



AUDITORES INDEPENDENTES S.S.

HBC SAÚDE LTDA.

Relatório dos Auditores Independentes
Demonstrações Contábeis
Exercício 2021.

Relatório dos Auditores Independentes sobre as Demonstrações Contábeis.

Aos Sócios, Diretores e Administradores do,
HBC SAÚDE LTDA
Guarulhos– SP

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras do HBC Saúde LTDA. (Operadora), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2021 e as respectivas demonstrações do resultado, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo naquela data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da HBC Saúde LTDA., em 31 de dezembro de 2021, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo naquela data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS.

Base para opinião

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir, intitulada “Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis”. Somos independentes em relação à Operadora, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

Outros Assuntos

As demonstrações contábeis relativas ao exercício anterior, foram examinadas por outros auditores independentes, que emitiram relatório sem ressalvas.

Outras informações que acompanham as demonstrações contábeis e o relatório do auditor

A administração da entidade é responsável por essas outras informações 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 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, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações financeiras

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações contábeis livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

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

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

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e

internacionais de auditoria sempre detectam as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações financeiras.

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 financeiras, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtivemos 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.

- Obtivemos 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 Operadora.

- 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 Operadora. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras 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 Operadora 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.

Atenciosamente,

Bebedouro /SP, 23 de novembro de 2022.

MB Auditores Independentes Sociedade Simples.

CRC – 2SP 021390/O-7

MARCELO BOCK

CRC - 1SP 128.524/O-0



HBC Saúde Ltda
QUADRO I - Balanços Patrimoniais
Exercícios findos em 31 de Dezembro de 2021 e 2020
(Em reais)

	NE	31/12/2021	31/12/2020
ATIVO			
ATIVO CIRCULANTE		21.897.904	21.580.315
Disponível	4	455.353	913.419
Realizável		21.442.551	20.666.896
. Aplicações Financeiras	5	18.172.104	16.695.482
- Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		13.899.705	12.517.756
- Aplicações Livres		4.272.398	4.177.726
. Créditos de Operações c/ Planos de Assist à Saúde	6	1.458.029	1.316.597
- Contraprestação Pecuniária a Receber		1.458.029	1.316.597
. Créditos Operacionais Não Relacionados c/ Planos		-	-
. Despesas Diferidas		-	-
. Créditos Tributários e Previdenciários	7	1.466.369	2.402.159
. Bens e Títulos a Receber		346.050	252.659
. Despesas Antecipadas		-	-
ATIVO NÃO CIRCULANTE		18.290.544	16.787.574
Realizável a Longo Prazo		758.658	1.773.044
. Aplicações Financeiras		-	-
. Créditos Tributários e Previdenciários		-	-
. Títulos e Créditos a Receber		68.697	1.083.084
. Despesas de Comercialização Diferidas		-	-
. Ativo Fiscal Diferido		-	-
. Depósitos Judiciais e Fiscais		689.961	689.961
. Outros Créditos a Receber a Longo Prazo		-	-
Investimentos	8	3.831.734	4.011.716
. Participações Societárias por Equival. Patrimonial		-	-
. Participações Societárias pelo Método de Custo		-	-
. Outros Investimentos		3.831.734	4.011.716
Imobilizado	9	13.339.567	11.002.815
. Imóveis de Uso Próprio		10.676.199	10.921.034
- Imóveis - Hospitalares / Odontológicos		-	-
- Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos		10.676.199	10.921.034
. Imobilizado de Uso Próprio		116.230	75.371
- Hospitalares / Odontológicos		-	-
- Não Hospitalares / Odontológicos		116.230	75.371
. Imobilizações em Curso		-	-
. Outras Imobilizações		2.547.138	6.409
Intangível		360.586	-
TOTAL ATIVO		40.188.448	38.367.890

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

HBC Saúde Ltda
QUADRO I - Balanços Patrimoniais
Exercícios findos em 31 de Dezembro de 2021 e 2020
(Em reais)

