistema de Computação – ERP – Rezek	-	78.427,65
Comissão sob Fiança - Safra	216.000,00	-
<b>Total</b>	<b>1.071.096,75</b>	<b>1.657.542,79</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). A redução dos valores depositados em juízo fora ocasionada pelo levantamento dos saldos pela parte contrária.

	2022	2021
Depósitos Judiciais e Fiscais – Tributos	16.506.099,83	16.904.553,58
Depósitos Judiciais – Cíveis	2.016.980,66	2.267.004,93
Depósitos Judiciais – Trabalhistas	3.056.825,77	4.465.118,74
Depósitos Judiciais – Ressarc. SUS	24.518,12	24.518,12
Depósitos Judiciais – TSS e Multas ANS	108.164,26	108.164,26
<b>Total</b>	<b>21.712.588,64</b>	<b>23.769.359,63</b>

## 11. OUTROS CRÉDITOS A LONGO PRAZO

O saldo contabilizado em 31.12.2022 corresponde aos valores de TSS – Taxa de Saúde Suplementar que a BIOVIDA 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.

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	<b>1.711.424,73</b>	1.711.424,73
(-) Provisão para Perdas Sobre Créditos	(1.711.424,73)	(1.711.424,73)
<b>Total</b>	-	-

## 12. IMOBILIZADO

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

	<b>Taxas Anuais Deprec.</b>	<b>2022 Custo</b>	<b>2022 Depreciação Acumulada</b>	<b>2022 Imobilizado Líquido</b>	<b>2021 Imobilizado Líquido</b>
Terrenos	-	-			-
Móveis e Utensílios	10%	310.415,32	192.437,87	117.977,45	143.159,67
Equipamentos Informática	20%	637.902,44	496.139,51	141.762,93	202.725,04
<b>Total</b>	30%	<b>948.317,76</b>	<b>688.577,38</b>	<b>259.740,38</b>	<b>345.884,71</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 2022 e 2021, 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>2022</b> <b>Custo</b>	<b>2022</b> <b>Amortização</b> <b>Acumulada</b>	<b>2022</b> <b>Intangível</b> <b>Líquido</b>	<b>2021</b> <b>Intangível</b> <b>Líquido</b>
Sistemas de computação	20%	121.054,72	121.054,72	0	2.790,93
<b>Total</b>	20%	<b>121.054,72</b>	<b>121.054,72</b>	<b>0</b>	<b>2.790,93</b>

#### 14. PROVISÕES TÉCNICAS

##### Provisões Técnicas

2022

2021

Provisões de Prêmios / Contraprestação Não Ganhas – PPCNG – (i)	11.122.249,04	11.077.364,81
Prov. Insuficiência - PIC – (ii)	10.083.709,32	11.681.200,37
Prov. Eventos / Sinistros a Liquidar p/ SUS – (iii)	9.236.247,32	9.562.480,80
Prov. Ev. / Sin. Liq. Out. Prest. Serv. Assist. (iv)	4.560.961,96	7.372.558,58
Prov. Ev. / Sin. Oc Não Avisados PEONA (v)	29.721.079,36	30.335.681,73
<b>Total</b>	<b>64.724.247,00</b>	<b>70.029.286,29</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.



<b>PPCNG</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Provisão de Contraprestação Não Ganha – Planos Individuais / Familiares	8.984.623,82	9.236.577,59
Provisão de Contraprestação Não Ganha – Planos Coletivos	2.137.625,22	1.840.787,22
Provisão para insuficiência de Contraprestação/Prêmio (PIC)	10.083.709,32	11.681.200,37
<b>Total</b>	<b>21.205.958,36</b>	<b>22.758.565,18</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 RNº 574 da ANS: Prov. Insuficiência – PIC R\$ 10.083.709,32, cálculo atuarial

