



BALANÇO PATRIMONIAL - EXERCÍCIOS FIMOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022 (Em reais)		
	2023	2022
ATIVO		
ATIVO CIRCULANTE	35.400.385	35.800.372
Disponível	133.863	155.470
Realizável	35.266.522	35.644.902
Aplicações Financeiras	30.648.897	32.883.731
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.856.692	6.837.827
Aplicações Livres	26.792.205	26.045.904
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.954.252	848.148
Contraprestação Pecuniária a Receber	1.774.067	710.354
Participação de Beneficiários em Eventos indenizáveis	180.185	137.794
Créditos Tributários e Previdenciários	2.626.769	1.784.283
Bens e Títulos a Receber	36.605	128.740
ATIVO NÃO CIRCULANTE	4.834.239	3.948.040
Realizável a Longo Prazo	4.684.757	3.815.151
Créditos Tributários e Previdenciários	692.650	-
Ativo Fiscal Diferido	716.037	877.470
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.276.070	2.937.681
Imobilizado	149.482	132.888
Imobilizado de Uso Próprio	149.482	132.888
Imobilizado - Hospitalares/Odontológicos	50.237	63.511
Imobilizado - Não Hospitalares/Odontológicos	99.245	69.377
TOTAL DO ATIVO	40.234.624	39.748.411

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS EXERCÍCIOS FIMOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022 (Em reais)

