

## RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

**Campinas, 19 de janeiro de 2024** – 2Care Operadora de Saúde Ltda. (“2Care”, “Companhia”), Operadora de Plano de Saúde (“OPS”) com registro definitivo junto à Agência Nacional de Saúde Suplementar (“ANS”) sob número 42142-1, publica seu resultado anual referente ao ano de 2023. As demonstrações financeiras consolidadas da Companhia são apresentadas em Reais (R\$), de acordo com as disposições legais e estatutárias. A Companhia submete à apreciação e deliberação dos sócios, o Relatório da Administração, as Demonstrações Contábeis e Notas Explicativas, auditadas por auditor independente externo, referente ao exercício com data finda em 31 de dezembro de 2023.

A **2Care Operadora de Saúde Ltda.** foi constituída com o objetivo de agregar a oferta de serviços no Grupo Hospital Care (“Grupo”). A Companhia é detida integralmente pela Hospital Care Caledônia Saúde S.A (“Hospital Care”). Em agosto de 2019 a ANS publicou no Diário Oficial da União a Autorização de Funcionamento para 2Care, a partir de então a Companhia deu início ao processo de credenciamento junto aos prestadores e comercialização de planos de saúde exclusivamente para pessoa jurídica.

Em novembro de 2020, a 2Care aumentou o número de beneficiários em mais de 27 mil novas vidas através do recebimento da carteira de beneficiários da OPS Vera Cruz Associação de Saúde, registro ANS 36048-1, o processo de transferência voluntária total da carteira foi autorizado pela ANS no dia 05 de outubro de 2020 através do ofício 12/2020/GGREP/DIRAD-DIPRO.

A 2Care iniciou o ano de 2023 com 28.683 beneficiários de Assistência Médica, sendo 27.165 beneficiários de Assistência Médica e 1.518 beneficiários exclusivamente odontológicos; em dezembro de 2023 a Companhia apresenta 30.266 beneficiários, sendo 27.547 beneficiários de Assistência Médica e 2.719 beneficiários exclusivamente odontológicos. A base de beneficiários de Assistência Médica da 2Care aumentou em 6% no ano de 2023.

É marca das empresas do Grupo a busca permanente pela boa saúde econômica e financeira das operações aliada ao melhor atendimento e cuidado possíveis dos nossos beneficiários, que são nosso maior ativo.

No ano de 2023 não houve aumento de patrimônio líquido por meio de aporte de capital, a Companhia possui capital mínimo obrigatório exigido pela ANS.

No ano de 2023, não houve qualquer alteração no controle direto ou mesmo indireto da Companhia, nem aquisição ou emissão de debêntures, nem distribuição de lucros e/ou dividendos aos sócios.

A 2Care realizou todas as provisões e ajustes necessários ao longo do ano de 2023, de acordo com as normativas vigentes da ANS, com especial atenção a constituição da Provisão de Insuficiência de Contraprestações (PIC), da carteira alienada da Vera Cruz Associação de Saúde, sendo calculada com base em nota técnica atuarial submetida à Agência Nacional de Saúde Suplementar.

A Companhia finaliza o ano de 2023 com R\$ 78 milhões em caixa sendo parte em disponível e parte em aplicações financeiras, vinculadas na ANS e livres, a intenção da administração é manter, até o vencimento, os títulos e valores mobiliários classificados na categoria mantidos até o vencimento. A Companhia não possui endividamento bancário e seu fluxo financeiro é baseado em sua operação.

Os principais investimentos realizados pela Companhia, em 2023, foram voltados para estruturar suas operações, através de tecnologias para melhor gestão da operadora, qualificação do desempenho de seus colaboradores, e redesenho dos principais processos da empresa.

No ano de 2023 a 2Care obteve resultado positivo no montante de R\$ 2,8 milhões o qual não será distribuído no exercício de 2024. A receita anual da operadora totalizou R\$ 236 milhões, 10% maior que no ano imediatamente anterior; a ANS definiu um índice de reajuste positivo para os planos de saúde na modalidade de contratação pessoa física de 9,63%, no período de maio/2023 a abril/2024; a sinistralidade da operadora foi de 93% em 2023; em seu planejamento a Companhia estuda implantar, no ano de 2024, programas de promoção à saúde e prevenção de doenças, buscando oferecer cada vez mais benefícios aos clientes, e, levando em consideração que 37% da carteira é formada por idosos.

Para o ano de 2024 a 2Care projeta comercializar planos de saúde de assistência médica e assistência odontológica, com opções de planos com e sem coparticipação, Coletivo Empresarial e Coletivo por Adesão, para oxigenação da carteira.

A 2Care monitorará de perto a sinistralidade como forma de ampliar seus resultados e assim oferecer mais qualidade nos serviços prestados e se manter no mercado de forma sustentável.

Comunicamos, para os fins do disposto no inciso III do art. 11 da Lei nº 9.613, de 3 de março de 1998, a não ocorrência, no exercício de 2023, de propostas, transações ou operações passíveis de serem comunicadas ao Conselho de Controle de Atividades Financeiras - COAF.

A 2Care Operadora de saúde Ltda., neste ato representada pela Diretoria Executiva, agradece ao empenho dos colaboradores que diariamente entregam o melhor serviço possível. Que todos tenham a certeza de que continuaremos dedicados e empenhados em melhorar, cada vez mais, a qualidade e oferta dos serviços prestados pela operadora de plano de saúde.

2Care Operadora de Saúde Ltda

DocuSigned by:



C5DB06204573449...

João Marcos Bezerra  
Administrador

DocuSigned by:



D8471B99D8B44C1...