Mês	41 - Eventos	43 - DC	46 - DA	3117 - Fcorresp	466 - Multas	31 - Contrap efetiva	321 (valor negativo)	3121X901 3 - Var. PIC	CONTRAP EFETIVA (31+ 321- 3121X901)			
jan/21	21.159	684	1.288	35	-	21.801	- 132	- 672	22.341			
fev/21	21.994	819	1.717	35	-	21.141	- 116	- 859	21.884			
mar/21	23.176	783	3.035	32	-	23.386	- 159	- 994	24.222			
abr/21	25.915	689	2.501	39	-	25.380	- 8	2.525	22.846			
mai/21	22.461	611	2.267	40	-	23.229	- 422	-	22.807			
jun/21	20.951	719	6.634	40	-	21.293	- 96	- 1.156	22.353			
jul/21	21.179	517	2.306	38	-	20.339	- 304	- 2.381	22.416			
ago/21	19.198	487	1.547	39	-	20.568	- 354	- 1.678	21.891			
set/21	20.129	518	2.742	38	-	17.430	- 253	- 3.859	21.036			
out/21	15.310	549	3.492	38	-	18.588	- 496	- 2.607	20.699			
nov/21	16.155	496	1.559	38	-	20.502	- 355	-	20.147			
dez/21	16.605	604	2.259	37	-	20.840	- 372	-	20.468			
										311111 - Contrap MH Pré	311911 - Outras deduções MH Pré	CONTRAP 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
<b>TOTAL 12M</b>	<b>208.822</b>	<b>6.888</b>	<b>32.957</b>	<b>479</b>	<b>-</b>	<b>245.214</b>	<b>- 3.525</b>	<b>2.958</b>	<b>238.731</b>	<b>243.084</b>	<b>- 350</b>	<b>242.734</b>
<b>TOTAL 24M</b>	<b>453.053</b>	<b>14.365</b>	<b>64.305</b>	<b>926</b>	<b>-</b>	<b>499.711</b>	<b>- 6.591</b>	<b>- 8.723</b>	<b>501.842</b>			
Mês	41 - Eventos	43 - DC	46 - DA	3117 - Fcorresp	466 - Multas	31 - Contrap efetiva	321 (valor negativo)	3121X901 3 - Var. PIC	CONTRAP EFETIVA (31+ 321- 3121X901)			

	Soma 12 meses
EIL (41)	208.822.378,28
DC (43)	6.888.311,01
DA (46)	32.957.330,68
Fcorresp (3117)	478.580,37
MultasAdm (466)	-
Contraprestações efetivas (31 + 321 - 3121X9013)	238.730.726,39
<b>Cálculo FIC</b>	<b>0,0415423</b>

	Soma 24 meses
	453.053.303,08
	14.365.214,88
	64.305.368,33
	925.888,12
	-
	501.842.370,59
	<b>0,059434</b>

FIC	0,041542253
Contraprestações líquidas PRE 12M (311 111 + 311 911)	242.733.808,54
<b>PIC (100%)</b>	<b>10.083.709,32</b>
<b>PIC (escalonada)</b>	<b>10.083.709,32</b>

## 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:



	2022	2021
<b>Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS</b>		
Débitos Pendentes (a)	998.448,65	1.337.196,80
Débitos Parcelados (b)	5.992.056,45	3.897.735,01
ABIS x percentual histórico (c)	2.245.742,22	4.327.548,99
<b>Total da Provisão de eventos a liquidar para o SUS – Circulante</b>	<b>9.236.247,32</b>	<b>9.562.480,80</b>
Débitos Pendentes (a)		
Débitos Parcelados (b)	9.180.223,68	10.090.313,88
ABIS x percentual histórico (c)		-
<b>Total da Provisão de eventos a liquidar para o SUS – Não Circulante</b>	<b>9.180.223,68</b>	<b>10.090.313,88</b>
<b>Total da Provisão de eventos a liquidar para o SUS</b>	<b>18.416.471,00</b>	<b>19.652.794,68</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

Provisão para garantia de eventos já ocorridos, registrados contabilmente e ainda não pagos. O registro contábil é realizado no momento da apresentação da cobrança às operadoras 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.

<b>Provisão de Eventos a liquidar</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Prestadores – Credenciados	4.560.961,96	7.372.558,58
Outros Prestadores de Serviços Assit. (Longo prazo)	2.134.742,79	-
<b>Total</b>	<b>6.695.704,75</b>	<b>7.372.558,58</b>

4.592.696,70	=== >	Total Eventos Avisados há mais de 60 dias	68,6%
2.103.008,05	=== >	Total Eventos Avisados até 60 dias	31,4%
6.695.704,75	=== >	Total Eventos Avisados em 31/12/2022	100,0%



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

Representa os eventos ocorridos, porém não avisados a operadora, cujo valor está contabilizado pela metodologia da ANS, sendo apuração de 8,5% para as Operadoras de Médio e Pequeno porte das contraprestações líquidas dos últimos doze meses ou 10% para as Operadoras de Médio e Pequeno porte dos eventos indenizáveis conhecidos, dos dois o maior da PEONA.

