



**AMHA SAÚDE S.A.**

CNPJ nº 15.131.148/0001-32

**DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS 2020**

# SUMÁRIO

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

# RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Senhores acionistas:

Dando cumprimento às disposições legais e estatutárias, submetemos à apreciação de V.Sas., o balanço patrimonial levantado em 31 de dezembro de 2020, acompanhado das respectivas demonstrações financeiras. Os documentos encontram-se na sede social da empresa à disposição de V.Sas.

Atibaia, 25 de março de 2021.

a. A política de destinação de lucros em estatuto social está definida em 5% aplicados na constituição da Reserva Legal, 25% a título de dividendos aos acionistas, neste percentual está incluído os juros de capital próprio, permanecendo o restante em lucros a realizar à disposição da AGO;

b. Impactos Covid-19:

b.1 A pandemia influenciou negativamente a receita, refletindo na dificuldade de aplicação de reajustes, tanto pela ação do Órgão Regulador quanto pela dificuldade financeira dos clientes Pessoa Jurídica;

b.2 Houve forte redução das despesas assistenciais no primeiro semestre devido ao fechamento de alguns serviços de saúde e menor procura aos atendimentos pelos beneficiários;

c. Não ocorreram no exercício reorganizações societárias ou alterações de controle direto/indireto;

d. Para os próximos anos, a Administração planeja:

d.1. Ampliar o pós venda com o foco voltado na atenção aos beneficiários na dinâmica e rapidez de seu atendimento;

d.2. Promover campanhas preventivas direcionadas aos beneficiários e comunidade;

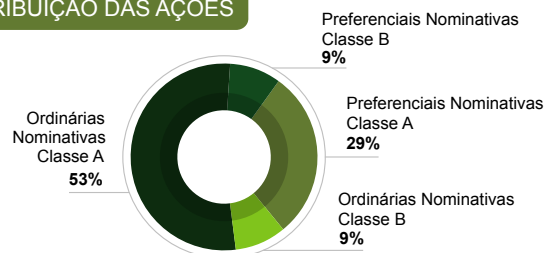
d.3. Ampliar os atendimentos exclusivos aos seus beneficiários em serviços próprios, como o Centro Médico AMHA e a Clínica de Especialidades;

e. Em 19 de agosto de 2020 foram constituídas duas filiais para a prestação de serviços médicos aos beneficiários de planos de saúde da sociedade, com início previsto para suas atividades no primeiro trimestre de 2021;

f. A sociedade não emitiu debêntures;

g. Não houve investimento em sociedades coligadas e controladas.

## DISTRIBUIÇÃO DAS AÇÕES



Quantidade de Ações	1.100
Valor Patrimônio Líquido por Ação (R\$)	31,34

# BALANÇOS PATRIMONIAIS

## Em 31 de Dezembro de 2020 e 2019

(Em milhares de reais)

