R&V
AUDITORES E CONSULTORES

BIORAL SISTEMA ODONTOLÓGICO LTDA.

São Paulo - SP

DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022

RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Aos
Sócios e Administradores da
BIORAL SISTEMA ODONTOLÓGICO LTDA.

São Paulo - SP

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da **BIORAL SISTEMA ODONTOLÓGICO LTDA.,** que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2022 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 contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **BIORAL SISTEMA ODONTOLÓGICO LTDA.** em 31 de dezembro de 2022, 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 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 entidade, 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 entidade é responsável por essas outras informações obtidas até a data deste relatório, que compreendem o Relatório da Administração.

Nossa opinião sobre as demonstrações contábeis 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 contábeis, 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 contábeis ou com o nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante.

Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no relatório da administração obtido antes da data deste relatório, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

Responsabilidades da Administração e da Governança pelas Demonstrações Contábeis

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações contábeis 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 contábeis livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações contábeis, a administração é responsável pela avaliação da capacidade da entidade continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações contábeis, a não ser que a administração pretenda liquidar a entidade ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

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

Responsabilidades do Auditor pela Auditoria das Demonstrações Contábeis

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis, tomadas em conjunto, estejam 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 da 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 entidade;

- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração;
- Concluímos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe uma incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da entidade. Se concluirmos que existe incerteza relevante, 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 entidade 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, 03 de março de 2023.

Rios & Viana Auditores Independentes S/S
CRC-SP Nº 035012/O-6
CNAI-PJ 000015
CVM 12793

Sandro Rios Marques
Contador CRC 1PR048863/O-0 T/SP
CNAI 1928

BIORAL SISTEMA ODONTOLÓGICO LTDA.

São Paulo - SP

DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022

BIORAL SISTEMA ODONTOLÓGICO LTDA.
CNPJ-MF Nº 14.674.151/0001-30

São Paulo - SP

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021
(Em R$)

1. CONTEXTO OPERACIONAL

A **BIORAL SISTEMA ODONTOLÓGICO LTDA.,** com sede na Cidade de São Paulo, Estado de São Paulo, na Rua Matias Aires, nº 402, 2º andar, Consolação, é uma sociedade limitada e tem por objetivo principal a operação de planos de assistência à saúde odontológica, mediante o credenciamento de terceiros, fundada em 01/abr./2011 com registro junto a Agência Nacional de Saúde Suplementar sob o n° 41907-9.

2. ELABORAÇÃO E APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

2.1 Base de Apresentação

As demonstrações contábeis referentes ao exercício findo em 31/dez./2022 foram preparadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, com base nas disposições contidas na Lei das Sociedades por Ações-Lei nº 6.404/76, alteradas pelas Leis nºs 11.638/07 e 11.941/09, nas normas estabelecidas pela ANS - Agência Nacional de Saúde, nos pronunciamentos, nas orientações e nas interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (“CPC”).

A demonstração do fluxo de caixa foi elaborada pelo método direto, de acordo com modelo padrão estabelecido pela ANS. Assim, a conciliação pelo método indireto está demonstrada na Nota Explicativa nº 19.

2.2 Principais Práticas Contábeis

As principais práticas contábeis adotadas pela entidade estão descritas a seguir:

2.2.1 Apuração do Resultado

a) Receita: O resultado das transações é apurado pelo regime de competência dos exercícios. As Contraprestações Efetivas são apropriadas à receita considerando-se o período de cobertura do risco, pro rata dia, quando se tratarem de contratos com preços preestabelecidos. Nos contratos com preços pós-estabelecidos, a apropriação da receita é registrada na data em que se fizerem presentes os fatos geradores da receita, de acordo com as disposições contratuais, ou seja, a data em que ocorrer o efetivo direito ao valor a ser faturado.

b) Custo: Para os eventos indenizados o fato gerador da despesa é o atendimento ao beneficiário, reconhecido com base nas faturas de prestadores de serviços de assistência.

   Para outros casos em que esse atendimento ocorrer sem o conhecimento da entidade, o reconhecimento da despesa se dá com a constituição da Provisão Técnica específica (PEONA), nos moldes da regulamentação em vigor.

