

BIO SAUDE SERVICOS MEDICOS LTDA

Relatório da Administração

Mensagem da Administração

Mesmo diante de um cenário global e doméstico ainda desafiador e em meio a mais um período marcado pela pandemia, a Companhia foi capaz de demonstrar seu compromisso com um modelo de negócio sustentável e resiliente em 2021. O esforço e dedicação de nossos colaboradores e prestadores de serviços levaram a uma melhora de todos os indicadores operacionais e financeiros da Companhia na comparação com o exercício anterior.

Capacidade financeira

A Companhia finalizou o exercício de 2021 com R\$ 53.207.643,68 em caixa (R\$ 17.837.248,68 em 2020.)

Nossa receita líquida anual alcançou R\$ 155.592.556,12 em 2021 (R\$ 134.561.369,54 em 2020), um aumento de 13,52% em comparação ao exercício anterior.

Os eventos indenizáveis totalizaram (R\$ 116.978.067,27) em 2021, apresentando um aumento de 15,61%, em comparação com 2020.

As despesas administrativas totalizaram (R\$ 10.186.361,83 em 2021, apresentando uma queda de 14,23% em comparação com 2020.

As despesas comerciais totalizaram (R\$ 8.957.313,88) apresentando um decréscimo de 62,72% em comparação com 2020.

O resultado financeiro totalizou R\$ 401.026,72, apresentando um crescimento de 198,49% em comparação com 2020.

O resultado líquido totalizou R\$ 10.486.349,06, apresentando um decréscimo de 90,15% em comparação ao resultado de com 2020.

Política de destinação de lucros

A política de reinvestimento de lucros e distribuições está de acordo com a Lei nº 6.404 (Sociedades por Ações).

Considerações finais

A Companhia e o Grupo Notre Dame Intermédica do qual faz parte, tem usado toda a experiência em gestão médico-hospitalar para minimizar possíveis impactos em suas operações e continuar cuidando dos clientes e colaboradores com o acolhimento de sempre. A Administração da Companhia reitera que confia no seu modelo de negócio e está certa de que todas as conquistas de 2021 são frutos de um trabalho em conjunto de pessoas engajadas e inspiradas. A todos os colaboradores, prestadores médicos e odontológicos, parceiros de negócios, demais stakeholders e, principalmente, aos clientes que fizeram parte de cada uma dessas conquistas a administração agradece!



A

Diretoria

Bio Saúde Serviços Médicos Limitada

São Paulo – SP

**RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES
CONTÁBEIS**

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da operadora **Bio Saúde Serviços Médicos Limitada**, 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 operadora **Bio Saúde Serviços Médicos Limitada** em 31 de dezembro de 2021, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo naquela 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 contábeis”. Somos independentes em relação à Operadora, 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.

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

A administração da Operadora 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 o nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no

trabalho realizado, concluímos que há distorção relevante no Relatório da Administração, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

Responsabilidade da administração e da governança pelas demonstrações contábeis

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras 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 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 Operadora 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 Operadora ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança da Operadora são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações financeiras.

Responsabilidade 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 de uma auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional, e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além do exposto:

- 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 nas circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Companhia.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- Concluímos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe uma incerteza significativa em relação a eventos ou circunstâncias que possa causar dúvida significativa em



relação à capacidade de continuidade operacional da Companhia. Se concluirmos que existe incerteza significativa 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 Companhia a não mais se manter em continuidade operacional.

Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

São Paulo, 29 de março de 2022.

ANEND AUDITORES INDEPENDENTES S/S
CVM - 9210
HILDO JARDIM ALEGRIA
CRC RJ – 041841-T-6

Bio Saúde Serviços Médicos Ltda

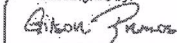
CNPJ 03.123.146/0001-12

Balanço Patrimonial em 31 de dezembro de 2021 e 2020.

