

Notas explicativas às demonstrações financeiras individuais e consolidadas

(Valores expressos em milhares de Reais)

1 Contexto operacional

A Hb Saúde S/A (“Hb” ou “Companhia” ou “Companhia e suas controladas”), controlada direta da Hapvida Assistência Médica S.A. – CNPJ: 63.554.067/0001-98, com sede na Av. Heráclito Graça, na cidade de Fortaleza - Ceará, iniciou suas operações em 27 de julho de 1998 com registro na Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS) sob o nº 35024-9. A Companhia e suas controladas são parte integrante do Grupo Hapvida Notredame Intermédica, este que tem como atividades preponderantes: (i) venda de planos de saúde com cobertura de custos de assistência médica, sendo a maior parte dos atendimentos realizada nas redes clínica, ambulatorial e hospitalar própria; e (ii) venda de planos odontológicos com o serviço prestado através de rede credenciada.

2 Apresentação das demonstrações financeiras individuais e consolidadas e base de preparação

2.1 Declaração de conformidade

As presentes demonstrações financeiras individuais e consolidadas referentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2023 foram preparadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela ANS, as quais abrangem os pronunciamentos emitidos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis quando referendados pela ANS, inclusive as normas instituídas pela própria ANS. As demonstrações financeiras individuais e consolidadas estão sendo apresentadas seguindo os critérios estabelecidos pelo plano de contas instituído pela Resolução Normativa nº 528/2022.

A Administração considera que a Companhia e suas controladas possuem recursos para dar continuidade a seus negócios no futuro. Adicionalmente, a Administração não tem conhecimento de nenhuma incerteza material que possa gerar dúvidas significativas sobre a capacidade de continuar operando. Portanto, as demonstrações financeiras individuais e consolidadas foram preparadas com base nesse princípio de continuidade.

Todas as informações relevantes próprias das demonstrações financeiras individuais e consolidadas, e somente elas, estão sendo evidenciadas e correspondem àquelas utilizadas pela Administração na sua gestão.

A emissão das demonstrações financeiras individuais e consolidadas foi autorizada pela Diretoria da Companhia e suas controladas em 20 de março de 2024.

2.2 Moeda funcional e moeda de apresentação

Estas demonstrações financeiras individuais e consolidadas estão apresentadas em Real, que é a moeda funcional da Companhia e suas controladas. Todas as informações financeiras apresentadas em Real foram arredondadas para o milhar mais próximo, exceto quando indicado de outra forma.

2.3 Uso de estimativas e julgamentos

Na preparação destas demonstrações financeiras individuais e consolidadas, a Administração utilizou julgamentos, estimativas e premissas que afetam a aplicação das políticas contábeis da Companhia e suas controladas e os valores reportados dos ativos, passivos, receitas e despesas. Os resultados reais podem divergir dessas estimativas.

As estimativas e premissas são revisadas de forma contínua. As revisões das estimativas são reconhecidas prospectivamente.

(a) *Julgamentos*

As informações sobre julgamentos realizados na aplicação das políticas contábeis que têm efeitos significativos sobre os valores reconhecidos nas demonstrações financeiras individuais e consolidadas estão incluídas nas seguintes notas explicativas:

Nota Explicativa nº 5 – Provisão para perdas de contas a receber. Reconhecimento e mensuração da provisão ao valor recuperável do contas a receber de clientes, conforme RN 528/22;

Nota Explicativa nº 12 - Provisões técnicas de operações de assistência à saúde. Reconhecimento e mensuração de passivos relacionados aos custos assistenciais que ainda não foram informados pelos prestadores de serviços, conforme RN 528/22;

Nota Explicativa nº 15 – Provisões para ações judiciais. A Companhia e suas controladas é parte em demandas administrativas e judiciais de naturezas trabalhista, tributária, cível e regulatória, na qual constitui provisões contábeis em relação às demandas com probabilidade de perda provável. A avaliação da probabilidade de perda é realizada através da avaliação de evidências disponíveis, hierarquia das leis, jurisprudências disponíveis, decisões mais recentes nos tribunais e sua relevância no ordenamento jurídico, bem como as opiniões de seus consultores jurídicos;

(b) *Incertezas sobre premissas e estimativas*

As estimativas e os julgamentos contábeis são continuamente avaliados e baseiam-se na experiência histórica e em outros fatores, incluindo expectativas de eventos futuros, consideradas razoáveis para as circunstâncias da Companhia e suas controladas. Revisões com relação a estimativas contábeis são reconhecidas no período em que são efetuadas e em quaisquer períodos futuros afetados.

As informações sobre incertezas relacionadas a premissas e estimativas que possam resultar em um resultado real diferente do estimado estão incluídas nas seguintes notas explicativas:

Nota Explicativa nº 5 – Provisão para perdas de contas a receber. Reconhecimento e mensuração da provisão ao valor recuperável do contas a receber de clientes, conforme RN 528/22;

Nota Explicativa nº 8 - Revisão da vida útil econômica de bens do ativo imobilizado. Determinação da vida útil estimada dos bens e, conseqüentemente, da taxa de depreciação a ser utilizada nos cálculos e registros contábeis no resultado do exercício;

Nota Explicativa nº 9 – Intangível. Determinação da vida útil estimada dos ativos intangíveis e, conseqüentemente, da taxa de amortização a ser utilizada nos cálculos e registros contábeis no resultado do período/exercício.

Nota Explicativa nº 12 - Provisões técnicas de operações de assistência à saúde. Reconhecimento e mensuração de passivos relacionados aos custos assistenciais que ainda não foram informados pelos prestadores de serviços, conforme RN 528/22;

Nota Explicativa nº 15 - Provisões para ações judiciais. A Companhia e suas controladas é parte em demandas administrativas e judiciais de naturezas trabalhista, tributária, cível e regulatória, na qual constitui provisões contábeis em relação às demandas com probabilidade de perda provável. A avaliação da probabilidade de perda é realizada através da avaliação de evidências disponíveis, hierarquia das leis, jurisprudências disponíveis, decisões mais recentes nos tribunais e sua relevância no ordenamento jurídico, bem como as opiniões de seus consultores jurídicos; e

3 Principais políticas contábeis

A Companhia e suas controladas aplicaram as políticas contábeis descritas abaixo de maneira consistente a todos os exercícios apresentados nestas demonstrações financeiras.

