



AMHA SAÚDE S.A.

CNPJ nº 15.131.148/0001-32

DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS 2021

SUMÁRIO

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO	3
BALANÇOS PATRIMONIAIS	4
DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO	5
DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA.....	6
DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO.....	7
NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS	8
DIRETORIA	10
CONTADOR	10
PARECER TÉCNICO ATUARIAL ATS 5953.....	10
RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS	11

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

(Em milhares de reais)

Atibaia, 25 de março de 2022.

Senhores Acionistas

A administração da AMHA SAÚDE S.A. submete à apreciação dos senhores as Demonstrações Financeiras relativas aos exercícios findos de 2021 e 2020 acompanhadas do parecer dos auditores independentes.

Desempenho Operacional e Econômico Financeiro

Encerramos o ano de 2021 com 22.238 beneficiários, representando redução de -1,89% em relação à quantidade de beneficiários assistida ao término de 2020.

A receita operacional líquida, contabilmente representada pelas receitas de contraprestações efetivas, aumentou quando comparada a 2020, passando de R\$ 103.060 para R\$ 111.697.

A sinistralidade, medida pela relação entre os eventos indenizáveis líquidos (custos dos serviços assistenciais) e a receita operacional líquida, foi de 103,49% em 2021, 22,40 pontos percentuais acima da sinistralidade de 2020. Em decorrência da retomada da utilização dos beneficiários pós pandemia.

A geração operacional de caixa medida pelo EBTIDA atingiu R\$ 233, com diminuição de 95,29% em comparação com 2020. A margem do EBTIDA atingiu o equivalente a -9,03% da receita operacional líquida.

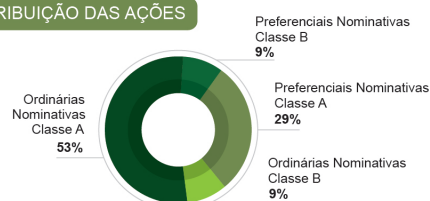
O prejuízo foi de R\$ 10.317, correspondendo 9,24% da receita operacional líquida e 47,60% do patrimônio líquido médio do período.

Em 21 de dezembro temos a transferência do controle societário para empresa ADVANCE PLANOS DE SAUDE LTDA. (CNPJ 02.041.808/0001-42), que passa a deter 100% das Ações da Companhia.

Para 2022 a perspectiva é de melhorar a gestão operacional da Companhia com investimentos na renovação tecnológica e reduzir a sinistralidade da carteira com renegociação junto Rede Credenciada.

A sociedade não emitiu debêntures e não houve investimento em sociedades coligadas e/ou controladas.

DISTRIBUIÇÃO DAS AÇÕES



Quantidade de Ações

1.100.000

Valor Patrimônio Líquido por Ação (em reais)

R\$ 19,70

BALANÇOS PATRIMONIAIS

Em 31 de Dezembro de 2021 e 2020

(Em milhares de reais)

	Nota explicativa	2021	2020		Nota explicativa	2021	2020
ATIVO				PASSIVO			
Ativo Circulante		25.124	28.583	Passivo Circulante		11.841	5.901
Disponível	4	529	2.368	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		7.972	4.461
Realizável		24.595	26.215	Provisões de Contraprestações		4.195	1.782
Aplicações Financeiras	5.1	14.278	16.690	Provisão de Contraprestação Não Ganha - PPCNG	7.1.1	1.811	1.782
Aplicações Garantidoras de Provisões				Provisão de Insuficiência de Contraprestações	7.1.4	2.384	-
Técnicas		5.912	3.556	Provisão de Eventos a Liquidar para SUS	7.1.2	88	78
Aplicações Livres		8.366	13.134	Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores de			
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.2	4.393	3.574	Serviços Assistenciais	7.1.2	1.851	823
Contraprestação Pecuniária a Receber		4.107	3.381	Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	7.1.3	1.838	1.778
Participação de Beneficiários em Eventos				Débitos de Operações de Assistência à Saúde	7.3	238	153
Indenizáveis		286	193	Receita Antecipada de Contraprestações		235	153
Créditos Tributários e Previdenciários		1.251	1.313	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		3	-
Bens e Títulos a Receber	5.3	4.642	4.615	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	7.4	944	805
Despesas Antecipadas		31	23	Débitos Diversos	7.5	2.687	482
Ativo não Circulante		15.002	18.595	Passivo não Circulante		6.612	6.801
Realizável a Longo Prazo	6	14.830	18.496	Provisões		2.484	2.147
Títulos e Créditos a Receber		12.474	16.751	Provisões para Ações Judiciais	7.6	2.484	2.147
Depósitos Judiciais e Fiscais		2.356	1.745	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	7.7	3.889	4.301
Imobilizado		172	99	Parcelamento de Tributos e Contribuições		3.889	4.301
Imobilizado de Uso Próprio		172	99	Débitos Diversos	7.8	239	353
Imobilizado - Hospitalares		78	68	Patrimônio Líquido		21.673	34.476
Imobilizado - Não Hospitalares		94	31	Capital Social	8.1	18.100	1.100
Total do Ativo		40.126	47.178	Reservas		3.579	33.382
				Reservas de Lucros	8.2 e 8.5	3.579	33.382
				(-) Ações em Tesouraria		(6)	(6)
				Total do Passivo		40.126	47.178

