

## **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, 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 obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados 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 planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

Guarulhos, 12 de fevereiro de 2024.

**Sidnei de Oliveira**

Sócio – Responsável Técnico  
CRC 1 SP 160.765/O-1

**AMHA SAÚDE S/A**  
**QUADRO I - Balanço Patrimonial - Ativo**  
**Exercícios findos em 31 de Dezembro de 2023 e 2022**  
**(Em reais)**

	2023	2022
<b>ATIVO</b>		
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>35.400.385</b>	<b>35.800.372</b>
<b>Disponível</b>	<b>133.863</b>	<b>155.470</b>
<b>Realizável</b>	<b>35.266.522</b>	<b>35.644.902</b>
<b>Aplicações Financeiras</b>	<b>30.648.897</b>	<b>32.883.731</b>
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.856.692	6.837.827
Aplicações Livres	26.792.205	26.045.904
<b>Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde</b>	<b>1.954.252</b>	<b>848.148</b>
Contraprestação Pecuniária a Receber	1.774.067	710.354
Créditos de Operações de Administração de Benefícios	-	-
Participação de Beneficiários em Eventos indenizáveis	180.185	137.794
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	-	-
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	-	-
<b>Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Rel. com Pl. Saúde da Operadora</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Despesas Diferidas</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Créditos Tributários e Previdenciários</b>	<b>2.626.769</b>	<b>1.784.283</b>
<b>Bens e Títulos a Receber</b>	<b>36.605</b>	<b>128.740</b>
<b>Despesas Antecipadas</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Conta-Corrente com Cooperados</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>4.834.239</b>	<b>3.948.040</b>
<b>Realizável a Longo Prazo</b>	<b>4.684.757</b>	<b>3.815.151</b>
Aplicações Financeiras	-	-
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	-	-
Aplicações Livres	-	-
<b>Créditos Tributários e Previdenciários</b>	<b>692.650</b>	<b>-</b>
Títulos e Créditos a Receber	-	-
Despesas de Comercialização Diferidas	-	-
<b>Ativo Fiscal Diferido</b>	<b>716.037</b>	<b>877.470</b>
<b>Depósitos Judiciais e Fiscais</b>	<b>3.276.070</b>	<b>2.937.681</b>
Outros Créditos a Receber e Direitos a Longo Prazo	-	-
Conta-Corrente com Cooperados	-	-
<b>Investimentos</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	-	-
Participações Societárias - Operadora de Planos de Saúde	-	-
Participações Societárias em Rede Assistencial	-	-
Participações em Outras Sociedades	-	-
Participações Societárias pelo Método de Custo	-	-
Outros Investimentos	-	-
<b>Imobilizado</b>	<b>149.482</b>	<b>132.888</b>
Imóveis de Uso Próprio	-	-
Imóveis - Hospitalares/Odontológicos	-	-
Imóveis - Não Hospitalares/Odontológicos	-	-
Imobilizado de Uso Próprio	<b>149.482</b>	<b>132.888</b>
Imobilizado - Hospitalares/Odontológicos	50.237	63.511
Imobilizado - Não Hospitalares/Odontológicos	99.245	69.377
Imobilizações em Curso	-	-
Outras Imobilizações	-	-
Direito de Uso de Arrendamentos	-	-
<b>Intangível</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>40.234.624</b>	<b>39.748.411</b>

**AMHA SAÚDE S/A**  
**QUADRO I - Balanço Patrimonial - Passivo**  
**Exercícios findos em 31 de Dezembro de 2023 e 2022**  
**(Em reais)**