Ativo	Nota explicativa	2020		2019		Passivo	Nota explicativa	2020		2019	
		2020	2019	2020	2019			2020	2019		
<b>Ativo Circulante</b>		<b>28.583</b>	<b>19.476</b>			<b>Passivo Circulante</b>		<b>5.901</b>	<b>7.515</b>		
Disponível	4	2.368	2.761			Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		4.461	4.246		
<b>Realizável</b>		<b>26.215</b>	<b>16.715</b>			Provisões de Contraprestações		1.782	1.807		
Aplicações Financeiras	5.1	16.690	7.205			Provisão de Contraprestação Não Ganha - PPCNG	7.1.1	1.782	1.807		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		3.556	4.098			Provisão de Eventos a Liquidar para SUS	7.1.2	78	116		
Aplicações Livres		13.134	3.107			Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	7.1.2	823	810		
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.2	3.574	3.477			Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	7.1.3	1.778	1.513		
Contraprestação Pecuniária a Receber		3.381	3.183			Débitos de Operações de Assistência à Saúde	7.3	153	187		
Participação de Beneficiários em Eventos indenizáveis		193	294			Receita Antecipada de Contraprestações		153	187		
Créditos Tributários e Previdenciários		1.313	1.276			Comercialização sobre Operações		-	-		
Bens e Títulos a Receber	5.3	4.615	4.740			Tributos e Encargos Sociais a Recolher	7.4	805	1.974		
Despesas Antecipadas		23	17			Débitos Diversos	7.5	482	1.108		
<b>Ativo Não Circulante</b>		<b>18.595</b>	<b>18.376</b>			<b>Passivo Não Circulante</b>		<b>6.801</b>	<b>5.804</b>		
<b>Realizável a Longo Prazo</b>	6	<b>18.496</b>	<b>18.350</b>			Provisões		2.147	1.091		
Títulos e Créditos a Receber		16.751	17.222			Provisões para Ações Judiciais	7.6	2.147	1.091		
Depósitos Judiciais e Fiscais		1.745	1.128			Tributos e Encargos Sociais a Recolher	7.7	4.301	4.713		
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo		-	-			Parcelamento de Tributos e Contribuições		4.301	4.713		
<b>Imobilizado</b>		<b>99</b>	<b>26</b>			Débitos Diversos	7.8	353	-		
Imobilizado de Uso Próprio		99	26			<b>Patrimônio Líquido</b>		<b>34.476</b>	<b>24.533</b>		
Imobilizado - Hospitalares		68	-			Capital Social	8.1	1.100	1.100		
Imobilizado - Não Hospitalares		31	26			Reservas		33.382	23.439		
<b>Total do Ativo</b>		<b><u>47.178</u></b>	<b><u>37.852</u></b>			Reservas de Lucros	8.2	33.382	23.439		
						(-) Ações em Tesouraria		(6)	(6)		
						<b>Total do Passivo</b>		<b><u>47.178</u></b>	<b><u>37.852</u></b>		



# DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DOS EXERCÍCIOS FINDOS

## Em 31 de Dezembro de 2020 e 2019

(Em milhares de reais)

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
<b>Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>103.060</b>	<b>99.924</b>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	106.462	102.761
Contraprestações Líquidas	106.462	102.761
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	(3.402)	(2.837)
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos</b>	<b>(83.571)</b>	<b>(89.989)</b>
Eventos Conhecidos ou Avisados	(83.306)	(89.644)
Varição da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados	(265)	(345)
<b>Resultado das Operações com Planos de Assistência à Saúde</b>	<b>19.489</b>	<b>9.935</b>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	145	127
Outras Despesas Operacionais com Planos de Assistência à Saúde	(1.709)	(1.329)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	(1.190)	(771)
Provisão para Perdas Sobre Créditos	(519)	(558)
Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	(98)	(14)
<b>Resultado Bruto</b>	<b>17.827</b>	<b>8.719</b>
Despesas de Comercialização	(311)	(305)
Despesas Administrativas	(3.603)	(5.304)
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>697</b>	<b>33</b>
Receitas Financeiras	966	687
Despesas Financeiras	(269)	(654)
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>(1)</b>	<b>(1)</b>
Despesas Patrimoniais	(1)	(1)
<b>Resultado antes dos Impostos e Participações</b>	<b>14.609</b>	<b>3.142</b>
Imposto de Renda	(3.425)	(994)
Contribuição Social	(1.241)	(366)
<b>Resultado Líquido</b>	<b>9.943</b>	<b>1.782</b>
Reserva Legal	-	-
	9.943	1.782
<b>Prejuízo/Lucro Líquido por Ação (R\$)</b>	<b>9,04</b>	<b>1,62</b>

# DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA MÉTODO DIRETO DOS EXERCÍCIOS FINDOS

Em 31 de Dezembro de 2020 e 2019

(Em milhares de reais)

