



# Bio Saúde Serviços Médicos Ltda.

CNPJ 03.123.146/0001-12



## BALANÇOS PATRIMONIAIS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020 - Em Reais - R\$ 1,00

Ativo	31/12/2021	31/12/2020
<b>Circulante</b>	<b>63.363.466,69</b>	<b>32.062.125,69</b>
Disponível	13.237.679,07	183.304,98
<b>Realizável</b>	<b>50.125.787,62</b>	<b>31.878.820,71</b>
Aplicações financeiras	39.969.964,61	17.653.943,70
Aplicações garantidoras de provisões técnicas	27.123.291,25	15.337.188,36
Aplicações livres	12.846.673,36	2.316.755,34
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	1.737.560,82	5.559.854,02
Contraprestações pecuniárias a receber	2.244.486,02	-
Despesas Diferidas	102.638,15	-
Créditos tributários e previdenciários	6.071.138,02	8.665.022,99
Bens e títulos a receber	3.354.977,44	14.087.721,66
<b>Não Circulante</b>	<b>3.045.901,72</b>	<b>112.464,97</b>
<b>Realizável a longo prazo</b>	<b>3.045.901,72</b>	<b>112.464,97</b>
Créditos tributários e previdenciários	1.015.114,88	-
Depósitos judiciais e fiscais	8.514,41	112.464,97
Outros Créditos a Receber	2.022.272,43	-
<b>Investimentos</b>	<b>-</b>	<b>62.144,59</b>
Outros Investimentos	-	62.144,59
<b>Imobilizado</b>	<b>309.075,72</b>	<b>13.913.112,10</b>
Imóveis de uso próprio	0,02	6.850.000,00
Não hospitalares	0,02	6.850.000,00
Imobilizados de uso próprio	309.075,70	609.302,80
Não hospitalares	309.075,70	609.302,80
Outras imobilizações	-	6.453.809,30
<b>Total do ativo</b>	<b>66.718.444,13</b>	<b>46.149.847,35</b>

Passivo	31/12/2021	31/12/2020
<b>Circulante</b>	<b>44.561,00</b>	<b>44.196,00</b>
Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	31.677.584,91	20.718.229,68
Provisão de contraprestações não ganhas - PCNG	4.426.193,45	4.044.652,23
Provisão de eventos a liquidar para o SUS	3.933.670,50	1.895.520,72
Provisão de eventos a liquidar para outros prestadores de serviços assistenciais	4.798.243,14	3.029.534,61
Provisão de Eventos Ocorridos e não Avisados (PEONA)	18.519.477,82	11.748.522,12
Débitos de operações de assistência à saúde	-	-
Operadoras de planos de assistência à saúde	-	-
Provisões	665.844,44	96.484,88
Provisão para IR e CSLL	665.844,44	96.484,88
Tributos e encargos sociais a recolher	877.599,30	531.846,70
Empréstimos e financiamentos a pagar	-	23.407,90
Débitos diversos	1.620.240,44	771.497,25
<b>Não circulante</b>	<b>7.582.870,55</b>	<b>459.946,47</b>
Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	356.999,85	342.455,89
Provisão para remissão	-	-
Provisão de eventos a liquidar para o SUS	356.999,85	342.455,89
Provisões	4.467.436,59	112.464,97
Provisões para tributos diferidos	4.467.436,59	-
Provisões para ações judiciais	-	112.464,97
Tributos e encargos sociais a recolher	-	-
Tributos e contribuições	-	-
Parcelamento de tributos e contribuições	-	-
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	-	-
Empréstimos e financiamentos a pagar	-	5.025,61
Débitos diversos	2.758.434,11	-
<b>Patrimônio líquido</b>	<b>24.294.304,49</b>	<b>23.548.434,47</b>
Capital social	60.822.000,00	19.822.000,00
Lucros/Prejuízos acumulados	(36.527.695,51)	3.726.434,47
Lucros/Prejuízos acumulados	(36.527.695,51)	3.726.434,47
<b>Total do passivo e do patrimônio líquido</b>	<b>66.718.444,13</b>	<b>46.149.847,35</b>

## DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DOS EXERCÍCIOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020