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DOS EXERCÍCIOS FINDOS

Em 31 de Dezembro de 2021 e 2020

(Em milhares de reais)

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde	111.697	103.060
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	114.527	106.462
Contraprestações Líquidas	116.911	106.462
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	(2.384)	-
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	(2.830)	(3.402)
Eventos Indenizáveis Líquidos	(115.598)	(83.571)
Eventos Conhecidos ou Avisados	(115.538)	(83.306)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados	(60)	(265)
Resultado das Operações com Planos de Assistência à Saúde	(3.901)	19.489
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	177	145
Outras Despesas Operacionais com Planos de Assistência à Saúde	(826)	(1.709)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	(485)	(1.190)
Provisão para Perdas Sobre Créditos	(341)	(519)
Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	(445)	(98)
Resultado Bruto	(4.995)	17.827
Despesas de Comercialização	(223)	(311)
Despesas Administrativas	(5.830)	(3.603)
Resultado Financeiro Líquido	731	697
Receitas Financeiras	943	966
Despesas Financeiras	(212)	(269)
Resultado Patrimonial	-	(1)
Despesas Patrimoniais	-	(1)
Resultado antes dos Impostos e Participações	(10.317)	14.609
Imposto de Renda	-	(3.425)
Contribuição Social	-	(1.241)
Resultado Líquido	(10.317)	9.943
Reserva Legal	-	-
Prejuízo/Lucro Líquido por Ação (em reais R\$)	(9,38)	9,04

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA MÉTODO DIRETO DOS EXERCÍCIOS FINDOS

Em 31 de Dezembro de 2021 e 2020

(Em milhares de reais)

	2021	2020
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
(+) Recebimento de Planos Saúde	115.782	105.463
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	111.962	78.527
(+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras	-	7
(+) Outros Recebimentos Operacionais	6.830	6.615
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(117.302)	(91.410)
(-) Pagamento de Comissões	(222)	(310)
(-) Pagamento de Pessoal	(1.854)	(1.215)
(-) Pagamento de Pró-Labore	(51)	(63)
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	(308)	(311)
(-) Pagamento de Tributos	(2.940)	(8.420)
(-) Pagamento de Processos Judiciais (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	(205)	(225)
(-) Pagamento de Aluguel	(183)	(23)
(-) Aplicações Financeiras	(107.102)	(87.398)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(1.632)	(1.173)
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	2.775	64
Atividades de Investimentos		
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Hospitalar	(200)	(66)
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Outros	(95)	-
Caixa Líquido das Atividades de Investimentos	(295)	(66)
Atividades de Financiamento		
(-) Pagamento de Participação nos Resultados	(2.486)	-
Caixa Líquido das Atividades de Financiamento	(2.486)	-
Variação de Caixa e Equivalente de Caixa	(6)	(2)
Caixa – Saldo Inicial	11	13
Caixa - Saldo Final	5	11
Ativos Livres no Início do Período	2.368	2.761
Ativos Livres no Final do Período	529	2.368
Aumento/(Diminuição) nas Aplicações Financeiras - Recursos Livres	(1.839)	(393)

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO - DMPL DOS EXERCÍCIOS FINDOS

Em 31 de Dezembro de 2021 e 2020 *(Em milhares de reais)*

	Capital Social	Reservas de Lucros	Prejuízos Acumulados	Total
Saldos em 31 de Dezembro de 2019	1.100	23.433	-	24.533
Lucro Líquido do Exercício	-	-	9.943	9.943
Proposta da destinação do Lucro:				
Reserva de Lucros a Realizar	-	9.943	(9.943)	-
Saldos em 31 de Dezembro de 2020	1.100	33.376	-	34.476
Aumento de Capital com Reservas	17.000	(17.000)	-	-
Prejuízo Líquido do Exercício	-	-	(10.317)	(10.317)
Reserva de Lucros a Realizar	-	(10.317)	10.317	-
Dividendos Distribuídos (Nota 8.4)	-	(2.486)	-	(2.486)
Saldos em 31 de Dezembro de 2021	18.100	3.573	-	21.673

