

## **Bio Saúde Serviços Médicos Ltda.**

**Demonstrações Financeiras**  
**em 31 de dezembro de 2023**

## **Conteúdo**

Relatório da Administração  
Relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações financeiras  
Balanços patrimoniais  
Demonstrações de resultados  
Demonstrações das mutações do patrimônio líquido  
Demonstrações dos fluxos de caixa – método direto  
Notas explicativas às demonstrações financeiras

## **Relatório da Administração**

### **Mensagem da Administração**

O Grupo Hapvida Notredame Intermédica possui uma rede de hospitais e clínicas que tem um modelo verticalizado, combinando oferta de planos de saúde com atendimento realizado preferencialmente em rede própria, constituindo um grande diferencial para os seus beneficiários. A Cultura do Grupo Hapvida Notredame Intermédica valoriza a excelência operacional, o controle de custos, a inovação e, sobretudo, a qualidade assistencial.

#### ➤ **Capacidade Financeira**

A Operadora finaliza o ano de 2023 com R\$ 87.660 em caixa, (R\$ 47.658 em 2022), sendo parte em disponível e parte em aplicações financeiras (aplicações livres R\$ 23.648 e R\$ 64.012 aplicações garantidoras de provisões técnicas).

A Operadora possui intenção e capacidade de manter até o vencimento todos os títulos classificados na categoria de mantidos até o vencimento.

#### ➤ **Política de destinação de lucros**

A política de reinvestimento de lucros e distribuições está de acordo com a Lei no 6.404/76 (Sociedade por Ações).

#### ➤ **Qualidade Assistencial e Sustentabilidade**

Mudanças disruptivas em nosso setor estão acontecendo e estamos conscientes de que para uma história corporativa de sucesso, a inovação é um fator chave. Sendo líderes em saúde, acreditamos que o uso e aprimoramento de novas tecnologias no Grupo Hapvida NotreDame Intermédica pode promover mais saúde às pessoas, melhorar a qualidade assistencial, promover a eficiência em custos, e, conseqüentemente, aumentar a acessibilidade e a experiência dos clientes e beneficiários.

#### ➤ **Declaração de não ocorrência**

Para fins de atendimento ao disposto no inciso III do art. 11 da Lei no 9.613, de 3 de março de 1998, comunicamos a não ocorrência, no período indicado abaixo, de propostas, transações ou operações passíveis de serem comunicadas ao Conselho de Controle de Atividades Financeiras – COAF.

#### ➤ **Performance do resultado**

A Operadora auferiu uma receita líquida anual de R\$ 143.458 em 2023 ((R\$ 214.325) em 2022), representando uma queda de 49,40% em comparação ao exercício anterior.

Os custos dos serviços prestados apresentaram uma queda de 71,19% quando comparados ao exercício de 2022.

O prejuízo líquido da Operadora foi de (R\$ 6.190) em 2023 (R\$ (26.518) em 2022),

apresentando uma melhora no exercício.

➤ **Considerações finais**

A Operadora e o Grupo Hapvida NotreDame Intermédica, do qual ela faz parte, têm usado toda a experiência de mais de 40 anos de 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 Operadora reitera que confia no seu modelo de negócio e está certa de que todas as conquistas de 2023, a nível de Grupo, 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!

Administração.

## **Relatório dos auditores independentes**

**Aos Administradores da Empresa:**  
**BIO SAÚDE SERVIÇOS MÉDICOS LIMITADA**  
**CNPJ: Nº 03.123.146/0001-12 – Cadastro na ANS: Nº 40.296-6**  
**São Paulo - SP**

**Prezados Senhores:**

Examinamos as demonstrações contábeis da operadora **BIO SAÚDE SERVIÇOS MÉDICOS LIMITADA**, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2023 e suas respectivas demonstrações contábeis: Resultado do Exercício, Mutações do Patrimônio Líquido e Fluxos de Caixa, para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes Notas Explicativas, incluindo o resumo das principais políticas aplicadas e praticadas na contabilidade.

### **Responsabilidade da Administração e da Governança Sobre as Demonstrações Contábeis.**

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil e pelos Controles Internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração das demonstrações livres de distorções relevantes, independente da causa.

A administração é ainda responsável pela avaliação da capacidade do processo operacional, quando aplicável aos assuntos relacionados com a sua continuidade e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações contábeis.

### **Responsabilidade dos Auditores Independentes**

Nossa responsabilidade é a de expressar uma opinião sobre as demonstrações contábeis, conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Essas normas requerem o cumprimento de exigências éticas pelos auditores, e que seja planejada e executada com o objetivo de assegurar uma perspectiva razoável para tomada de decisões econômicas livre de distorções relevantes.

Uma auditoria consiste na execução e procedimentos para obtenção de evidências a respeito dos valores e divulgações apresentados nas demonstrações contábeis. Os procedimentos selecionados dependem do julgamento do auditor, incluindo a avaliação dos riscos de distorções relevantes nas demonstrações contábeis, independentemente da causa. Nessa avaliação de riscos, o auditor considera os controles internos essenciais para a elaboração e adequada apresentação das demonstrações contábeis da operadora, planejando e produzindo respostas apropriadas para as circunstâncias, uma auditoria não expressa uma opinião sobre a eficiência dos controles internos, somente acompanha o desempenho dos elementos que integram e fazem parte desses controles, a 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.

## **Opinião**

Expressamos nossa opinião sobre as demonstrações contábeis acima referidas que apresentam adequadamente em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da operadora em 31 de dezembro de 2023, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS.

## **Base de opinião**

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, somos independentes em relação a operadora, de acordo com os princípios éticos previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pela Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência da auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

## **Recomendações de Ordem Geral**

Com base e proveniência dos exames realizados e promovidos nos itens anteriores, recomendamos e julgamos necessário e adequada a atualização e o aprimoramento do Sistema de Controle Interno, essencial para a adaptação e desenvolvimento do conceito de governança e à compliance, que se destinam a manter um Sistema Seguro, Confiável e Auto Gerenciável, que identifique imediatamente ou impeça qualquer transação não autorizada, bem como, elimine procedimentos operacionais inadequados, que possam representar riscos e proporcionar resultados distorcidos que venham a comprometer decisões que serão tomadas e incorporadas ao sistema de uma maneira equivocada e ineficaz.

São Paulo, 21 de fevereiro de 2024

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

**Bio Saúde Serviços Médicos Ltda.**  
*Balanços patrimoniais 31 de dezembro de 2023 e 2022*  
*(Valores expressos em milhares de reais)*

	Notas	31 de dezembro de	
		2023	2022
<b>Ativo</b>			
<b>Circulante</b>		<b>118.445</b>	<b>74.272</b>
Disponível	4	645	2.023
<b>Realizável</b>		<b>117.800</b>	<b>72.249</b>
Aplicações financeiras	5	87.015	45.635
Aplicações garantidoras de provisões técnicas	5	64.012	35.687
Aplicações livres		23.003	9.948
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	6	21.504	9.932
Contraprestações pecuniárias a receber		21.504	9.932
Despesas de comercialização diferidas	7	3.727	12.873
Créditos tributários e previdenciários	8	5.269	3.120
Bens e títulos a receber	9	285	689
<b>Não circulante</b>		<b>26.628</b>	<b>6.611</b>
<b>Realizável a longo prazo</b>		<b>26.562</b>	<b>6.432</b>
Títulos e créditos a receber		366	-
Ativo fiscal diferido	10	6.011	2.681
Depósitos judiciais e fiscais	11	9.933	-
Outros créditos a receber a longo prazo	12	10.252	3.751
<b>Imobilizado</b>	<b>13</b>	<b>66</b>	<b>179</b>
Imobilizados de uso próprio		66	179
Não hospitalares	13	66	179
<b>Total do ativo</b>		<b>145.073</b>	<b>80.883</b>

**Bio Saúde Serviços Médicos Ltda.**  
*Balancos patrimoniais 31 de dezembro de 2023 e 2022*  
*(Valores expressos em milhares de reais)*

	Notas	31 de dezembro de	
		2023	2022
<b>Passivo</b>			
<b>Circulante</b>			
		<b>39.214</b>	<b>66.230</b>
Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	14	28.418	62.768
Provisão de contraprestações não ganhas - PCNG		12.363	8.230
Provisão de eventos a liquidar para o SUS		7.826	6.408
Provisão de eventos a liquidar para outros prestadores de serviços assistenciais		1.285	19.605
Provisão de Eventos Ocorridos e não Avisados (PEONA)		6.944	28.525
Débitos de operações de assistência à saúde		-	15
Tributos e encargos sociais a recolher	15	816	1.132
Débitos diversos	16	9.980	2.315
		<b>16.251</b>	<b>11.858</b>
<b>Não circulante</b>			
Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	14	7.248	5.361
Provisão de eventos a liquidar para o SUS		7.248	5.361
Provisões		7.250	4.911
Provisões para ações judiciais	17	7.250	4.911
Débitos diversos	16	1.753	1.586
		<b>89.608</b>	<b>2.795</b>
<b>Patrimônio líquido</b>			
Capital social	18	67.822	67.822
Adiantamento para futuro aumento de capital	18	93.000	-
Reservas:		<b>(71.214)</b>	<b>(65.027)</b>
Reserva de capital		-	-
Reservas de lucros		(71.214)	(65.027)
Lucros / Prejuízos do período		-	-
		<b>145.073</b>	<b>80.883</b>
<b>Total do passivo e do patrimônio líquido</b>		<b>145.073</b>	<b>80.883</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

**Bio Saúde Serviços Médicos Ltda.**  
**Demonstração dos resultados do Exercício**  
**Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022**  
**(Valores expressos em milhares de reais)**

