

# H.B. SAÚDE S/A

CNPJ 02.668.512/0001-56

## **NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DE 31 DE DEZEMBRO DE 2022.**

**NOTA 1 – CONTEXTO OPERACIONAL:** A sociedade constituída sob a forma de sociedade anônima de capital fechado tem por objeto a operação de plano de saúde, encontrando-se registrada na Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS) sob nº 35024-9. Em 02 de janeiro de 2023 concretizou-se a aquisição da HB Saúde S/A, pela empresa Hapvida Assistência Médica S.A. – CNPJ: 63.554.067/0001-98, que assume totalmente o controle acionário da Sociedade e de suas operações, passando a integrar o Sistema Hapvida, um dos maiores sistemas de saúde suplementar, presente nas cinco regiões do País.

**NOTA 2 – PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS:** As Demonstrações Contábeis e Financeiras foram elaboradas em conformidade com os princípios e práticas contábeis emanadas da Lei nº 6.404/76 e suas alterações posteriores. E associados às normas e instruções da ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar, apresentadas conforme nomenclatura e classificação padronizadas pelo Plano de Contas Padrão exigido pela ANS, Resolução Normativa nº 528 de 29 de abril de 2012.

### **NOTA 3 – PRINCIPAIS PROCEDIMENTOS CONTÁBEIS**

As práticas contábeis adotadas no Brasil foram alteradas a partir de 1º de janeiro de 2.010 com o início das convergências para as Ifrs e advindas dos pronunciamentos do C.P.C., normas do C.F.C. e alterações na legislação das sociedades anônimas, especialmente através da Lei nº 11.638/2007 e 11.941/09. Relativamente aos exercícios de 2020 e 2019 foram adotadas, no que foram compatíveis, as adequações nas práticas e nos demonstrativos contábeis decorrentes das alterações introduzidas, com observância das normas da ANS, conforme nota 2.

3.1 – As contas ativas e passivas sujeitas às normas de atualização pelo valor presente encontram-se atualizadas até a data do balanço. Os ativos e passivos realizáveis ou exigíveis em prazos até 360 dias estão apresentados como circulantes e acima de 360 dias no não circulante.

3.2. - As aplicações financeiras estão demonstradas pelo valor das aplicações acrescidas dos rendimentos correspondentes, apropriados até a data do Balanço, com base no regime de competência.

3.3 – Os valores ativos e passivos vinculados aos planos de saúde operados pela companhia encontram-se pelos valores nominais/históricos.

3.4– A companhia detém o controle societário de três sociedades empresárias limitadas, conforme relatado na nota 11.

3.5 - As contas a receber representam o faturamento da efetiva prestação de serviços médicos e hospitalares e contraprestações pecuniárias com planos de assistência à saúde. A provisão para créditos de liquidação duvidosa é reconhecida, quando necessário, de acordo com as exigências da Agência Nacional da Saúde – ANS, sendo registrada para pessoas físicas mensalidades vencidas acima de 60 dias e pessoas jurídicas mais de 90 dias, com base na análise da carteira de recebíveis, em montante considerado suficiente para cobertura da estimativa de perdas que possa ocorrer na realização dos créditos.

3.6 - As receitas registradas sob a rubrica de “Contraprestações Efetivas de Operações de Assistência à Saúde são provenientes de mensalidades dos conveniados”; e, os eventos indenizáveis das operações de assistência médica à saúde são registrados com base no conhecimento das despesas da Operadora. As receitas são reconhecidas pro-rata de acordo com o período de cobertura da assistência ao usuário.

#### **NOTA 4. CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA.**

##### **4.1 Disponível.**

Caixa e equivalentes de caixa incluem dinheiro em caixa, depósitos bancários e outros investimentos de curto prazo de alta liquidez, com vencimentos originais de até três meses.