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS EXERCÍCIOS FINDOS Em 31 de Dezembro de 2021 e 2020

(Em milhares de reais)

1. CONTEXTO OPERACIONAL

A Companhia tem por objeto social operação de Planos Privados de Assistência à Saúde, individuais, familiares e coletivos, através da garantia de cobertura de custos de assistência médica, hospitalar, ambulatorial, laboratorial, dos integrantes dos citados Planos de Saúde por ela disponibilizados, mediante, exclusivamente, o credenciamento de terceiros, técnica e legalmente habilitados, para o exercício de atividades na área da saúde. A empresa foi constituída em 12 de junho de 2011 e em 20 de janeiro de 2012, foi integralizado o capital social, porém sem iniciar as suas atividades. Em 15 de janeiro de 2014, foi concedida pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, a autorização da aquisição total da carteira de beneficiários de Planos de Assistência à Saúde da Operadora Hospital Novo Atibaia S/A registrada na ANS sob nº 32.952-5, passando a operar os planos a partir de 01 de fevereiro de 2014. Em 19 de agosto de 2020 foram constituídas duas filiais para prestação de serviços médicos constante do objeto social aos beneficiários de planos de saúde da sociedade. As duas filiais estão devidamente registradas com data de abertura em 07 de outubro de 2020, com a situação ativa e com o início de suas atividades operacionais em 2021. Em 21 de dezembro de 2021 ocorreu a transferência do controle societário para empresa ADVANCE PLANOS DE SAUDE LTDA (CNPJ 02.041.808/0001-42), que passou a deter 100% das Ações da Companhia.

2. APRESENTAÇÃO E ELABORAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

As demonstrações contábeis foram elaboradas e estão sendo apresentadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, com base nas disposições contidas na Lei das Sociedades por Ações e normas da ANS, segundo critérios estabelecidos pelo plano de contas instituído pela Resolução Normativa nº 435, de 23 de novembro de 2018. A Resolução Normativa nº 435 de 23 de novembro de 2018, dispõe sobre o Plano de Contas Padrão da ANS para as operadoras de assistência à saúde nos termos do seu Anexo e revoga a Resolução Normativa nº 290 de 27 de fevereiro de 2012, introduzindo modificações na classificação das contas patrimoniais. **2.1. Base de elaboração:** A preparação das demonstrações contábeis considera o custo histórico como base de valor e são ajustadas ao valor justo, quando aplicável, para os ativos e passivos financeiros por meio do resultado. As referidas demonstrações foram preparadas no pressuposto da continuidade dos negócios em curso normal e compreendem o balanço patrimonial, as demonstrações de resultado, das mutações do patrimônio líquido, do fluxo de caixa e as notas explicativas. **2.2. Moeda funcional:** A moeda que a Operadora utiliza na preparação das demonstrações contábeis é o Real (R\$). Exceto quando expressamente mencionado, os valores estão apresentados em milhares de reais. **2.3. Estimativas e julgamentos:** A preparação das demonstrações contábeis exige que a diretoria utilize certas estimativas, julgamentos e premissas para o registro de determinadas transações que afetam os saldos contábeis e os valores reportados de ativos, passivos, receitas e despesas. Os resultados reais podem divergir dessas estimativas e são reconhecidos no período em que as estimativas são revisadas. Itens significativos cujos valores são determinados com base em estimativa incluem: as provisões para ajuste dos ativos aos valores de realização ou recuperação e passivos contingentes.

3. RESUMO DAS PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

As principais práticas contábeis aplicadas na preparação das demonstrações contábeis estão assim definidas: **3.1. Apurações do resultado** - O regime de apuração do resultado é o de competência. As receitas das contraprestações provenientes das operações de planos de assistência à saúde na modalidade de preço pré-estabelecido são apropriadas no resultado de acordo com o período de cobertura do risco. As parcelas relativas aos períodos subsequentes são contabilizadas como provisão de contraprestação não ganha. **3.2. Créditos de operações com planos de assistência à saúde** - São registrados pelo valor nominal dos títulos representativos desses créditos, em contrapartida à conta de resultado de contraprestações efetivas de operações de assistência à saúde para os Planos Médico-Hospitalares de seus beneficiários. **3.3. Provisão para Perdas sobre Créditos** - A provisão para perdas prováveis foi constituída em montante considerado suficiente para fazer face a eventuais perdas na realização de créditos. **3.4. Provisões técnicas de operações de assistência à saúde** - As provisões técnicas foram constituídas de acordo com as determinações

