



AUDITORES INDEPENDENTES S.S.

HBC SAÚDE LTDA.

Relatório dos Auditores Independentes
Demonstrações Contábeis
Exercício 2022.



Relatório dos Auditores Independentes sobre as Demonstrações Contábeis.

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

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da **HBC SAÚDE LTDA** (Operadora), 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 **HBC SAÚDE 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 a 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 “Responsabilidade do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis”. Somos independentes em relação à Operadora, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

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

A administração da Operadora é responsável por essas outras informações que compreendem o relatório da administração.

Nossa opinião sobre as demonstrações 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.

Responsabilidade da administração e da governança pelas demonstrações contábeis

A administração da Operadora é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis a 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 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 contábeis, 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 contábeis.

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas, não, uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detectam as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações contábeis.

Como parte 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 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 às 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.
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe 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 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 Operadora a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis, inclusive as divulgações e se as demonstrações contábeis representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.



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.

Bebedouro /SP, 27 de março de 2023.

MB Auditores Independentes Sociedade Simples
CRC – 2SP 021390/O-7
MARCELO BOCK
CRC - 1SP 128.524/O-0



HBC SAÚDE LTDA
QUADRO I - Balanço Patrimonial - Ativo
Exercícios findos em 31 de Dezembro de 2022 e 2021
(Em reais)

| | 2022 | 2021 |
|------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| ATIVO | | |
| ATIVO CIRCULANTE | 25.680.466 | 21.897.904 |
| Disponível | 961.518 | 455.353 |
| Realizável | 24.718.948 | 21.442.551 |
| Aplicações Financeiras | 19.826.605 | 18.172.104 |
| Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas | 15.321.365 | 13.899.705 |
| Aplicações Livres | 4.505.240 | 4.272.398 |
| Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde | 3.266.270 | 1.458.029 |
| Contraprestação Pecuniária a Receber | 3.266.270 | 1.458.029 |
| Créditos de Operações de Administração de Benefícios | - | - |
| Participação de Beneficiários em Eventos indenizáveis | - | - |
| Operadoras de Planos de Assistência à Saúde | - | - |
| Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde | - | - |
| Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Rel. com Pl. Saúde da Operadora | - | - |
| Despesas Diferidas | - | - |
| Créditos Tributários e Previdenciários | 741.370 | 1.466.369 |
| Bens e Títulos a Receber | 884.703 | 346.050 |
| Despesas Antecipadas | - | - |
| ATIVO NÃO CIRCULANTE | 17.562.811 | 18.290.544 |
| Realizável a Longo Prazo | 673.771 | 758.658 |
| Aplicações Financeiras | - | - |
| Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas | - | - |
| Aplicações Livres | - | - |
| Créditos Tributários e Previdenciários | - | - |
| Títulos e Créditos a Receber | - | 68.697 |
| Despesas de Comercialização Diferidas | - | - |
| Ativo Fiscal Diferido | - | - |
| Depósitos Judiciais e Fiscais | 673.771 | 689.961 |
| Outros Créditos a Receber e Direitos a Longo Prazo | - | - |
| Investimentos | 3.651.752 | 3.831.734 |
| Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial | - | - |
| Participações Societárias - Operadora de Planos de Saúde | - | - |
| Participações Societárias em Rede Assistencial | - | - |
| Participações em Outras Sociedades | - | - |
| Participações Societárias pelo Método de Custo | - | - |
| Outros Investimentos | 3.651.752 | 3.831.734 |
| Imobilizado | 12.944.775 | 13.339.567 |
| Imóveis de Uso Próprio | 10.431.363 | 10.676.199 |
| Imóveis - Hospitalares/Odontológicos | 10.431.363 | 10.676.199 |
| Imóveis - Não Hospitalares/Odontológicos | - | - |
| Imobilizado de Uso Próprio | 175.532 | 116.230 |
| Imobilizado - Hospitalares/Odontológicos | - | - |
| Imobilizado - Não Hospitalares/Odontológicos | 175.532 | 116.230 |
| Imobilizações em Curso | - | - |
| Outras Imobilizações | 2.337.880 | 2.547.139 |
| Direito de Uso de Arrendamentos | - | - |
| Intangível | 292.513 | 360.586 |
| TOTAL DO ATIVO | 43.243.277 | 40.188.448 |

