



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 2020 e 2019.

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 de 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 2020, tivemos queda de beneficiários no final do exercício que terá reflexos em 2021.

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. Em 08 de julho de 2020 foi protocolado junto a Agência um plano de saneamento, com prazo de 24 meses.

Visando principalmente adequação da situação econômico-financeira da Operadora.

Impactos da Covid-19

Nada obstante ao cenário de crise econômica mundial decorrente a pandemia Covid-19, a Empresa, não 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.

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. Tal iniciativa, demandou um forte envolvimento da equipe de tecnologia da informação, responsável por criar a infraestrutura necessária para suportar o trabalho remoto dos colaboradores.

Em linhas gerais, o impacto decorrente da busca dos beneficiários por plano de saúde privados apresentou-se benéfico aos indicadores econômico-financeiros da Empresa, por outro lado, os

dispêndios efetuados para implementação e manutenção do trabalho remoto não impactaram significativamente tais indicadores da Empresa.

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.

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.

Providencias para reorganizações as e alterações de controles e procedimentos;

No exercício de 2020 a operadora implementou uma reorganização interna, com a contratação de novos profissionais e o investimento/implantação em novo sistema de ERP, visando o aprimoramento nos controles e resultados da Empresa.

Perspectivas e planos da administração para os exercícios seguintes;

Dando continuidade à reorganização interna da Operadora, em 2021, 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.

Em 2021, dentre outros projetos a administração estará implantando 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 2020.

Conforme exposto, e apesar da crise atual, no exercício social de 2019 a operadora realizou aplicação dos recursos voltados aos programas de promoção e prevenção à saúde (PROMOPREV), além de projetos para incrementar a partir de 2020, em março de 2021 o programa foi aprovado pela ANS.

No exercício de 2020 a operadora, dentro do possível, manteve sua capacidade financeira voltada em manter suas operações de alta qualidade bem como manter suas obrigações regulares junto à agência reguladora.

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, 26 de março de 2021.

A Administração

Carlos Alberto de Almeida Campos

Roberto de Cassio Ferreira

Sócio

Contador CRC 1SP 207050/O-3

Demonstrações Financeiras

BIOVIDA SAÚDE LTDA.

CNPJ: 04.229.138/0001-94

31 de dezembro de 2020
com Relatório do Auditor Independente

BIOVIDA SAÚDE LTDA

Demonstrações financeiras

31 de dezembro de 2020

Índice

Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras.....	5
Demonstrações financeiras auditadas	
Balanço patrimonial	8
Demonstração do resultado	10
Demonstração das mutações do patrimônio líquido.....	11
Demonstração do fluxo de caixa	12
Notas explicativas às demonstrações financeiras	13

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Aos

Diretores da

BIOVIDA SAÚDE LTDA.
CNPJ: 04.299.138/0001-94

Opinião com Ressalva

Examinamos as demonstrações contábeis da Empresa **BIOVIDA SAÚDE LTDA.**, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2020 e as respectivas demonstrações do resultado, 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, exceto pelos efeitos do assunto descrito na seção a seguir intitulada “Base para opinião com ressalva”, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **BIOVIDA SAÚDE LTDA**, em 31 de dezembro de 2020, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS.

Base para opinião com Ressalva

Conforme Nota Explicativa nº 23, existe uma divergência de valores a provisionar em contingências, não registrada na contabilidade no valor de R\$. R\$ 7.186.066,51, que afetam diretamente os resultados e consequentemente o Patrimônio líquido da Empresa.

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

A operadora em 31 de dezembro de 2020, contrariando a Agência Reguladora, apresenta insuficiência do Patrimônio Mínimo Ajustado no valor de R\$ 21.029.626,31, insuficiência da Margem de Solvência no valor de R\$ 100.385.453,71, insuficiência de Ativos Garantidores Vinculados no valor de R\$ 9.412.845,38 e insuficiência de Lastro das Provisões Técnicas o valor de R\$ 15.321.850,44.

Conforme Nota Explicativa nº 2.2, a Empresa está sob Regime de Direção Fiscal desde 17 de fevereiro de 2020, decretado pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS.

Outros Assuntos

As demonstrações contábeis do exercício findo em 31 de dezembro de 2019, cujos valores são apresentados para fins comparativos, foram por nós examinadas, com Relatório dos Auditores Independentes sobre as demonstrações financeiras emitido em 12 de fevereiro de 2020.

Outras informações que acompanham as demonstrações contábeis e o relatório do auditor

A administração da Empresa é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração.

Nossa opinião sobre as demonstrações contábeis não abrange o Relatório da Administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

Em conexão com a auditoria das demonstrações contábeis, nossa responsabilidade é a de ler o Relatório da Administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações contábeis ou com 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.

Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações contábeis:

A Administração da Empresa é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações contábeis livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

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

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis

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

Como parte da auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Empresa.
- 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 Empresa. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Empresa a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis, inclusive as divulgações e se as demonstrações contábeis representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

Comunicamo-nos com os responsáveis pela administração 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.

Bebedouro-(SP), 26 de março de 2021.


MB AUDITORES INDEPENDENTES SOCIEDADE SIMPLES.
MARCELO BOCK
CRC – 2SP 021390/O-7
CRC - 1SP 128.524/O-0

BIOVIDA SAÚDE LTDA.

Balanço Patrimonial

31 de dezembro de 2020 e 2019

ATIVO	NE	31.12.2020	31.12.2019
ATIVO CIRCULANTE		69.997.514,73	79.575.203,54
Disponível	6	83.064,82	4.999,97
Realizável		69.914.449,91	79.570.203,57
Aplicações Financeiras	7	62.780.723,22	37.422.288,63
Aplicações Garantidoras das Provisões Técnicas		26.806.271,56	26.326.643,61
Aplicações Livres		35.974.451,66	11.095.645,02
Créditos de Operações com Planos de Assist. à Saúde	8	4.050.354,29	40.594.262,54
Contraprestação Pecuniária a Receber		4.050.354,29	40.594.262,54
Despesas Diferidas		0,00	0,00
Créditos Tributários e Previdenciários	9	1.484.683,75	0,00
Bens e Títulos a Receber	10	1.160.993,06	1.553.652,40
Despesas Antecipadas	11	437.695,59	0,00
ATIVO NÃO CIRCULANTE		23.377.707,67	36.387.162,18
Realizável a Longo Prazo		23.052.280,05	35.876.948,78
Ativo Fiscal Diferido	12	0,00	2.458.531,59
Depósitos Judiciais e Fiscais	13	23.052.280,05	33.219.217,19
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	14	0,00	199.200,00
Imobilizado	15	311.978,94	475.115,33
Imóveis de Uso Próprio		0,00	42.000,00
Imóveis - Não Hospitalares		0,00	42.000,00
Imobilizado de Uso Próprio		311.978,94	433.115,33
Imobilizado - Não Hospitalares		311.978,94	433.115,33
Intangível	16	13.448,68	35.098,07
TOTAL DO ATIVO		93.375.222,40	115.962.365,72

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

BIOVIDA SAÚDE LTDA.