	<i>31/12/2022</i>	<i>31/12/2021</i>
Caixa	R\$ 9.226,29	R\$ 24.186,06
Bancos Conta Movimento	R\$ 10.876,47	R\$ 68.424,33
Aplicações Liquidez Imediata	R\$ 1.941.222,65	R\$ 3.407.252,88
<b>Total</b>	<b>R\$ 1.961.325,41</b>	<b>R\$ 3.499.863,27</b>

##### **4.2 Aplicações financeiras**

As aplicações financeiras estão registradas pelo seu valor de aplicação original, acrescidas dos rendimentos correspondentes, apropriados até a data do balanço, com base no regime contábil da competência, remuneradas as taxas que variam de 102% a 120% dos Certificados de Depósito Interbancário – CDI. As aplicações vinculadas referem a valor depositado em contas de ativos garantidores de provisões técnicas conforme normas da Agência Nacional da Saúde Suplementar – ANS.

	<i>31/12/2022</i>	<i>31/12/2021</i>
Aplicações Vinculada ANS	R\$ 59.870.189,46	R\$ 53.577.324,67
Aplicações Livres	R\$ 842,70	R\$ 1.159.342,77
<b>TOTAL</b>	<b>R\$ 59.871.032,16</b>	<b>R\$ 54.736.667,44</b>

#### **NOTA 05: CONTRAPRESTAÇÕES PECUNIÁRIAS/PRÊMIO A RECEBER.**

O Valor registrado no balanço na rubrica Créditos de Operações com Plano de Assistência à Saúde, refere-se a mensalidades do plano de saúde a modalidade de planos individuais e coletivos empresariais. Em atenção às normas da Agência Nacional da Saúde a receita é reconhecida no balanço de acordo com o período de cobertura aos usuários, sendo o valor pertencente ao período não coberto registrado na rubrica PPNG no passivo.

##### Planos Assistência Médica Hospitalar

	<i>31/12/2022</i>	<i>31/12/2021</i>
Planos Individuais	R\$ 8.446.413,62	R\$ 7.095.863,52
Planos Coletivos	R\$ 6.015.426,19	R\$ 5.609.541,93
(-) Provisão Perdas Sobre Créditos	R\$ (7.834.737,83)	R\$ (6.211.986,40)
<b>Subtotal</b>	<b>R\$ 6.627.101,98</b>	<b>R\$ 6.493.419,05</b>
Participação de Beneficiários em Eventos	R\$ 1.563.976,86	R\$ 1.358.395,65
(-) Provisão Perdas Sobre Créditos	R\$ (360.688,68)	R\$ (355.551,47)
<b>Subtotal</b>	<b>R\$ 1.203.288,18</b>	<b>R\$ 1.002.844,18</b>
Outros Créditos de Operações com Planos	R\$ 1.347.122,58	R\$ 370.953,52
(-) Provisão Perdas Sobre Créditos	R\$ (1.337.128,97)	R\$ (370.196,49)
<b>Subtotal</b>	<b>R\$ 9.993,61</b>	<b>R\$ 757,03</b>
<b>TOTAL</b>	<b>R\$ 7.840.383,77</b>	<b>R\$ 7.497.020,26</b>

**NOTA 06: CRÉDITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE NÃO RELACIONADAS COM PLANO.**

O valor dessa rubrica refere-se a valor a receber proveniente do atendimento da prestação de serviços a convênios médicos.

**NOTA 07: CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS**

O valor apresentado nessa rubrica, é composto por retenção de impostos retido na fonte, saldo negativo de IRPJ/CSLL e outros créditos previdenciários.

	<b>31/12/2022</b>	<b>31/12/2021</b>
Impostos de Renda Retido na Fonte	R\$ 1.271.027,22	R\$ 180.701,15
Saldo Negativo de IRPJ	R\$ 610.797,23	R\$ 610.797,23
Saldo Negativo de CSLL	R\$ 0,00	R\$ 35.751,32
Outros Créditos Previdenciários	R\$ 1.340,66	R\$ 1.303,73
<b>Total</b>	<b>R\$ 1.883.165,11</b>	<b>R\$ 828.553,43</b>

**NOTA 08: DEPÓSITOS JUDICIAIS E FISCAIS**

Os valores registrados nessa rubrica referem-se a depósitos realizados para garantia dos processos em andamento depositados em juízo enquanto não finalizado o processo.