	Notas	31 de dezembro de	
		2023	2022
<b>Contraprestações efetivas de plano de assistência à saúde</b>		<b>143.458</b>	<b>214.325</b>
<b>Receitas com operações de assistência à saúde</b>		<b>151.527</b>	<b>219.919</b>
Contraprestações líquidas	19	156.622	219.919
Variação das provisões técnicas de operações de assistência à saúde		(5.095)	
(-) Tributos diretos de operações com planos de assistência à saúde da Operadora		(8.068)	(5.594)
<b>Eventos indenizáveis líquidos</b>	20	<b>(110.878)</b>	<b>(189.818)</b>
Eventos conhecidos ou avisados		(132.459)	(181.793)
Variação da provisão de eventos ocorridos e não avisados		21.581	(8.025)
<b>Resultado das operações com planos de assistência à saúde</b>		<b>32.580</b>	<b>24.507</b>
Receitas de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da Operadora		<b>5.488</b>	<b>117</b>
Outras receitas operacionais		5.488	117
Outras despesas operacionais com plano de assistência à saúde	21	<b>(11.083)</b>	<b>(7.907)</b>
Outras despesas de operações de planos de assistência à saúde		(11.268)	(7.782)
Provisão para perdas sobre créditos		185	(125)
Outras despesas operacionais de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora	22	-	(13.750)
<b>Resultado Bruto</b>		<b>26.984</b>	<b>2.967</b>
Despesas de comercialização	23	(26.902)	(17.211)
Despesas administrativas	24	(16.497)	(17.994)
<b>Resultado financeiro líquido</b>	25	<b>6.894</b>	<b>4.072</b>
Receitas financeiras		10.148	7.287
Despesas financeiras		(3.254)	(3.215)
<b>Resultado patrimonial</b>		<b>-</b>	<b>(18)</b>
Despesa patrimonial		-	(18)
<b>Resultado antes dos impostos e participações</b>		<b>(9.520)</b>	<b>(28.184)</b>
Impostos diferidos	10	3.330	1.666
<b>Resultado líquido do exercício</b>		<b>(6.190)</b>	<b>(26.518)</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

**Bio Saúde Serviços Médicos Ltda.**  
**Demonstrações das mutações do patrimônio líquido**  
**Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022**  
**(Valores expressos em milhares de reais)**

	Capital social	Adiantamento para futuro aumento de capital	Reserva de capital	Reservas de lucros		Resultado do exercício	Total
				Legal	Lucros a realizar		
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2021</b>	<b>60.822</b>	-	-	-	-	<b>(36.528)</b>	<b>24.294</b>
Aumento de capital	7.000	-	-	-	-	-	7.000
Combinação de Negócios - Valor Justo	-	-	-	-	-	-	-
Ajuste de incorporação	-	-	-	-	-	(1.981)	(1.981)
Alteração na participação societária de controladas	-	-	-	-	-	-	-
Prejuízo do período	-	-	-	-	-	(26.518)	(26.518)
Transferência para reserva de lucros a realizar	-	-	-	-	28.499	(28.499)	-
Participação de não controladores	-	-	-	-	-	-	-
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2022</b>	<b>67.822</b>	-	-	-	<b>28.499</b>	<b>(93.526)</b>	<b>2.795</b>
Aumento de capital (Nota 24(a))	-	-	-	-	-	-	-
Adiantamento para futuro aumento de capital	-	93.000	-	-	-	-	93.000
Lucro/Prejuízo líquido do período	-	-	-	-	-	(6.190)	(6.190)
Ajuste de incorporação	-	-	-	-	-	-	-
Alteração na participação societária de controladas (Nota 14)	-	-	-	-	-	-	-
Absorção do prejuízo líquido do período	-	-	-	-	(6.190)	6.190	-
Participação de não controladores	-	-	-	-	-	-	-
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2023</b>	<b>67.822</b>	<b>93.000</b>	-	-	<b>22.309</b>	<b>(93.526)</b>	<b>89.605</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

**Bio Saúde Serviços Médicos Ltda.**  
*Demonstrações dos fluxos de caixa – método direto*  
*Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022*  
*(Valores expressos em milhares de reais)*

	<u>31 de dezembro de</u> <u>2023</u>	<u>31 de dezembro de</u> <u>2022</u>
<b>ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>		
Recebimento de Planos Saúde	133.968	203.820
Resgate de Aplicações Financeiras	295.125	73.349
Recebimento de juros de aplicações financeiras	8.474	6.063
Outros Recebimentos Operacionais	122.953	2.149
Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(254.697)	(167.317)
Pagamento de Comissões	(16.944)	(27.297)
Pagamento de Pessoal	(5.194)	(3.491)
Pagamento de Serviços Terceiros	(3.672)	(6.515)
Pagamento de Tributos	(15.575)	(14.417)
Pagamento de Processos Judiciais (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	(2.252)	(1.304)
Pagamento de Aluguel	(351)	(300)
Aplicações Financeiras	(343.567)	(74.298)
Outros pagamentos operacionais	(12.646)	(4.657)
<b>CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>	<b>(94.378)</b>	<b>(14.215)</b>
<b>ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS</b>		
Outros recebimentos das atividades de investimento	93.000	3.000
<b>CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS</b>	<b>93.000</b>	<b>3.000</b>
<b>ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS</b>		
<b>CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>VARIAÇÃO DE CAIXA EQUIVALENTES DE CAIXA</b>	<b>(1.378)</b>	<b>(11.215)</b>
CAIXA - Saldo inicial	2.023	13.238
CAIXA - Saldo final	645	2.023
<b>VARIAÇÃO DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA</b>	<b>1.378</b>	<b>11.215</b>
Ativos livres no início do exercício	23.261	9.005
Ativos livres no final do exercício	23.003	9.948
<b>AUMENTO/(DIMINUIÇÃO) NAS APLICAÇÕES FINANCEIRAS - RECURSOS LIVRES</b>	<b>258</b>	<b>943</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

**Bio Saúde Serviços Médicos Ltda.**  
*Notas explicativas às demonstrações financeiras de*  
*31 de dezembro de 2023 e 2022*  
*(Valores expressos em milhares de reais)*

## **1. Contexto operacional**

---

A BIO SAÚDE SERVIÇOS MÉDICOS LTDA (“Operadora”), 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.

A Administração avaliou a capacidade de a Operadora continuar operando normalmente e está convencida de que possui recursos para dar continuidade aos seus negócios no futuro. Adicionalmente, a Administração não tem conhecimento de nenhuma incerteza material que possa gerar dúvidas significativas sobre a sua capacidade de continuar operando. Assim, estas demonstrações financeiras foram preparadas com base no pressuposto de continuidade operacional.

## **2. Políticas Contábeis**

### **2.1 Elaboração e apresentação das Informações Financeiras individuais**

#### **2.1.1 Declaração de conformidade**

As demonstrações financeiras foram preparadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), as quais abrangem os Pronunciamentos, Orientações e Interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC) quando referendados pela ANS, inclusive as normas instituídas pela própria ANS. As demonstrações financeiras estão sendo apresentadas seguindo os critérios estabelecidos pelo plano de contas instituído pela Resolução Normativa – RN no 528, de 29 de abril de 2022.

As demonstrações financeiras foram preparadas com base no custo histórico, com exceção dos seguintes itens, que são mensurados a valor justo a cada data de reporte e reconhecidos nos balanços patrimoniais:

- Instrumentos financeiros derivativos são mensurados pelo valor justo;
- Aplicações financeiras mensuradas a valor justo por meio do resultado;

A preparação de demonstrações financeiras requer o uso de certas estimativas contábeis críticas e o exercício de julgamento por parte da administração da Operadora no processo de aplicação das políticas contábeis. Aquelas áreas que requerem maior nível de julgamento e têm maior complexidade, bem como as áreas nas quais premissas e estimativas são significativas para as demonstrações financeiras, estão divulgadas na nota 2.2.

## **Bio Saúde Serviços Médicos Ltda.**

### *Notas explicativas às demonstrações financeiras de*

As demonstrações financeiras apresentam informações comparativas em relação ao exercício anterior e 2022, aprovadas e autorizadas para emissão pela Administração em 28 de março de 2023. (Valores expressos em milhares de reais)

#### **2.1.2 Moeda Funcional e moeda de apresentação**

---

Os itens incluídos nas demonstrações financeiras da Operadora são mensurados usando a moeda do principal ambiente econômico no qual a Operadora atua (a moeda funcional). As demonstrações financeiras estão apresentadas em Reais - R\$, que é a moeda funcional da Operadora.

#### **2.2 Julgamentos, estimativas e premissas contábeis significativas**

A preparação das demonstrações financeiras exige que a Administração registre determinados ativos, passivos, receitas e despesas com base em estimativas, as quais são estabelecidas a partir de julgamentos e premissas para determinação do valor adequado a ser registrado nas demonstrações financeiras.

A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores significativamente divergentes dos registrados nas demonstrações financeiras devido ao tratamento de apuração inerente ao processo de estimativa. A Operadora revisa suas estimativas pelo menos anualmente.

##### *(i) Julgamentos*

As informações sobre julgamentos críticos referentes às políticas contábeis adotadas que têm efeitos significativos sobre os valores reconhecidos nas demonstrações financeiras estão incluídas nas seguintes notas explicativas:

- Nota explicativa nº 3 – Instrumentos financeiros. Determinação do valor justo de instrumentos financeiros derivativos e não derivativos.
- Nota explicativa nº 6 - Provisão para perda do valor recuperável do contas a receber. Reconhecimento e mensuração da provisão ao valor recuperável do contas a receber de clientes.
- Nota Explicativa nº 10 – Imposto de renda e contribuição social diferidos: disponibilidade de lucro tributável futura contra o qual diferenças temporárias dedutíveis e prejuízos fiscais possam ser utilizadas.
- Nota explicativa nº 14 – Provisões técnicas de operações de assistência à saúde. Avaliação de passivos de seguros;
- Nota explicativa nº 17 – Provisão para ações judiciais. A Operadora é parte em demandas administrativas e judiciais de naturezas trabalhista, tributária, cível e regulatória, na qual constitui provisões contábeis em relação às demandas com probabilidade de perda provável. A avaliação da probabilidade de perda é realizada através da avaliação de evidências disponíveis, hierarquia das leis,

**Bio Saúde Serviços Médicos Ltda.**

**Notas explicativas às demonstrações financeiras de**

jurisprudências disponíveis, decisões mais recentes nos tribunais e estudos jurídicos, bem como as opiniões de seus consultores jurídicos.

31 de dezembro de 2023 e 2022  
(Valores expressos em milhares de reais)

---

(ii) *Incertezas sobre premissas e estimativas*

As estimativas e premissas são revisadas de maneira contínua. Revisões com relação a estimativas contábeis são reconhecidas no período em que são efetuadas e em quaisquer períodos futuros afetados.

As informações sobre incertezas relacionadas a premissas e estimativas em 31 de dezembro de 2023 que possam resultar em um resultado real diferente do estimado estão incluídas nas seguintes notas explicativas:

- Nota explicativa nº 6 - Provisão para perda do valor recuperável do contas a receber. Reconhecimento e mensuração da provisão ao valor recuperável do contas a receber de clientes;
- Nota explicativa nº 7 - Despesas de comercialização diferidas: identificação do tempo médio de duração dos contratos para determinar o prazo de diferimento das comissões e, conseqüentemente, sua apropriação ao resultado contábil do exercício;
- Nota explicativa nº 10 - Imposto de renda e contribuição social diferidos: disponibilidade de lucro tributável futuro contra o qual diferenças temporárias dedutíveis e prejuízos fiscais possam ser utilizados.
- Nota explicativa nº 14 - Provisões técnicas de operações de assistência à saúde. reconhecimento e mensuração de passivos de seguro; e
- Nota explicativa nº 17 - Provisões para ações judiciais. reconhecimento e mensuração de provisões e contingências: principais premissas para determinar o valor e a probabilidade da saída de recursos.