Balanço patrimonial

31 de dezembro de 2020 e 2019

PASSIVO	NE	31.12.2020	31.12.2019
PASSIVO CIRCULANTE		74.644.803,99	51.714.898,15
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	17	62.866.425,05	44.504.091,91
Provisões de Contraprestações		12.155.004,73	12.391.911,41
Provisão de Contraprestação Não Ganha- PPCNG		12.155.004,73	12.391.911,41
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS		11.569.954,42	9.870.899,04
Provisão Eventos a Liquid p/Outros Prest de Serv.Assist.		14.058.404,63	853.298,84
Provisão Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		25.083.061,27	21.387.982,62
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	18	581.228,71	555.413,26
Receita Antecipada de Contraprestações		280.594,04	520.817,45
Comercialização Sobre Operações		300.634,67	34.595,81
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	19	8.159.488,50	1.774.539,18
Empréstimos e financiamentos	20	183,86	4.011.736,86
Débitos Diversos	21	3.037.477,87	869.116,94
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		36.991.933,09	5.715.312,59
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	22	6.370.970,65	785.722,23
Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS		6.370.970,65	785.722,23
Provisões		30.496.342,58	4.893.531,36
Provisões para Ações Judiciais	23	30.496.342,58	4.893.531,36
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	24	88.560,86	0,00
Tributos e Contribuições		88.560,86	0,00
Débitos Diversos	25	36.059,00	36.059,00
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	26	-18.261.514,68	58.532.154,98
Capital Social		9.761.200,00	9.761.200,00
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital-AFAC		0,00	0,00
Lucro/Prejuízos Acumulados		-28.022.714,68	48.770.954,98
TOTAL DO PASSIVO		93.375.222,40	115.962.365,72

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

BIOVIDA SAÚDE LTDA.

Demonstração do Resultado do Exercício

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e 2019.

DEMONSTRATIVO DO RESULTADO	NE	31.12.2020	31.12.2019
Contraprestações Efetivas de Planos de Assistência à Saúde	27	289.249.769,19	341.710.936,99
Receitas com Operações de Assistência à Saúde		295.094.838,56	348.966.573,53
Contraprestações Líquidas		295.094.838,56	348.966.573,53
(-) Tributos Diretos de Oper. com Pl. Assist Saúde da Operad		-5.845.069,37	-7.255.636,54
Eventos Indenizáveis Líquidos		-239.265.655,36	-262.556.706,54
Eventos Conhecidos ou Avisados		-235.570.576,71	-258.744.195,62
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados		-3.695.078,65	-3.812.510,92
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PL. DE ASSIST. À SAÚDE		49.984.113,83	79.154.230,45
Outras Receitas de Operacionais de Pl. de Assistência à Saúde		678.572,13	820.819,99
Receitas de Assistência à Saúde Não Rel. com Pl. de Saúde da Operadora		2.187.653,98	4.288.062,32
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar		0,00	54.703,01
Outras Receitas Operacionais		2.187.653,98	4.233.359,31
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde		0,00	0,00
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde		-21.139.116,39	-13.402.304,17
Outras Despesas de Operações de Pl. de Assistência à Saúde		-4.814.899,90	-5.649.387,73
Provisão para Perdas Sobre Créditos		-16.324.216,49	-7.752.916,44
RESULTADO BRUTO		31.711.223,55	70.860.808,59
Despesas de Comercialização		-11.525.224,44	-19.176.295,61
Despesas Administrativas		-56.954.027,69	-31.640.094,62
Resultado Financeiro Líquido		-303.404,38	4.027.206,82
Receitas Financeiras		1.177.615,51	5.945.087,03
Despesas Financeiras		-1.481.019,89	-1.917.880,21
Resultado Patrimonial		-7.516,00	1.421,94
Receitas Patrimoniais		0,00	1.818,07
Despesas Patrimoniais		-7.516,00	-396,13
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES		-37.078.948,96	24.073.047,12
Imposto de Renda		-180.052,95	-9.031.520,87
Contribuição Social		-90.278,03	-3.209.622,59
Impostos Diferidos		-2.458.531,59	5.988.239,75
RESULTADO LÍQUIDO		-39.807.811,53	17.820.143,41

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

BIOVIDA SAÚDE LTDA.

Demonstração das mutações do patrimônio líquido Exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e 2019

BIOVIDA SAÚDE LTDA				
DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO				
DESCRIÇÃO	Capital Social	Adiantamento para Futuro Aumento de Capital-Afac	Lucros / Prejuízos Acumulados	TOTAL
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018	9.761.200,00	0,00	30.950.811,57	40.712.011,57
Aumento de Capital				0,00
Ajustes de Exercícios Anteriores				0,00
Lucro ou Prejuízo do Exercício 2019			17.820.143,41	17.820.143,41
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019	9.761.200,00	0,00	48.770.954,98	58.532.154,98
Aumento de Capital				0,00
Ajustes de Exercícios Anteriores			(36.985.858,13)	(36.985.858,13)
Lucro ou Prejuízo do Exercício 2020			(39.807.811,53)	(39.807.811,53)
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020	9.761.200,00	0,00	(28.022.714,68)	(18.261.514,68)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

BIOVIDA SAÚDE LTDA.

Demonstração do fluxo de caixa

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e 2019

BIOVIDA SAÚDE LTDA		
DEMONSTRAÇÕES DO FLUXO DE CAIXA		
ATIVIDADES OPERACIONAIS	2020	2019
(+) Recebimento de Planos de Saúde	298.285.684,33	348.966.574
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	132.096.000,33	129.569.154
(+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras	937.914,20	1.994.805
(+) Outros Recebimentos Operacionais	3.066.277,53	7.022.391
(-) Pagamento a Fornecedores/Prest. Serv. de Saúde	(219.001.962,18)	(258.744.195,62)
(-) Pagamento de Comissões	(10.583.291,74)	(19.176.295,61)
(-) Pagamento de Pessoal	(112.297,04)	(90.762,62)
(-) Pagamento de Pró-Labore	(286.935,91)	(250.446,80)
(-) Pagamento de Serviços de Terceiros	(14.576.627,81)	(22.180.331,07)
(-) Pagamento de Tributos	(16.046.620,02)	(48.101.816,17)
(-) Pagamento de Contingências(Civeis/Trab./Tribut.)	(2.448.233,45)	(4.110.302,46)
(-) Pagamento de Aluguel	(926.559,78)	(1.077.856,50)
(-) Pagamento de Promoção/publicidade	(292.782,39)	(1.307.335,77)
(-) Aplicações Financeiras	(157.454.434,92)	(130.179.019,75)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(11.681.000,72)	(5.878.878,83)
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	975.130,43	(3.544.318,31)
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS		
(+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado - Outros		
(-) Pagamentos de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros	-	(23.840,84)
Caixa Líquido das Atividade de Investimentos	-	(23.840,84)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		
(+) Integralização de Capital em Dinheiro	-	-
(+) Recebimento Empréstimos/Financiamentos	-	19.993.253,91
(+) Títulos Descontados	-	-
(+) Outros Recebimentos das atividades de Financiamento	-	-
(-) Pagamentos de Juros - Empréstimos/Financiamentos/Leasing	(260.173,83)	(445.609,26)
(-) Pagamentos de Amortização - Empréstimos/Financiamentos/Leasing	-	(15.981.873,27)
(-) Pagamento de Participação nos Resultados	-	-
(-) Outros Pagamento das atividades de Financiamento	(636.891,75)	-
Caixa Líquido das Atividades de Financiamento	(897.065,58)	3.565.771,38
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA	78.064,85	(2.387,77)
CAIXA - Saldo Inicial	4.999,97	7.387,74
CAIXA - Saldo Final	83.064,82	4.999,97
Ativos Livres no Início do Período (*)	4.999,97	7.387,74
Ativos Livres no Final do Período (*)	83.064,82	4.999,97
Aumento/(Diminuição) nas Aplic,Financ. - RECURSOS LIVRES	78.064,85	(2.387,77)