Rodrigo Pinho Ribeiro  
Administrador

## 2CARE OPERADORA DE SAÚDE LTDA.

Campinas - SP

**BALANÇO PATRIMONIAL  
DO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023.  
(Em Reais)**

**ATIVO**

|  | Nota | 2023                         | 2022                         |
|--|------|------------------------------|------------------------------|
| <b>ATIVO CIRCULANTE</b>                                    |      | <b><u>88.751.620,88</u></b>  | <b><u>116.361.390,50</u></b> |
| <b>Disponível</b>  | 3    | <b><u>15.444.941,33</u></b>  | <b><u>36.847.619,65</u></b>  |
| <b>Realizável</b>  |      | <b><u>73.306.679,55</u></b>  | <b><u>79.513.770,85</u></b>  |
| Aplicações Financeiras                                     |      | <u>62.339.148,17</u>         | <u>70.894.843,22</u>         |
| Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas              | 4.1  | 61.887.085,08                | 69.432.042,43                |
| Aplicações Livres  | 4.2  | 452.063,09                   | 1.462.800,79                 |
| Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde    | 5    | <u>2.087.000,29</u>          | <u>1.769.838,09</u>          |
| Contraprestação Pecuniária a Receber                       |      | 2.069.783,45                 | 1.764.753,25                 |
| Participação Benef. em Eventos Indeniz. Assist. Méd.-Hosp. |      | 17.216,84                    | 5.084,84                     |
| Despesas Diferidas   |      | 20.170,24                    | -                            |
| Créditos Tributários e Previdenciários                     | 6    | 4.440.897,80                 | 4.349.785,78                 |
| Bens e Títulos a Receber                                   | 7.1  | 4.419.463,05                 | 1.703.803,76                 |
| Despesas Antecipadas                                       |      | -                            | 795.500,00                   |
| <b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>                                |      | <b><u>48.578.714,16</u></b>  | <b><u>8.222.747,92</u></b>   |
| <b>Realizável a Longo Prazo</b>                            |      | <b><u>9.001.432,25</u></b>   | <b><u>6.989.347,57</u></b>   |
| Títulos e Créditos a Receber                               | 7.2  | 7.874.415,02                 | 6.958.856,58                 |
| Ativo Fiscal Diferido                                      | 8    | 788.846,92                   | -                            |
| Depósitos Judiciais e Fiscais                              | 9    | 338.170,31                   | 30.490,99                    |
| <b>Imobilizado</b>   | 10   | <b><u>38.462.681,38</u></b>  | <b><u>249.760,20</u></b>     |
| Imóveis de Uso Próprio                                     |      | <u>38.245.571,50</u>         | -                            |
| Imóveis - Não Hospitalares/Não Odontológicos               |      | 38.245.571,50                | -                            |
| Imobilizado de Uso Próprio                                 |      | <u>42.144,72</u>             | <u>50.545,08</u>             |
| Não Hospitalares/Não Odontológicos                         |      | 42.144,72                    | 50.545,08                    |
| Outras Imobilizações                                       |      | 174.965,16                   | 199.215,12                   |
| <b>Intangível</b>  | 11   | <b><u>1.114.600,53</u></b>   | <b><u>983.640,15</u></b>     |
| <b>TOTAL DO ATIVO</b>                                      |      | <b><u>137.330.335,04</u></b> | <b><u>124.584.138,42</u></b> |

DocuSigned by:



C5DB00204573449...

**João Marcos Bezerra**  
Diretor

DocuSigned by:



06AB980484AD49D...

**Silvana Cristina da Silva Batista**  
Contadora  
CRC 1SP246532/O-2

DocuSigned by:



D6471B99D8B44C1...

**Rodrigo Pinho Ribeiro**  
Diretor

DocuSigned by:



8304E73FC0B2487...

**Andréa Cardoso**  
Milliman – Atuária  
MIBA N°999

## 2CARE OPERADORA DE SAÚDE LTDA.

Campinas - SP

**BALANÇO PATRIMONIAL**  
**DO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023.**  
 (Em Reais)

## PASSIVO

|  | Nota | 2023                         | 2022                         |
|--|------|------------------------------|------------------------------|
| <b>PASSIVO CIRCULANTE</b>  |      | <b><u>83.929.154,29</u></b>  | <b><u>75.397.826,20</u></b>  |
| Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde                   | 12   | <u>73.905.415,48</u>         | <u>69.758.357,71</u>         |
| Provisões de Contraprestações  |      | <u>54.437.562,14</u>         | <u>54.829.948,40</u>         |
| Provisão de Contraprestação Não Ganha - PPCNG                            |      | 7.425.399,38                 | 6.837.281,81                 |
| Provisão de Insuficiência de Contraprestação                             |      | 47.012.162,76                | 47.992.666,59                |
| Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS                        |      | 48.193,25                    | 21.827,03                    |
| Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prest. de Serv. Assistenciais |      | 6.655.249,81                 | 3.188.176,81                 |
| Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)                   |      | 12.764.410,28                | 11.718.405,47                |
| Débitos de Operações de Assistência à Saúde                              |      | <u>397.017,21</u>            | <u>488.106,48</u>            |
| Receita Antecipada de Contraprestações                                   |      | 397.017,21                   | 488.106,48                   |
| Tributos e Encargos Sociais a Recolher                                   | 13   | 2.961.923,94                 | 1.568.965,91                 |
| Débitos Diversos   | 14   | 6.664.797,66                 | 3.582.396,10                 |
| <b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>  |      | <b><u>1.444.895,15</u></b>   | <b><u>29.738,30</u></b>      |
| Provisões  |      | <u>1.444.895,15</u>          | <u>29.738,30</u>             |
| Provisões para Ações Judiciais   | 15   | 1.444.895,15                 | 29.738,30                    |
| <b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>  | 16   | <b><u>51.956.285,60</u></b>  | <b><u>49.156.573,92</u></b>  |
| Capital Social   |      | 21.800.100,00                | 21.800.100,00                |
| Lucros Acumulados  |      | 30.156.185,60                | 27.356.473,92                |
| <b>TOTAL DO PASSIVO</b>  |      | <b><u>137.330.335,04</u></b> | <b><u>124.584.138,42</u></b> |

DocuSigned by:



C5DB06204573449...  
**João Marcos Bezerra**  
 Diretor

DocuSigned by:



06AB990484AD49D...  
**Silvana Cristina da Silva Batista**  
 Contadora  
 CRC 1SP246532/O-2

DocuSigned by:



D6471B99D8B44C1...  
**Rodrigo Pinho Ribeiro**  
 Diretor

DocuSigned by:



8304E79FC0B2487...  
**Andréa Cardoso**  
 Milliman – Atuária  
 MIBA N°999



**2CARE OPERADORA DE SAÚDE LTDA.**

Campinas - SP

**DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO  
DO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023.  
(Em Reais)**