da Resolução Normativa 393/2015, nº 442/2018, nº 451/2020, nº 463/2020 e nº 476/2021 e suas respectivas alterações. **3.5. Eventos a liquidar com operações de assistência à saúde** - São registrados com base nas faturas de prestadores de serviços efetivamente recebidas pela Empresa até o final de cada mês, em contrapartida às contas de resultado de eventos indenizáveis líquidos. **3.6. Ativos Realizáveis e Passivos Exigíveis** - Os demais ativos e passivos são demonstrados pelos valores de realização ou liquidação, incluídos, quando aplicável, os rendimentos, encargos e as variações monetárias incorridos até a data do balanço. **3.7. Imposto de Renda e Contribuição Social** - Foram calculados em conformidade com a legislação vigente. Sobre as diferenças temporárias são reconhecidos o imposto de renda e a contribuição social diferidos, quando aplicável. **3.8. Ativos e Passivos contingentes** - As contingências passivas são avaliadas de acordo com CPC 25 - Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes, levando em conta a opinião dos assessores jurídicos. Obrigações legais, fiscais e previdenciárias, independentemente da probabilidade de sucesso têm seus montantes reconhecidos integralmente nas demonstrações contábeis. **3.9. Lucro por ação** - É calculado com base na quantidade de ações do capital social integralizado na data do balanço.

4. DISPONÍVEL

4.1. Bancos - Numerário mantido em conta corrente e aplicações de liquidez imediata, conforme segue:

Descrição	2021	2020
Bancos conta corrente	5	11
Aplicações de Liquidez Imediata	524	2.357
Total	529	2.368

5. REALIZÁVEL

5.1. Aplicações - As aplicações financeiras, em títulos disponíveis para negociação, correspondem às aplicações em CDB indexadas à variação da taxa do CDI, contabilizadas pelo custo de aquisição, acrescido dos rendimentos auferidos até a data do balanço e em Títulos Públicos Federais com taxa Selic. As aplicações em fundos de investimentos nacionais estão indexadas à variação do CDI, todas com liquidez imediata. O valor de mercado das quotas destes investimentos foi apurado com base nos valores divulgados pelos administradores dos fundos, conforme segue:

Descrição	2021	2020
Fundo Dedicado ANS Santander (a)	4.226	2.651
LFT Tesouro Selic Itaú (a)	1.686	905
LFT Tesouro Selic Itaú	1.400	-
Santander CDB DI PJ	5.939	8.123
Itaú Trust RF Referenciado	1.027	5.011
Total	14.278	16.690

(a) Esses investimentos, predominantemente, são mantidos para garantia das provisões técnicas constituídas conforme requerido pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS. **5.2. Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde** - O saldo de contraprestação pecuniária a receber refere-se a valores dos conveniados dos planos de saúde da empresa, considera-se nesta rubrica para 2021, conforme RN 435 de 23 de novembro de 2018.

Descrição	2021	2020
Clientes de Planos de Saúde	4.370	3.702
Participação dos Beneficiários em Eventos	286	193
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(263)	(321)
Total	4.393	3.574

5.3. Bens e Títulos a Receber

Descrição	2021	2020
Outros bens e títulos a receber	365	338
Acordo de Quitação de dívida com Rede Credenciada	4.277	4.277
Total	4.642	4.615

6. REALIZÁVEL A LONGO PRAZO

Estão assim representados:

Descrição	2021	2020
Depósitos Judiciais - ISS (a)	2.356	1.706
Depósitos Judiciais - Cíveis	-	39

Descrição	2021	2020
Acordo de Quitação de dívida com Rede Credenciada	12.474	16.751
Total	14.830	18.496

(a) Recolhimento efetuado judicialmente através de liminar (Decisão-Mandado-Carta Precatória, processo digital n° 1003780-54.2018.8.26.0048), por motivo de suspensão de alteração legislativa e posterior suspensão de sua eficácia em razão da Medida Cautelar concedida pelo Colendo Supremo Tribunal Federal, na Ação Direta de Inconstitucionalidade 5.835.

7. PASSIVO CIRCULANTE E NÃO CIRCULANTE

7.1. Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde - referem-se a provisões técnicas estabelecidas pela Resolução Normativa n° 393/2015, 442/2018, 451/2020, 463/2020 e 476/2021 e suas respectivas alterações, da Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS e estão assim compostas: **7.1.1. Provisão de Contraprestação Não Ganha - PPCNG** - referem-se as parcelas dos planos individuais, pagas no mês corrente, na modalidade de pré-pagamento, as quais irão transcorrer sua cobertura assistencial a partir do primeiro dia do mês subsequente.

