



RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO
BIO SAUDE SERVIÇOS MÉDICOS LTDA

CNPJ : 03.123.146/0001-12

Exercício de 2019

Em 2019 o Brasil ainda continuou sofrendo impacto do baixo desenvolvimento de sua economia apresentando um alto percentual de desemprego, que refletiu em perdas de rendas e conseqüentemente na saúde suplementar.

Ao longo do ano, as providências tomadas pelo governo para retomada do equilíbrio econômico-financeiro, são de reconhecer o esforço do mesmo em realinhar o país, e ainda estamos esperançosos que estas medidas venham a surtirem os efeitos desejados e o cenário passe 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,, bem como, adequar os nossos produtos para a massa de beneficiários que perderam suas posições no mercado de trabalho, para que estes indivíduos voltassem a ter assistência médica, e assim contribuirmos além de nossa rentabilidade também cumprimos com nossos objetivos sociais como um todo.

Av. Cândido Portinari, 616 - Vila Jaguara – São Paulo/SP - CEP: 05114-000

Contato: +55 11 3469-3100

ANS: 40.296-6



BioSaúde

Também durante o exercício de 2019, 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 30,00 % em suas vendas, em relação a 2018.

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, política esta implementada desde 2018.

No decorrer do exercício de 2019, 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, e melhores informações a esta conceituada Agência de Saúde Suplementar.

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, 17 de Março de 2020.

A Administração

Av. Cândido Portinari, 616 - Vila Jaguara – São Paulo/SP - CEP: 05114-000

Contato: +55 11 3469-3100

ANS: 40.296-6

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 2019 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 práticas 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 práticas 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 evidência 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 evidencia da 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 2019, o desempenho das suas operações e os seus fluxos de caixa, para o exercício findo naquela data, de acordo com as praticas contábeis adotadas no Brasil.

São Paulo, 17 de março de 2020.



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 2019 e 2018.

Em Reais - R\$ 1,00

Ativo	Nota	31/12/2019	31/12/2018
Circulante		26.261.238,65	22.230.712,17
Disponível		12.787,96	65.501,45
Realizável		26.248.450,69	22.165.210,72
Aplicações financeiras		17.151.744,87	16.319.359,73
Aplicações garantidoras de provisões técnicas		14.937.198,70	8.252.950,80
Aplicações livres		2.214.546,17	8.066.408,93
Créditos de operações com planos de assistência à saúde		9.092.179,26	5.393.472,92
Contraprestações pecuniárias a receber		9.092.179,26	5.393.472,92
Créditos tributários e previdenciários		-	17.367,50
Bens e títulos a receber		4.526,56	435.010,57
Não Circulante		14.612.836,61	8.106.082,39
Realizável a longo prazo		67.581,93	21.866,40
Depósitos judiciais e fiscais		67.581,93	21.866,40
Investimentos		114.088,89	80.473,47
Outros Investimentos		114.088,89	80.473,47
Imobilizado		14.431.165,79	8.003.742,52
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		697.939,61	381.077,05
Não hospitalares		697.939,61	381.077,05
Outras imobilizações		6.883.226,18	772.665,47
Total do ativo		40.874.075,26	30.336.794,56
Passivo			
	Nota	31/12/2019	31/12/2018
Circulante		19.534.771,60	15.445.305,43
Provisões técnicas de operações de assistência à saúde		17.099.390,03	14.129.208,64
Provisão de contraprestações não ganhas - PCNG		2.184.508,36	2.655.564,03
Provisão de eventos a liquidar para o SUS		1.600.656,89	723.327,05
Provisão de eventos a liquidar para outros prestadores de serviços assistenciais		4.327.811,62	5.268.520,49
Provisão de Eventos Ocorridos e não Avisados (PEONA)		8.986.413,16	5.481.797,07
Débitos de operações de assistência à saúde		666.530,62	266.471,19
Operadoras de planos de assistência à saúde		666.530,62	266.471,19
Provisões		88.065,80	136.850,89
Provisão para IR e CSLL		88.065,80	136.850,89
Tributos e encargos sociais a recolher		355.833,33	516.336,16
Empréstimos e financiamentos a pagar		58.890,82	25.187,76
Débitos diversos		1.266.061,00	371.250,79
Não circulante		23.333,30	54.023,04
Tributos e encargos sociais a recolher		23.333,30	54.023,04
Parcelamento de tributos e contribuições		-	35.132,22
Empréstimos e Financiamentos a Pagar		23.333,30	18.890,82
Patrimônio líquido		21.315.970,36	14.837.466,09
Capital social		18.622.000,00	13.622.000,00
Lucros / Prejuízos acumulados		2.693.970,36	1.215.466,09
Lucros / Prejuízos acumulados		2.693.970,36	1.215.466,09
Total do passivo e do patrimônio líquido		40.874.075,26	30.336.794,56

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 2019 e 2018.