2.2.2 Estimativas Contábeis

As demonstrações contábeis incluem estimativas e premissas, como a mensuração de provisões para perdas sobre créditos, provisões técnicas, estimativas do valor justo de determinados ativos e passivos, provisões para passivos contingentes, estimativas da vida útil de determinados ativos e outras similares. Os resultados efetivos podem ser diferentes dessas estimativas e premissas.

2.2.3 Disponível

Incluem saldos positivos em caixa, contas bancárias e aplicações financeiras com liquidez imediata de livre movimentação. (Nota explicativa nº 3).

2.2.4 Aplicações Financeiras

A entidade constituiu ativos garantidores com aplicações financeiras para lastrear as provisões técnicas, cuja movimentação segue regras estabelecidas pela ANS

As aplicações financeiras são reconhecidas pelo seu valor justo (Nota Explicativa nº 4).

2.2.5 Contraprestações Pecuniárias a Receber

São registradas e mantidas no balanço pelo valor nominal dos títulos representativos desses créditos, em contrapartida à conta de resultado de contraprestações efetivas de operações de planos de assistência à saúde para os Planos Odontológicos. A provisão para perdas sobre créditos de contraprestação efetiva é constituída sobre valores a receber de beneficiários com títulos vencidos há mais de 90 dias, para planos coletivos, e há mais de 60 dias, para planos individuais.

Os valores eventualmente recebidos antes do período de cobertura estão registrados no passivo circulante, em conta específica de obrigações por recebimento de contraprestações antecipadamente.

2.2.6 Imobilizado

Registrado ao custo de aquisição, formação ou construção. A depreciação é calculada pelo método linear com base nas vidas úteis estimadas dos bens, às taxas mencionadas na Nota Explicativa nº 7.

2.2.7 Avaliação do Valor Recuperável de Ativos (Teste de “impairment”)

A Administração revisa anualmente o valor contábil líquido dos seus ativos com o objetivo de avaliar eventos que possam indicar perda de seu valor recuperável, sendo constituída provisão para perda com o ajuste, quando necessário, do valor contábil líquido ao valor recuperável.

2.2.8 Outros Ativos e Passivos (Circulantes e Não Circulantes)

Um ativo é reconhecido no balanço patrimonial quando for provável que seus benefícios econômicos futuros serão gerados em favor da entidade e seu custo ou valor puder ser mensurado com segurança.

Um passivo é reconhecido quando a empresa possui uma obrigação legal ou é constituído como resultado de um evento passado, sendo provável que um recurso econômico seja requerido para liquidá-lo. São acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e das variações monetárias incorridas. As provisões são registradas tendo como base as melhores estimativas do risco envolvido.

Os ativos e passivos são classificados como circulantes quando sua realização ou liquidação é provável que ocorra nos próximos doze meses. Caso contrário, são demonstrados como não circulantes.

2.2.9 Provisões Técnicas de Operações de Assistência a Saúde

São calculadas com base em metodologia regulamentar (PEONA), excetuando-se a provisão de eventos a liquidar que é calculada com base nas faturas de prestadores de serviços de assistência à saúde, efetivamente recebida pela operadora (Nota Explicativa nº 8).

2.2.10 Imposto de Renda e Contribuição Social

São calculados com base nas alíquotas vigentes de imposto de renda e contribuição social sobre o lucro líquido. As inclusões ao lucro contábil de despesas temporariamente não dedutíveis ou exclusões de receitas temporariamente não tributáveis consideradas para apuração do lucro tributável corrente geram créditos ou débitos tributários diferidos.