Descrição	2021	2020
Provisão de Contraprestação Não Ganha	1.811	1.782
Total	1.811	1.782

7.1.2. Provisão de Eventos a Liquidar - referem-se ao reconhecimento do custo de eventos proveniente da rede credenciada da assistência médico hospitalar aos conveniados e ao ressarcimento ao SUS. O passivo é registrado mediante apresentação da documentação dos serviços prestados pelos credenciados, laboratórios, hospitais e dos escritórios da ANS.

Descrição	2021	2020
Provisão de Eventos a Liquidar para Rede Credenciada	1.851	823
Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS	88	78
Total	1.939	901

7.1.3. Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados PEONA - A provisão de eventos ocorridos e não avisados (PEONA) - Outros Prestadores é constituída com base em estudos atuariais que consideram a experiência histórica do período - por metodologia própria - transcorrido entre a data do evento coberto e do aviso de sua ocorrência, sendo que o valor está provisionado na sua totalidade de cobertura. Para a provisão de eventos ocorridos e não avisados (PEONA) - SUS foi utilizado para o exercício de 2021 o modelo padrão da ANS, em conformidade com a RN 393/2016 e sua alteração pela RN 476/2021, constituída gradualmente e de forma linear.

Descrição	2021	2020
Provisão para Eventos ocorridos e Não Avisados - (PEONA) - Outros Prestadores	1.793	1.778
Provisão para Eventos ocorridos e Não avisados - (PEONA) - SUS	45	-
Total	1.838	1.778

7.1.4. Provisão de Insuficiência de Contraprestações PIC - A provisão de Insuficiência de contraprestação-PIC tem como objetivo a cobertura de eventual insuficiência das contraprestações para custear as despesas assistenciais, administrativas e de comercialização. Para o exercício de 2021 foi utilizado o modelo padrão da ANS, em conformidade com a RN 393/2016 e sua alteração pela RN 476/2021, constituída gradualmente e de forma linear.

Descrição	2021	2020
Provisão de Insuficiência de Contraprestações - PIC	2.384	-
Total	2.384	-

(i) **Provisão para Remissão** - A empresa não tem a obrigatoriedade de constituição dessa provisão. (ii) **Provisão de Eventos a Liquidar** - Foi constituída provisão para garantia de eventos já ocorridos e registrados contabilmente e ainda não pagos. **7.2. Capital Base (CB) e Margem de Solvência: 7.2.1 Capital Base (CB)** - A Empresa atende esta determinação. **7.2.2 Margem de solvência** - A Empresa adotou a antecipação de utilização do Capital Baseado em Riscos (CBR) na apuração do Capital Regulatório (CR), conforme permite a RN n° 451/20 e suas atualizações, e assinou o termo de compromisso especial junto à ANS que visa flexibilizar as exigências das Garantias Financeiras a fim de mitigar o impacto da Pandemia do Coronavírus. Portanto a apuração do Capital Regulatório deverá considerar o maior valor entre 100% do Capital Base (CB), 100% do Capital Baseado em Riscos (CBR) e 75% da Margem de Solvência (MS), assim expresso Capital Regulatório (CR) = Máx [(75% da MS) ; (CBR); (-CB)]. Para este exercício o CBR foi calculado com base no risco de subscrição e no risco de crédito que encontra-se regulamentado pela ANS (Anexo III e Anexo III-A da RN n° 451/20). Pela assinatura deste termo especial, além da redução da exigência da MS, a Empresa também passa a ter o direito da não exigência de ativos garantidores de Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar (PEL-SUS) até dezembro de 2020 e de movimentar os ativos garantidores em montante equivalente à Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA) dentro de cada mês. **7.3. Débitos de Operações de Assistência à Saúde** - Estão assim representados:

Descrição	2021	2020
Contraprestações recebidas antecipadamente de planos médicos	235	153
Demais débitos com Planos de Assistência à Saúde	3	-
Total	238	153

7.4. Tributos e Encargos Sociais a Recolher - Estão assim representados:

Descrição	2021	2020
Tributos Federais a recolher	158	73
Tributos Municipais a recolher	178	157
Parcelamento de Tributos e Contribuições (a)	549	532
Encargos e demais tributos	59	43
Total	944	805

(a) Os parcelamentos dos referidos tributos foram requeridos e homologados pela Receita Federal do Brasil por meio do Programa Especial de Regularização Tributária - PERT nos termos do artigo 2º. Item III b da lei 13.496/2017. Consolidação em 17/12/2018 PERT inciso III b, recibo n°294001586418205. **7.5. Débitos Diversos** - Estão assim representados:

Descrição	2021	2020
Obrigações com Pessoal	313	140
Fornecedores/Prestadores Serviços	2.049	73
Acordos Judiciais e Indenizações	189	237
Parcelamento de Multas Administrativas	101	24
Demais Débitos	35	8
Total	2.687	482

7.6. Provisões para Ações Judiciais - estão assim representados:

Descrição	2021	2020
Provisão para Ações Tributárias	2.409	1.760
Provisão para Ações Cíveis	27	339
Provisão para Multas Administrativas	48	48
Total	2.484	2.147

Contingências passivas trabalhistas e cíveis - Elaboradas com base na opinião de nossos assessores jurídicos, avaliadas como perda provável, suficiente para cobrir eventuais perdas com tais processos em 31 de dezembro de cada ano (neste valor não foram consideradas as ações cíveis cujas perdas foram classificadas como possíveis, as quais foram estimadas em R\$2.879). **7.7. Tributos e Encargos Sociais a Recolher** - Estão assim representados:

Descrição	2021	2020
Parcelamento de Tributos e Contribuições (a)	3.889	4.301
Total	3.889	4.301

(a) Os parcelamentos dos referidos tributos foram requeridos e homologados pela Receita Federal do Brasil por meio do Programa Especial de Regularização Tributária - PERT nos termos do artigo 2º. Item III b da lei 13.496/2017. Consolidação em 17/12/2018 PERT inciso III b, recibo n°294001586418205. **7.8. Débitos Diversos** - Estão assim representados:

Descrição	2021	2020
Acordos Judiciais e Indenizações	209	341
Parcelamentos de Multas Administrativas	30	12
Total	239	353

8. PATRIMÔNIO LÍQUIDO

8.1. Capital Social - O capital social subscrito, de R\$ 18.100, totalmente integralizado até 31 de dezembro de 2021 representado por 1.100.000 (hum milhão e cem mil) ações, sendo, 682.806 (seiscentas e oitenta e duas mil, oitocentos e seis) ações ordinárias nominativas com direito a voto e 417.194 (quatrocentos e dezesete mil, cento e noventa e quatro) ações preferenciais nominativas sem direito a voto. **8.2. Reserva de Lucros** - Em 31 de dezembro de 2021 está representado por R\$ 220 de reserva legal e R\$ 3.359 de reserva de lucros a realizar. A Reserva Legal é constituída mediante a apropriação de 5% do lucro líquido do exercício, sendo seu valor limitado a 20% do capital social em conformidade com o artigo 193 da Lei das Sociedades Anônimas. **8.3. Juros sobre o Capital Próprio** - No exercício de 2021, não foram calculados juros sobre o capital próprio. **8.4. Dividendos** - Dividendos distribuídos no montante de R\$ 2.486 em conformidade com deliberação na Assembleia Geral Ordinária realizada em 27/04/2021. **8.5. Resultado do Exercício** - O prejuízo do exercício no montante de R\$10.317, foi incorporado aos Prejuízos Acumulados em conformidade com as exigências legais e estatutárias e posteriormente totalmente absorvido pela Reserva de Lucros a Realizar.

9. DISTRIBUIÇÃO DO SALDO DE EVENTOS MÉDICOS HOSPITALARES

A distribuição dos saldos do quadro auxiliar de **Eventos Médicos Hospitalares Assistência Médico-Hospitalar** do Documento de Informações Periódicas - DIOPS dos 4º trimestres de 2021 e 2020 estão em conformidade com Ofício Circular DIOPE n° 01, 01/11/2013, referente aos planos individuais firmado posteriormente à Lei n° 9.656/1998, com cobertura médico-hospitalar e modalidade de preço pré-estabelecido.

Eventos Médicos Hospitalares: Assistência Médico Hospitalar: (Valores líquidos de Glosas e Recuperação por Coparticipação): (em reais).