<b>PASSIVO</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>7.516.906</b>	<b>7.716.716</b>
<b>Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde</b>	<b>6.140.869</b>	<b>6.138.692</b>
Provisões de Contraprestações	4.073.790	4.167.854
Provisão de Contraprestação Não Ganha - PCNG	1.771.374	1.708.270
Provisão de Insuficiência de Contraprestações/Prêmios	2.302.417	2.459.584
Provisão para Remissão	-	-
<b>Provisão de Eventos a Liquidar para SUS</b>	<b>25.593</b>	<b>28.181</b>
<b>Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores</b>	<b>19.633</b>	<b>551</b>
<b>Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)</b>	<b>2.021.852</b>	<b>1.942.106</b>
Outras Provisões Técnicas	-	-
<b>Débitos de Operações de Assistência à Saúde</b>	<b>143.909</b>	<b>152.042</b>
Contraprestações a Restituir	-	-
Receita Antecipada de Contraprestações	143.440	151.573
Comercialização sobre Operações	-	-
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	-	-
Débitos de Operações de Administração de Benefícios	-	-
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	469	469
<b>Débitos com Oper. de Assist. à Saúde Não Rel. com Pl. Saúde da O</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Provisões</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Provisão para IR e CSLL	-	-
Provisões para Ações Judiciais	-	-
<b>Tributos e Encargos Sociais a Recolher</b>	<b>948.990</b>	<b>923.233</b>
<b>Empréstimos e Financiamentos a Pagar</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Débitos Diversos</b>	<b>283.139</b>	<b>502.749</b>
<b>Conta-Corrente de Cooperados</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>7.502.452</b>	<b>7.451.052</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-	-
Provisão de Contraprestação Não Ganha - PCNG	-	-
Provisão para Remissão	-	-
Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS	-	-
Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores	-	-
Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	-	-
Outras Provisões Técnicas	-	-
<b>Provisões</b>	<b>3.625.112</b>	<b>3.740.759</b>
Provisões para Tributos Diferidos	-	-
Provisões para Ações Judiciais	3.625.112	3.740.759
<b>Tributos e Encargos Sociais a Recolher</b>	<b>3.877.341</b>	<b>3.652.011</b>
Tributos e Contribuições	538.146	-
Parcelamento de Tributos e Contribuições	3.339.194	3.652.011
Tributos e Contribuições Assumidos pelo Cooperados	-	-
Parcelamento Débitos Anteriores a 2008	-	-
<b>Empréstimos e Financiamentos a Pagar</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Débitos Diversos</b>	<b>-</b>	<b>58.282</b>
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO/PATRIMÔNIO SOCIAL</b>	<b>25.215.265</b>	<b>24.580.643</b>
<b>Capital Social/Patrimônio Social</b>	<b>20.900.000</b>	<b>20.900.000</b>
<b>Adiantamento para Futuro Aumento de Capital</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Reservas</b>	<b>3.686.988</b>	<b>3.686.988</b>
Reservas de Capital/Reservas Patrimoniais	-	-
Reservas de Reavaliação	-	-
Reservas de Lucros	3.686.988	3.686.988
<b>Ajustes de Avaliação Patrimonial</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>(-) Ações em Tesouraria</b>	<b>(6.345)</b>	<b>(6.345)</b>
<b>Lucros Acumulados</b>	<b>634.622</b>	<b>-</b>
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>40.234.624</b>	<b>39.748.411</b>

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

**AMHA SAÚDE S/A**  
**QUADRO II - Demonstração do Resultado do Exercício**  
**Exercícios findos em 31 de Dezembro de 2023 e 2022**  
**(Em reais)**