(iii) *Mensuração a valor justo*

A Operadora mensura instrumentos financeiros e ativos não financeiros ao valor justo em cada data de reporte.

O valor justo é o preço que seria recebido pela venda de um ativo ou pago pela transferência de um passivo em uma transação não forçada entre participantes do mercado na data de mensuração. A mensuração do valor justo é baseada na presunção de que a transação para vender o ativo ou transferir o passivo ocorrerá:

- no mercado principal para ativo ou passivo; e
- na ausência de um mercado principal, no mercado mais vantajoso para o ativo e passivo. O mercado principal ou mais vantajoso

**Bio Saúde Serviços Médicos Ltda.**  
*Notas explicativas às demonstrações financeiras de*  
*31 de dezembro de 2023 e 2022*  
*(Valores expressos em milhares de reais)*

deve ser acessível.

A mensuração do valor justo de um ativo não financeiro leva em consideração a capacidade do participante do mercado de gerar benefícios econômicos utilizando o ativo em seu melhor uso possível ou vendendo-o a outro participante do mercado que utilizaria o ativo em seu melhor uso.

A Operadora utiliza técnicas de avaliação que são apropriadas nas circunstâncias e para as quais haja dados suficientes disponíveis para mensurar o valor justo, maximizando o uso de dados observáveis relevantes e minimizando o uso de dados não observáveis.

Todos os ativos e passivos para os quais o valor justo seja mensurado ou divulgado nas demonstrações financeiras são categorizados dentro da hierarquia de valor justo descrita a seguir, com base na informação de nível mais baixo que seja significativa à mensuração do valor justo com um todo:

- nível I – preços cotados (não ajustados) em mercados ativos para ativos ou passivos idênticos a que a entidade possa ter acesso na data de mensuração;
- nível II – técnicas de avaliação para as quais a informação de nível mais baixo e significativa para mensuração do valor justo seja direta ou indiretamente observável; e
- nível III – técnicas de avaliação para as quais a informação de nível mais baixo e significativa para mensuração do valor justo não esteja disponível.

Para ativos e passivos reconhecidos nas demonstrações financeiras ao valor justo de forma recorrente, a Operadora determina se ocorreram transferências entre níveis da hierarquia, reavaliando a categorização (com base na informação de nível mais baixo e significativa para mensuração do valor justo como um todo) no fim de cada período de divulgação.

A Operadora determina as políticas e os procedimentos para mensuração do valor justo, como ativos financeiros não cotados, e para mensuração não recorrente. A Operadora é responsável pelo departamento de avaliação de risco, os diretores financeiros e gerentes de cada propriedade.

Informações adicionais sobre as premissas utilizadas na mensuração dos valores justos estão incluídas nas seguintes notas explicativas:

- Nota explicativa nº 2.3.5 - Instrumentos financeiros.

### **2.3 Principais políticas contábeis**

A Operadora aplica as políticas contábeis descritas abaixo de maneira consistente a todos os exercícios apresentados nestas

**Bio Saúde Serviços Médicos Ltda.**

*Notas explicativas às demonstrações financeiras de*

demonstrações financeiras, saldo indicação contrária.

*31 de dezembro de 2023 e 2022*

*(Valores expressos em milhares de reais)*

**2.3.1 Reconhecimento de receitas e custos operacionais**

---

A Operadora atua no ramo de prestação de serviços de assistência à saúde. Os serviços são vendidos em contratos separados, individual por cliente ou agrupados como um pacote de serviços. Para este, com planos de assistência à saúde, a Operadora entende que o mesmo deve atender aos requerimentos do CPC 11/IFRS 4 – Contratos de Seguros. Para os itens não enquadrados nesse pronunciamento, a Operadora adota como política para o reconhecimento de receita os critérios dispostos no CPC 47/IFRS15 – Contratos com clientes.

*(i) Reconhecimento de receitas operacionais*

A receita é reconhecida na extensão em que for provável que benefícios econômicos serão gerados para a Operadora e quando possa ser mensurada de forma confiável, independentemente de quando o pagamento for recebido. A receita é contabilizada com base no valor justo da contraprestação recebida, excluindo descontos, abatimentos e impostos ou encargos sobre vendas.

As receitas de contraprestações, na modalidade de preço pré-estabelecido, são apropriadas no resultado pelo montante correspondente ao período de cobertura do risco incorrido (pro rata die).

Nos casos em que a fatura é emitida antecipadamente em relação ao período de cobertura dos contratos com clientes, o valor dos contratos com os clientes é registrado na rubrica “Provisões técnicas de operações de assistência à saúde”, no subitem “Provisão de contraprestação não ganha – PPCNG”, conforme destacado na nota explicativa 15, classificada no passivo circulante.

As receitas pertinentes aos serviços prestados de assistência à saúde são contabilizadas pelo regime de competência.

**2.3.2 Receitas e despesas financeiras**

As receitas e despesas financeiras da Operadora compreendem:

- Receita de juros;
- Despesas de juros;
- Ganhos/perdas líquidos de variação cambial sobre ativos e passivos financeiros;
- Ganhos/perdas líquidos de instrumentos financeiros derivativos mensurados pelo valor justo por meio do resultado; e
- Perdas por redução ao valor recuperável (e reversões) sobre investimentos em títulos de dívida contabilizados ao custo amortizado.

A receita e a despesa de juros são reconhecidas no resultado pelo método de juros efetivos. A Operadora classifica dividendos e juros sobre capital próprio pagos como fluxos de caixa das atividades de financiamento.

A taxa de juros efetiva é a taxa que desconta exatamente os pagamentos ou recebimentos em caixa futuros estimados ao longo da vida

**Bio Saúde Serviços Médicos Ltda.**  
*Notas explicativas às demonstrações financeiras de*  
*31 de dezembro de 2023 e 2022*  
*(Valores expressos em milhares de reais)*

esperada do instrumento financeiro ao:

- Valor contábil bruto do ativo financeiro; ou
  - Ao custo amortizado do passivo financeiro.
- 

No cálculo da receita ou da despesa de juros, a taxa de juros efetiva incide sobre o valor contábil bruto do ativo (quando o ativo não estiver com problemas de recuperação) ou ao custo amortizado do passivo. No entanto, a receita de juros é calculada por meio da aplicação da taxa de juros efetiva ao custo amortizado do ativo financeiro que apresenta problemas de recuperação depois do reconhecimento inicial. Caso o ativo não esteja mais com problemas de recuperação, o cálculo da receita de juros volta a ser feito com base no valor bruto.

### **2.3.3 Imposto de renda e contribuição social**

O imposto de renda e a contribuição social do exercício corrente e diferido são calculados com base nas alíquotas de 15%, acrescidas do adicional de 10% sobre o lucro tributável excedente de R\$ 240 para imposto de renda e 9% sobre o lucro tributável para contribuição social sobre o lucro líquido, e consideram a compensação de prejuízos fiscais e base negativa de contribuição social, limitada a 30% do lucro real do exercício.

A despesa com imposto de renda e contribuição social compreende os impostos de renda e contribuição social correntes e diferidos. O imposto corrente e o imposto diferido são reconhecidos no resultado a menos que estejam relacionados à combinação de negócios ou a itens diretamente reconhecidos no patrimônio líquido ou em outros resultados abrangentes.

#### *(i) Despesas de imposto de renda e contribuição social corrente*

A despesa de imposto corrente é o imposto a pagar ou a receber estimado sobre o lucro ou prejuízo tributável do exercício e qualquer ajuste aos impostos a pagar com relação aos exercícios anteriores. O montante dos impostos correntes a pagar ou a receber é reconhecido no balanço patrimonial como ativo ou passivo fiscal pela melhor estimativa do valor esperado dos impostos a serem pagos ou recebidos que reflete as incertezas relacionadas a sua apuração, se houver. Ele é mensurado com base nas taxas de impostos decretadas na data do balanço.

Os ativos e passivos fiscais correntes são compensados somente se certos critérios forem atendidos.

#### *(ii) Despesas de imposto de renda e contribuição social diferido*

Ativos e passivos fiscais diferidos são reconhecidos com relação às diferenças temporárias entre os valores contábeis de ativos e passivos para fins de demonstrações financeiras e os usados para fins de tributação. As mudanças dos ativos e passivos fiscais diferidos no exercício são reconhecidas como despesa de imposto de renda e contribuição social diferida. O imposto diferido não é reconhecido para:

## **Bio Saúde Serviços Médicos Ltda.**

### *Notas explicativas às demonstrações financeiras de*

- Diferenças temporárias sobre o reconhecimento inicial de ativos e passivos em uma operação que não seja uma combinação de negócios e que não afete nem o lucro ou prejuízo tributável (valores expressos em milhões de reais)
  - Diferenças temporárias tributáveis decorrentes do reconhecimento inicial do ágio.
- 

Um ativo fiscal diferido é reconhecido em relação aos prejuízos fiscais e diferenças temporárias dedutíveis não utilizados, na extensão em que seja provável que lucros tributáveis futuros estarão disponíveis, contra os quais serão utilizados. Os lucros tributáveis futuros são determinados com base na reversão de diferenças temporárias tributáveis relevantes. Se o montante das diferenças temporárias tributáveis for insuficiente para reconhecer integralmente um ativo fiscal diferido, serão considerados os lucros tributáveis futuros, ajustados para as reversões das diferenças temporárias existentes, com base nos planos de negócios da Operadora.

Ativos fiscais diferidos são revisados a cada data de balanço e são reduzidos na extensão em que sua realização não seja mais provável. Não foram realizadas reduções aos ativos fiscais diferidos nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2023.

Ativos e passivos fiscais diferidos são mensurados com base nas alíquotas que se espera aplicar às diferenças temporárias quando elas forem revertidas, baseando-se nas alíquotas que foram decretadas até a data do balanço, e reflete a incerteza relacionada ao tributo sobre o lucro, se houver.

A mensuração dos ativos e passivos fiscais diferidos reflete as consequências tributárias decorrentes da maneira sob a qual a Operadora espera recuperar ou liquidar seus ativos e passivos.

Ativos e passivos fiscais diferidos são compensados somente se certos critérios forem atendidos.