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
<b>Atividades Operacionais</b>		
(+) Recebimento de Planos Saúde	105.463	102.386
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	78.527	70.954
(+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras	7	4
(+) Outros Recebimentos Operacionais	6.615	4.568
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(91.410)	(96.628)
(-) Pagamento de Comissões	(310)	(310)
(-) Pagamento de Pessoal	(1.215)	(999)
(-) Pagamento de Pró-Labore	(63)	(55)
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	(311)	(323)
(-) Pagamento de Tributos	(8.420)	(5.183)
(-) Pagamento de Processos Judiciais (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	(225)	(9)
(-) Pagamento de Aluguel	(23)	-
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	-	(1)
(-) Aplicações Financeiras	(87.398)	(72.930)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(1.173)	(1.473)
<b>Caixa Líquido das Atividades Operacionais</b>	<b>64</b>	<b>1</b>
<b>Atividades de Investimentos</b>		
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado - Hospitalar	(66)	-
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros	-	(3)
(-) Outros Pagamentos das Atividades de Investimentos	-	(1)
<b>Caixa Líquido das Atividades de Investimentos</b>	<b>(66)</b>	<b>(4)</b>
<b>Variação Líquida do Caixa e Equivalente de Caixa</b>	<b>(2)</b>	<b>(3)</b>
<b>Caixa - Saldo Inicial</b>	<b>13</b>	<b>16</b>
<b>Caixa - Saldo Final</b>	<b>11</b>	<b>13</b>
<b>Ativos Livres no Início do Período</b>	<b>2.761</b>	<b>1.510</b>
<b>Ativos Livres no Final do Período</b>	<b>2.368</b>	<b>2.761</b>
<b>Aumento/(Diminuição) nas Aplicações Financeiras - Recursos Livres</b>	<b>(393)</b>	<b>1.251</b>



# DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO DOS EXERCÍCIOS FINDOS

Em 31 de Dezembro de 2020 e 2019 *(Em milhares de reais)*

	Capital Social	Reservas de Lucros	Prejuízos Acumulados	Total
<b>Saldos em 31 de Dezembro de 2018</b>	1.100	21.651	-	22.751
Lucro Líquido do Exercício	-	-	1.782	1.782
Proposta da destinação do Lucro:				
Reserva de Lucros a Realizar	-	1.782	(1.782)	-
<b>Saldos em 31 de Dezembro de 2019</b>	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)	-
<b>Saldos em 31 de Dezembro de 2020</b>	1.100	33.376	-	34.476

# NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS EXERCÍCIOS FINDOS

## Em 31 de Dezembro de 2020 e 2019

(Em milhares de reais)

### 1. CONTEXTO OPERACIONAL

A sociedade tem por objetivo social a operação de planos privados de assistência à saúde, consubstanciada na prestação continuada de serviços de assistência à saúde e na garantia de cobertura de custos de assistência médica, ambulatorial, hospitalar e laboratorial aos integrantes dos citados planos de saúde por ela disponibilizados através de rede própria e/ou credenciada. 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 01.02.2014. 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 prevista para o primeiro trimestre de 2021.

### 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 nº 442/2018 e da Resolução Normativa nº 451/2020. **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	2020	2019
Bancos conta corrente	11	13
Aplicações de Liquidez Imediata	2.357	2.748
<b>Total</b>	<b>2.368</b>	<b>2.761</b>

### 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	2020	2019
Fundo Dedicado ANS Santander (a)	2.651	2.599
LFT Tesouro Selic Itaú (a)	905	1.499
CDB Itaú	-	2.982
LFT Tesouro Selic Itaú	-	125
Santander CDB DI PJ	8.123	-
Itaú Trust RF Referenciado	5.011	-
<b>Total</b>	<b>16.690</b>	<b>7.205</b>

(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 2020, conforme RN 435 de 23 de novembro de 2018.

Descrição	2020	2019
Clientes de Planos de Saúde	3.702	3.428
Participação dos Beneficiários em Eventos	193	294
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(321)	(245)
<b>Total</b>	<b>3.574</b>	<b>3.477</b>

### 5.3. Bens e Títulos a Receber

Descrição	2020	2019
Acordos de quitação com Clientes	-	3.916
Vínculo na compra da Carteira (a)	-	813
Outros bens e títulos a receber	338	11
Acordo de Quitação de dívida com Rede Credenciada (a)	4.277	-
<b>Total</b>	<b>4.615</b>	<b>4.740</b>

(a) Em agosto de 2020 foi pactuado com o Hospital Novo Atibaia S/A um acordo de quitação de dívida no montante de R\$21.384. Em dezembro de 2020 estão assim representados R\$4.277 em curto prazo e R\$16.751 em longo prazo (evidenciado na nota explicativa 6), onde este montante de R\$813 de 2019 foi consolidado no valor pactuado.