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
<b>Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>71.149.118</b>	<b>78.956.268</b>
<b>Receitas com Operações de Assistência à Saúde</b>	<b>72.928.104</b>	<b>80.980.418</b>
Contraprestações Líquidas	72.770.936	81.056.150
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	157.168	(75.732)
Receitas com Administração	-	-
<b>(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora</b>	<b>(1.778.986)</b>	<b>(2.024.150)</b>
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos</b>	<b>(69.861.087)</b>	<b>(77.942.557)</b>
Eventos Conhecidos ou Avisados	(69.781.341)	(77.838.412)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados	(79.746)	(104.145)
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>1.288.031</b>	<b>1.013.711</b>
<b>Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde</b>	<b>98.880</b>	<b>922.062</b>
<b>Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora</b>	<b>142.265</b>	<b>-</b>
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	-	-
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	-	-
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	-	-
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	-	-
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	-	-
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	-	-
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	-	-
Outras Receitas Operacionais	142.265	-
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-	-
<b>Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>(398.359)</b>	<b>(1.660.492)</b>
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	(64.361)	(1.309.386)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	-	-
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-	-
Provisão para Perdas Sobre Créditos	(333.997)	(351.106)
<b>Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Rel. com Planos de Saúde da Operadora</b>	<b>(856.637)</b>	<b>(686.715)</b>
<b>(=) RESULTADO BRUTO</b>	<b>274.180</b>	<b>(411.433)</b>
<b>Despesas de Comercialização</b>	<b>(47.186)</b>	<b>(42.469)</b>
<b>Despesas Administrativas</b>	<b>(3.575.110)</b>	<b>(3.454.273)</b>
<b>(=) RESULTADO OPERACIONAL</b>	<b>(3.348.115)</b>	<b>(3.908.175)</b>
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>4.213.014</b>	<b>3.139.959</b>
Receitas Financeiras	4.603.295	3.622.999
Despesas Financeiras	(390.281)	(483.040)
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>-</b>	<b>(1.882)</b>
Receitas Patrimoniais	-	-
Despesas Patrimoniais	-	(1.882)
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>864.898</b>	<b>(770.099)</b>
Imposto de Renda	(44.267)	-
Contribuição Social	(24.576)	-
Impostos Diferidos	(161.433)	877.470
Participações sobre o Lucro	-	-
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>634.622</b>	<b>107.372</b>

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

**AMHA SAÚDE S/A**  
**QUADRO III - Demonstração do Resultado Abrangente**  
**Exercícios findos em 31 de Dezembro de 2023 e 2022**  
**(Em reais)**

	2023	2022
<b>Lucro Líquido do Exercício</b>	<b>634.622</b>	<b>107.372</b>
Outros Componentes do Resultado Abrangente		-
. Variação do Valor Justo do Ativo Financeiro Disponível para Venda	-	-
.	-	-
.	-	-
. Efeitos Tributários sobre Outros Componentes do Resultado Abrangente	-	-
Total	-	-
<b>Resultado Abrangente do Exercício</b>	<b>634.622</b>	<b>107.372</b>

**As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.**

**AMHA SAÚDE S/A**  
**QUADRO IV - Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido**  
**Exercícios findos em 31 de Dezembro de 2023 e 2022**  
**(Em reais)**