#### **2.3.4 Despesas de comercialização diferidas**

Representados por comissões pagas pela comercialização de planos coletivos e individuais reconhecidas ao resultado pelo prazo médio estimado de permanência dos beneficiários na carteira de clientes. Os indicadores de permanência de clientes são apurados a partir da observação do tempo médio ponderado compreendido entre a data de contratação do plano e a data em que se efetiva o cancelamento de tais contratos. Apenas as despesas de comercialização referentes aos contratos ativos permanecem diferidas, ou seja, quando um contrato é cancelado no transcorrer do período de vigência de diferimento, o saldo residual remanescente é integralmente reconhecido como despesa do período em que o cancelamento for realizado.

#### **2.3.5 Instrumentos financeiros**

##### *(i) Reconhecimento e mensuração inicial*

O contas a receber de clientes e os títulos de dívida emitidos são reconhecidos inicialmente na data em que foram originados. Todos os outros ativos e passivos financeiros são reconhecidos inicialmente quando a Operadora se torna parte das disposições contratuais do instrumento.

## **Bio Saúde Serviços Médicos Ltda.**

### *Notas explicativas às demonstrações financeiras de*

Um ativo financeiro (a menos que seja um contas a receber de clientes ~~31 de dezembro de 2023 e 2022~~ ~~31 de dezembro de 2023 e 2022~~ com um componente de financiamento significativo) ou passivo financeiro é inicialmente mensurado ao valor justo, acrescido, para o ativo, dos custos de transação que são diretamente atribuíveis à sua aquisição ou emissão. Um contas a receber de clientes sem um componente significativo de financiamento é mensurado inicialmente ao preço da operação.

---

#### *(ii) Classificação e mensuração subsequente*

##### Ativos Financeiros

No reconhecimento inicial, um ativo financeiro é classificado como mensurado: ao Custo amortizado; ao Valor Justo por meio de Outros Resultados Abrangentes (VJORA) - instrumento de dívida; ao VJORA - instrumento patrimonial; ou ao VJR.

Os ativos financeiros não são reclassificados subsequentemente ao reconhecimento inicial, a não ser que a Operadora mude o modelo de negócios para a gestão de ativos financeiros, e neste caso todos os ativos financeiros afetados são reclassificados no primeiro dia do período de apresentação posterior à mudança no modelo de negócios.

Um ativo financeiro é mensurado ao custo amortizado se atender ambas as condições a seguir e não for designado como mensurado ao VJR:

- É mantido dentro de um modelo de negócios cujo objetivo seja manter ativos financeiros para receber fluxos de caixa contratuais; e
- Seus termos contratuais geram, em datas específicas, fluxos de caixa que são relativos somente ao pagamento de principal e juros sobre o valor principal em aberto.

Um instrumento de dívida é mensurado ao VJORA se atender ambas as condições a seguir e não for designado como mensurado ao VJR:

- É mantido dentro de um modelo de negócios cujo objetivo é atingido tanto pelo recebimento de fluxos de caixa contratuais quanto pela venda de ativos financeiros; e
- Seus termos contratuais geram, em datas específicas, fluxos de caixa que são apenas pagamentos de principal e juros sobre o valor principal em aberto.

No reconhecimento inicial de um investimento em um instrumento patrimonial que não seja mantido para negociação, a Operadora pode optar irrevogavelmente por apresentar alterações subsequentes no valor justo do investimento em outros resultados abrangentes ("ORA"). Essa escolha é realizada através da análise de cada investimento, individualmente.

Todos os ativos financeiros não classificados como mensurados ao custo amortizado ou ao VJORA, conforme descrito acima, são classificados como ao VJR. Isso inclui todos os ativos financeiros derivativos. No reconhecimento inicial, a Operadora pode designar de forma irrevogável um ativo financeiro que de outra forma atenda aos requisitos para ser mensurado ao custo amortizado ou ao VJORA como ao VJR se isso eliminar ou reduzir significativamente um descasamento contábil que de outra forma surgiria.

**Bio Saúde Serviços Médicos Ltda.**  
*Notas explicativas às demonstrações financeiras de*  
*31 de dezembro de 2023 e 2022*  
*(Valores expressos em milhares de reais)*

*Ativos financeiros - Avaliação do modelo de negócio*

A Operadora realiza uma avaliação do objetivo do modelo de negócios em que um ativo financeiro é mantido em carteira, pois isso reflete melhor a maneira pela qual o negócio é gerido e as informações são fornecidas à Administração. As informações consideradas incluem:

- As políticas e objetivos estipulados para a carteira e o funcionamento prático dessas políticas. Objetiva identificar se a estratégia da Administração tem como foco a obtenção de receitas de juros contratuais, a manutenção de um determinado perfil de taxa de juros, a correspondência entre a duração dos ativos financeiros e a duração de passivos relacionados ou saídas esperadas de caixa, ou a realização de fluxos de caixa por meio da venda de ativos;
- Como o desempenho da carteira é avaliado e reportado à Administração da Operadora;
- Os riscos que afetam o desempenho do modelo de negócios (e o ativo financeiro mantido naquele modelo de negócios) e a maneira como aqueles riscos são gerenciados;
- Como os gerentes do negócio são remunerados - por exemplo, se a remuneração é baseada no valor justo dos ativos geridos ou nos fluxos de caixa contratuais obtidos; e
- A frequência, o volume e o momento das vendas de ativos financeiros nos períodos anteriores, os motivos de tais vendas e suas expectativas sobre vendas futuras.

As transferências de ativos financeiros para terceiros em transações que não se qualificam para desreconhecimento não são consideradas vendas, de maneira consistente com o reconhecimento contínuo dos ativos da Operadora.

Os ativos financeiros mantidos para negociação ou gerenciados com desempenho avaliado com base no valor justo são mensurados ao valor justo por meio do resultado.

*Ativos financeiros - Mensuração subsequente e ganhos e perdas*

**Ativos financeiros VJR**

Esses ativos são mensurados subsequentemente ao valor justo. O resultado líquido, incluindo juros ou receita de dividendos, é reconhecido no resultado.

**Ativos financeiros ao custo amortizado**

Esses ativos são subsequentemente mensurados ao custo amortizado utilizando o método de juros efetivos. O custo amortizado é reduzido por perdas por *impairment*. A receita de juros, ganhos e perdas cambiais e o *impairment* são reconhecidos no resultado. Qualquer ganho ou perda no desreconhecimento é reconhecido no resultado.

**Instrumentos de dívida a VJORA**

Esses ativos são mensurados subsequentemente ao valor justo. A receita de juros calculada utilizando o método de juros

## **Bio Saúde Serviços Médicos Ltda.**

### *Notas explicativas às demonstrações financeiras de*

efetivos, ganhos e perdas cambiais de dezembro de 2023 e 2022 reconhecidos no resultado líquido. Os resultados iniciais são expressos em reais. No reconhecimento, o resultado acumulado em ORA é reclassificado para o resultado.

---

#### **Instrumentos patrimoniais a VJORA**

Esses ativos são mensurados subsequentemente ao valor justo. Os dividendos são reconhecidos como ganho no resultado, a menos que o dividendo represente claramente uma recuperação de parte do custo do investimento. Outros resultados líquidos são reconhecidos em ORA e nunca são reclassificados para o resultado.

#### *Passivos financeiros - classificação, mensuração subsequente e ganhos e perdas*

Os passivos financeiros foram classificados como mensurados ao custo amortizado ou ao VJR. Um passivo financeiro é classificado como mensurado ao valor justo por meio do resultado caso seja classificado como mantido para negociação, for um derivativo ou for designado como tal no reconhecimento inicial. Passivos financeiros mensurados ao VJR são mensurados ao valor justo e o resultado líquido, incluindo juros, é reconhecido no resultado. Outros passivos financeiros são subsequentemente mensurados pelo custo amortizado utilizando o método de juros efetivos. A despesa de juros, ganhos e perdas cambiais são reconhecidos no resultado. Qualquer ganho ou perda no desreconhecimento também é reconhecido no resultado.

#### *(iii) Desreconhecimento*

##### *Ativos financeiros*

A Operadora desreconhece um ativo financeiro quando os direitos contratuais aos fluxos de caixa do ativo expiram, ou quando a Operadora transfere os direitos contratuais de recebimento aos fluxos de caixa contratuais sobre um ativo financeiro em uma transação na qual substancialmente todos os riscos e benefícios da titularidade do ativo financeiro são transferidos, ou ainda na qual a Operadora não transfere e não mantém substancialmente todos os riscos e benefícios da titularidade do ativo financeiro, bem como não retém o controle sobre o ativo financeiro.

A Operadora realiza transações em que transferem ativos reconhecidos no balanço patrimonial, mas mantêm todos ou substancialmente todos os riscos e benefícios dos ativos transferidos. Nesses casos, os ativos financeiros não são desreconhecidos.

##### *Passivos financeiros*

A Operadora desreconhece um passivo financeiro quando sua obrigação contratual é retirada, cancelada ou expirada. A Operadora também

## **Bio Saúde Serviços Médicos Ltda.**

### *Notas explicativas às demonstrações financeiras de*

desreconhece um passivo financeiro quando os termos são modificados e 31 de dezembro de 2023 e 2022 são substancialmente diferentes, caso em que um novo passivo financeiro baseado nos (valores expressos em milhares de reais).

No desreconhecimento de um passivo financeiro, a diferença entre o valor contábil extinto e a contraprestação paga (incluindo ativos transferidos que não transitam pelo caixa ou passivos assumidos) é reconhecida no resultado.

#### *(iv) Compensação*

Os ativos ou passivos financeiros são compensados e o valor líquido apresentado no balanço patrimonial quando, e somente quando, a Operadora tenha atualmente um direito legalmente executável de compensar os valores e tenham a intenção de liquidá-los em uma base líquida ou de realizar o ativo e liquidar o passivo simultaneamente.

### **2.3.6 Caixa e equivalentes de caixa**

Caixa e equivalentes de caixa incluem saldos em contas correntes bancárias e depósitos a curto prazo com alta liquidez e vencimento de três meses ou menos, a contar da data de contratação e sujeitos a risco insignificante de mudança de valor. Esses saldos são mantidos com a finalidade de atender compromissos de caixa de curto prazo e não para investimentos ou outros fins.

Para efeitos de demonstrações financeiras, os saldos bancários a descoberto são incluídos como componentes de caixa e equivalentes de caixa em decorrência da alta liquidez em curto espaço de tempo, compondo integralmente na gestão de caixa da Operadora.