(*) Refere-se ao saldo do grupo Disponível (Caixa, Bancos Conta Depósito, Aplicações de Liquidez Imediata e Numerários em Trânsito).

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

BIOVIDA SAÚDE LTDA.

Notas explicativas às demonstrações financeiras

31 de dezembro de 2020

1. Contexto operacional

A BIOVIDA SAÚDE LTDA., com sede em São Paulo, Estado de São Paulo, credenciada junto a ANS – Agência Nacional 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 2020, em 26 de março de 2021.

2. Base de preparação

As Demonstrações Financeiras foram elaboradas de 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.

Em sua elaboração é necessário utilizar estimativas para certos ativos, passivos e outras transações. Portanto, as demonstrações financeiras incluem várias estimativas referentes à seleção de vida-útil do ativo imobilizado, provisões necessárias para passivos, determinações de ativos e outras similares. Os resultados reais podem apresentar variações em relação às estimativas utilizadas.

As demonstrações contábeis do exercício findo em 31 de dezembro de 2020 estão sendo apresentadas em conjunto com as correspondentes de 2019, de forma a permitir a comparabilidade.

A exigência da Demonstração dos Fluxos de Caixa foi atendida, mediante sua montagem pelo método direto, conforme RN 435/2018 e alterações vigentes.

Todos os valores apresentados nestas demonstrações financeiras estão expressos em reais, exceto quando indicado de outro modo.

2.1. Moeda funcional e moeda de apresentação

As demonstrações financeiras são apresentadas em reais (R\$), que é a moeda funcional e de apresentação da Empresa.

2.2. Direção Fiscal

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. Em 08 de julho de 2020 foi protocolado junto a Agência um plano de saneamento, com prazo de 24 meses.

BIOVIDA SAÚDE LTDA.

Notas explicativas às demonstrações financeiras

31 de dezembro de 2020

3. Políticas contábeis

3.1. Ativos financeiros

3.1.1. Classificação

A Empresa classifica seus ativos financeiros, no reconhecimento inicial, sob as seguintes categorias: mensurados ao valor justo por meio do resultado, empréstimos e recebíveis e disponíveis para venda. A classificação depende da finalidade para a qual os ativos financeiros foram adquiridos.

Os ativos financeiros são apresentados como ativo circulante, exceto aqueles com prazo de vencimento superior a 12 meses após a data do balanço.

3.1.2. Reconhecimento inicial e mensuração

Os investimentos são, inicialmente, reconhecidos pelo valor justo, acrescidos dos custos da transação para todos os ativos financeiros não classificados como ao valor justo por meio do resultado. Os ativos financeiros ao valor justo por meio de resultado são, inicialmente, reconhecidos pelo valor justo, e os custos da transação são debitados à demonstração do resultado. Os ativos financeiros são baixados quando os direitos de receber fluxos de caixa tenham vencido ou tenham sido transferidos; neste último caso, desde que a Empresa tenha transferido, significativamente, todos os riscos e os benefícios de propriedade. Os ativos financeiros disponíveis para venda e os ativos financeiros mensurados ao valor justo por meio do resultado são, subsequentemente, contabilizados pelo valor justo. Os empréstimos e recebíveis são contabilizados pelo custo amortizado, usando o método da taxa efetiva de juros.

3.2. Compensação de instrumentos financeiros

Ativos e passivos financeiros são compensados e o valor líquido é apresentado no balanço patrimonial quando há um direito legal de compensar os valores reconhecidos e há a intenção de liquidá-los em uma base líquida, ou realizar o ativo e liquidar o passivo simultaneamente. O direito legal não deve ser contingente em eventos futuros e deve ser aplicável no curso normal dos negócios e no caso de inadimplência, insolvência ou falência da empresa ou da contraparte.

3.3. Caixa e equivalentes de caixa

Os equivalentes de caixa são mantidos com a finalidade de atender a compromissos de caixa de curto prazo, e não para investimento ou outros fins. A Empresa considera como equivalentes de caixa o dinheiro em caixa, os depósitos bancários e as aplicações financeiras de conversibilidade imediata em um montante conhecido de caixa e estando sujeitas a um insignificante risco de mudança de valor. Por conseguinte, um investimento, normalmente, se qualifica como equivalente de caixa quando tem vencimento de curto prazo, por exemplo, três meses ou menos, a contar da data da contratação.

BIOVIDA SAÚDE LTDA.

Notas explicativas às demonstrações financeiras

31 de dezembro de 2020

3.4. Aplicações financeiras

Aplicações financeiras vinculadas são mantidas com a finalidade de atender a Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, dando garantia e lastro as provisões técnicas. Estão demonstradas ao custo de aplicação acrescida dos rendimentos auferidos até 31 de dezembro de 2020, seguindo a apropriação pró-rata das taxas contratadas.

As aplicações financeiras não foram consideradas para fins de Demonstração de Fluxo de Caixa como Equivalentes a Caixa.

3.5. Ajuste a valor presente de ativos e passivos

Os ativos e passivos monetários de longo prazo são atualizados monetariamente e, portanto, estão ajustados pelo seu valor presente. O ajuste a valor presente de ativos e passivos monetários de curto prazo é calculado, e somente registrado, se considerado relevante em relação às demonstrações financeiras tomadas em conjunto. Para fins de registro e determinação de relevância, o ajuste a valor presente é calculado levando em consideração os fluxos de caixa contratuais e a taxa de juros explícita, e em certos casos implícita, dos respectivos ativos e passivos. Com base nas análises efetuadas e na melhor estimativa da Administração, concluiu-se que o ajuste a valor presente de ativos e passivos monetários circulantes é irrelevante em relação às demonstrações financeiras e, dessa forma, não foi registrado nenhum ajuste.