	31/12/2021	31/12/2020
<b>Contraprestações efetivas de plano de assistência à saúde</b>	<b>155.592.556,12</b>	<b>134.561.369,54</b>
Receitas com operações de assistência à saúde	160.052.603,68	138.217.907,29
Contraprestações líquidas	160.052.603,68	138.217.907,29
(-) Tributos diretos de operações com planos de assistência à saúde da Operadora	(4.460.047,56)	(3.656.537,75)
<b>Eventos indenizáveis líquidos</b>	<b>(116.978.067,27)</b>	<b>(98.723.086,93)</b>
Eventos conhecidos ou avisados	(115.888.387,98)	(95.000.955,52)
Variação da provisão de eventos ocorridos e não avisados	(1.089.679,29)	(3.722.131,41)
<b>Resultado das operações com planos de assistência à saúde</b>	<b>38.614.488,85</b>	<b>35.838.282,61</b>
Outras despesas operacionais com plano de assistência à saúde	(2.619.643,53)	(973.449,41)
Outras despesas de operações de planos de assistência à saúde	(190.709,36)	(445.900,83)
Provisão para perdas sobre créditos	(2.428.934,17)	(527.548,58)
Outras despesas operacionais de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora	(2.178.226,82)	(6.670.505,20)
<b>Resultado bruto</b>	<b>33.816.618,50</b>	<b>28.194.328,00</b>
<b>Despesas de comercialização</b>	<b>(8.957.313,88)</b>	<b>(14.575.497,78)</b>
Despesas administrativas	(10.186.361,83)	(11.636.334,87)
<b>Resultado financeiro líquido</b>	<b>401.026,72</b>	<b>(394.989,41)</b>
Receitas financeiras	1.446.305,63	369.317,42
Despesas financeiras	(1.045.278,91)	(764.306,83)
<b>Resultado patrimonial</b>	<b>813.659,96</b>	<b>-</b>
Receitas patrimoniais	1.300.797,21	-
Despesas patrimoniais	(487.137,25)	-
<b>Resultado antes dos impostos e participações</b>	<b>15.887.629,47</b>	<b>1.587.505,94</b>
Imposto de renda	(3.914.721,06)	(401.766,05)
Contribuição social	(1.417.939,58)	(153.275,78)
Impostos diferidos	(68.619,77)	-
<b>Resultado líquido do exercício</b>	<b>10.486.349,06</b>	<b>1.032.464,11</b>

## DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020 - Em Reais - R\$ 1,00

	2021	2020
<b>Saldo em 31 de dezembro de 2019</b>	<b>18.622.000,00</b>	<b>21.315.970,36</b>
Integralização de capital	1.200.000,00	-
Lucro líquido do exercício	-	1.032.464,11
Distribuição de Lucros aos Sócios	-	-
<b>Saldo em 31 de dezembro de 2020</b>	<b>19.822.000,00</b>	<b>23.548.434,47</b>
Integralização de capital	41.000.000,00	10.486.349,06
Lucro líquido do exercício	-	(48.616.808,54)
Ajustes decorrentes BP	-	(2.123.670,50)
Distribuição de Lucros aos Sócios	-	-
<b>Saldo em 31 de dezembro de 2021</b>	<b>60.822.000,00</b>	<b>24.294.304,49</b>

## NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021

### 1. CONTEXTO OPERACIONAL

A Bio Saúde Serviços Médicos Ltda., foi constituída no ano de 30/04/1999, com sede e foro na Cidade de São Paulo, tendo como objeto social a Operação de planos privados de assistência médico-hospitalar através de Planos Privados de Assistência à Saúde individuais, familiares e coletivos mediante contratação e/ou credenciamento de terceiros de acordo com a Lei 9.656/98 e normativos da ANS - Agência Nacional de Saúde Suplementar. Nos termos da Resolução Normativa RN 160/209 classifica-se como Medicina de Grupo.