Em Reais - R\$ 1,00

	Nota explicativa	Capital social	Adiantamento para futuro aumento de capital	Lucros (Prejuízos) Acumulados	Total
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	-	-	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
Integralização de capital		5.000.000,00	-	-	5.000.000,00
Lucro líquido do exercício		-	-	1.478.504,27	1.478.504,27
Distribuição de Lucros aos Sócios		-	-	-	-
Saldos em 31 de dezembro de 2019		18.622.000,00	-	2.693.970,36	21.315.970,36

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 2019 e 2018.

Em Reais - R\$ 1,00

	Nota	31/12/2019	31/12/2018
Contraprestações efetivas de plano de assistência à saúde		103.172.276,71	62.830.188,95
Receitas com operações de assistência à saúde		105.722.507,77	64.491.730,23
Contraprestações líquidas		105.722.507,77	64.491.730,23
(-) Tributos diretos de operações com planos de assistência à saúde da Operadora	-	2.550.231,06	- 1.661.541,28
Eventos indenizáveis líquidos	-	91.329.531,76	- 44.821.845,89
Eventos conhecidos ou avisados	-	86.685.907,54	- 42.478.692,34
Variação da provisão de eventos ocorridos e não avisados	-	4.643.624,22	- 2.343.153,55
Resultado das operações com planos de assistência à saúde		11.842.744,95	18.008.343,06
Outras receitas operacionais de planos de assistência à saúde		-	13,94
Outras despesas operacionais com plano de assistência à saúde	-	159.691,00	- 205.366,84
Outras despesas de operações de planos de assistência à saúde	-	159.691,00	- 205.366,84
Outras despesas operacionais de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora	-	1.283.156,97	- 1.286.317,58
Resultado bruto		10.399.896,98	16.516.672,58
Despesas de comercialização	-	2.148.377,64	- 8.943.074,25
Despesas administrativas	-	6.258.605,95	- 6.100.562,98
Resultado financeiro líquido		210.880,95	- 55.997,44
Receitas financeiras		968.617,84	381.170,05
Despesas financeiras	-	757.736,89	- 437.167,49
Resultado antes dos impostos e participações		2.203.794,34	1.417.037,91
Imposto de renda	-	526.948,58	- 345.021,62
Contribuição social	-	198.341,49	- 132.880,84
Resultado líquido do exercício		1.478.504,27	939.135,45