Nota Explicativa nº 9

Cobertura Assistencial com Preço Pré-estabelecido - Carteira de Planos Individuais / Familiares pós Lei nº 9.656/1998.								2021
Descrição	Consulta Médica	Exames	Terapias	Internações	Outros Atendimentos	Demais Despesas	Total	
Rede Própria	121.934,05	-	-	-	-	-	121.934,05	
Rede Contratada	3.038.169,36	4.900.496,74	1.335.378,23	21.079.257,88	2.792.452,68	2.739.004,25	35.884.759,14	
Reembolso	2.110,00	6.639,00	-	-	-	-	8.749,00	
Intercâmbio Eventual	-	-	-	-	-	-	-	
Total de Eventos	3.162.213,41	4.907.135,74	1.335.378,23	21.079.257,88	2.792.452,68	2.739.004,25	36.015.442,19	
(-) Corresponsabilidade Cedida	-	-	-	-	-	-	-	
								2020
Descrição	Consulta Médica	Exames	Terapias	Internações	Outros Atendimentos	Demais Despesas	Total	
Rede Própria	-	-	-	-	-	-	-	
Rede Contratada	1.482.465,15	4.330.197,63	1.008.160,85	12.129.427,17	1.205.103,16	3.773.275,17	23.928.629,13	
Reembolso	1.620,00	3.080,50	-	-	-	-	4.700,50	
Intercâmbio Eventual	-	-	-	-	-	-	-	
Total de Eventos	1.484.085,15	4.333.278,13	1.008.160,85	12.129.427,17	1.205.103,16	3.773.275,17	23.933.329,63	
(-) Corresponsabilidade Cedida	-	-	-	-	-	-	-	

10. CONCILIAÇÃO ENTRE O LUCRO LÍQUIDO E O FLUXO DE CAIXA DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS

Em atendimento ao CPC 03 do Comitê de Pronunciamento Contábeis, conciliamos as Demonstrações de Fluxo de Caixa - DFC, partindo do lucro líquido para o Fluxo de Caixa Líquido das atividades operacionais.

Fluxo de Caixa das Atividades Operacionais	2021	2020
Resultado líquido do exercício	(10.317)	9.943
Ajustes para reconciliar o lucro líquido do exercício com o caixa gerado pelas atividades operacionais:		
Aumento das contas do Ativos operacionais:	307	1.438
Diminuição das contas do Ativos operacionais:	(10.010)	11.381
Diminuição) Aumento das contas dos Passivos Operacionais:	2.941	(1.915)
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	(6)	(2)

11. EVENTOS SUBSEQUENTES (em reais)

11.1 Ativos Garantidores Lastro Total: Em 28/01/2022 foi realizado uma aplicação complementar no montante de R\$192.619,56 (cento e noventa e dois mil, seiscentos e dezenove reais e cinquenta e seis centavos) em ativos garantidores para regularização da insuficiência de lastro total para o período base de dezembro/2021.

11.2 Suficiência do Patrimônio Líquido Ajustado e Capital Regulatório Requerido - Em 25/02/2022 foi realizado aporte para Futuro Aumento de Capital ("AFAC") no montante de R\$2.800.000,00 (dois milhões e oitocentos mil reais) para regularização da insuficiência do Patrimônio Líquido Ajustado e consequentemente atender ao Capital Regulatório requerido à Operadora AMHA Saúde S/A em dezembro de 2021 e janeiro de 2022. Na Assembleia Geral Extraordinária realizada em 28/02/2022 foi aprovado por unanimidade e sem ressalvas o aumento do capital social da Companhia no valor de R\$ 2.800.000,00 (dois milhões e oitocentos mil reais), mediante capitalização de Aporte para Futuro Aumento de Capital ("AFAC") realizado pela única acionista Advance Planos de Saúde Ltda., passando o capital social de R\$ 18.100.000,00 (dezoito milhões e cem mil reais) para R\$ 20.900.000,00 (vinte milhões e novecentos mil reais), sem a emissão de novas ações.

DIRETORIA

José Jair James de Arruda Pinto
Diretor

Maria Del Pilar Encarnacion
Dieguez Castro
Diretora

CONTADOR

Romulo Costa Araújo - CRC SP-244066/O-4

PARECER TÉCNICO ATUARIAL ATS 5953

Provisões Técnicas Atuariais

1. Objetivo: O objetivo deste parecer é apresentar o resultado da verificação das demonstrações financeiras da Operadora de Planos de Saúde - OPS AMHA SAÚDE S/A, CNPJ 15.131.148/0001-32 e Registro na ANS nº 41.858-7, compreendendo em: Balanço Patrimonial do Exercício de 2021, quanto à adequação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA, única provisão técnica calculada com metodologia atuarial da Operadora. Nossa responsabilidade é de expressar uma opinião sobre estas demonstrações contábeis e testar sua veracidade, no que tange os valores das provisões técnicas atuariais contido no mesmo, para o que conduzimos nossos exames de acordo com as Normas Técnicas Atuariais aplicáveis à Empresa, assim definidas pelo Instituto Brasileiro de Atuária (IBA) e Agência Nacional e Saúde Suplementar (ANS), compreendendo análise do cumprimento da correta apuração e constituição do montante da Provisão Técnica em cumprimento a Resolução Normativa No393, de 9 de dezembro de 2015 e suas alterações, de acordo com a constituição das provisões técnicas conforme Nota Técnica Atuarial de Provisões - NTAP.