	NE	31/12/2021	31/12/2020
PASSIVO			
PASSIVO CIRCULANTE		19.725.299	19.741.580
Provisões Técnicas de Operações de Assist. à Saúde	10	16.374.552	15.591.452
. Provisão de Contraprestações		2.771.568	2.800.374
- Provisão de Contraprestações Não Ganhas		2.771.568	2.800.374
- Provisão para Remissão		-	-
. Prov. de Eventos a Liquidar para SUS		1.115.861	1.279.197
. Prov. de Eventos a Liquidar Outros Prestadores		2.354.295	2.121.969
. Prov. de Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA		10.132.829	9.389.912
. Outras Provisões Técnicas		-	-
Débitos de Operações de Assist. à Saúde		-	154.520
- Receita Antecipada de Contraprestações		-	154.520
Provisões		-	-
Tributos e Contribuições a Recolher	11	1.934.006	2.926.272
- Tributos e Contribuições		1.541.356	2.596.488
- Retenções de Impostos e Contribuições		392.651	329.784
Empréstimos e Financiamentos a Pagar		13.340	11.453
Débitos Diversos	12	1.403.400	1.057.882
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		1.444.995	1.683.445
Provisões Técnicas		761.147	999.597
. Prov. de Eventos a Liquidar para SUS		761.147	999.597
Provisões	13	683.848	683.848
- Provisões Tributos Diferidos		-	-
- Provisões para Ações Judiciais		683.848	683.848
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	14	19.018.154	16.942.865
. Capital Social		7.575.000	7.575.000
. Prejuízos Acumulados		11.443.154	9.367.865
TOTAL PASSIVO		40.188.448	38.367.890

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

HBC Saúde Ltda
QUADRO II - Demonstração do Resultado do Exercício
Exercícios findos em 31 de Dezembro de 2021 e 2020
(Em reais)

	NE	31/12/2021	31/12/2020
Receita de Contraprestações Efetivas		113.730.142	106.994.930
. Receitas com Operações de Assistência à Saúde		117.593.222	110.469.549
. Contraprestações Líquidas		117.593.222	110.469.549
. +/- Variação de Provisões Técnicas		-	-
. Receita com Administração		-	-
. (-) Tributos Diretos de Oper. com Planos de Assist.		(3.863.080)	(3.474.619)
(-) Eventos Indenizáveis Líquidos		(74.633.225)	(69.115.692)
. Eventos Conhecidos ou Avisados		(73.890.307)	(66.597.046)
. Var. da Prov. de Eventos Ocorridos e Não Avisados		(742.918)	(2.518.645)
(=) RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSIST.		39.096.917	37.879.238
(+/-) Outras Rec. / Desp. Operacionais		(9.757.800)	(9.000.569)
. Outras Rec. Operac. de Planos de Assist. à Saúde		(1.937.891)	1.949.967
. Rec. Operac. de Assist. à Saúde Não Relac com Planos de Saúde		-	-
. Rec. com Operações de Assist. Méd.-Hospitalar		-	-
. Rec. com Operações de Assist. Odontológica		-	-
. Rec. com Operações de Assist. Méd.-Hospitalar (SUS)		-	-
. Outras Rec. de Prestação de Serv. de Adm. de Benefícios		-	-
. Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assist. Odonto		-	-
. Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assist. Med/Hosp		-	-
. Outras Receitas Operacionais		-	-
. (-) Tributos Diretos de Outras Receitas		-	-
. (-) Outras Desp. Operac. com Planos de Assist. à Saúde		(7.819.909)	(10.950.537)
. Outras Desp. Operac. de Planos de Assist. à Saúde		(7.819.909)	(7.721.075)
. Programas de Promoção da Saúde		-	-
. (-) Recuperação de Outras Desp. Operacionais		-	-
. Provisão para Perdas de Crédito		-	-
. (-) Desp. Operac. de Assist. à Saúde Não Relac c/ Planos			(3.229.462)
(=) RESULTADO BRUTO		33.214.899	28.878.669
. (-) Despesas Comercialização		(7.422.039)	(6.432.166)
. (-) Despesas Administrativas		(22.783.161)	(16.069.662)
(=) RESULTADO OPERACIONAL		(866.083)	6.376.841
. Resultado Financeiro		(227.524)	(210.367)
. Receita Financeira		967.230	540.614
. Despesa Financeira		(1.194.754)	(750.981)
. Resultado Patrimonial		337.096	330.228
. Receita Patrimonial		337.096	330.228
. Despesa Patrimonial		-	-
(=) RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES		(1.043.984)	6.496.702
. (-) Imposto de Renda		(761.282)	(1.604.417)
. (-) Contribuição Social		(282.702)	(586.230)
. (-) Impostos Diferidos		-	-
. (-) Participações sobre o Lucro		-	-
(=) RESULTADO LÍQUIDO		2.075.289	4.306.055

