

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO**BIO SAÚDE SERVIÇOS MÉDICOS LTDA**
CNPJ nº 03.123.146/0001-12**Prezados Senhores,**

A administração da Bio Saúde Serviços Médicos Ltda “Operadora”, submete à apreciação de V.Sas., as Demonstrações Financeiras relativas ao exercício findo em 31 de dezembro de 2020, acompanhadas do Relatório dos Auditores Independentes.

Mensagem da Administração:

O exercício de 2020, foi marcado pela pandemia causada pelo vírus da Covid-19, que trouxe grande impacto mundial, com efeitos catastróficos na saúde e na economia. Nesse ano, imediatamente após a determinação do estado pandêmico que assolou o mundo e nosso país, a Diretoria adotou medidas para assegurar a continuidade da prestação de serviços de assistência à saúde, minimizando quaisquer impactos em sua operação ou que pudessem afetar adversamente seu patrimônio. Foram tomadas medidas para segurança dos nossos colaboradores, por meio de teletrabalho (home office) e fortalecimento dos canais de atendimento remoto, com vistas a manutenção do distanciamento social requerido.

Manteve sua atuação em observância às recomendações divulgadas pelos órgãos oficiais e, principalmente, às determinações do órgão regulador (ANS), adotando orientações ao mercado, medidas tempestivas e céleres, como o acompanhamento da evolução dos atendimentos em sua Rede de Atendimentos, assegurando a quantidade de leitos adequada para internações, implantação do atendimento por telemedicina, melhoria da comunicação interna de prevenção e como orientação do regulador, reorganização da grade de cirurgias eletivas e não-emergenciais de modo a criar uma reserva de capacidade de leitos hospitalares, inclusive de UTI, dentre outras atividades, para atendimento dos afetados pelo vírus.

Além das medidas acima, em paralelo, adotamos às medidas, recentemente anunciadas pelos governos municipais, estaduais e federal, assim como pelas autoridades sanitárias e de saúde, com objetivo de contenção e desaceleração da expansão do vírus, de forma a evitar a sobrecarga no sistema de saúde.

Política de destinação de lucros.

Conforme determinado através do Contrato Social, anualmente, após levantamento do Balanço Patrimonial e demonstração da conta de lucros e perdas, os sócios terão direito a parcela dos lucros, após atendido os indicadores de Recursos Próprios Mínimos exigidos para a Operação. Na ocorrência de prejuízo do exercício, esta será suportado pelos sócios, na proporção de suas quotas.

Por força do Termo de Compromisso assinado com a ANS – Agência Nacional de Saúde em Abr-20, que teve como objetivo o enfrentamento do cenário de retração econômica deflagrado pela pandemia, evitando que a assistência à saúde dos beneficiários fosse colocada em risco, a Operadora não fez qualquer distribuição de lucros no exercício 2020.

Reorganizações societárias e/ou alterações de controle direto ou indireto.

Em setembro de 2020, através do Ofício nº: 92/2020/ASSNT-DIOPE/DIRAD-DIOPE/DIOPE, a ANS decidiu sobre o deferimento do pedido de autorização para a assunção do controle societário direto da operadora de plano de assistência à saúde BIO SAÚDE SERVIÇOS MÉDICOS LTDA (Reg. nº 40.296-6) pela operadora de plano de assistência à saúde NOTRE DAME INTERMÉDICA SAÚDE S/A (Reg. nº 35.901-7), conforme ampla divulgação nas mídias impressas e eletrônicas. A Operação em questão, até a data de emissão das Demonstrações Contábeis deste exercício, estavam sob aprovação do CADE – Conselho Administrativo de Defesa Econômica.

Acreditamos que o Grupo Notre Dame Intermédica, sendo um dos maiores players em número de beneficiários do país, conseguirá determinar novos rumos para os negócios, assegurando, portanto, melhores serviços aos nossos beneficiários, maior rede de atendimentos e gestão econômico-financeira provida de mais recursos para manutenção das operações e de seus indicadores.

Desempenho operacional e econômico-financeiro.

