

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO
BIOSAÚDE SERVIÇOS MÉDICOS LTDA

CNPJ: 03.123.146/0001-12

Exercício de 2018

Em 2018 a economia brasileira foi afetada por significativas mudanças, sendo a primeira e mais representativa a flexibilizaçãocambial, implantada, medida que provocou intensas repercussões na maioria das empresas.

Ao longo do ano, as providências tomadas pelo governo surtiram os efeitos desejados e o cenário passou a ser mais positivo, com a recuperação da economia e tendência de retomada do crescimento.

Neste sentido, tomamos a iniciativa de reestruturarmos nossa área comercial, com o objetivo de melhorar a qualidade dos serviços e a rentabilidade de suas vendas. A partir de uma profunda análise do mercado focamos nossos produtos, no princípio fundamental de melhor atingir e satisfazer a todo o espectro de nossos beneficiários no quesito atendimento, com presteza e rapidez.

Também durante o exercício de 2018, a Operadora deu início a uma agressiva política de mercado, buscando alcançar uma participação compatível com a imagem e a qualidade de seus produtos, tendo já alcançado um incremento de 48,80% em suas vendas, em relação a 2017.

Os sistemas de credenciamento de prestadores, também foram reestruturados, atingindo-se expressivas melhorias nos serviços e em custos (sinistralidade).

A política de recursos humanos adotada nos aspectos de treinamento, benefícios e segurança do trabalho para melhoria da qualidade de vida dos colaboradores, tem proporcionado à Operadora uma maior eficiência de atendimento aos seus beneficiários.

No decorrer do exercício de 2018 foi implantado importantes ajustes e aperfeiçoamento no sistema integrado de informações, que pelas suas características tem facilitado a administração dos negócios, conferindo maior dinamismo às operações, na medida em que disponibiliza aos administradores dados atualizados sobre o andamento de todas as operações.

Agradecemos o apoio e a participação dos Senhores beneficiários, clientes, funcionários, fornecedores, órgãos governamentais e a comunidade financeira nos resultados até então alcançados

São Paulo, 14 de Março de 2019.

A Administração

A
DD. DIRETORIA DA
BIO SAÚDE SERVIÇOS MÉDICOS LTDA
SÃO PAULO - SP

RELATORIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRACOES CONTABEIS

Examinamos as demonstrações contábeis da BIO SAÚDE SERVIÇOS MÉDICOS LTDA, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2018 e as suas respectivas demonstrações do resultado, das mutações do patrimônio e dos fluxos de caixa para o exercício findo naquela data, assim como o resumo das principais praticas contábeis e demais notas explicativas.

Responsabilidade da administração sobre as demonstrações contábeis.

A Administração da OPERADORA é responsável pela elaboração e adequada apresentação dessas demonstrações contábeis de acordo com as praticas contábeis adotadas no Brasil 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.

Responsabilidade dos auditores independentes.

Nossa responsabilidade é a de expressar uma opinião sobre essas demonstrações contábeis com base em nossa auditoria, conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Essas normas requerem o cumprimento de exigências éticas pelos auditores e que a auditoria seja planejada e executada com o objetivo de obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis estão livres de distorção relevante.

Uma auditoria envolve a execução de procedimentos selecionados para obtenção de evidencia a respeito dos valores e divulgações apresentados nas demonstrações contábeis. Os procedimentos selecionados dependem do julgamento do auditor, incluindo a avaliação dos riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis, independentemente se causada por fraude ou erro. Nessa avaliação de riscos, o auditor considera os controles internos relevantes para a elaboração e adequada apresentação das demonstrações contábeis da Entidade para planejar os procedimentos de auditoria que são apropriados nas circunstâncias, mas não para fins de expressar uma opinião sobre a eficácia desses controles internos da Entidade. Uma auditoria inclui, também, a avaliação da adequação das práticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis feitas pela



Administração, bem como a avaliação da apresentação das demonstrações contábeis tomadas em conjunto.
Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

Opinião

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **BIO SAÚDE SERVIÇOS MÉDICOS LTDA** em 31 de dezembro de 2018, o desempenho das suas operações e os seus fluxos de caixa, para o exercício findo naquela data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil.