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

HBC Saúde Ltda
QUADRO III - Demonstração do Resultado Abrangente
Exercícios findos em 31 de Dezembro de 2021 e 2020
(Em reais)

	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Lucro Líquido do Exercício	2.075.289	4.306.055
Outros Componentes do Resultado Abrangente		-
. Variação do Valor Justo do Ativo Financeiro Disponível para Venda	-	-
.	-	-
.	-	-
. Efeitos Tributários sobre Outros Componentes do Resultado Abrangente	-	-
Total	-	-
Resultado Abrangente do Exercício	2.075.289	4.306.055

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

HBC Saúde Ltda
QUADRO IV - Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido
 Exercícios findos em 31 de Dezembro de 2021 e 2020
 (Em reais)

Descrição	Capital Social	Adiantamento p/ Aum. de Capital	Reservas de Capital	Reservas de Lucro	Reserva de Reavaliação	Ajustes de Aval. Patrimonial	Prejuízos Acumulados	TOTAL
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019	7.575.000						5.061.810	12.636.810
Ajustes de Exercícios Anteriores	-	-	-	-	-	-	-	-
Aumento de Capital	-	-	-	-	-	-	-	-
Reversão de Reservas	-	-	-	-	-	-	-	-
Reserva de Reavaliação	-	-	-	-	-	-	-	-
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-	-	-	-	-	-	-	-
Lucro / Prejuízo do Exercício	-	-	-	-	-	-	4.306.055	4.306.055
Proposta de Distribuição do Lucro	-	-	-	-	-	-	-	-
R\$ por ação / cota	-	-	-	-	-	-	-	-
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020	7.575.000	-	-	-	-	-	9.367.865	16.942.865
Ajustes de Exercícios Anteriores	-	-	-	-	-	-	-	-
Aumento de Capital	-	-	-	-	-	-	-	-
Reversão de Reservas	-	-	-	-	-	-	-	-
Reserva de Reavaliação	-	-	-	-	-	-	-	-
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-	-	-	-	-	-	-	-
Lucro / Prejuízo do Exercício	-	-	-	-	-	-	2.075.289	2.075.289
Proposta de Distribuição do Lucro	-	-	-	-	-	-	-	-
R\$ por ação / cota	-	-	-	-	-	-	-	-
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021	7.575.000	-	-	-	-	-	11.443.154	19.018.154

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

HBC Saúde Ltda
QUADRO V - Demonstração Dos Fluxos de Caixa - DFC
Exercícios findos em 31 de Dezembro de 2021 e 2020
(Em reais)