1. **Contexto operacional:** A Amha Saúde S/A, fundada 30 de janeiro de 2012, tem registro definitivo na ANS sob nº 41858-7, conforme publicação do DOU em 03/05/2013. A Operadora tem por objetivo a operação de Planos de Saúde Individual e Familiar, nos termos e na forma que dispõem as leis nos 5764/71, 9656/98 e 9961/00. 2. **Apresentação das demonstrações contábeis:** As demonstrações contábeis foram elaboradas e apresentadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, com base nas disposições contidas na Lei das Sociedades por Ações – Lei nº 6.404/1976, sendo adotadas em 31 de dezembro de 2008 as alterações introduzidas pela Lei nº 11.638/2007 e Medida Provisória nº 449/2008 convertida pela Lei 11.941/2009, bem como as normas da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS e pronunciamentos do Comitê de Pronunciamentos Contábeis – CPC. Estão sendo também apresentadas segundo critérios estabelecidos pelo plano de contas instituído pela Resolução Normativa – RN nº 528, 29/04/2022. 3. **Resumo das principais práticas contábeis:** a. **Auração do Resultado:** O resultado é apurado pelo regime de competência e inclui os rendimentos, os encargos e as variações monetárias ou cambiais a índices ou taxas oficiais até a data das demonstrações financeiras. As receitas com créditos de operação com planos de assistência à saúde e seus respectivos custos de comercialização são apropriados no resultado de acordo com o período de cobertura do risco. As parcelas relativas aos períodos subsequentes são contabilizadas como Faturamento Antecipado. b. **Caixa e equivalentes de caixa:** Caixa e equivalentes de caixa são representados pela disponibilidade em moeda nacional, que são utilizados pela Operadora para gerenciamento de seus compromissos de curto prazo. c. **Ativos Financeiros:** Conforme determinação da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, os títulos e valores mobiliários devem ser classificados nas seguintes categorias: I – Títulos para negociação; II – Títulos disponíveis para venda; e III – Títulos mantidos até o vencimento; Os Títulos classificados “para negociação” e “disponíveis para venda” são registrados pelo valor de custo, acrescido dos rendimentos auferidos até a data do balanço e ajustados pelo seu valor de mercado. Os títulos “mantidos até o vencimento”, são avaliados pelo custo de aquisição, acrescidos dos rendimentos auferidos até a data do balanço. Os ajustes ao valor de mercado dos títulos classificados como “para negociação” são contabilizados em contrapartida ao resultado e os ajustes ao valor de mercado dos títulos classificados como “disponíveis para venda” são contabilizados em contrapartida a conta destacada no patrimônio líquido, líquidos dos eventos tributários, sendo transferido para o resultado quanto da efetiva realização pela venda dos respectivos títulos e valores mobiliários. d. **Créditos de operações com planos de assistência à saúde:** São registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal dos títulos representativos desses créditos, em contrapartida a conta de contraprestação efetivas de operações de assistência à saúde, provenientes de contratos vigentes na data do balanço e pelos valores a receber referente a ressarcimentos de eventos. A Operadora constitui provisão para riscos de crédito com base na totalidade das parcelas devidas por beneficiários que tenham pelo menos uma parcela em atraso, considerando os prêmios vencidos há mais de 60 (sessenta) dias para operações com plano de assistência individual e 90 (noventa) dias para operações com plano de assistência coletiva. e. **Demais ativos:** Os demais ativos são demonstrados pelo valor de custo, acrescido, quando aplicável, dos rendimentos e das variações monetárias auferidas. Os créditos tributários diferidos decorrentes de diferenças temporárias dedutíveis, foram constituídos de acordo com as aliquotas vigentes, e são registrados considerando as expectativas da Administração quanto às perspectivas de sua realização. f. **Imobilizado:** Os itens do imobilizado são avaliados pelo custo histórico de aquisição líquido das respectivas depreciações acumuladas calculadas pelo método linear, de acordo com a vida útil econômica estimada dos bens e pelas perdas por impairment, quando aplicável. Ganhos e perdas na alienação de um item do imobilizado são apurados pela comparação entre os recursos advindos da alienação com o valor contábil do imobilizado, e são reconhecidos em resultado patrimonial. g. **Intangível:** Correspondem aos direitos adquiridos registrados pelo custo de aquisição, deduzido da amortização acumulada e pelas perdas por impairment, quando aplicável. A amortização é calculada sobre o custo de aquisição do ativo apurado pelo método linear, de acordo com a vida útil econômica estimada desse intangível, sendo reconhecido no resultado. h. **Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde:** I – **Provisão de Eventos a Liquidar:** São registrados com base nos avisos de cobrança dos serviços realizados pelos prestadores de serviços, efetivamente recebidos pela Operadora até o fim de cada mês, em contrapartida às contas de resultado de Eventos Indenizáveis Líquidos. II – **Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados – PEONA:** Apurada de acordo com os preceitos estabelecidos pela ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar. I. **Demais passivos:** São demonstrados por valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e variações monetárias incorridos até a data de balanço. Foram constituídas provisões para imposto de renda, à alíquota de 15% sobre o lucro tributável, acrescida de adicional de 10% sobre o lucro tributável excedente a R\$ 240.000 para o exercício, e para contribuição social, à alíquota de 9%, nos termos da legislação em vigor. j. **Ativos e passivos contingentes e obrigações legais - fiscais e previdenciárias:** O reconhecimento, a mensuração e a divulgação das contingências ativas e passivas e obrigações legais são efetuados de acordo com o Pronunciamento Técnico CPC nº 25- Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes, aprovado pela Resolução do Conselho Federal de Contabilidade – CFC nº 1.180/09. I - **Ativos contingentes:** Não são reconhecidos contabilmente, exceto quando a Administração possui total controle da situação ou quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, sobre as quais não cabem mais recursos, caracterizando o ganho como praticamente certo e pela confirmação da capacidade de sua recuperação por recebimento ou compensação com outro exigível. Os ativos contingentes cuja expectativa de êxito é provável são divulgados em notas explicativas, quando aplicável. II - **Passivos contingentes:** São constituídos levando em conta: a) opinião dos assessores jurídicos, a natureza das ações, a similaridade com processos anteriores, complexidade e posicionamento de nossos Tribunais, sempre que a perda for avaliada como provável, o que ocasionaria uma provável saída de recursos para a liquidação das obrigações e quando os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. Os passivos contingentes classificados como de perdas possíveis não são reconhecidos contabilmente, devendo ser apenas divulgados em notas explicativas, quando individualmente relevantes e os classificados como remotos não requerem provisão e divulgação; k. **Reconhecimento da receita:** A receita compreende o valor justo da contraprestação recebida ou a receber pela comercialização dos serviços prestados no curso normal das atividades. As contraprestações são apropriadas ao resultado quando da emissão das respectivas faturas e apropriados, em bases lineares no período de cobertura do risco. I. **Estimativas contábeis:** A elaboração de demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil requer que a Administração use de julgamento na determinação e registro de estimativas contábeis. Ativos e passivos significativos sujeitos a essas estimativas e premissas incluem provisão para riscos de crédito, imposto de renda e contribuição social diferidos, provisões técnicas de operações de assistência à saúde e provisões para contingências. A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá ser efetuada por valores diferentes dos estimados devido a imprecisões inerentes ao processo de sua determinação.

