



RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO (Em milhares de reais)

Atibaia, 25 de março de 2022.

Senhores Acionistas

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

Desempenho Operacional e Econômico Financeiro

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

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

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

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

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

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

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

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

DISTRIBUIÇÃO DAS AÇÕES

Preferenciais Nominativas Classe B: 9%

Preferenciais Nominativas Classe A: 29%

Ordinárias Nominativas Classe B: 9%

Ordinárias Nominativas Classe A: 53%

Quantidade de Ações: 1.100.000

Valor Patrimônio Líquido por Ação (em reais): R\$ 19,70

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO - EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020 (Em milhares de reais)

	2021	2020
Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde	111.697	103.060
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	114.527	106.462
Contraprestações Líquidas	116.911	106.462
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	(2.384)	-
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	(2.830)	(3.402)
Eventos Indenizáveis Líquidos	(115.538)	(83.571)
Eventos Conhecidos ou Avisados	(115.538)	(83.205)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados	(60)	(265)
Resultado das Operações com Planos de Assistência à Saúde	(3.901)	19.489
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	177	145
Outras Despesas Operacionais com Planos de Assistência à Saúde	(826)	(1.709)
Outras Despesas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	(485)	(1.190)
Provisão para Perdas Sobre Créditos	(341)	(519)
Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	(445)	(98)
Resultado Bruto	(4.995)	17.827
Despesas de Comercialização	(223)	(311)
Despesas Administrativas	(5.830)	(3.603)
Resultado Financeiro Líquido	731	697
Receitas Financeiras	943	966
Despesas Financeiras	(212)	(269)
Resultado Patrimonial	-	(1)
Despesas Patrimoniais	-	(1)
Resultado antes dos Impostos e Participações	(10.317)	14.609
Imposto de renda	-	(3.423)
Contribuição Social	-	(1.241)
Resultado Líquido	(10.317)	9.943
Reserva Legal	-	-
Prejuízo/Lucro Líquido por Ação (em reais R\$)	(9,38)	9,04

BALANÇOS PATRIMONIAIS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020 (Em milhares de reais)

ATIVO	BALANÇO PATRIMONIAL - ATIVO		PASSIVO	Nota explicativa	2021	2020
	2021	2020				
Ativo Circulante	25.124	28.583	Passivo Circulante		11.841	5.901
Disponível	529	2.368	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		7.972	4.461
Realizável	24.595	26.215	Provisões de Contraprestações		4.195	1.782
Aplicações Financeiras	14.278	16.690	Provisão de Contraprestação Não Ganha - PPCNG	7.1.1	1.811	1.782
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	5.912	3.556	Provisão de Insuficiência de Contraprestações	7.1.4	2.384	-
Aplicações Livres	8.366	13.134	Provisão de Eventos a Liquidar para SUS	7.1.2	88	78
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.393	3.574	Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	7.1.2	1.851	823
Contraprestação Pecuniária a Receber	4.107	3.381	Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	7.1.3	1.838	1.778
Participação de Beneficiários em Eventos Indenizáveis	286	193	Debitos de Operações de Assistência à Saúde	7.3	238	153
Créditos Tributários e Previdenciários	1.251	1.313	Receita Antecipada de Contraprestações		235	153
Bens e Títulos a Receber	4.642	4.213	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		3	-
Despesas Antecipadas	31	23	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	7.4	944	805
Ativo não Circulante	15.002	18.595	Débitos Diversos	7.5	2.687	482
Realizável a Longo Prazo	14.830	18.496	Passivo não Circulante		6.612	6.801
Títulos e Créditos a Receber	12.474	16.751	Provisões		2.484	2.147
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.356	1.745	Provisões para Ações Judiciais	7.6	2.484	2.147
Imobilizado	172	99	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	7.7	3.889	4.301
Imobilizado - Hospitalares	172	99	Parcelamento de Tributos e Contribuições	7.8	3.889	4.301
Imobilizado - Não Hospitalares	94	31	Débitos Diversos	7.8	239	353
Total do Ativo	40.126	47.178	Patrimônio Líquido		21.873	34.476
			Capital Social	8.1	18.100	1.100
			Reservas		3.579	33.382
			Reservas de Lucros	8.2 e 8.5	3.579	33.382
			(-) Ações em Tesouraria		(6)	(6)
			Total do Passivo		40.126	47.178

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020 (Em milhares de reais)

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 órgãos da ANS.

Descrição

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

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

Descrição

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

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

Descrição

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

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

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

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

Descrição

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

(a) Os parcelamentos dos referidos tributos foram requeridos e homologados pela Receita Federal do Brasil por meio do Programa Especial de Regularização Tributária - PERT nos termos do artigo 2º. Item III b da lei 13.496/2017. Consolidação em 17/12/2018 PERT inciso III b, recibo nº294001586418205. **7.5. Débitos Diversos - Estão assim representados:**

Descrição

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

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

Cobertura Assistencial com Preço Pré-estabelecido - Carteira de Planos Individuais / Familiares pós Lei nº 9.656/1998.