3.6. Imobilizado

Os itens do ativo imobilizado são apresentados ao custo de aquisição ou construção, líquido de depreciação acumulada e/ou perdas acumuladas por redução ao valor recuperável, se for o caso. O referido custo inclui os custos de empréstimos de projetos de construção de longo prazo, quando os critérios de reconhecimento forem satisfeitos. O valor residual e a vida útil estimada dos bens são revisados e ajustados, se necessário, na data de encerramento do exercício. A depreciação é calculada de forma linear ao longo da vida útil do ativo, a taxas que levam em consideração a vida útil estimada dos bens, como segue:

	<u>Vida útil média</u>
Equipamentos de informática	5 anos
Máquinas e equipamentos	5 anos
Outras imobilizações	5 anos
Benfeitorias em imóveis de terceiros	5 anos
Móveis e utensílios	10 anos

3.7. Intangível

No ativo intangível estão classificados os gastos utilizados para implantação de sistemas corporativos e aplicativos e licenças de uso dos mesmos. Os ativos intangíveis adquiridos separadamente são mensurados ao custo no momento do seu reconhecimento inicial.

Ativos intangíveis com vida útil definida são amortizados ao longo da vida útil econômica e avaliados em relação à perda por redução ao valor recuperável sempre que houver indicação de perda de valor

BIOVIDA SAÚDE LTDA.

Notas explicativas às demonstrações financeiras

31 de dezembro de 2020

econômico do ativo. O período e o método de amortização para um ativo intangível com vida definida são revisados no mínimo ao final de cada exercício social. A amortização de ativos intangíveis com vida definida é reconhecida na demonstração do resultado na categoria de despesa consistente com a utilização do ativo intangível.

3.8. Perda por redução ao valor recuperável de ativos não financeiros

A Administração revisa anualmente o valor contábil líquido dos seus ativos com o objetivo de avaliar eventos que possam indicar perda de seu valor recuperável, sendo constituída provisão para perda com o ajuste, quando necessário, do valor contábil líquido ao valor recuperável. Sendo tais evidências identificadas e tendo o valor contábil líquido excedido o valor recuperável, é constituída provisão para desvalorização ajustando o valor contábil líquido ao valor recuperável.

3.9. Provisões

Provisões são reconhecidas quando a Empresa tem uma obrigação presente (legal ou não formalizada) em consequência de um evento passado, é provável que benefícios econômicos sejam requeridos para liquidar a obrigação e uma estimativa confiável do valor da obrigação possa ser feita. A despesa relativa a qualquer provisão é apresentada na demonstração do resultado, líquida de qualquer reembolso.

a) Provisões para riscos tributários, cíveis e trabalhistas

As provisões são constituídas para todas as contingências referentes a processos judiciais para os quais é provável que uma saída de recursos seja feita para liquidar a contingência/obrigação e uma estimativa razoável possa ser feita.

A avaliação da probabilidade de perda inclui a avaliação das evidências disponíveis, a hierarquia das leis, as jurisprudências disponíveis, as decisões mais recentes nos tribunais e sua relevância no ordenamento jurídico, bem como a avaliação dos advogados externos. As provisões são revisadas e ajustadas para levar em conta alterações nas circunstâncias, tais como prazo de prescrição aplicável, conclusões de inspeções fiscais ou exposições adicionais identificadas com base em novos assuntos ou decisões de tribunais.

3.10. Reconhecimento de receita

A receita é reconhecida na extensão em que for provável que benefícios econômicos serão gerados para a Empresa e quando possa ser mensurada de forma confiável. A receita é mensurada com base no valor justo dos valores a receber, excluindo descontos, abatimentos e impostos ou encargos sobre os serviços.

A receita da prestação de serviços é reconhecida quando da efetiva prestação dos serviços.

BIOVIDA SAÚDE LTDA.

Notas explicativas às demonstrações financeiras

31 de dezembro de 2020

3.11. Imposto diferido

Imposto diferido é gerado por diferenças temporárias na data do balanço, entre as bases fiscais de ativos e passivos, e seus valores contábeis. Impostos diferidos passivos são reconhecidos para todas as diferenças tributárias temporárias, exceto para aquelas que não se aplicam.

Impostos diferidos ativos são reconhecidos para todas as diferenças temporárias dedutíveis, créditos e perdas tributários não utilizados, na extensão em que seja provável que o lucro tributável esteja disponível para que as diferenças temporárias dedutíveis possam ser realizadas, e créditos e perdas tributários não utilizados possam ser utilizados.

Impostos diferidos ativos e passivos são mensurados à taxa de imposto que é esperada de ser aplicável no ano em que o ativo será realizado ou o passivo liquidado, com base nas taxas de imposto (e lei tributária) que foram promulgadas na data do balanço.

Imposto diferido relacionado a itens reconhecidos diretamente no patrimônio líquido também é reconhecido no patrimônio líquido, e não na demonstração do resultado. Itens de imposto diferido são reconhecidos de acordo com a transação que originou o imposto diferido diretamente no patrimônio líquido.

3.12. Impairment de ativos não financeiros

Uma perda por impairment existe quando o valor contábil de um ativo ou uma unidade geradora de caixa excede seu valor recuperável, que é o maior entre o valor justo menos os custos para vender ou valor em uso. O cálculo do valor justo menos o custo de vender é baseado em informações disponíveis nas transações envolvendo a venda de ativos similares ou preços de mercado menos custos adicionais para descartar o ativo. O cálculo do valor em uso é baseado no modelo de fluxo de caixa descontado. Os fluxos de caixa derivam de orçamento para os próximos 10 anos e não incluem atividades de reorganização com as quais a Empresa possui investimentos futuros ainda não comprometidos ou significativos que melhorarão a base de ativos da unidade geradora de caixa contemplado. O valor recuperável é sensível à taxa de desconto utilizada no método de fluxo de caixa descontado, bem como dos futuros recebimentos esperados e à taxa de crescimento utilizada para fins de extrapolação. Em 31 de dezembro de 2019, a Administração da Empresa concluiu pela não necessidade de constituição de provisão de perda por valor recuperável de seus ativos não financeiros.

3.13. Demonstração dos fluxos de caixa

As demonstrações dos fluxos de caixa foram preparadas e estão apresentadas de acordo com o pronunciamento técnico CPC 03 (R2) - Demonstração dos Fluxos de Caixa.

BIOVIDA SAÚDE LTDA.