São Paulo, 15 de março de 2019.

MICHELON & PUERARI AUDITORES E CONSULTORES
CVM 10910
Vicente Michelin
CRC RS 52365

Bio Saúde Serviços Médicos Ltda

CNPJ 03.123.146/0001-12

Balancos Patrimoniais em 31 de dezembro de 2018 e 2017.

Em Reais - R\$ 1,00

Ativo	Nota	31/12/2018	31/12/2017
Circulante		22.230.712,17	7.380.280,54
Disponível		65.501,45	134.128,29
Realizável		22.165.210,72	7.246.152,25
Aplicações financeiras		16.319.359,73	5.287.419,69
Aplicações garantidoras de provisões técnicas		8.252.950,80	3.369.994,72
Aplicações livres		8.066.408,93	1.917.424,97
Créditos de operações com planos de assistência à saúde		5.393.472,92	1.770.866,73
Contraprestações pecuniárias a receber		5.393.472,92	1.770.866,73
Créditos tributários e previdenciários		17.367,50	16.346,22
Bens e títulos a receber		435.010,57	152.019,61
Despesas Antecipadas		-	19.500,00
Não Circulante		8.106.082,39	7.257.288,43
Realizável a longo prazo		21.866,40	13.000,00
Depósitos judiciais e fiscais		21.866,40	13.000,00
Investimentos		80.473,47	102.751,77
Outros Investimentos		80.473,47	102.751,77
Imobilizado		8.003.742,52	7.141.536,66
Imóveis de uso próprio		6.850.000,00	6.850.000,00
Não hospitalares		6.850.000,00	6.850.000,00
Imobilizados de uso próprio		381.077,05	291.536,66
Não hospitalares		381.077,05	291.536,66
Outras imobilizações		772.665,47	-
Total do ativo		30.336.794,56	14.637.568,97
Passivo			
	Nota	31/12/2018	31/12/2017
Circulante		15.445.305,43	5.513.106,11
Provisões técnicas de operações de assistência à saúde		14.129.208,64	4.609.613,11
Provisão de contraprestações não ganhas - PCNG		2.655.564,03	428.210,01
Provisão de eventos a liquidar para o SUS		723.327,05	224.324,16
Provisão de eventos a liquidar para outros prestadores de serviços assistenciais		5.268.520,49	818.435,42
Provisão de Eventos Ocorridos e não Avisados (PEONA)		5.481.797,07	3.138.643,52
Débitos de operações de assistência à saúde		266.471,19	37.148,20
Operadoras de planos de assistência à saúde		266.471,19	37.148,20
Provisões		136.850,89	12.764,96
Provisão para IR e CSLL		136.850,89	12.764,96
Tributos e encargos sociais a recolher		516.336,16	330.996,54
Empréstimos e financiamentos a pagar		25.187,76	-
Débitos diversos		371.250,79	522.583,30
Não circulante		54.023,04	35.132,22
Tributos e encargos sociais a recolher		54.023,04	35.132,22
Parcelamento de tributos e contribuições		35.132,22	35.132,22
Empréstimos e Financiamentos a Pagar		18.890,82	-
Patrimônio líquido		14.837.466,09	9.089.330,64
Capital social		13.622.000,00	8.010.000,00
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital		-	803.000,00
Lucros / Prejuízos acumulados		1.215.466,09	276.330,64
Lucros / Prejuízos acumulados		1.215.466,09	276.330,64
Total do passivo e do patrimônio líquido		30.336.794,56	14.637.568,97

JULIO CESAR DO NASCIMENTO MARTINS
CPF: 009.110.238-36
SÓCIO ADMINISTRADOR**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 2018 e 2017.