3. Disponível

Representado por saldos em Caixa e Bancos, conforme a seguir:

	Exercícios	
Disponível	**2022**	**2021**
Bancos conta Movimento	524.876,88	891.348,11
Total	**524.876,88**	**891.348,11**

4. Aplicações Financeiras

	Exercícios	
a) Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	**2022**	**2021**
Caixa FI Saúde Suplementar ANS RF	469.975,35	425.933,25
BTG Pactual ANS	22.082,79	-
Safra ANS	923.138,82	829.873,49
Subtotal	**1.415.196,96**	**1.255.806,74**

b) Aplicações Livres	**2022**	**2021**
Caixa FI Mega Referenciado DI	1.385.169,19	1.886.733,94
Sicredi Invest Evolutivo	631.526,23	559.936,03
Safra Exec	2.177.729,47	1.003.372,36
Santander Aut Contamax Empresarial	98.944,91	100.683,80
Caixa Fic Giro Empresas RF Ref DI L	39.258,90	-

Caixa Fic Renda Fixa Curto Prazo	-	103.179,45
Poupança Sicred	10.300,54	5.478,95
Sicredi Invest	28.851,58	25.760,93
Sicred Renda Fixa	623.998,09	-
Caixa Fácil Renda Fixa	-	91.094,60
Subtotal	**4.995.778,91**	**3.776.240,06**
Total	**6.410.975,87**	**5.032.046,80**

A entidade constituiu ativos garantidores com aplicações financeiras que lastreiam provisões técnicas (vide Nota Explicativa nº 8), cuja movimentação segue regras estabelecidas pela ANS.

5. Contraprestações Pecuniárias a Receber

O saldo desse grupo de contas refere-se a valores a receber dos conveniados dos planos de saúde da entidade, conforme segue:

	Exercícios	
	2022	**2021**
Planos Coletivos	242.803,39	284.976,00
Planos Individuais	805,10	493,10
Subtotal	**243.608,49**	**285.469,10**
(-) Provisão para Perdas sobre Créditos	(169.560,29)	(250.455,66)
Total	**74.048,20**	**35.013,44**

6. Créditos Tributários

	Exercícios	
	2022	**2021**
Imposto de Renda a Retido na fonte	13.721,12	13.721,12
Imposto de Renda a Compensar	592,45	592,45
CSll a Compensar	213,28	213,28
Outros Créditos Tributários (IRPJ)	53.131,33	53.131,33
FGTS a Recuperar	2.385,16	2.385,16
Total	**70.043,34**	**70.043,34**

7. Imobilizado

	Taxa Deprec.	Custo	Depreciação Acumulada	Exercícios 2022 Líquido	Exercícios 2021 Líquido
Instalações	10%	31.111,11	(21.518,53)	9.592,58	12.706,69
Máquinas e Equip.	10%	43.804,17	(9.367,05)	34.437,12	19.017,51
Informática	20%	21.310,91	(18.563,40)	2.747,51	3.022,54
Veículos	20%	95.980,00	(36.792,28)	59.187,72	78.383,67
Móveis e Utensílios	10%	9.425,30	(2.192,76)	7.232,54	4.202,12
Total		**201.631,49**	**(88.434,02)**	**113.197,47**	**117.332,53**

8. Provisões Técnicas de Operação de Assistência a Saúde

	Exercícios 2022	Exercícios 2021
Provisão Eventos Ocorridos e Não Avisados (i)	589.895,31	589.153,09
Total	**589.895,31**	**589.153,09**

i) Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA é para fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido avisados, constituída com base em metodologia regulamentar.

9. Débitos de Operações de Assistência à Saúde

	Exercícios 2022	Exercícios 2021
Débito de Operações de Assistência à Saúde	337.281,92	262.350,07
Total	**337.281,92**	**262.350,07**

10. Tributos e Contribuições a Recolher

	Exercícios	
	2021	**2021**
Tributos a Recolher		
Imposto de Renda PJ	32.276,15	27.383,48
Contribuição Social	36.772,65	16.957,66
Imposto Sobre Serviços	20.858,44	19.803,28
Contribuições Previdenciárias	17.215,89	26.694,22
FGTS	5.646,38	4.768,53
COFINS e PIS	25.309,03	25.832,28
Outros		
Subtotal	**138.078,54**	**121.439,45**
Retenções a Recolher		
IRRF Funcionários	2.909,72	1.678,04
IRRF Terceiros	16.436,05	12.310,39
IRRF JCP	47.778,79	0,00
Outros	1.699,11	1.407,60
Subtotal	**68.823,67**	**15.396,03**
Total	**206.902,21**	**136.835,48**