|  | Nota | 2023                           | 2022                           |
|--|------|--------------------------------|--------------------------------|
| <b>Contraprestações Efetivas Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>            |      | <b><u>235.185.274,14</u></b>   | <b><u>212.875.067,46</u></b>   |
| Receitas com Operações de Assistência à Saúde                                      |      | 236.403.762,59                 | 214.055.028,82                 |
| Contraprestações Líquidas  |      | 235.423.258,76                 | 214.077.080,41                 |
| Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde                |      | 980.503,83                     | (22.051,59)                    |
| (-) Tributos Diretos de Oper. c/Planos Assistência à Saúde da Operadora            |      | (1.218.488,45)                 | (1.179.961,36)                 |
| <b>Eventos Indenizáveis Líquidos/Sinistros Retidos</b>                             |      | <b><u>(218.878.977,14)</u></b> | <b><u>(202.358.813,35)</u></b> |
| Eventos Conhecidos ou Avisados   |      | (217.832.972,33)               | (199.810.168,04)               |
| Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados                           |      | (1.046.004,81)                 | (2.548.645,31)                 |
| <b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>                   |      | <b><u>16.306.297,00</u></b>    | <b><u>10.516.254,11</u></b>    |
| Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da            |      | 1.207.692,98                   | 566.274,76                     |
| Outras Receitas Operacionais   |      | 1.207.692,98                   | 566.274,76                     |
| Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde                      |      | (1.288.945,82)                 | (875.558,37)                   |
| Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde                      |      | (718.237,00)                   | (458.241,30)                   |
| Provisão para Perdas Sobre Créditos  |      | (570.708,82)                   | (417.317,07)                   |
| Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Rel. com Planos de Saúde da Operadora |      | -                              | (300.559,33)                   |
| <b>RESULTADO BRUTO</b>   |      | <b><u>16.225.044,16</u></b>    | <b><u>9.906.411,17</u></b>     |
| Despesas de Comercialização  |      | (711.878,36)                   | (204.856,73)                   |
| Despesas Administrativas   | 17   | (20.387.198,14)                | (19.179.709,34)                |
| <b>Resultado Financeiro</b>  | 18   | <b><u>9.103.037,15</u></b>     | <b><u>10.983.010,16</u></b>    |
| Receitas Financeiras   |      | 9.735.947,95                   | 11.512.494,21                  |
| Despesas Financeiras   |      | (632.910,80)                   | (529.484,05)                   |
| <b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>                                |      | <b><u>4.229.004,81</u></b>     | <b><u>1.504.855,26</u></b>     |
| Imposto de Renda   |      | (1.306.032,81)                 | (545.543,79)                   |
| Contribuição Social  |      | (912.107,24)                   | (205.035,76)                   |
| Impostos Diferidos   |      | 788.846,92                     | -                              |
| <b>RESULTADO LÍQUIDO</b>   |      | <b><u>2.799.711,68</u></b>     | <b><u>754.275,71</u></b>       |

DocuSigned by:



C5DB06204573449...

João Marcos Bezerra  
Diretor

DocuSigned by:



06AB906404AD49D...

Silvana Cristina da Silva Batista  
Contadora  
CRC 1SP246532/O-2

DocuSigned by:



D0471B99DB844C1...

Rodrigo Pinho Ribeiro  
Diretor

DocuSigned by:



8304E75FC8B2487...

Andréa Cardoso  
Milliman – Atuária  
MIBA N°999

**2CARE OPERADORA DE SAÚDE LTDA.**

Campinas - SP

**DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE  
DO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023.  
(Em Reais)**

|  | 2023                       | 2022                     |
|--|----------------------------|--------------------------|
| Resultado do Exercício                   | 2.799.711,68               | 754.275,71               |
| <b>Outros Resultados Abrangentes</b>     | <b>-</b>                   | <b>(81.765,06)</b>       |
| Ajustes de Exercícios Anteriores         | -                          | (81.765,06)              |
| <b>RESULTADO ABRANGENTE DO EXERCÍCIO</b> | <b><u>2.799.711,68</u></b> | <b><u>672.510,65</u></b> |

DocuSigned by:



C3DB00204373449...  
João Marcos Bezerra  
Diretor

DocuSigned by:



D6471B99D8B44C1...  
Rodrigo Pinho Ribeiro  
Diretor

DocuSigned by:



06AB980484AD49D...  
Silvana Cristina da Silva Batista  
Contadora  
CRC 1SP246532/O-2

DocuSigned by:



8304E73FC0B2487...  
Andréa Cardoso  
Milliman – Atuária  
MIBA Nº999

**2CARE OPERADORA DE SAÚDE LTDA.**

Campinas - SP

**DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO  
DO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023.  
(Em Reais)**

|                                  | Capital Social       | Lucros Acumulados    | TOTAL                |
|----------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| <b>SALDOS EM 31/DEZ/2021</b>     | <b>21.800.100,00</b> | <b>26.683.963,27</b> | <b>48.484.063,27</b> |
| Lucro Líquido do Exercício       | -                    | 754.275,71           | 754.275,71           |
| Ajustes de Exercícios Anteriores | -                    | (81.765,06)          | (81.765,06)          |
| <b>SALDOS EM 31/DEZ/2022</b>     | <b>21.800.100,00</b> | <b>27.356.473,92</b> | <b>49.156.573,92</b> |
| Lucro Líquido do Exercício       | -                    | 2.799.711,68         | 2.799.711,68         |
| <b>SALDOS EM 31/DEZ/2023</b>     | <b>21.800.100,00</b> | <b>30.156.185,60</b> | <b>51.956.285,60</b> |

DocuSigned by:

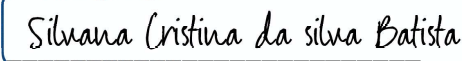


05DB80204679449...

João Marcos Bezerra

Diretor

DocuSigned by:



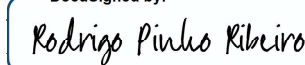
06AB980484AD49D...

Silvana Cristina da Silva Batista

Contadora

CRC 1SP246532/O-2

DocuSigned by:



D6471B99D8B244C1...

Rodrigo Pinho Ribeiro

Diretor

DocuSigned by:



8304E75FC0B2487...

Andréa Cardoso

Milliman – Atuária

MIBA Nº999




**2CARE OPERADORA DE SAÚDE LTDA.**

Campinas - SP

**DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA PELO MÉTODO DIRETO  
DO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023.  
(Em Reais)**