- (a) Investimentos em entidades contabilizados pelo método da equivalência patrimonial**
Os investimentos da Companhia e suas controladas em entidades contabilizadas pelo método da equivalência patrimonial compreendem suas participações em controladas.

(b) Imobilizado

(i) Reconhecimento e mensuração

Itens do imobilizado são mensurados pelo custo histórico de aquisição ou construção, que inclui os custos de empréstimos capitalizados, deduzido de depreciação acumulada e quaisquer perdas acumuladas por redução ao valor recuperável (*impairment*).

Quaisquer ganhos e perdas na alienação de um item do imobilizado (apurados pela diferença entre os recursos líquidos advindos da alienação e o valor contábil do item) são reconhecidos em outras receitas/despesas operacionais no resultado.

(ii) Custos subsequentes

Custos subsequentes são capitalizados apenas quando é provável que benefícios econômicos futuros associados com os gastos serão auferidos pela Companhia e suas controladas.

(iii) Depreciação

A depreciação é calculada para amortizar o custo de itens do ativo imobilizado, líquido de seus valores residuais estimados, utilizando o método linear baseado na vida útil estimada dos itens. A depreciação é reconhecida no resultado. Terrenos não são depreciados.

Os métodos de depreciação, as vidas úteis e os valores residuais são revistos a cada data de balanço e ajustados caso seja apropriado.

(c) Ativos intangíveis

(i) Reconhecimento e mensuração

Outros ativos intangíveis

Outros ativos intangíveis que são adquiridos pela Companhia e suas controladas e que têm vidas úteis definidas são mensurados pelo custo, deduzido da amortização acumulada e quaisquer perdas acumuladas por redução ao valor recuperável.

(ii) *Gastos subsequentes*

Os gastos subsequentes são capitalizados somente quando eles aumentam os benefícios econômicos futuros incorporados ao ativo específico aos quais se relacionam. Todos os outros gastos, incluindo gastos com ágio gerado internamente e marcas e patentes, são reconhecidos no resultado conforme incorridos.

(iii) *Amortização*

A amortização é calculada utilizando o método linear baseado na vida útil estimada dos itens, líquido de seus valores residuais estimados. A amortização é reconhecida no resultado. O ágio não é amortizado.

Os métodos de amortização, as vidas úteis e os valores residuais são revistos a cada data de balanço e ajustados caso seja apropriado.

(d) *Provisões*

Provisão para perdas sobre créditos

A Companhia e suas controladas constituem provisão para perdas de recuperabilidade sobre créditos por meio da metodologia de apuração utilizada em estrito acordo com a Resolução Normativa – RN 528/22.

A perda de recuperabilidade sobre créditos relacionados com planos de saúde é constituída sobre os créditos vencidos há mais de 60 dias para os contratos de pessoas física (planos individuais) e há mais de 90 dias para os contratos com pessoa jurídica (planos coletivos e corporativos), salvo casos específicos avaliados individualmente pela Administração.

Para os créditos não relacionados com planos de saúde, é constituída perda de recuperabilidade de créditos para saldos vencidos acima de 90 dias, salvo casos específicos avaliados individualmente pela Administração.

Provisão para ações judiciais

São constituídos levando-se em conta: a opinião dos assessores jurídicos e a avaliação da Administração sobre a natureza das ações, a similaridade com processos anteriores da mesma complexidade e o posicionamento dos tribunais, sempre que a perda for avaliada como provável, o que ocasionaria uma provável saída de recursos para a liquidação das obrigações e quando os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. Os passivos contingentes classificados como de perdas possíveis não são reconhecidos contabilmente, porém são divulgados em notas explicativas quando relevantes, os classificados como remotos não são reconhecidos nem divulgados.

Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

A Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA) é calculada atuarialmente a partir da estimativa dos sinistros já ocorridos e ainda não avisados, com base em triângulos de *run-off* mensais, que consideram o desenvolvimento histórico dos sinistros avisados nos últimos 12 meses, dos futuros pagamentos de eventos relacionados com ocorrências anteriores à data-base de cálculo, para estabelecer uma projeção futura por período de ocorrência.

A provisão para eventos ocorridos e não avisados no SUS (PEONA-SUS) é calculada a partir da estimativa do montante de eventos/sinistros originados no Sistema Único de Saúde (SUS), que tenham ocorrido e que não tenham sido avisados. O montante calculado é informado, mensalmente, no sítio institucional da Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS).

A provisão de eventos a liquidar é constituída com base nos avisos de sinistros recebidos até a data do balanço, incluindo os sinistros judiciais e custos relacionados atualizados monetariamente.

A provisão de eventos a liquidar para o Sistema Único de Saúde (SUS) é calculada a partir das notificações enviadas pelo SUS, representando a restituição das despesas em eventual atendimento de seus beneficiários que já foram efetivamente cobradas, uma estimativa de futuras notificações de cobranças que estão em processo de análise, calculadas conforme decisão judicial obtida pela Companhia para adoção de metodologia própria.

A Provisão para Prêmios ou Contraprestações Não Ganhas (PPCNG) é calculada *pro rata* dia, com base nos prêmios dos planos de saúde e odontológicos, representando o valor cobrado pela Companhia proporcional aos dias ainda não transcorridos dentro do próprio mês em que a vigência de cobertura do risco foi iniciada em benefício do cliente.

A Provisão de Insuficiência de Contraprestações (PIC), para os seguros de saúde, tem como objetivo apurar a insuficiência de contraprestações/prêmios para a cobertura dos eventos/sinistros a ocorrer. A provisão é calculada a partir de metodologia definida no anexo VII da resolução normativa 393 e alterações subsequentes, para a Companhia que não possui metodologia atuarial própria. Para o cálculo leva-se em consideração: (i) o FIC (Fator de Insuficiência de Contraprestações), obtido através da soma dos eventos indenizáveis, acrescidos das despesas administrativas totais e de comercialização com a dedução dos totais de multas administrativas, divididos pela soma de contraprestações efetivas; (ii) A base de cálculo da provisão será o somatório das contraprestações efetivas dos 12 meses, incluindo a competência do cálculo; (iii) todos os contratos médico-hospitalares na modalidade de preço preestabelecido, contemplando as segmentações individual, coletivo por adesão e coletivo empresarial.