### **2.3.7 Perda sobre recuperabilidade de créditos**

Perda sobre recuperabilidade de créditos

A Companhia e suas controladas constituem provisão para perdas de recuperabilidade sobre créditos por meio da metodologia de apuração utilizada em estrito acordo com a Resolução Normativa – RN 528/22.

A perda de recuperabilidade sobre créditos relacionados com planos de saúde é constituída sobre os créditos vencidos há mais de 60 dias para os contratos de pessoas física (planos individuais) e há mais de 90 dias para os contratos com pessoa jurídica (planos coletivos e corporativos), salvo casos específicos avaliados individualmente pela Administração.

Para os créditos não relacionados com planos de saúde, é constituída perda de recuperabilidade de créditos para saldos vencidos acima de 90 dias, salvo casos específicos avaliados individualmente pela Administração.

### **2.3.8 Ajuste a valor presente de ativos e passivos**

Os ativos e passivos monetários de longo prazo são utilizados monetariamente e, portanto, estão ajustados pelo seu valor presente. O ajuste a valor presente de ativos e passivos monetários de curto prazo é calculado, e somente registrado, se considerado relevante em relação às

## **Bio Saúde Serviços Médicos Ltda.**

### *Notas explicativas às demonstrações financeiras de*

demonstrações financeiras. Para fins de registro e determinação de receita, o ajuste a valor presente é calculado levando em consideração os fluxos de caixa contratuais e a taxa de juros explícita (Valores expressos em milhões de reais). Com base nas análises efetuadas e na melhor estimativa da Administração, a Operadora concluiu que o ajuste a valor presente de ativos e passivos monetários circulantes é irrelevante em relação às demonstrações financeiras tomadas em conjunto e, dessa forma, não registrou nenhum ajuste.

#### **2.3.9 Provisões**

Provisões são reconhecidas quando existe uma obrigação presente (legal ou construtiva), como consequência de um evento passado, uma indicação provável que benefícios econômicos sejam requeridos para liquidar a obrigação e uma estimativa confiável do valor da obrigação possa ser feita. Quando a Operadora espera que o valor de uma provisão seja reembolsado, no todo ou em parte, o reembolso é reconhecido como um ativo separado, mas apenas quando o reembolso for praticamente certo. A despesa relativa a qualquer provisão é apresentada na demonstração do resultado, líquida de qualquer reembolso.

Se o efeito do valor temporal do dinheiro for significativo, as provisões são descontadas utilizando uma taxa corrente antes dos tributos que reflete, quando adequado, os riscos específicos ao passivo. Quando for adotado desconto, o aumento na provisão devido à passagem do tempo é reconhecido como custo de financiamento.

##### *(i) Provisão para ações judiciais*

A Operadora é parte de diversos processos judiciais e administrativos. Provisões são constituídas para todas as contingências referentes a processos judiciais para os quais é provável que uma saída de recursos seja feita para liquidar a contingência/obrigação e uma estimativa razoável possa ser feita. A avaliação da probabilidade de perda inclui a avaliação das evidências disponíveis, a hierarquia das leis, as jurisprudências disponíveis, as decisões mais recentes nos tribunais e sua relevância no ordenamento jurídico, bem como a avaliação dos advogados externos. As provisões são revisadas e ajustadas para levar em conta alterações nas circunstâncias, tais como prazo de prescrição aplicável, conclusões de inspeções fiscais ou exposições adicionais identificadas com base em novos assuntos ou decisões de tribunais.

##### *(ii) Contratos onerosos*

Se a Operadora possui um contrato que é oneroso, a obrigação presente do contrato é reconhecida e mensurada como uma provisão. No entanto, antes que uma provisão separada para um contrato oneroso seja estabelecida, a Operadora reconhece qualquer perda por redução ao valor recuperável que tenha ocorrido em ativos dedicados a esse contrato.

Um contrato oneroso como um contrato em que os custos inevitáveis de satisfazer as obrigações do contrato excedem os benefícios econômicos que se espera que sejam recebidos ao longo do mesmo contrato. Os custos inevitáveis do contrato refletem o menor custo líquido de sair do contrato e este é determinado com base:

**Bio Saúde Serviços Médicos Ltda.**  
*Notas explicativas às demonstrações financeiras de*  
*31 de dezembro de 2023 e 2022*

- no custo de cumprir o contrato; ou
- no custo de qualquer compensação ou de penalidades provenientes do não cumprimento dos contratos; dos dois, o menor.

(Valores expressos em milhares de reais)

---

(iii) *Provisões técnicas de operações de assistência à saúde*

Constituídas de acordo com Resoluções Normativas emitidas pela ANS, essas provisões são representadas pela:

- (a) Provisão de prêmio contraprestação não ganha (PPCNG (Resolução Normativa RN 393/2015, RN 442/2018 e RN 472/2021)): é calculada *pro rata die*, com base nos prêmios dos planos de saúde, representando o valor cobrado pela operadora proporcional aos dias ainda não transcorridos dentro do próprio mês em que a vigência de cobertura do risco foi iniciada em benefício do cliente.
- (b) Provisão de eventos e sinistros a liquidar para o SUS (Sistema Único de Saúde): é calculada a partir das notificações enviadas pelo SUS, representando a restituição das despesas em eventual atendimento de seus beneficiários que já foram efetivamente cobradas, uma estimativa de futuras notificações de cobranças que estão em processo de análise, calculadas conforme decisão judicial obtida pela Operadora para adoção de metodologia própria.
- (c) Provisão para eventos a liquidar: é constituída com base nos avisos de sinistros recebidos até a data do balanço, incluindo os sinistros judiciais e custos relacionados atualizados monetariamente.
- (d) Provisão para eventos ocorridos e não avisados (PEONA) (Resolução Normativa RN 393/2015, RN 442/2018 e RN 476/2021): é calculada atuarialmente a partir da estimativa dos sinistros já ocorridos e ainda não avisados, com base em triângulos de *run-off* mensais, que consideram o desenvolvimento histórico dos sinistros avisados nos últimos 12 meses, dos futuros pagamentos de eventos relacionados com ocorrências anteriores à data do balanço de cálculo, para estabelecer uma projeção futura por período de ocorrência.
- (e) Provisão para eventos ocorridos e não avisados para SUS (PEONA-SUS): é calculada a partir da estimativa do montante de eventos/sinistros originados no Sistema Único de Saúde (SUS), que tenham ocorrido e que não tenham sido avisados. O montante calculado é informado, mensalmente, no sítio institucional da Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), sendo adotada, pela Operadora, a contabilização de 12/24 avos do montante, tal como permitido pela Resolução Normativa da Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS) nº 528/22.
- (f) Provisão para remissão (Resolução Normativa RN 393/2015): é constituída para os beneficiários que ficarem isentos dos pagamentos das contraprestações em um determinado período conforme cobertura prevista em contrato.
- (g) Provisão de Insuficiência de Contraprestações (PIC (Resolução Normativa RN 442/2018)): para os seguros de saúde, tem como objetivo apurar a insuficiência de contraprestações/prêmios para a cobertura dos eventos/sinistros a ocorrer. A provisão é calculada a partir de metodologia definida no anexo VII da resolução normativa 393, para as operadoras que não possuem metodologia atuarial própria. Para o cálculo leva-se em consideração: (i) o FIC (Fator de Insuficiência de Contraprestações), obtido através da soma dos eventos indenizáveis, acrescidos das despesas administrativas totais e de comercialização com a dedução dos totais de multas administrativas,

## **Bio Saúde Serviços Médicos Ltda.**

### *Notas explicativas às demonstrações financeiras de*

divididos pela soma de contraprestações efetivas; (ii) A base de cálculo da provisão será de 2020 a 2022, contraprestações efetivas dos 12 meses, incluindo a competência do cálculo; (iii) todos os valores expressos em milhares de reais, de preço preestabelecido, contemplando as segmentações individual, coletivo por adesão e coletivo empresarial.

---

#### **2.3.10 Teste de adequação de passivos (TAP)**

O CPC 11/IFRS 4 requer que as seguradoras e empresas equivalentes que emitem contratos classificados como contratos de seguro analisem os passivos registrados em cada data de divulgação das demonstrações financeiras por meio de um teste mínimo de adequação. Esse teste deve ser realizado utilizando-se premissas atuariais realistas para os fluxos de caixa futuros de todos os contratos classificados como contratos de seguro. Estimativas correntes dos fluxos de caixa consideraram todos os riscos assumidos até a data-base do teste.

Quando é identificada qualquer insuficiência, a Operadora contabiliza a perda apurada no resultado do exercício.

O teste foi efetuado considerando os segmentos de negócios adotados pela Operadora e considerou as provisões técnicas, contraprestações líquidas, despesas administrativas e de comercialização. No cálculo do valor presente dos fluxos de caixa a Operadora utilizou como referência as taxas livres de risco fornecidas por fontes oficiais.

O cálculo do TAP considerou em suas estimativas os compromissos assumidos até a data base e a liquidação desses compromissos em períodos futuros. Com base nesses dados, foram estimados os valores de passivos atuariais que foram descontados a valor presente para uma comparação com as provisões técnicas de ativos efetuadas.

O teste efetuado não apresentou insuficiência na data do balanço, portanto não houve necessidade de efetuar provisões adicionais.

#### **2.3.11 Normas emitidas, mas ainda não vigentes**

Novas normas ou alterações de normas e interpretações serão aplicáveis quando referendadas pela ANS. São elas:

(i) *CPC 50 (IFRS 17) - Contratos de seguro*

Com a emissão do CPC 50, em substituição ao CPC 11 – Contratos de Seguro, que estabelece os princípios para o reconhecimento, mensuração, apresentação e divulgação de contratos de seguros dentro do escopo da norma. Essas informações fornecem uma base para os usuários de demonstrações contábeis avaliarem o efeito que os contratos de seguros têm sobre a posição financeira, o desempenho financeiro e os fluxos de caixa da entidade.

(ii) *Alterações ao IAS 12 – Tributos sobre o lucro*

A alteração emitida em maio de 2021 requer que as entidades reconheçam o imposto diferido sobre as transações que, no reconhecimento inicial, dão origem a montantes iguais de diferenças temporárias tributáveis e dedutíveis. Isso normalmente se aplica a transações de arrendamentos (ativos de direito de uso e passivos de arrendamento) e obrigações de descomissionamento e restauração, como exemplo, e

## **Bio Saúde Serviços Médicos Ltda.**

### *Notas explicativas às demonstrações financeiras de*

exigirá o reconhecimento de ativos e passivos fiscais diferidos adicionais. A ~~data de entrada em vigor~~ *data de entrada em vigor* a partir de 1º de janeiro de 2023.