A Operadora efetuou até 31 de dezembro de 2022 o cálculo da provisão de eventos ocorridos e não avisados que representa o montante de R\$ 20.591.694,39

**Demonstramos abaixo o valor da PEONA para a competência de dezembro/2022, de acordo com os percentuais previstos no art. 11 da RN nº 393:**

	<b>Descrição</b>	<b>Valor</b>
<b>A</b>	As Contraprestações Líquidas nos últimos 12 meses - Preço pré-estabelecido	242.255.228,22
<b>B</b>	B Total dos Eventos Indenizáveis Líquidos nos últimos 12 meses - preço pré-estabelecido	200.412.368,44
<b>C</b>	C 8,5% x A	20.591.694,39
<b>D</b>	D 10% x B	20.041.236,84
<b>E</b>	<b>E Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA - Maior valor entre C e D</b>	<b>20.591.694,39</b>
	<b>Provisão para Eventos/Sinistros Ocorrido e Não avisados – PEONA SUS</b>	<b>9.129.384,97</b>
	<b>Total PEONA</b>	<b>29.721.079,36</b>



## Quadro Provisão de Sinistros Ocorridos e Não Avisados – PEONA SUS

Provisão de Sinistros Ocorridos e Não Avisados - PEONA SUS					
Data Base: 31/12/2022		Número ANS: 415111		Cia: Biovida Saúde	
Fator ANS	Total da provisão	Provisão do Mês (Diferida - 13/13)	Valor a ser Contabilizado (novembro/2022)	Valor a ser contabilizado (dezembro/2022)	Varição
80%	9.129.384,97	9.129.384,97	8.750.732,88	9.129.384,97	378.652,09
Obs.: Conforme parágrafo único da RN nº 476: As operadoras que optem pela faculdade prevista no caput para determinado mês não poderão efetuar reversão dos saldos provisionados nos meses subsequentes, exceto no caso em que o total contabilizado seja superior a 100% da provisão calculada, ou seja, como se não houvesse escalonamento, permitindo-se, neste último caso, a reversão apenas do excedente.”					
“Art. 6º-B É facultada às operadoras a constituição de provisões em valor superior ao escalonamento mínimo definido desde que não excedam 100% das provisões técnicas, calculadas nos termos da regulamentação vigente.					

### 15. DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

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

	2022	2021
Contrapr. Pec. Rec. Ant. Assist. Med. - PJ	127.408,13	28.363,78
Contrapr. Pec. Rec. Ant. Assist. Med. - PF	318.822,40	353.184,95
Deb. Comerc. s/ Contraprest. Pecuniária	155.154,06	199.785,12
<b>Total</b>	<b>601.384,59</b>	<b>581.333,84</b>



## 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 31/12/2022 foram recolhidas 24 parcelas restando 36 para os exercícios seguintes, sendo 24 no curto prazo e 12 no longo prazo.

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.

	2022	2021
Imposto de Renda Pessoa Jurídica a Pagar	1.767.111,11	1.197.438,72
Contrib. Social s/ Lucro Líquido a Pagar	618.309,51	408.156,24
Imposto Sobre Serviços – ISS – OPS	164.139,32	151.817,27
Contribuições Previdenciárias – INSS	4.285.536,74	3.643.806,48
FGTS a Recolher	2.404,26	1.960,39
Cofins OPS	111.907,68	189.482,36
PIS OPS	18.185,00	30.790,88
Outros Impostos e Contribuições a Recolher	1.831,23	1.831,23
<b>Tributos e Contribuições</b>	<b>6.969.424,85</b>	<b>5.625.282,39</b>
IRRF – Salários	1.055,08	2.828,51
IRRF – Pro-Labore	2.532,81	5.673,53
IRRF – DARF 1708 - PJ	76.919,04	76.607,61
IRRF – DARF 3280 - Cooperativa	1.773,25	1.823,19
IRRF – DARF 3208 – Aluguel PF	5.589,44	5.070,48
ISS Retido – Prestadores	207.141,29	161.881,12
CSRF – Prestadores	452.340,52	558.516,03
<b>Retenções de Impostos e Contribuições</b>	<b>747.351,43</b>	<b>812.400,47</b>
<b>Total</b>	<b>7.716.776,28</b>	<b>6.437.684,04</b>