Encerramos o exercício de 2020 com 104.591 (centro e quatro mil, quinhentos e noventa e um) beneficiários (85.428 em 31/12/2019), um aumento de carteira de cerca de 22,4%. O aumento da carteira observada no exercício, reflete a maior atuação comercial da operadora junto a população em sua área de atuação, maior confiança da população local com os serviços assistenciais oferecidos e migrações de beneficiários/contratos advindos de outras operadoras do mercado.

A receita operacional bruta, contabilmente representada pelas Contraprestações Emitidas de Assistência à Saúde, obteve crescimento de 31,0% em 2020, passando de R\$ 106 Mi em 2019 para R\$ 138 Mi em 2020.

A sinistralidade em 2020, medida pela relação entre os eventos indenizáveis líquidos (custo dos serviços médicos hospitalares) e as contraprestações efetivas, reduziu cerca de 15,0%, apresentando-se em 71,0% - 2020 (86,0% - 2019), apresentando-se, abaixo da média de mercado para o segmento e modalidade, consequência principalmente, da redução de sinistralidade observada nos meses iniciais de “picos” da pandemia no país em 2020, onde grande parte dos beneficiários, seguindo orientações de suas Operadoras, deixaram de procurar por atendimentos presenciais e postergaram cirurgias eletivas e não-emergenciais, com objetivo de evitar maior risco de contágio.

A Provisão de Eventos Ocorridos e não Avisados (Peona), constituída em garantia para os Eventos Ocorridos e ainda não Avisados, calculada de acordo com a RN – Resolução Normativa nº 393/2015 e suas alterações posteriores, encerrou o exercício 2020 em R\$ 11,7 Mi (R\$ 9,0 Mi - 2019). Referido aumento, reflete o crescimento das Receitas de Contraprestações Pecuniárias acumuladas dos últimos 12 meses, face ao aumento de sua carteira de beneficiários. Referida Provisão está 100% lastreada por Ativos Garantidores Vinculados à ANS, em Fundo Dedicado ao Setor de Saúde Suplementar.

O Índice de Liquidez Circulante – ILC, em 2019 foi de 1,22 (1,18 - 2019), apresentando-se positivamente e acima dos patamares observado nos últimos exercícios. Referido índice é resultante de uma melhor gestão dos recursos disponíveis gerados no exercício, o que demonstra a liquidez da Operadora em curto prazo.

O Resultado Líquido das Operações de Assistência à Saúde em 2020 foi de R\$ 36 Mi (R\$ 12 Mi – 2019), refletindo a redução dos custos assistenciais, em decorrência da menor utilização pelos beneficiários durante os meses de “pico” da pandemia no exercício, sobre as Receitas no exercício. O Resultado Líquido do exercício 2020 (Lucro Líquido) foi de R\$ 1,0 Mi (R\$ 1,5 Mi - 2019), uma redução de 30,0% em relação ao exercício 2019, afetado pela maior pressão de despesas de comercialização e administrativas, que no exercício 2020, tiveram aumento expressivo em relação ao ano anterior.

No exercício 2020, a Operadora manteve Suficiência dos principais indicadores estabelecidos pela ANS, para o mercado de saúde suplementar, mantendo níveis exigidos de Recursos Próprios Mínimos e de Ativos Garantidores exigidos para operação, conforme abaixo:

Recursos Próprios Mínimos Capital Base – CB	31/12/2020	31/12/2019
(a) CB - Capital Base exigido	2.316.967	2.268.645
(b) PLA - Patrimônio Líquido Ajustado	23.548.434	21.315.970
(b - a) Suficiência de PLA em relação ao CB	21.231.467	19.047.325

Recursos Próprios Mínimos Margem de Solvência - MS	31/12/2020	31/12/2019
(a) MS - Margem de Solvência Exigida	20.732.686	16.471.567
(b) PLA - Patrimônio Líquido Ajustado	23.548.434	21.315.970
(b - a) Suficiência de PLA em relação à MS	2.815.748	4.844.404

Comparativo	31/12/2020
(a) MS - Margem de Solvência Exigida	20.732.686
(b) CB - Capital Base	2.316.967
(c) CBR - Capital Baseado em Riscos	9.254.787
(d) Maior entre (a) a (c)	20.732.686
(e) Patrimônio Líquido Ajustado	23.548.434
(e - d) Suficiência de Patrimônio	2.815.748