|  | Nota      | 2023                          | Ajustado<br>2022             |
|--|-----------|-------------------------------|------------------------------|
| <b><u>ATIVIDADES OPERACIONAIS</u></b>                                    |           |                               |                              |
| Recebimento de Planos de Saúde   |           | 236.258.925,14                | 215.249.489,60               |
| Resgate de Aplicações Financeiras  |           | 128.290.397,37                | 205.640.177,81               |
| Outros Recebimentos Operacionais   |           | 42.373.365,87                 | 89.705.596,92                |
| Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviços de Saúde                |           | (241.272.416,14)              | (289.943.570,10)             |
| Pagamento de Comissões   |           | (542.461,72)                  | (133.061,28)                 |
| Pagamento de Pessoal   |           | (3.621.878,47)                | (3.743.224,89)               |
| Pagamento de Pró-Labore  |           | -                             | (85.893,87)                  |
| Pagamento de Serviços de Terceiros                                       |           | (5.991.027,84)                | (4.991.019,89)               |
| Pagamento de Tributos  |           | (2.953.220,32)                | (3.972.038,15)               |
| Pagamento de Contingências (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)             |           | -                             | (1.942,22)                   |
| Pagamento de Aluguel   |           | (21.023,14)                   | (225.178,94)                 |
| Pagamento de Promoção/Publicidade  |           | (130.778,06)                  | (417.247,03)                 |
| Aplicações Financeiras   |           | (112.330.418,77)              | (170.659.667,36)             |
| Outros Pagamentos Operacionais   |           | (21.942.709,72)               | (6.197.080,52)               |
| <b>Caixa Líquido das Atividades Operacionais</b>                         | <b>20</b> | <b><u>18.116.754,20</u></b>   | <b><u>30.225.340,08</u></b>  |
| <b><u>ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS</u></b>                                |           |                               |                              |
| Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros                     |           | (39.151.739,76)               | (17.057,00)                  |
| Pagamento Relativo ao Ativo Intangível                                   |           | (367.692,76)                  | (569.684,51)                 |
| <b>Caixa Líquido das Atividades de Investimentos</b>                     |           | <b><u>(39.519.432,52)</u></b> | <b><u>(586.741,51)</u></b>   |
| <b>VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA</b>   |           | <b><u>(21.402.678,32)</u></b> | <b><u>29.638.598,57</u></b>  |
| <b>VARIAÇÃO DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA</b>                          |           | <b><u>(21.402.678,32)</u></b> | <b><u>29.638.598,57</u></b>  |
| CAIXA - Saldo Inicial  |           | 36.847.619,65                 | 7.209.021,08                 |
| CAIXA - Saldo Final  |           | 15.444.941,33                 | 36.847.619,65                |
| Ativos Livres no Início do Período                                       |           | 38.310.420,44                 | 41.708.797,70                |
| Ativos Livres no Final do Período  |           | <u>15.897.004,42</u>          | <u>38.310.420,44</u>         |
| <b>Aumento/(Diminuição) nas Aplicações Financeiras – RECURSOS LIVRES</b> |           | <b><u>(22.413.416,02)</u></b> | <b><u>(3.398.377,26)</u></b> |

DocuSigned by:




C3D800204373449...  
João Marcos Bezerra  
Diretor

DocuSigned by:




06AB980484AD49D...  
Silvana Cristina da Silva Batista  
Contadora  
CRC 1SP246532/O-2

DocuSigned by:



D0471B89D8B44C1...  
Rodrigo Pinho Ribeiro  
Diretor

DocuSigned by:



8304E75FC8B2407...  
Andréa Cardoso  
Milliman – Atuária  
MIBA N°999

**2CARE OPERADORA DE SAÚDE LTDA.**

**Campinas - SP**

**DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DO EXERCÍCIO  
FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023**



## 2CARE OPERADORA DE SAÚDE LTDA.

Campinas - SP

### NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 (Em Reais)

#### 1. Contexto Operacional

A 2Care Operadora de Saúde Ltda. foi constituída em 04/abr./2017, tendo registro na ANS em 09/out./2018 e autorização de funcionamento publicada no Diário Oficial da União em 28/ago./2019 com o objetivo de agregar a oferta de serviços no Grupo Hospital Care. A 2Care é detida integralmente pela Hospital Care Caledonia S.A.

A operadora está habilitada à prática das atividades que lhe são atribuídas pela regulamentação aplicável, e tem como objetivo social a administração, a comercialização e operacionalização de planos e convênios de saúde, com registro definitivo junto à Agência Nacional de Saúde Suplementar (“ANS”) sob número 42142-1.

No dia 05/out./2020 a ANS autorizou a transferência voluntária total da carteira de beneficiários da Vera Cruz Associação de Saúde, registro ANS nº 36048-1, para esta operadora de planos de saúde, 2Care Operadora de Saúde Ltda., registro ANS nº 42142-1, ocorrendo a efetivação da transferência da carteira de beneficiários no dia 01/nov./2020, sendo 27.480 vidas.

#### 2. Apresentação das Demonstrações Contábeis e das Principais Práticas Contábeis Adotadas

##### 2.1 Base de Apresentação

As demonstrações contábeis referentes ao exercício findo em 31/dez./2023 foram preparadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, com base nas disposições contidas na Lei das Sociedades por Ações - Lei nº 6.404/76 e alterações, nas normas estabelecidas pela ANS - Agência Nacional de Saúde Suplementar, nos pronunciamentos, nas orientações e nas interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC).

A demonstração do fluxo de caixa foi elaborada pelo método direto, de acordo com modelo padrão estabelecido pela ANS, também está sendo apresentada a conciliação pelo método indireto das atividades operacionais conforme previsto pelas normas contábeis em vigor, demonstrada na Nota Explicativa nº 20.

## 2.2 Principais Práticas Contábeis

As principais práticas contábeis adotadas pela entidade estão descritas a seguir:

### 2.2.1 Apuração do Resultado

- a) **Receita:** O resultado das transações é apurado pelo regime de competência dos exercícios. As Contraprestações Efetivas são apropriadas à receita considerando-se o período de cobertura do risco, pro rata dia, quando se tratarem de contratos com preços preestabelecidos.
- b) **Custo:** Os Eventos Conhecidos ou Avisados são apropriados à despesa, considerando-se a data de apresentação da conta médica, do aviso pelos prestadores ou do Aviso de Beneficiários Identificados - ABI, pelo seu valor integral, no primeiro momento da identificação da ocorrência da despesa médica, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas. O fato gerador da despesa é o atendimento ao beneficiário. Naqueles casos em que esse atendimento ocorrer sem o conhecimento da entidade, o reconhecimento da despesa se dá com a constituição da Provisão Técnica específica (PEONA), nos moldes da regulação em vigor.

### 2.2.2 Estimativas Contábeis

As demonstrações contábeis incluem estimativas e premissas, do valor justo de determinados ativos e passivos, provisões para passivos contingentes, estimativas da vida útil de determinados ativos e outras similares. Os resultados efetivos podem ser diferentes dessas estimativas e premissas.

### 2.2.3 Caixa e Equivalentes de Caixa

Incluem saldos de caixa e saldos positivos em conta bancária de livre movimento.

### 2.2.4 Aplicações Financeiras

As aplicações financeiras para negociação e disponíveis para venda são avaliadas a valor de mercado, e os rendimentos auferidos são reconhecidos no resultado.

A entidade constituiu ativos garantidores com aplicações financeiras para lastrear as provisões técnicas, cuja movimentação segue regras estabelecidas pela ANS.

### 2.2.5 Crédito de Operações com Planos de Assistência à Saúde

São registradas e mantidas no balanço pelo valor nominal dos títulos representativos desses créditos, em contrapartida à:

Preços preestabelecidos - Provisão para prêmios e contraprestações não ganhas, no passivo circulante e posteriormente para a conta de contraprestações efetivas de operações de planos de assistência à saúde conforme a proporção pro rata dia da cobertura prestada.

