

**BIOVIDA SAÚDE LTDA**

*Demonstrações Financeiras referentes ao exercício  
findo em 31 de dezembro de 2021 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 de resultado	12
Demonstrações das mutações do patrimônio líquido	13
Demonstrações dos fluxos de caixa – Método direto	14
Notas explicativas às demonstrações financeiras	15 - 34

## 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 2021 e 2020.

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, conforme plano de contas estabelecido pela RN 435/2018 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 ocorrerem nos próximos exercícios sociais, serão partes destinados às reservas para constituição e melhoria do desempenho econômico-financeiro da operadora deixando assim uma empresa solvente atendendo todas as normas estabelecidas pela ANS principalmente com relação a RN nº 159, RN nº 209, RN 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;**

Devido à crise econômica e social que o país vem passando nos últimos anos, no exercício de 2021, tivemos queda de beneficiários no final do exercício que terá reflexos em 2022.

Em 17 de fevereiro de 2020, a Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, decretou e instaurou o regime de Direção Fiscal em nossa Operadora, com o objetivo de sanear os problemas Econômico-financeiros que estamos atravessando e em 16 de abril de 2021 o regime de Direção Fiscal foi renovado.

Em 08 de julho de 2020 foi protocolado junto a Agência um plano de saneamento, com prazo de 24 meses. Com possível renovação por mais 12 meses. Visando principalmente adequação da situação econômico-financeira da Operadora.

Durante o exercício de 2021 o sócio administrador e representante legal perante essa renomada Agência (ANS) realizou aportes financeiros para equilibrar os problemas Econômico-financeiros.

Em nosso plano de saneamento inicialmente protocolado consideramos um aporte de R\$ 47 Milhões para os anos de 2020 e 2021, o qual, foi aportado R\$ 40 Milhões no exercício de 2021, cerca de 85% do total projetado.

Vejam que apesar da crise mundial, a Biovida Saúde não mediu esforços para atingir o planejado, os custos assistenciais, 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.

### **Impactos da Covid-19**

Nada obstante ao cenário de crise econômica mundial decorrente a pandemia Covid-19, a Empresa sofreu impactos significativos nos indicadores econômico-financeiros. O cenário de incerteza quanto à capacidade de atendimento da população pelo Sistema Único de Saúde - SUS, ocasionou um aumento significativo da busca de cobertura pelo Sistema de Saúde Suplementar.

Ainda assim, temos um panorama nunca visto ao redor do mundo e que afeta diretamente nosso país e o nosso segmento, cenário declarado em **11 de março de 2020** pela Organização Mundial de Saúde como **pandemia** devido à COVID-19; fato este que afeta diretamente nosso mercado de saúde suplementar e a nossa Operação, dado que os insumos sofreram inflações.

Cumpramos 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 decorrente do agravamento da crise sanitária. Tal comitê, dentre outras medidas, deliberou pela adoção do sistema de home office para todos os colaboradores da sociedade. Com retorno gradual em 2021 dos trabalhos presenciais.

Por derradeiro, cabe destacar que, em 31 de agosto de 2020, a Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, publicou o Comunicado nº 85, suspendendo o reajuste das mensalidades dos planos de saúde. Posteriormente, por determinação da própria ANS, restou definido que a integralidade do reajuste suspenso, deveria ser reconhecido no mês de dezembro de 2020, sendo sua cobrança diferida para os 12 (doze) meses do ano de 2021. Ademais o mês de julho 2021 foi marcado pela notícia publicada pela Agência Reguladora que definiu o percentual negativo de reajuste para os Planos de Saúde Individuais. O índice estabelecido é de **-8,19%** para aplicação no período de maio de 2021 a abril de 2022.

Intensificando um desequilíbrio financeiro, bem como desencadeando uma queda na receita da Operadora. No entanto, a performance positiva da Biovida Saúde corrobora para seguir firme no objetivo da manutenção da paridade econômica da Carteira.

No início da pandemia os resultados para as Operadoras eram positivos, porque a maioria dos beneficiários deixaram de procurar consultas, exames, e cirurgias eletivas, diminuindo consideravelmente a sinistralidade, entretanto a partir de setembro/2020, com o crescimento de internações na UTI e a fuga de beneficiários dos planos de saúde, devido ao principalmente ao desemprego, o cenário foi revertido, trazendo resultados negativos a Operadora.

Diante de todo o exposto, entendemos que 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 volume de entrega de serviços que ocorreu, além de outras questões pertinentes.

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

No exercício de 2021 a operadora implementou uma reorganização interna:

Contratação de 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, reverberam 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, foi iniciado o oferecimento desse serviço aos beneficiários desta Operadora, atualmente abarca-se as modalidades de tele consulta, teletriagem, telemonitoramento e telediagnóstico realizadas através de

vídeo chamada ou ligação 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 60 (sessenta anos).

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** – inscrito e aprovado no PROMOPREV em março de 2021 e Saúde Corporativa.

**Atenção Secundária: O Programa Bem Cuidar** – Atenção aos pacientes crônicos.

**Atenção Terciária: Programa Oncovita e Atenção Domiciliar Pós Alta.**

### **GOVERNANÇA Corporativa:**

Em 2021, dentre outros projetos a administração implantará a **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 2021.

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

Dando continuidade à reorganização interna da Operadora, em 2022, 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 e trará um incremento na prestação de serviços de qualidade.

Nossa perspectiva é continuar comercializando nossos produtos e buscando ainda mais atender todas as exigências estipuladas pela ANS através das RN's nº 209, 393 e resoluções posteriores visando e 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 novo sistema on line 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;
- Aporte financeiro para complementar as metas estipuladas no plano de saneamento.