Notas explicativas às demonstrações financeiras

31 de dezembro de 2020

3.14. Normas Internacionais de Contabilidade

A Operadora vem adotando as Normas Internacionais de Contabilidade aprovadas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis, com exceção da CPC 06 (R2) – Operações de Arrendamento Mercantil, CPC 11 - seguros, CPC 29 – Ativo Biológico e Produto Agrícola, o CPC 34 – Exploração e Avaliação de Recursos Minerais, CPC 35 – Demonstrações Separadas, CPC 44 – Demonstrações Combinadas, CPC 47 – Receitas, CPC 48 – Instrumentos Financeiros, CPC PME – Contabilidade para Pequenas e Médias Empresas e da ICPC-10 do Imobilizado as quais não foram aprovadas pela Agência Nacional de Saúde, portanto não adotadas pelas operadoras de planos de saúde.

As demais Normas Internacionais de Contabilidade aprovadas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis são aplicáveis às demonstrações contábeis da cooperativa no que não contrariarem a Resolução Normativa nº 435/2018 e alterações vigentes, no qual em alguns casos não aplica integralmente as situações destacadas nestes pronunciamentos, adotando regras específicas a serem aplicadas ao setor de saúde.

4. Julgamento, estimativas e premissas contábeis significativas

A preparação das demonstrações financeiras exige que a Administração faça julgamentos, estimativas e premissas que afetam a aplicação de políticas contábeis e os valores reportados de ativos, passivos, receitas e despesas. Os resultados reais podem divergir dessas estimativas.

Estimativas e premissas

São revistas de uma maneira contínua, utilizando como referência a experiência histórica e alterações relevantes de cenário que possam afetar a situação patrimonial e o resultado da Empresa nos itens aplicáveis. Revisões com relação a estimativas contábeis são reconhecidas no período em que as estimativas são revisadas e em quaisquer períodos futuros afetados. As principais estimativas relacionadas às demonstrações financeiras incluem: perda por redução ao valor recuperável de ativos não financeiros, imposto de renda e contribuição social diferidos, a análise do risco de crédito para determinação da provisão para créditos de liquidação duvidosa, assim como a análise dos demais riscos para determinação de provisões para riscos tributários, cíveis, regulatórios e trabalhistas.

5. Gerenciamento de risco

A Empresa possui a reconciliação do fluxo de caixa de forma a proporcionar um balanceamento entre os fluxos de caixa dos ativos e passivos.

Adicionalmente, a Empresa executa atividades de gestão de risco de capital com o objetivo primário de atender aos requerimentos de Capital Mínimo e Margem de Solvência, segundo critérios de exigibilidade de capital emitidos pela ANS.

BIOVIDA SAÚDE LTDA.

Notas explicativas às demonstrações financeiras

31 de dezembro de 2020

5.1. Risco de capital

A política da Empresa é manter uma sólida base de capital para manter a confiança do investidor e de seus credores e do mercado, como também manter o desenvolvimento futuro do negócio.

A Empresa está sujeita a requerimentos de manutenção de recursos próprios mínimos, conforme determinação da Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS.

Como parte do nosso Plano de Saneamento, já protocolado na ANS, em janeiro de 2021, foi realizado um aporte de capital no valor de R\$. 20.000.000,00, conforme cronograma estabelecido.

5.2. Risco de crédito

O risco de crédito advém da possibilidade de a Empresa ter de arcar com o pagamento das faturas de seus fornecedores de serviços de saúde, sem o respectivo recebimento das parcelas dos planos vencidos e não pagos pelos seus clientes.

A ANS, exige a constituição de garantias financeiras, vinculadas a agência, para suprir possíveis necessidades em eventos a liquidar, anulando dessa forma o risco de crédito;

As Garantias financeiras da Operadora serão completadas no decorrer do cumprimento do Plano de Saneamento mencionada no tópico anterior.

5.3. Risco de liquidez

Considerando as atividades da Empresa, a gestão do risco de liquidez implica em monitorar os prazos de liquidação dos direitos e obrigações com o objetivo de manter uma posição de caixa com liquidez imediata para honrar compromissos assumidos. Esse risco decorre da inadequação do calendário de fluxos de caixa.

A Empresa vem monitorando continuamente o impacto dos recentes acontecimentos de mercado sobre a liquidez de suas posições e quando necessário altera suas diretrizes justificadamente.

A Empresa elabora análises de fluxo de caixa e revisa, periodicamente, as obrigações assumidas e os instrumentos financeiros utilizados.

5.4. Risco operacional

O risco operacional é relevante para a manutenção dos negócios e visa evitar as perdas que possam surgir a partir de fraudes, atividades com erros, omissões, ineficácia no processo, falhas de sistema ou de eventos externos.

A diretoria comercial e operacional da Empresa é responsável por manter um nível aceitável de controle interno, adequado à escala e natureza das operações. São responsáveis também por identificar e avaliar riscos, e ainda desenhar controles para mitigação de possíveis riscos. A estrutura de gestão de risco operacional auxilia as áreas envolvidas a desempenhar essas responsabilidades, definindo uma metodologia padrão de avaliação de risco e fornecendo uma ferramenta para o relatório sistemático de dados de perda operacional.

BIOVIDA SAÚDE LTDA.

Notas explicativas às demonstrações financeiras

31 de dezembro de 2020

BIOVIDA SAÚDE LTDA.

Notas explicativas às demonstrações financeiras

31 de dezembro de 2020

6. Disponível

	2020	2019
Caixa	3.594,37	1.501,09
Bancos - conta movimento	79.470,45	3.498,88
Total	83.064,82	4.999,97

7. Aplicações Financeiras

Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas (i)	2020	2019
Banco Safra FI Rf - ANS	23.046.523,55	-
Banco Bradesco FI RF - ANS	3.759.748,01	-
Banco Bradesco FI RF - ANS		
Banco Safra FI RF - ANS	-	22.636.382,48
Banco Bradesco FI RF - ANS	-	3.690.261,13
Subtotal	26.806.271,56	26.326.643,61

- (i) Trata-se de aplicações financeiras mantidas como ativos garantidores das provisões técnicas, vinculadas, em sua totalidade, em favor da Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS nos termos da Resolução Normativa nº 392/2015 e suas alterações. As aplicações financeiras da Empresa em 31 de dezembro de 2020, se encontram mantidas em sua totalidade em instituições financeiras de primeira linha, com sua remuneração atrelada ao Certificado de Depósito Interbancário - CDI.

Aplicações Livres	2020	2019
Banco Bradesco - CDB - Não Vincul.	846.073,75	397.058,84
Banco Bradesco FICFI RF REFER DI	104.412,05	102.698,24
Banco Safra SXP-Exec Premium RF	6.791.334,38	6.617.521,19
Banco Safra TCM - Renda Fixa	1.332.224,74	1.334.920,88
Banco Safra EXE Executive RF	351.336,15	345.443,56
Banco Bradesco FECFI RF REFERD	1.217.718,56	1.197.731,11
Banco do Brasil RF	10.086,30	-
Banco Bradesco - Invest Fácil	27.294.757,25	440.864,69
Caixa FI Renda Fixa - Simplis - não Vinc	-	10,04
(-) Vlrs em Custodia-Brad-Invest Fácil	- 2.206.768,84	-
Banco Safra - CTI- Cart Instit. MM	233.277,32	230.169,58
Titulos de Capitalização	-	429.226,89
Subtotal	35.974.451,66	11.095.645,02
TOTAL DAS APLICAÇÕES	62.780.723,22	37.422.288,63

BIOVIDA SAÚDE LTDA.