## 6. REALIZÁVEL A LONGO PRAZO

Estão assim representados:

Descrição	2020	2019
Valores pagos por conta de Adiantamento à Rede Credenciada (a)	-	17.629
Depósitos Judiciais - ISS (b)	1.706	1.029
Depósitos Judiciais - Cíveis	39	99
Vínculo na compra da Carteira (a)	-	(407)
Acordo de Quitação de dívida com Rede Credenciada (a)	16.751	-
<b>Total</b>	<b>18.496</b>	<b>18.350</b>

(a) Em agosto de 2020 foi pactuado com o Hospital Novo Atibaia S/A um acordo de quitação de dívida no montante de R\$21.384. Em dezembro de 2020 estão assim representados R\$4.277 em curto prazo (evidenciado na nota explicativa 5.3) e R16.751 em longo prazo. (b) 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° 442/2018 e 451/2020, 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	2020	2019
Provisão de Contraprestação Não Ganha	1.782	1.807
<b>Total</b>	<b>1.782</b>	<b>1.807</b>

**7.1.2. Provisão de Eventos a Liquidar** - Referem-se ao reconhecimento do custo de eventos proveniente da rede credenciada da assistência médica 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	2020	2019
Provisão de Eventos a Liquidar para Rede Credenciada	823	810
Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS	78	116
<b>Total</b>	<b>901</b>	<b>926</b>

**7.1.3. Provisões de Eventos Ocorridos e Não Avisados PEONA** - A provisão de eventos ocorridos e não avisados 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.

Descrição	2020	2019
Provisão para eventos ocorridos e não avisados - PEONA	1.778	1.513
<b>Total</b>	<b>1.778</b>	<b>1.513</b>

(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. Patrimônio Mínimo Ajustado e Margem de Solvência: 7.2.1 Patrimônio Mínimo Ajustado** - 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 também 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 apenas o CBR com base no risco de subscrição encontra-se regulamentado pela ANS (Anexo III da RN n° 451/20). Até final de 2022, todos os demais riscos estarão também disciplinados. 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 (PELS-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	2020	2019
Contraprestações recebidas antecipadamente de planos médicos	153	187
<b>Total</b>	<b>153</b>	<b>187</b>

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

Descrição	2020	2019
Tributos Federais a recolher	73	182
Tributos Municipais a recolher (a)	157	1232
Parcelamento de Tributos e Contribuições (b)	532	519
Encargos e demais tributos	43	41
<b>Total</b>	<b>805</b>	<b>1.974</b>

(a) Em 2019 o montante de R\$1.029 foi recolhido 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. Este montante de recolhimento está evidenciado na nota explicativa 6. Em junho de 2020 o montante dos valores relacionados ao processo digital n° 1003780-54.2018.8.26.0048, lançado na rubrica de ISS a recolher foi reclassificado para a conta de Provisão para Ações Tributárias, conforme evidenciado na nota explicativa 7.6. (b) 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	2020	2019
Vínculo na compra da Carteira (a)	-	813
Obrigações com Pessoal	140	145
Fornecedores	73	71
Acordos Judiciais e Indenizações	237	-
Parcelamento de Multas Administrativas	24	-
Demais Débitos	8	79
<b>Total</b>	<b>482</b>	<b>1.108</b>

(a) Em agosto de 2020 foi pactuado com o Hospital Novo Atibaia S/A um acordo de quitação de dívida no montante de R\$21.384. Em dezembro de 2020 estão assim representados R\$4.277 em curto prazo (evidenciado na nota explicativa 5.3) e R16.751 em longo prazo (evidenciado na nota explicativa 6), onde este montante de R\$813 de 2019 foi consolidado no valor pactuado. **7.6. Provisões para Ações Judiciais** - Estão assim representados:

Descrição	2020	2019
Provisão para Ações Tributárias (a)	1.760	-
Provisão para Ações Cíveis	339	337
Provisão para Ações Trabalhistas	-	580
Provisão para Multas Administrativas	48	174
<b>Total</b>	<b>2.147</b>	<b>1.091</b>

(a) Em junho de 2020 o montante dos valores relacionados ao processo digital n° 1003780-54.2018.8.26.0048, lançado na rubrica de ISS a recolher foi reclassificado para a conta de Provisão para Ações Tributárias, conforme evidenciado na nota explicativa 7.4. **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\$840 mil).