### 2. ELABORAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

As demonstrações contábeis 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 CRITÉRIOS CONTÁBEIS

Os instrumentos financeiros, ativos e passivos da empresa, em 31 de dezembro de 2021, estão todos registrados em contas patrimoniais e não apresentam valores de mercado diferentes dos reconhecidos nas demonstrações. O resultado é apurado em obediência ao regime de competência. E as principais práticas na elaboração das demonstrações são as seguintes: a) O resultado é apurado pelo regime contábil de competência, desta forma, as Contraprestações Pecuniárias são contabilizadas com base no mês de vencimento das contraprestações observando o critério de pré-pagamento e os eventos indenizáveis são contabilizados pelo conhecimento; b) Os Ativos Circulantes são demonstrados ao valor de custo, incluindo quando aplicável os rendimentos e variações monetárias auferidas; c) Os Bens do Ativo Imobilizado estão demonstrados pelo valor de aquisição depreciado nos termos da legislação vigente; d) Os Passivos Circulantes são demonstrados pelos valores conhecidos e calculáveis até a data do Balanço; e) Provisão para Imposto de Renda e Contribuição Social sobre o Lucro Líquido, apuradas e apropriadas nos termos da legislação vigente; f) O Patrimônio Líquido está representado pelo resultado acumulado dos exercícios financeiros encerrados até a data das Demonstrações Contábeis, considerando-se o resultado do exercício.

### 4. DISPONÍVEL

	2021	2020
Caixa	-	R\$ 2.000,00
Banco Itaú S/A	R\$ 530.504,03	-
Banco Santander S/A	R\$ 6.216,62	-
Banco Bradesco S/A	R\$ 447.445,51	R\$ 181.304,98
Banco Sicoob	R\$ 12.105.793,94	-
Equivalentes Caixa	R\$ 147.718,97	-
<b>Total</b>	<b>R\$ 13.237.679,07</b>	<b>R\$ 183.304,98</b>

### 5. APLICAÇÕES

A empresa possui aplicações em instituições financeiras. A saber: • Aplicações Vinculadas às Provisões técnicas:

	2021	2020
Fundos de Investimentos Bradesco	R\$ 22.577.497,99	R\$ 10.951.570,65
Aplicação Bancoob	R\$ 4.545.793,26	R\$ 4.385.617,71
<b>Total</b>	<b>R\$ 27.123.291,25</b>	<b>R\$ 15.337.188,36</b>

• Aplicações Não Vinculadas às Provisões técnicas:

	2021	2020
Banco Bradesco	R\$ 12.698.954,39	-
Banco Sicoob	R\$ 147.718,97	R\$ 2.316.755,34
<b>Total</b>	<b>R\$ 12.846.673,36</b>	<b>R\$ 2.316.755,34</b>

### 6. CONTRAPRESTAÇÕES A RECEBER

	2021	2020
Contraprest. Pecuniária/Prêmios a Receber	R\$ 1.737.560,82	R\$ 5.559.854,02

### 7. DESPESAS DIFERIDAS

	2021	2020
Comis. Agenc. PJ	R\$ 2.244.486,02	-
<b>Total</b>	<b>R\$ 2.244.486,02</b>	<b>-</b>

### 8. CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS

	2021	2020
Imposto de Renda a Compensar/Restituir	R\$ 98.731,04	-
Outros Créditos Tributários e Previdenc.	R\$ 3.907,11	-
<b>Total</b>	<b>R\$ 102.638,15</b>	<b>-</b>

## 9. ADIANTAMENTOS

	2021	2020
Adiantamento de Férias	R\$ 9.007,09	-
Adiantamento Funcionários Diversos	R\$ 223.317,60	-
Outros Créditos ou Bens a Receber	R\$ 5.838.813,33	R\$ 8.658.289,99
Adiantamento Outros	-	R\$ 6.733,00
<b>Total</b>	<b>R\$ 6.071.138,02</b>	<b>R\$ 8.665.022,99</b>

## 10. ATIVO FISCAL DIFERIDO

	2021	2020
IRPJ Diferido	R\$ 746.408,00	-
CSLL Diferida	R\$ 268.706,88	-
<b>Total</b>	<b>R\$ 1.015.114,88</b>	<b>-</b>