Notas explicativas às demonstrações financeiras

31 de dezembro de 2020

8. 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.

Contraprestação Pecuniária a Receber	2020	2019
Plano Individual	6.866.273,01	27.011.535,39
Plano Coletivo	3.218.007,68	16.247.500,99
Subtotal	10.084.280,69	43.259.036,38
(-) Provisão para Perdas sobre Créditos		
Plano Individual	(3.481.645,01)	(1.747.492,63)
Plano Coletivo	(2.552.281,39)	(917.281,21)
Subtotal	(6.033.926,40)	(2.664.773,84)
TOTAL	4.050.354,29	40.594.262,54

9. Impostos a Recuperar

São registrados nessas contas os créditos tributários, valores a compensar. Nos exercícios findo 31.12.2020 e 31.12.2019 “últimos dois exercícios”.

Créditos Tributários e Previdenciários	2020	2019
Imposto de Renda Retido na Fonte - IRRF	147.617,85	-
Imposto de renda a Compensar/Restituir.	1.313.918,59	-
Contrib. Social a Compensar/Restituir	23.147,31	-
TOTAL	1.484.683,75	-

No exercício de 2020 a BIOVIDA recebeu notificação da Receita Federal solicitando explicações 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, as quais foram contabilizadas no passivo. Da mesma forma apuramos também créditos tributários de IRPJ e CSLL, referente a retenções não compensados e outros, cujos saldos em 31.12.2020 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.

BIOVIDA SAÚDE LTDA.

Notas explicativas às demonstrações financeiras

31 de dezembro de 2020

10. Bens e títulos a receber

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

Bens e Títulos a Receber	2020	2019
Adiantamentos Diversos	33.362,00	69.607,42
(-) Provisão para Perdas sobre Crédito	(29.362,00)	-
Depósitos - Garantia Fiança	202.310,00	152.310,00
(-) Provisão para Perdas Sobre Creditos	(202.310,00)	-
Cobrança Bancaria - D+1	819.465,65	1.331.734,98
Outros Créditos ou Bens a Receber	821.569,94	-
Prestadores de Contas Medicas	461.979,09	-
Valores em Custodia - Bancos	2.259.205,24	-
(-) Provisão para Perdas Sobre Créditos	(3.205.226,86)	-
Total	1.160.993,06	1.553.652,40

11. Despesas Antecipadas

Segue o grupo das despesas antecipadas com posição em 31.12.2020 conforme quadro detalhado abaixo:

Despesas Antecipadas	2020	2019
Seguros á Apropriar	36.358,86	-
Aluguéis a Apropriar	-	-
Condomínios a Apropriar	-	-
IPTU á Apropriar	-	-
Sistema Computação - ERP - Rezek	401.336,73	-
Total	437.695,59	-

Informamos que estes valores não forma desembolsados pela Empresa, eles estão registrados nesta conta do Ativo e no Passivo, e conforme ocorre o pagamento as despesas vão sendo reconhecidas e as contas do Ativo e Passivo, vão sendo baixadas.

BIOVIDA SAÚDE LTDA.

Notas explicativas às demonstrações financeiras

31 de dezembro de 2020

12. Ativo Fiscal Diferido

Segue abaixo as contas referentes ativos fiscais diferidos na data base de 31.12.2020.

Ativo Fiscal Diferido	2020	2019
Imposto de Renda (IRPJ)	-	1.807.743,82
Contribuição Social Sobre Lucro Líquido	-	650.787,77
Total	-	2.458.531,59

13. Depósitos Judiciais

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

Depósitos Judiciais e Fiscais	2020	2019
Depósitos Judiciais e Fiscais - Tributos	16.970.011,18	17.413.904,26
Depósitos Judiciais - Cíveis	2.154.191,74	3.208.106,39
Depósitos Judiciais - Trabalhistas	3.795.394,75	4.768.536,16
Depósitos Judiciais - Ressarc. SUS	24.518,12	6.227.885,79
Depósitos Judiciais - TSS e Multas ANS	108.164,26	1.600.784,59
Total	23.052.280,05	33.219.217,19

14. Outros Créditos a longo Prazo

O saldo contabilizado em 31.12.2020 é correspondente aos valores de TSS – Taxa de Saúde Suplementar que a BIOVIDA pagou no passado e que está pleiteando o reembolso via processo judicial junto à ANS por entender que o valor de TSS não era devido, valor de R\$. 1.512.224,73 e o valor de Caução que vem de exercícios anteriores no valor de R\$. 199.200,00.

No entanto, enquanto a operadora não obter o ganho da causa bem como a definição que estes valores que de fato serão reembolsados pela ANS, a Empresa achou por bem, constituir a Provisão de Perdas Sobre o total dos Créditos até que seja de fato finalizado o processo.

Depósitos Judiciais e Fiscais	2020	2019
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	1.711.424,73	199.200,00
(-) Provisão para Perdas Sobre Creditos	(1.711.424,73)	-
Total	-	199.200,00

BIOVIDA SAÚDE LTDA.

Notas explicativas às demonstrações financeiras

31 de dezembro de 2020

15. Imobilizado

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

BENS	% Taxa Anual de Depreciação	Custo de Aquisição	Aquisições 2020	Baixas 2020	Depreciação Acumulada	Imobilizado Líquido 2020	Imobilizado Líquido 2019
Terrenos		42.000,00		(42.000,00)		-	42.000,00
Equipamentos de Informática	20%	470.652,07	2.299,00		(328.303,21)	144.647,86	236.038,77
Móveis e Utensílios	10%	299.853,23			(132.522,15)	167.331,08	197.076,56
Outras Imobilizações		45.793,74			(45.793,74)	-	-
Total		858.299,04	2.299,00	(42.000,00)	(506.619,10)	311.978,94	475.115,33

16. 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.

Intangível	% Taxa Anual de Amortização	Custo de Aquisição	Aquisições 2020	Baixas 2020	Amortização Acumulada	Intangível Líquido 2020	Intangível Líquido 2019
Sistema de Computação	20%	121.054,72	-		(107.606,04)	13.448,68	35.098,07
Total		121.054,72	-	-	(107.606,04)	13.448,68	35.098,07

Durante os exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e 2019, a Empresa não identificou qualquer indicação de impairment do ativo intangível, conforme requerido pelo CPC 01(R1) - Redução a valor recuperável de ativos.

BIOVIDA SAÚDE LTDA.