## 17. DÉBITOS DIVERSOS

A redução do passivo na conta de Depósitos de Beneficiários de Planos de Assistência à Saúde e Terceiros, equivalente a 30,7%, são provenientes dos novos processos implantados pela operadora para identificar os Beneficiários e solucionar a pendência.

A composição de débitos diversos em 31 de dezembro de 2022 e 2021, demonstração a seguir:

	2022	2021
Salários a Pagar	18.410,00	13.131,00
Férias	25.620,78	20.773,90
Bolsa Auxílio - Estagiários	1.300,00	2.600,00
Fornecedores	1.510.497,22	2.210.441,66
Dep. Benéf. Pl. Ass. à Saúde e Terceiros	479.993,02	692.970,92
Aluguéis a Pagar	748.000,00	647.135,72
Depósitos de Terceiros - Judicial	241.831,41	241.831,41
Outros Débitos a Pagar	79.900,90	203.995,07
<b>Total</b>	<b>3.105.553,33</b>	<b>4.032.879,68</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.



O aumento das contingências fora atualizado nos fóruns trabalhistas e tributários conforme a mudança na classificação do risco.

#### **Contingências Classificadas como “PROVÁVEIS”**

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Provisões Para Ações Tributárias	22.270.574,26	19.551.499,68
Provisões Para Ações Cíveis	2.693.440,57	4.650.471,65
Provisões Para Ações Trabalhistas	10.316.932,48	9.906.937,45
<b>Total</b>	<b>35.280.947,31</b>	<b>34.108.908,78</b>

#### **Contingências Classificadas como “POSSÍVEIS”**

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Para Ações Tributárias	8.705.766,67	11.439.305,72
Para Ações Cíveis	15.353.854,79	16.670.983,12
Para Ações Trabalhistas	9.302.312,05	4.518.694,51
<b>Total</b>	<b>33.361.312,05</b>	<b>32.628.983,35</b>

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

Para o IRPJ e CSLL, no longo prazo temos 12 parcelas restando para os exercícios seguintes.

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
IRPJ a recolher	670.384,44	1.197.438,72
CSLL a recolher	228.505,80	408.156,24
Outros Impostos e Contrib. A Recolher	88.560,86	88.560,86
<b>Total</b>	<b>987.451,10</b>	<b>1.694.155,82</b>



## 20. DÉBITOS DIVERSOS

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

	2022	2021
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:

	2022	2021
Capital Social – Cotas	74.761.647,00	49.761.200,00
Lucros ou Prejuízos Acumulados	(65.969.609,35)	(63.672.714,04)
<b>Total</b>	<b>8.792.037,65</b>	<b>(13.911.514,04)</b>

## 22. PATRIMÔNIO MÍNIMO AJUSTADO (PMA)

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\$ 10.883.087,01.

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/2022 – BIOVIDA**

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.

<b>Capital Base</b>	<b>R\$ 10.883.087,01</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\$ 2.808.924,76</b>
<b>Patrimônio Líquido Ajustado</b>	<b>R\$ 7.720.940,90</b>
<b>Suficiência do patrimônio ajustado em relação ao PMA total</b>	<b>Suficiente</b>
<b>Capitalização necessária</b>	<b>Não se aplica</b>

### **Margem de Solvência e P.L.A.**

A Margem de Solvência (M.S.) é o maior valor dentre os seguintes valores (desde que devidamente cobertos por Patrimônio Líquido Ajustado):