	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Atividades Operacionais		
(+) Recebimentos de Plano Saúde	116.247.939	104.895.388
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	-	-
(+) Recebimentos de Juros de Aplicações Financeiras	-	-
(+) Outros Recebimentos Operacionais	517.121	524.598
(-) Pagamentos a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(80.910.308)	(72.471.062)
(-) Pagamentos de Comissões	(4.688.182)	(4.624.394)
(-) Pagamentos de Pessoal	(3.466.988)	(2.874.160)
(-) Pagamentos de Pró-Labore	-	-
(-) Pagamentos de Serviços Terceiros	-	-
(-) Pagamentos de Tributos	(7.710.941)	(8.808.205)
(-) Pagamentos de Contingências (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	-	-
(-) Pagamentos de Aluguel	(2.632.930)	(1.601.006)
(-) Pagamentos de Promoção/Publicidade	(62.373)	(52.763)
(-) Aplicações Financeiras	-	-
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(12.373.174)	(10.580.075)
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	4.920.165	4.408.320
Atividades de Investimento		
(+) Recebimentos de Venda de Ativo Imobilizado - Hospitalar	-	-
(+) Recebimentos de Venda de Ativo Imobilizado - Outros	-	-
(+) Recebimentos de Venda de Investimentos	-	-
(+) Recebimentos de Dividendos	-	-
(+) Outros Recebimentos das Atividades de Investimento	-	-
(-) Pagamentos de Aquisição de Ativo Imobilizado - Hospitalar	-	-
(-) Pagamentos de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros	(2.186.708)	(437.347)
(-) Pagamentos Relativos ao Ativo Intangível	-	-
(-) Pagamentos de Aquisição de Participação em Outras Empresas	-	-
(-) Outros Pagamentos das Atividade de Investimento	2.024.635	-
Caixa Líquido das Atividades de Investimentos	(4.211.343)	(437.347)
Atividades de Financiamento		
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	4.621.948	14.811.875
(+) Integralização Capital em Dinheiro	-	-
(+) Recebimento Empréstimos/Financiamentos	-	-
(+) Títulos (Recebíveis) Descontados	-	-
(+) Outros Recebimentos das Atividades de Financiamento	-	-
(-) Aplicações Financeiras	(5.402.412)	(18.240.613)
(-) Pagamentos de Juros e Encargos sobre Empréstimos/Financiame	-	-
(-) Pagamentos de Amortização de Empréstimos/Financiamentos/L	-	-
(-) Pagamento de Participação nos Resultados	-	-
(-) Outros Pagamentos das Atividades de Financiamento *	(386.423)	(478.645)
Caixa Líquido das Atividades de Financiamento	(1.166.887)	(3.907.383)
Variação Líquida do Caixa e dos Equivalentes de Caixa	(458.066)	63.590
Saldo Inicial do Caixa e dos Equivalentes de Caixa	-	849.829
Saldo Final do Caixa e dos Equivalentes de Caixa	-	913.419

Ativos Livres no Início do Período (*)

Ativos Livres no Final do Período (*)

Aumento/(Diminuição) nas Aplicações Financeiras – RECURSOS LIVRES

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

HBC SAÚDE LTDA.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis em 31 de dezembro de 2021 e 2020.

(Em Reais – R\$)

1. Contexto operacional

HBC SAÚDE LTDA tem por objetivo a prestação de serviços médico-hospitalares através da promoção de planos de medicina de grupo por convênios e a comercialização de planos de assistência médica hospitalar.

2. Apresentação das demonstrações contábeis

As demonstrações contábeis foram elaboradas e apresentadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, com base nas disposições contidas na Lei das Sociedades por Ações – Lei nº 6.404/1976, sendo adotadas em 31 de dezembro de 2008 as alterações introduzidas pela Lei nº 11.638/2007 e Medida Provisória nº 449/2008, (convertida pela Lei 11.941/2009), bem como as normas da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS e pronunciamentos do Comitê de Pronunciamentos Contábeis – CPC aprovadas pela ANS.

3. Resumo das principais práticas contábeis

a. Apuração do Resultado

O resultado é apurado pelo regime de competência e inclui os rendimentos, os encargos e as variações monetárias ou cambiais a índices ou taxas oficiais até a data das demonstrações financeiras. As receitas com créditos de operação com planos de assistência à saúde e seus respectivos custos de comercialização são apropriados no resultado no mês de emissão do faturamento.

b. Caixa e equivalentes de caixa

Caixa e equivalentes de caixa são representados pela disponibilidade em moeda nacional, que são utilizados pela Empresa para gerenciamento de seus compromissos de curto prazo.

c. Créditos de operações com planos de assistência à saúde

São registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal dos títulos representativos desses créditos, em contrapartida à conta de contraprestação efetivas de operações de assistência à saúde, provenientes de contratos vigentes na data do balanço e pelos valores a receber referente a ressarcimentos de eventos.

A Empresa constituiu provisão para riscos de crédito com base na totalidade das parcelas devida por beneficiários que tenham pelo menos uma parcela em atraso, considerando os prêmios vencidos há mais de 60 (sessenta) dias para operações com plano de assistência individual e 90 (noventa) dias para as operações com plano de assistência coletiva.

d. Demais ativos

Os demais ativos são demonstrados pelo valor de custo, acrescido, quando aplicável, dos rendimentos e das variações monetárias auferidas.

e. Imobilizado

Os itens do imobilizado são avaliados pelo custo histórico de aquisição, líquido das respectivas depreciações acumuladas, calculadas pelo método linear, de acordo com a vida útil econômica estimada dos bens e pelas perdas por *impairment*, quando aplicável.

f. Intangível

Corresponde aos direitos adquiridos registrados pelo custo de aquisição, deduzido da amortização acumulada e pelas perdas por *impairment*, quando aplicável. A amortização é calculada sobre o custo de aquisição do ativo apurado pelo método linear, de acordo com a vida útil econômica estimada desse intangível, sendo reconhecido no resultado.