(e) Receita operacional

As receitas com serviços prestados englobam as contraprestações provenientes das operações com planos de assistência à saúde. Essas receitas são reconhecidas na extensão em que for provável que benefícios econômicos serão gerados e quando possa ser mensurada de forma confiável. As receitas com contraprestações são apropriadas considerando-se o período de cobertura do risco, *pro rata* dia, quando se tratar de contratos com preços preestabelecidos. Nos contratos com preços pós-estabelecidos, a apropriação da receita é registrada na data em que se fizerem presentes os fatos geradores da receita, de acordo com as disposições contratuais, ou seja, a data em que ocorrer o efetivo direito ao valor a ser faturado.

(f) Receitas financeiras e despesas financeiras

As receitas financeiras compreendem receitas de rendimentos de aplicações, atualizações financeiras efetivamente recebidas sobre títulos liquidados em atrasos pelos clientes e outras atualizações monetárias ativas. A receita de juros é reconhecida no resultado, através do método dos juros efetivos.

As despesas financeiras compreendem principalmente despesas bancárias, descontos concedidos ao cliente em negociações eventuais para recebimentos de títulos em atraso e atualizações monetárias.

(g) Imposto de renda e contribuição social

O imposto de renda e a contribuição social do exercício corrente são calculados com base nas alíquotas de 15%, acrescidas do adicional de 10% sobre o lucro tributável excedente de R\$ 240 para imposto de renda e 9% sobre o lucro tributável para contribuição social sobre o lucro líquido, e consideram a compensação de prejuízos fiscais e base negativa de contribuição social, limitada a 30% do lucro real do exercício.

A despesa com imposto de renda e contribuição social compreende os impostos de renda e contribuição social correntes. O imposto corrente é reconhecido no resultado, a menos que estejam relacionados a combinação de negócios ou a itens diretamente reconhecidos no patrimônio líquido ou em outros resultados abrangentes.

(i) Despesas de imposto de renda e contribuição social corrente

A despesa de imposto corrente é o imposto a pagar ou a receber estimado sobre o lucro ou prejuízo tributável do exercício e qualquer ajuste aos impostos a pagar com relação aos exercícios anteriores. O montante dos impostos correntes a pagar ou a receber é reconhecido no balanço patrimonial como ativo ou passivo fiscal pela melhor estimativa do valor esperado dos impostos a serem pagos ou recebidos que reflete as incertezas relacionadas a sua apuração, se houver. Sua mensuração é realizada com base nas taxas de impostos decretadas na data do balanço.

Os ativos e passivos fiscais correntes são compensados somente se certos critérios forem atendidos.

(h) Arrendamentos

No início de um contrato, a Companhia e suas controladas avaliam se um contrato é ou contém um arrendamento. A Companhia e suas controladas avaliam se os contratos celebrados são ou contém elementos de arrendamentos, e reconhece os direitos de uso dos ativos arrendados e passivo para o fluxo futuro dos contratos celebrados, são eles aqueles que transmitem o direito de controlar e obter os benefícios sobre o uso de ativo identificado por um período em troca de contraprestação.

A Companhia e suas controladas reconhecem um ativo de direito de uso e um passivo de arrendamento na data de início do arrendamento. O ativo de direito de uso é mensurado inicialmente ao custo, que compreende o valor da mensuração inicial do passivo de arrendamento, ajustado para quaisquer pagamentos de arrendamento efetuados até a data de início, mais quaisquer custos diretos iniciais incorridos pelo arrendatário, menos quaisquer incentivos de arrendamentos recebidos.

O ativo de direito de uso é subsequentemente depreciado pelo método linear desde a data de início até o final do prazo do arrendamento, a menos que o arrendamento transfira a propriedade do ativo subjacente ao arrendatário ao fim do prazo do arrendamento, ou se o custo do ativo de direito de uso refletir que o arrendatário exercerá a opção de compra. Nesse caso, o ativo de direito de uso será depreciado durante a vida útil do ativo subjacente, que é determinada na mesma base que a do ativo imobilizado. Além disso, o ativo de direito de uso é periodicamente reduzido por perdas por redução ao valor recuperável, se houver, e ajustado por determinadas remensurações do passivo de arrendamento.

O passivo de arrendamento é mensurado inicialmente ao valor presente dos pagamentos do arrendamento que não são efetuados na data de início, descontados pela taxa de juros incremental

calculada pela Companhia e suas controladas. A taxa incremental sobre empréstimo do arrendatário é a taxa de juros que o arrendatário teria que pagar ao pedir emprestado, por prazo semelhante e com garantia semelhante, os recursos necessários para obter o ativo com valor similar ao ativo de direito de uso em ambiente econômico similar.

(i) Teste de adequação de passivos (TAP)

A Companhia elabora o Teste de Adequação de Passivos (TAP) para todos os contratos vigentes a cada data de balanço e que estão vigentes na data de execução do teste. Este teste é elaborado anualmente, considerando estimativas correntes de fluxos de caixa futuro, utilizando a data base referência de clientes ativos, sem novos entrantes. A metodologia projeta entradas e saídas de recursos financeiros, considerando os reajustes técnicos e financeiros, alteração de valor por mudança de faixa etária, variação nos custos assistenciais, despesas administrativas e comerciais, retornos dos investimentos e valor do dinheiro no tempo utilizando a taxa de desconto Estruturas a Termo das Taxas de Juros livres de risco (ETTJ).

O Teste de Adequação de Passivos realizados foi segregado para as carteiras de planos individuais, coletivos empresariais e coletivos por adesão.

O teste efetuado de adequação de passivos não demonstrou insuficiência.

Caso seja identificada qualquer insuficiência, a Companhia registra a perda imediatamente como uma despesa no resultado do exercício, primeiramente reduzindo os custos de aquisição até o limite de zero e depois constituindo provisões adicionais aos passivos já registrados na data do teste.