Nosso 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 para concluirmos o planejamento.

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 Clientes e Beneficiários.

**São Paulo, 23 de março de 2022.**

A Administração

---

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 2021 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 2021, 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.



## Continuidade operacional

### Posição patrimonial:

As demonstrações financeiras indicam que a Operadora incorreu no prejuízo de R\$ 35.649.999,36 durante o exercício findo em 31 de dezembro de 2021 e, nessa data, o patrimônio líquido apresenta valor negativo de R\$ 13.911.514,04. Durante o período de 2021, houve aumento de capital de R\$ 40.000.000,00 e conforme nota explicativa 24.1, a administração planeja efetuar novos aportes de capital para saneamento de sua posição patrimonial.

## Ênfases

### 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 2021, foram as seguintes: insuficiência de Patrimônio Mínimo Ajustado de R\$ 18.082.281,90 e Insuficiência de margem de solvência de R\$ 97.388.887,94.

As garantias financeiras das provisões técnicas, apresentaram no período findo em 31 de dezembro de 2021, suficiência de aplicações vinculadas de R\$ 4.732.297,70 e suficiência de aplicações totais e lastro de R\$ 2.644.648,40

## 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.

As demonstrações financeiras da BIOVIDA SAÚDE LTDA para o exercício findo em 31 de dezembro de 2020 foram examinadas por outro auditor independente que emitiu relatório em 26 de março de 2021, com opinião com ressalva sobre provisão de contingências e solucionado no período atual base de 2021.

### **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, 23 de março de 2022.

## **BIOVIDA SAÚDE LTDA**

### **Balancos Patrimoniais Levantados em 31 de dezembro de 2021 e de 2020 Em Reais – R\$**

<b><u>ATIVO</u></b>	Nota	2021	2020
<b>Ativo Circulante</b>		<b>88.981.072,57</b>	<b>69.997.514,73</b>
<b>Disponível</b>	4	<b>1.061,09</b>	<b>83.064,82</b>
<b>Realizável</b>		<b>88.980.010,58</b>	<b>69.914.449,91</b>
<b>Aplicações Financeiras</b>		<b>83.753.544,42</b>	<b>62.780.723,22</b>
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5	53.619.687,19	26.806.271,56
Aplicações Livres	5	30.133.857,23	35.974.451,66
<b>Créditos de Operações c/ Planos de Assist. à Saúde</b>	6	<b>3.005.234,66</b>	<b>4.050.354,29</b>
Contraprestações Pecuniárias a Receber		3.005.234,66	4.050.354,29
Despesas Diferidas			-
Créditos Tributários e Previdenciários	7	537.194,26	1.484.683,75
Bens e Títulos a Receber	8	26.494,45	1.160.993,06
Despesas Antecipadas	9	1.657.542,79	437.695,59
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>		<b>24.118.035,27</b>	<b>23.377.707,67</b>
<b>Realizável a Longo Prazo</b>		<b>23.769.359,63</b>	<b>23.052.280,05</b>
Ativo Fiscal Diferido	10	-	-
Depósitos Judiciais e Fiscais	11	23.769.359,63	23.052.280,05
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	12	-	-
<b>Imobilizado</b>	13	<b>345.884,71</b>	<b>311.978,94</b>
<b>Imóveis de Uso Próprio</b>			-
Imóveis – Não Hospitalares			-
<b>Imobilizado de Uso Próprio</b>		<b>345.884,71</b>	<b>311.978,94</b>
Imobilizado – Não Hospitalares		345.884,71	311.978,94
<b>Intangível</b>	14	<b>2.790,93</b>	<b>13.448,68</b>
<b>TOTAL DO ATIVO</b>		<b>113.099.107,84</b>	<b>93.375.222,40</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

**BIOVIDA SAÚDE LTDA**

**Balanços Patrimoniais Levantados em 31 de dezembro de 2021 e de 2020**  
**Em Reais – R\$**

<b><u>PASSIVO</u></b>	Nota	<b>2021</b>	<b>2020</b>
<b>Passivo Circulante</b>		<b>81.081.184,40</b>	<b>74.644.803,99</b>
<b>Provisões Técnicas de Oper. de Assist. à Saúde</b>	15	<b>70.029.286,29</b>	<b>62.866.425,05</b>
<b>Provisões de Contraprestações</b>	15	<b>22.758.565,18</b>	<b>12.155.004,73</b>
Provisão de Contraprestação Não Ganha – PPCNG		22.758.565,18	12.155.004,73
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS	15	9.562.480,80	11.569.954,42
Provisão Eventos a Liquid p/ Outros Prest de Serv. Assist.	15	7.372.558,58	14.058.404,63
Provisão Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	15	30.335.681,73	25.083.061,27
<b>Débitos de Operações de Assistência à Saúde</b>	16	<b>581.333,84</b>	<b>581.228,71</b>
Receita Antecipada de Contraprestações		381.548,73	280.594,04
Comercialização Sobre Operações		199.785,11	300.634,67
<b>Tributos e Encargos Sociais a Recolher</b>	17	<b>6.437.684,04</b>	<b>8.159.488,50</b>
<b>Empréstimos e Financiamentos</b>	18		<b>183,86</b>
<b>Débitos Diversos</b>	19	<b>4.032.880,23</b>	<b>3.037.477,87</b>
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>		<b>45.929.437,48</b>	<b>36.991.933,09</b>
<b>Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde</b>	15	<b>10.090.313,88</b>	<b>6.370.970,65</b>
Provisões de Eventos a Liquidar para o SUS	20	10.090.313,88	6.370.970,65
<b>Provisões</b>		<b>34.108.908,78</b>	<b>30.496.342,58</b>
Provisões para Ações Judiciais	21	34.108.908,78	30.496.342,58
<b>Tributos e Encargos Sociais a Recolher</b>		<b>1.694.155,82</b>	<b>88.560,56</b>
Tributos e Contribuições	22	1.694.155,82	88.560,56
<b>Débitos diversos</b>	23	<b>36.059,00</b>	<b>36.059,00</b>
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	24	<b>(13.911.514,04)</b>	<b>(18.261.514,68)</b>
Capital Social		49.761.200,00	9.761.200,00
Lucros (Prejuízos) Acumulados		(63.672.714,04)	(28.022.714,68)
<b>TOTAL DO PASSIVO E DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>		<b>113.099.107,84</b>	<b>93.375.222,40</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 2021 e de 2020**