11. Débitos Diversos

	Exercícios	
	2022	**2021**
Obrigações com Pessoal	110.722,06	74.933,96
Fornecedores	25.583,88	3.178,33
JCP à Pagar	270.746,54	
	-	-
Total	**407.052,48**	**78.112,29**

12. Contingências Passivas

A entidade constitui provisão para ações judiciais com base na opinião de sua assessoria jurídica interna. Com isso, provisiona a totalidade dos processos classificados com risco de perda provável, a qual considera suficiente para cobrir eventuais perdas processuais, com base nos nesses relatórios a entidade não possui processo classificados como perda provável.

A entidade não contabiliza, porém informa em nota explicativa processos os quais estão classificados como perda possível conforme quadro a seguir:

	Exercícios	
	2022	**2021**
Processos Cíveis	42.423,33	46.082,87
Total	**42.423,33**	**46.082,87**

13. Patrimônio Líquido

Em 31/dez./2022 o saldo é de R$ 5.717.997,31 (31/dez./2021 R$ 5.084.941,36).

13.1 Capital Social

O capital social da Operadora, subscrito e integralizado, é de R$ 628.500,00, dividido em 628.500 (seiscentos e vinte e oito mil e quinhentas) quotas no valor nominal de R$ 1,00 (um real) cada uma.

13.2 Destinação do Lucro Líquido do Exercício

Conforme definido no Contrato Social da entidade, os resultados apurados são alocados da seguinte forma: (i) abatimento de prejuízos, se houver; (ii) destinação para reserva de lucros e/ou; (iii) distribuídos aos sócios em conformidade com as cláusulas do contrato social.

Distribuição de lucros:

Foram aprovados e pagos nos exercícios de 2022 o montante de R$ 750.000,00 como distribuição de lucros aos quotistas da entidade.

JCP (Juros sobre Capital Próprio):

A entidade pagou aos seus quotistas valores a título de juros sobre capital próprio no exercício de 2022 no montante total e bruto de R$ 318.525,33, os quais são contabilizados como despesas financeiras, entretanto para fins de demonstração contábil são reclassificados como retiradas dos sócios em seu Patrimônio Líquido.

13.3 Lucro Líquido do Exercício

A entidade apurou um lucro líquido do exercício de 31/dez./2022 o montante de R$ 1.680.351,17 e em 31/dez./2022 o montante de 944.200,73.

13.4 Ajustes de Exercícios Anteriores

Refere-se a despesas oriundas de folha de pagamento que não foram realizadas em 2021.

14. Capital Regulatório

O capital regulatório é o limite mínimo do patrimônio líquido ajustado que a operadora deve reservar para mitigar a possibilidade de sua insolvência. A partir da publicação da RN nº 569 de 19 de dezembro de 2022, a operadora pode optar pelo novo modelo de capital regulatório, que é calculado a partir do seu próprio risco, ou permanecer no atual modelo de margem de solvência, que leva em consideração apenas seu volume de contraprestações e eventos.

A Empresa optou por manter o modelo atual de margem de solvência, sendo assim, a Empresa faz a apuração mensalmente, considerando o maior valor entre a Margem de Solvência e o Capital Base.

15. Outras Despesas Operacionais Líquidas

	Exercícios	
	2022	**2021**
Outras Despesas Operacionais		
Provisão para perdas sobre créditos	-	(9.502,14)
Outras despesas operacionais não relac.	(10.800,00)	-
Total	**(10.800,00)**	**(9.502,14)**

16. Despesas de Comercialização

	Exercícios	
	2022	**2021**
Comissão e Agenc. s/operações assistência à saúde	(1.630.005,34)	(2.166.366,39)
Total	**(1.630.005,34)**	**(2.166.366,39)**