Notas explicativas às demonstrações financeiras

31 de dezembro de 2020

17. Provisões Técnicas

Provisões Técnicas	2020	2019
Provisões de Prêmios/Contraprestação Não Ganhas - PPCNG - (i)	12.155.004,73	12.391.911,41
Prov. Eventos/Sinistros a liquidar p/SUS - (ii)	11.569.954,42	9.870.899,04
Prov. Ev/Sin Liq Out Prest Serv. Assist (iii)	14.058.404,63	853.298,84
Prov. Ev/Sini Oc Não Avisados PEONA (iv)	25.083.061,27	21.387.982,62
Total	62.866.425,05	44.504.091,91

i) Provisão de Prêmio / 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	2020	2019
Provisão de Contraprestação Não Ganha – Planos Individuais / Familiares	10.326.002,09	10.641.500,68
Provisão de Contraprestação Não Ganha - Planos Coletivos	1.829.002,64	1.750.410,73
Total	12.155.004,73	12.391.911,41

ii) 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:

Provisão de Eventos a liquidar para o SUS	2020	2019
Débitos Pendentes (a)	2.253.016,60	3.819.893,56
Débitos Parcelados (b)	2.356.411,25	214.287,84
ABIS x percentual histórico (c)	6.960.526,57	5.836.717,64
Total da Provisão de eventos a liquidar para o SUS - Circulante	11.569.954,42	9.870.899,04
Débitos Pendentes (a)	-	-
Débitos Parcelados (b)	6.370.970,65	785.722,23
ABIS x percentual histórico (c)	-	-
Total da Provisão de eventos a liquidar para o SUS – Não Circulante	6.370.970,65	785.722,23
Total da Provisão de eventos a liquidar para o SUS	17.940.925,07	10.656.621,27

BIOVIDA SAÚDE LTDA.

Notas explicativas às demonstrações financeiras

31 de dezembro de 2020

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.

iii) Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores

Provisão para garantia de eventos já ocorridos, registrados contabilmente e ainda não pagos. RN 393/2015 e alterações vigentes, que determinou a constituição desta provisão a partir de 1º de janeiro de 2010, cujo 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.

Conforme publicação da RN 227/10 e alterações vigentes, que determinou que a provisão para eventos a liquidar deve ser lastreada por ativos garantidores que atendam os critérios da RN 392/2015 e alterações vigentes.

BIOVIDA SAÚDE LTDA.

Notas explicativas às demonstrações financeiras

31 de dezembro de 2020

A provisão constituída esta lastreada por ativos garantidores relativos a aplicações financeiras vinculadas e custodiadas.

Quadro demonstrativo de valores:

Provisão de Eventos a liquidar	2020	2019
Prestadores – Credenciados	14.058.404,63	853.298,84

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

Regulamentado pela RN 393/2015 da ANS e alterações vigentes, 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 2020 o cálculo da provisão de eventos ocorridos e não avisados que representa o montante de R\$ 25.083.061,28.

18. Débitos de operações de assistência à Saúde

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

Débitos de Oper. de Assist. à Saúde	2020	2019
Contrapr. Pec Rec. Ant. Assist. Med.-PJ	15.267,49	22.749,59
Contrapr.,Pec Rec. Ant. Assist. Med.,-PF	265.326,55	498.067,86
Deb.Comerc.s/Contraprest.Pecuniária	300.634,67	34.595,81
Total	581.228,71	555.413,26

BIOVIDA SAÚDE LTDA.

Notas explicativas às demonstrações financeiras

31 de dezembro de 2020

19. Tributos e Encargos Sociais a recolher

Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2020	2019
Imposto de Renda Pessoa Jurídica a Pagar	2.863.050,04	396.847,43
Contrib.Social s/o Lucro Líquido a Pagar	975.893,52	134.626,82
Imposto Sobre Serviços - ISS - OPS	52.633,10	332.636,10
Contribuições Previdenciárias - INSS	3.616.016,73	16.572,76
FGTS a Recolher	1.893,77	750,95
Cofins OPS	-	185.474,56
PIS OPS	-	30.139,62
Outros Impostos e contribuições a Recolh	1.831,23	1.831,23
Tributos e Contribuições	7.511.318,39	1.098.879,47
IRRF - Salários	-	211,20
IRRF - Pro-Labore	-	5.691,50
IRRF- DARF 1708 - PJ	1.426,37	99.625,11
IRRF - DARF 3280 - Cooperativa	-	8.217,03
IRRF - DARF 3208 - Aluguel PF	-	808,83
ISS Retido - Prestadores	339.629,82	261.523,17
CSRF - Prestadores	307.113,92	299.582,87
Retenções de Impostos e Contribuições	648.170,11	675.659,71
Total	8.159.488,50	1.774.539,18

A variação considerável que houve entre 2019 e 2020, são devidas pelos seguintes fatos:

- Ajuste do Lalur de 2018 para o IRPJ e CSLL, apurou-se diferenças a recolher, as quais, no início de 2021, já foram parceladas em 60 meses.
- A inclusão das Contribuição Previdenciárias – INSS, referente a serviços de autônomos (RPA), não recolhidas nos exercícios de 2018 e 2019, que estão sendo recolhidas, na medida do possível, devido a dificuldade de documentação dos envolvidos.

Quanto aos demais tributos, seus recolhimentos estão ocorrendo normalmente, dentro dos prazos estipulados.

20. Empréstimos e Financiamentos

Composição dos saldos das contas – Empréstimos Bancários.

Empréstimos e Financiamentos	2020	2019
Banco Safra - Ag.0034-C/C.	-	-
Banco Bradesco - Ag. - C/C.179970-3	-	4.011.555,73
Banco Santander	183,86	181,13
Total	183,86	4.011.736,86

BIOVIDA SAÚDE LTDA.

Notas explicativas às demonstrações financeiras

31 de dezembro de 2020

BIOVIDA SAÚDE LTDA.

Notas explicativas às demonstrações financeiras

31 de dezembro de 2020

21. Débitos Diversos

A composição de débitos diversos em 31 de dezembro de 2020 e 2019, demonstração a seguir:

Débitos Diversos	2020	2019
Salários a Pagar	16.618,00	8.276,00
Férias	12.957,10	-
Fornecedores	1.586.814,81	-
Dep.Benefic.PI.Ass.à Saúde e Terceiros	549.104,77	-
Aluguéis a Pagar	22.565,74	-
Outros Débitos a Pagar	849.417,45	860.840,94
Total	3.037.477,87	869.116,94

Na conta de Depósitos de Beneficiários de Planos de Assistência à Saúde e Terceiros, no valor de R\$. 549.104,77, 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.

22. Provisões Técnicas de Oper. de Assist. à Saúde – Longo Prazo

A composição das provisões técnicas a longo prazo em 31 de dezembro de 2020 e 2019, demonstração a seguir:

Provisão de Eventos a liquidar para o SUS	2020	2019
Débitos Pendentes (a)	-	-
Débitos Parcelados (b)	6.370.970,65	785.722,23
ABIS x percentual histórico (c)	-	-
Total da Provisão de eventos a liquidar para o SUS – Não Circulante	6.370.970,65	785.722,23

23. 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.