Em Reais - R\$ 1,00

Ativo	31/12/2021	31/12/2020
Circulante	63.363.466,69	32.062.125,69
Disponível	13.237.679,07	183.304,98
Realizável	50.125.787,62	31.878.820,71
Aplicações financeiras	39.969.954,61	17.653.943,70
Aplicações parametrizadas de provisão de saúde	27.123.201,21	15.337.193,36
Aplicações livres	13.866.673,36	2.316.755,34
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	1.717.460,22	5.534.854,02
Contraprestações previdenciárias a receber	1.737.560,82	3.559.854,02
Despesas Diferidas	2.244.486,02	0,00
Créditos tributários e previdenciários	162.638,15	0,00
Bens e títulos a receber	6.071.138,02	8.655.022,90
Não Circulante	3.354.977,44	14.087.721,66
Realizável a longo prazo	3.045.901,72	11.146,97
Créditos tributários e previdenciários	1.013.114,88	0,00
Depósitos judiciais e fiscais	8.514,11	112.464,97
Outros Créditos a Receber	2.022.272,43	0,00
Investimentos	0,00	62.144,59
Outros Investimentos	0,00	62.144,59
Imobilizado	309.075,72	13.913.112,10
Imóveis de uso próprio	0,00	6.850.000,00
Não hospitalares	0,00	4.850.000,00
Imobilizados de uso próprio	309.075,72	609.502,80
Não hospitalares	309.075,72	609.502,80
Outras imobilizações	0,00	6.453.609,30
Total do ativo	66.718.444,13	46.149.847,35
Passivo	44.561,00	44.196,00
Circulante	34.341.269,09	23.141.466,41
Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	31.677.584,91	20.718.229,68
Provisão de contraprestações não pagas - PCNR	4.426.193,45	4.014.652,23
Provisão de eventos a liquidar para o SUS	1.933.670,50	1.893.520,72
Provisão de eventos a liquidar para outras instituições de serviços especializados	4.758.243,44	3.029.554,61
Provisão de Eventos Ocorridos e não Arrecados (PEONA)	10.562.477,52	11.780.502,12
Operações de planos de assistência à saúde	0,00	0,00
Operações de planos de assistência à saúde	0,00	0,00
Provisões	665.844,44	96.484,88
Provisão para PIS e CSLL	665.844,44	96.484,88
Tributos e encargos sociais a recolher	877.589,30	531.846,70
Emprestamentos e financiamentos a pagar	0,00	23.407,90
Débitos diversos	1.620.240,44	771.497,25
Não circulante	7.582.870,45	4.299.647,47
Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	336.889,85	342.455,89
Provisão para eventos	0,00	0,00
Provisão de eventos a liquidar para o SUS	336.889,85	342.455,89
Provisões	4.467.436,59	112.464,97
Provisões para tributos diferidos	4.467.436,59	0,00
Provisões para ações judiciais	0,00	112.464,97
Tributos e encargos sociais a recolher	0,00	0,00
Tributos e contribuições	0,00	0,00
Funcionários de tributos e encargos sociais	0,00	0,00
Emprestamentos e financiamentos a pagar	0,00	0,00
Emprestamentos e financiamentos a pagar	0,00	5.025,61
Débitos diversos	2.756.815,11	0,00
Patrimônio líquido	24.294.304,49	23.548.434,47
Capital social	61.822.000,00	19.822.000,00
Lucros / Prejuízos acumulados	(36.527.695,51)	5.726.434,47
Lucros / Prejuízos acumulados	(36.527.695,51)	5.726.434,47
Total do passivo e do patrimônio líquido	66.718.444,13	46.149.847,35

DocuSigned by:



GILSON RAMÔES 3FDB88BA70245A

DIRETOR DE CONTROLADORIA

MARIO ADAMO

ESPOSITO

FILHO: 06680422817

CRC-SP: 1SP157955/O-4

Atestado de formalização por:

MARIO ADAMO ESPOSITO

FILHO: 06680422817

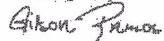
CRC-SP: 1SP157955/O-4

Bio Saúde Serviços Médicos Ltda**CNPJ 03.123.146/0001-12****Demonstração do Resultado dos Exercícios em 31 de dezembro de 2021 e 2020.**

Em Reais - R\$ 1,00

	31/12/2021	31/12/2020
Contraprestações efetivas de plano de assistência à saúde	155.592.556,12	134.561.369,54
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)
Eventos indenizáveis líquidos	(116.978.067,27)	(98.723.086,93)
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)
Resultado das operações com planos de assistência à saúde	38.614.488,85	35.838.282,61
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)
Resultado bruto	33.816.618,50	28.194.328,00
Despesas de comercialização	(8.957.313,88)	(14.575.497,78)
Despesas administrativas	(10.186.361,83)	(11.636.334,87)
Resultado financeiro líquido	401.026,72	(394.989,41)
Receitas financeiras	1.446.305,63	369.317,42
Despesas financeiras	(1.045.278,91)	(764.306,83)
Resultado patrimonial	813.659,96	0,00
Receitas patrimoniais	1.300.797,21	0,00
Despesas patrimoniais	(487.137,25)	0,00
Resultado antes dos impostos e participações	15.887.629,47	1.587.505,94
Imposto de renda	(3.914.721,06)	(401.766,05)
Contribuição social	(1.417.939,58)	(153.275,78)
Impostos diferidos	(68.619,77)	0,00
Resultado líquido do exercício	10.486.349,06	1.032.464,11