Evolução dos Ativos Garantidores	31/12/2020	31/12/2019
(a) Provisões Técnicas que requerem vínculo	12.152.580	9.235.182
(b) Provisões Técnicas que requerem lastro	3.029.535	4.327.812
(c) Total de Provisões Técnicas que requerem Ativos Garantidores	15.182.115	13.562.994
(d) Ativos Garantidores	15.337.188	14.937.199 (*)
Suficiência de Ativos Garantidores	155.073	1.374.205

(*) Aplicações Financeiras Vinculadas em Fundos Dedicados ao Setor de Saúde Suplementar e lastro em Aplicações Financeiras Custodiadas junto ao SELIC - Sistema Especial de Liquidação e de Custódia.

Perspectivas para o exercício seguinte.

Considerando a operação de venda integral de suas operações ao GNDI – Grupo Notre Dame Intermédica, cuja alteração de controle societário já teve aprovação por parte da ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar, no momento, aguardamos a conclusão do CADE – Conselho Administrativo de Defesa Econômica, para a concretização do negócio que deverá ocorrer ainda no 1º semestre de 2021.

Até que essa questão seja superada, continuaremos a administrar as operações com total transparência, ética, observância às leis e regulamentos e, acima de tudo, garantir a saúde de nossos beneficiários com o apoio e suporte de nossos fornecedores de serviços assistenciais e parceiros que compõem a Rede de Atendimentos. Até a concretização do negócio firmando com o GNDI, temos a seguintes como metas o seguinte:

- (i) Manutenção da carteira de beneficiários com perspectivas de crescimento para o exercício 2021, considerando os projetos e parcerias que vem sendo firmados pela nossa área comercial;
- (ii) Estabilização do índice de sinistralidade em patamares aceitáveis de mercado que favoreçam as margens de resultados da Operadora, assim como já vem sendo observado nos últimos exercícios;
- (iii) Manutenção de despesas administrativas;
- (iv) Implementação de Governança Corporativa e Gestão de Riscos, com vistas a estabilização de Capital Regulatório dentro da estrutura de riscos próprios da Operadora; e
- (v) Geração lucros contínuos mensais, como forma de incremento ao Patrimônio Líquido, investimentos e aprimoramentos dos serviços assistenciais prestados aos beneficiários.

Agradecimentos.

Agradecemos aos beneficiários, principais responsáveis pelo nosso desenvolvimento, aos nossos parceiros comerciais, que nos honram pela sua preferência e disseminam nossos produtos no mercado, aos nossos colaboradores pela dedicação e profissionalismo e às autoridades ligadas às nossas atividades pela confiança em nós depositada.

São Paulo, 31 de dezembro de 2020.

A Diretoria.



A
Diretoria
Bio Saúde Serviços Médicos Ltda
São Paulo – SP

RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES
CONTÁBEIS

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da **Bio Saúde Serviços Médicos Ltda**, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2020 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 **Bio Saúde Serviços Médicos Ltda** em 31 de dezembro de 2020, 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 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 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.
- Concluimos 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.

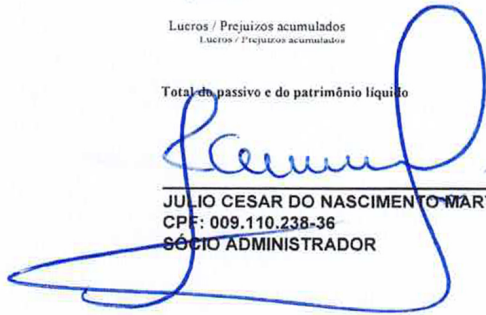
São Paulo, 13 de março de 2021.