17. Despesas Administrativas

	Exercícios	
	2022	**2021**
Pessoal	(1.202.369,35)	(986.050,80)
Serviços de Terceiros	(294.383,04)	(437.636,80)
Localização e Funcionamento	(876.366,02)	(819.445,75)
Publicidade e Propaganda	(50.123,74)	(39.806,42)
Tributos	(47.428,27)	(23.943,49)
Administrativas Diversas	(135.109,18)	(282.960,44)
Total	**(2.605.779,60)**	**(2.589.843,70)**

18. Receitas e Despesas Financeiras

	Exercícios	
	2022	**2021**
Receitas Financeiras		
Receitas de Aplicações Financeiras	681.052,09	212.747,86
Receitas por Recebimentos em Atraso	2.355,93	3.711,58
Outras Receitas Financeiras	151,27	45,27
Subtotal	**683.559,29**	**216.504,71**
Despesas Financeiras		
Despesas de Aplicação Financeira	(32,30)	(0,4)
Descontos Concedidos	(92.288,08)	(280.854,49)
Juros sobre Capital Próprio	(318.525,33)	-
Despesas Financeiras Encargos sobre Tributos	(687,09)	(15,07)
Despesas por Pagamentos em Atraso	(6.584,55)	(263,43)
Outras Despesas Financeiras	(3.638,60)	(4.065,48)
Subtotal	**(421.755,95)**	**(285.198,87)**
Total	**261.803,34**	**(68.694,16)**

19. Demonstração dos Fluxos de Caixa

A demonstração do fluxo de caixa foi elaborada pelo método direto, conforme modelo padrão da ANS, apresentada de forma comparativa.

	2022	**2021**
Fluxos de Caixa das Atividades Operacionais		
Resultado Líquido	**1.680.351,17**	**944.200,73**
Ajustes para Conciliação do Resultado Líquido com a Geração de Caixa das Atividades Operacionais:	**(269.394,16)**	**25.308,25**
Provisões Técnicas		
Provisão Contingência/Reversões	-	-
Depreciações e Amortizações	27.901,06	25.308,25
Ganho e/ou Perdas na Venda do Imobilizado	-	-
Ganho e/ou Perdas na Venda de Investimento	-	-
Resultado Equiv. Patrimonial	-	-

Juros Sobre Capital Próprio Não Pagos	(318.525,33)	-
Ajustes de Exercícios Anteriores	21.230,11	-
Provisões Juros s/ Empréstimos não pagos	-	-
Resultado Líquido Ajustado	**1.410.957,01**	**969.508,98**
(Aumento) Diminuição em Ativos Operacionais	**(1.478.243,23)**	**(438.237,07)**
Aplicações	(1.378.929,07)	(460.672,46)
Crédito de Operações com Planos de Assistência à Saúde	(39.034,76)	38.603,88
Créditos Tributários e Previdenciários	-	(11.753,70)
Bens e Títulos a Receber	(60.279,40)	(4.414,79)
Despesas Antecipadas	-	-
Aumento (Diminuição) em Passivos Operacionais	**474.680,99**	**105.320,70**
Provisão de Prêmios e Contrapr. Não Ganha	-	-
Provisões Técnicas	742,22	73.379,57
Débitos de Operações de Assistência Saúde	74.931,85	262.350,07
Tributos e Contribuições a Recolher	70.066,73	63.014,22
Débitos Diversos	328.940,19	(293.423,16)
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	**407.394,77**	**636.592,61**

20. Contraprestações de Corresponsabilidade RN 446

CONTRAPRESTAÇÕES DE CORRESPONSABILIDADE CEDIDA DE ASSISTÊNCIA MÉDICO HOSPITALAR (grupo 31172)	Corresponsabilidade Cedida em Preço Preestabelecido	
	2022	2021
1 - Cobertura Assistencial com Preço Preestabelecido	**5.345.979,25**	**5.119.562,38**
1.1 - Planos Individuais/Familiares antes da Lei	-	-
1.2 - Planos Individuais/Familiares depois da Lei	4.528,00	4.823,00
1.3 - Planos Coletivos por Adesão antes da Lei		-
1.4 -Planos Coletivos por Adesão depois da Lei	142.409,00	184.856,00
1.5 - Planos Coletivos Empresariais antes da Lei		-
1.6 - Planos Coletivos Empresariais depois da Lei	5.199.042,25	4.929.883,38