4 Aplicações financeiras

As aplicações financeiras da Companhia e suas controladas estão compostas da seguinte forma:

Nota explicativa - Aplicações financeiras	Remuneração anual	Vencimento	Controladora	Consolidado	Controladora	Consolidado
			R\$ mil - 31/12/2023	R\$ mil - 31/12/2023	R\$ mil - 31/12/2022	R\$ mil - 31/12/2022
Certificados de Depósitos Bancários	99,5% a 101% CDI	Out/23 a Abr/26	36	176	0	1.402
Subtotal – Títulos públicos e privados			36	176	0	1.402
Fundo de investimento de renda fixa - Aplicações vinculadas (a)	102,1% a 109,6% CDI	Sem vencimento	62.096	62.096	59.870	59.870
Fundo de investimento de renda fixa - Não exclusivos	101,9% a 109,7% CDI	Sem vencimento	5	5	1	1
Subtotal – Fundos de investimentos			62.101	62.101	59.871	59.871
Total			62.137	62.276	59.871	61.273
Circulante			62.137	62.276	59.871	61.273
Não circulante			-	-	-	-
Aplicações Financeiras (Saldo BP)						
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas			62.096	62.096	59.870	59.870
Aplicações Livres			40	180	1	1.402

(a) As aplicações vinculadas (Ativos Garantidores) são utilizadas para lastrear as provisões técnicas da Companhia.

5 Créditos de operações com planos de assistência à saúde

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

	Controladora		Consolidado	
	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber				
Contraprestações pecuniárias a receber - individual	7.735	8.446	7.735	8.446
Contraprestações pecuniárias a receber - coletivo	6.730	6.015	6.730	6.015
Participação dos Beneficiários - Coletivo	1.668	1.564	1.668	1.564
Outros créditos de operações com plano de saúde	18	1.347	18	1.347
Subtotal	16.151	17.373	16.151	17.373
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(7.348)	(9.533)	(7.348)	(9.533)
Total	8.803	7.840	8.803	7.840

A composição dos valores a receber por idade de vencimento é conforme segue:

	Controladora		Consolidado	
	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022
A vencer	4.096	3.553	4.096	3.553
Vencidos	12.054	13.819	12.054	13.819
Até 30 dias	3.969	3.425	3.969,04	3.425
De 31 a 60 dias	1.212	851	1.211,80	851
De 61 a 90 dias	362	343	361,60	343
A partir de 91 dias	6.512	9.201	6.511,75	9.201
Total	16.151	17.373	16.151	17.373

A movimentação da provisão para perda no valor recuperável de contas a receber nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022 é demonstrada abaixo:

	Controladora		Consolidado	
	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022
Saldos no início do exercício	9.533	6.938	9.533	6.938
Constituições líquidas	1.766	4.492	1.766,00	- 1.896,42
Reversões e baixas, líquidas	(3.951)	(1.896)	- 3.951,00	4.492
Saldos no final do exercício	7.348	9.533	7.348	9.533

6 Créditos tributários e previdenciários

	Controladora		Consolidado	
	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022
Imposto de renda - IRPJ	1.369	611	2.266	887,02
Contribuição Social sobre o lucro - CSLL	228	-	708	136,71
Imposto de renda retido na fonte - IRRF	2.021	1.271	2.066	1.271
Créditos de PIS e COFINS	8	-	30	-
Outros créditos tributários e previdenciários	1	1	1	1
Total	3.627	1.883	5.072	1.409
Circulante	3.627	1.883	5.072	1.409
Não circulante	-	-	-	-

7 Bens e títulos a receber

	Controladora		Consolidado	
	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022
Adiantamentos a funcionários	95	42	144	114
Outros Bens e Títulos a receber	4.458	69	12.808	4.275
Adiantamentos a fornecedores	64	82	321	146
Total	4.617	194	13.273	4.535

8 Imobilizado

(a) Composição

A composição do ativo imobilizado é conforme a seguir apresentada:

Controladora				
	Taxa média anual de depreciação	Custo	Depreciação acumulada	31/12/2023
Direito de uso	10%	-	-	-
Terrenos	0%	5.682	-	5.682
Imóveis	4%	985	- 799	185
Veículos	20%	1.037	- 795	242
Equipamento de informática	20%	1.608	- 1.161	446
Máquinas e equipamentos	10%	3.930	- 2.017	1.913
Móveis e utensílios	10%	1.041	- 628	413
Instalações	10%	1.757	- 1.717	40
Imobilizado em andamento	0%	45.863	-	45.863
Outros		-	-	-
Total		61.906	- 7.119	54.786

Consolidado				
	Taxa média anual de depreciação	Custo	Depreciação acumulada	31/12/2023
Direito de uso	10%	-	-	-
Terrenos	0%	5.682	-	5.682
Imóveis	4%	15.662	- 10.140	5.522
Veículos	20%	1.037	- 795	242
Equipamento de informática	20%	2.531	- 1.759	771
Máquinas e equipamentos	10%	14.550	- 6.171	8.379
Móveis e utensílios	10%	3.239	- 1.298	1.940
Instalações	10%	2.950	- 2.656	293
Imobilizado em andamento	0%	57.033	-	57.033
Outros		-	-	-
Total		102.688	- 22.821	79.866

(b) Movimentação

A seguir, a demonstração da movimentação do imobilizado dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2023:

	Controladora				
	31/12/2022	Adição	Baixas líquidas	Depreciação	31/12/2023
Terrenos	5.682	-	-	-	5.682
Imóveis	-	985	-	- 799	185
Veículos	-	726	-	- 484	242
Equipamento de informática	356	233	-	- 142	446
Máquinas e equipamentos	1.490	691	- 15	- 253	1.913
Móveis e utensílios	495	3	-	- 85	413
Instalações	49	-	-	- 8	40
Imobilizado em andamento	32.581	13.281	-	-	45.863
Total	40.655	15.921	- 15	- 1.775	54.786

	Consolidado				
	31/12/2022	Adição	Baixas líquidas	Depreciação	31/12/2023
Terrenos	5.682	-	-	-	5.682
Imóveis	1.280	14.314	-	- 10.072	5.522
Veículos	-	726	-	- 484	242
Equipamento de informática	481	503	-	- 213	771
Máquinas e equipamentos	3.798	5.813	- 97	- 1.134	8.379
Móveis e utensílios	940	1.184	-	- 184	1.940
Instalações	267	101	-	- 75	293
Imobilizado em andamento	32.581	24.451	-	-	57.033
Total	45.031	47.096	- 97	- 12.164	79.866