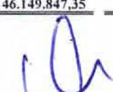


MICHELON & PUERARI AUDITORES E CONSULTORES
CMV 10910
Vicente Michelin
CRC RS 52365

Bio Saúde Serviços Médicos Ltda
CNPJ 03.123.146/0001-12
Balancos Patrimoniais em 31 de dezembro de 2020 e 2019.
Em Reais - R\$ 1,00

Ativo	Nota	31/12/2020	31/12/2019
Circulante		32.062.125,69	26.261.238,65
Disponível		183.304,98	12.787,96
Realizável		31.878.820,71	26.248.450,69
Aplicações financeiras		17.653.943,70	17.151.744,87
Aplicações garantidoras de provisões técnicas		15.337.188,36	14.937.198,70
Aplicações livres		2.316.755,34	2.214.546,17
Créditos de operações com planos de assistência à saúde		5.559.854,02	9.092.179,26
Contraprestações pecuniárias a receber		5.559.854,02	9.092.179,26
Créditos tributários e previdenciários		-	-
Bens e títulos a receber		8.665.022,99	4.526,56
Não Circulante		14.087.721,66	14.612.836,61
Realizável a longo prazo		112.464,97	67.581,93
Depósitos judiciais e fiscais		112.464,97	67.581,93
Investimentos		62.144,59	114.088,89
Outros Investimentos		62.144,59	114.088,89
Imobilizado		13.913.112,10	14.431.165,79
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		609.302,80	697.939,61
Não hospitalares		609.302,80	697.939,61
Outras imobilizações		6.453.809,30	6.883.226,18
Total do ativo		46.149.847,35	40.874.075,26
Passivo			
	Nota	31/12/2020	31/12/2019
Circulante		22.141.466,41	19.534.771,60
Provisões técnicas de operações de assistência à saúde		20.718.229,68	17.099.390,03
Provisão de contraprestações não ganhas - PCNG		4.044.652,23	2.184.598,36
Provisão de eventos a liquidar para o SUS		1.895.520,72	1.600.656,89
Provisão de eventos a liquidar para outros prestadores de serviços assistenciais		3.029.534,61	4.327.811,62
Provisão de Eventos Ocorridos e não Avisados (PEONA)		11.748.522,12	8.986.413,16
Débitos de operações de assistência à saúde		-	666.530,62
Operadoras de planos de assistência à saúde		-	666.530,62
Provisões		96.484,88	88.065,80
Provisão para IR e CSLL		96.484,88	88.065,80
Tributos e encargos sociais a recolher		531.846,70	355.833,33
Empréstimos e financiamentos a pagar		23.407,90	58.890,82
Débitos diversos		771.497,25	1.266.061,00
Não circulante		459.946,47	23.333,30
Provisões técnicas de operações de assistência à saúde		342.455,89	-
Provisão para remissão		-	-
Provisão de eventos a liquidar para o SUS		342.455,89	-
Provisões		112.464,97	-
Provisões para tributos diferidos		-	-
Provisões para ações judiciais		112.464,97	-
Tributos e encargos sociais a recolher		-	23.333,30
Tributos e contribuições		-	-
Parcelamento de tributos e contribuições		-	-
Empréstimos e financiamentos a pagar		-	23.333,30
Empréstimos e financiamentos a pagar		5.025,61	-
Débitos diversos		-	-
Patrimônio líquido		23.548.434,47	21.315.970,36
Capital social		19.822.000,00	18.622.000,00
Lucros / Prejuízos acumulados		3.726.434,47	2.693.970,36
Lucros / Prejuízos acumulados		3.726.434,47	2.693.970,36
Total do passivo e do patrimônio líquido		46.149.847,35	40.874.075,26


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


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

Mário Adamo Esposito Filho
Av. Brig. Luis Antonio, 487 7º Andar
Bela Vista-SP - TEL: 3293-9255
Téc. Cont.CRC-SP 1SP157955/O-4
CPF: 066.804.228-17


Bio Saúde Serviços Médicos Ltda

CNPJ 03.123.146/0001-12

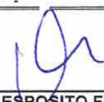
Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido em 31 de dezembro de 2020 e 2019.