2 - Cobertura Assistencial com Preço Pós-Estabelecido	**-**	**-**
2.3 - Planos Coletivos por Adesão antes da Lei	-	-
2.4 -Planos Coletivos por Adesão depois da Lei	-	-
2.5 - Planos Coletivos Empresariais antes da Lei	-	-
2.6 - Planos Coletivos Empresariais depois da Lei	-	-
Total	**5.345.979,25**	**5.119.562,38**

21. Teste de Adequação do Passivo – TAP

A Empresa não realizou o teste de adequação do passivo - TAP conforme exigido pela RN nº 528/2022 da Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, pois não é enquadrada como Empresa de grande porte.

22. Provisão para Insuficiência de Prêmios/Contraprestações - PIC

A Empresa atua no ramo odontológico e por este motivo não se enquadra na contabilização da provisão para insuficiência de Prêmios/Contraprestações – PIC, conforme exigido na RN nº 442/2018 da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS.

RICARDO AIUB DE TOLEDO PRADO:14841414827

Assinado de forma digital por RICARDO AIUB DE TOLEDO PRADO:14841414827
Dados: 2023.03.09 17:11:33 -03'00'

São Paulo - SP

BALANÇO PATRIMONIAL
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021
(Em Reais)

ATIVO

	Nota	2022	2021
ATIVO CIRCULANTE		**7.145.931,76**	**6.034.059,76**
Disponível	**3**	**524.876,88**	**891.248,11**
Realizável		**6.621.054,88**	**5.142.811,65**
Aplicações Financeiras	**4**	6.410.975,87	5.032.046,80
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		1.415.196,96	1.255.806,74
Aplicações Livres		4.995.778,91	3.776.240,06
Créditos de Operações com Planos de Assistência à S	**5**	74.048,20	35.013,44
Contraprestação Pecuniária a Receber		74.048,20	35.013,44
Créditos Tributários e Previdenciários	**6**	70.043,34	70.043,34
Bens e Títulos a Receber		65.987,47	5.708,07
ATIVO NÃO CIRCULANTE		**113.197,47**	**117.332,53**
Imobilizado	**7**	**113.197,47**	**117.332,53**
Imobilizado de Uso Próprio		113.197,47	117.332,53
Odontológicos		23.285,92	6.163,84
Não Odontológicos		89.911,55	111.168,69
TOTAL DO ATIVO		**7.259.129,23**	**6.151.392,29**

São Paulo - SP

BALANÇO PATRIMONIAL
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021
(Em Reais)

PASSIVO

	Nota	2022	2021
PASSIVO CIRCULANTE		**1.541.131,92**	**1.066.450,93**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	**8**	589.895,31	589.153,09
Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		589.895,31	589.153,09
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	**9**	337.281,92	262.350,07
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	**10**	206.902,21	136.835,48
Débitos Diversos	**11**	407.052,48	78.112,29
Conta-Corrente de Cooperados		-	-
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		**-**	**-**
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	**13**	**5.717.997,31**	**5.084.941,36**
Capital Social		628.500,00	628.500,00
Reserva de Lucros		5.089.497,31	4.456.441,36
TOTAL DO PASSIVO		**7.259.129,23**	**6.151.392,29**

São Paulo - SP

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021
(Em Reais)