	31/12/2023	31/12/2022
4. Disponível		
Bancos	133.502	151.149
Aplicações de Liquidez Imediata	360	4.321
TOTAL	133.863	155.470
5. Aplicações Financeiras		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.856.692	6.837.827
Aplicações Livres	26.792.205	26.045.904
TOTAL	30.648.897	32.883.731
6. Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		
Contraprestação Pecuniária a Receber	1.774.067	710.354
Participação dos Beneficiários em Eventos Indenizados	180.185	137.794
TOTAL	1.954.252	848.148
7. Créditos Tributários e Previdenciários		
Imposto de Renda Retido na Fonte – IRRF	-	695.050
Imposto de Renda a Compensar/Restituir	2.030.807	727.333
Contribuição Social a Compensar/Restituir	488.114	254.053
Outros Créditos Tributários e Previdenciários	107.847	107.847
TOTAL	2.626.769	1.784.283

DIRETORIA	
José Jair James de Arruda Pinto - Diretor	Maria Del Pilar Encarnacion Dieguez Castro - Diretor

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Relatório dos Auditores Independentes sobre as Demonstrações Contábeis. Aos Acionistas, Diretores e Administradores da AMHA SAÚDE S/A. - Atibaia - SP. Opinião: Examinamos as demonstrações contábeis da AMHA SAÚDE S/A (Operadora), 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 AMHA SAÚDE S/A 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 a 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 “Responsabilidade do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis”. Somos independentes em relação à 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. **Responsabilidade da administração e da governança pelas demonstrações contábeis:** A administração da Operadora é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis a 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 de a 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, o que 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: i) 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

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO EXERCÍCIOS FIMOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022 (Em reais)		
	2023	2022
Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde	71.149.118	78.956.268
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	72.928.104	80.980.418
Contraprestações Líquidas	72.770.936	81.056.150
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde da Operadora	157.168	(75.732)
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	(1.778.986)	(2.024.150)
Eventos Indenizáveis Líquidos	(69.861.087)	(77.942.557)
Eventos Conhecidos ou Avisados	(69.781.341)	(77.838.412)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados	(79.746)	(104.145)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	1.288.031	1.013.711
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	98.880	922.062
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	142.265	-
Outras Receitas Operacionais	142.265	-
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	(398.359)	(1.660.492)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	(64.361)	(1.309.386)
Provisão para Perdas Sobre Créditos	(333.997)	(351.106)
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Rel. com Planos de Saúde da Operadora	(856.637)	(686.715)
(=) RESULTADO BRUTO	274.180	(411.433)
Despesas de Comercialização	(47.186)	(42.469)
Despesas Administrativas	(3.575.110)	(3.454.273)
(=) RESULTADO OPERACIONAL	(3.348.115)	(3.908.175)
Resultado Financeiro Líquido	4.213.014	3.139.959
Receitas Financeiras	4.603.295	3.622.999
Despesas Financeiras	(390.281)	(483.040)
Resultado Patrimonial	-	(1.882)
Despesas Patrimoniais	-	(1.882)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	864.898	(770.099)
Imposto de Renda	(44.267)	-
Contribuição Social	(24.576)	-
Impostos Diferidos	(161.433)	877.470
RESULTADO LÍQUIDO	634.622	107.372

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE EXERCÍCIOS FIMOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022 (Em reais)

	2023	2022
Lucro Líquido do Exercício	634.622	107.372
Outros Componentes do Resultado Abrangente	-	-
Total	634.622	107.372

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO EXERCÍCIOS FIMOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022 (Em reais)