**NOTA 09: INVESTIMENTOS**

**9.1 - PARTES RELACIONADAS:**

A Companhia detém o controle de três sociedades empresárias limitadas. A avaliação se fez pelo uso da equivalência patrimonial, conforme registros a seguir:

- 1 - Centro Integrado de Atendimento Ltda., com participação de 99,5%. O P.L. dessa empresa é no valor de R\$ 162.318,45. O valor do investimento total, incluindo as variações ocorridas pelo registro da Equivalência Patrimonial totaliza R\$ 161.506,86. As demonstrações contábeis foram objeto de auditoria independente.

2 – H.B. Saúde Prestação de Serviços Médicos Ltda., com participação de 99,99%. O P.L. dessa empresa é no valor de R\$ 8.466.872,37. Foi efetuado o registro da Equivalência Patrimonial e a participação atual totaliza R\$ 8.466.025,68. As demonstrações contábeis foram objeto de auditoria independente.

3 – H.B. Saúde Centro de Diagnóstico Ltda., com participação de 99%. O P.L. dessa empresa é positivo no valor de R\$ 381.395,96. Foi efetuado o registro da Equivalência Patrimonial e a participação total do investimento é de R\$ 377.635,16. As demonstrações contábeis foram objeto de auditoria independente.

## **9.2 OUTROS INVESTIMENTOS**

Esse valor refere-se a consórcio realizado, porém ainda não contemplado.

### **NOTA 10: IMOBILIZADO**

Os bens do Ativo Imobilizado encontram-se registrados pelos custos de aquisição e deduzidos dos valores das respectivas depreciações apropriadas de acordo com os prazos remanescentes de vida útil de seus bens. Não foram objetos de atualização monetária nos termos da legislação vigente. Existem seguros relativos aos ativos imobilizados e imóveis de terceiros locados. Não houve reavaliações de bens do Ativo Imobilizado. As benfeitorias em imóveis de terceiros foram objeto de amortização levando-se em consideração os prazos contratuais. A Companhia entendeu que não há ocorrências que justificassem nova avaliação de seu imobilizado para determinar atualização de seus valores para efeito de registro contábil e das respectivas depreciações.

### **NOTA 11: PROVISÃO TÉCNICA**

As Provisões Técnicas são exigidas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, sendo contabilizada de acordo com a regulamentação vigente, estando devidamente suportadas por Ativos Garantidores Vinculados à ANS, quando aplicável. Para atender a Resolução Normativa RN 393 de 09 de dezembro de 2015, essas provisões também são lastreadas por aplicações vinculadas, exceto quanto a Provisão Para Contraprestações não Ganha, para a qual não é exigida garantia financeira. (Vide - Nota Explicativa 4.2)

#### **11.1. Provisão Para Contraprestações Não Ganha**

Os valores registrados na conta de Provisão para Contraprestações Não Ganha no montante de R\$ 7.516.575,63, refere-se ao faturamento das mensalidades dos planos individuais e empresariais emitido no mês, porém, a cobertura do risco se dará no mês seguinte, quando serão registrados no grupo de receitas. Esses valores são contabilizados dessa forma de acordo com a RN 528, de 29 de abril de 2022, atendendo ao regime de competência.