Descrição	Capital Social	Adiantamento p/ Aum. De Capital	Reservas de Capital/Patrimoniai s	Reservas de Lucros/Sobras/ Retenções	Reserva de Reavaliação	Ajustes de Avaliação Patrimonial	Lucros Acumulados	Total
<b>SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021</b>	<b>18.100.000</b>	-	-	<b>3.573.271</b>	-	-	-	<b>21.673.271</b>
Ajustes de exercícios anteriores	-	-	-	-	-	-	-	-
Efeitos da mudança de critérios contábeis (nota x)	-	-	-	-	-	-	-	-
Retificação de erros de exercícios anteriores (nota y)	-	-	-	-	-	-	-	-
Aumento de Capital/Pat.Social com lucros e reservas e em espécie	2.800.000	-	-	-	-	-	-	2.800.000
Reversões de Reservas	-	-	-	-	-	-	-	-
Reservas de Capital/Patrimoniais (detalhar)	-	-	-	-	-	-	-	-
Reserva de Reavaliação:	-	-	-	-	-	-	-	-
Realização	-	-	-	-	-	-	-	-
Baixa	-	-	-	-	-	-	-	-
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-	-	-	-	-	-	-	-
Lucro Líquido do Exercício	-	-	-	-	-	-	<b>107.372</b>	107.372
<b>Proposta da destinação do Lucro/Superávit</b>	-	-	-	<b>107.372</b>	-	-	<b>(107.372)</b>	-
Reserva Legal	-	-	-	5.369	-	-	(5.369)	-
Reservas Estatutárias	-	-	-	-	-	-	-	-
Reservas de Lucros	-	-	-	102.003	-	-	(102.003)	-
Dividendos/Juros Cap. Próprio/Lucros/Sobras a distribuir:	-	-	-	-	-	-	-	-
R\$...... por ação/cota	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022</b>	<b>20.900.000</b>	-	-	<b>3.680.643</b>	-	-	-	<b>24.580.643</b>
Ajustes de exercícios anteriores	-	-	-	-	-	-	-	-
Efeitos da mudança de critérios contábeis	-	-	-	-	-	-	-	-
Retificação de erros de exercícios anteriores	-	-	-	-	-	-	-	-
Aumento de Capital/Pat.Social com lucros e reservas e em espécie	-	-	-	-	-	-	-	-
Reversões de Reservas	-	-	-	-	-	-	-	-
Reservas de Capital/Patrimoniais (detalhar)	-	-	-	-	-	-	-	-
Reserva de Reavaliação:	-	-	-	-	-	-	-	-
Realização	-	-	-	-	-	-	-	-
Baixa	-	-	-	-	-	-	-	-
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-	-	-	-	-	-	-	-
Lucro Líquido do Exercício	-	-	-	-	-	-	634.622	634.622
<b>Proposta da destinação do Lucro</b>	-	-	-	-	-	-	-	-
Reserva Legal	-	-	-	-	-	-	-	-
Reservas Estatutárias	-	-	-	-	-	-	-	-
Reservas de Lucros	-	-	-	-	-	-	-	-
Dividendos/Juros Cap. Próprio/Lucros/Sobras a distribuir:	-	-	-	-	-	-	-	-
R\$...... por ação/cota	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023</b>	<b>20.900.000</b>	-	-	<b>3.680.643</b>	-	-	<b>634.622</b>	<b>25.215.266</b>

**AMHA SAÚDE S/A**  
**QUADRO V - Demonstração Dos Fluxos de Caixa - DFC**  
**Exercícios findos em 31 de Dezembro de 2023 e 2022**  
**(Em reais)**

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
<b>Atividades Operacionais</b>		
(+) 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 Pró-Labore	-	-
(-) 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)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	-	-
(-) Aplicações Financeiras	(74.116.366)	(135.437.057)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(629.975)	(1.194.261)
<b>Caixa Líquido das Atividades Operacionais</b>	<b>39.431</b>	<b>(2.619.322)</b>
<b>ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS</b>		
(+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado - Hospitalar	-	-
(+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado - Outros	-	-
(+) Recebimento de Venda de Investimentos	-	-
(+) Recebimento de Dividendos	-	-
(+) Outros Recebimentos das Atividades de Investimento	-	-
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado - Hospitalar	-	-
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros	(61.038)	(20.113)
(-) Pagamento Relativos ao Ativo Intangível	-	-
(-) Pagamento de Aquisição de Participação em Outras Empresas	-	-
(-) Outros Pagamentos das Atividade de Investimento	-	-
<b>Caixa Líquido das Atividades de Investimentos</b>	<b>(61.038)</b>	<b>(20.113)</b>
<b>ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</b>		
(+) Integralização de Capital em Dinheiro	-	2.800.000
(+) Recebimento - Empréstimos/Financiamentos	-	-
(+) Títulos Descontados	-	-
(+) Outros Recebimentos da Atividade de Financiamento	-	-
(-) Pagamento de Juros - Empréstimos/Financiamentos/Leasing	-	-
(-) Pagamento de Amortização - Empréstimos/Financiamentos/Leasing	-	(10.070)
(-) Pagamento de Participação nos Resultados	-	-
(-) Outros Pagamentos da Atividade de Financiamento	-	-
<b>Caixa Líquido das Atividades de Financiamento</b>	<b>-</b>	<b>2.789.930</b>
<b>Variação Líquida do Caixa e dos Equivalentes de Caixa</b>	<b>(21.607)</b>	<b>150.496</b>
<b>Saldo Inicial do Caixa e dos Equivalentes de Caixa</b>	<b>155.470</b>	<b>4.974</b>
<b>Saldo Final do Caixa e dos Equivalentes de Caixa</b>	<b>133.863</b>	<b>155.470</b>

## **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. Apuração 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 subseqüentes 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 à 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 constituiu 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 as 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 alíquotas 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.