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

Descrição	2020	2019
Parcelamento de Tributos e Contribuições	4.301	4.713
<b>Total</b>	<b>4.301</b>	<b>4.713</b>

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	2020	2019
Acordos Judiciais e Indenizações	341	-
Parcelamentos de Multas Administrativas	12	-
<b>Total</b>	<b>353</b>	<b>-</b>

## 8. PATRIMÔNIO LÍQUIDO

**8.1. Capital Social** - O capital social subscrito, de R\$ 1.100, foi totalmente integralizado até 31 de dezembro de 2012 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 2020 está representado por R\$ 220 de reserva legal e R\$ 33.162 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 2020, não foram calculados juros sobre o capital próprio.

## 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 2020 e 2019 estão em conformidade com Ofício Circular DIOPE nº 01, 01/11/2013, referente aos planos individuais firmado posteriormente à Lei nº 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.

Descrição	2020					2019	
	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	-	-	-	-	-	-	-
Outras formas de Pagamento	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>1.484.085,15</b>	<b>4.333.278,13</b>	<b>1.008.160,85</b>	<b>12.129.427,17</b>	<b>1.205.103,16</b>	<b>3.773.275,17</b>	<b>23.933.329,63</b>

Descrição	2019					2019	
	Consulta Médica	Exames	Terapias	Internações	Outros Atendimentos	Demais Despesas	Total
Rede Própria	-	-	-	-	-	-	-
Rede Contratada	1.617.305,55	5.725.036,96	1.356.096,81	15.746.699,93	1.138.461,82	3.960.485,53	29.544.086,60
Reembolso	2.660,00	9.474,50	-	-	-	816,98	12.951,48
Intercâmbio Eventual	-	-	-	-	-	-	-
Outras formas de Pagamento	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>1.619.965,55</b>	<b>5.734.511,46</b>	<b>1.356.096,81</b>	<b>15.746.699,93</b>	<b>1.138.461,82</b>	<b>3.961.302,51</b>	<b>29.557.038,08</b>

## 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**

**Resultado líquido do exercício**

Ajustes para reconciliar o lucro líquido do exercício com o caixa gerado pelas atividades operacionais:

**Resultado líquido do exercício ajustado**

(Aumento) Diminuição das contas do Ativos operacionais:

(Diminuição) Aumento das contas dos Passivos Operacionais:

**Caixa Líquido das Atividades Operacionais**

	2020	2019
Resultado líquido do exercício	9.943	1.782
Ajustes para reconciliar o lucro líquido do exercício com o caixa gerado pelas atividades operacionais:	1.438	1.181
<b>Resultado líquido do exercício ajustado</b>	<b>11.381</b>	<b>2.963</b>
(Aumento) Diminuição das contas do Ativos operacionais:	(9.468)	(3.540)
(Diminuição) Aumento das contas dos Passivos Operacionais:	(1.915)	574
<b>Caixa Líquido das Atividades Operacionais</b>	<b>(2)</b>	<b>(3)</b>

## DIRETORIA

Shuhatiro Wada - Diretor Estatutário

Kenji Kawakami - Diretor Técnico

## CONTADOR

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

# PARECER TÉCNICO ATUARIAL ATS 5953

Provisões Técnicas Atuariais

15 de março de 2021

**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 2020, 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 de Saúde Suplementar (ANS), compreendendo análise do cumprimento da correta apuração e constituição do montante da Provisão Técnica em cumprimento a Resolução Normativa Nº 393, 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\$ 1.778.344,23 constituído em 31/12/2020 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 31/12/2020 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 2020, 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. Magali Rodrigues Zeller - AT Service Engenharia e Consultoria Atuarial Ltda. - 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 2020 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 2020, 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.

**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. • concluímos 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 2021

**Binah SP Auditores Independentes - CRC 2SP 009.597/O-8**  
**Isidério Deusdado Fernandes - CRC CT 1SP 165.075/O-2**