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

HBC SAÚDE LTDA
QUADRO I - Balanço Patrimonial - Passivo
Exercícios findos em 31 de Dezembro de 2022 e 2021
(Em reais)

| PASSIVO | 2022 | 2021 |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| PASSIVO CIRCULANTE | 23.558.548 | 19.725.299 |
| Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde | 19.633.380 | 16.374.553 |
| Provisões de Contraprestações | 4.454.322 | 2.771.568 |
| Provisão de Contraprestação Não Ganha - PCNG | 4.454.322 | 2.771.568 |
| Provisão para Remissão | - | - |
| Provisão de Eventos a Liquidar para SUS | 922.526 | 1.115.861 |
| Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores | 3.509.705 | 2.354.295 |
| Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA) | 10.746.827 | 10.132.829 |
| Outras Provisões Técnicas | - | - |
| Débitos de Operações de Assistência à Saúde | 27.566 | - |
| Contraprestações a Restituir | - | - |
| Receita Antecipada de Contraprestações | - | - |
| Comercialização sobre Operações | - | - |
| Operadoras de Planos de Assistência à Saúde | - | - |
| Débitos de Operações de Administração de Benefícios | 27.566 | - |
| Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde | - | - |
| Débitos com Oper. de Assist. à Saúde Não Rel. com Pl. Saúde da Oper. | - | - |
| Provisões | - | - |
| Provisão para IR e CSLL | - | - |
| Provisões para Ações Judiciais | - | - |
| Tributos e Encargos Sociais a Recolher | 828.351 | 1.934.006 |
| Empréstimos e Financiamentos a Pagar | 15.929 | 13.340 |
| Débitos Diversos | 3.053.322 | 1.403.400 |
| PASSIVO NÃO CIRCULANTE | 1.453.637 | 1.444.995 |
| Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde | 769.789 | 761.147 |
| Provisão de Contraprestação Não Ganha - PCNG | - | - |
| Provisão para Remissão | - | - |
| Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS | 769.789 | 761.147 |
| Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores | - | - |
| Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA) | - | - |
| Outras Provisões Técnicas | - | - |
| Provisões | 683.848 | 683.848 |
| Provisões para Tributos Diferidos | - | - |
| Provisões para Ações Judiciais | 683.848 | 683.848 |
| Tributos e Encargos Sociais a Recolher | - | - |
| Tributos e Contribuições | - | - |
| Parcelamento de Tributos e Contribuições | - | - |
| Tributos e Contribuições Assumidos pelo Cooperados - Parcelamento Débitos Anteriores a 2008 | - | - |
| Empréstimos e Financiamentos a Pagar | - | - |
| Débitos Diversos | - | - |
| PATRIMÔNIO LÍQUIDO/PATRIMÔNIO SOCIAL | 18.231.092 | 19.018.154 |
| Capital Social/Patrimônio Social | 7.575.000 | 7.575.000 |
| Adiantamento para Futuro Aumento de Capital | - | - |
| Reservas | - | - |
| Reservas de Capital/Reservas Patrimoniais | - | - |
| Reservas de Reavaliação | - | - |
| Reservas de Lucros | - | - |
| Ajustes de Avaliação Patrimonial | - | - |
| (-) Ações em Tesouraria | - | - |
| Lucros Acumulados | 10.656.092 | 11.443.154 |
| TOTAL DO PASSIVO | 43.243.277 | 40.188.448 |

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 2022 e 2021
(Em reais)

| | 2022 | 2021 |
|-------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|---------------------|
| Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde | 119.936.480 | 113.730.141 |
| Receitas com Operações de Assistência à Saúde | 122.970.093 | 117.593.222 |
| Contraprestações Líquidas | 122.970.093 | 117.593.222 |
| Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde | - | - |
| Receitas com Administração | - | - |
| (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora | (3.033.613) | (3.863.080) |
| Eventos Indenizáveis Líquidos Retidos | (76.652.398) | (74.633.225) |
| Eventos Conhecidos ou Avisados | (76.038.400) | (73.890.307) |
| Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados | (613.998) | (742.918) |
| RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE | 43.284.082 | 39.096.917 |
| Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde | 1.850 | 1.937.891 |
| Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora | - | - |
| Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar | - | - |
| Receitas com Operações de Assistência Odontológica | - | - |
| Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS) | - | - |
| Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS) | - | - |
| Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios | - | - |
| Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica | - | - |
| Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar | - | - |
| Outras Receitas Operacionais | - | - |
| (-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde | - | - |
| Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde | (10.242.679) | (7.819.909) |
| Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde | (10.242.679) | (7.819.909) |
| Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças | - | - |
| (-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde | - | - |
| Provisão para Perdas Sobre Créditos | - | - |
| Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Rel. com Planos de Saúde da Operadora | - | - |
| (=) RESULTADO BRUTO | 33.043.253 | 33.214.899 |
| Despesas de Comercialização | (5.767.336) | (7.422.039) |
| Despesas Administrativas | (27.727.354) | (22.783.161) |
| (=) RESULTADO OPERACIONAL | (451.437) | 3.009.700 |
| Resultado Financeiro Líquido | (299.226) | (227.524) |
| Receitas Financeiras | 2.556.385 | 967.230 |
| Despesas Financeiras | (2.855.611) | (1.194.754) |
| Resultado Patrimonial | 337.096 | 337.096 |
| Receitas Patrimoniais | 337.096 | 337.096 |
| Despesas Patrimoniais | - | - |
| RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES | (413.566) | 3.119.273 |
| Imposto de Renda | (273.041) | (761.282) |
| Contribuição Social | (100.455) | (282.702) |
| Impostos Diferidos | - | - |
| Participações sobre o Lucro | - | - |
| RESULTADO LÍQUIDO | (787.062) | 2.075.289 |

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 2022 e 2021
(Em reais)

| | 2022 | 2021 |
|------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Prejuízo Líquido do Exercício | (787.062) | 2.075.289 |
| 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 | (787.062) | 2.075.289 |

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 2022 e 2021
(Em reais)

| Descrição | Capital Social | Adiantamento p/ Aum. De Capital | Reservas de Capital/Patrimoni ais | Reservas de Lucros/Sobras/ Retenções | Reserva de Reavaliação | Ajustes de Avaliação Patrimonial | Prejuízos Acumulados | Total |
|------------------------------------------------------------------|------------------|------------------------------------|-----------------------------------------|--------------------------------------------|---------------------------|----------------------------------------|-------------------------|-------------------|
| SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 | 7.575.000 | - | - | - | - | - | 9.367.865 | 16.942.865 |
| Ajustes de exercícios anteriores | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Efeitos da mudança de critérios contábeis | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Retificação de erros de exercícios anteriores | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Aumento de Capital/Pat.Social com lucros e reservas e em espécie | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Reversões de Reservas | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Reservas de Capital/Patrimoniais (detalhar) | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Reserva de Reavaliação: | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Realização | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Baixa | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Ajustes de Avaliação Patrimonial | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Lucro Líquido do Exercício | - | - | - | - | - | - | 2.075.289 | 2.075.289 |
| Proposta da destinação do Lucro | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Reserva Legal | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Reservas Estatutárias | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Outras Reservas de Lucros (detalhar) | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Dividendos/Juros Cap. Próprio/Lucros/Sobras a distribuir: | - | - | - | - | - | - | - | - |
| R\$...... por ação/cota | - | - | - | - | - | - | - | - |
| SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 | 7.575.000 | - | - | - | - | - | 11.443.154 | 19.018.154 |
| Ajustes de exercícios anteriores | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Efeitos da mudança de critérios contábeis | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Retificação de erros de exercícios anteriores | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Aumento de Capital/Pat.Social com lucros e reservas e em espécie | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Reversões de Reservas | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Reservas de Capital/Patrimoniais (detalhar) | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Reserva de Reavaliação: | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Realização | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Baixa | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Ajustes de Avaliação Patrimonial | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Prejuízo Líquido do Exercício | - | - | - | - | - | - | (787.062) | (787.062) |
| Proposta da destinação do Lucro | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Reserva Legal | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Reservas Estatutárias | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Outras Reservas de Lucros (detalhar) | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Dividendos/Juros Cap. Próprio/Lucros/Sobras a distribuir: | - | - | - | - | - | - | - | - |
| R\$...... por ação/cota | - | - | - | - | - | - | - | - |
| SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 | 7.575.000 | - | - | - | - | - | 10.656.092 | 18.231.092 |