A receita financeira é reconhecida conforme o prazo decorrido usando o método de taxa efetiva de juros.

## **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.

## **4. Disponível**

	<b>31/12/2023</b>	<b>31/12/2022</b>
Bancos	133.502	151.149
Aplicações de Liquidez Imediata	360	4.321
<b>TOTAL</b>	<b>133.863</b>	<b>155.470</b>

## 5. Aplicações Financeiras

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.856.692	6.837.827
Aplicações Livres	26.792.205	26.045.904
<b>TOTAL</b>	<b><u>30.648.897</u></b>	<b><u>32.883.731</u></b>

## 6. Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Contraprestação Pecuniária a Receber	1.774.067	710.354
Participação dos Beneficiários Em Eventos Indenizados	180.185	137.794
<b>TOTAL</b>	<b><u>1.954.252</u></b>	<b><u>848.148</u></b>

## 7. Créditos Tributários e Previdenciários

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
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
<b>TOTAL</b>	<b><u>2.626.769</u></b>	<b><u>1.784.283</u></b>

A operadora é optante pelo regime tributário de Lucro Real Anual, neste regime tributário o Imposto de Renda Pessoa Jurídica (IRPJ) e a Contribuição Social sobre o Lucro Líquido (CSLL) são calculados mensalmente e no final do ano é realizado o ajuste entre o que deveria ser pago e o que efetivamente foi pago. Em alguns exercícios a AMHA SAÚDE teve prejuízo anual, mas realizou pagamentos durante o exercício, desta forma gerando créditos tributários.

## 8. Bens e Títulos a Receber

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Adiantamentos	24.061	26.468
Títulos a Receber	11.605	95.033
Outros Bens e Títulos a Receber	939	7.239
<b>TOTAL</b>	<b><u>36.605</u></b>	<b><u>128.740</u></b>

## 9. Ativo Realizável a Longo Prazo

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Créditos Tributários e previdenciários	692.650	-
Ativo Fiscal Diferido	716.037	877.470
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.276.070	2.937.681
<b>TOTAL</b>	<b><u>4.684.757</u></b>	<b><u>3.815.151</u></b>

## 10. Ativo Imobilizado

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
<b>Hospitalares/Odontológicos</b>	<b>50.237</b>	<b>63.511</b>
Custo de Aquisição	90.963	89.774
(-) Depreciação acumulada	(40.726)	(26.262)
<b>Não Hospitalares/Odontológicos</b>	<b>99.245</b>	<b>69.377</b>
Custo de Aquisição	213.419	148.074
(-) Depreciação acumulada	(114.174)	(78.697)
<b>TOTAL</b>	<b><u>149.482</u></b>	<b><u>132.888</u></b>

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

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Provisões de Contraprestações	4.073.790	4.167.854
Provisão de Eventos a Liquidar para o Sus	25.593	28.181
Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores	19.633	551
Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.021.852	1.942.106
<b>TOTAL</b>	<b><u>6.140.869</u></b>	<b><u>6.138.692</u></b>

### 12. Débitos de Operações de Assistência à Saúde

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Receita antecipada de contraprestações	143.440	151.573
Outros débitos de operações c/ pls de assist à saúde	469	469
<b>TOTAL</b>	<b><u>143.909</u></b>	<b><u>152.042</u></b>

### 13. Tributos e Encargos Sociais a Recolher

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
<b>Curto Prazo</b>	<b>948.990</b>	<b>923.233</b>
Tributos e contribuições	158.775	223.967
Retenções de impostos e contribuições	133.325	98.936
Parcelamento de tributos e contribuições	656.891	600.331
<b>Longo Prazo</b>	<b>3.877.341</b>	<b>3.652.011</b>
Tributos e Contribuições	538.146	-
Parcelamento de tributos e contribuições	3.339.194	3.652.011
<b>TOTAL</b>	<b><u>4.826.331</u></b>	<b><u>4.575.244</u></b>