### **11.2 Ressarcimento ao SUS**

O ressarcimento ao SUS no montante de R\$ 7.672.835,73, que vem sendo cobrado da operadora refere-se a atendimento aos usuários da operadora em rede hospitalar e UPA's, informações essas extraídas do site da Agência Nacional da Saúde - ANS. Esses atendimentos quando cobrados indevidamente pela Agência Nacional da Saúde são recursados aguardando decisão da mesma e quando realmente devido **esses atendimentos, os avisos de cobranças são pagos.**

### **11.3 Provisão Para Eventos a Liquidar**

A Provisão Para Eventos a Liquidar refere-se aos gastos assistenciais ocorridos no período para atendimento aos usuários gerado pela rede credenciada liquidados no máximo em 30 dias de acordo com as normas da Agência Nacional da Saúde – ANS, perfazendo um total de R\$ 38.182.012,15, sendo lastreados por aplicações financeiras vinculadas.

### **11.4 Provisão Para Eventos Ocorridos e Não Avisados**

Essa provisão foi constituída em conformidade com a Resolução RN 393 da ANS, de 09/12/2015, registradas em contas próprias do Passivo, cujo montante no valor de R\$ 17.777.913,22, encontra-se garantido por aplicação vinculada.

### **NOTA 12- DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE.**

Nessa rubrica são registradas o recebimento de usuários antes do período de cobertura do risco e outros débitos de operações com planos de assistência à saúde, atendendo ao disposto na Resolução Normativa n.º 528 de 29 de abril de 2022.

	<i>31/12/2022</i>	<i>31/12/2021</i>
Receita Antecipada	R\$ 368.046,63	R\$ 343.944,05
Operadoras de Plano de Assist. a Saúde	R\$ 980.597,74	R\$ 0,00
Outros Débitos Oper.Planos à Saúde	R\$ 355.456,99	R\$ 3.863.966,48
<b>Total</b>	<b>R\$ 1.704.101,36</b>	<b>R\$ 4.207.910,53</b>

### NOTA 13 – TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER

Os valores referem aos impostos apurados no final do exercício a serem liquidados no mês subsequente, estando representados como segue:

	<i>31/12/2022</i>	<i>31/12/2021</i>
ISS a recolher	R\$ 416.773,98	R\$ 252.936,85
Contribuição Previdenciária	R\$ 332.571,85	R\$ 386.455,11
FGTS a recolher	R\$ 93.086,99	R\$ 95.676,03
Cofins a recolher	R\$ 240.161,25	R\$ 98.142,91
Pis a recolher	R\$ 39.026,20	R\$ 15.948,22
Outros Impostos a recolher s/retenção	R\$ 778.062,82	R\$ 788.182,78
<b>Total</b>	<b>R\$ 1.899.683,09</b>	<b>R\$ 1.637.341,90</b>

### NOTA 14 – EMPRÉSTIMOS BANCÁRIOS

O empréstimo bancário constitui em valor tomado junto a Instituição Financeira, acrescidas dos correspondentes encargos financeiros e deduzidos das respectivas amortizações até a data do balanço.

Contrato de Financiamento Itaú Unibanco S.A., número de contrato 495173783 no valor de R\$ 10.000.000,00, firmado em 18 de outubro de 2022, parcelado em 24 vezes com vencimento final 10/10/2024, juros de 1,39% a.m. com saldo líquido em balanço no passivo circulante no valor de R\$ 5.270.568,53 e no longo prazo o valor de R\$ 3.762.136,40.

### NOTA 15 - DÉBITOS DIVERSOS

Os valores registrados nessa rubrica representam as obrigações assumidas com os empregados e fornecedores, estando assim composta:

	<i>31/12/2022</i>	<i>31/12/2021</i>
Salário a pagar	R\$ 624.337,18	R\$ 636.622,64
Provisão de Férias e Encargos	R\$ 1.323.730,02	R\$ 1.387.474,48

Fornecedores	R\$ 1.317.337,69	R\$ 1.190.335,63
Outros	R\$ 58.736,69	R\$ 105.121,06
<b>Total</b>	<b>R\$ 3.327.245,57</b>	<b>R\$ 3.323.916,91</b>