## 11. DEPÓSITOS JUDICIAIS E FISCAIS

	2021	2020
Depósito Judicial Cíveis	R\$ 8.514,41	R\$ 112.464,97

## 12. OUTROS CRÉDITOS A RECEBER A LONGO PRAZO

	2021	2020
Contas a Receber Vendedor	R\$ 1.638.000,68	-
Créditos de Parcela Retida	R\$ 384.271,75	-
<b>Total</b>	<b>R\$ 2.022.272,43</b>	<b>-</b>

## 13. INVESTIMENTOS

	2021	2020
Consórcio	-	R\$ 62.144,59

## 14. IMOBILIZADO

Descrição	2021	2020	Taxa %
Máquinas e Equipamentos	(R\$ 0,24)	R\$ 347.563,23	10%
Equip. Proc. Eletrônico de Dados - Hardware	R\$ 309.076,10	R\$ 44.923,03	20%
Móveis e Utensílios	(R\$ 0,16)	R\$ 192.166,54	10%
Veículos	-	R\$ 24.650,00	20%
Terenos	R\$ 0,02	R\$ 6.850.000,00	-
Outras imobilizações	-	R\$ 6.453.809,30	10%
<b>TOTAL</b>	<b>309.075,72</b>	<b>13.913.112,10</b>	

## 15. PROV. TÉC. DE OPERAÇÕES DE ASSIST. MÉD. - HOSP

	2021	2020
Provisão de Contrapr. Não Ganhas - PPCNG	R\$ 4.426.193,45	R\$ 4.044.652,23
Provisão para Eventos a Liquidar p/o SUS	R\$ 3.933.670,50	R\$ 1.895.520,72
Prov. p/Eventos a Liquidar p/Outras Prest. Servs. Assist.	R\$ 4.798.243,14	R\$ 3.029.534,61
Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA	R\$ 18.519.477,82	R\$ 11.748.522,12
<b>Total</b>	<b>R\$ 31.677.584,91</b>	<b>R\$ 20.718.229,68</b>

**15.1 Garantia das provisões técnicas:** Os recursos garantidores vinculados das provisões técnicas da Companhia e suas controladas estão aplicados de acordo com as determinações contidas na legislação vigente e estão compostos por:

	2021	2020
Ativos garantidores Imóveis	-	-
Depósitos judiciais - SUS	-	-
Aplicações financeiras vinculadas	R\$ 27.123.291,25	R\$ 15.337.188,36
<b>Total</b>	<b>R\$ 27.123.291,25</b>	<b>R\$ 15.337.188,36</b>
Provisões Técnicas	-	-
Peona	R\$ 13.505.773,02	R\$ 11.748.522,12
Remissão	-	-
Eventos a liquidar avisados há mais de 30 dias	-	-
<b>Total</b>	<b>R\$ 13.505.773,02</b>	<b>R\$ 11.748.522,12</b>
Suficiência de vínculo dos ativos garantidores	R\$ 13.617.518,23	R\$ 3.588.666,24

## 16. PROVISÕES DIVERSAS E PARA CONTINGÊNCIAS E EVENTUAIS

A sociedade, a exemplo das demais empresas que operam no país, está sujeita às contingências fiscais, legais, cíveis, trabalhistas e outras. A empresa sempre revisa o quadro de contingências conhecidas, avalia a possibilidade de eventuais perdas com as mesmas, ajustando a provisão para contingências eventuais, a débito ou crédito de resultados.

## 17. TRIBUTOS E ENCARGOS A RECOLHER

Os tributos e contribuições são compostos de obrigações federais e municipais. A saber:

	2021	2020
IRPJ	R\$ 488.532,68	R\$ 63.207,62
CSLL	R\$ 177.311,76	R\$ 24.667,40
ISS	R\$ 260.700,63	R\$ 162.344,33
INSS	R\$ 65.765,17	R\$ 17.946,82
FGTS	R\$ 21.210,99	R\$ 5.663,64
PIS	R\$ 37.944,16	R\$ 22.559,59
COFINS	R\$ 233.502,49	R\$ 138.828,23
Contribuição Assistencial	R\$ 113,04	-
<b>Total</b>	<b>R\$ 1.285.080,92</b>	<b>R\$ 435.217,63</b>

As retenções de Impostos e contribuições são compostas da seguinte forma: