



HBC SAÚDE LTDA

Relatório dos Auditores Independentes
Demonstrações Contábeis
Exercício 2024

Guarulhos, 19 de fevereiro de 2025.

Aos
Ilmos. Srs.
Sócios, Diretores e Administradores da
HBC SAÚDE LTDA
Guarulhos – SP

Prezados Senhores:

Encaminhamos a V.Sas., nosso Parecer referente ao exame das Demonstrações Contábeis do Exercício findo em 31 de dezembro de 2024.

Anexamos ainda, as seguintes demonstrações contábeis, elaboradas sob a responsabilidade de sua administração:

- Balanço Patrimonial;
- Demonstração do Resultado do Exercício;
- Demonstração do Resultados Abrangente;
- Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido;
- Demonstração dos Fluxos de Caixa; e
- Notas Explicativas as Demonstrações Contábeis.

Permanecemos ao inteiro dispor de V.Sas., para quaisquer esclarecimentos adicionais.

Atenciosamente,

Sidnei de Oliveira
CRC 1 SP 160.765/O-1

Relatório dos Auditores Independentes sobre as Demonstrações Contábeis.

Aos Sócios, Diretores e Administradores da
HBC SAUDE LTDA
Guarulhos – SP

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da **HBC SAUDE LTDA** (Operadora), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2024 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 SAUDE LTDA**, em 31 de dezembro de 2024, 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.

Outros assuntos

Auditoria dos valores correspondentes ao exercício anterior

As demonstrações contábeis do exercício findo em 31 de dezembro de 2023, apresentadas para fins de comparação, foram auditadas por outros auditores, cujo respectivo relatório foi emitido em 13 de março de 2024, sem modificação de 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.

Guarulhos, 19 de fevereiro de 2025.

Sidnei de Oliveira

CRC 1 SP 160.765/O-1

HBC SAÚDE LTDA
QUADRO I - Balanço Patrimonial - Ativo
Exercícios findos em 31 de Dezembro de 2024 e 2023
(Em reais)

	<u>31/12/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
ATIVO		
ATIVO CIRCULANTE	34.425.283	30.920.136
Disponível	381.254	229.499
Realizável	34.044.029	30.690.637
Aplicações Financeiras	29.962.267	26.978.976
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	21.344.230	16.940.226
Aplicações Livres	8.618.037	10.038.750
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.681.891	1.470.800
Contraprestação Pecuniária a Receber	1.667.085	1.461.046
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	-	-
Participação de Beneficiários em Eventos indenizáveis	13.738	8.863
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	-	-
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.069	891
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Rel. com Pl. Saúde da Operadora	-	-
Despesas Diferidas	-	-
Créditos Tributários e Previdenciários	1.359.202	1.719.706
Bens e Títulos a Receber	1.040.668	521.155
Despesas Antecipadas	-	-
Conta-Corrente com Cooperados	-	-
ATIVO NÃO CIRCULANTE	18.876.118	16.885.875
Realizável a Longo Prazo	690.472	673.771
Aplicações Financeiras	-	-
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	-	-
Aplicações Livres	-	-
Créditos Tributários e Previdenciários	-	-
Títulos e Créditos a Receber	-	-
Despesas de Comercialização Diferidas	-	-
Ativo Fiscal Diferido	-	-
Depósitos Judiciais e Fiscais	690.472	673.771
Outros Créditos a Receber e Direitos a Longo Prazo	-	-
Investimentos	5.920.386	3.471.770
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	5.920.386	3.471.770
Imobilizado	12.108.887	12.515.892
Imóveis de Uso Próprio	9.941.692	10.186.528
Imóveis - Hospitalares/Odontológicos	-	-
Imóveis - Não Hospitalares/Odontológicos	9.941.692	10.186.528
Imobilizado de Uso Próprio	288.654	192.977
Imobilizado - Hospitalares/Odontológicos	132.391	-
Imobilizado - Não Hospitalares/Odontológicos	156.263	192.977
Imobilizações em Curso	-	-
Outras Imobilizações	1.878.541	2.136.387
Direito de Uso de Arrendamentos	-	-
Intangível	156.372	224.443
TOTAL DO ATIVO	53.301.401	47.806.011

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

HBC SAÚDE LTDA
QUADRO I - Balanço Patrimonial - Passivo
Exercícios findos em 31 de Dezembro de 2024 e 2023
(Em reais)

	<u>31/12/2024</u>	<u>31/12/2023</u>
PASSIVO	33.737.975	26.649.965
PASSIVO CIRCULANTE	26.336.905	21.546.187
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		
Provisões de Contraprestações	4.832.508	3.996.843
Provisão de Contraprestação Não Ganha - PCNG	4.832.508	3.996.843
Provisão para Remissão	-	-
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS	1.270.214	671.256
Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores	4.764.279	3.644.337
Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	15.469.904	13.233.752
Outras Provisões Técnicas	-	-
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	157.413	60.582
Contraprestações a Restituir	-	-
Receita Antecipada de Contraprestações	157.413	60.582
Comercialização sobre Operações	-	-
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	-	-
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	-	-
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	1.173.655	1.376.887
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	20.844	21.015
Débitos Diversos	6.049.158	3.645.294
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.644.485	1.281.053
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	571.400	597.205
Provisão de Contraprestação Não Ganha - PCNG	-	-
Provisão para Remissão	-	-
Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS	571.400	597.205
Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores	-	-
Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	-	-
Outras Provisões Técnicas	-	-
Provisões	2.073.085	683.848
Provisões para Tributos Diferidos	-	-
Provisões para Ações Judiciais	2.073.085	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	16.918.941	19.874.994
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	9.343.941	12.299.994
TOTAL DO PASSIVO	53.301.401	47.806.011

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 2024 e 2023
(Em reais)

	31/12/2024	31/12/2023
Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde	173.949.304	148.587.829
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	178.518.234	152.795.715
Contraprestações Líquidas	178.518.234	152.795.715
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	(4.568.930)	(4.207.887)
Eventos Indenizáveis Líquidos	(120.401.539)	(95.506.570)
Eventos Conhecidos ou Avisados	(118.165.387)	(93.019.645)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados	(2.236.152)	(2.486.925)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	53.547.765	53.081.259
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	-	-
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.828	-
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.828	-
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	(7.120.227)	(9.591.422)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	(6.406.610)	(8.013.265)
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	(713.617)	(1.578.157)
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Rel. com Planos de Saúde da Operadora	(27.230)	(765.669)
(=) RESULTADO BRUTO	46.403.135	42.724.168
Despesas de Comercialização	(9.582.093)	(9.191.068)
Despesas Administrativas	(36.441.494)	(32.133.665)
(=) RESULTADO OPERACIONAL	379.549	1.399.435
Resultado Financeiro Líquido	(23.595)	400.436
Receitas Financeiras	3.729.837	3.126.575
Despesas Financeiras	(3.753.432)	(2.726.139)
Resultado Patrimonial	337.096	337.096
Receitas Patrimoniais	337.096	337.096
Despesas Patrimoniais	-	-
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	693.050	2.136.967
Imposto de Renda	(103.282)	(356.195)
Contribuição Social	(45.822)	(136.870)
Impostos Diferidos	-	-
Participações sobre o Lucro	-	-
RESULTADO LÍQUIDO	543.947	1.643.902

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 2024 e 2023
(Em reais)

31/12/2024 31/12/2023

Lucro Líquido do Exercício	543.947	1.643.902
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	543.947	1.643.902

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 2024 e 2023
(Em reais)

Descrição	Capital Social	Adiantamento p/ Aum. De Capital	Reservas de Capital/Patrimoniais	Reservas de Lucros/Sobras/ Retenções	Reserva de Reavaliação	Ajustes de Avaliação Patrimonial	Lucros/Prejuízos Acumulados	Total
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022	7.575.000	-	-	-	-	-	10.656.092	18.231.092
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	-	-	-	-	-	-	-	-
Reserva de Reavaliação:	-	-	-	-	-	-	-	-
Realização	-	-	-	-	-	-	-	-
Baixa	-	-	-	-	-	-	-	-
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-	-	-	-	-	-	-	-
Lucro Líquido do Exercício	-	-	-	-	-	-	1.643.902	1.643.902
Proposta da destinação do Lucro	-	-	-	-	-	-	-	-
Reserva Legal	-	-	-	-	-	-	-	-
Reservas Estatutárias	-	-	-	-	-	-	-	-
Outras Reservas de Lucros	-	-	-	-	-	-	-	-
Dividendos/Juros Cap. Próprio/Lucros/Sobras a distribuir:	-	-	-	-	-	-	-	-
R\$..... por ação/cota	-	-	-	-	-	-	-	-
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023	7.575.000	-	-	-	-	-	12.299.994	19.874.994
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	-	-	-	-	-	-	-	-
Reserva de Reavaliação:	-	-	-	-	-	-	-	-
Realização	-	-	-	-	-	-	-	-
Baixa	-	-	-	-	-	-	-	-
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-	-	-	-	-	-	-	-
Lucro Líquido do Exercício	-	-	-	-	-	-	543.947	543.947
Proposta da destinação do Lucro	-	-	-	-	-	-	-	-
Reserva Legal	-	-	-	-	-	-	-	-
Reservas Estatutárias	-	-	-	-	-	-	-	-
Outras Reservas de Lucros	-	-	-	-	-	-	-	-
Dividendos/Juros Cap. Próprio/Lucros/Sobras a distribuir:	-	-	-	-	-	-	(3.500.000)	(3.500.000)
R\$..... por ação/cota	-	-	-	-	-	-	-	-
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024	7.575.000	-	-	-	-	-	9.343.941	16.918.941

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 2024 e 2023
(Em reais)

	31/12/2024	31/12/2023
Atividades Operacionais		
(+) Recebimento de Planos Saúde	179.335.410	152.311.722
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	-	-
(+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras	-	-
(+) Outros Recebimentos Operacionais	1.227.975	906.124
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(128.081.636)	(105.128.386)
(-) Pagamento de Comissões	(9.003.341)	(8.321.173)
(-) Pagamento de Pessoal	(5.866.149)	(5.460.440)
(-) Pagamento de Pró-Labore	-	-
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	-	-
(-) Pagamento de Tributos	(9.434.385)	(9.286.028)
(-) Pagamento de Processos Judiciais (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	-	-
(-) Pagamento de Aluguel	(4.072.854)	(3.742.949)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	(291.687)	(152.189)
(-) Aplicações Financeiras	-	-
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(22.801.564)	(17.439.202)
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	1.011.769	3.687.479
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	(60.228)	(197.266)
(-) Pagamento Relativos ao Ativo Intangível	-	-
(-) Pagamento de Aquisição de Participação em Outras Empresas	-	-
(-) Outros Pagamentos das Atividade de Investimento	(42.781)	(15.564)
Caixa Líquido das Atividades de Investimentos	(103.008)	(212.831)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		
(+) Integralização de Capital em Dinheiro	-	-
(+) Recebimento - Empréstimos/Financiamentos	127.960.032	72.519.147
(+) Títulos Descontados	-	-
(+) Outros Recebimentos da Atividade de Financiamento	-	-
(-) Pagamento de Juros - Empréstimos/Financiamentos/Leasing	(128.365.825)	(76.427.407)
(-) Pagamento de Amortização - Empréstimos/Financiamentos/Leasing	-	-
(-) Pagamento de Participação nos Resultados	-	-
(-) Outros Pagamentos da Atividade de Financiamento	(351.213)	(298.407)
Caixa Líquido das Atividades de Financiamento	(757.006)	(4.206.667)
Varição Líquida do Caixa e dos Equivalentes de Caixa	151.755	(732.019)
Saldo Inicial do Caixa e dos Equivalentes de Caixa	229.499	961.518
Saldo Final do Caixa e dos Equivalentes de Caixa	381.254	229.499
As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.		

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.

II – Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados – PEONA: Apurada de acordo com os preceitos estabelecidos na Resolução Normativa nº. 574, 28/02/2023.

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) 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.