9 Intangível

a) Composição

A seguir, demonstramos a composição do intangível dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2023:

	Controladora		
	Custo	Amortização acumulada	31/12/2023
Softwares	1.210	- 1.076	134
Marcas e patentes	7	-	7
Total	<u>1.218</u>	<u>- 1.076</u>	<u>141</u>

	Consolidado		
	Custo	Amortização acumulada	31/12/2023
Softwares	1.355	- 1.211	144
Marcas e patentes	21	-	21
Total	<u>1.377</u>	<u>- 1.211</u>	<u>165</u>

A seguir, demonstramos a movimentação do intangível dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2023:

	Controladora				
	31/12/2022	Adição	Amortização	Baixa	31/12/2023
Softwares	185	43	(96)	-	134
Marcas e patentes	7	-	-	-	7
Total	<u>193</u>	<u>44</u>	<u>(96)</u>	<u>-</u>	<u>141</u>

	Consolidado				
	31/12/2022	Adição	Amortização	Baixa	31/12/2023
Softwares	200	43	(100)	-	144
Marcas e patentes	21	-	-	-	21
Total	<u>222</u>	<u>44</u>	<u>(100)</u>	<u>-</u>	<u>165</u>

10 Transações com partes relacionadas

Os principais saldos ativos e passivos em 31 de dezembro de 2023 e 2022, assim como as transações que influenciaram o resultado dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022, relativas a operações com partes relacionadas, decorrem de transações da Companhia e suas controladas.

Parte relacionada	Eventos conhecidos ou avisados	Contas a receber	Provisões técnicas – Fornecedores médicos	Créditos diversos líquidos	Receita de serviço de assistência médica	Débitos diversos	Dividendos Receber	Dividendos Pagar
Coligadas								
HB Prestação de Serviços Médicos		7.231	-	-	55.398	-	-	-
Centro Diagnóstico		173	-	-	1.683	-	-	(7)
Centro Integrado		160	-	-	1.186	-	-	(13)
Subtotal coligadas	-	7.564	-	-	58.267	-	0	(20)
Controladora								
H.B. Saude S/A.	(58.267)	-	(7.564)	-	-	-	20	-
Subtotal controladora	(58.267)	-	(7.564)	-	-	-	20	-
Total em 31 de dezembro de 2023	(58.267)	7.564	(7.564)	-	58.267	-	20	(20)

(a) Referem-se a custos de atendimento médico/hospitalar de usuários dos planos de saúde Hb Saúde S/A.

11 Investimentos

a. Composição – Investimento em controladas

Empresa Investida	Ativo	Passivo	Patrimônio Líquido	Resultado do Período	Percentual de participação	Resultado de Equivalência patrimonial 31/12/2023	Resultado de Equivalência patrimonial 31/12/2022	Investimentos 31/12/2023	Investimentos 31/12/2022
CENTRO INTEGRADO DE ATENDIMENTO	909	(673)	(102)	134	99,51%	87	820	-	-
HB SAUDE CENTRO DIAGNOSTICO	1.074	(514)	(491)	68	99,00%	(2)	56	-	-
HB SAUDE PRESTAÇÃO DE SERVIÇO	41.720	(12.998)	(28.914)	(192)	100,00%	(78)	1.880	-	-
Outros Investimentos						-		1.533	1.533
Total investimentos						7	2.756	1.533	1.533

b. Movimentação – Investimento

R\$ mil (Round)	Saldo 31/12/2022	Equivalência patrimonial	Aumento de capital	AFAC	Dividendos	Outros	Saldo 31/12/2023
CENTRO INTEGRADO DE ATENDIMENTO	162	87			(13)		235
HB SAUDE CENTRO DIAGNOSTICO	378	(2)		185	(7)		554
HB SAUDE PRESTAÇÃO DE SERVIÇO	8.466	(880)		21.135			28.721
Outros Investimentos	1.533			-			1.533
Total	10.539	-	795	-	20	-	31.044

12 Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

a. Composição

	Controladora		Consolidado	
	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022
Provisão de Prêmios e Contraprestação Não Ganha - PPCNG (a)	5.607	5.597	5.607	5.597
Provisão de Insuficiência de Prêmios - PIC	-	1.920	-	1.920
Provisão para eventos a liquidar para outros prestadores de serviços assistenciais (b)	33.318	38.182	25.754	38.182
Provisão para eventos a liquidar SUS (c)	9.915	8.639	9.915	8.639
Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados PEONA (d)	21.818	17.778	21.818	17.778
Provisão para Remissão e outras provisões técnicas	0	0	0	0
Total	70.658	72.116	63.094	72.116
Circulante	69.368	71.149	61.804	71.149
Não circulante	1.290	966	1.290	966

- (a) A PPCNG caracteriza-se pelo registro contábil do valor cobrado pela Companhia para cobertura de risco contratual proporcional aos dias ainda não transcorridos dentro do período de cobertura mensal para apropriação como receita somente no período subsequente, quando a vigência for efetivamente incorrida.
- (b) Provisão para garantia de eventos já ocorridos e avisados à Companhia, registrados contabilmente e ainda não pagos. O registro contábil é realizado pelo valor integral informado pelo prestador ou beneficiário no momento da apresentação da cobrança à Companhia, sendo posteriormente ajustado por glosas e descontos após análise dos colaboradores da Companhia e suas controladas (médicos auditores).
- (c) A Companhia registra nessa conta eventos referentes a ressarcimentos de despesas médicas ao SUS de acordo com a Instrução Normativa Conjunta nº 25 da ANS, de 29 de abril de 2022.
- (d) Provisão para fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido informados à Companhia antes do encerramento do período, a qual foi constituída com base em metodologia atuarial. Os cálculos foram obtidos com base nos triângulos de *run-off* que consideram o desenvolvimento histórico dos eventos pagos nos últimos 12 meses, para estabelecer uma projeção futura por período de ocorrência. Para alguns prestadores, para os quais é possível medir o volume de serviços não faturados, esta provisão não é constituída de forma estatística e sim pelo real valor das contas que ainda não foram apresentadas. Além disso, é contemplada também a PEONA SUS, esta que é calculada a partir da estimativa do montante de eventos/sinistros originados no Sistema Único de Saúde (SUS).