A provisão para perdas sobre créditos de contraprestação efetiva é constituída sobre valores a receber de beneficiários com títulos vencidos há mais de 90 dias, para planos coletivos, e há mais de 60 dias, para planos individuais.

Os valores eventualmente recebidos antes do período de cobertura estão registrados no passivo circulante, em conta específica de Receita Antecipada de Contraprestações.

A administração da entidade revisa periodicamente o critério de constituição para adequá-la à evolução da inadimplência de sua carteira.

## **2.2.6 Outros Ativos e Passivos Circulantes e Não Circulantes**

Um ativo é reconhecido no balanço patrimonial quando for provável que seus benefícios econômicos futuros serão gerados em favor da entidade e seu custo ou valor puder ser mensurado com segurança.

Um passivo é reconhecido quando a entidade possui uma obrigação legal ou é constituído como resultado de um evento passado, sendo provável que um recurso econômico seja requerido para liquidá-lo. São acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e das variações monetárias incorridas. As provisões são registradas tendo como base as melhores estimativas do risco envolvido.

Os ativos e passivos são classificados como circulantes quando sua realização ou liquidação é provável que ocorra nos próximos doze meses. Caso contrário, são demonstrados como não circulantes.

## **2.2.7 Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde**

**PEONA** - Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados é calculada com base em metodologia própria, conforme nota técnica atuarial submetida à Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, conforme estabelecido pela RN ANS nº 574/2023.

**PEONA SUS** - Provisão para fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido no SUS e que não tenham sido avisados, conforme estabelecida pela RN ANS nº 574/2023.

**Provisão de Eventos a Liquidar** - Calculada com base nas contas médicas avisadas pelos prestadores de serviços de assistência à saúde, ou então, no caso de Ressarcimento ao SUS quando do conhecimento do Aviso de Beneficiários Identificados - ABI.

**PPCNG** - Provisão para Contraprestação Não Ganha definido pela a RN ANS nº 574/2023, caracteriza-se pelo registro contábil do valor mensal cobrado pela operadora, referente à cobertura de risco contratual da vigência que se inicia naquele mês, sendo baixado a crédito de Receita de Contraprestações, na medida em que decorre o período de cobertura contratual.

**PIC** - Provisão para Insuficiência de Contraprestação é constituída para a cobertura de eventual insuficiência das contraprestações para custear as despesas assistenciais, administrativas e de comercialização, conforme a RN ANS nº 574/2023, sendo calculada com base em nota técnica atuarial submetida à Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS.

**Teste de Adequação de Passivo (TAP)** - Através da RN ANS nº 528/2022, a ANS passou a exigir o Teste de Adequação de Passivo (TAP) a partir das demonstrações financeiras de 2020. O TAP consiste na estimativa do valor presente esperado dos fluxos de caixa que decorram do cumprimento dos contratos de planos de saúde (apenas em preço preestabelecido), ou seja, o TAP é o teste para mensurar se as receitas dos contratos firmados pela operadora serão suficientes para cobrir as despesas da operadora com seus clientes e seus prestadores de serviços em longo prazo. A operadora 2Care não realizou o TAP, pois a exigência da ANS abrangeu apenas as operadoras de planos de saúde de grande porte (acima de 100 mil vidas).

### 2.2.8 Ativos e Passivos Contingentes e Obrigações Legais

- a) **Ativos Contingentes:** São reconhecidos somente quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, transitadas em julgado. Os ativos contingentes com êxitos prováveis são apenas divulgados em nota explicativa;
- b) **Passivos Contingentes:** Com exceção das contingências tributárias e obrigações legais, as demais (Cíveis e Trabalhistas) são provisionadas quando as perdas forem avaliadas como prováveis e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. Os passivos contingentes avaliados como perdas possíveis são apenas divulgados em nota explicativa e os passivos contingentes avaliados como perdas remotas não são provisionados nem divulgados;
- c) **Contingência Tributárias e Obrigações Legais:** São registradas como exigíveis, independente da avaliação sobre as probabilidades de êxito.

### 3. Disponível

|                 | <b>2023</b>          | <b>2022</b>          |
|-----------------|----------------------|----------------------|
| Banco Itaú      | 15.416.648,33        | 36.784.433,79        |
| Banco Bradesco  | 1,00                 | 9,14                 |
| Banco Santander | 28.292,00            | 63.176,72            |
|                 | <b>15.444.941,33</b> | <b>36.847.619,65</b> |

### 4. Aplicações Financeiras

#### 4.1 Aplicações Garantidoras

|  | <b>2023</b>          | <b>2022</b>          |
|--|----------------------|----------------------|
| Banco Santander - Fundo Dedicado à Saúde - ANS | 61.236.323,31        | 69.317.312,63        |
| Banco Bradesco - Fundo Dedicado à Saúde - ANS  | 650.761,77           | 114.729,80           |
|  | <b>61.887.085,08</b> | <b>69.432.042,43</b> |

#### 4.2 Aplicações Livres:

|                 | <b>2023</b>       | <b>2022</b>         |
|-----------------|-------------------|---------------------|
| Banco Santander | 448.616,93        | 403.114,91          |
| Banco Bradesco  | 3.446,16          | 1.059.685,88        |
|                 | <b>452.063,09</b> | <b>1.462.800,79</b> |

## 5. Crédito de Operações com Planos de Assistência à Saúde

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

| <b>Planos médico-hospitalares</b>       | <b>2023</b>         | <b>2022</b>         |
|---|---------------------|---------------------|
| Mensalidades a Receber                  | 2.923.454,20        | 2.407.467,28        |
| (-) Provisão para perdas sobre créditos | (853.670,75)        | (642.714,03)        |
| <b>Subtotal</b>                         | <b>2.069.783,45</b> | <b>1.764.753,25</b> |
| <b>Participação do Beneficiários</b>    | <b>2023</b>         | <b>2022</b>         |
| Participação do Beneficiários           | 22.897,49           | 5.084,84            |
| (-) Provisão para perdas sobre créditos | (5.680,5)           | -                   |
| <b>Subtotal</b>                         | <b>17.216,84</b>    | <b>5.084,84</b>     |
| <b>Total</b>                            | <b>2.087.000,29</b> | <b>1.769.838,09</b> |

## 6. Créditos Tributários e Previdenciários

|                             | <b>2023</b>         | <b>2022</b>         |
|-----------------------------|---------------------|---------------------|
| Imposto de Renda (i)        | 1.803.657,19        | 1.699.568,42        |
| Outros Créditos Tributários | 2.637.240,61        | 2.650.217,36        |
|                             | <b>4.440.897,80</b> | <b>4.349.785,78</b> |

(i) Refere-se a pagamento a maior de IRPJ em 2021, referente a exercícios anteriores, ainda com saldo a ser compensado. Aumento em 2023 referente a provisão sobre aplicação.