*(Valores expressos em milhares de reais)*

Não se espera que essas alterações tenham impacto significativo sobre as demonstrações financeiras da Operadora.

### **3. Gerenciamentos de riscos**

A Operadora opera com planos de saúde, destinados a uma ampla variedade de clientes corporativos, associações e clientes individuais. Os principais riscos decorrentes dos negócios da Operadora são os riscos de crédito, de taxa de juros e de liquidez. A administração desses riscos envolve diferentes departamentos e contempla uma série de políticas e estratégias de alocação de recursos consideradas adequadas e suficientes pela Administração.

#### **a) Risco de crédito**

O risco de crédito é o risco de a contraparte de um negócio não cumprir uma obrigação prevista em um instrumento financeiro ou contrato com cliente, o que levaria a prejuízo financeiro. A Operadora está exposta aos riscos de crédito em suas atividades operacionais (principalmente com relação a contraprestações a receber) e de financiamento, incluindo depósitos em instituições financeiras e outros instrumentos financeiros.

A política de crédito considera as peculiaridades das operações de planos de saúde e é orientada de forma a manter a flexibilidade exigida pelas condições de mercado e pelas necessidades dos clientes. A Operadora monitora permanentemente o nível de suas contraprestações a receber. A metodologia de apuração da provisão para perdas sobre créditos está em acordo com a Resolução Normativa nº 528/2022 da ANS e em acordo com as deliberações do CPC 01 – Redução ao valor recuperável e do CPC 48 – Instrumentos Financeiros.

A Operadora procura priorizar seus ativos financeiros classificados como equivalentes de caixa e aplicações financeiras em instituições que possuam rating mínimo de investment grade na avaliação feita pelas agências Standard & Poor's ou Fitch (entre AAA e BBB-) e obedecendo a critérios de avaliação interna e limites estabelecidos com base em informações qualitativas e quantitativas.

A Operadora trabalha com instituições financeiras que apresentam a seguinte classificação de rating:

<b>Emissores</b>	<b>Controladora</b>		
	<b>31 de dezembro de 2023</b>	<b>31 de dezembro de 2022</b>	<b>Rating Nacional - Longo Prazo</b>
Banco Bradesco S.A.	27.569	24.905	AAA(bra)
Itaú Unibanco S.A.	54.164	14.966	AAA(bra)
Sicoob	5.563	5.764	AA(bra)
Banco do Brasil	14	-	AAA(bra)
Unicred	203	-	A(bra)

**Bio Saúde Serviços Médicos Ltda.**

Notas explicativas às demonstrações financeiras de

Banco Santander (Brasil) S.A.

146

31 de dezembro de 2024 e 2022

**87.659**

(Valores expressos em milhares de reais)

A política de aplicação exige a necessidade de alocação dos recursos em conformidade com a Resolução Normativa (RN) nº 392/15, alterada pelas RNs 419/16, 427/17, 430/17 e 521/2022 da ANS, para a garantia das provisões técnicas.

**b) Risco de liquidez**

A gestão do risco de liquidez tem como principal objetivo monitorar os prazos de liquidação dos direitos e das obrigações da Operadora, assim como a liquidez dos seus instrumentos financeiros. A Operadora procura mitigar esse risco pelo equacionamento do fluxo de compromissos e pela manutenção de reservas financeiras líquidas disponíveis em tempo e volume necessários a suprir eventuais descasamentos.

Para isso, a Operadora elabora análises de fluxo de caixa projetado e revisa, periodicamente, as obrigações assumidas e os instrumentos financeiros utilizados, sobretudo os relacionados à garantia das provisões técnicas.

*(i) Gerenciamento do risco de liquidez*

Passivos financeiros	Controladora			
	Valor contábil	2024	2025	Total
Provisões técnicas	35.666	28.418	7.248	<b>35.666</b>
<b>Total</b>	<b>35.666</b>	<b>28.418</b>	<b>7.248</b>	<b>35.666</b>

Em conformidade com a Resolução Normativa (RN) nº 392/15, alterada pelas RNs nº 419/16, 427/17, 430/17 e nº 448/20 da ANS, a Operadora mantém aplicações financeiras vinculadas e lastreadas para a cobertura das Reservas técnicas, conforme demonstradas seguir:

**Bio Saúde Serviços Médicos Ltda.**  
*Notas explicativas às demonstrações financeiras de*  
*31 de dezembro de 2023 e 2022*  
*(Valores expressos em milhares de reais)*

---

(ii) **Gerenciamento de ativos e passivos (ALM)**

A gestão de ativos e passivos é efetuada utilizando a metodologia ALM (Assets and Liabilities Management). Essa metodologia consiste em um processo contínuo de formulação, implementação, monitoramento e revisão das estratégias de gestão de ativos e passivos com o objetivo de atingir determinado retorno com certo nível de risco.

**c) Risco de seguro**

O modelo de negócio da Operadora é baseado na cobrança de mensalidades ou anuidades aos clientes e está exposto a risco de seguro decorrente da flutuação dos custos de plano de saúde.

No desenvolvimento e na estruturação de plano de assistência à saúde é levado em consideração o custo do atendimento, o modelo de atendimento que o beneficiário receberá, o modelo de adesão aos planos de assistência à saúde, o modelo de utilização da rede própria ou contratada e os honorários pagos aos profissionais da rede credenciada.

Adicionalmente, a Operadora também analisa o risco de flutuação dos custos de assistência à saúde e o impacto direto nos contratos com os clientes.

No gerenciamento desses riscos a Operadora monitora a sinistralidade em decorrência da utilização e eventuais deficiências são negociadas diretamente com seus clientes para que o contrato possa ser equilibrado em relação a sua rentabilidade.

**d) Risco de taxa de juros dos instrumentos financeiros**

O risco de taxa de juros advém da possibilidade de alterações nas taxas de juros que possam trazer impactos ao valor presente do portfólio de aplicações financeiras, empréstimos e financiamentos e debêntures.

A Operadora adota a política de aplicação em títulos pós-fixados para a maior parte das aplicações.

Por meio da Resolução Normativa (RN) 392/15, alterada pelas RNs nº 419/16, 427/17 e 430/17 da ANS e em consonância com a Resolução do CMN nº 4.444 de 13 de novembro de 2015, estabelece nas operadoras de saúde a diversificação de suas aplicações para ativos dados em garantia de reservas técnicas e diante desta requisição, a Operadora optou em adicionar em seu portfólio aplicação em títulos públicos pré-fixados.

**Bio Saúde Serviços Médicos Ltda.**  
*Notas explicativas às demonstrações financeiras de*  
*31 de dezembro de 2023 e 2022*  
*(Valores expressos em milhares de reais)*

O portfólio financeiro da Operadora está em sua quase totalidade exposto à flutuação das taxas de juros no mercado doméstico – Certificado de Depósito Interbancário (CDI), sendo o restante indexado à taxa SELIC.

A composição das aplicações financeiras está demonstrada na nota explicativa 6.

(i) *Análise de sensibilidade de variações das taxas de juros*

Para efeito de análise de sensibilidade a Operadora adotou taxas vigentes em datas próximas à da apresentação das referidas Informações Financeiras Intermediárias, utilizando para Selic e CDI a mesma taxa em decorrência da proximidade delas. Na projeção do cenário provável, para os cenários I e II estas taxas foram acrescidas e diminuídas em 25% e 50%, respectivamente.

Dessa forma, mantidas as demais variáveis constantes, o quadro a seguir demonstra simulação do efeito da variação das taxas de juros no patrimônio líquido e no resultado futuro de 12 meses, considerando os saldos em 31 de dezembro de 2023:

		<b>Risco</b>	<b>Cenário (-50%)</b>	<b>Cenário (-25%)</b>	<b>Cenário provável</b>	<b>Cenário (+25%)</b>	<b>Cenário (+50%)</b>
<b>Disponível (Nota 4)</b>	<b>31 de dezembro de 2023</b>	<b>CDI</b>	4,58%	6,86%	9,15%	11,44%	13,73%
Fundo de renda fixa abertos	140	9,15%	6	10	13	16	19
	<b>140</b>		<b>6</b>	<b>10</b>	<b>13</b>	<b>16</b>	<b>19</b>
<b>Aplicações Financeiras (Nota 5)</b>	<b>31 de dezembro de 2023</b>	<b>CDI</b>	4,58%	6,86%	9,15%	11,44%	13,73%
Fundo de renda fixa abertos	87.015	9,15%CDI	3.985	5.969	7.962	9.955	11.947
	<b>87.015</b>		<b>3.985</b>	<b>5.969</b>	<b>7.962</b>	<b>9.955</b>	<b>11.947</b>

#### 4. Disponível

	31 de dezembro de	
	2023	2022
Caixa e bancos	505	2.023
Aplicações de liquidez imeditata	140	-
	<b>645</b>	<b>2.023</b>

As aplicações financeiras de liquidez imediata têm conversibilidade imediata em um montante conhecido de caixa, não estando sujeitas a um significativo risco de mudança de valor, e a Operadora tem o direito de resgate imediato.

#### 5. Aplicações financeiras

Em 31 de dezembro de 2023, os instrumentos financeiros representados por aplicações financeiras estavam assim apresentados:

Valor justo por meio do resultado	Níveis	Vencimentos				31 de dezembro de 2023		31 de dezembro de 2022	
		Até 1 ano	De 1 a 5 anos	Valor Contábil	Valor Justo	Valor Contábil	Valor Justo		
		Fundo de renda fixa abertos (iv)	2	87.015	-	87.015	87.015	45.635	45.635
		<b>87.015</b>	-	<b>87.015</b>	<b>87.015</b>	<b>45.635</b>	<b>45.635</b>		

##### a) Movimentação das aplicações financeiras

	31 de dezembro de	
	2023	2022
<b>Saldo no início do exercício</b>	<b>45.635</b>	<b>39.970</b>
Saldo adquirido	-	-
Aplicações	343.568	74.151
Resgates	(310.661)	(74.548)
Resultado financeiro	8.474	6.062
<b>Saldo no final do exercício</b>	<b>87.015</b>	<b>45.635</b>

A Operadora constitui ativos garantidores com aplicações financeiras que lastreiam as provisões técnicas e cuja movimentação segue regras estabelecidas pela ANS.

