

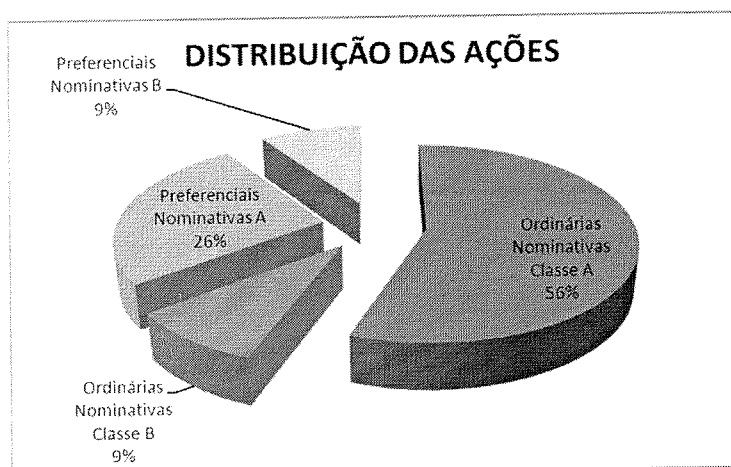
AMHA SAÚDE S/A – CNPJ 15.131.148/0001-32 – ANS Nº 41858-7

### 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 2018, acompanhado das respectivas demonstrações financeiras. Os documentos encontram-se na sede social da empresa à disposição de V.Sas.

Atibaia, 23 de março de 2019.

- a) A política de destinação de lucros em estatuto social está definida em 5% aplicados na constituição da Reserva Legal, 25% distribuídos a título de dividendos aos acionistas, neste percentual incluso os juros de capital próprio, permanecendo o restante em lucros a realizar à disposição da AGO;
- b) Não ocorreu no exercício, reorganizações societárias ou alterações de controle direto e indireto;
- c) Para os próximos anos, a Administração planeja:
  - c.1. Ampliar o pós venda com o foco voltado na atenção aos beneficiários na dinâmica e rapidez de seu atendimento;
  - c.2. Promover campanhas preventivas direcionadas aos beneficiários e comunidade;
- d) A sociedade não emitiu debêntures;
- e) Não houve investimento em sociedades coligadas e controladas.



QUANTIDADE DE AÇÕES	1.100
VALOR PATRIMÔNIO LÍQUIDO POR AÇÃO	20,68

  
**Shuhatiro Wada**  
 Diretor Estatutário

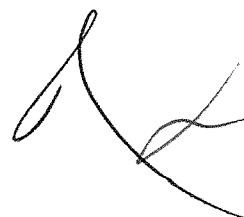
  
**Kenji Kawakami**  
 Diretor Técnico

  
**José Renato Almeida**  
 Contador  
 CRC MG 074258/O-6

AMHA SAÚDE S/A – CNPJ 15.131.148/0001-32 – ANS Nº 41858-7

**BALANÇOS PATRIMONIAIS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018 E 2017**  
(Em milhares de reais)

<b>BALANÇO PATRIMONIAL - ATIVO</b>		
<b>ATIVO</b>	<b><u>2018</u></b>	<b><u>2017</u></b>
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>33.783</b>	<b>27.348</b>
<b>Disponível</b>	<b>1.510</b>	<b>379</b>
<b>Realizável</b>	<b>32.273</b>	<b>26.969</b>
Aplicações Financeiras	6.174	1.803
Aplicações Garantidoras de provisões Técnicas	2.305	1.802
Aplicações Livres	3.869	1
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.515	9.043
Contraprestação Pecuniária a Receber	3.343	2.956
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	172	6.087
Créditos Tributários e Previdenciários	1.207	976
Bens e Títulos a Receber	21.375	15.134
Despesas Antecipadas	2	13
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>547</b>	<b>100</b>
<b>Realizável a Longo Prazo</b>	<b>516</b>	<b>82</b>
Depósitos Judiciais e Fiscais	487	61
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	29	21
<b>Imobilizado</b>	<b>31</b>	<b>18</b>
Imobilizado de Uso Próprio	31	18
Não Hospitalares	31	18
<b>Intangível</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>34.330</b>	<b>27.448</b>




**BALANÇO PATRIMONIAL - PASSIVO**

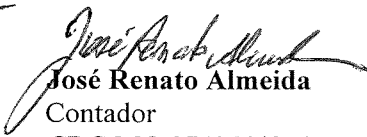
<b>PASSIVO</b>	<b>2018</b>	<b>2017</b>
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>6.240</b>	<b>5.306</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	3.811	3.537
Provisões de Contraprestações	1.731	1.592
Provisão de Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.731	1.592
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS	139	36
Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	773	593
Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.168	1.316
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	181	199
Receita Antecipada de Contraprestações	176	160
Comercialização sobre Operações	5	34
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	-	5
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.299	947
Débitos Diversos	949	622
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>5.339</b>	<b>5.546</b>
Provisões	346	197
Provisões para Ações Judiciais	346	197
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.964	4.919
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.964	4.919
Parcelamento de Tributos e Contribuições	4.964	4.919
Débitos Diversos	29	430
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>22.751</b>	<b>16.596</b>
Capital Social	1.100	1.100
Reservas	21.657	15.503
Reservas de Lucros	21.657	15.503
(-) Ações em Tesouraria	(6)	(6)
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>34.330</b>	<b>27.448</b>