DocuSigned by:



E3E170088A70245A

GILSON RAMOS**DIRETOR DE CONTROLADORIA****MARIO ADAMO****ESPOSITO****FILHO:06680422817**Assinado de forma digital por MARIO
ADAMO ESPOSITO FILHO:06680422817
Data: 2022.03.31 18:38:51 -03'00'**MARIO ADAMO ESPOSITO FILHO****CRC-SP: 1SP157955/O-4**

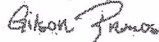
Bio Saúde Serviços Médicos Ltda

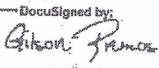
CNPJ 03.123.146/0001-12

Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido em 31 de dezembro de 2021 a 2020,
Em Reais - R\$ 1,00

	Capital social	Adiantamento para futuro aumento de capital	Lucros (Prejuízos) Acumulados	Total
Saldo em 31 de dezembro de 2019	18.622.000,00	0,00	2.693.970,36	21.315.970,36
Integralização de capital	1.200.000,00	0,00	0,00	1.200.000,00
Lucro líquido do exercício	0,00	0,00	1.932.464,11	1.932.464,11
Distribuição de Lucros aos Sócios	0,00	0,00	0,00	0,00
Saldo em 31 de dezembro de 2020	19.822.000,00	0,00	3.726.434,47	23.548.434,47
Integralização de capital	41.000.000,00	0,00	10.486.349,06	51.486.349,06
Lucro líquido do exercício	0,00	0,00	0,00	0,00
Ajustes decorrentes ISP	0,00	0,00	(48.616.808,54)	(48.616.808,54)
Distribuição de Lucros aos Sócios	0,00	0,00	(2.123.670,50)	(2.123.670,50)
Saldo em 31 de dezembro de 2021	60.822.000,00	0,00	(36.527.695,51)	24.294.304,49

DocuSigned by:

GILSON RAMOS
DIRETOR DE CONTROLADORIAMARIO ADAMO ESPOSITO
FILHO 06680422817
Assinado eletronicamente por MARIO ADAMO ESPOSITO FILHO 06680422817
Data: 2022.03.31 12:44:48 -03'00'MARIO ADAMO ESPOSITO FILHO
CRC-SP: 1SP157965/O-4