	31/12/2024	31/12/2023
Caixa	-	117
Bancos Conta Movimento	381.254	229.383
	381.254	229.499

5. Aplicações Financeiras

	31/12/2024	31/12/2023
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	21.344.230	16.940.226
Aplicações Livres	8.618.037	10.038.750
	29.962.267	26.978.976

6. Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde

	31/12/2024	31/12/2023
Contraprestação Pecuniária a Receber	1.667.085	1.461.046
Participação dos Beneficiários em Eventos Indenizados	13.738	8.863
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.069	891
	1.681.891	1.470.800

7. Créditos Tributários e Previdenciários		31/12/2024	31/12/2023
Imposto de Renda		679.471	1.067.948
Contribuição Social Sobre Lucro Líquido - CSLL		66.179	127.399
Imposto Sobre Serviços - ISS		613.553	524.359
		1.359.202	1.719.706
8. Bens e Títulos a Receber		31/12/2024	31/12/2023
Adiantamentos		233.879	264.367
Títulos a Receber		232.493	228.637
Outros Bens e Títulos a Receber		574.295	28.151
		1.040.668	521.155
9. Realizável a Longo Prazo		31/12/2024	31/12/2023
Depósitos Judiciais e Fiscais – Tributos		669.704	669.704
Depósitos Judiciais – Cíveis		20.768	4.067
		690.472	673.771
10. Investimentos		31/12/2024	31/12/2023
Edificações		7.128.599	4.500.000
(-) Depreciação acumulada		(1.208.213)	(1.028.231)
		5.920.386	3.471.770
11. Imobilizado		31/12/2024	31/12/2023
Imóveis de Uso Próprio		9.941.692	10.186.528
Imobilizado de Uso Próprio		288.654	192.977
Outras Imobilizações		1.878.541	2.136.387
		12.108.887	12.515.892
12. Intangível		31/12/2024	31/12/2023
Aquisição software		375.275	375.275
(-) Amortização software		(218.902)	(150.832)
		156.372	224.443
13. Provisões Técnicas de Oper. de Assist. à Saúde		31/12/2024	31/12/2023
Provisões de Contraprestação		4.832.508	3.996.843
Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS		1.270.214	671.256
Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais		4.764.279	3.644.337
Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		15.469.904	13.233.752
		26.336.905	21.546.187

14. Débitos de Operações de Assistência à Saúde

	31/12/2024	31/12/2023
Receita Antecipada de Contraprestações	157.413	60.582
	157.413	60.582

15. Tributos e Encargos Sociais a Recolher

	31/12/2024	31/12/2023
Tributos e Contribuições	751.521	1.003.720
Retenções de Impostos e Contribuições	422.134	373.167
	1.173.655	1.376.887

16. Empréstimos e Financiamentos a Pagar

	31/12/2024	31/12/2023
Empréstimos Bancários	20.844	21.015
	20.844	21.015

17. Débitos Diversos

	31/12/2024	31/12/2023
Obrigações com Pessoal	994.690	971.391
Fornecedores	4.068.627	1.624.707
Depósito de Beneficiários e de Terceiros	985.841	666.982
Outros Débitos a Pagar	-	382.215
	6.049.158	3.645.294

18. Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde

	31/12/2024	31/12/2023
Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS	571.400	597.205
	571.400	597.205

19. Ativos e Passivos Contingentes e Obrigações Legais – Fiscais e Previdenciárias**a. Ativos contingentes**

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

b. Obrigações Fiscais e Previdenciárias e Contingências Cíveis

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

	31/12/2024	31/12/2023
Deposito em Juízo – ISS (*)	669.704	669.704
Provisão para Ações Cíveis (Perda Provável)	1.342.070	14.144
	2.073.085	684.848

(*) Referente à ação movida contra a Prefeitura do Município de Guarulhos, que tem como objeto a contestação da alíquota aplicada sobre o ISS – Imposto Sobre Serviços 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 considerados de risco de perda possível que, portanto, não são provisionadas.

Valores de processos judiciais de risco de perda possível:**Tributário** – R\$ 0,00**Cível** – R\$ 710.488,87**Trabalhista** – R\$ 0,00**20. Patrimônio Líquido**

O Capital Social em 31 de dezembro de 2024, 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.