### Cálculo da Margem de Solvência:

Eventos Indenizáveis Líquidos em Preço Pré-Estabelecido nos últimos 36 meses	<b>R\$ 692.318.858,43</b>
Eventos Indenizáveis Líquidos em Preço Pós-Estabelecido nos últimos 36 meses	<b>R\$ 0,00</b>
33%da média anual dos últimos 36 meses da soma de: 100% dos eventos indenizáveis líquidos na modalidade de preço pré-estabelecido e de 50% dos de preço pós-estabelecido	<b>R\$ 76.155.085,43</b>
Contraprestações Líquidas em Preço Pré-Estabelecido nos últimos 12 meses	<b>R\$ 242.255.228,17</b>
Contraprestações Líquidas em Preço Pós-Estabelecido nos últimos 12 meses	<b>R\$ 0,00</b>
20% da soma dos últimos 12 meses de: 100% das contraprestações líquidas na modalidade de preço pré-estabelecido e 50% das de preço pós-estabelecido	<b>R\$ 48.451.045,63</b>

### Comparativo entre Margem de Solvência e necessidade do P.L.A.:

Visto que o Patrimônio Líquido Ajustado não é SUPERIOR à Margem de Solvência calculada, há de se aumentar o Patrimônio referido, ou ajustar contas já listadas anteriormente de imediato. A operadora deve acompanhar esta descapitalização em contrapartida da Margem de Solvência. Sugere-se a elaboração um plano de ação que identifique o melhor meio para se compor o P.L.A. no menor tempo possível, a fim de superar a Margem de Solvência Total. Esta iniciativa deverá envolver a Diretoria da operadora para averiguar qual a melhor estratégia a ser adotada.

<b>Valor da MS total</b>	<b>R\$ 75.245.724,97</b>
Patrimônio Líquido ou Social ajustado	R\$ 7.720.940,90
<b>Situação do patrimônio ajustado em relação à MS Total</b>	<b>INSUFICIENTE</b>
Diferença % aproximada entre o patrimônio ajustado e a MS total	-89,74%
Desconto na MS em função de gastos com programas PROMOPREV	R\$ 909.360,46





## 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 e RN 468/2021, 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 Risco de Subscrição + Risco de Crédito + Risco Operacional/Legal e Risco de Mercado\*:

<b>CRC</b>	<b>7.246.006,43</b>
<b>CRS</b>	<b>12.218.187,76</b>
<b>CRO</b>	<b>6.190.135,59</b>
<b>CRM</b>	<b>7.747.822,20</b>
<b>CBR (R\$)</b>	<b>26.823.920,88</b>

\*Cálculo de Risco de Mercado conforme planilha disponibilizada pela ANS

Ou seja, com o cálculo considerando a metodologia que entra em vigor em janeiro/2023 a estimativa do Capital Regulatório é de **R\$ 26.823.920,88**, de acordo com a 578ª Reunião Ordinária de Diretoria Colegiada realizada em 19/09/2022, a ANS usará para efeitos de fiscalização o cálculo do CBR antes de janeiro/2022, portanto, o montante destinado a Capital Regulatório é de **R\$ 26.823.920,88**:



<b>CAPITAL REGULATÓRIO EM DEZEMBRO/2022</b>	
<b>Patrimônio Líquido Ajustado</b>	<b>R\$ 7.720.940,90</b>
Capital Base	2.808.924,76
<b>Margem de Solvência*</b>	<b>75.245.724,97</b>
Capital Baseado em Risco	26.823.920,88
<b>Capital Regulatório*</b>	<b>26.823.920,88</b>
Diferença (R\$) entre PLA em relação ao CR	-R\$ 19.102.979,98
<b>Suficiência do PLA em relação ao CR</b>	<b>Insuficiente</b>

\*Capital Regulatório: máximo entre (M.S. Congelada; Capital Baseado em Risco; Capital Base).

Dessa forma, em qualquer tempo o PLA da Operadora deve ser equivalente ou superior ao valor do Capital Regulatório.

Uma vez que o Patrimônio Líquido Ajustado é inferior ao Capital Regulatório – CR, há de se aumentar o P.L.A. referido, ou ajustar contas já listadas anteriormente.

### **23. LUCROS / PREJUÍZOS ACUMULADOS**

Apesar do resultado de 2022 ser prejuízo na ordem de R\$ 2,1 Milhões, no comparativo ao ano 2021 que finalizou com prejuízo de R\$ 35,6 Milhões, houve uma melhora significativa.