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

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

**CNPJ : 03.123.146/0001-12
FLUXO DE CAIXA - 2019**

Descrição	ANO 2019
Recebimentos de Plano Saúde (+)	100.175.564,01
Outros Recebimentos Operacionais (+)	0,00
Pagamentos a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde (-)	-82.609.662,99
Pagamentos de Comissões (-)	-3.531.784,42
Pagamentos de Pessoal (-)	-685.501,71
Pagamentos de Pró-Labore (-)	0,00
Pagamentos de Serviços Terceiros (-)	-3.421.681,39
Pagamentos de Tributos (-)	-3.059.353,53
Pagamentos de Contingências (-) (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	-92.355,37
Pagamentos de Aluguel (-)	-840.000,00
Pagamentos de Promoção/Publicidade (-)	-3.055,86
Outros Pagamentos Operacionais (-)	-2.876.469,36
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	3.055.699,38
Recebimentos de Venda de Ativo Imobilizado - Hospitalar (+)	0,00
Recebimentos de Venda de Ativo Imobilizado - Outros (+)	0,00
Recebimentos de Venda de Investimentos (+)	0,00
Recebimentos de Dividendos (+)	0,00
Outros Recebimentos das Atividades de Investimento (+)	0,00
Pagamentos de Aquisição de Ativo Imobilizado - Hospitalar (-)	-2.993.742,41
Pagamentos de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros (-)	-3.937.204,32
Pagamentos Relativos ao Ativo (-)	0,00
Pagamentos de Aquisição de Participação em Outras Empresas (-)	0,00
Outros Pagamentos das Atividade de Investimento (-)	-8.439,14
Caixa Líquido das Atividades de Investimento	-6.939.385,87
Integralização Capital em Dinheiro (+)	5.000.000,00
Recebimento Empréstimos/Financiamentos (+)	0,00
Títulos (Recebíveis) Descontados (+)	0,00
Recebimentos de Juros de Aplicações Financeiras (+)	968.617,83
Resgate de Aplicações Financeiras (+)	12.493.272,16
Outros Recebimentos das Atividades de Financiamento (+)	0,00
Pagamentos de Juros e Encargos sobre Emprést/Financ/Leasing (-)	0,00
Pagamentos de Amortização de Emprést/Financ/Leasing (-)	-48.692,29
Pagamento de Participação nos Resultados (-)	0,00
Aplicações Financeiras (-)	-14.582.224,85
Outros Pagamentos das Atividades de Financiamento (-)	0,00
Caixa Líquido das Atividades de Financiamento	3.830.972,85
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA	-52.713,64
CAIXA - SALDO INICIAL (Conta caixa + conta banco)	404.719,52
CAIXA - SALDO FINAL (Conta caixa + conta banco)	352.005,88
	-52.713,64
Ativos Livres no Início do Período	0,00
Ativos Livres no Final do Período	0,00
Aumento/(Diminuição) nas Aplic. Financ. - RECURSOS LIVRES	0,00

JULIO CESAR DO NASCIMENTO MARTINS
CPF : 009.110.238-36

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

BIO SAÚDE SERVIÇOS MÉDICOS LTDA

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis em 31 de Dezembro de 2019. 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 2019, 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

	2019	2018
Caixa	R\$ 1.029,56	R\$ 1.479,56
Banco Bradesco S/A	R\$ 11.143,93	R\$ 17.487,52
Caixa Econômica Federal	R\$ 0,00	R\$ 100,00
Banco Unicred Metropolitana	R\$ 614,32	R\$ 46.434,37
	R\$ 12.787,81	R\$ 65.501,45

5. APLICAÇÕES

A empresa possui aplicações em instituições financeiras. A saber:

- Aplicações Vinculadas às Provisões técnicas:

	2019	2018
Fundos de Investimentos Bradesco	R\$10.630.386,61	R\$ 8.252.950,80
Aplicação Bancoob	R\$ 4.306.812,09	R\$ 0,00
	14.937.198,70	8.252.950,80

- Aplicações Não Vinculadas às Provisões técnicas:

	2019	2018
Aplic Bradesco Fic Renda Fx Ref DI Speci	R\$ 151.084,21	R\$ 1.104.546,72
Banco Bradesco C.C 1240-8 Poupança	R\$ 0,00	R\$ 22.621,40
Banco SICOOB	R\$ 2.063.461,96	R\$6.939.240,81
	2.214.546,17	8.066.408,93

6. CONTRAPRESTAÇÕES A RECEBER

	2019	2018
Contraprest. Pecuniária/Prêmios a Receber	R\$ 9.092.179,26	R\$ 5.393.472,92

7. CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS

	2019	2018
IRRF s/ Aplicação Financeira	R\$ 0,00	R\$ 17.367,50

8. ADIANTAMENTOS

	2019	2018
Adiantamento de Férias	R\$ 4.526,56	R\$ 0,00
Outros Créditos ou Bens a Receber	R\$ 0,00	R\$ 152.019,61
Adiantamento de Comissões	R\$ 0,00	R\$ 196.696,28
Adiantamento Outros	R\$ 0,00	R\$ 86.294,68
	R\$ 4.526,56	R\$ 435.010,57