**NOTA 16 – PROVISÕES PARA AÇÕES JUDICIAIS (CONTINGÊNCIAS)**

O reconhecimento, a mensuração e divulgação das provisões para contingências passivas são efetuados de acordo com os critérios definidos na NBC T 19.7, aprovado pela Resolução CFC 1.180/09 e CPC 25. Tais valores decorrem de processos judiciais e administrativos, inerentes ao curso normal da empresa, movidos por terceiros, mediante ações cíveis e tributárias. Essas contingências são avaliadas por advogados e quantificadas por meio de critérios que permitam a sua mensuração de forma adequada, apesar da incerteza inerente ao prazo e valor. A Operadora possui total de contingência classificada como provável contabilizadas em 31/12/2022 no valor de R\$ 4.537.451,00 e R\$ 8.886.856,66 classificadas como possível e não contabilizadas.

**NOTA 17 – CAPITAL SOCIAL E VALOR DAS AÇÕES E PATRIMÔNIO LÍQUIDO: O**

Capital Social subscrito e integralizado está no valor de R\$ 54.261.750,00 é composto de 764.250 Ações Ordinárias Nominativas, com direito a voto e sem valor nominal. O Patrimônio Líquido totaliza R\$ 39.440.534,80, com a incorporação do prejuízo do exercício de R\$ 15.409.796,90 cuja destinação depende da A.G.O.

**NOTA 18 – RESULTADO DO EXERCÍCIO: O Prejuízo Líquido do Exercício R\$**

15.409.796,90. O resultado decorreu tanto no que diz respeito as receitas como as despesas e aos custos em atividades ligadas às operações de plano de saúde. Existiram receitas financeiras de aplicações das atividades.

**NOTA 19 - Em conformidade com o Comitê de Pronunciamentos Contábeis - CPC 03 – Item**

22, segue abaixo a conciliação entre o lucro líquido e o fluxo de caixa líquido das atividades operacionais.



<b>Conciliação da Demonstração do Fluxo de Caixa</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Resultado Líquido do Exercício	-15.409.796,90	-8.415.035,17
Provisão para perdas sobre créditos	3.798.386,30	2.217.116,37
Depreciação e Amortização	708.286,85	562.699,89
Resultado de Equivalência Patrimonial	2.756.180,14	-2.983.001,54
Contingências Passivas	-1.258.933,68	2.258.868,72
<b>(Aumento) diminuição em ativos operacionais</b>	<b>-11.728.205,39</b>	<b>22.117.890,01</b>
Aplicações	-5.134.364,72	24.461.854,11
Contraprestações Pecuniária	-4.132.513,23	-2.484.736,58
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	-9.236,58	61.507,52
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde	-1.952.172,24	0,00
Créditos Tributários	-1.054.611,68	-496.773,80
Bens e Títulos a Receber	243.800,81	1.067.748,34
Despesas Antecipadas	455,98	1.076,54
Depósitos Judiciais	310.436,27	-492.786,12
<b>Aumento (diminuição) em passivos operacionais</b>	<b>11.529.735,94</b>	<b>19.626.936,54</b>
Contraprestação Não Ganha - (PPCNG)	2.170.011,02	4.603.573,17
Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS	2.687.734,14	286.768,91
Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.728.462,07	7.361.455,19
Débitos de Operações de Assistência a Saúde	-2.503.809,17	7.911.574,04
Débitos Diversos	3.328,66	-523.038,85
Provisões de Tributos e Contribuições	262.341,19	-2.271.666,40
Provisões de Eventos a Liquidar	7.181.668,03	2.523.186,12
Outras Exigibilidades de Longo Prazo	0,00	0,00
Parcelamentos de Tributos Longo Prazo	0,00	-264.915,64
<b>Caixa Líquido das atividades operacionais</b>	<b>-9.604.346,74</b>	<b>35.385.474,82</b>

**NOTA 20** - De acordo com a Resolução Normativa nº 446 de 01 de novembro de 2019, Art. 3º, é apresentado abaixo as operações de corresponsabilidade assumida em atendimento médico-hospitalar. A seguir apresentamos o quadro do Capítulo V, referente aos valores reconhecidos em 2022 e 2021.