### 14. Débitos Diversos

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
<b>Curto Prazo</b>	<b>283.139</b>	<b>502.749</b>
Obrigações com pessoal	144.660	240.582
Fornecedores	5.555	19.144
Aluguéis a Pagar	16.730	12.977
Créditos a identificar mensalidades	24.770	24.450
Acordos diversos com terceiros	60.674	174.846
Indenizações e acordos diversos	30.723	30.723
Custas Processuais	27	27
<b>Longo Prazo</b>	<b>-</b>	<b>58.282</b>
Outros débitos	-	58.282
<b>TOTAL</b>	<b><u>283.139</u></b>	<b><u>561.031</u></b>

## 15. Provisões

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Provisão para Ações Tributárias	3.215.497	2.937.681
Provisão para Ações Cíveis	409.614	755.078
Provisão para Multas Administrativas ANS	-	48.000
<b>TOTAL</b>	<b><u>3.625.112</u></b>	<b><u>3.740.759</u></b>

## 16. Contingências com risco de perda possível

Perdas possíveis – A Operadora é parte em outros processos e riscos, nos quais a Administração, suportada por seus consultores jurídicos, acredita que as chances de êxito são possíveis, devido a uma base sólida de defesa para os mesmos. Estas questões não apresentam, ainda, tendência nas decisões por parte dos tribunais ou qualquer outra decisão de processos similares consideradas como prováveis ou remotas e, por este motivo, nenhuma provisão sobre as mesmas foi constituída.

A operadora possui processos judiciais no âmbito cível avaliados como possível em 31/12/2023 com estimativas de R\$ 1.591.602,87.

## 17. Patrimônio Líquido

	<u>31/12/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Capital Social/Patrimônio Social	20.900.000	20.900.000
Reservas	3.686.988	3.686.988
(-) Ações em Tesouraria	(6.345)	(6.345)
Lucros Acumulados	634.622	-
	<b><u>25.215.266</u></b>	<b><u>24.580.643</u></b>

## 18. Capital Social

O capital social em 31 de dezembro de 2023, está representado por 20.900.000,00 (vinte milhões e novecentos mil reais).

## 19. Patrimônio mínimo ajustado e Capital Regulatório

A seguir detalhamos o cálculo do patrimônio mínimo ajustado em 31 de dezembro de 2023:

### a. Patrimônio Mínimo Ajustado – PMA

<b>Patrimônio Líquido em 31/12/2023</b>	<b>25.215.266</b>
(-) Participações Diretas ou Indiretas em Outras Operadoras	-
(-) Créd. Tributário sobre Prejuízo Fiscal	-
(-) Despesas Diferidas	-
(-) Ativo Intangível	-
(-) Goodwill de Outras Participações Diretas ou Indiretas	-
<b>= Ajustes por Efeitos Econômicos</b>	<b>-</b>
<b>Patrimônio Líq. Ajustado pelos Efeitos Econômicos</b>	<b>25.215.266</b>

**b. Capital Regulatório**

CRC - Capital de Risco de Crédito	2.975.945
CRS - Capital de Risco de Subscrição	2.820.094
CRO - Capital de Risco Operacional	1.821.460
CRM - Capital de Risco do Mercado	1.521.755
<b>CAPITAL BASEADO EM RISCO - CBR</b>	<b>7.471.898</b>
Capital de Referência	11.226.993
Fator K – (SPS – 4ª Região)	18,06%
<b>CAPITAL BASE - CB</b>	<b>2.027.595</b>
<b>CAPITAL REGULATÓRIO</b>	<b>7.471.898</b>
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO AJUSTADO</b>	<b>25.215.266</b>
<b>SUFICIÊNCIA DE PLA</b>	<b>17.743.368</b>

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

**AMHA SAÚDE S/A**  
**Reconciliação - Demonstração Dos Fluxos de Caixa (Método Indireto)**  
**Exercícios findos em 31 de Dezembro de 2023 e 2022**

(Em reais)