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 2022 e 2021
(Em reais)

| | 2022 | 2021 |
|------------------------------------------------------------------------|------------------|--------------------|
| Atividades Operacionais | | |
| (+) Recebimento de Planos Saúde | 117.946.739 | 116.247.939 |
| (+) Resgate de Aplicações Financeiras | - | - |
| (+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras | - | - |
| (+) Outros Recebimentos Operacionais | 676.543 | 517.121 |
| (-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde | (85.280.318) | (80.910.308) |
| (-) Pagamento de Comissões | (4.492.609) | (4.688.182) |
| (-) Pagamento de Pessoal | (4.028.834) | (3.466.988) |
| (-) Pagamento de Pró-Labore | - | - |
| (-) Pagamento de Serviços Terceiros | - | - |
| (-) Pagamento de Tributos | (7.746.449) | (7.710.941) |
| (-) Pagamento de Processos Judiciais (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias) | - | - |
| (-) Pagamento de Aluguel | (3.312.654) | (2.632.930) |
| (-) Pagamento de Promoção/Publicidade | (217.518) | (62.373) |
| (-) Aplicações Financeiras | - | - |
| (-) Outros Pagamentos Operacionais | (12.679.804) | (12.373.174) |
| Caixa Líquido das Atividades Operacionais | 865.096 | 4.920.165 |
| ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS | - | - |
| (+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado - Hospitalar | - | - |
| (+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado - Outros | - | - |
| (+) Recebimento de Venda de Investimentos | - | - |
| (+) Recebimento de Dividendos | - | - |
| (+) Outros Recebimentos das Atividades de Investimento | - | - |
| (-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado - Hospitalar | - | - |
| (-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros | (268.054) | (2.186.708) |
| (-) Pagamento Relativos ao Ativo Intangível | - | - |
| (-) Pagamento de Aquisição de Participação em Outras Empresas | - | - |
| (-) Outros Pagamentos das Atividade de Investimento | - | (2.024.635) |
| Caixa Líquido das Atividades de Investimentos | (268.054) | (4.211.343) |
| ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO | - | - |
| (+) Integralização de Capital em Dinheiro | - | - |
| (+) Recebimento - Empréstimos/Financiamentos | 12.335.356 | 4.621.948 |
| (+) Títulos Descontados | - | - |
| (+) Outros Recebimentos da Atividade de Financiamento | - | - |
| (-) Pagamento de Juros - Empréstimos/Financiamentos/Leasing | (12.061.492) | (5.402.412) |
| (-) Pagamento de Amortização - Empréstimos/Financiamentos/Leasing | - | - |
| (-) Pagamento de Participação nos Resultados | - | - |
| (-) Outros Pagamentos da Atividade de Financiamento | (364.741) | (386.423) |
| Caixa Líquido das Atividades de Financiamento | (90.877) | (1.166.887) |
| Acréscimo (Decréscimo) Líquido no Caixa e Equivalentes de Caixa | 506.165 | (458.066) |

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

HBC SAÚDE LTDA.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis em 31 de dezembro de 2022 e 2021.

(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. Estão sendo também apresentadas segundo critérios estabelecidos pelo plano de contas instituído pela Resolução Normativa – RN nº 528, 29/04/2022.

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 Operadora 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.

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.