Bio-Saúde Serviços Medicos Ltda		
CNPJ : 03.123.146/0001-12		
FLUXO DE CAIXA - 2021		
Descrição	2021	2020
Recebimentos de Plano Saúde (+)	145.394.669,90	121.782.471,49
Outros Recebimentos Operacionais (+)	-	-
Pagamentos a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde (-)	(117.556,871,83)	(89.404.730,62)
Pagamentos de Comissões (-)	(11.157.721,73)	(10.543.882,25)
Pagamentos de Pessoal (-)	(3.071.753,56)	(1.306.384,05)
Pagamentos de Pró-Labore (-)	-	-
Pagamentos de Serviços Terceiros (-)	(3.734.002,51)	(4.792.463,68)
Pagamentos de Tributos (-)	(9.109.076,83)	(4.134.664,83)
Pagamentos de Contingências (-) (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	(7.347,75)	(470.035,69)
Pagamentos de Aluguel (-)	(252.660,01)	(779.174,43)
Pagamentos de Promoção/Publicidade (-)	-	-
Outros Pagamentos Operacionais (-)	(6.571.162,26)	(10.726.593,50)
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	(6.065.826,58)	(375.457,56)
Recebimentos de Venda de Ativo Imobilizado - Hospitalar (+)	-	-
Recebimentos de Venda de Ativo Imobilizado - Outros (+)	-	-
Recebimentos de Venda de Investimentos (+)	-	-
Recebimentos de Dividendos (+)	-	-
Outros Recebimentos das Atividades de Investimento (+)	-	-
Pagamentos de Aquisição de Ativo Imobilizado - Hospitalar (-)	(14.436,20)	-
Pagamentos de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros (-)	(32.298,55)	(786.449,27)
Pagamentos Relativos ao Ativo (-)	-	-
Pagamentos de Aquisição de Participação em Outras Empresas (-)	-	-
Outros Pagamentos das Atividades de Investimento (-)	-	-
Caixa Líquido das Atividades de Investimento	(46.734,75)	(786.449,27)
Integralização Capital em Dinheiro (+)	41.000.000,00	1.200.000,00
Recebimento Empréstimos/Financiamentos (+)	-	5.025,61
Títulos (Receíveis).Descontados (+)	-	-
Recebimentos de Juros de Aplicações Financeiras (+)	1.446.305,63	369.317,42
Resgate de Aplicações Financeiras (+)	25.026.175,29	22.878.279,08
Outros Recebimentos das Atividades de Financiamento (+)	-	-
Pagamentos de Juros e Encargos sobre Emprést/Financ/Leasing (-)	(164.740,16)	(12.285,13)
Pagamentos de Amortização de Emprést/Financ/Leasing (-)	(17.951,83)	(100.682,12)
Pagamento de Participação nos Resultados (-)	(2.123.670,50)	-
Aplicações Financeiras (-)	(45.999.183,01)	(23.046.196,00)
Outros Pagamentos das Atividades de Financiamento (-)	-	-
Caixa Líquido das Atividades de Financiamento	19.166.935,42	1.293.458,86
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA	13.054.374,09	131.552,03
CAIXA - SALDO INICIAL (Conta-caixa + conta banco)	183.304,98	12.787,81
CAIXA - SALDO FINAL (Conta caixa + conta banco)	13.237.679,07	183.304,98
Ativos Livres no Início do Período	2.316.755,34	2.214.546,17
Ativos Livres no Final do Período	12.846.673,36	2.316.755,34
Aumento/(Diminuição) nas Aplic. Financ. - RECURSOS LIVRES	10.529.918,02	102.209,17
DocuSigned by:  E3FD8688A70245A... MARIO ADAMO ESPOSITO FILHO:06680422817 Assinado de forma digital por MARIO ADAMO ESPOSITO FILHO:06680422817 Dados: 2022.03.31 18:48:23 -03'00'		
GILSON RAMOS DIRETOR DE CONTROLADORIA MARIO ADAMO ESPOSITO FILHO TC CRC: 1SP157955/O-4		

BIO SAÚDE SERVIÇOS MÉDICOS LTDA

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis em 31 de dezembro de 2021. Em Reais.

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 9656/98 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\$ 0,00	R\$ 2.000,00
Banco Itaú S/A	R\$ 530.504,03	R\$ 0,00
Banco Santander SA	R\$ 6.216,62	R\$ 0,00
Banco Bradesco S/A	R\$ 447.445,51	R\$ 181.304,98
Banco Sicoob	R\$ 12.105.793,94	R\$ 0,00
Equivalentes Caixa	R\$ 147.718,97	R\$ 0,00
	R\$ 13.237.679,07	R\$ 183.304,98

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
	27.123.291,25	15.337.188,36

- Aplicações Não Vinculadas às Provisões técnicas:

	2021	2020
Banco Bradesco	R\$ 12.698.954,39	R\$ 0,00
Banco Sicoob	R\$ 147.718,97	R\$ 2.316.755,34
	12.846.673,36	2.316.755,34

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	R\$ 0,00
	2.244.486,02	0,00

8. CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS

	2021	2020
Imposto de Renda a Compensar/Restituir	R\$ 98.731,04	R\$ 0,00
Outros Créditos Tributários e Previdenc	R\$ 3.907,11	R\$ 0,00
	R\$ 102.638,15	R\$ 0,00

9. ADIANTAMENTOS

	2021	2020
Adiantamento de Férias	R\$ 9.007,09	R\$ 0,00
Adiantamento Funcionários Diversos	R\$ 223.317,60	R\$ 0,00
Outros Créditos ou Bens a Receber	R\$ 5.838.813,33	R\$ 8.658.289,99
Adiantamento Outros	R\$ 0,00	R\$ 6.733,00
	R\$ 6.071.138,02	R\$ 8.665.022,99