	31/12/2024	31/12/2023
Capital Social	7.575.000	7.575.000
Lucros/Prejuízos Acumulados	9.343.941	12.299.994
	16.918.941	19.874.994

21. 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 2024 e 2023

(Em reais)

FLUXO DE CAIXA	31/12/2024	31/12/2023
Atividades Operacionais		
Lucro (Prejuízo) do período	543.947	(787.062)
Ajustes para conciliar o resultado às disponibilidades geradas pelas		
Atividades Operacionais:	872.913	832.568
Depreciação e amortização	872.913	832.568
Variação 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	(4.790.806)	(2.958.668)
Aplicações Financeiras	(4.404.004)	(1.421.660)
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	(211.092)	(1.808.241)
Créditos de operações não relacionadas com planos de saúde	-	-
Despesas Fiferidas	-	-
Créditos Tributários e Previdenciários	360.503	724.999
Bens e Títulos a Receber	(519.513)	(538.653)
Despesas Antecipadas	-	-
Realizável a Longo Prazo	(16.701)	84.887
Aumento (redução) do Passivo	8.451.613	3.839.301
Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	4.790.718	3.258.828
Débitos de operações de assistência à saúde	96.831	27.566
Débitos com oper. de assist. à saúde não relac. com planos de saúde	-	-
Provisões	-	-
Tributos e encargos sociais a recolher	(203.232)	(1.105.656)
Débitos diversos	2.403.864	1.649.922
Passivo não circulante	1.363.432	8.641
Geração (Utilização) de caixa proveniente das atividades operacionais	5.077.667	926.140
Atividades de Investimento		-
(+) Recebimentos de Venda de Ativo Imobilizado - Hospitalar		(189.722)
(+) 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	(217.856)	-
(-) Pagamentos Relativos ao Ativo Intangível		-
(-) Pagamentos de Aquisição de Participação em Outras Empresas		-
(-) Outros Pagamentos das Atividade de Investimento	(2.628.598)	-
Caixa Líquido das Atividades de Investimentos	(2.846.455)	(189.722)
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/	(170)	2.589
(-) Pagamentos de Amortização de Empréstimos/Financiamentos/Leasing		-
(-) Pagamento de Participação nos Resultados	(3.500.000)	-
(-) Outros Pagamentos das Atividades de Financiamento		-
Caixa Líquido das Atividades de Financiamento	(3.500.170)	2.589
Variação Líquida do Caixa	(1.268.958)	739.006
Caixa - Saldo Inicial	10.268.249	4.727.751
Caixa - Saldo Final	8.999.291	5.466.757

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

22. Cálculo do Capital Regulatório

A Resolução Normativa - RN nº 569/2022 estabelece os critérios para o cálculo do capital regulatório das operadoras de planos de saúde. O capital regulatório corresponde ao valor mínimo de Patrimônio Líquido Ajustado (PLA) que a operadora deve manter continuamente para garantir sua solvência e mitigar riscos financeiros. Ele é definido como o maior valor entre dois componentes: o Capital Base (CB), que é um valor fixo estabelecido em função da modalidade, segmentação e região de comercialização da operadora, e o Capital Baseado em Riscos (CBR), que é um valor variável calculado considerando os principais riscos do negócio (subscrição, crédito, mercado, legal e operacional), visando garantir que a operadora tenha recursos suficientes para cobrir suas obrigações e riscos operacionais.

Item	Descrição	31/12/2024
(A)	CR – Capital Referência	1.207.635
(B)	CBR – Capital Base em Risco	15.742.310
(C)	PLA – Patrimônio Líquido Ajustado	16.762.568
(C) Maior (A e B)	Excesso de suficiência de Capital Base	1.020.258

A operadora obteve redução dos fatores de risco do CBR a partir do 3º trimestre de 2024, devido à implementação de práticas de governança previstas na RN 518, conforme Ofício nº 546/2024 da ANS. Como resultado, o excesso de Capital Regulatório foi de R\$ 4,5 milhões em 31/12/2024.

23. 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 31/12/2024.

ITEM	DESCRIÇÃO	31/12/2024
(A)	Provisões que requerem Vínculo por Ativos Garantidores:	
	PEONA – Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avidados	15.174.050
	PEONA – SUS	295.854
	PESL – Outros Prestadores	0
	PESL – SUS	104.636
	Total	15.574.540
(B)	Provisões que requerem Lastro por Ativos Garantidores:	
	PESL – Outros Prestadores	4.764.279
C = (A + B) TOTAL VÍNCULO + LASTRO		20.338.819
(D)	Ativos Garantidores Vinculados - Aplicações Financeiras	
	Aplicações Financeiras Vinculadas às Provisões Técnicas	21.344.230
(D - C)	Insuficiência de Ativos Garantidores Contabilizados	1.005.411

24. 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.