HBC SAÚDE LTDA.**Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis em 31 de dezembro de 2022 e 2021.**

(Em Reais – R\$)

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 n° 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) 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.

| | <u>31/12/2022</u> | <u>31/12/2021</u> |
|--------------------------|-------------------|-------------------|
| Caixa | 117 | 117 |
| Bancos contas Movimentos | 961.402 | 455.237 |
| | <u>961.518</u> | <u>455.353</u> |

5. Aplicações Financeiras

| | <u>31/12/2022</u> | <u>31/12/2021</u> |
|-----------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas | 15.321.365 | 13.899.705 |
| Aplicações Livres | 4.505.240 | 4.272.398 |
| | <u>19.826.605</u> | <u>18.172.104</u> |

6. Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde

| | <u>31/12/2022</u> | <u>31/12/2021</u> |
|-----------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Contraprestação Pecuniária/Prêmios a Receber | 5.604.900 | 2.356.374 |
| (-) Provisão para Perdas Sobre Créditos | (2.351.967) | (898.345) |
| Cobertura Assist. c/Preço Preestabelecido | 11.118 | - |
| Outros Créditos Op. De Assist. Med-Hospitalar | 2.219 | - |
| | <u>3.266.270</u> | <u>1.458.029</u> |

7. Créditos tributários e Previdenciários

| | <u>31/12/2022</u> | <u>31/12/2021</u> |
|----------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Imposto de Renda | 303.109 | 864.948 |
| Contribuição Social Sobre Lucro Líquido-CSLL | - | 259.360 |
| Imposto sobre Serviço - ISS | 438.261 | 342.061 |
| | <u>741.370</u> | <u>1.466.369</u> |

HBC SAÚDE LTDA.**Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis em 31 de dezembro de 2022 e 2021.**

(Em Reais – R\$)

8. Bens e Títulos a Receber

| | <u>31/12/2022</u> | <u>31/12/2021</u> |
|---------------------------------|-------------------|-------------------|
| Adiantamentos | 619.109 | 92.242 |
| Títulos a Receber | 237.443 | 225.717 |
| Outros bens e títulos a receber | 28.151 | 28.091 |
| | 884.703 | 346.050 |

9. Investimentos

| | <u>31/12/2022</u> | <u>31/12/2021</u> |
|---------------------------|-------------------|-------------------|
| Edificações | 4.500.000 | 4.500.000 |
| (-) Depreciação acumulada | (848.249) | (668.267) |
| | 3.651.752 | 3.831.734 |

10. Imobilizado

| | <u>31/12/2022</u> | <u>31/12/2021</u> |
|----------------------------|-------------------|-------------------|
| Imóveis de Uso Próprio | 10.431.363 | 10.676.199 |
| Imobilizado de Uso Próprio | 175.532 | 116.230 |
| Outras Imobilizações | 2.337.880 | 2.547.138 |
| | 12.944.775 | 13.339.567 |

11. Provisões Técnicas

| | <u>31/12/2022</u> | <u>31/12/2021</u> |
|------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Provisão de Contraprestação | 4.454.322 | 2.771.568 |
| Provisão de Eventos a Liquidar SUS | 922.526 | 1.115.861 |
| Provisão de Eventos a Liquidar | 3.509.705 | 2.354.295 |
| Provisão para Eventos Ocorridos | 10.746.827 | 10.132.829 |
| | 19.633.380 | 16.374.553 |

12. Tributos e contribuições a recolher

| | <u>31/12/2022</u> | <u>31/12/2021</u> |
|---------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Tributos e Contribuições | 330.636 | 1.541.356 |
| Retenções de Impostos e Contribuições | 497.715 | 392.651 |
| | 828.351 | 1.934.006 |

13. Empréstimos e Financiamentos a Pagar

| | <u>31/12/2022</u> | <u>31/12/2021</u> |
|--------------------------|-------------------|-------------------|
| Tributos e Contribuições | 15.929 | 13.340 |
| | 15.929 | 13.340 |

14. Débitos Diversos

| | <u>31/12/2022</u> | <u>31/12/2021</u> |
|------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Obrigação com Pessoal | 757.021 | 606.659 |
| Fornecedores | 1.549.902 | 378.593 |
| Depósito de Beneficiários e de Terceiros | 364.183 | 35.934 |
| Outros Débitos a Pagar | 382.215 | 382.215 |
| | 3.053.322 | 1.403.400 |

HBC SAÚDE LTDA.**Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis em 31 de dezembro de 2022 e 2021.**

(Em Reais – R\$)

15. 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:

| | <u>31/12/2022</u> | <u>31/12/2021</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> |

(*) 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.