**Shuhatiro Wada**  
Diretor Estatutário



**Kenji Kawakami**  
Diretor Técnico




**José Renato Almeida**  
Contador  
CRC MG 074258/O-6

AMHA SAÚDE S/A – CNPJ 15.131.148/0001-32 – ANS Nº 41858-7

**DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO**  
**DE 2018 E 2017**  
**(Em milhares de reais)**


	<b>2018</b>	<b>2017</b>
<b>DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO</b>		
<b>Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>93.478</b>	<b>83.398</b>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	96.348	85.651
Contraprestações Líquidas	96.348	85.651
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	(2.870)	(2.253)
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos</b>	<b>(80.569)</b>	<b>(73.993)</b>
Eventos Conhecidos ou Avisados	(80.717)	(74.315)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados	148	322
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>12.909</b>	<b>9.405</b>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	771	89
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	-	1
Outras Receitas Operacionais	-	1
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	(1.159)	(1.451)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	(752)	(765)
Provisão para Perdas Sobre Créditos	(407)	(686)
Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	(13)	-
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>12.508</b>	<b>8.044</b>
Despesas de Comercialização	(554)	(537)
Despesas Administrativas	(2.983)	(2.409)
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>(296)</b>	<b>985</b>
Receitas Financeiras	449	1.163
Despesas Financeiras	(745)	(178)
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>(1)</b>	<b>(11)</b>
Despesas Patrimoniais	(1)	(11)
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>8.674</b>	<b>6.071</b>
Imposto de Renda	(1.846)	(1.302)
Contribuição Social	(674)	(477)
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>6.154</b>	<b>4.292</b>
<b>Reserva Legal</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
	<b>6.154</b>	<b>4.292</b>
<b>Prejuízo/Lucro Líquido por Ação</b>	<b>5,59</b>	<b>3,90</b>



**Shuhatiro Wada**  
Diretor Estatutário



**Kenji Kawakami**  
Diretor Técnico



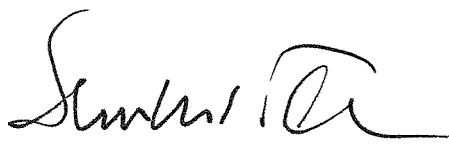
**José Renato Almeida**  
Contador  
CRC MG 074258/O-6

AMHA SAÚDE S/A – CNPJ 15.131.148/0001-32 – ANS Nº 41858-7

**DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA – MÉTODO DIRETO - DOS EXERCÍCIOS**  
**FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018 E 2017**  
**(Em milhares de reais)**

**DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA - DFC**

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
<b>ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>		
(+) Recebimento de Planos Saúde	95.763	82.661
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	56.626	30.542
(+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras	1	1
(+) Outros Recebimentos Operacionais	1.844	998
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(82.944)	(78.351)
(-) Pagamento de Comissões	(583)	(504)
(-) Pagamento de Pessoal	(906)	(815)
(-) Pagamento de Pró-Labore	(42)	(42)
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	(304)	(270)
(-) Pagamento de Tributos	(6.387)	(4.330)
(-) Pagamento de Contingências (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	(17)	-
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	(98)	(102)
(-) Aplicações Financeiras	(61.959)	(29.316)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(981)	(468)
<b>Caixa Líquido das Atividades Operacionais</b>	<b>13</b>	<b>2</b>
<b>ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS</b>		
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Outros	(12)	-
(-) Outros Pagamentos das Atividade de Investimento	(3)	(3)
<b>Caixa Líquido das Atividades de Investimentos</b>	<b>(15)</b>	<b>(3)</b>
<b>VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA</b>	<b>(2)</b>	<b>(1)</b>
<b>CAIXA – Saldo Inicial</b>	<b>18</b>	<b>19</b>
<b>CAIXA - Saldo Final</b>	<b>16</b>	<b>18</b>
<b>Ativos Livres no Início do Período</b>	<b>380</b>	<b>1.606</b>
<b>Ativos Livres no Final do Período</b>	<b>5379</b>	<b>380</b>
<b>Aumento/(Diminuição) nas Aplicações Financeiras– RECURSOS LIVRES</b>	<b>4.999</b>	<b>(1.226)</b>



**Shuhatiro Wada**  
Diretor Estatutário



**Kenji Kawakami**  
Diretor Técnico



**José Renato Almeida**  
Contador  
CRC MG 074258/O-6

AMHA SAÚDE S/A – CNPJ 15.131.148/0001-32 – ANS Nº 41858-7

**DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO DOS EXERCÍCIOS**  
**FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018 E 2017**  
**(Em milhares de reais)**