9. DEPÓSITOS JUDICIAIS E FISCAIS

	2019	2018
Deposito Judicial Civeis	R\$ 67.581,93	R\$ 21.866,40

10. INVESTIMENTOS

	2019	2018
Consortio	R\$ 114.088,89	R\$ 80.473,47

11. IMOBILIZADO

Descrição	2019	2018	Taxa %
Máquinas e Equipamentos	R\$ 390.025,69	R\$ 107.352,18	10%
Equip. Proc. Eletrônico de Dados -Hardware	R\$ 87.486,43	R\$ 115.611,86	20%
Móveis e Utensílios	R\$ 187.077,49	R\$ 116.063,01	10%
Veículos	R\$ 33.350,00	R\$ 42.050,00	20%
Terrenos	R\$ 6.850.000,00	R\$ 6.850.000,00	-
Outras imobilizações	R\$ 6.883.226,18	R\$ 772.665,47	10%
TOTAL	14.431.165,79	8.003.742,52	

12. PROV.TEC.DE OPERACOES DE ASSIST.MED-HOSP

	2019	2018
Provisão de Contrapr. Não Ganhas –PPCNG	R\$ 2.184.508,36	R\$ 2.655.564,03
Provisão para Eventos a Liquidar p/o SUS	R\$ 1.600.656,89	R\$ 723.327,05
Prov. p/Eventos .a Liquidar p/Outras	R\$ 4.327.811,62	R\$ 5.268.520,49
Prest.Servs.Assist	R\$ 4.327.811,62	R\$ 5.268.520,49
Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados – PEONA	<u>R\$ 8.986.413,16</u>	<u>R\$ 5.481.797,07</u>
	R\$17.099.390,03	R\$ 14.129.208,64

12.1 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	2019	2018
Depósitos judiciais - SUS	-	-
Aplicações financeiras vinculadas	<u>R\$ 14.937.198,70</u>	<u>R\$ 8.252.950,80</u>
Total	<u>R\$ 14.937.198,70</u>	<u>R\$ 8.252.950,80</u>
Provisões Técnicas		
Peona	R\$ 8.986.413,16	R\$ 5.481.797,07
Remissão	R\$ 0,00	R\$ 0,00
Eventos a liquidar avisados há mais de 30 dias	<u>R\$ 0,00</u>	<u>R\$ 0,00</u>
Total	<u>R\$ 8.986.413,16</u>	<u>R\$ 5.481.797,07</u>
<hr/>		
Suficiência de vínculo dos ativos garantidores	R\$ 5.950.785,54	R\$ 2.771.153,73

13. 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.

14. DEBITOS DE OPERACOES DE ASSIST. A SAUDE

	2019	2018
Comissões a Pagar - Seguros	R\$ 666.530,58	R\$ 266.471,19

15. TRIBUTOS E ENCARGOS A RECOLHER

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

	2019	2018
IRPJ	R\$ 60.981,16	R\$ 100.082,05
CSLL	R\$ 27.084,64	R\$ 36.768,84
ISS	R\$ 168.710,17	R\$ 122.315,01
INSS	R\$ 11.178,46	R\$ 12.387,25
FGTS	R\$ 2.849,14	R\$ 2.522,47
PIS	R\$ 10.875,53	R\$ 7.319,70
COFINS	<u>R\$ 66.926,29</u>	<u>R\$ 45.044,29</u>
	R\$ 348.605,39	R\$ 326.439,61

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

	2019	2018
IRRF	R\$ 21.880,77	R\$ 33.928,25
ISS	R\$ 28.344,93	R\$ 22.074,74
CSRF	R\$ 40.601,56	R\$ 267.234,97
INSS	R\$ 4.466,48	R\$ 0,00
	<u>R\$ 95.293,74</u>	<u>R\$ 323.237,96</u>

16. PARCELAMENTO DE TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES

	2019	2018
ISS - TFE	R\$ 0,00	R\$ 3.509,48

17. EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS A PAGAR

	2019	2018
Empréstimos Bancários	R\$ 58.890,82	R\$ 25.187,76

18. OBRIGAÇÕES COM PESSOAL

	2019	2018
Salários a Pagar	R\$ 31.231,00	R\$ 28.356,00
Ferias	R\$ 84.529,14	R\$ 64.891,25
	<u>R\$ 115.760,14</u>	<u>R\$ 93.247,25</u>