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 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
Integralização de capital	1.200.000,00	-	-	1.200.000,00
Lucro líquido do exercício	-	-	1.032.464,11	1.032.464,11
Distribuição de Lucros aos Sócios	-	-	-	-
Saldos em 31 de dezembro de 2020	19.822.000,00	-	3.726.434,47	23.548.434,47



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

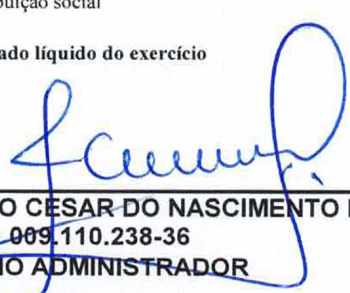


MARIO ADAMO ESPOSITO FILHO
 CRC-SP: 1SP157955/O-4


Mário Adamo Esposito Filho
 Av. Brig. Luis Antonio, 487 7º Andar
 Bela Vista-SP - TEL: 3293-9255
 Téc. Cont.CRC-SP 1SP157955/O-4
 CPF: 066.804.228-17

Bio Saúde Serviços Médicos Ltda
CNPJ 03.123.146/0001-12
Demonstração do Resultado dos Exercícios em 31 de dezembro de 2020 e 2019.
Em Reais - R\$ 1,00

	Nota		
		31/12/2020	31/12/2019
Contraprestações efetivas de plano de assistência à saúde		134.561.369,54	103.172.276,71
Receitas com operações de assistência à saúde		138.217.907,29	105.722.507,77
Contraprestações líquidas		138.217.907,29	105.722.507,77
(-) Tributos diretos de operações com planos de assistência à saúde da Operadora	-	3.656.537,75	2.550.231,06
Eventos indenizáveis líquidos	-	98.723.086,93	91.329.531,76
Eventos conhecidos ou avisados	-	95.000.955,52	86.685.907,54
Variação da provisão de eventos ocorridos e não avisados	-	3.722.131,41	4.643.624,22
Resultado das operações com planos de assistência à saúde		35.838.282,61	11.842.744,95
Outras despesas operacionais com plano de assistência à saúde	-	973.449,41	159.691,00
Outras despesas de operações de planos de assistência à saúde	-	445.900,83	159.691,00
Provisão para perdas sobre créditos	-	527.548,58	-
Outras despesas operacionais de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora	-	6.670.505,20	1.283.156,97
Resultado bruto		28.194.328,00	10.399.896,98
Despesas de comercialização	-	14.575.497,78	2.148.377,64
Despesas administrativas	-	11.636.334,87	6.258.605,95
Resultado financeiro líquido	-	394.989,41	210.880,95
Receitas financeiras	-	369.317,42	968.617,84
Despesas financeiras	-	764.306,83	757.736,89
Resultado antes dos impostos e participações		1.587.505,94	2.203.794,34
Imposto de renda	-	401.766,05	526.948,58
Contribuição social	-	153.275,78	198.341,49
Resultado líquido do exercício		1.032.464,11	1.478.504,27



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

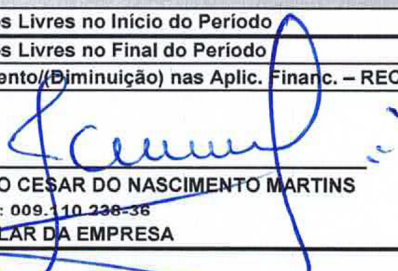


MARIO ADAMO ESPOSITO FILHO
CRC-SP: 1SP157955/O-4

Mário Adamo Esposito Filho
 Av. Brig. Luis Antonio, 487 7º Andar
 Bela Vista-SP - TEL: 3293-9255
 Téc. Cont.CRC-SP 1SP157955/O-4
 CPF: 066.804.228-17