**Bio Saúde Serviços Médicos Ltda.**  
*Notas explicativas às demonstrações financeiras de*  
*31 de dezembro de 2023 e 2022*  
*(Valores expressos em milhares de reais)*

---

**6. Créditos de operações com planos de assistência à saúde**

	<b>31 de dezembro de</b>	
	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	24.247	12.860
(-)Perda sobre recuperabilidade de créditos	(2.743)	(2.928)
	<b>21.504</b>	<b>9.932</b>

Os planos contratados pelas médias e pequenas empresas (PME) e por adesão através de entidades de classes e outros, tiveram a suspensão do reajuste dos contratos, sendo que essa cobrança efetivada será realizada ao cliente ao longo do exercício 2023, conforme orientações da ANS. O percentual do reajuste é mensurável e aplicável na data do aniversário do contrato, portanto, sendo aprovado pelos Órgãos reguladores o reconhecimento desta receita. A Operadora efetua o reconhecimento no trimestre da receita, líquida de provisão para perda histórica.

Os valores com vencimento a partir de 90 dias e que não estejam provisionados para perda são decorrentes de valores de glosas de prestação de serviços médicos hospitalares dentro dos prazos contratuais.

A abertura do saldo do contas a receber de clientes pelos seus vencimentos está assim demonstrada:

**Bio Saúde Serviços Médicos Ltda.**  
*Notas explicativas às demonstrações financeiras de*  
*31 de dezembro de 2023 e 2022*  
*(Valores expressos em milhares de reais)*

(i) *Créditos de operações com planos de assistência à saúde*

	<b>31 de dezembro de 2023</b>		
	<b>Saldo</b>	<b>PPSC</b>	<b>Saldo líquido</b>
<b><u>A vencer:</u></b>			
De 1 a 30 dias	11.936	-	11.936
Acima de 30 dias	103	-	103
<b><u>Vencidos:</u></b>			
De 1 a 30 dias	5.037		5.037
De 31 a 90 dias	4.905	(477)	4.428
Acima de 90 dias	2.266	(2.266)	-
<b>Créditos de operações com planos de assistência à saúde</b>	<b><u>24.247</u></b>	<b><u>(2.743)</u></b>	<b><u>21.504</u></b>

	<b>2022</b>		
	<b>Saldo</b>	<b>PPSC</b>	<b>Saldo líquido</b>
<b><u>A vencer:</u></b>			
De 1 a 30 dias	368	-	368
Acima de 30 dias	-	-	-
<b><u>Vencidos:</u></b>			
De 1 a 30 dias	4.031	-	4.031
De 31 a 90 dias	3.303	-	3.303
Acima de 90 dias	5.158	(2.928)	2.230
<b>Créditos de operações com planos de assistência à saúde</b>	<b><u>12.860</u></b>	<b><u>(2.928)</u></b>	<b><u>9.932</u></b>

A movimentação do contas a receber é como segue:

(h) Movimentação dos créditos de operações com planos de assistência à saúde:

**Bio Saúde Serviços Médicos Ltda.**  
*Notas explicativas às demonstrações financeiras de*  
*31 de dezembro de 2023 e 2022*  
*(Valores expressos em milhares de reais)*

	<b>31 de dezembro de</b>	
	<b>2023</b>	<b>2022</b>
<b>Saldo no início do exercício</b>	<b>9.932</b>	<b>1.738</b>
Contraprestações líquidas	156.622	219.919
Recebimentos	(133.967)	(203.821)
(Reversão)/Provisão para perda sobre crédito	185	-
Provisão BP Hapvida	-	(124)
Perda efetiva	(11.268)	(7.780)
<b>Saldo no final do exercício</b>	<b>21.504</b>	<b>9.932</b>

Movimentação das provisões para perdas sobre crédito é como segue:

	<b>Planos de saúde</b>	<b>Total</b>
<b>Saldo em 31 de dezembro de 2022</b>	<b>(2.928)</b>	<b>(2.928)</b>
Constituições	(10.080)	(10.080)
(-) Reversões	10.265	10.265
<b>Saldo em 31 de dezembro de 2023</b>	<b>(2.743)</b>	<b>(2.743)</b>

## 7. Despesas de comercialização diferidas

As despesas de comercialização são diferidas e amortizadas de acordo com o prazo de vigência dos contratos ou com a expectativa conforme Nota Técnica Atuarial (NTA) e são refletidas no saldo da conta “Despesas de comercialização diferidas” no ativo circulante e não circulante. Em 31 de dezembro de 2023, as despesas de comercialização diferidas estão compostas da seguinte forma:

	<b>31 de dezembro de</b>	
	<b>2023</b>	<b>2022</b>
<b>Saldo no início do exercício</b>		<b>2.244</b>
Constituições	14.679	23.535
(-) Amortização	(23.825)	(12.906)
<b>Saldo final do exercício</b>	<b>3.727</b>	<b>12.873</b>

## 8. Créditos tributários e previdenciários

Os créditos tributários e previdenciários estão compostos da seguinte forma:

	<b>31 de dezembro de</b>	
	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Imposto de renda (i)	2.353	1.652
Contribuição social sobre o lucro (i)	816	562
Imposto de renda retido na fonte	2.095	902
Créditos de PIS e COFINS	5	4
<b>Créditos tributários e previdenciários</b>	<b>5.269</b>	<b>3.120</b>

(i) A Operadora adota como procedimento o recolhimento mensal antecipado do valor devido do Imposto de Renda e da Contribuição Social sobre o Lucro, e efetua o ajuste anual dos valores devidos no encerramento do exercício, quando realizará o encontro de contas dos impostos antecipados com os impostos a recolher.

## 9. Bens e títulos a receber

	<b>31 de dezembro de</b>	
	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Adiantamento a funcionários	260	240
Adiantamento a fornecedores	25	449
Outros títulos a receber		-
	<b>285</b>	<b>689</b>

**Bio Saúde Serviços Médicos Ltda.**  
 Notas explicativas às demonstrações financeiras de  
 31 de dezembro de 2023 e 2022  
 (Valores expressos em milhares de reais)

## 10. Ativo fiscal diferido

<u>Créditos tributários ativos sobre diferenças temporárias</u>	<u>31 de dezembro de 2022</u>	<u>Reconhecido na demonstração do resultado</u>	<u>31 de dezembro de 2023</u>
<b>originárias de:</b>			
Provisões para ações judiciais	1.667	798	2.465
Perda de recuperabilidade sobre créditos	995	(63)	932
Provisão de eventos do SUS	-	2.617	2.617
Outras adições	19	(22)	(3)
<b>Imposto diferido ativo</b>	<b>2.681</b>	<b>3.330</b>	<b>6.011</b>
<b>Imposto diferido passivo</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

A despesa com tributos incidentes sobre o lucro do período é demonstrada como segue:

	<u>Controladora</u>	
	<u>31 de dezembro de</u>	
	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<b>(Prejuízo)/Lucro antes dos impostos</b>	<b>(9.520)</b>	<b>(28.184)</b>
<b>À alíquota fiscal de 34%</b>	<b>3.237</b>	<b>9.583</b>
Despesas Indedutíveis	-	(1.988)
Prejuízo fiscal sem constituição de imposto diferido	(1.371)	(5.929)
Outras exclusões (adições) permanentes	1.464	-
<b>Despesa de imposto de renda e contribuição social apresentada na demonstração do resultado</b>	<b>3.330</b>	<b>1.666</b>
Despesa de imposto de renda e contribuição social - correntes	-	-
Crédito/(Despesa) de imposto de renda e contribuição social - diferidos	3.330	1.666
<b>Alíquota efetiva</b>	<b>35%</b>	<b>6%</b>

## 11. Depósitos judiciais e fiscais

Destacamos a seguir a origem para a Operadora efetuar os depósitos judiciais:

	<u>31 de dezembro de 2022</u>	<u>Saldo Incorporado</u>	<u>Adição/ (baixas) depósitos</u>	<u>Atualização</u>	<u>31 de dezembro de 2023</u>
Regulatórios / Cíveis	-	-	7.437	129	7.566
Depósitos judiciais – SUS	-	-	2.367	-	2.367
	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>9.804</b>	<b>129</b>	<b>9.933</b>

  

	<u>31 de dezembro de 2021</u>	<u>Adição/ (baixas) depósitos</u>	<u>Atualizações</u>	<u>31 de dezembro de 2022</u>
Regulatórios/ Cíveis	9	(9)	-	-
	<b>9</b>	<b>(9)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**Regulatórios/Cíveis** – Corresponde a depósitos judiciais e tem como natureza a cobrança indenizatória, obrigação de fazer, revisional, inexigibilidade de débito e execução declaratória. O registro das contingências regulatórias/cíveis apresentadas na nota explicativa 18 está relacionado a estes depósitos.

## 12. Outros créditos a receber longo prazo

	<b>31 de dezembro de</b>	
	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Obrigações contratuais	10.252	3.751
	<b>10.252</b>	<b>3.751</b>

## 13. Imobilizado

	<b>Vida útil</b>	<b>Taxa anual de depreciação - %a.a.</b>	<b>31 de dezembro de</b>		<b>31 de dezembro de</b>	
			<b>2022</b>	<b>Depreciações</b>	<b>2023</b>	<b>2023</b>
Equipamentos de computação	5 a 15 anos	25%	179	(113)	66	66
			<b>179</b>	<b>(113)</b>		<b>66</b>

	<b>Vida útil</b>	<b>Taxa anual de depreciação - %a.a.</b>	<b>31 de dezembro de</b>		<b>31 de dezembro de</b>	
			<b>2021</b>	<b>Baixas</b>	<b>Depreciações</b>	<b>2022</b>
Equipamentos de computação	5 a 15 anos	25%	309	(18)	(112)	179
			<b>309</b>	<b>(18)</b>	<b>(112)</b>	<b>179</b>

Os ativos imobilizados estão sujeitos a análises periódicas, no mínimo anuais, sobre o teste para redução do valor recuperável (“*impairment*”). Em 31 de dezembro de 2023 não houve indicadores de *impairment* sobre o imobilizado.

## 14. Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

	<b>Referência</b>	<b>31 de dezembro de 2023</b>	<b>31 de dezembro de 2022</b>
Provisão de eventos / sinistros a liquidar para SUS	a.	15.074	11.769
Provisão de eventos / sinistros a liquidar para outros prestadores de serviços assistenciais	b.	1.285	19.605
Provisão para eventos ocorridos e não avisados (PEONA)	c.(i).	6.944	28.525
Provisão de prêmio / contraprestação não ganha (PPCNG)	c.(ii).	7.268	8.230
Provisão de insuficiência de contraprestação (PIC)	c.(iii).	5.095	-
		<b>35.666</b>	<b>68.129</b>
Circulante		28.418	62.768
Não circulante		7.248	5.361

**a) Provisão de eventos / sinistro a liquidar para o SUS**

Em 3 de setembro de 1998, o Governo Federal promulgou a Lei nº 9.656, a qual prevê, em seu art. 32, o ressarcimento ao SUS pelos serviços de atendimento à saúde prestados por instituições integrantes do Sistema Único de Saúde aos beneficiários de planos de saúde privados. A Operadora contesta as cobranças na esfera administrativa e judicial em razão de inúmeras irregularidades que impossibilitam a sua efetividade, dentre elas a falta de regulamentação sobre temas infraconstitucionais. Para tais demandas judiciais, a Operadora efetua depósitos judiciais para garantir o suposto débito, conforme descrito na nota explicativa 12.