10. ATIVO FISCAL DIFERIDO

	2021	2020
IRPJ Diferido	R\$ 746.408,00	R\$ 0,00
CSLL Diferida	R\$ 268.706,88	R\$ 0,00
	R\$ 1.015.114,88	R\$ 0,00

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	R\$ 0,00
Créditos de Parcela Retida	R\$ 384.271,75	R\$ 0,00
	R\$ 2.022.272,43	R\$ 0,00

13. INVESTIMENTOS

	2021	2020
Consortório	R\$ 0,00	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\$ 0,00	R\$ 24.650,00	20%
Terrenos	R\$ 0,02	R\$ 6.850.000,00	-
Outras imobilizações	R\$ 0,00	R\$ 6.453.809,30	10%
TOTAL	309.075,72	13.913.112,10	

15. PROV.TEC.DE OPERACOES DE ASSIST.MED-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	R\$ 4.798.243,14	R\$ 3.029.534,61
Prest.Servs.Assist		
Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados – PEONA	R\$ 18.519.477,82	R\$ 11.748.522,12
	R\$ 31.677.584,91	R\$ 20.718.229,68

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:

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

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	R\$ 0,00
	R\$ 1.285.080,92	R\$ 435.217,63

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

	2021	2020
IRRF	R\$ 84.180,60	R\$ 39.120,64
ISS	R\$ 20.101,09	R\$ 66.085,15
CSRF	R\$ 154.081,13	R\$ 79.298,30
	R\$ 258.362,82	R\$ 184.504,09

18. EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS A PAGAR

	2021	2020
Empréstimos Bancários	R\$ 0,00	R\$ 23.407,90

19. OBRIGAÇÕES COM PESSOAL

	2021	2020
Salários a Pagar	R\$ 98.294,29	R\$ 35.817,00
Férias	R\$ 238.389,05	R\$ 79.451,51
	R\$ 336.683,34	R\$ 115.268,51

20. FORNECEDORES

	2021	2020
Fornecedores de Serviços	R\$ 0,00	R\$ 258.973,41
Fornecedores	R\$ 767.034,63	R\$ 313.068,66
	R\$ 767.034,63	R\$ 572.042,07

21. OUTROS DÉBITOS A PAGAR

	2021	2020
Parcelamento Multas ANS	R\$ 432.335,80	R\$ 0,00
Aluguéis a Pagar	R\$ 84.186,67	R\$ 84.186,67
	R\$ 516.522,47	R\$ 84.186,67

22. PROVISÕES TÉCNICAS

	2021	2020
Prov. Eventos/Sinistro a Liq. p/o SUS-Parc.	R\$ 356.999,85	R\$ 342.455,89

23. PROVISÕES PARA AÇÕES JUDICIAIS

	2021	2020
Provisão para Ações Cíveis	R\$ 233.809,92	R\$ 112.464,97

24. EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS A PAGAR

	2021	2020
Empréstimos Bancários	R\$ 0,00	R\$ 5.025,61

25. DÉBITOS DIVERSOS

	2021	2020
Outros Débitos	R\$ 219.837,89	R\$ 0,00
Parcelamento Multas ANS	R\$ 2.538.596,22	R\$ 0,00
	R\$ 2.758.434,11	R\$ 0,00

26. CAPITAL SOCIAL

O Capital Social, totalmente subscrito e integralizado, está representado por R\$ 60.822.000,00 (Sessenta milhões, e oitocentos e vinte e dois mil Reais).

27. LUCROS/PREJUÍZOS ACUMULADOS

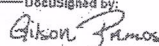
	2021	2020
Lucros Acumulados	R\$ 0,00	R\$ 3.726.434,47
Prejuízos Acumulados	-R\$ 36.527.695,51	R\$ 0,00
	-R\$ 36.527.695,51	R\$ 3.726.434,47

29. OUTRAS INFORMAÇÕES**Seguros:**

Os valores contratados são suficientes para garantia do patrimônio.

Comercialização:

A operadora mantém sua ativa de comercialização de planos de saúde.

DocuSigned by:

 53F0B98A72216A...
 Gilson Ramos

Diretor de Controladoria

MARIO ADAMO
 ESPOSITO
 FILHO:066804228
 17

Assinado de forma digital
 por MARIO ADAMO
 ESPOSITO
 Filho:06680422817
 Data: 2022.03.31 18:19:17
 -03'00'

MARIO ADAMO ESPOSITO FILHO
 Contador
 CRC:1SP157.955/O-4
 CPF: 066.804.228-17