**Em Reais – R\$**

	Nota	2021	2020
<b>Contraprestações efetivas de Plano de Assistência à Saúde</b>	25	<b>251.430.443,83</b>	<b>289.249.769,19</b>
<b>Receitas com Operações de Assistência à Saúde</b>		<b>254.497.024,30</b>	<b>295.094.838,56</b>
Contraprestações Líquidas		266.178.224,70	295.094.838,56
(-) Tributos diretos de Oper. com Planos de Assist. à Saúde da		(3.066.580,50)	(5.845.069,37)
(-) Variação da Provisão Técnica de Operações de Assistência à		(11.681.200,37)	-
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos</b>		<b>(244.230.924,80)</b>	<b>(239.265.655,36)</b>
Eventos Conhecidos ou Avisados		(238.978.304,34)	(235.570.576,71)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados		(5.252.620,46)	(3.695.078,65)
<b>RESULTADO DAS OPER. - PLANOS DE ASSIST. À SAÚDE</b>		<b>7.199.519,00</b>	<b>49.984.113,83</b>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assist. à Saúde		646.512,00	678.572,13
<b>Receitas de Assistência à Saúde Não Rel. com Pl. de Saúde da</b>		<b>2.855.632,99</b>	<b>2.187.653,98</b>
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar			-
Outras Receitas Operacionais		2.855.632,99	2.187.563,98
(-) Tributos Direitos de Outras Atividades de Assistência à Saúde			-
<b>Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à</b>		<b>(7.058.527,08)</b>	<b>(21.139.116,39)</b>
Outras Despesas de Operações de Pl. de Assistência à Saúde		(3.224.665,37)	(4.814.899,90)
Provisão para Perdas Sobre Créditos		(3.833.861,74)	(16.324.216,49)
<b>RESULTADO BRUTO</b>		<b>3.643.136,91</b>	<b>31.711.223,55</b>
Despesas de Comercialização		(7.476.903,87)	(11.525.224,44)
Despesas Administrativas		(31.348.037,65)	(56.954.027,69)
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>		<b>1.846.751,62</b>	<b>(303.404,38)</b>
Receitas Financeiras		3.860.220,45	1.177.615,51
Despesas Financeiras		(2.013.468,83)	(1.481.019,89)
<b>Resultado Patrimonial</b>		<b>-</b>	<b>(7.516,00)</b>
Receitas Patrimoniais			-
Despesas patrimoniais			(7.516,00)
<b>As notas explicativas são parte integrante das demonstrações</b>			
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>		<b>(33.335.052,96)</b>	<b>(37.078.948,96)</b>
Imposto de Renda		(2.313.075,98)	(180.052,95)
Contribuição Social		(1.870,42)	(90.278,03)
Impostos Diferidos			(2.458.531,59)
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>		<b>(35.649.999,36)</b>	<b>(39.807.811,53)</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 2021 e de 2020 Em Reais – R\$**

	<b>Capital Social</b>	<b>Adiantamento Para Aumento De Capital</b>	<b>Lucros/ Prejuízos Acumulados</b>	<b>Total</b>
<b>SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019</b>	<b>9.761.200,00</b>	-	<b>48.770.954,98</b>	<b>58.532.154,98</b>
Aumento de Capital				-
Ajustes de Exercícios Anteriores	-		(39.807.811,53)	(39.807.811,53)
Lucro Líquido de Exercício	-		(36.985.858,13)	(36.985.858,13)
<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>
Resultado do Exercício			(35.649.999,36)	(35.649.999,36)
Aumento de Capital	40.000.000,00	-	-	40.000.000,00
<b>SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021</b>	<b>49.761.200,00</b>		<b>(63.672.714,04)</b>	<b>(13.911.514,04)</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 2021 e de 2020**