Descrição	Reservas de Lucros/Sobras/ Retenções		Lucros Acumulados
	Capital Social	Reservas de Lucros/Sobras/ Retenções	
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021	18.100.000	3.573.271	-
Aumento de Capital/Pat.Social com lucros e reservas e em espécie	2.800.000	-	2.800.000
Lucro Líquido do Exercício	-	-	107.372
Proposta da destinação do Lucro/Superávit	-	107.372	(107.372)
Reserva Legal	-	5.369	(5.369)
Reservas de Lucros	-	102.003	(102.003)
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022	20.900.000	3.680.643	-
Lucro Líquido do Exercício	-	-	634.622
Proposta da destinação do Lucro	-	634.622	(634.622)
Reserva Legal	-	31.731	(31.731)
Reservas de Lucros	-	602.891	(602.891)
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023	20.900.000	4.315.266	-

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA - DFC EXERCÍCIOS FIMOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022 (Em reais)

	2023	2022
Atividades Operacionais		
(+) Recebimento de Planos Saúde	72.280.118	85.436.208
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	79.750.631	120.100.939
(+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras	3	76
(+) Outros Recebimentos Operacionais	15.187	17.641.283
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(69.726.621)	(78.179.635)
(-) Pagamento de Comissões	(47.117)	(41.318)
(-) Pagamento de Pessoal	(1.439.189)	(1.597.745)
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	(2.705.626)	(6.587.354)
(-) Pagamento de Tributos	(2.970.879)	(2.543.904)
(-) Pagamento de Processos Judiciais (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	(201.787)	(44.057)
(-) Pagamento de Aluguel	(168.947)	(172.499)
(-) Aplicações Financeiras	(74.116.366)	(135.437.057)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(629.975)	(1.194.261)
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	39.431	(2.619.322)
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS		
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros	(61.038)	(20.113)
Caixa Líquido das Atividades de Investimentos	(61.038)	(20.113)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		
(+) Integralização de Capital em Dinheiro	-	2.800.000
(-) Pagamento de Amortização - Empréstimos/Financiamentos/Leasing	-	(10.070)
Caixa Líquido das Atividades de Financiamento	-	2.789.930
Varição Líquida do Caixa e dos Equivalentes de Caixa	(21.607)	150.496
Saldo Inicial do Caixa e dos Equivalentes de Caixa	155.470	4.974
Saldo Final do Caixa e dos Equivalentes de Caixa	133.863	155.470

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

20. Conciliação entre Lucro Líquido (Prejuízo) e o Fluxo de Caixa Líquido das Atividades Operacionais:

RECONCILIAÇÃO - DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA (MÉTODO INDIRETO) EXERCÍCIOS FIMOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022 (Em reais)

	31/12/2023	31/12/2022
FLUXO DE CAIXA	634.622	107.372
Lucro (Prejuízo) do período	634.622	107.372
Ajustes para conciliar o resultado às disponibilidades geradas pelas Atividades Operacionais		
Depreciação e amortização	35.477	28.702
Redução (aumento) do Ativo	(491.226)	(35.416)
Aplicações financeiras	2.234.834	(18.604.898)
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	(1.106.104)	3.544.345
Créditos tributários e previdenciários	(842.486)	(532.786)
Bens e títulos a receber	92.135	4.512.813
Despesas antecipadas	-	30.512
Realizável a longo prazo	(869.605)	11.014.598
Aumento (redução) do Passivo	(139.442)	(2.719.980)
Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	2.176	(1.833.325)
Débitos de operações de assistência à saúde	(8.133)	(85.821)
Tributos e encargos sociais a recolher	25.757	(21.123)
Débitos diversos	(210.643)	(1.618.280)
Passivo não circulante	51.401	839.109
Geração (Utilização) de caixa proveniente das atividades operacionais	39.431	(2.619.322)
Atividades de Investimento		
(-) Pagamentos de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros	(61.038)	(20.113)
Caixa Líquido das Atividades de Investimentos	(61.038)	(20.113)
Atividades de Financiamento		
(+) Integralização Capital em Dinheiro	-	2.800.000
(-) Pagamentos de Amortização de Empréstimos/Financiamentos/Leasing	-	(10.070)
Caixa Líquido das Atividades de Financiamento	-	2.789.930
Varição Líquida do Caixa	(21.607)	150.496
Caixa - Saldo Inicial	155.469	4.974
Caixa - Saldo Final	133.863	155.469

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

CONTADOR

Jacinto Bruno Scagliusi - Contador - CRC 1SP234266/O-1