<b>Lucros (Prejuízos) Acumulados – 2020</b>	<b>(28.022.714,68)</b>
Ajustes de exercícios anteriores	-
Prejuízo do exercício de 2021	<b>(35.649.999,36)</b>
<b>Lucros (Prejuízos) Acumulados – 2021</b>	<b>(63.672.714,04)</b>
Prejuízo do exercício de 2022	<b>(2.165.953,58)</b>
Ajuste de exercícios anteriores	<b>(130.941,73)</b>
<b>Lucros (Prejuízos) Acumulados – 2022</b>	<b>(65.969.609,35)</b>



## 24. RECEITA OPERACIONAL LÍQUIDA

	2022	2021
Contraprestações Líquidas	242.255.228,17	266.178.224,70
PIS – Faturamento	(270.935,43)	(219.046,44)
COFINS	(1.657.772,99)	(1.427.632,84)
ISS Faturamento – Plano Saúde	(1.647.877,57)	(1.419.901,22)
Varição da Provisão Técnica de Assistência – PIC	1.597.491,05	(11.681.200,37)
<b>Total</b>	<b>240.276.133,23</b>	<b>251.530.443,83</b>

Decréscimo no faturamento de Planos Individuais e Familiares, associado a cancelamentos voluntários e inadimplência, o que atribuímos notadamente ao cenário de recessão econômica do mercado

## 25. OUTROS PAGAMENTOS DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO

Refere-se a pagamento de encargos sobre tributos e despesas financeiras.



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

ATIVIDADES OPERACIONAIS:	2022	2021
<b>Resultado Líquido</b>	<b>(2.165.953,58)</b>	<b>(35.649.999,36)</b>
<b>Ajuste ao Resultado -</b>		
(+) Depreciação	109.059,87	132.140,83
(-) Ajuste de exercícios anteriores	(130.941,73)	-
(-) Ajuste Juros de Aplicações Financeiras	(9.934.604,56)	(3.674.892,71)
<b>Saldo Ajustado</b>	<b>(11.822.440,00)</b>	<b>(39.192.751,24)</b>

### Ajustes das Variações dos Saldos das Contas de Ativo e Passivo Operacional

#### Ativo

(-) Aumento (+) Redução Das Aplicações Financeiras	(10.025.010,61)	(17.288.933,17)
(-) Aumento (+) Redução Dos Créditos de Operações com Planos	(409.248,72)	1.045.119,63
(-) Aumento (+) Redução de Créditos Tributários e Previdenciários	(947.160,62)	947.489,49
(-) Aumento (+) Redução de Bens e Títulos a Receber	(177.458,66)	1.134.498,61
(-) Aumento (+) Redução de Despesas Diferidas	586.446,04	(1.219.847,20)
(-) Aumento (+) Redução Realizável a LP	1.056.770,99	(740.327,60)

#### Passivo

(+) Aumento (-) Redução Das Provisões Técnicas	(5.305.039,29)	7.162.861,24
(+) Aumento (-) Redução dos Débitos de Operações de Assistência à Saúde	20.050,20	105,13
(+) Aumento (-) Redução Tributos e Contribuições a Recolher	1.279.092,24	(1.721.811,28)
(+) Aumento (-) Redução Débitos Diversos	(927.326,35)	995.218,92
(+) Aumento (-) Redução Outros Pagamentos Operacionais	2.451.748,77	9.315.587,33

<b>CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>	<b>(24.219.576,01)</b>	<b>(39.571.784,73)</b>
--------------------------------------------------	------------------------	------------------------

## 27. PRINCIPAIS ÍNDICES DE SAÚDE

A variação das Despesas com Sinistralidade entre 2021 e 2022.

	2022	2021
Sinistralidade	85,63%	95,96%
Despesas Comercial	2,82%	2,93%
Despesas Administrativas	13,52%	12,31%



## 28. 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 2022 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 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 e os adiantamentos realizados aos repasses às operadoras (contas a pagar). 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 2022, não existem valores atrelados em moeda estrangeiras que pudessem ensejar risco de taxa de câmbio nas operações da Empresa.

**São Paulo, 28 de março de 2023.**

---

Carlos Alberto de Almeida Campos  
Sócio

---

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