## 7. Bens e Títulos a Receber

| <b>7.1 Bens e Títulos a Receber</b>     | <b>2023</b>         | <b>2022</b>         |
|---|---------------------|---------------------|
| Estoques                                | 1.452.937,96        | 1.446.117,30        |
| Adiantamentos a Funcionários            | 80.838,03           | 23.566,99           |
| Adiantamentos a Fornecedores            | 1.986,37            | 1.986,37            |
| Adiantamentos a Diversos                | 2.827.613,85        | 157.644,90          |
| Outros Créditos a Receber               | 56.086,84           | 74.488,20           |
|   | <b>4.419.463,05</b> | <b>1.703.803,76</b> |
| <b>7.2 Títulos e Créditos a Receber</b> | <b>2023</b>         | <b>2022</b>         |
| Créditos a Receber (i)                  | 7.874.415,02        | 6.958.856,58        |
|   | <b>7.874.415,02</b> | <b>6.958.856,58</b> |

(i) Valor residual recebido pela Vera Cruz a ser repassado para a 2Care, referente ao processo de transferência voluntária da carteira de beneficiários da Vera Cruz Associação de Saúde ocorrida em 01/nov./2020. Reclassificada para o Ativo não Circulante tendo em vista a não previsão de quitação do saldo até 2023, e também apresentado na Nota Explicativa nº 19 – Transações com Partes Relacionadas.

**8. Ativo Diferido**

|               | <b>2023</b>       | <b>2022</b> |
|---------------|-------------------|-------------|
| IRPJ Diferido | 580.034,50        | -           |
| CSLL Diferida | 208.812,42        | -           |
|               | <b>788.846,92</b> | -           |

**9. Depósitos Judiciais e Fiscais**

|                                  | <b>2023</b>       | <b>2022</b>      |
|----------------------------------|-------------------|------------------|
| Depósitos Judiciais Cíveis       | 325.478,09        | 30.490,99        |
| Depósitos Judiciais Trabalhistas | 12.692,22         | -                |
|                                  | <b>338.170,31</b> | <b>30.490,99</b> |

Depósitos Judiciais de natureza cível e trabalhista pagos pela operadora 2Care em 2023, correspondentes a processos em aberto contra o Hospital Vera Cruz e contra a própria 2Care.

**10. Imobilizado**

|                                   | <b>Custo<br/>Aquisição</b> | <b>Depreciação<br/>Acumulada</b> | <b>2023<br/>Líquido</b> | <b>2022<br/>Líquido</b> |
|-----------------------------------|----------------------------|----------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| <b>Imóveis de Uso Próprio</b>     | <b>39.026.093,85</b>       | <b>(780.521,88)</b>              | <b>38.245.571,50</b>    | =                       |
| Edificações (i)                   | 39.026.093,38              | (780.521,88)                     | 38.245.571,50           | -                       |
| <b>Imobilizado de Uso Próprio</b> | <b>59.502,47</b>           | <b>(17.357,75)</b>               | <b>42.144,72</b>        | <b>50.545,08</b>        |
| Equipamentos de Processamento     | 24.498,20                  | (11.033,94)                      | 13.464,26               | 18.364,10               |
| Móveis e Utensílios               | 24.174,00                  | (4.696,30)                       | 19.477,70               | 21.895,22               |
| Máquinas e Equipamentos           | 10.830,27                  | (1.627,51)                       | 9.202,76                | 10.285,76               |
| <b>Outras Imobilizações</b>       | <b>242.500,00</b>          | <b>(67.534,84)</b>               | <b>174.965,16</b>       | <b>199.215,12</b>       |
| Equipamentos Hospitalares         | 242.500,00                 | (67.534,84)                      | 174.965,16              | 199.215,12              |
|                                   | <b>39.328.095,85</b>       | <b>(865.414,47)</b>              | <b>38.462.681,38</b>    | <b>249.760,20</b>       |

(i) Refere-se a compra de parte ideal de 50,93% do prédio hospitalar situado na Avenida Andrade Neves, 402, Centro, Campinas – aquisição realizada em 30/06/2023.

**11. Intangível**

|                 | <b>Custo<br/>Aquisição</b> | <b>Amortização<br/>Acumulada</b> | <b>2023<br/>Líquido</b> | <b>2022<br/>Líquido</b> |
|-----------------|----------------------------|----------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| <b>Software</b> | <b>1.776.199,50</b>        | <b>(661.598,97)</b>              | <b>1.114.600,53</b>     | <b>983.640,15</b>       |



## 12. Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde

|  | <b>2023</b>          | <b>2022</b>          |
|--|----------------------|----------------------|
| Provisão para Contraprestação Não Ganha (i)              | 7.425.399,38         | 6.837.281,81         |
| Provisão de Eventos a Liquidar - Outros Prestadores (ii) | 6.655.249,81         | 3.188.176,81         |
| Provisão de Eventos a Liquidar - SUS (ii)                | 48.193,25            | 21.827,03            |
| Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (iii)     | 12.764.410,28        | 11.718.405,47        |
| Provisão de Insuficiência de Contraprestação (iv)        | 47.012.162,76        | 47.992.666,59        |
|  | <b>73.905.415,48</b> | <b>69.758.357,71</b> |

- (i) A PPCNG é constituída diariamente, a partir do início de vigência ou emissão do faturamento, o que ocorrer primeiro e revertida mensalmente, no último dia de cada mês, com relação ao risco decorrido, para registrar a receita de contraprestação ganha, de acordo com o regime de competência contábil;
- (ii) Provisão para garantia de eventos já ocorridos, registrados contabilmente e ainda não pagos, cujo registro contábil é realizado pelo valor integral informado pelo prestador, beneficiário e pelo SUS, no momento da apresentação da cobrança à entidade;
- (iii) Peona - Provisão para fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido avisados, constituída com base em metodologia regulamentar (própria, através de nota técnica atuarial aprovada pela ANS); e
- (iv) A Provisão para Insuficiência de Contraprestação (PIC) é constituída para a cobertura de eventual insuficiência das contraprestações para custear as despesas assistenciais, administrativas e de comercialização, conforme a RN ANS nº 574/2023, sendo calculada com base em nota técnica atuarial submetida à Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS.