**Em Reais – R\$**

	<b>2021</b>	<b>2020</b>
<b>Atividades Operacionais</b>		
(+) Recebimento de Planos de Saúde	254.051.060,45	298.285.684,33
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	252.375.015,28	132.096.000,33
(+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras	3.974.892,71	937.914,20
(+) Outros Recebimentos Operacionais	4.202.316,87	3.066.277,53
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(228.346.098,47)	(219.001.962,18)
(-) Pagamento de Comissões	(5.569.470,92)	(10.583.291,74)
(-) Pagamento de Pessoal	(243.655,25)	(112.297,04)
(-) Pagamento de Pró-Labore	(217.425,36)	(286.935,91)
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	(21.025.458,71)	(14.576.627,81)
(-) Pagamento de Tributos	(10.810.083,27)	(16.046.620,02)
(-) Pagamento de Contingências (Civeis/Trab./Tribut)	(5.796.798,00)	(2.448.233,45)
(-) Pagamento de Aluguel	(1.036.259,83)	(926.559,78)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	(69.035,53)	(292.782,39)
(-) Aplicações Financeiras	(274.936.699,90)	(157.454.434,92)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(6.124.084,80)	(11.681.000,72)
<b>CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS (nota 26)</b>	<b>(39.571.784,73)</b>	<b>975.130,43</b>
<b>Atividades de Investimento</b>		
(+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado – Outros	-	-
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Outros	(148.373,58)	-
<b>CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Atividades de Financiamento</b>		
(+) Integralização de Capital em Dinheiro	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)	(260.173,83)
(-) Pagamento de Amortização – Empréstimos / Financiamentos / Leasing	(6.800.000,00)	-
(-) Pagamento de Participação nos Resultados	-	-
(-) Outros Pagamentos das Atividades de Financiamento	(389.757,84)	(636.891,75)
<b>CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</b>	<b>39.638.155,48</b>	<b>(897.065,58)</b>
<b>VARIAÇÃO DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA</b>	<b>(82.003,73)</b>	<b>78.064,85</b>
CAIXA - Saldo Inicial	83.064,82	4.999,97
CAIXA - Saldo Final	1.061,09	83.064,82
Ativos Livres no Início do Período (*)	83.064,82	4.999,97
Ativos Livres no Final do Período (*)	1.061,09	83.064,82
<b>Aumento / (Diminuição) nas Aplicações Financeiras. – RECURSOS LIVRES</b>	<b>(82.003,73)</b>	<b>78.064,85</b>



## **BIOVIDA SAÚDE LTDA**

### **Notas Explicativas das Demonstrações Financeiras Para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e de 2020 Em Reais – R\$**

---

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

A BIOVIDA SAÚDE LTDA., com sede em São Paulo, Estado de São Paulo, credenciada junto a ANS – Agência de Saúde Suplementar, sob o registro provisório 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 2021, em 21 de março de 2022.

#### **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 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 imediatas com baixo risco de variação no valor de mercado, e consideradas como equivalentes de caixa.

#### **Aplicações financeiras**

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

#### **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, foram calculadas conforme normas da Agência Nacional de Saúde.

#### **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 á saúde

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

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

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

### 4. DISPONÍVEL

	2021	2020
Caixa	-	3.594,37
Bancos – Conta Movimento	1.061,99	79.470,45
<b>Total</b>	<b>1.061,99</b>	<b>83.064,82</b>

### 5. APLICAÇÕES FINANCEIRAS

#### Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas

	2021	2020
Banco Safra FI Rf - ANS	23.881.563,89	23.046.523,55
Banco Bradesco FI RF - ANS	3.893.902,62	3.759.748,01
Banco XP – Fundo ANS	25.844.220,68	-
<b>Total</b>	<b>53.619.687,19</b>	<b>26.806.271,56</b>

	2021	2020
<b>Aplicações Livres</b>		
Banco Bradesco – CDV- Não Vincul.	882.803,42	846.073,75
(-) Custodia Banco Bradesco – CDV- Não Vincul.	(882.803,42)	-
Banco Bradesco FICFI RF REFER DI	-	104.412,05
Banco Safra SXP – Exec Premium RF	6.988.927,31	6.791.334,38
Banco Safra TCM – Renda Fixa	1.406.544,35	1.332.224,74
Banco Safra EXE Executive RF	359.902,41	351.336,15
Banco Bradesco FECFI RF REFERD	-	1.217.718,56
Banco do Brasil RF	1.896,80	10.086,30
(-) Custódia Banco do Brasil	(1.795,06)	-
Banco Bradesco – Invest Fácil	721.260,79	27.294.757,25
Santander – Invest Fácil	717.238,96	-
(-) Custódia Santander – Invest Fácil	(26,46)	-
Banco Santander RF/CDB	17.906.208,86	-
Banco XP Investimentos RF	205,06	-
(-) Custódia – Brad – Invest - Fácil	(703.688,87)	(2.206.768,84)
Banco Safra – CTI – Cart Instit. MM	237.183,08	233.277,32
Títulos de Capitalização	2.500.000,00	-
<b>Subtotal</b>	<b>30.133.857,23</b>	<b>35.974.451,66</b>
<b>TOTAL DAS APLICAÇÕES</b>	<b>83.753.544,42</b>	<b>62.780.723,22</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.

	2021	2020
<b>Contraprestação Pecuniária a Receber</b>		
Plano Individual	4.738.467,63	6.866.273,01
Plano Coletivo	1.747.721,56	3.218.007,68
<b>Subtotal</b>	<b>6.486.189,19</b>	<b>10.084.280,69</b>
<b>(-) Provisão para Perdas Sobre Créditos</b>		
Plano Individual	(2.227.646,59)	(3.481.645,01)
Plano Coletivo	(1.253.307,94)	(2.552.281,39)
<b>Subtotal</b>	<b>(3.480.954,53)</b>	<b>(6.033.926,40)</b>
<b>Total</b>	<b>3.005.234,66</b>	<b>4.050.354,29</b>

## 7. IMPOSTOS A RECUPERAR

São registrados nessas contas os créditos tributários e valores a compensar. Estão demonstradas da seguinte forma:

	2021	2020
Imposto de Renda Retido na Fonte - IRRF	514.436,18	147.617,85
Imposto de Renda a Compensar / Restituir	22.758,08	1.313.918,59
Contrib. Social a Compensar / Restituir	-	23.147,31
<b>Total</b>	<b>537.194,26</b>	<b>1.484.683,75</b>

A BIOVIDA recebeu notificação da Receita Federal solicitando esclarecimentos referente ao LALUR do exercício social de 2018.

Após análise do departamento fiscal, foi realizada retificação da ECF de 2018 no quadro do LALUR onde foi apurado diferenças a recolher de IRPJ e CSLL, o montante apurado foi parcelado junto a Receita Federal e registrados no passivo circulantes e passivo não circulante.

Também apuramos créditos tributários de IRPJ e CSLL exercício social 2018, referente a retenções não compensados e outros, cujos saldos em 31.12.2021 estão demonstrados no quadro acima e estão sendo compensados, a partir daí através do PERDCOMP. Ressaltamos que a Receita Federal tem o prazo de 5 anos para deferir ou indeferir os PERDCOMP's, dessa forma poderá haver ajustes destas compensações.

## 8. BENS E TÍTULOS A RECEBER

Refere-se a valores de adiantamento a terceiros a título de garantia da fiança, adiantamentos a fornecedores, bloqueios judiciais custodiados e baixa de cobrança a ser creditado na conta corrente bancária.

	2021	2020
Adiantamentos Diversos	46.060,00	33.362,00
(-) Provisão para Perdas sobre Crédito	(46.060,00)	(29.362,00)
Depósitos – Garantia Fiança	520.543,44	202.310,00
(-) Provisão para Perdas Sobre Créditos	(520.543,44)	(202.310,00)
Cobrança Bancária – D+1	-	819.465,65
Outros Créditos ou Bens a Receber	894.768,59	821.569,94
Prestadores de Contas Médicas	117.000,00	461.979,09
Valores em Custódia – Bancos	5.589.541,35	2.259.205,24
(-) Provisão para Perdas Sobre Créditos	(6.574.815,49)	(3.205.226,86)
<b>Total</b>	<b>26.494,45</b>	<b>1.160.993,06</b>

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.

## 9. DESPESAS ANTECIPADAS

Segue o grupo das despesas antecipadas com posição em 31.12.2021 conforme quadro detalhado abaixo:

	2021	2020
Despesas Administrativas	847.816,32	-
Seguros a Apropriar	29.847,98	36.358,86
Aluguéis a Apropriar	647.135,72	-
Condomínios a Apropriar	20.004,72	-
IPTU a Apropriar	34.310,40	-
Sistema de Computação – ERP – Rezek	78.427,65	401.336,73
<b>Total</b>	<b>1.657.542,79</b>	<b>437.695,59</b>

Informamos que estes valores não forma desembolsados financeiros pela Operadora, estão registrados na conta do Ativo e Passivo, as despesas vão sendo reconhecidas por competência e as contas do Ativo e Passivo, vão sendo baixadas.

## 10. ATIVO FISCAL DIFERIDO

Para anos 2020 e 2021 a Operadora não se utilizou de diferimento.

	2021	2020
Imposto de Renda (IRPJ)	-	-
Contribuição Social Sobre Lucro Líquido	-	-
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

## 11. DEPÓSITOS JUDICIAIS

Refere-se à depósitos ocorridos na esfera judicial, principalmente para garantia de recursos a instancias superiores, podendo ser recuperados pela Empresa após a decisão de sentença (trânsito em julgado).

2021

2020

Depósitos Judiciais e Fiscais – Tributos	16.904.553,58	16.970.011,18
Depósitos Judiciais – Cíveis	2.267.004,93	2.154.191,74
Depósitos Judiciais – Trabalhistas	4.465.118,74	3.795.394,75
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>23.769.359,63</b>	<b>23.052.280,05</b>

## 12. OUTROS CRÉDITOS A LONGO PRAZO

O saldo contabilizado em 31.12.2021 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.

2021

2020

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>

## 13. IMOBILIZADO

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

	Taxas Anuais Deprec.	Custo	2021		2020	
			Depreciação Acumulada	Imobilizado Líquido	Imobilizado Líquido	Imobilizado Líquido
Terrenos	-					-
Móveis e Utensílios	10%	622.888,55	(420.163,51)	143.159,67		167.331,08
Equipamentos Informática	20%	305.304,60	(162.144,93)	202.725,04		144.647,86
<b>Total</b>		<b>928.193,15</b>	<b>(582.308,44)</b>	<b>345.884,71</b>		<b>311.978,94</b>

## 14. INTANGÍVEL

Os saldos correspondentes aos softwares referem-se, basicamente, ao sistema de computação, que permitem 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.

	Taxas	2021		2020	
	Anuais		Amortização	Intangível	Intangível
	Amort.	Custo	Acumulada	Líquido	Líquido
Sistemas de computação	20%	121.054,72	(118.263,79)	2.790,93	13.448,68
<b>Total</b>		<b>121.054,72</b>	<b>(118.263,79)</b>	<b>2.790,93</b>	<b>13.448,68</b>

Durante os exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e 2020, a Empresa não identificou qualquer indicação de impairment do ativo intangível, conforme requerido pelo CPC 01(R1) - Redução a valor recuperável de ativos.

## 15. PROVISÕES TÉCNICAS

	2021	2020
<b>Provisões Técnicas</b>		
Provisões de Prêmios / Contraprestação Não Ganhas – PPCNG – (i)	11.077.364,81	12.155.004,73
Prov. Insuficiência - PIC – (ii)	11.681.200,37	-
Prov. Eventos / Sinistros a Liquidar p/ SUS – (iii)	9.562.480,80	11.569.954,42
Prov. Ev. / Sin. Liq. Out. Prest. Serv. Assist. (iv)	7.372.558,58	14.058.404,63
Prov. Ev. / Sin. Oc Não Avisados PEONA (v)	30.335.681,73	25.083.061,27
<b>Total</b>	<b>70.029.286,29</b>	<b>62.866.425,05</b>

### (i) 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**

Provisão de Contraprestação Não Ganha – Planos Individuais / Familiares	9.236.577,59	10.326.002,09
Provisão de Contraprestação Não Ganha – Planos Coletivos	1.840.787,22	1.829.002,64
<b>Total</b>	<b>11.077.364,81</b>	<b>12.155.004,73</b>

**(ii) Provisão para Insuficiência de Contraprestação/Prêmio (PIC)**

Refere-se ao valor cobrado pela ANS referente suficiência de Contraprestações / Prêmios pelo valor cobrado no momento das contraprestações valor calculado conforme comunicado nº 88 da ANS: Prov. Insuficiência – PIC R\$ 11.681.200,37, cálculo atuarial.

dez/2021	
jan/2021 a dez/2021	
Descrição da Conta	BIOVIDA
Eventos Indenizáveis Líquidos (EIL)	R\$ 245.293.872,90
Despesas de Comercialização (DC)	R\$ 7.353.377,80
Despesas Administrativas (DA)	R\$ 31.435.434,88
Fcorresp	R\$ 447.307,75
Tributos Diretos de Operações de Assistência à Saúde	-R\$ 2.878.391,62
Receitas c/Oper. de Assistência a Saúde	R\$ 254.564.729,06
Prov. Insuficiencia Premio/contrapresta	R\$ 11.681.200,37
(EIL + DC + DA + Fcorresp)/(Contraprestações efetivas + Fcorresp + PIC) -1	7,8522%

FIC = maior valor entre 0 (zero) e	EIL+DC+DA+FCORRES	-1
	Contraprestações efetivas -	

dez/2021		jan/2021 a dez/2021							
Razão Social	Status	Fator PIC	Fator Diferimento	Total Contraprestações (Últimos 12 meses)	Provisão Total	Provisão do Mês (Diferida)	Provisão do Mês Anterior (Diferida)	Varição	
BIOVIDA SAÚDE LTDA.	Ativa	7,8522%	50,00%	R\$ 266.693.237,18	20.941.286,37	<b>11.681.200,37</b>	11.681.200,37	0,00	

Conta	Valor Acumulado
311	266.245.929,43
311121	-
311711	447.307,75
<b>Total Contraprestações (Últimos 12 meses)</b>	<b>266.693.237,18</b>

### (iii) 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:

	2021	2020
<b>Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS</b>		
Débitos Pendentes (a)	1.337.196,80	2.253.016,60
Débitos Parcelados (b)	3.897.735,01	2.356.411,25
ABIS x percentual histórico (c)	4.327.548,99	6.960.526,57
<b>Total da Provisão de eventos a liquidar para o SUS – Circulante</b>	<b>9.562.480,80</b>	<b>11.569.954,42</b>
Débitos Pendentes (a)		-
Débitos Parcelados (b)	10.090.313,88	6.370.970,65
ABIS x percentual histórico (c)	-	-
<b>Total da Provisão de eventos a liquidar para o SUS – Não Circulante</b>	<b>10.090.313,88</b>	<b>6.370.970,65</b>
<b>Total da Provisão de eventos a liquidar para o SUS</b>	<b>19.652.794,68</b>	<b>17.940.925,07</b>

#### 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.

#### (iv) 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.

Provisão de Eventos a liquidar	2021	2020
Prestadores – Credenciados	7.372.558,58	14.058.404,63

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

Representa os eventos ocorridos, porém não avisados a operadora, cujo valor está contabilizado na 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 2021 o cálculo da provisão de eventos ocorridos e não avisados que representa o montante de R\$ 30.335.681,73

**Demonstramos abaixo o valor da PEONA para a competência de dezembro/2021, de acordo com os percentuais previstos no art. 11 da RN nº 393:**

	Descrição	Valor
<b>A</b>	A Contraprestações Líquidas nos últimos 12 meses - Preço pré-estabelecido	266.178.224,70
<b>B</b>	B Total dos Eventos Indenizáveis Líquidos nos últimos 12 meses - preço pré-estabelecido	230.936.726,90
<b>C</b>	C 8,5% x A	22.625.149,10
<b>D</b>	D 10% x B	23.093.672,69
<b>E</b>	<b>E Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA - Maior valor entre C e D</b>	<b>23.093.672,69</b>

Provisão de Sinistros Ocorridos e Não Avisados							
<b>PEONA - SUS</b>							
<b>Data</b>							
<b>Base: 31/12/2021</b>							
Número ANS	Cia	Fator ANS	Total da provisão	Provisão do Mês (Diferida - 12/24)	Valor Contabilizado (novembro/2021)	Valor a ser contabilizado (dezembro/2021)	Varição
415111	Biovida Saúde	80%	10.728.796,00	5.364.398,00	7.242.009,04	7.242.009,04	-

## 16. DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

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

	2021	2020
Contrapr. Pec. Rec. Ant. Assist. Med. - PJ	28.363,78	15.267,49
Contrapr. Pec. Rec. Ant. Assist. Med. - PF	353.184,95	265.326,55
Deb. Comerc. s/ Contraprest. Pecuniária	199.785,12	300.634,67
<b>Total</b>	<b>581.333,84</b>	<b>581.228,71</b>