2. Resultado: Atestamos a conformidade do montante de R\$ R\$ 1.793.213,28 constituído em 31/12/2021 à título da PEONA, sendo a provisão contabilizada pelo valor calculado arredondado, conforme metodologia da respectiva NTAP vigente da Operadora e respeitando os critérios contábeis estabelecidos no plano de contas das Operadoras de Saúde. Desta forma, ratificamos que a PEONA constituída em 31/12/2021 é suficiente para honrar os compromissos da Operadora, de acordo com as normas da ANS. Não existem outras provisões técnicas apuradas conforme metodologia de respectiva NTAP. Por fim, em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas representam adequadamente, em

todos os aspectos relevantes, o valor adequado para Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA da AMHA SAÚDE S/A, em 31 de dezembro de 2021, não cabendo qualquer ressalva neste parecer.

3. Qualificações: 3.1. Limitações: A AT SERVICE ATUARIAL preparou o presente parecer atuarial para uso interno da Operadora AMHA SAÚDE S/A, em atendimento das exigências da Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS e publicação junto com as Demonstrações Financeiras, quando couber. O conteúdo deste parecer não deve ser fornecido a qualquer outra parte sem a prévia consulta à AT SERVICE ATUARIAL e autorização por escrito. Este projeto está sujeito aos termos e condições do contrato de prestação de serviços atuariais, firmados entre a Operadora AMHA SAÚDE S/A e a AT SERVICE ATUARIAL ENGENHARIA E CONSULTORIA ATUARIAL LTDA. em 21/12/2020. **3.2. Incerteza das Estimativas:** Fundamentamos as estimativas e os resultados finais em procedimentos atuariais, geralmente aceitos, em nosso conhecimento do mercado brasileiro e em julgamentos razoáveis. Devido à incerteza associada à natureza de projeções e às conjecturas de hipóteses utilizadas nos cálculos, os resultados reais podem variar em relação às projeções desenvolvidas. **3.3. Confiabilidade dos Dados:** Ao efetuar as análises apresentadas neste parecer dependemos das informações fornecidas pela Operadora. Nossa checagem dos dados não contempla itens de uma auditoria completa. Tal revisão está além do escopo do presente parecer. Se os dados e informações fornecidos forem imprecisos ou incompletos, os resultados de nossas análises e cálculos podem da mesma forma ser imprecisos ou incompletos. AT Service Engenharia e Consultoria Atuarial Ltda. Magali Rodrigues Zeller - Atuária - MIBA nº 687.



RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Aos Srs. Administradores e Acionistas da **AMHA SAÚDE S.A.** Atibaia - SP.

Opinião: Examinamos as demonstrações contábeis da AMHA Saúde S.A., que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2021 e as respectivas demonstrações do resultado, 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 AMHA Saúde S.A. em 31 de dezembro de 2021, 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 a Operadora, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

Ênfase: Conforme descrito nas notas explicativas 7.1.3 e 7.1.4, a determinação da política contábil adotada pela Operadora para o reconhecimento da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados - SUS (Peona SUS) e Provisão para Insuficiência de Prêmios/Contraprestações, segue o entendimento manifestado pela ANS na Resolução Normativa nº 476, de 23 de dezembro de 2021. Nossa opinião não está ressalvada em relação a esse assunto.

Outras informações que acompanham as demonstrações contábeis e o relatório do auditor: A administração da Operadora é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração. Nossa opinião sobre as demonstrações contábeis não abrange o Relatório da Administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório. Em conexão com a auditoria das demonstrações contábeis, nossa responsabilidade é a de ler o Relatório da Administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações contábeis ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no Relatório da Administração, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

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 Operadora continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações contábeis, a não

ser que a administração pretenda liquidar a Operadora ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações. Os responsáveis pela governança da Operadora são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações contábeis.

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

- identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtivemos 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.
- obtivemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas, não, com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Operadora.
- avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- concluimos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Operadora. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Operadora a não mais se manter em continuidade operacional.
- avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis, inclusive as divulgações e se as demonstrações contábeis representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada. Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance e da época dos trabalhos de auditoria planejados e das constatações significativas de auditoria, inclusive as deficiências significativas nos controles internos que, eventualmente, tenham sido identificadas durante nossos trabalhos.

São Paulo, 25 de março de 2022.