BIOVIDA SAÚDE LTDA.

Notas explicativas às demonstrações financeiras

31 de dezembro de 2020

Contingências Classificadas como “PROVÁVEIS”

Provisões Para Ações Judiciais	2020	2019
Provisão para Ações Tributárias	17.448.437,04	2.715.521,04
Provisão para Ações Cíveis	3.799.917,05	1.460.519,32
Provisão para Ações Trabalhistas	9.247.988,49	717.491,00
Total	30.496.342,58	4.893.531,36

Contingências Classificadas como “POSSÍVEL”

Ações com perdas possíveis	2020	2019
Provisão para Ações Tributárias	4.492.201,38	16.550.000,00
Provisão para Ações Cíveis	2.513.885,00	26.206.000,00
Total	7.006.086,38	42.756.000,00

Informamos que a Empresa no final de 2020 trocou sua assessoria Jurídica, por esse motivo, os novos assessores ainda não tiveram domínio do banco de dados dos processos. Os advogados anteriores, enviaram o relatório de prognóstico desatualizados, principalmente em relação as provisões de Ações Trabalhistas, as quais estão com uma diferença de R\$. 7.186.066,51, em relação ao valor contabilizado, os quais entendemos ser o correto.

No início de 2021 já teremos os relatórios atualizados para ajustar a posição contábil.

24. Tributos e Encargos Sociais a Recolher – Longo Prazo

São tributos, que foram apurados pela Direção Fiscal, e estão em análise quanto ao seu recolhimento, foram classificados a longo prazo porque a previsão é de o recolhimento ocorrer após os próximos 12 meses.

Tributos e Contribuições	2020	2019
Outros Impostos e Contrib. a Recolher	88.560,86	-
Total	88.560,86	-

25. Débitos Diversos

São valores de créditos não reclamados, aguardo o prazo legal de 5 anos para ser revertido a favor da Empresa.

Débitos Diversos	2020	2019
Fornecedores	36.059,00	36.059,00
Total	36.059,00	36.059,00

BIOVIDA SAÚDE LTDA.

Notas explicativas às demonstrações financeiras

31 de dezembro de 2020

26. Patrimônio Líquido

Composição do patrimônio líquido

	2020	2019
Capital Social - Cotas	9.761.200,00	9.761.200,00
Lucros ou Prejuízos Acumulados	(28.022.714,68)	48.770.954,98
Total	(18.261.514,68)	58.532.154,98

26.1. Patrimônio Mínimo Ajustado (PMA)

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\$ R\$ 8.977.014,19, reajustado pela variação do IPCA acumulada entre julho do ano anterior e junho do ano atual.

O Patrimônio Mínimo Ajustado está com insuficiência de R\$ 21.029.626,31 ao mínimo exigido conforme quadro demonstrativo abaixo:

PATRIMÔNIO MÍNIMO AJUSTADO DEZEMBRO/2020 - BIOVIDA	
Capital Base	R\$ 8.977.014,19
Classificação	Medicina de Grupo
Segmentação	ST
Região de comercialização	4
Fator K	25,81%
PMA total	R\$ 2.316.967,36
Patrimônio Líquido Ajustado	-R\$ 18.712.658,95
Suficiência do patrimônio ajustado em relação ao PMA total	Insuficiente
Capitalização necessária	21.029.626,31

Como parte do nosso Plano de Saneamento, já protocolado na ANS, em janeiro de 2021, foi realizado um aporte de capital no valor de R\$. 20.000.000,00, conforme cronograma estabelecido.

26.2. Lucros acumulados

Lucros / Prejuízos Acumulados - 2019	48.770.954,98
Ajustes de Exercícios anteriores	(36.985.858,13)
Prejuízo do exercício de 2020	(39.807.811,53)
Lucros / Prejuízos Acumulados - 2020	(28.022.714,68)

BIOVIDA SAÚDE LTDA.

Notas explicativas às demonstrações financeiras

31 de dezembro de 2020

27. Receita Operacional Líquida

Receita Operacional Líquida	2020	2019
Contraprestações Líquidas	295.094.838,56	348.966.573,53
PIS - Faturamento	(485.277,74)	(523.911,97)
COFINS	(3.009.155,27)	(3.224.074,04)
ISS Faturamento - Plano Saúde	(2.350.636,36)	(3.507.650,53)
Total	289.249.769,19	341.710.936,99

28. Demonstrativo da Reconciliação do Lucro Líquido com o Caixa Líquido Obtido das Atividades Operacionais

DEMONSTRATIVO DA RECONCILIAÇÃO DO LUCRO LÍQUIDO COM O CAIXA LÍQUIDO OBTIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	
	2020
Resultado Líquido	(39.807.811,53)
Ajuste ao resultado -	
(+) Depreciação	145.084,78
(+) Juros sobre empréstimos	
Saldo Ajustado	(39.662.726,75)
Ajustes das Variações dos Saldos das Contas de Ativo e Passivo Operacional	
Ativo	
(-) Aumento (+) Redução Das Aplicações Financeiras	(25.358.434,59)
(-) Aumento (+) Redução dos Créditos de Operações com Planos	36.543.908,25
(-) Aumento (+) Redução de Despesas Diferidas	-
(-) Aumento (+) Redução de Créditos Tributários e Previdenciários	(1.484.683,75)
(-) Aumento (+) Redução de Bens e títulos a receber	392.659,34
(-) Aumento (+) Redução de Realizável a LP	
Passivo	
(+) Aumento ou (-) Redução das Provisões Técnicas	18.362.333,14
(+) Aumento ou (-) Redução dos Débitos de Operações de Assistência a Saúde	25.815,45
(+) Aumento (-) Redução dos Tributos e Contribuições a Recolher	6.384.949,32
(+) Aumento (-) Redução do Débitos Diversos	2.168.360,93
(+) Aumento (-) Redução Outros Pagamentos Operacionais	3.602.949,09
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	975.130,43

BIOVIDA SAÚDE LTDA.

Notas explicativas às demonstrações financeiras

31 de dezembro de 2020

29. Principais Índices da Saúde

	2020	2019
Sinistralidade	81,08%	76,84%
Despesas Comercial	3,91%	5,61%
Despesas Administrativas	19,30%	9,26%

A variação das Despesas Administrativas entre 2019 e 2020, é referente aos ajustes dos Depósitos Judiciais e Provisão de Contingências, que foram reconhecidas nesse fruo de contas.

30. 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 2020 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 2020, não existem valores atrelados em moeda estrangeiras que pudessem ensejar risco de taxa de câmbio nas operações da Empresa.

A Administração

Carlos Alberto de Almeida Campos
Sócio

Roberto de Cassio Ferreira
Contador
CRC 1SP207050/O-3