<b>CONTRAPRESTAÇÕES DE CORRESPONSABILIDADE CEDIDA DE ASSISTÊNCIA MÉDICO-HOSPITALAR (grupo 31171)</b>	<b>Corresponsabilidade Cedida em Preço Pré-Estabelecido</b>		<b>Corresponsabilidade Cedida em Preço Pós-Estabelecido</b>	
	<b>2022</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
	<b>1 - Cobertura Assistencial com Preço Preestabelecido</b>	<b>44.700,54</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
1.1 - Planos Individuais/Familiares antes da Lei	0,00	0,00	0,00	0,00
1.2 - Planos Individuais/Familiares depois da Lei	0,00	0,00	0,00	0,00
1.3 - Planos Coletivos por Adesão antes da Lei	0,00	0,00	0,00	0,00
1.4 - Planos Coletivos por Adesão depois da Lei	0,00	0,00	0,00	0,00
1.5 - Planos Coletivos Empresariais antes da Lei	0,00	0,00	0,00	0,00
1.6 - Planos Coletivos Empresariais depois da Lei	44.700,54	0,00	0,00	0,00
<b>2 - Cobertura Assistencial com Preço Pós-Estabelecido</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
2.3 - Planos Coletivos por Adesão antes da Lei	0,00	0,00	0,00	0,00
2.4 - Planos Coletivos por Adesão depois da Lei	0,00	0,00	0,00	0,00
2.5 - Planos Coletivos Empresariais antes da Lei	0,00	0,00	0,00	0,00
2.6 - Planos Coletivos Empresariais depois da Lei	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Total</b>	<b>44.700,54</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>

EVENTOS/ SINISTROS CONHECIDOS OU AVISADOS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE MEDICO HOSPITALAR (grupo 411X1)	Carteira Própria (beneficiários da operadora)		Corresponsabilidade Assumida (beneficiários de outras operadoras)	
	2022	2021	2022	2021
1 - Cobertura Assistencial com Preço Preestabelecido	<b>277.426.322,56</b>	<b>259.674.232,02</b>	102.623,99	106.418,97
1.1 - Planos Individuais/Familiares antes da Lei	2.084.928,59	1.983.058,42		
1.2 - Planos Individuais/Familiares depois da Lei	120.761.008,53	107.913.620,68		
1.3 - Planos Coletivos por Adesão antes da Lei	0,00	0,00		
1.4 - Planos Coletivos por Adesão depois da Lei	20.330.959,48	19.518.654,11		
1.5 - Planos Coletivos Empresariais antes da Lei	0,00	0,00		
1.6 - Planos Coletivos Empresariais depois da Lei	134.249.425,96	130.258.898,81		
2 - Cobertura Assistencial com Preço Pós-Estabelecido	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	0,00	0,00
2.3 - Planos Coletivos por Adesão antes da Lei	0,00	0,00		
2.4 - Planos Coletivos por Adesão depois da Lei	0,00	0,00		
2.5 - Planos Coletivos Empresariais antes da Lei	0,00	0,00		
2.6 - Planos Coletivos Empresariais depois da Lei	0,00	0,00		
<b>Total</b>	<b>277.426.322,56</b>	<b>259.674.232,02</b>	<b>102.623,99</b>	<b>106.418,97</b>

**NOTA 21. EVENTOS SUBSEQUENTES E OCORRÊNCIAS FUTURAS:** Conforme mencionado em notas explicativa número 1, a empresa HB Saúde S.A., foi adquirida pela empresa Hapvida Assistência Médica S.A., e foi tomada decisão pela nova administração de levantamento de inventário de todo os bens patrimoniais da empresa, onde poderá ocorrer um ajuste no patrimônio líquido.

São Jose do Rio Preto, 31 de dezembro de 2022.

Dr. FRANCISCO GARCIA PARRA

Diretor-Presidente

JULIO CESAR BACHI JARDIM

Contador

C.R.C. 1SP165217/O-O