## 13. Tributos e Encargos Sociais a Recolher

|                                    | <b>2023</b>         | <b>2022</b>         |
|------------------------------------|---------------------|---------------------|
| CSLL a Pagar                       | 856.597,69          | 262.679,58          |
| FGTS a Recolher                    | 33.074,24           | 32.518,58           |
| ISS a Recolher                     | 257.119,60          | 96.988,67           |
| PIS a Pagar                        | 83.267,91           | 37.096,78           |
| COFINS a Pagar                     | 512.417,85          | 228.287,77          |
| Outros Impostos e Contribuições    | 1.501,44            | 4.138,81            |
| IRRF de Terceiros                  | 113.983,14          | 64.051,90           |
| IRRF Fonte                         | 77.673,15           | 58.057,38           |
| INSS a Recolher                    | 285.307,65          | 221.956,67          |
| ISSQN a Recolher/Cf. Lei nº 10.833 | 563.462,42          | 323.954,16          |
| PIS/COFINS/CSLL Fonte              | 177.518,85          | 239.235,61          |
|                                    | <b>2.961.923,94</b> | <b>1.568.965,91</b> |

A Operadora é optante pelo Lucro Real, e obteve resultado positivo, consequentemente apurando IRPJ e CSLL, para os quais efetuou parte do recolhimento ainda durante o exercício de 2023.

#### 14. Débitos Diversos

|   | <b>2023</b>         | <b>2022</b>         |
|---|---------------------|---------------------|
| Fornecedores                              | 5.399.284,24        | 2.923.170,23        |
| Depósitos de Beneficiários e de Terceiros | 42.345,45           | 99.975,12           |
| Obrigações com Pessoal                    | 498.379,13          | 548.664,87          |
| Outros Débitos a Pagar                    | 724.788,84          | 10.585,88           |
|   | <b>6.664.797,66</b> | <b>3.582.396,10</b> |

#### 15. Provisão para Ações Judiciais

O valor contabilizado a título de provisão para contingências em 31/dez./2023, foi no montante de R\$ 1.444.895,15 (R\$ 29.738,30 em 31/dez./2022), e se refere a processos prováveis de perda na esfera cível e trabalhista, reconhecidos durante o exercício de 2023. O aumento se deve a transferência dos processos que estavam na empresa Vera Cruz Associação de Saúde para a 2care Operadora de Saúde, devido a 2Care ser a responsável por todos os pagamentos dos processos e despesas correlacionadas.

Já as demandas classificadas pelos assessores jurídicos como de perda possível, nas esferas cíveis, trabalhistas e tributárias, totalizam R\$ 2.004.874,14.

#### 16. Patrimônio Líquido

O Patrimônio Líquido da entidade em 31/dez./2023 é de R\$ 51.956.285,60 (R\$ 49.156.573,92 em 31/dez./2022) que representa o Patrimônio inicial, acrescido do Resultado do Exercício corrente e acumulado, bem como dos Ajustes de Exercícios Anteriores, conforme abaixo:

|                              | <b>2023</b>          | <b>2022</b>          |
|------------------------------|----------------------|----------------------|
| Capital Social               | 21.800.100,00        | 21.800.100,00        |
| Ajuste Exercícios Anteriores | -                    | 2.556.038,09         |
| Lucros/Prejuízos Acumulados  | 27.356.473,92        | 24.046.160,12        |
| Resultado do Exercício       | 2.799.711,68         | 754.275,71           |
|                              | <b>51.956.285,60</b> | <b>49.156.573,92</b> |

#### 16.1. Recursos Próprios Mínimos

A RN nº 569/2022 da ANS dispõe sobre os critérios para definição do capital regulatório das operadoras de planos de saúde:

##### 16.1.1 Capital Base (CB)

O Capital Base (CB) é determinado através da RN ANS nº 569/2022, antes denominado Patrimônio Mínimo Ajustado (PMA), consiste na regra de capital que define um montante mínimo a ser observado pelas operadoras de planos de saúde. O cálculo do CB leva em consideração, além do capital de referência, a modalidade da operadora e sua região de comercialização, independentemente da gestão de sua carteira de beneficiários. O Patrimônio Líquido Ajustado (PLA) da 2Care atende ao mínimo estabelecido pela ANS frente ao Capital Base.

### 16.1.2 Capital Baseado em Risco

O Capital Baseado em Riscos (CBR) refere-se a regra de capital que define um montante variável a ser observado em função de fatores pré-determinados por modelo padrão estabelecido pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), compreendendo os principais riscos envolvidos: de Crédito, de Subscrição, Operacional e de Mercado.

Com a RN ANS nº 569/2022, a ANS torna obrigatória a adoção do capital baseado em riscos como um dos parâmetros para a definição do capital regulatório, abandonando a regra anterior de Margem de Solvência a partir de final de 2022. O Patrimônio Líquido Ajustado (PLA) da 2Care atende ao mínimo estabelecido pela ANS frente ao Capital Baseado em Risco.

### 17. Despesas Administrativas

|                                  | <b>2023</b>            | <b>2022</b>            |
|----------------------------------|------------------------|------------------------|
| Serviços de Terceiros (i)        | (7.127.923,34)         | (6.400.310,35)         |
| Pessoal                          | (5.504.680,60)         | (6.280.038,90)         |
| Publicidade e Propaganda         | (148.998,22)           | (476.788,72)           |
| Localização e Funcionamento (ii) | (5.336.436,08)         | (5.224.762,34)         |
| Depreciação e Amortização        | (1.142.051,82)         | (324.777,63)           |
| Tributos                         | (66.624,65)            | (83.391,03)            |
| Despesas Diversas                | (1.060.483,43)         | (389.640,37)           |
|                                  | <b>(20.387.198,14)</b> | <b>(19.179.709,34)</b> |

(i) Serviços advocatícios, de consultoria, entre outros; e

(ii) Utilização e manutenção das instalações da entidade, como: luz, água, segurança e etc.

### 18. Resultado Financeiro

| <b>Receitas Financeiras</b>         | <b>2023</b>         | <b>2022</b>          |
|-------------------------------------|---------------------|----------------------|
| Aplicações Financeiras              | 8.937.923,25        | 10.882.042,10        |
| Recebimentos e Atrasos              | 774.048,43          | 618.738,98           |
| Outras Receitas Financeiras         | 23.976,27           | 11.713,13            |
| <b>Subtotal</b>                     | <b>9.735.947,95</b> | <b>11.512.494,21</b> |
| <b>Despesas Financeiras</b>         | <b>2023</b>         | <b>2022</b>          |
| Operações de Assist. Saúde          | (144.443,48)        | (144.858,34)         |
| Empréstimos Bancários               | -                   | (0,08)               |
| Outras Despesas Financeiras         | (488.467,32)        | (384.625,63)         |
| <b>Subtotal</b>                     | <b>(632.910,80)</b> | <b>(529.484,05)</b>  |
| <b>Resultado Financeiro Líquido</b> | <b>9.103.037,15</b> | <b>10.983.010,16</b> |