Nota Explicativa nº 5

	Consulta Médica	Exames	Terapias	Internações	Outros Atendimentos	Demais Despesas	2021 Total
Rede Própria	121.934,05	-	-	-	-	-	121.934,05
Rede Contratada	3.038.169,36	4.900.496,74	1.335.378,23	21.079.257,88	2.792.452,68	2.739.004,25	35.884.759,14
Reembolso	2.110,00	6.639,00	-	-	-	-	8.749,00
Intercâmbio Eventual	-	-	-	-	-	-	-
Total de Eventos	3.162.213,41	4.907.135,74	1.335.378,23	21.079.257,88	2.792.452,68	2.739.004,25	36.015.442,19
(-) Corresponsabilidade Cedida	-	-	-	-	-	-	-

Descrição

	Consulta Médica	Exames	Terapias	Internações	Outros Atendimentos	Demais Despesas	2020 Total
Rede Própria	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
Rede Contratada	1.620,00	3.080,50	-	-	-	-	4.700,50
Reembolso	-	-	-	-	-	-	-
Intercâmbio Eventual	-	-	-	-	-	-	-
Total de Eventos	1.484.085,15	4.333.278,13	1.008.160,85	12.129.427,17	1.205.103,16	3.773.275,17	23.933.329,63
(-) Corresponsabilidade Cedida	-	-	-	-	-	-	-

10. Conciliação Entre o Lucro Líquido e o Fluxo de Caixa das Atividades Operacionais: Em atendimento ao CPC 03 do Comitê de Pronunciamentos Contábeis, conciliamos as Demonstrações de Fluxo de Caixa - DFC, partindo do lucro líquido para o Fluxo de Caixa Líquido das atividades operacionais.

Fluxo de Caixa das Atividades Operacionais

	2021	2020
Resultado líquido do exercício	(10.317)	9.943
Ajustes para reconciliar o lucro líquido do exercício com o caixa gerado pelas atividades operacionais:	307	1.438
Resultado líquido do exercício ajustado	(10.010)	11.381
(Aumento) Diminuição das contas de Ativos operacionais:	7.063	(9.468)
(Diminuição) Aumento das contas de Passivos Operacionais:	2.941	(1.915)
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	(6)	(2)

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

PARECER TÉCNICO ATUARIAL ATS 5953

das provisões técnicas conforme Nota Técnica Atuarial de Provisões - NTAP. **2. Resultado:** Atestamos a conformidade do montante de R\$ R\$ 1.793.213,28 constituído em 31/12/2021 à título da PEONA, sendo a provisão constituída 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 existiu em 31/12/2021 é suficiente para honrar os compromissos da Operadora, de acordo com as normas da ANS. Não existem outras provisões técnicas apuradas conforme metodologia de respectiva NTAP. Por fim, em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas representam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, o valor adequado para Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA da AMHA SAÚDE S/A, em 31 de dezembro de 2021, não cabendo qualquer ressalva neste parecer. **3. Qualificações:** **3.1. Limitações:** A AT SERVICE ATUARIAL preparou o presente parecer atuarial para uso interno da Operadora AMHA SAÚDE S/A, em atendimento das exigências da Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS e publicação junto com as Demonstrações Financeiras, quando couber. O conteúdo deste parecer não deve ser fornecido a qualquer outra parte sem a prévia consulta à AT SERVICE ATUARIAL e autorização por escrito. Este projeto está sujeito aos termos e condições do contrato de prestação de serviços atuariais, firmados entre a Operadora AMHA SAÚDE S/A e a AT SERVICE ATUARIAL ENGENHARIA E CONSULTORIA ATUARIAL LTDA em 21/12/2020. **3.2. Incerteza das Estimativas:** Fundamentos as estimativas e os resultados finais em procedimentos atuariais, geralmente aceitos, em nosso conhecimento do mercado brasileiro e em julgamentos razoáveis. Devido à incerteza associada à natureza de projeções e às conjecturas de hipóteses utilizadas nos cálculos, os resultados reais podem variar em relação às projeções desenvolvidas. **3.3. Confiabilidade dos Dados:** Ao efetuar as análises apresentadas neste parecer dependemos das informações fornecidas pela Operadora. Nossa checagem dos dados não contempla itens de uma auditoria completa. Tal revisão está além do escopo do presente parecer. Se os dados e informações fornecidos forem imprecisos ou incompletos, os resultados de nossas análises e cálculos podem da mesma forma ser imprecisos ou incompletos. AT Service Engenharia e Consultoria Atuarial Ltda. Magali Rodrigues Zeller - Atuarista - MIBA nº 6873.

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

da Administração e, ao fazê-lo, consideramos 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, concluímos 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 adequação 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:** Nosso objetivo não 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 detectará 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 ceti-

ciso 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 feitas 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 levar a dúvidas significativas em relação à capacidade de continuidade operacional da Operadora. Se concluímos 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. Comunicamos-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance e da época dos trabalhos de auditoria planejados e das constatações significativas de auditoria, inclusive as deficiências significativas nos controles internos que, eventualmente, tenham sido identificadas durante nossos trabalhos. São Paulo, 25 de março de 2022.

Binah SP Auditores Independentes - CRC ZSP 008.937/0-8 **Urbino Deusdado Fernandes - CRC CT 15P 109.154/0-4**

www.amha.com.br

Documento assinado digitalmente conforme MP nº 2.200-2 de 24/08/2001, que institui a Infraestrutura de Chaves Públicas Brasileira - ICP-Brasil

<https://publicidadelegal.valor.com.br/vbr/2022/03/30/AMHASAÚDE1561345230032022.pdf>

Hash: 1648592041b36782819ac84bb2834ac440937a7c0d

Certificado por Editora Globo SA

O4067191000160 em 30/03/2022 19:14

A autenticidade deste documento pode ser conferida através do QR Code ou pelo link

ANS Nº 41868-7