<b>FLUXO DE CAIXA</b>	<b>31/12/2023</b>	<b>31/12/2022</b>
<b>Lucro (Prejuízo) do período</b>	<b>634.622</b>	<b>107.372</b>
<b>Ajustes para conciliar o resultado às disponibilidades geradas pelas</b>		
<b>Atividades Operacionais</b>	<b>35.477</b>	<b>28.702</b>
Depreciação e amortização	35.477	28.702
Variação cambial, monetária e encargos sobre empréstimos	-	-
Prejuízo / (Lucro) na alienação de Bens do Ativo Não Circulante	-	-
Equivalência patrimonial	-	-
Ajustes de exercícios anteriores	-	-
Ajuste patrimoniais - Patrimônio líquido	-	-
<b>Redução (aumento) do Ativo</b>	<b>(491.226)</b>	<b>(35.416)</b>
Aplicações financeiras	2.234.834	(18.604.898)
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	(1.106.104)	3.544.345
Créditos de operações não relacionadas com planos de saúde	-	-
Despesas diferidas	-	-
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
<b>Aumento (redução) do Passivo</b>	<b>(139.442)</b>	<b>(2.719.980)</b>
Provisões técnicas de operações de assistência a saúde	2.176	(1.833.325)
Débitos de operações de assistência à saúde	(8.133)	(85.821)
Débitos com oper. de assist. à saúde não relac. com planos de saúde	-	-
Provisões	-	-
Tributos e encargos sociais a recolher	25.757	(21.123)
Débitos diversos	(210.643)	(1.618.820)
Passivo não circulante	51.401	839.109
<b>Geração (Utilização) de caixa proveniente das atividades operacionais</b>	<b>39.431</b>	<b>(2.619.322)</b>
<b>Atividades de Investimento</b>		
(+) Recebimentos de Venda de Ativo Imobilizado - Hospitalar	-	-
(+) Recebimentos de Venda de Ativo Imobilizado - Outros	-	-
(+) Recebimentos de Venda de Investimentos	-	-
(+) Recebimentos de Dividendos	-	-
(+) Outros Recebimentos das Atividades de Investimento	-	-
(-) Pagamentos de Aquisição de Ativo Imobilizado - Hospitalar	-	-
(-) Pagamentos de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros	(61.038)	(20.113)
(-) Pagamentos Relativos ao Ativo Intangível	-	-
(-) Pagamentos de Aquisição de Participação em Outras Empresas	-	-
(-) Outros Pagamentos das Atividade de Investimento	-	-
<b>Caixa Líquido das Atividades de Investimentos</b>	<b>(61.038)</b>	<b>(20.113)</b>
<b>Atividades de Financiamento</b>		
(+) Integralização Capital em Dinheiro	-	2.800.000
(+) Recebimento Empréstimos/Financiamentos	-	-
(+) Títulos (Recebíveis) Descontados	-	-
(+) Outros Recebimentos das Atividades de Financiamento	-	-
(-) Pagamentos de Juros e Encargos sobre Empréstimos/Financiamentos/Leasing	-	-
(-) Pagamentos de Amortização de Empréstimos/Financiamentos/Leasing	-	(10.070)
(-) Pagamento de Participação nos Resultados	-	-
(-) Outros Pagamentos das Atividades de Financiamento	-	-
<b>Caixa Líquido das Atividades de Financiamento</b>	<b>-</b>	<b>2.789.930</b>
<b>Variação Líquida do Caixa</b>	<b>(21.607)</b>	<b>150.495</b>
<b>Caixa - Saldo Inicial</b>	<b>155.469</b>	<b>4.974</b>
<b>Caixa - Saldo Final</b>	<b>133.863</b>	<b>155.469</b>

## **21. Eventos Subsequentes**

Até a data da elaboração e preparação destas Demonstrações Contábeis, não foram constatadas e nem é de conhecimento da Administração da Operadora, a deflagração ou existência de nenhum evento subsequente que eventualmente pudesse gerar quaisquer impactos econômicos e financeiros de mudanças significativas nestas demonstrações contábeis.

\*\*\*