## 19. Transações com Partes Relacionadas

A 2Care efetua transações com as empresas interligadas Hospital Vera Cruz S.A., Hospital Care Caledonia S.A. e Vera Cruz Associação de Saúde, essas operações foram praticadas a valores, prazos e encargos usuais de mercado. Segue as operações realizadas em 2023 e 2022:

| <b>HOSPITAL VERA CRUZ</b>                       | <b>2023</b>    | <b>2022</b>    |
|---|----------------|----------------|
| <b>Despesa com Prestação de Serviços</b>        |                |                |
| Valor Faturado pelo Hospital Vera Cruz S.A.     | 143.351.185,30 | 128.205.957,77 |
| Valores Glosados                                | 6.679.953,18   | 6.862.718,75   |
| Impostos Retidos Fonte                          | 3.111.067,82   | 2.563.364,93   |
| Valores Pagos                                   | 135.352.047,21 | 125.104.885,43 |
| <b>Desp. Adm. de Coisas e Avenças</b>           |                |                |
| Remb. Desp. Adm. de Coisas e Avenças            | 769.748,22     | 840.238,74     |
| Valores Pagos                                   | 769.748,22     | 840.238,74     |
| <b>Receita com Mensalidade Plano de Saúde</b>   |                |                |
| Valor Faturado contra o Hospital Vera Cruz S.A. | 8.650.778,37   | 7.561.304,59   |
| Valores Recebidos                               | 7.109.834,95   | 6.912.971,95   |
| <b>HOSPITAL CARE CALEDÔNIA S.A.</b>             | <b>2023</b>    | <b>2022</b>    |
| <b>Desp. Adm. de Coisas e Avenças</b>           |                |                |
| Remb. Desp. Adm. de Coisas e Avenças            | 4.220.669,50   | 3.883.528,91   |
| Valores Pagos                                   | 4.220.669,50   | 3.883.528,91   |
| <b>Receita com Mensalidade Plano de Saúde</b>   |                |                |
| Valor Faturado contra a Caledônia Saúde S.A.    | 1.082.420,04   | 984.958,28     |
| Valores Recebidos                               | 906.943,71     | 862.712,08     |
| <b>VERA CRUZ ASSOCIAÇÃO DE SAÚDE</b>            | <b>2023</b>    | <b>2022</b>    |
| <b>Alienação de Carteira da VCAS para 2Care</b> |                |                |
| Valores Recebidos                               | 0,00           | 35.953,04      |
| Valores a Receber                               | 7.874.415,02   | 6.958.856,58   |

## 20. Conciliação do Fluxo de Caixa das Atividades Operacionais – Método Indireto

|   | 2023                        | 2022                        |
|---|-----------------------------|-----------------------------|
| <b>Resultado Antes dos Impostos e Contribuições</b>                                     | <b><u>4.229.004,81</u></b>  | <b><u>1.504.855,26</u></b>  |
| <b>Ajustes p/ Conc. do Resultado c/ a Geração de Caixa das Atividades Operacionais:</b> | <b><u>3.193.418,47</u></b>  | <b><u>3.176.582,27</u></b>  |
| Depreciação/Amortização   | 1.142.051,82                | 240.426,48                  |
| Provisões Téc. de Oper. de Assistência à Saúde  | 65.500,98                   | 2.570.696,90                |
| Provisões para Contingências  | 1.415.156,85                | 29.906,88                   |
| Provisões/Reversão para Perdas sobre Créditos   | 570.708,82                  | 417.317,07                  |
| Ajustes de Exercícios Anteriores  | -                           | (81.765,06)                 |
| <b>Resultado Antes dos Imp. e Contrib. Ajustado</b>                                     | <b><u>7.422.423,28</u></b>  | <b><u>4.681.437,53</u></b>  |
| (Aumento) Diminuição em Ativos Operacionais   | 3.624.297,80                | 24.049.459,46               |
| Aumento (Diminuição) em Passivos Operacionais   | 7.658.195,54                | 2.245.022,64                |
| Imposto de Renda e Contribuição Social Pagos  | (588.162,42)                | (750.579,55)                |
| <b>Caixa Líquido das Atividades Operacionais</b>  | <b><u>18.116.754,20</u></b> | <b><u>30.225.340,08</u></b> |

## 21. Governança Corporativa

A ANS publicou a Resolução Normativa nº 518/2022, que dispõe sobre adoção de práticas mínimas de governança corporativa, com ênfase em controles internos e gestão de riscos, para fins de solvência das operadoras de planos de assistência à saúde, esta implementação se deu a partir de 2023.

A 2Care mapeou as exigências contidas na referida RN, realizou a implementação necessária e apresentou, junto a ANS, o Relatório de Procedimentos Previamente Acordados, sem nenhum apontamento por parte da auditoria externa, evidenciando a adequação e procedimentos previstos na Resolução Normativa da ANS nº 518/2022.

DocuSigned by:



C5DB06204373449...

João Marcos Bezerra

Diretor

DocuSigned by:



06AB980484AD49D...

Silvana Cristina da Silva Batista

Contadora

CRC 1SP246532/O-2

DocuSigned by:

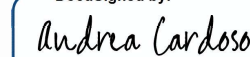


D6471B99D8B44C1...

Rodrigo Pinho Ribeiro

Diretor

DocuSigned by:



8304E75FC0B2487...

Andréa Cardoso

Milliman – Atuária

MIBA Nº999

## RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Ilmos. Srs.  
Diretores e Quotistas da  
**2CARE OPERADORA DE SAÚDE LTDA.**  
Campinas - SP

### Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da **2CARE OPERADORA DE SAÚDE LTDA.**, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2023 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 **2CARE OPERADORA DE SAÚDE LTDA.**, em 31 de dezembro de 2023, 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 às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS.

### Base para Opinião

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

### Outras informações que acompanham as Demonstrações Contábeis e o Relatório do Auditor

A administração da entidade é responsável por essas outras informações obtidas até a data deste relatório, 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 o 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 obtido antes da data deste relatório, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

## **Responsabilidades da Administração e da Governança pelas Demonstrações Contábeis**

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

Na elaboração das demonstrações contábeis, a administração é responsável pela avaliação da capacidade da entidade 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 entidade ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança da entidade 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, estejam 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 o 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 nas circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da entidade;
- 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 uma incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da entidade. 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 entidade a não mais se manter em continuidade operacional.

Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

Belo Horizonte, 19 de janeiro de 2024.

GRUNITZKY - AUDITORES INDEPENDENTES S/S  
CRC PR-004.552/O-5 S/SP  
CVM 7862



Assinado de forma digital  
por MOACIR JOSE  
GRUNITZKY:41501764934

MOACIR JOSÉ GRUNITZKY  
CRC PR-025.759/O-1 S/SP  
CNAI 514