19. Fornecedores

	2019	2018
Fornecedores de Serviços	R\$ 333.275,07	R\$ 13.920,39
Fornecedores de Bens	R\$ 370.261,84	R\$ 41.716,75
Fornecedores Diversos	R\$ 376.763,93	R\$ 124.629,12
Adamo, Bersito, Perosi & Contadores	R\$ 0,00	R\$ 5.600,00
Pactum Consultores Associados Ltda.	R\$ 0,00	R\$ 3.000,00
Wally Consultoria - Me	R\$ 0,00	R\$ 19.137,28
	<u>R\$ 1.080.300,84</u>	<u>R\$ 208.003,54</u>

20. OUTROS DÉBITOS A PAGAR

	2019	2018
Aluguéis a Pagar	70.000,00	70.000,00

21. TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES

	2019	2018
Outros Impostos e Contrib. a Recolher	0,00	R\$ 35.132,22

22. EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS A PAGAR

	2019	2018
Empréstimos Bancários	R\$ 23.333,30	R\$ 18.890,82

23. CAPITAL SOCIAL

O Capital Social, totalmente subscrito e integralizado, está representado por R\$ 18.622.000,00 (Dezoito milhões, e seiscentos e vinte e dois mil).

24. LUCROS/PREJUÍZOS ACUMULADOS

	2019	2018
Lucros Acumulados	R\$2.843.847,39	R\$ 1.365.343,12
Prejuízos Acumulados	R\$(149.877,03)	R\$ (149.877,03)
Total	R\$2.695.989,36	R\$ 1.217.484,09

25. GARANTIAS FINANCEIRAS PATRIMÔNIO AJUSTADO E MARGEM DE SOLVÊNCIA

Garantias financeiras Patrimônio mínimo ajustado Calculado a partir da multiplicação de um fator variável "K", obtido no anexo I da RN nº 209/2009, pelo capital base reajustado pelo IPCA em julho de cada ano. O Capital Social da Operadora excede o valor do patrimônio mínimo - PMA exigido pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS. Margem de solvência A margem de solvência corresponde à suficiência do patrimônio líquido, podendo ser ajustada conforme art. 6º da RN 209 da ANS. É uma reserva suplementar às provisões técnicas que a operadora deverá dispor, para suportar oscilações das suas operações advindas de perdas do ativo, mal dimensionamento das provisões técnicas e mudanças que afetem o setor, tais como o aumento da sinistralidade e a evasão de beneficiários. A Operadora deverá constituir até dezembro de 2022 a margem de solvência correspondente as suas atividades. Em 31/12/2018 a margem de solvência calculada estava suficiente conforme demonstramos:

Comparativo PL Ajustado x PMA Exigido	2019	2018
Patrimônio Líquido Ajustado	R\$ 21.315.970,36	R\$ 14.872.598,31
PMA Exigido	<u>R\$ 2.268.645,22</u>	<u>R\$ 2.194.684,36</u>
Capital Base	R\$ 8.789.791,63	R\$ 8.503.232,69
Fator K (Medicina de Grupo / Região 6)	25,81%	25,81%
Suficiência de PL Ajustado	R\$19.047.325,14	R\$12.677.913,95

Margem de Solvência		
Margem de Solvência Calculada	R\$ 21.144.501,55	R\$ 12.898.346,05
Fator de Escala de Transição	100%	100%
Margem de Solvência Exigida	<u>R\$ 21.144.501,55</u>	<u>R\$ 12.898.346,05</u>

Comparativo (PL Ajustado x MS Exigida)	2019	2018
Patrimônio Líquido Ajustado	R\$ 21.315.970,36	R\$ 14.872.598,31
Margem de Solvência Exigida	R\$ 21.144.501,55	R\$ 12.898.346,05
Patrimônio Líquido Ajustado Suficiente	<u>R\$ 171.468,81</u>	<u>R\$ 1.974.252,26</u>

26. OUTRAS INFORMAÇÕES

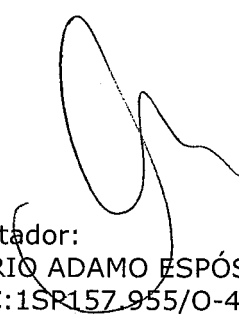
Seguros:

Os valores contratados são suficientes para garantia do patrimônio.

Comercialização:

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

27. CORPO DIRETIVO



Contador:
MARIO ADAMO ESPÓSITO FILHO
CRC: 1SR157.955/O-4
CPF: 066.804.228-17