	Nota	2022	2021
Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde		**6.061.165,58**	**6.380.579,08**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde		6.598.867,93	6.931.212,86
Contraprestações Líquidas		6.598.867,93	6.931.212,86
(-) Tributos Diretos de Oper. c/Planos Assistência à Saúde da Operadora		(537.702,35)	(550.633,78)
Eventos Indenizáveis Líquidos		**(172.012,33)**	**(272.662,03)**
Eventos Conhecidos ou Avisados		(171.270,11)	(199.282,46)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados		(742,22)	(73.379,57)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		**5.889.153,25**	**6.107.917,05**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde		30.199,05	-
Receitas de Assist. à Saúde Não Relac. c/Planos Saúde da Operadora		3.620,00	-
(-) Tributos Diretos de Outras Operações de Assistência à Saúde		-	-
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	**15**	(10.800,00)	(9.502,14)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde		(10.800,00)	-
Provisão para Perdas sobre Créditos		-	(9.502,14)
RESULTADO BRUTO		**5.912.172,30**	**6.098.414,91**
Despesas de Comercialização	**16**	(1.630.005,34)	(2.166.366,39)
Despesas Administrativas	**17**	(2.605.779,60)	(2.589.843,70)
Resultado Financeiro Líquido	**18**	**261.803,34**	**(68.694,16)**
Receitas Financeiras		683.559,29	216.504,71
Despesas Financeiras		(421.755,95)	(285.198,87)
Resultado Patrimonial		**4.290,17**	**-**
Receitas Patrimoniais		4.290,17	-
Despesas Patrimoniais		-	-
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES		**1.942.480,87**	**1.273.510,66**
Imposto de Renda		(420.599,28)	(232.154,65)
Contribuição Social		(160.055,75)	(97.155,28)
Impostos Diferidos		-	-
Participações sobre o Lucro		-	-
RESULTADO LÍQUIDO		**1.361.825,84**	**944.200,73**
Reversão Juros Sobre Capital Próprio	**13.2**	318.525,33	-
RESULTADO DO EXERCÍCIO LÍQUIDO AJUSTADO		**1.680.351,17**	**944.200,73**

BIORAL SISTEMA ODONTOLÓGICO LTDA.

São Paulo - SP

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021
(Em Reais)

	Capital Social	Reserva de Lucros	Total
SALDOS EM 31/DEZ./2020	**628.500,00**	**3.512.240,63**	**4.140.740,63**
Resultado Líquido do Exercício		944.200,73	944.200,73
SALDOS EM 31/DEZ./2021	**628.500,00**	**4.456.441,36**	**5.084.941,36**
Distribuição de Lucros		(750.000,00)	(750.000,00)
Juros Sobre Capital Proprio		(318.525,33)	(318.525,33)
Ajustes de Exercícios anteriores		21.230,11	21.230,11
Resultado Líquido do Exercício		1.680.351,17	1.680.351,17
SALDOS EM 31/DEZ./2022	**628.500,00**	**5.089.497,31**	**5.717.997,31**

São Paulo - SP

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021
(Em Reais)

	2022	2021
Lucro Líquido do Exercício	1.361.825,84	944.200,73
RESULTADO ABRANGENTE DO EXERCÍCIO	**1.361.825,84**	**944.200,73**

São Paulo - SP

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA PELO MÉTODO DIRETO
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021
(Em Reais)

	2022	2021
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
Recebimento de Planos de Saúde	11.924.779,00	13.102.197,65
Resgate de Aplicações Financeiras	20.954.265,72	131.779,27
Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras	13.108,45	212.747,86
Outros Recebimentos Operacionais	151,05	-
Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviços de Saúde	(5.409.676,10)	(6.775.398,51)
Pagamento de Comissões	(927.438,33)	(2.166.366,39)
Pagamento de Pessoal	(702.081,69)	(589.989,88)
Pagamento de Serviços de Terceiros	(1.164.243,52)	(437.636,80)
Pagamento de Tributos	(1.519.980,32)	(1.227.639,14)
Pagamento de Aluguel	(538.777,04)	(685.220,16)
Pagamento de Promoção/Publicidade	(3.092,18)	(35.316,42)
Aplicações Financeiras	(21.723.660,48)	(592.564,87)
Outros Pagamentos Operacionais	(495.959,79)	-
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	**407.394,77**	**936.592,61**
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS		
Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros	(23.766,00)	(107.574,33)
Caixa Líquido das Atividades de Investimentos	**(23.766,00)**	**(107.574,33)**
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		
Pagamento de Participação nos Resultados	(750.000,00)	(300.000,00)
Caixa Líquido das Atividades de Financiamento	**(750.000,00)**	**(300.000,00)**
VARIAÇÃO DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA	**(366.371,23)**	**529.018,28**
VARIAÇÃO DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA	**(366.371,23)**	**529.018,28**
CAIXA - Saldo Inicial	**891.248,11**	**362.229,83**
CAIXA - Saldo Final	**524.876,88**	**891.248,11**
Ativos Livres no Início do Período	**4.667.488,17**	**3.727.886,79**
Ativos Livres no Final do Período	**5.520.655,79**	**4.667.488,17**
Aumento/(Diminuição) nas Aplic. Financ. - RECURSOS LIVRES	**853.167,62**	**939.601,38**