b. Capital regulatório

Patrimônio Mínimo Ajustado, Margem de Solvência e Capital Baseado em Risco: para operar no mercado de planos de saúde regulado pela ANS, a Companhia de planos de saúde deve manter o patrimônio líquido ajustado para fins econômicos, conforme estabelecido pela ANS. De forma recorrente, a Companhia determina o patrimônio mínimo ajustado e avalia a suficiência da margem de solvência, de acordo com a regulamentação da ANS.

b.1 Capital Baseado em Risco (CBR)

Regra de capital que define montante variável a ser observado pela Companhia em função de fatores pré-determinados por modelo padrão estabelecido pela ANS, compreendendo os principais riscos envolvidos nas atividades relacionadas à operação de planos privados de assistência à saúde, quais sejam: o risco de subscrição, o risco de crédito, o risco legal e o risco operacional;

Apurado conforme fórmula a seguir:

$$(*) CBR = \sqrt{CRS^2 + CRC^2 + CRS \times CRC + CRO}$$

Descrição	Controladora		Consolidado	
	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022
Capital de Risco referente ao Risco de Crédito (CRC)	5.731	4.361	5.731	4.361
Capital de Risco referente ao Risco de Subscrição (CRS)	23.326	21.854	23.326	21.854
Capital de Risco referente ao Risco Operacional (CRO)	8.539	7.746	8.539	7.746
Capital de Risco referente ao Risco de Mercado (CRM)	5.077	2.402	5.077	2.402
(-) Benefício da diversificação em riscos	-5.671	-3.534	-5.671	-3.534
(=) Capital Baseado em Risco (CBR)	37.003	32.830	37.003	32.830

Ativos garantidores: de acordo com as regras estabelecidas pela RN ANS n° 419/16 e alterações posteriores, a Companhia de planos de saúde e odontológicos deve possuir ativos garantidores suficientes para cobrir a totalidade das provisões técnicas reconhecidas na data do balanço e deduzidas da PPCNG e da parcela dos eventos a liquidar referente às cobranças apresentadas pelos prestadores nos últimos 30 dias.

A Companhia atingiu suficiência desse requisito no exercício findo em 31 de dezembro de 2023:

Descrição	Controladora		Consolidado	
	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022
Ativos garantidores vinculados exigidos (i) – (A)	32.701	23.922	32.701	23.922
Ativos garantidores vinculados efetivos (veja a Nota explicativa n° 7) – (B)	62.096	59.870	92.096	59.870
Cálculo de suficiência (B) – (A)	29.395	35.948	29.395	35.948

- (i) Correspondente ao valor das provisões técnicas para as quais é exigida cobertura de ativos garantidores, nos termos da legislação vigente.

Movimentação das provisões técnicas

	Controladora				
	PPCNG	Provisões de eventos a liquidar SUS	Provisões de eventos a liquidar	PEONA	Total
Saldos em 31/12/2022	5.597	12.918	38.182	13.499	70.196
Constituições	336.919	2.984	585.331	11.136	936.370
Apropriações/Reversões	- 336.909	- 7.277	-	2.816	- 347.002
Liquidações	-	-	590.196	-	- 590.196
Saldos em 31/12/2023	5.607	8.625	33.318	21.818	69.368

	Consolidado				
	PPCNG	Provisões de eventos a liquidar SUS	Provisões de eventos a liquidar	PEONA	Total
Saldos em 31/12/2022	5.597	12.918	38.182	13.499	70.196
Constituições	336.919	2.984	585.331	11.136	936.370
Apropriações/Reversões	- 336.909	- 7.277	-	2.816	- 347.002
Liquidações	-	-	590.196	-	- 590.196
Saldos em 31/12/2023	5.607	8.625	33.318	21.818	69.368

13 Tributos e encargos sociais a recolher

	Controladora		Consolidado	
	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022
Encargos sociais	374	426	1.134	503
PIS e COFINS	127	279	501	407
IR/ISS/PIS/COFINS/INSS retidos	1.222	1.195	1.755	1.213
Outros	-	-	-	151
Total	1.723	1.900	3.390	2.274
Circulante	1.723	1.900	3.390	2.274
Não circulante	-	-	-	-

14 Débitos diversos

	Controladora		Consolidado	
	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022
Dividendos e juros sobre capital próprio a pagar	2.624	-	2.624	-
Obrigações sociais	1.718	1.951	4.438	3.425
Fornecedores	1.163	1.317	6.104	4.653
Crédito com clientes	-6	-	-5	-
Arrendamentos a pagar (a)	487	-	5.289	-
Outros débitos a pagar	398	59	432	70
Total	6.384	3.327	18.882	8.149
Circulante	6.238	3.327	16.021	8.149
Não circulante	146	-	2.861	-

15 Provisões para ações judiciais

A Companhia e suas controladas é parte em processos judiciais e administrativos que tramitam perante vários tribunais e órgãos governamentais, decorrentes do curso normal das suas operações, envolvendo questões fiscais, trabalhistas, cíveis e contingências com a agência reguladora (ANS).

A Companhia e suas controladas provisionam a totalidade dos processos, judiciais e administrativos, classificados com risco de perda provável, a qual considera suficiente para cobrir eventuais perdas.

	Controladora		Consolidado	
	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022
Provisões para ações tributárias e regulatórias	1.645	400	1.645	400
Provisões para ações cíveis	2.664	3.927	2.664	3.927
Provisões para ações trabalhistas	250	211	250	211
Total	4.559	4.537	4.559	4.537

Detalhamos abaixo a movimentação ocorrida em provisão para riscos no exercício findo em 31 de dezembro de 2023 e 2022:

	<u>Controladora</u>	<u>Consolidado</u>
Saldos em 01 de janeiro de 2022	5.796	5.796
Adições e reversões líquidas	-1.259	-1.259
Incorporação		
Pagamentos		
Saldos em 31 de dezembro de 2022	4.537	4.537
Adições e reversões líquidas	22	22
Incorporação		
Pagamentos		
Saldos em 31 de dezembro de 2023	4.559	4.559

A Companhia e suas controladas discutem outras ações para as quais a estimativa dos assessores jurídicos é de perda possível, não constituindo provisão contábil.