Bio Saude Serviços Medicos Ltda
CNPJ : 03.123.146/0001-12
FLUXO DE CAIXA - 2020

Descrição	2020	2019
Recebimentos de Plano Saúde (+)	121.782.471,49	100.175.564,01
Outros Recebimentos Operacionais (+)	-	-
Pagamentos a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde (-)	(89.404.730,62)	(82.609.662,99)
Pagamentos de Comissões (-)	(10.543.882,25)	(3.531.784,42)
Pagamentos de Pessoal (-)	(1.306.384,05)	(685.501,71)
Pagamentos de Pró-Labore (-)	-	-
Pagamentos de Serviços Terceiros (-)	(4.792.463,68)	(3.421.681,39)
Pagamentos de Tributos (-)	(4.134.664,83)	(3.059.353,53)
Pagamentos de Contingências (-) (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	(470.035,69)	(92.355,37)
Pagamentos de Aluguel (-)	(779.174,43)	(840.000,00)
Pagamentos de Promoção/Publicidade (-)	-	(3.055,86)
Outros Pagamentos Operacionais (-)	(10.726.593,50)	(2.876.469,36)
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	(375.457,56)	3.055.699,38
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 (-)	-	(2.993.742,41)
Pagamentos de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros (-)	(786.449,27)	(3.937.204,32)
Pagamentos Relativos ao Ativo (-)	-	-
Pagamentos de Aquisição de Participação em Outras Empresas (-)	-	-
Outros Pagamentos das Atividade de Investimento (-)	-	(8.439,14)
Caixa Líquido das Atividades de Investimento	(786.449,27)	(6.939.385,87)
Integralização Capital em Dinheiro (+)	1.200.000,00	5.000.000,00
Recebimento Empréstimos/Financiamentos (+)	5.025,61	-
Títulos (Recebíveis) Descontados (+)	-	-
Recebimentos de Juros de Aplicações Financeiras (+)	369.317,42	968.617,83
Resgate de Aplicações Financeiras (+)	22.878.279,08	12.493.272,16
Outros Recebimentos das Atividades de Financiamento (+)	-	-
Pagamentos de Juros e Encargos sobre Emprést/Financ/Leasing (-)	(12.285,13)	-
Pagamentos de Amortização de Emprést/Financ/Leasing (-)	(100.682,12)	(48.692,29)
Pagamento de Participação nos Resultados (-)	-	-
Aplicações Financeiras (-)	(23.046.196,00)	(14.582.224,85)
Outros Pagamentos das Atividades de Financiamento (-)	-	-
Caixa Líquido das Atividades de Financiamento	1.293.458,86	3.830.972,85
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA	131.552,03	(52.713,64)
CAIXA - SALDO INICIAL (Conta caixa + conta banco)	12.787,81	65.501,45
CAIXA - SALDO FINAL (Conta caixa + conta banco)	183.304,98	12.787,81
	131.552,03	52.713,64
Ativos Livres no Início do Período	2.214.546,17	8.066.408,93
Ativos Livres no Final do Período	2.316.755,34	2.214.546,17
Aumento/(Diminuição) nas Aplic. Financ. - RECURSOS LIVRES	102.209,17	(5.851.862,76)


JULIO CESAR DO NASCIMENTO MARTINS
 CPF : 009.110.238-36
 TITULAR DA EMPRESA


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

Mario Adamo Esposito Filho
 Av. Dr. Luis Antonio, 487 7º Andar
 Bela Vista-SP - TEL: 3293-9255
 Téc. Cont.CRC-SP 1SP157955/O-4
 CPF: 066.804.228-17

BIO SAÚDE SERVIÇOS MÉDICOS LTDA

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis em 31 de Dezembro de 2020. 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

	2020	2019
Caixa	R\$ 2.000,00	R\$ 1.029,56
Banco Bradesco S/A	R\$ 181.304,98	R\$ 11.143,93
Caixa Econômica Federal	R\$ 0,00	R\$ 0,00
Banco Unicred Metropolitana	R\$ 0,00	R\$ 614,32
	R\$ 183.304,98	R\$ 12.787,81

5. APLICAÇÕES

A empresa possui aplicações em instituições financeiras. A saber:

- Aplicações Vinculadas às Provisões técnicas:

	2020	2019
Fundos de Investimentos Bradesco	R\$10.951.570,65	R\$10.630.386,61
Aplicação Bancoob	R\$ 4.385.617,71	R\$ 4.306.812,09
	15.337.188,36	14.937.198,70

- Aplicações Não Vinculadas às Provisões técnicas:

	2020	2019
Aplic Bradesco Fic Renda Fx Ref DI Speci	R\$ 0,00	R\$ 151.084,21
Banco Bradesco C.C 1240-8 Poupança	R\$ 0,00	R\$ 0,00
Banco SICOOB	R\$ 2.316.755,34	R\$2.063.461,96
	2.214.546,17	2.214.546,17

6. CONTRAPRESTAÇÕES A RECEBER

	2020	2019
Contraprest. Pecuniária/Prêmios a Receber	R\$ 5.559.854,02	R\$ 9.092.179,26

7. CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS

	2020	2019
IRRF s/ Aplicação Financeira	R\$ 0,00	R\$ 0,00

8. ADIANTAMENTOS

	2020	2019
Adiantamento de Férias	R\$ 0,00	R\$ 4.526,56
Outros Créditos ou Bens a Receber	R\$ 8.658.289,99	R\$ 0,00
Adiantamento de Comissões	R\$ 0,00	R\$ 0,00
Adiantamento Outros	R\$ 6.733,00	R\$ 0,00
	R\$ 8.665.022,99	R\$ 4.526,56

9. DEPÓSITOS JUDICIAIS E FISCAIS

	2020	2019
Deposito Judicial Civeis	R\$ 112.464,97	R\$ 67.581,93

10. INVESTIMENTOS

	2019	2019
Consortorio	R\$ 62.144,59	R\$ 114.088,89

11. IMOBILIZADO

Descrição	2020	2019	Taxa %
Máquinas e Equipamentos	R\$ 347.563,23	R\$ 390.025,69	10%
Equip. Proc. Eletrônico de Dados -Hardware	R\$ 44.923,03	R\$ 87.486,43	20%
Móveis e Utensílios	R\$ 192.166,54	R\$ 187.077,49	10%
Veículos	R\$ 24.650,00	R\$ 33.350,00	20%
Terrenos	R\$ 6.850.000,00	R\$ 6.850.000,00	-
Outras imobilizações	R\$ 6.453.809,30	R\$ 6.883.226,18	10%
TOTAL	13.913.112,10	14.431.165,79	

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

	2020	2019
Provisão de Contrapr. Não Ganhas –PPCNG	R\$ 4.044.652,23	R\$ 2.184.508,36
Provisão para Eventos a Liquidar p/o SUS	R\$ 1.895.520,72	R\$ 1.600.656,89
Prov. p/Eventos .a Liquidar p/Outras		
Prest.Servs.Assist	R\$ 3.029.534,61	R\$ 4.327.811,62
Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados – PEONA	R\$ 11.748.522,12	R\$ 8.986.413,16
	R\$20.718.229,68	R\$ 17.099.390,03

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	2020	2019
Depósitos judiciais - SUS	-	-
Aplicações financeiras vinculadas	<u>R\$ 15.337.188,36</u>	<u>R\$ 14.937.198,70</u>
Total	<u>R\$ 15.337.188,36</u>	<u>R\$ 14.937.198,70</u>
Provisões Técnicas		
Peona	R\$ 11.748.522,12	R\$ 8.986.413,16
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\$ 11.748.522,12</u>	<u>R\$ 8.986.413,16</u>
Suficiência de vínculo dos ativos garantidores	R\$ 3.588.666,24	R\$ 5.950.785,54

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

	2020	2019
Comissões a Pagar - Seguros	R\$ 0,00	R\$ 666.530,58

15. TRIBUTOS E ENCARGOS A RECOLHER

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

	2020	2019
IRPJ	R\$ 63.207,62	R\$ 60.981,16
CSLL	R\$ 24.667,40	R\$ 27.084,64
ISS	R\$ 162.344,33	R\$ 168.710,17
INSS	R\$ 17.946,82	R\$ 11.178,46
FGTS	R\$ 5.663,64	R\$ 2.849,14
PIS	R\$ 22.559,59	R\$ 10.875,53
COFINS	<u>R\$ 138.828,23</u>	<u>R\$ 66.926,29</u>
	R\$ 435.217,63	R\$ 348.605,39

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

	2020	2019
IRRF	R\$ 39.120,64	R\$ 21.880,77
ISS	R\$ 66.085,15	R\$ 28.344,93
CSRF	R\$ 79.298,30	R\$ 40.601,56
INSS	R\$ 0,00	R\$ 4.466,48
	R\$ 184.504,09	R\$ 95.293,74

16. PARCELAMENTO DE TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES

	2020	2019
ISS - TFE	R\$ 0,00	R\$ 0,00

17. EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS A PAGAR

	2020	2019
Empréstimos Bancários	R\$ 23.407,90	R\$ 58.890,82

18. OBRIGAÇÕES COM PESSOAL

	2020	2019
Salários a Pagar	R\$ 35.817,00	R\$ 31.231,00
Férias	R\$ 79.451,51	R\$ 84.529,14
	R\$ 115.268,51	R\$ 115.760,14