## 17. TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER

	2021	2020
Imposto de Renda Pessoa Jurídica a Pagar	1.197.438,72	2.863.050,04
Contrib. Social s/ Lucro Líquido a Pagar	408.156,24	975.893,52
Imposto Sobre Serviços – ISS – OPS	151.816,09	52.633,10
Contribuições Previdenciárias – INSS	3.643.806,48	3.616.016,73
FGTS a Recolher	1.960,39	1.893,77
Cofins OPS	189.482,36	-
PIS OPS	30.790,88	-
Outros Impostos e Contribuições a Recolher	1.831,23	1.831,23
<b>Tributos e Contribuições</b>	<b>5.625.282,39</b>	<b>7.511.318,39</b>

IRRF – Salários	2.828,51	-
IRRF – Pro-Labore	5.673,53	-
IRRF – DARF 1708 - PJ	76.608,79	1.416,37
IRRF – DARF 3280 - Cooperativa	1.823,19	-
IRRF – DARF 3208 – Aluguel PF	5.070,48	-
ISS Retido – Prestadores	161.881,12	339.629,82
CSRF – Prestadores	558.516,03	307.113,92
<b>Retenções de Impostos e Contribuições</b>	<b>812.401,65</b>	<b>648.170,11</b>

<b>Total</b>	<b>6.437.684,04</b>	<b>8.159.488,50</b>
--------------	---------------------	---------------------

Para o IRPJ e CSLL, apurou-se diferenças a recolher, as quais, foram parceladas em 60 meses.

## 18. EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS

Composição dos saldos das contas – Empréstimos Bancários.

	2021	2020
Banco Santander	-	183,86
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>183,86</b>

## 19. DÉBITOS DIVERSOS

A composição de débitos diversos em 31 de dezembro de 2021 e 2020, demonstração a seguir:

	2021	2020
Salários a Pagar	13.131,00	16.618,00
Férias	20.773,90	12.957,10
Bolsa Auxílio - Estagiários	2.600,00	-
Fornecedores	2.210.441,66	1.586.814,81
Dep. Benefic. Pl. Ass. à Saúde e Terceiros	934.802,88	549.104,77
Aluguéis a Pagar	647.135,72	22.565,74
Outros Débitos a Pagar	203.995,07	849.417,45
<b>Total</b>	<b>4.032.880,23</b>	<b>3.037.477,87</b>

O aumento de passivo na conta de Depósitos de Beneficiários de Planos de Assistência à Saúde e Terceiros, no valor de R\$ 934.802,88, são provenientes de valores depositados em conta corrente não identificados, a Operadora desenvolveu um novo processo em 2021 para identificar os Beneficiários e solucionar essa pendência.

O aumento de passivo na conta de Aluguéis a Pagar, no valor de R\$ 647.135,72, são provenientes da nova sede da Operadora, em novembro de 2021 ocorreu a mudança para melhor atender nossos Beneficiários.

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

A composição das provisões técnicas a longo prazo em 31 de dezembro de 2021 e 2020, demonstração a seguir:

Provisão de Eventos a liquidar para o SUS	2021	2020
Débitos Pendentes (a)	-	-
Débitos Parcelados (b)	10.090.313,88	6.370.970,65
ABIS x percentual histórico (c)		-
<b>Total</b>	<b>10.190.313,88</b>	<b>6.370.970,65</b>

## 21. 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 assessores jurídicos, como perdas prováveis. As perdas possíveis e remotas não são provisionadas. Informamos ainda, nesta nota, as perdas possíveis.

### Contingências Classificadas como “PROVÁVEIS”

	2021	2020
Provisões Para Ações Tributárias	19.551.499,68	17.448.437,04
Provisões Para Ações Cíveis	4.650.471,65	3.799.917,05
Provisões Para Ações Trabalhistas	9.906.937,45	9.247.988,49
<b>Total</b>	<b>34.108.908,78</b>	<b>30.496.342,58</b>

### Contingências Classificadas como “POSSÍVEIS”

	2021	2020
Provisões Para Ações Tributárias	11.439.305,72	4.492.201,38
Provisões Para Ações Cíveis	16.670.983,12	2.513.885,00
Provisões Para Ações Trabalhistas	4.518.694,51	0
<b>Total</b>	<b>32.628.983,35</b>	<b>7.006.086,38</b>

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

	2021	2020
IRPJ a recolher	1.197.438,72	-
CSLL a recolher	408.156,24	-
Outros Impostos e Contrib. A Recolher	88.560,86	88.560,86
<b>Total</b>	<b>1.694.155,82</b>	<b>88.560,86</b>

Ajuste referente ao LALUR (Livro de Apuração do Lucro Real) de 2018 para o IRPJ e CSLL, apurou-se diferenças a recolher na retificação da ECF (Escrituração Contábil Fiscal), as quais, no início de 2021, já foram parceladas em 60 meses.

### 23. DÉBITOS DIVERSOS

São valores de créditos não reclamados, no aguardo o prazo legal de 5 anos para ser revertido a favor da Empresa.

	2021	2020
Fornecedores	36.059,00	36.059,00
<b>Total</b>	<b>36.059,00</b>	<b>36.059,00</b>

### 24. PATRIMÔNIO LÍQUIDO

Composição do patrimônio líquido

	2021	2020
Capital Social – Cotas	49.761.200,00	9.761.200,00
Lucros ou Prejuízos Acumulados	(63.672.714,04)	(28.022.714,68)
<b>Total</b>	<b>(13.911.514,04)</b>	<b>(18.261.514,68)</b>

#### 24.1 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, 2020 pelo capital base de R\$ 9.726.594,88.

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.