HBC SAÚDE LTDA.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis em 31 de dezembro de 2021 e 2020.

(Em Reais – R\$)

g. Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

I -Provisão de Eventos a Liquidar: São registrados com base na data de emissão das notas fiscais pelos prestadores de serviços, em contrapartida às contas de resultado de Eventos Indenizáveis Líquidos.

II – Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados – PEONA: Apurada de acordo com os preceitos estabelecidos na Resolução Normativa 393/2015, alterada pela RN 442/2018 e alterações posteriores.

III – Provisão para Ressarcimento SUS: Registrado pelo montante devido das obrigações de Provisão de Eventos a Liquidar de Ressarcimento ao Sistema Único de Saúde – SUS, de acordo com os preceitos estabelecidos pela Instrução Normativa – IN nº 03, de 20 de outubro de 2010, emitida pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS.

h. Demais passivos

São demonstrados por valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e variações monetárias incorridos até a data de balanço. Foram constituídas provisões para imposto de renda, à alíquota de 15% sobre o lucro tributável, acrescida de adicional de 10% sobre o lucro tributável excedente a R\$ 240.000 para o exercício, e para contribuição social, à alíquota de 9%, nos termos da legislação em vigor.

i. Ativos e passivos contingentes e obrigações legais-fiscais e previdenciárias

O reconhecimento, a mensuração e a divulgação das contingências ativas e passivas e obrigações legais são efetuados, de acordo com o Pronunciamento Técnico CPC nº 27- Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes, aprovado pela Resolução do Conselho Federal de Contabilidade – CFC nº 1.180/09.

I - Ativos contingentes: Não são reconhecidos contabilmente, exceto quando a Administração possui total controle da situação ou quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, sobre as quais não cabem mais recursos, caracterizando o ganho como praticamente certo e pela confirmação da capacidade de sua recuperação por recebimento ou compensação com outro exigível. Os ativos contingentes cuja expectativa de êxito é provável são divulgados em notas explicativas, quando aplicável;

II - Passivos contingentes: São constituídos levando em conta: a opinião dos assessores jurídicos, a natureza das ações, a similaridade com processos anteriores, complexidade e posicionamento de nossos Tribunais, sempre que a perda for avaliada como provável o que ocasionaria uma provável saída de recursos para a liquidação das obrigações e quando os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. Os passivos contingentes classificados como de perdas possíveis não são reconhecidos contabilmente, devendo ser apenas divulgados em notas explicativas, quando individualmente relevantes e os classificados como remotos não requerem provisão e divulgação;

III - Obrigações legais, fiscais e previdenciárias: Decorrem de processos judiciais relacionados a obrigações tributárias, cujo objeto de contestação é sua legalidade ou constitucionalidade, que, independentemente da avaliação acerca da probabilidade de sucesso, têm os seus montantes reconhecidos integralmente nas demonstrações contábeis.

HBC SAÚDE LTDA.**Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis em 31 de dezembro de 2021 e 2020.**

(Em Reais – R\$)

j. Reconhecimento da receita

A receita compreende o valor justo da contraprestação recebida ou a receber pela comercialização dos serviços prestados no curso normal das atividades. As contraprestações são apropriadas ao resultado quando da emissão das respectivas faturas e apropriados, em bases lineares no período de cobertura do risco. A receita financeira é reconhecida conforme o prazo decorrido usando o método de taxa efetiva de juros.

4. Disponível

Os equivalentes de caixa são mantidos com a finalidade de atender a compromissos de caixa de curto prazo e não para investimento ou outros fins, sendo que as Empresas consideram equivalentes de caixa os valores que são realizáveis e conversíveis imediatamente em caixa.

	31/12/2021	31/12/2020
Caixa	117	117
Bancos	455.237	913.302
	455.353	913.419

5. Aplicações Financeiras

	31/12/2021	31/12/2020
Aplicações Garantidoras De Provisões Téc	13.899.705	12.517.756
Safra - Cdb Fluxo De Caixa/Renda Fixa	-	-
Itau Institucional Saude Rf Fi	13.899.705	12.517.756
Aplicações Livres	4.272.398	4.177.726
Itau Empresas Active Fix 5 Rf Cp Fic	2.193.771	3.174.098
Safra Renda Fixa	-	317.533
Safra Renda Fixa Cta 25352-2	2.078.627	686.095
	18.172.104	16.695.482

6. Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde

	31/12/2021	31/12/2020
Mensal.A Receber - P.Física	357.771	553.459
Faturas A Receber - Col Por Adesão	1.786.479	1.121.986
Faturas A Receber - P.Jurídica	212.123	197.755
(-)P.P.S.C - Pessoa Física	- 34.242 -	50.425
(-)P.P.S.C. - Pessoa Jurídica	- 43.915 -	21.263
(-)P.P.S.P.C.- Coletivos Por Adesão	- 820.187 -	484.916
	1.458.029	1.316.597

HBC SAÚDE LTDA.**Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis em 31 de dezembro de 2021 e 2020.**
(Em Reais – R\$)**7. Créditos tributários e Previdenciários**

	31/12/2021	31/12/2020
Imposto de Renda	1.530.139	864.948
Contrib. Social Sobre Lucro Líquido-CSLL	529.960	259.360
Imposto Sobre Serviços - ISS	342.061	342.061
	2.402.159	1.466.369

8. Investimentos

	31/12/2021	31/12/2020
Edificações	4.500.000	4.500.000
Depreciação Acumulada	- 668.267 -	488.285
	3.831.734	4.011.716

9. Imobilizado

	31/12/2021	31/12/2020
Imóveis De Uso Próprio	10.676.199	10.921.034
Imóveis - Não Hospit/Odontológicos	12.021.500	12.021.500
Terrenos	5.900.000	5.900.000
Edificação	6.121.500	6.121.500
(-) Depreciação Acumulada	- 1.345.301 -	1.100.466
Edificações	- 1.345.301 -	1.100.466
Imobilizado De Uso Próprio	116.230	75.371
Não Hospitalares/Odontológicos	627.725	565.365
Instalações	1.250	1.250
Máquinas E Equipamentos	77.362	77.362
Eqtos De Process.Eletron.De Dados-Hard	380.397	318.037
Móveis E Utensílios	168.715	168.715
(-) Depreciação Acumulada	- 511.495 -	489.994
Instalações	- 1.250 -	1.250
Máquinas E Equipamentos	- 74.532 -	74.449
Eqtos De Proc.Eletron.Dados-Hard	- 270.254 -	251.748
Móveis E Utensílios	- 165.459 -	162.547
Outras Imobilizações	2.547.138	6.409
Benfeitorias Em Imóveis De Terceiros	2.606.802	6.100
Outras Imobilizações	309	309
(-) Depreciação/Amortização Acumulada	- 59.973	-
Benfeitorias Em Imóveis De Terceiros	- 59.973	-
	13.339.567	11.002.815

HBC SAÚDE LTDA.**Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis em 31 de dezembro de 2021 e 2020.**
(Em Reais – R\$)**10. Provisões Técnicas**

	31/12/2021	31/12/2020
Provisão de Prêmios/Contraprestações	2.771.566	2.800.374
Provisão de contraprestação não ganha- Individual/Familiar/Coletivo	722.137	978.707
Provisão de contraprestação não ganha- Coletivo empresarial	143.752	149.815
Provisão de contraprestação não ganha- Adesão	1.905.677	1.671.852
Provisões de Eventos a Liquidar	3.470.154	3.401.166
Provisão de Eventos a Liquidar - SUS	1.115.860	1.279.197
Provisão Eventos a Liquidar-Outros Prest. Serv.	2.354.294	2.121.969
Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados	10.132.829	9.389.912
	16.374.549	15.591.452