19. Fornecedores

	2020	2019
Fornecedores de Serviços	R\$ 258.973,41	R\$ 333.275,07
Fornecedores de Bens	R\$ 0,00	R\$ 370.261,84
Fornecedores Diversos	R\$ 0,00	R\$ 376.763,93
Fornecedores	R\$ 313.068,66	R\$ 0,00
	R\$ 572.042,07	R\$1.080.300,84

20. OUTROS DÉBITOS A PAGAR

	2020	2019
Aluguéis a Pagar	R\$ 84.186,67	R\$ 70.000,00

21. PROVISÕES TÉCNICAS

	2020	2019
Prov. Eventos/Sinistro a Liq. p/o SUS-Parc.	R\$ 342.455,89	R\$ 0,00

22. PROVISÕES PARA AÇÕES JUDICIAIS

	2020	2019
Provisão para Ações Cíveis	R\$ 112.464,97	R\$ 0,00

23. EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS A PAGAR

	2020	2019
Empréstimos Bancários	R\$ 5.025,61	R\$ 23.333,30

24. CAPITAL SOCIAL

O Capital Social, totalmente subscrito e integralizado, está representado por R\$ 19.822.000,00 (Dezoito milhões, e seiscentos e vinte e dois mil).

25. LUCROS/PREJUÍZOS ACUMULADOS

	2020	2019
Lucros Acumulados	R\$ 3.726.434,47	R\$ 2.843.847,39
Prejuízos Acumulados	R\$0,00	R\$ (149.877,03)
Total	R\$ 3.726.434,47	R\$ 2.693.970,36

26. 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	2020	2019
Patrimônio Líquido Ajustado	R\$ 23.548.434,00	R\$ 21.315.970,36
PMA Exigido	<u>R\$ 2.316.967,00</u>	<u>R\$ 2.268.645,22</u>
Capital Base	R\$ 8.977.014,00	R\$ 8.789.791,63
Fator K (Medicina de Grupo / Região 6)	25,81%	25,81%
Suficiência de PL Ajustado	R\$21.231.467,00	R\$19.047.325,14

Margem de Solvência

Margem de Solvência Calculada	R\$ 27.643.581,00	R\$ 21.144.501,55
Fator de Escala de Transição	75%	100%
Margem de Solvência Exigida	<u>R\$ 20.732.686,00</u>	<u>R\$ 21.144.501,55</u>

Comparativo (PL Ajustado x MS Exigida)

	2020	2019
Patrimônio Líquido Ajustado	R\$ 21.231.467,00	R\$ 21.315.970,36
Margem de Solvência Exigida	R\$ 20.732.686,00	R\$ 21.144.501,55
Patrimônio Líquido Ajustado Suficiente	<u><u>R\$ 498.781,00</u></u>	<u><u>R\$ 171.468,81</u></u>

27. OUTRAS INFORMAÇÕES

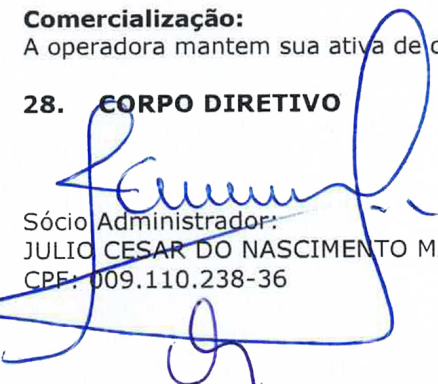
Seguros:

Os valores contratados são suficientes para garantia do patrimônio.

Comercialização:

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

28. CORPO DIRETIVO

Sócio Administrador:

 JULIO CESAR DO NASCIMENTO MARTINS
 CPF: 009.110.238-36

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

Mário, Adamo Esposito Filho
 Av. Brig. Luis Antonio, 487 7º Andar
 Bela Vista-SP - TEL: 3293-9255
 Téc. Cont.CRC-SP 1SP157955/O-4
 CPF: 066.804.228-17