Em Reais - R\$ 1,00

	<u>Nota explicativa</u>	<u>Capital social</u>	<u>Adiantamento para futuro aumento de capital</u>	<u>Lucros (Prejuízos) Acumulados</u>	<u>Total</u>
Saldos em 31 de dezembro de 2016		3.710.000,00	803.000,00	234.414,97	4.752.612,00
Integralização de capital		4.300.000,00		-	4.300.000,00
Absorção prejuízo acumulado - AGE 08/03/2017		-		-	-
Distribuição de lucros aos sócios		-	-	31.200,00	- 31.200,00
Lucro líquido do exercício		-	-	73.115,67	73.115,67
Saldos em 31 de dezembro de 2017		8.010.000,00	803.000,00	276.330,64	9.089.330,64
Integralização de capital		5.612.000,00	- 803.000,00		4.809.000,00
Lucro líquido do exercício		-	-	939.135,45	939.135,45
Distribuição de Lucros aos Sócios		-	-		-
Saldos em 31 de dezembro de 2018		13.622.000,00	-	1.215.466,09	14.837.466,09

JULIO CESAR DO NASCIMENTO MARTINS

CPF: 009.110.238-36

SÓCIO ADMINISTRADOR

MARIO ADAMO ESPOSITO FILHO

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 2018 e 2017.

Em Reais - R\$ 1,00

	Nota	31/12/2018	31/12/2017
Contraprestações efetivas de plano de assistência à saúde		62.830.188,95	35.596.473,34
Receitas com operações de assistência à saúde		64.491.730,23	36.641.030,61
Contraprestações líquidas		64.491.730,23	36.641.030,61
(-) Tributos diretos de operações com planos de assistência à saúde da Operadora	-	1.661.541,28	- 1.044.557,27
Eventos indenizáveis líquidos	-	44.821.845,89	- 24.765.733,36
Eventos conhecidos ou avisados	-	42.478.692,34	- 23.279.045,91
Variação da provisão de eventos ocorridos e não avisados	-	2.343.153,55	- 1.486.687,45
Resultado das operações com planos de assistência à saúde		18.008.343,06	10.830.739,98
Outras receitas operacionais de planos de assistência à saúde		13,94	2.999,54
Outras despesas operacionais com plano de assistência à saúde	-	205.366,84	- 149.658,84
Outras despesas de operações de planos de assistência à saúde	-	205.366,84	- 237.586,95
Provisão para perdas sobre créditos	-	-	- 387.245,79
Outras despesas operacionais de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora	-	1.286.317,58	- 1.406.460,80
Resultado bruto		16.516.672,58	9.576.937,56
Despesas de comercialização	-	8.943.074,25	- 4.937.833,40
Despesas administrativas	-	6.100.562,98	- 4.763.034,29
Resultado financeiro líquido	-	55.997,44	- 226.333,39
Receitas financeiras	-	381.170,05	- 295.714,11
Despesas financeiras	-	437.167,49	- 69.380,72
Resultado antes dos impostos e participações		1.417.037,91	102.403,26
Imposto de renda	-	345.021,62	- 18.360,83
Contribuição social	-	132.880,84	- 10.926,76
Resultado líquido do exercício		939.135,45	73.115,67

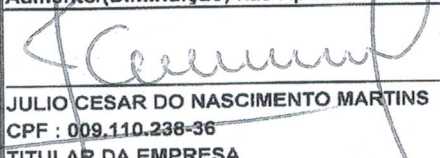
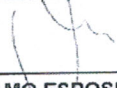
JULIO CESAR DO NASCIMENTO MARTINS
CPF: 009.110.238-36
SÓCIO ADMINISTRADOR