RICARDO AIUB DE TOLEDO PRADO:14841414827

Assinado de forma digital por RICARDO AIUB DE TOLEDO PRADO:14841414827
Dados: 2023.03.09 17:10:30 -03'00'

Bioral Sistema Odontológico LTDA

CNPJ/MF n.º 14.674.151/0001-30

Registro ANS nº 41.907-9

Relatório da Administração

Senhores Sócios

Nos termos das disposições legais e contratuais, a administração da **Bioral Sistema Odontológico LTDA** submete à apreciação dos Senhores o Relatório da Administração e as Demonstrações Contábeis individuais da Entidade, acompanhadas do Relatório dos Auditores Independentes, referentes ao exercício social findo em 31 de dezembro de 2022.

a) Política de destinação de lucros

Conforme definido no Contrato Social da entidade, dos lucros ou prejuízos do exercício, feitas as necessárias amortizações e previsões, o saldo por ventura existente terá o destino que os sócios por ventura determinarem.

b) Negócios sociais e principais fatos internos e/ou externos que tiveram influência na "performance" da entidade e/ou no resultado do exercício

Nossa operação consiste em oferecer ao mercado a propositura da contratação de planos privados de assistência odontológica, como operadora de planos odontológicos.

A Entidade apurou no ano de 2022 um lucro líquido de R$ 1.680.351,17 (Um milhão seiscentos e oitenta mil trezentos e cinquenta e um reais e dezessete centavos.).

Item	2022	2021	Variação
Contraprestações Líquidas	6.598.867,93	6.931.212,86	-5%
Eventos Indenizáveis	- 172.012,33	- 272.662,03	-37%
Outras Despesas	- 4.668.340,89	- 5.050.911,10	-8%
Outras Receitas	721.668,51	216.504,71	233%
(-) Tributos	- 537.702,35	- 550.633,78	-2%
Lucro Bruto	**1.942.480,87**	**1.273.510,66**	53%
IRPJ/CSLL	- 580.655,03	- 329.309,93	76%
JSCP	318.525,33	-	-
Prejuízo / Lucro Líquido	**1.680.351,17**	**944.200,73**	**78%**

c) Perspectivas e planos da administração para o exercício seguinte

Nessa nova realidade que o mundo se enquadrou pós-pandemia, fizemos alguns ajustes e

- abriremos novos canais de venda;

- finalizaremos estudo para oferta de planos para o varejo;

- nos associaremos a outros produtos e campanhas, a fim de capturar a sinergia entre ambos.

A Administração agradece a toda equipe, Clientes, Fornecedores, Diretoria pela confiança na empresa BIORAL e a seus colaboradores pelo comprometimento e envolvimento a todo momento.

São Paulo, 06 de março de 2023.

RICARDO AIUB DE TOLEDO PRADO:14841414827
Assinado de forma digital por RICARDO AIUB DE TOLEDO PRADO:14841414827
Dados: 2023.03.06 09:56:22 -03'00'

Diretoria Administrativa

RAFAELA MUNHOZ DE LIMA:06202509929
Assinado digitalmente por RAFAELA MUNHOZ DE LIMA:06202509929
ND: C=BR, O=ICP-Brasil, OU=Secretaria da Receita Federal do Brasil - RFB, OU=RFB e-CPF A3, OU=(EM BRANCO), OU=05845801000171, CN=RAFAELA MUNHOZ DE LIMA:06202509929
Razão: Eu sou o autor deste documento
Localização:
Data: 2023.03.06 09:50:36-03'00'
Foxit PDF Reader Versão: 12.1.0

Contador