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.

Valores de processos judiciais de risco de perda possível.**Tributário** – R\$ 669.704,27**Cíveis** – R\$ 14.143,76**16. Patrimônio Líquido**

O Capital Social em 31 de dezembro de 2022, 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>31/12/2022</u> | <u>31/12/2021</u> |
|-----------------------------|-------------------|-------------------|
| Capital Social | 7.575.000 | 7.575.000 |
| Lucros/Prejuízos Acumulados | 10.656.092 | 11.443.154 |
| | <u>18.231.092</u> | <u>19.018.154</u> |

HBC SAÚDE LTDA.**Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis em 31 de dezembro de 2022 e 2021.**

(Em Reais – R\$)

17. CONCILIAÇÃO ENTRE LUCRO LÍQUIDO (PREJUÍZO) E O FLUXO DE CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS

| HBC SAÚDE LTDA | | |
|------------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| Reconciliação - Demonstração Dos Fluxos de Caixa (Método Indireto) | | |
| Exercício findos em 31 de Dezembro de 2021 | | |
| (Em reais) | | |
| FLUXO DE CAIXA | 31/12/2022 | 31/12/2021 |
| Atividades Operacionais | | |
| Lucro (Prejuízo) do período | (787.062) | 2.075.289 |
| Ajustes para conciliar o resultado às disponibilidades geradas pelas | | |
| Atividades Operacionais: | 832.568 | 520.981 |
| Depreciação e amortização | 832.568 | 520.981 |
| Varição cambial, monetária e encargos sobre empréstimos | - | - |
| Prejuízo/(Lucro) na alienação de Bens do Ativo Não Circulante | - | - |
| Equivalência Patrimonial | - | - |
| Outros ajustes | - | - |
| Ajuste patrimoniais - Patrimônio Líquido | - | - |
| Redução (aumento) do Ativo | (2.958.668) | 333.404 |
| Aplicações Financeiras | (1.421.660) | (1.381.950) |
| Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde | (1.808.241) | (141.432) |
| Créditos de operações não relacionadas com planos de saúde | - | - |
| Despesas Fiferidas | - | - |
| Créditos Tributários e Previdenciários | 724.999 | 935.791 |
| Bens e Títulos a Receber | (538.653) | (93.391) |
| Despesas Antecipadas | - | - |
| Realizável a Longo Prazo | 84.887 | 1.014.386 |
| Aumento (redução) do Passivo | 3.839.301 | (256.618) |
| Provisões técnicas de operações de assistência à saúde | 3.258.828 | 783.100 |
| Débitos de operações de assistência à saúde | 27.566 | (154.520) |
| Débitos com oper. de assist. à saúde não relac. com planos de saúde | - | - |
| Provisões | - | - |
| Tributos e encargos sociais a recolher | (1.105.656) | (992.266) |
| Débitos diversos | 1.649.922 | 345.518 |
| Passivo não circulante | 8.641 | (238.450) |
| Geração (Utilização) de caixa proveniente das atividades operacionais | 926.140 | 2.673.056 |
| Atividades de Investimento | - | - |
| (+) Recebimentos de Venda de Ativo Imobilizado - Hospitalar | (189.722) | (2.663.062) |
| (+) Recebimentos de Venda de Ativo Imobilizado - Outros | - | (375.275) |
| (+) 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 | - | - |
| (-) Pagamentos Relativos ao Ativo Intangível | - | - |
| (-) Pagamentos de Aquisição de Participação em Outras Empresas | - | - |
| (-) Outros Pagamentos das Atividade de Investimento | - | - |
| Caixa Líquido das Atividades de Investimentos | (189.722) | (3.038.337) |
| Atividades de Financiamento | - | - |
| (+) Integralização Capital em Dinheiro | - | - |
| (+) Recebimento Empréstimos/Financiamentos | - | - |
| (+) Títulos (Recebíveis) Descontados | - | - |
| (+) Outros Recebimentos das Atividades de Financiamento | - | - |
| (-) Pagamentos de Juros e Encargos sobre Empréstimos/Financiamentos/Leasing | 2.589 | 1.887 |
| (-) Pagamentos de Amortização de Empréstimos/Financiamentos/Leasing | - | - |
| (-) Pagamento de Participação nos Resultados | - | - |
| (-) Outros Pagamentos das Atividades de Financiamento | - | - |
| Caixa Líquido das Atividades de Financiamento | 2.589 | 1.887 |
| Varição Líquida do Caixa | 739.006 | (363.394) |
| Caixa - Saldo Inicial | 4.727.751 | 5.091.145 |
| Caixa - Saldo Final | 5.466.757 | 4.727.751 |