MARIO ADAMO ESPOSITO FILHO
CRC-SP: 1SP157955/O-4

Bio Saude Serviços Medicos Ltda

CNPJ : 03.123.146/0001-12

FLUXO DE CAIXA - 2018

Descrição	2018	2017
Recebimentos de Plano Saúde (+)	60.869.124,04	37.489.067,62
Outros Recebimentos Operacionais (+)	0,00	0,00
Pagamentos a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde (-)	-39.088.117,30	-24.017.119,74
Pagamentos de Comissões (-)	-8.678.171,38	-4.727.076,97
Pagamentos de Pessoal (-)	-627.323,69	-617.996,50
Pagamentos de Pró-Labore (-)	0,00	0,00
Pagamentos de Serviços Terceiros (-)	-1.670.771,84	-2.299.847,20
Pagamentos de Tributos (-)	-1.956.772,69	-1.981.544,71
Pagamentos de Contingências (-) (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	0,00	-13.000,00
Pagamentos de Aluguel (-)	-760.000,00	-63.006,23
Pagamentos de Promoção/Publicidade (-)	0,00	-224.196,33
Outros Pagamentos Operacionais (-)	-1.468.218,44	-1.107.401,98
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	6.619.748,70	2.437.877,96
Recebimentos de Venda de Ativo Imobilizado - Hospitalar (+)	0,00	0,00
Recebimentos de Venda de Ativo Imobilizado - Outros (+)	0,00	0,00
Recebimentos de Venda de Investimentos (+)	0,00	0,00
Recebimentos de Dividendos (+)	0,00	0,00
Outros Recebimentos das Atividades de Investimento (+)	0,00	0,00
Pagamentos de Aquisição de Ativo Imobilizado - Hospitalar (-)	0,00	0,00
Pagamentos de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros (-)	-203.344,45	-155.770,93
Pagamentos Relativos ao Ativo (-)	0,00	0,00
Pagamentos de Aquisição de Participação em Outras Empresas (-)	0,00	0,00
Outros Pagamentos das Atividade de Investimento (-)	-772.665,47	-52.141,84
Caixa Líquido das Atividades de Investimento	-976.009,92	-207.912,77
Integralização Capital em Dinheiro (+)	4.809.000,00	0,00
Recebimento Empréstimos/Financiamentos (+)	0,00	0,00
Títulos (Recebíveis) Descontados (+)	0,00	0,00
Recebimentos de Juros de Aplicações Financeiras (+)	376.356,29	295.714,11
Resgate de Aplicações Financeiras (+)	14.597.072,22	4.397.580,30
Outros Recebimentos das Atividades de Financiamento (+)	0,00	0,00
Pagamentos de Juros e Encargos sobre Emprést/Financ/Leasing (-)	-6.593,62	0,00
Pagamentos de Amortização de Emprést/Financ/Leasing (-)	-5.437,50	0,00
Pagamento de Participação nos Resultados (-)	0,00	-31.200,00
Aplicações Financeiras (-)	-25.345.509,33	-6.670.140,84
Outros Pagamentos das Atividades de Financiamento (-)	0,00	-90.366,73
Caixa Líquido das Atividades de Financiamento	-5.575.111,94	-2.098.413,16
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA	68.626,84	131.552,03
CAIXA - SALDO INICIAL (Conta caixa + conta banco)	134.128,29	2.576,26
CAIXA - SALDO FINAL (Conta caixa + conta banco)	68.626,84	134.128,29
Ativos Livres no Início do Período	1.917.424,97	823.684,98
Ativos Livres no Final do Período	8.066.408,93	1.917.424,97
Aumento/(Diminuição) nas Aplic. Financ. - RECURSOS LIVRES	6.148.983,96	1.093.739,99
<p></p> <p>JULIO CESAR DO NASCIMENTO MARTINS CPF : 009.110.238-36 TITULAR DA EMPRESA</p>		
<p></p> <p>MARIO ADAMO ESPOSITO FILHO TC CRC: 1SP157955/O-4</p>		

BIO SAÚDE SERVIÇOS MÉDICOS LTDA

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis em 31 de Dezembro de 2018. 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 Saude 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 2018, 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 depreciados 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. CAPITAL SOCIAL

O Capital Social, totalmente subscrito e integralizado, está representado por R\$ 13.622.000,00 (Treze milhões, e seiscentos e vinte e dois mil).

5. PROVISÃO PARA CONTIGÊNCIAS - 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. Sendo que em 31/12/2018, não possuía nenhum processo pro ou contra a mesma.

6. OUTRAS INFORMAÇÕES

Seguros:

Os valores contratados são suficientes para garantia do patrimônio.

Comercialização:

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

7. CORPO DIRETIVO



Sócio Administrador:

JULIO CESAR DO NASCIMENTO MARTINS

GPF: 009.110.238-36



Contador:

MARIO ADAMO ESPÓSITO FILHO

CRC:1SP157.955/O-4

CPF: 066.804.228-17