Abaixo é apresentada a composição dos valores de risco e descrição dos principais temas oriundos de processos, judiciais e administrativos, classificados com prognóstico de perda possível, em que figura como parte a Companhia e suas controladas, concernentes aos exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022:

	<u>Controladora</u>		<u>Consolidado</u>	
	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Causas com prognóstico de perda possível - natureza:				
Tributárias e regulatórias	2.809	659	2.809	659
Cíveis	6.343	3.333	6.426	3.414
Trabalhistas	2.705	2.705	3.203	3.203
Total	11.857	6.697	12.438	7.276

Depósitos judiciais

A Companhia e suas controladas possuem depósitos judiciais mantidos no ativo nos seguintes montantes:

	Controladora		Consolidado	
	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022
Depósitos judiciais tributários e regulatórios	4.232	4.425	4.232	4.440
Depósitos judiciais cíveis	2.390	41	2.487	41,36
Depósitos judiciais trabalhistas	-	-	29	-
Total	6.621	4.466	6.748	4.482

16 Patrimônio líquido

a. Capital social

O capital social subscrito e integralizado em 31 de dezembro de 2023 e 2022 é composto da seguinte forma:

	31/12/2023	31/12/2022
Quantidade de ações (i)	1.289	764
Capital social (i)	91.450	54.262
Total	91.450	54.262

- (i) Em adição ao aumento de capital mencionado acima, em 03 de agosto de 2023 foi deliberado em Assembleia Geral Extraordinária (AGE) o aumento de capital social desproporcional da Companhia, no montante de R\$ 37.188, com emissão de ações ordinárias exclusivamente para a sócia Hapvida Assistência Médica S/A.

17 Contraprestações efetivas de plano de assistência à saúde

	Controladora		Consolidado	
	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022
Contraprestações líquidas (A)	332.384	310.066	332.384	310.066
Individual	145.175	136.779	145.175	136.779
Coletivo	191.432	178.342	191.432	178.342
(-) Corresponsabilidade cedida	-	4.745	-	4.745
(-) Abatimentos e deduções	3.958	-	3.958	-
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde (B)	1.920	1.920	1.920	1.920
(-) Tributos diretos de operações com planos de assistência à saúde (C)	-	6.257	-	6.257
Total = (A) + (B) + (C)	327.430	301.890	327.430	301.890

18 Eventos indenizáveis líquidos

	Controladora		Consolidado	
	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022
Eventos conhecidos – Coletivo	-175.604	-176.890	-175.604	-176.890
Eventos conhecidos - Individual	-124.164	-132.168	-124.164	-132.168
Ressarcimento ao SUS	-2.609	-3.394	-2.609	-3.394
Varição da PEONA SUS	2.298	-2.443	2.298	-2.443
Varição da PEONA	-6.338	715	-6.338	715
(-) Glosa	10.734	10.503	10.734	10.503
(-) Recuperação por coparticipação	22.767	20.708	22.767	20.708
Total	-272.917	-282.969	-272.917	-282.969

19 Despesas administrativas

	Controladora		Consolidado	
	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022
Despesa com pessoal próprio	12.003	17.372	22.078	24.608
Despesa com serviços de terceiros	5.339	4.668	6.039	5.286
Despesa com localização e funcionamento	4.569	3.380	8.374	9.885
Despesa com depreciação e amortização (i)	1.104	708	2.279	1.720
Despesa com publicidade e propaganda	1.545	1.939	1.616	1.941
Despesa com tributos	149	770	265	898
Despesas judiciais	- 3.580	-	- 3.550	6
Despesas diversas	291	158	353	939
Outros	-	-	2	-
Total	21.418	28.994	37.457	45.282

21 Resultado patrimonial

	Controladora		Consolidado	
	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023	31/12/2022
Receitas patrimoniais				
Receita de equivalência patrimonial	6.119	946	6.115	1.029
Outras receitas patrimoniais	18	978	581	3.100
Subtotal – Receitas patrimoniais	6.137	1.923	6.696	4.129
Despesas patrimoniais				
Despesa de equivalência patrimonial	-6.112	- 3.702	-6.116	-3.708
Outras despesas patrimoniais	-15	- 738	-774	- 1.303
Subtotal – Despesas patrimoniais	-6.127	-4.440	-6.890	-5.011
Resultado patrimonial líquido	10	-2.517	-194	-882

22 Imposto de renda e contribuição social

a. Conciliação da alíquota efetiva do imposto de renda e contribuição social reconhecidos no resultado

	Controladora			
	31/12/2023		31/12/2022	
Lucro contábil antes do imposto de renda e da contribuição social		33.068		14.553
Alíquotas				
IRPJ, acrescido do adicional de alíquota		25%		25%
CSLL		9%		9%
Despesa com imposto de renda e contribuição social pelas alíquotas oficiais	-33,93%	-	-29,32%	-
		<u>11.243</u>		<u>4.948</u>
Diferenças permanentes				
Prejuízo fiscal sobre o qual não foi constituído ativo fiscal diferido	7,07%	2.344	20,81%	3.511
Gastos com emissões de ações	0,00%	-	0,00%	-
Juros sobre capital próprio	0,00%	-	0,00%	-
Provisões indedutíveis (i)	10,34%	3.428	0,00%	-
Outras provisões		3.428		-
Outras adições e exclusões (ii)	0,08%	27	-4,03%	2.293
Equivalência Patrimonial		3		937
Outras		24		1.356
Total	17,50%	<u>5.798</u>	34,40%	<u>5.805</u>
Impactos de tributação nas entidades tributadas pelo lucro presumido (iii)				
Efeito de tributação pelo lucro real	0,00%	-	0,00%	-
Imposto de renda e contribuição social apurados pelo lucro presumido	0,00%	-	0,00%	-
Subtotal	0,00%	-	0,00%	-
Despesa com imposto de renda e contribuição social (alíquota %)	-16,43%	-	5,08%	-
		<u>5.444</u>		<u>856</u>
	0,00	1		0
DRE		<u>5.445</u>		<u>856</u>
Imposto de Renda		3.997		628
Contribuição Social		1.448		228