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

HBC SAÚDE LTDA.**Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis em 31 de dezembro de 2022 e 2021.**

(Em Reais – R\$)

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

| Item | Descrição | 31/12/2022 |
|---------|-------------------------------------------------|-------------------|
| (A) | CR – Capital Referência | 1.123.135 |
| (B) | CB – Capital Base | 17.938.579 |
| (B - A) | Excesso/ (Insuficiência) de Capital Base | 16.815.444 |

b. Margem de Solvência – MS

| DESCRIÇÃO | 31/12/2022 |
|---------------------------------------------------------------|-------------------|
| Contraprestações Líquidas – Preço Pré Estabelecido | 122.970.093 |
| Eventos Indenizáveis Líquidos - Preço Pré Estabelecido | 73.467.105 |
| Valor I - $20\% \times (A + 0,50.C)$ | 24.594.019 |
| Valor II – $33\% \times (B + 0,50.D)$ | 24.244.145 |
| Margem de Solvência - (Maior entre Valor I e II) | 24.594.019 |
| (*) Regra de Escalonamento Mensal (congelamento de transição) | 75,0% |
| (A) Margem de Solvência - Exigida | 18.445.514 |
| (B) Capital Base - CB | 17.938.579 |
| (B – A) Insuficiência de Patrimônio Líquido Ajustado | (506.935) |

Em 31/12/2022, a Operadora apresentou insuficiência, conforme demonstrativo acima, porém a partir de janeiro/2023, independentemente da não exigibilidade pela Agência Nacional de Saúde Suplementar -ANS, conforme revogação pela RN nº. 569, 19/12/2022, a Operadora apresenta suficiência da Margem de Solvência.

19. Ativos Garantidores

Apurada de acordo com os preceitos estabelecidos pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS. A Seguir demonstramos o cálculo dos ativos garantidores em 31/12/2022.

| ITEM | DESCRIÇÃO | dez/22 |
|-------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|-------------------|
| (A) | Provisões que requerem Vínculo por Ativos Garantidores: | |
| | PEONA - Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avidados | 10.452.458 |
| | PESL - Acima de 60 dias | - |
| | PESL - SUS | 294.369 |
| | ABI X %HC | 13.232 |
| | Débitos Pendentes - SUS | 157.764 |
| (B) | Provisões que requerem Lastro por Ativos Garantidores: | 3.509.705 |
| | PESL - Abaixo de 60 dias | |
| C = (A + B) TOTAL VÍNCULO + LASTRO | | 14.427.517 |
| (D) | Ativos Garantidores Vinculados - Aplicações Financeiras | 15.321.365 |
| | Aplicações Financeiras Vinculadas às Provisões Técnicas | 15.321.365 |
| (D – C) | Suficiência de Ativos Garantidores Contabilizados | 893.838 |

20. Eventos subsequentes

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