	<b>31 de dezembro de</b>	
	<b>2023</b>	<b>2022</b>
<b>Saldo no início do exercício</b>	<b>11.769</b>	<b>4.291</b>
Avisos recebidos SUS	5.407	2.765
Atualização monetária	957	6.224
Pagamentos efetuados	(3.059)	(1.511)
<b>Saldo no final do exercício</b>	<b>15.074</b>	<b>11.769</b>

**b) Provisão de eventos a liquidar está demonstrada a seguir:**

	<b>31 de dezembro de</b>	
	<b>2023</b>	<b>2022</b>
<b>Saldo no início do exercício</b>	<b>19.605</b>	<b>4.798</b>
Avisos recebidos da rede credenciada		
líquidos de glosas	127.052	179.028
Pagamentos efetuados para rede credenciada	(145.372)	(164.221)
<b>Saldo no final do exercício</b>	<b>1.285</b>	<b>19.605</b>

**c) Variações das provisões técnicas**

	<b>PEONA (i)</b>	<b>PPCNG (ii)</b>	<b>PIC (iii)</b>
<b>Saldo em 31 de dezembro de 2022</b>	<b>28.525</b>	<b>8.230</b>	<b>-</b>
Varição das provisões no exercício	(21.581)	(962)	5.095
<b>Saldo em 31 de dezembro de 2023</b>	<b>6.944</b>	<b>7.268</b>	<b>5.095</b>

- (i) Provisão de eventos ocorridos e não avisados (PEONA/PEONA-SUS) é apurada por meio de estudo atuarial (Nota Técnica) e objetiva fazer face ao valor estimado dos pagamentos de eventos assistenciais que já tenham ocorridos, mas que não tenham sido notificados a Operadora.
- (ii) Provisão de prêmios e contraprestações não ganhas (PPCNG) consiste em receitas pertinentes a períodos de cobertura de meses posteriores.
- (iii) Provisão para Insuficiência de Contraprestações, referente à insuficiência de contraprestação/prêmio para a cobertura dos eventos/sinistros a ocorrer, quando constatada.

### 15. Tributos e encargos sociais a recolher

	<b>31 de dezembro de 2023</b>	<b>31 de dezembro de 2022</b>
Imposto sobre serviços (ISS)	97	417
Contribuição previdenciária	19	106
FGTS	40	90
PIS e COFINS	-	326
Contribuições sindicais e assistenciais	674	1
<b>Impostos devidos a recolher</b>	<b>830</b>	<b>940</b>
Imposto de renda - funcionários	231	-
Imposto de renda - terceiros	22	134
Imposto sobre serviços	(305)	(129)
Contribuição previdenciária retida	(2)	(13)
Retenção PIS/COFINS/CSLL	47	200
Outros	(7)	-
<b>Impostos retidos a recolher</b>	<b>(14)</b>	<b>192</b>
	<b>816</b>	<b>1.132</b>

### 16. Débitos diversos

	<b>31 de dezembro de 2023</b>	<b>31 de dezembro de 2022</b>
Obrigações trabalhistas	387	720
Fornecedores	767	767
Parcelamento multa ANS	826	1.002
Outros débitos	954	611
Débitos diversos	8.799	801
	<b>11.733</b>	<b>3.901</b>
Circulante	9.980	2.315
Não Circulante	1.753	1.586

**Bio Saúde Serviços Médicos Ltda.**  
**Notas explicativas às demonstrações financeiras**  
**31 de dezembro de 2023 e 2022**  
**(Valores expressos em milhares de reais)**

**17. Provisões para ações judiciais**

A Operadora é parte em processos judiciais e administrativos que tramitam perante vários tribunais e órgãos governamentais, decorrentes do curso normal das suas operações, envolvendo questões fiscais, trabalhistas, cíveis e contingências com a agência reguladora (ANS).

A Operadora provisiona a totalidade dos processos, judiciais e administrativos, classificados com risco de perda provável, a qual considera suficiente para cobrir eventuais perdas, bem como discute outras ações para as quais a estimativa dos assessores jurídicos é de perda possível, não constituindo provisão contábil.

São descritos abaixo os principais temas que compõem os processos, judiciais e administrativos, classificados com risco de perda provável pela Operadora:

	<u>31 de dezembro de 2022</u>	<u>Transferências</u>	<u>Provisão / (reversão)</u>	<u>Pagamentos</u>	<u>Atualização</u>	<u>31 de dezembro de 2023</u>
<b>Tributárias</b>	-	4.281	589	(350)	-	4.520
<b>Trabalhista</b>	32	-	2.342	(1.202)	100	1.272
<b>Regulatórios / Cíveis</b>	4.879	(4.281)	1.409	(665)	116	1.458
	<b>4.911</b>	<b>-</b>	<b>4.340</b>	<b>(2.217)</b>	<b>216</b>	<b>7.250</b>

	<u>31 de dezembro de 2021</u>	<u>Provisão/ Reversão</u>	<u>Pagamentos</u>	<u>Atualização monetária</u>	<u>31 de dezembro de 2022</u>
Trabalhistas	12	30	(11)	1	32
Regulatórios/Cíveis	4.455	625	(271)	70	4.879
	<b>4.467</b>	<b>655</b>	<b>(282)</b>	<b>71</b>	<b>4.911</b>

**Bio Saúde Serviços Médicos Ltda.**  
**Notas explicativas às demonstrações financeiras**  
**31 de dezembro de 2023 e 2022**  
**(Valores expressos em milhares de reais)**

Em 31 de dezembro de 2023, a Operadora apresentou outras ações de naturezas regulatórias/cíveis, trabalhistas e tributárias que, de acordo com consultores jurídicos, apresentam probabilidades de perda possível, motivo pelo qual não foram provisionadas.

	31 de dezembro de	
	2023	2022
Fiscais	2.966	513
Trabalhistas	1.919	2.039
Regulatórios/Cíveis	22.114	13.676
	<b>26.999</b>	<b>16.228</b>

**18. Patrimônio Líquido**

**a) Capital social**

Em 31 de dezembro de 2023, o capital social é de R\$ 67.822 (R\$ 67.822 em 31 de dezembro de 2022), totalmente subscrito e integralizado, representado por 67.822.000 quotas, no valor nominal de R\$ 1,00 (67.822.000 quotas, no valor nominal de R\$ 1,00 em 31 de dezembro de 2022).

**19. Contraprestações Efetivas**

	31 de dezembro de	
	2023	2022
Contraprestações emitidas de assistência à saúde	222.521	225.323
Contraprestações canceladas	(1.909)	(5.404)
Contraprestações de assistência à saúde – transferidas	(63.990)	-
	<b>156.622</b>	<b>219.919</b>

**20. Eventos conhecidos ou avisados**

	31 de dezembro de	
	2023	2022
Eventos conhecidos ou avisados	(139.885)	(193.422)
Avisos recebidos do SUS	(5.407)	(2.765)
(-) Recuperação de eventos indenizáveis	12.833	14.394
Varição da provisão de eventos ocorridos e não avisados (PEONA)	21.581	(8.025)
	<b>(110.878)</b>	<b>(189.818)</b>

**Bio Saúde Serviços Médicos Ltda.**  
**Notas explicativas às demonstrações financeiras**  
**31 de dezembro de 2023 e 2022**  
**(Valores expressos em milhares de reais)**

**21. Outras despesas de operações de planos de assistência á saúde**

	<b>31 de dezembro de</b>	
	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Perdas efetivas	(11.268)	(7.780)
Outras despesas operacionais	-	(2)
	<b>(11.268)</b>	<b>(7.782)</b>

**22. Outras despesas operacionais de assistência a saúde não relacionadas com plano de saúde da Operadora**

	<b>31 de dezembro de</b>	
	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Outros custos de assistência à saúde não relacionadas com plano de saúde da Operadora	-	(13.750)
	-	<b>(13.750)</b>

**23. Despesas de comercialização**

	<b>31 de dezembro de</b>	
	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Pessoal	(28)	(319)
Apropriação despesa de agenciamento diferido	(23.825)	(12.906)
Comissões e agenciamentos	(3.049)	(3.986)
	<b>(26.902)</b>	<b>(17.211)</b>

**Bio Saúde Serviços Médicos Ltda.**  
**Notas explicativas às demonstrações financeiras**  
**31 de dezembro de 2023 e 2022**  
**(Valores expressos em milhares de reais)**

**24. Despesas administrativas**

	<b>31 de dezembro de</b>	
	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Pessoal	(7.686)	(5.881)
Serviços de terceiros	(3.623)	(5.659)
Localização e funcionamento	(423)	(624)
Tributos	(47)	(14)
Publicidade e propaganda	(3.387)	-
Provisão (reversão) para contingências		(5.055)
Depreciação e amortização	(113)	(112)
Taxas, emolumentos, multas e juros	(54)	-
Outras despesas	(1.164)	(649)
	<b>(16.497)</b>	<b>(17.994)</b>

**25. Resultado financeiro líquido**

	<b>31 de dezembro de</b>	
	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Receitas com aplicações financeiras	8.480	6.063
Juros recebidos	1.005	998
Variação monetária ativa	610	193
Descontos obtidos	52	33
Outras receitas	1	-
	<b>10.148</b>	<b>7.287</b>
Variação monetária passiva	(609)	(436)
Multas e juros	(283)	(746)
Tarifas bancárias	(2.281)	(1.702)
Descontos concedidos	(81)	(331)
	<b>(3.254)</b>	<b>(3.215)</b>
<b>Resultado financeiro líquido</b>	<b>6.894</b>	<b>4.072</b>

**Bio Saúde Serviços Médicos Ltda.**  
**Notas explicativas às demonstrações financeiras**  
**31 de dezembro de 2023 e 2022**  
**(Valores expressos em milhares de reais)**

---

**26. Partes relacionadas**

	Ativo		Passivo	
	31 de dezembro de 2022	31 de dezembro de 2021	31 de dezembro de 2022	31 de dezembro de 2021
Notre Dame Intermédica Saúde S.A.	-	-	-	71
<b>Vendas serviços relacionados e não relacionados com planos de assistência a saúde (i)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>71</b>