O Patrimônio Mínimo Ajustado está com insuficiência de R\$ 18.082.281,90 ao mínimo exigido conforme quadro demonstrativo abaixo:



## PATRIMÔNIO MÍNIMO AJUSTADO DEZEMBRO/2021 – BIOVIDA

<b>Capital Base</b>	<b>R\$ 9.726.594,88</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\$ 2.510.434,14</b>
<b>Patrimônio Líquido Ajustado</b>	<b>-R\$ 15.571.847,76</b>
<b>Suficiência do patrimônio ajustado em relação ao PMA total</b>	<b>Insuficiente</b>
<b>Capitalização necessária</b>	<b>R\$ 18.082.281,90</b>

Visto que o Patrimônio Líquido Ajustado – P.L.A. é inferior ao Patrimônio Mínimo Ajustado – P.M.A., há de se aumentar o P.L.A.

Como parte do nosso Plano de Saneamento, já protocolado na ANS, em 2020, foi realizado um aporte de capital no valor de R\$. 40.000.000,00 que representa 85% do valor projetado, conforme cronograma estabelecido. Para ano 2022 está projetado mais dois aportes de capital totalizando R\$. 40.000.000,00.

### 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\$ 746.053.286,70</b>
Eventos Indenizáveis Líquidos em Preço Pós-Estabelecido nos últimos 36 meses	<b>R\$ -</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\$ 82.065.861,54</b>
Contraprestações Líquidas em Preço Pré-Estabelecido nos últimos 12 meses	<b>R\$ 266.178.224,70</b>
Contraprestações Líquidas em Preço Pós-Estabelecido nos últimos 12 meses	<b>R\$ -</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\$ 53.235.644,94</b>

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

<b>Valor da MS total</b>	<b>R\$ 81.817.040,18</b>
Patrimônio Líquido ou Social ajustado	-R\$ 15.571.847,76
<b>Situação do patrimônio ajustado em relação à MS Total</b>	<b>Insuficiente</b>
Diferença % aproximada entre o patrimônio ajustado e a MS total	-119,03%
Desconto na MS em função de gastos com programas PROMOPREV	R\$ 248.821,36

Visto que o Patrimônio Líquido Ajustado não é SUPERIOR à Margem de Solvência calculada, há de se aumentar o Patrimônio. 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. Como parte do nosso Plano de Saneamento, já protocolado na ANS, em 2022, foi projetado a realização de dois aportes de capital totalizando R\$. 40.000.000,00, conforme cronograma estabelecido.

### 24.2 LUCROS / PREJUÍZOS ACUMULADOS

<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>

### 25. RECEITA OPERACIONAL LÍQUIDA

	2021	2020
Contraprestações Líquidas	266.278.224,70	295.094.838,56
PIS – Faturamento	(219.046,44)	(485.277,74)
COFINS	(1.427.632,84)	(3.009.155,27)
ISS Faturamento – Plano Saúde	(1.419.901,22)	(2.350.636,36)
Varição da Provisão Técnica de Assistência - PIC	(11.681.200,37)	0
<b>Total</b>	<b>251.530.443,83</b>	<b>289.249.769,19</b>



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

ATIVIDADES OPERACIONAIS:	2021	2020
<b>Resultado Líquido</b>	<b>(35.649.999,36)</b>	<b>(39.807.811,53)</b>
<b>Ajuste ao Resultado -</b>		
(+) Depreciação	132.140,83	145.084,78
(+) Juros sobre empréstimos		
<b>SALDO AJUSTADO</b>		
<b>Ajustes das Variações dos Saldos das Contas de Ativo e Passivo Operacional</b>		
<b>Ativo</b>		
(-) Aumento (+) Redução Das Aplicações Financeiras	(20.972.821,20)	(25.358.434,59)
(-) Aumento (+) Redução Dos Créditos de Operações com Planos	1.045.119,63	36.543.908,25
(-) Aumento (+) Redução de Despesas Diferidas	(1.219.847,20)	0,00
(-) Aumento (+) Redução de Créditos Tributários e Previdenciários	947.489,49	(1.484.683,75)
(-) Aumento (+) Redução de Bens e Títulos a Receber	1.134.498,61	392.659,34
(-) Aumento (+) Redução Realizável a LP	(740.327,60)	0,00
<b>Passivo</b>		
(+) Aumento ou (-) Redução Das Provisões Técnicas	7.162.861,24	18.362.333,14
(+) Aumento ou (-) Redução dos Débitos de Operações de Assistência à Saúde	105,13	25.815,45
(+) Aumento (-) Redução Tributos e Contribuições a Recolher	(1.721.811,28)	6.384.949,32
(+) Aumento (-) Redução Débitos Diversos	995.218,92	2.168.360,93
(+) Aumento (-) Redução Outros Pagamentos Operacionais	9.315.587,33	3.602.949,09
<b>CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>	<b>(39.571.784,73)</b>	<b>975.130,43</b>

## 27. PRINCIPAIS ÍNDICES DE SAÚDE

A variação das Despesas com Sinistralidade entre 2020 e 2021, é referente a alta demanda nos atendimentos e internações ocasionados pelo Covid -19.

	2021	2020
Sinistralidade	95,96%	81,08%
Despesas Comercial	2,93%	3,91%
Despesas Administrativas	12,31%	19,30%



## 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 2021 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, às 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 2021, não existem valores atrelados em moeda estrangeiras que pudessem ensejar risco de taxa de câmbio nas operações da Empresa.

Carlos Alberto de Almeida Campos  
Sócio

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