Hb Saúde S/A
*Demonstrações financeiras individuais e consolidadas em
em 31 de dezembro de 2023*

	Consolidado			
	31/12/2023		31/12/2022	
Lucro contábil antes do imposto de renda e da contribuição social		33.138		16.873
Alíquotas				
IRPJ, acrescido do adicional de alíquota		25%		25%
CSLL		9%		9%
Despesa com imposto de renda e contribuição social pelas alíquotas oficiais	-34,01%	-	-34,00%	-
		<u>11.271</u>		<u>5.737</u>
Diferenças permanentes				
Prejuízo fiscal sobre o qual não foi constituído ativo fiscal diferido	7,20%	2.387	19,58%	3.304
Gastos com emissões de ações	0,00%	-	0,00%	-
Juros sobre capital próprio	0,00%	-	0,00%	-
Provisões indedutíveis (i)	9,99%	3.310	0,00%	-
Outras provisões		3.310		-
Outras adições e exclusões (ii)	0,17%	57	-4,03%	3.731
Equivalência Patrimonial		-		936
Outras		57		2.795
Total	17,36%	<u>5.754</u>	41,69%	<u>7.035</u>
Impactos de tributação nas entidades tributadas pelo lucro presumido (iii)				
Efeito de tributação pelo lucro real	0,00%	-	0,00%	-
Imposto de renda e contribuição social apurados pelo lucro presumido	0,00%	-	0,00%	-
Subtotal	0,00%	-	0,00%	-
Despesa com imposto de renda e contribuição social (alíquota %)	-16,65%	-	7,69%	-
		<u>5.517</u>		<u>1.298</u>
	0,00	1		
DRE		<u>5.516</u>		<u>1.297</u>
Imposto de Renda		4.039		936
Contribuição Social		1.477		362

23. Fluxo de Caixa – Atividades Operacionais

Em conformidade com o Comitê de Pronunciamentos Contábeis - CPC 03 Item 22, segue abaixo conciliação em lucro líquido e o fluxo de caixa das atividades operacionais.

	Controladora	
	31/12/2023	31/12/2022
Fluxos de caixa das atividades operacionais		
Lucro líquido do exercício	27.622	(15.410)
Ajustes para reconciliar o lucro líquido do exercício com o caixa gerado pelas atividades operacionais:	-	-
Depreciação e amortização	586,23	44,61
Amortização de direito de uso	584,62	-
Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	2.120,39	1.728,46
Provisão para perdas sobre créditos	- 2.122,08	3.798,39
Equivalência Patrimonial	- 7,47	2.756,18
Baixa de ativo imobilizado	15,43	738,29
Provisão para riscos fiscais, cíveis e trabalhistas	- 3.703,37	145,08
Rendimento de aplicação financeira	- 8.111,45	- 7.427,98
Juros e atualizações monetárias de arrendamento	66,36	-
Juros e encargos financeiros de empréstimos e financiamentos	1.238,28	-
Imposto de renda e contribuição social	5.444,46	856,46
Outros	- 7.250,54	4.390,10
Subtotal – Ajuste do lucro	16.483	(8.380)
(Aumento) diminuição das contas do ativo:		
Contraprestações pecuniárias a receber	(963)	- 4.132,51
Aplicações financeiras	(4.513)	- 5.134,36
Créditos tributários e previdenciários	(1.744)	- 1.054,61
Estoque	-	-
Bens e títulos a receber e despesas antecipadas	4.420	- 9,24
Depósitos judiciais	(2.155)	310,44
Títulos e créditos a receber	(23.924)	- 1.708,37
Outros Créditos a Receber	-	0,46
Aumento (diminuição) das contas do passivo:	-	-
Provisões técnicas de operações de assistência a saúde	(1.781)	-
Débitos de operações de assistência à saúde	(309)	(2.504)
Tributos e contribuições a recolher	(174)	262
Provisões para ações judiciais	22	-
Débitos diversos	(6.819)	7.185
Fluxo de caixa líquido (utilizado nas) proveniente das atividades operacionais	(21.458)	(15.165)

Hb Saúde S/A
*Demonstrações financeiras individuais e consolidadas em
em 31 de dezembro de 2023*

	Consolidado	
	31/12/2023	31/12/2022
Fluxos de caixa das atividades operacionais		
Lucro líquido do exercício	27.622	(18.171)
Ajustes para reconciliar o lucro líquido do exercício com o caixa gerado pelas atividades operacionais:	-	-
Depreciação e amortização	3.458	574
Amortização de direito de uso	585	-
Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	2.120	1.728
Provisão para perdas sobre créditos	(2.166)	3.853
Equivalência Patrimonial	(10)	2.761
Baixa de ativo imobilizado	97	792
Provisão para riscos fiscais, cíveis e trabalhistas	(3.703)	145
Rendimento de aplicação financeira	(8.168)	(7.571)
Juros e atualizações monetárias de arrendamento	342	-
Juros e encargos financeiros de empréstimos e financiamentos	1.238	66
Imposto de renda e contribuição social	5.516	1.297
Outros	(2.288)	4.200
Subtotal – Ajuste do lucro	24.644	(10.324)
(Aumento) diminuição das contas do ativo:		
Contraprestações pecuniárias a receber	(4.247)	(2.907)
Aplicações financeiras	(3.815)	(5.652)
Créditos tributários e previdenciários	(2.776)	(924)
Estoque	(3.973)	2.065
Bens e títulos a receber e despesas antecipadas	3.906	(38)
Depósitos judiciais	(2.267)	310
Títulos e créditos a receber	(23.904)	(1.700)
Outros Créditos a Receber	-	(49)
Aumento (diminuição) das contas do passivo:		
Provisões técnicas de operações de assistência a saúde	(1.781)	-
Débitos de operações de assistência à saúde	(309)	(2.504)
Tributos e contribuições a recolher	372	(646)
Provisões para ações judiciais	22	-
Obrigações com Pessoal	1.693	-
Débitos diversos	(3.363)	7.250
Fluxo de caixa líquido (utilizado nas) proveniente das atividades operacionais	(15.799)	(15.118)

* * *

Jorge Fontoura Pinheiro Koren de Lima
Diretor-Presidente

Gilson Ramos
Diretor de Contabilidade
CRC SP-339585/O-9