11. Tributos e contribuições a recolher

	31/12/2021	31/12/2020
Imposto de Renda Pessoa Jurídica a Pagar	761.282	1.604.417
Contribuição Social sobre o Lucro Líquido a Pagar	282.702	586.230
Outros Tributos e Contribuições	497.372	405.842
Retenções de Imposto e Contribuições	392.651	329.784
	1.934.006	2.926.272

12. Débitos Diversos

	31/12/2021	31/12/2020
Obrigações com Pessoal	606.659	520.938
Fornecedores	378.593	118.796
Depósitos de Beneficiários de Terceiros	35.934	35.934
Outros Débitos a Pagar	382.215	382.215
	1.403.400	1.057.882

13. Ativos e passivos contingentes e obrigações legais – fiscais e previdenciárias**a. Ativos contingentes**

A Empresa não tem ativos contingentes, que sejam relevantes, passíveis de registros contábeis ou de divulgação.

b. Obrigações fiscais e previdenciárias e Contingências Cíveis

A Empresa conquistou judicialmente a legitimidade e constitucionalidade de alguns tributos e contribuições, os quais estavam no exercício anterior totalmente provisionados, conforme demonstrado a seguir:

HBC SAÚDE LTDA.**Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis em 31 de dezembro de 2021 e 2020.**
(Em Reais – R\$)

	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Deposito em Juízo - ISS (*)	669.704	669.704
Provisão p/ ações Cíveis (Perda Provável)	14.144	14.144
	<u>683.848</u>	<u>683.848</u>

Existem processos em discussão que, com base na avaliação dos assessores jurídicos e seguindo critérios definidos pela Administração, são consideradas de risco de perda possível, que, portanto, não são provisionadas.

(*) refere-se ação movida contra a prefeitura do município de Guarulhos, que tem como objeto, a contestação da alíquota aplicada sobre o ISS – Imposto Sobre Serviço aplicado sobre as operações de planos de assistência à saúde.

14. Patrimônio Líquido

O Capital Social em 31 de dezembro de 2021, está representado por 7.575.000 (sete milhões e quinhentos e setenta e cinco mil) quotas, com valor nominal de R\$ 1,00 (um real) cada, perfazendo o montante de R\$ 7.575.000 (sete milhões e quinhentos e setenta e cinco mil), totalmente integralizados em moeda corrente nacional.

	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Capital Social	7.575.000	7.575.000
Lucros/Prejuízos acumulados	11.443.154	9.367.865
	<u>19.018.154</u>	<u>16.942.865</u>

15. Cálculo do Patrimônio Mínimo Ajustado e Margem de Solvência.**a. Patrimônio Mínimo Ajustado – PMA**

Item	Descrição	31/12/2021
(A)	CR – Capital Referência	1.003.785
(B)	CB – Capital Base	19.018.154
(B - A)	Excesso/ (Insuficiência) de Capital Base	18.014.369

HBC SAÚDE LTDA.**Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis em 31 de dezembro de 2021 e 2020.**

(Em Reais – R\$)

b. Margem de Solvência – MS

DESCRIÇÃO	31/12/2021
Contraprestações Líquidas – Preço Pré Estabelecido	117.593.222
Eventos Indenizáveis Líquidos - Preço Pré Estabelecido	65.534.515
Valor I - $20\% \times (A + 0,50.C)$	23.518.644
Valor II – $33\% \times (B + 0,50.D)$	21.626.390
Margem de Solvência - (Maior entre Valor I e II)	23.518.644
(*) Regra de Escalonamento Mensal (congelamento de transição)	75,00%
(A) Margem de Solvência - Exigida	17.638.983
(B) Capital Base - CB	19.018.154
(B – A) Suficiência de Patrimônio Líquido Ajustado	1.379.171

16. Ativos Garantidores

Apurada de acordo com os preceitos estabelecidos na Resolução Normativa – RN de nº 329/375 da ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar e suas alterações. A Seguir demonstramos o cálculo dos ativos garantidores em 31/12/2021.

ITEM	DESCRIÇÃO	dez/21
(A)	Provisões que requerem Vínculo por Ativos Garantidores:	
	PEONA - Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avidados	9.995.424
	PESL - Acima de 60 dias	-
	PESL - SUS	137.415
	ABI X %HC (IA - RN 375/2015)	17.297
	Débitos Pendentes - SUS	221.676
(B)	Provisões que requerem Lastro por Ativos Garantidores:	
	PESL - Abaixo de 60 dias	2.354.295
C = (A + B) TOTAL VÍNCULO + LASTRO		12.726.097
(D)	Ativos Garantidores Vinculados - Aplicações Financeiras	13.899.705
	Aplicações Financeiras Vinculadas às Provisões Técnicas	13.899.705
(D – C)	Suficiência de Ativos Garantidores Contabilizados	1.173.608

HBC SAÚDE LTDA.**Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis em 31 de dezembro de 2021 e 2020.**

(Em Reais – R\$)

17. Eventos Indenizáveis

Atendendo as exigências da Agência Nacional de Saúde Suplementar demonstração detalhada dos registros de Eventos Indenizáveis:

Cobertura Assistencial com Preço Pré Estabelecido - Carteira de Planos Individuais/Familiares pós Lei**O total geral faz cruzamento com o somatório das seguintes contas: 41111102**

	Consulta Médica	Exames	Terapias	Internações	Outros Atendimentos	Demais Despesas	TOTAL
Rede Própria	1.481.354,26	296.686,01	131.274,24	2.819,37	-	4.199.383,10	6.111.516,98
Rede Contratada	696.426,13	1.482.961,77	284.941,68	205,07	600,00	1.333.758,99	3.798.893,64
Reembolso	-	-	-	-	-	-	-
Intercâmbio Eventual	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL	2.177.780,39	1.779.647,78	416.215,92	3.024,44	600,00	5.533.142,09	9.910.410,62

Cobertura Assistencial com Preço Pré Estabelecido - Planos Coletivos por Adesão Pós Lei**O total geral faz cruzamento com o somatório das seguintes contas: 41111104**

	Consulta Médica	Exames	Terapias	Internações	Outros Atendimentos	Demais Despesas	TOTAL
Rede Própria	3.797.013,64	619.570,25	322.764,55	42.319,10	-	20.420.216,00	25.201.883,54
Rede Contratada	1.282.762,69	4.953.470,85	2.702.708,43	15.042,16	-	18.211.133,27	27.165.117,40
Reembolso	-	-	-	-	-	-	-
Intercâmbio Eventual	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL	5.079.776,33	5.573.041,10	3.025.472,98	57.361,26	-	38.631.349,27	52.367.000,94

Cobertura Assistencial com Preço Pré Estabelecido - Planos Coletivos Empresariais pós Lei**O total geral faz cruzamento com o somatório das seguintes contas: 41111106**

	Consulta Médica	Exames	Terapias	Internações	Outros Atendimentos	Demais Despesas	TOTAL
Rede Própria	1.514.002,69	172.261,36	73.108,00	7.804,33	-	3.657.818,24	5.424.994,62
Rede Contratada	544.510,17	2.645.405,15	476.562,23	127.341,65	-	2.044.451,86	5.838.271,06
Reembolso	-	-	-	-	-	-	-
Intercâmbio Eventual	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL	2.058.512,86	2.817.666,51	549.670,23	135.145,98	-	5.702.270,10	11.263.265,68

HBC SAÚDE LTDA.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis em 31 de dezembro de 2021 e 2020.

(Em Reais – R\$)

18. Instrumentos Financeiros

A empresa detém de operações envolvendo instrumentos financeiros sendo que todos se apresentam registrados em contas patrimoniais, que se destinam a atender suas atividades operacionais. A administração desses riscos é efetuada estrategicamente através do estabelecimento de sistemas de controles e determinação de limites de posições.

O valor contábil dos instrumentos financeiros da empresa, representados principalmente por mensalidades a receber e títulos e valores mobiliários, equivalem, aproximadamente, ao seu valor de mercado na data do encerramento de balanço.

A empresa não se utiliza instrumentos financeiros em operações de troca de índices (SWAP) ou que envolvam operações na modalidade de Derivativos.

19. Eventos subsequentes

Até a data da elaboração e preparação destas Demonstrações Contábeis, não foram constatadas e nem é de conhecimento da Administração da entidade, a deflagração ou existência de nenhum evento subsequente que eventualmente pudesse gerar quaisquer impactos econômicos e financeiros de mudanças significativas nestas demonstrações contábeis.