Descrição	Capital Social	Ações em tesouraria	Reservas de Lucros	Lucros/Prejuízos Acumulados	TOTAL
<b>SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2016</b>	<b>1.100</b>	<b>(6)</b>	<b>11.211</b>	<b>-</b>	<b>12.305</b>
Lucro Líquido do Exercício	-	-	-	4.292	4.292
Reserva Legal	-	-	-	-	-
Reservas de Lucros a Realizar	-	-	4.292	(4.292)	-
Aquisições ações da Própria Companhia	-	-	-	-	-
<b>SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2017</b>	<b>1.100</b>	<b>(6)</b>	<b>15.503</b>	<b>-</b>	<b>16.596</b>
Lucro Líquido do Exercício	-	-	-	6.154	6.154
Reserva Legal	-	-	-	-	-
Reservas de Lucros a Realizar	-	-	6.154	(6.154)	-
Aquisições Ações da Própria Companhia	-	-	-	-	-
<b>SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018</b>	<b>1.100</b>	<b>(6)</b>	<b>21.657</b>	<b>-</b>	<b>22.751</b>



**Shuhatiro Wada**  
Diretor Estatutário



**Kenji Kawakami**  
Diretor Técnico



**José Renato Almeida**  
Contador  
CRC MG 074258/O-6

AMHA SAÚDE S/A – CNPJ 15.131.148/0001-32 – ANS Nº 41858-7

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS  
EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018 E 2017**

**(Em milhares reais)**

**1. Contexto Operacional**

A empresa tem por objeto social a operação de Planos Privados de Assistência à Saúde, individuais, familiares e coletivos, através da garantia de cobertura de custos de assistências médica, hospitalar, ambulatorial, laboratorial, dos integrantes dos citados planos de saúde por ela disponibilizados, mediante, exclusivamente, o credenciamento de terceiros, técnica e legalmente habilitados, para o exercício de atividades na área de saúde.

A empresa foi constituída em 12 de junho de 2011 e em 20 de janeiro de 2012, foi integralizado o capital social, porém sem iniciar as suas atividades.

Em 15 de janeiro de 2014, foi concedida pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, a autorização da aquisição total da carteira de beneficiários de Planos de Assistência à Saúde da Operadora Hospital Novo Atibaia S/A registrada na ANS sob nº 32.952-5, passando a operar os planos a partir de 01.02.2014.

**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 418, de 26 de dezembro de 2016.

A Resolução Normativa nº 418 de 26 de dezembro de 2016, altera os anexos da Resolução Normativa nº 290 de 27 de fevereiro de 2012 e da Resolução Normativa nº 390 de 2 de dezembro de 2015, e introduziram 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.

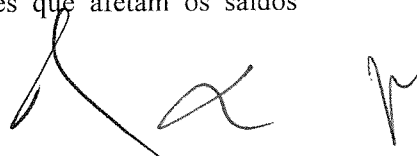
As referidas demonstrações foram preparadas no pressuposto da continuidade dos negócios em curso normal e compreendem o balanço patrimonial, as demonstrações de resultado, das mutações do patrimônio líquido, do fluxo de caixa e as notas explicativas.

**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 apropriados 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 são constituídas de acordo com as determinações da Resolução Normativa RN nº 209 de 22 de dezembro de 2009 da ANS e suas alterações.
- 3.5. **Eventos a liquidar com operações de assistência à saúde** - São registrados com base nas faturas de prestadores de serviços efetivamente recebidas pela Empresa até o final de cada mês, em contrapartida às contas de resultado de eventos indenizáveis líquidos.
- 3.6. **Ativos Realizáveis e Passivos Exigíveis** – Os demais ativos e passivos são demonstrados pelos valores de realização ou liquidação, incluídos, quando aplicável, os rendimentos, encargos e as variações monetárias incorridos até a data do balanço.
- 3.7. **Imposto de renda e Contribuição social** – Foram calculados em conformidade com a legislação vigente. Sobre as diferenças temporárias são reconhecidos o imposto de renda e a contribuição social diferidos, quando aplicável.
- 3.8. **Ativos e Passivos contingentes** - As contingências passivas são avaliadas de acordo com CPC 25 – Provisões, Passivos Contingentes e Ativos contingentes, levando em conta a opinião dos assessores jurídicos. Obrigações legais, fiscais e previdenciárias, independentemente da probabilidade de sucesso têm seus montantes reconhecidos integralmente nas demonstrações contábeis.
- 3.9. **Lucro por ação**  
É calculado com base na quantidade de ações do capital social integralizado na data do balanço.





#### 4. Disponível

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

<u>Descrição</u>	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Bancos conta corrente	16	18
Aplicações de Liquidez Imediata	1493	362
<b>Total</b>	<b>1510</b>	<b>379</b>

#### 5. Realizável

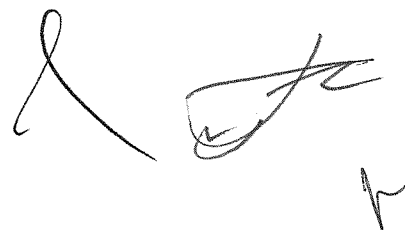
5.1. Aplicações - As aplicações financeiras, em títulos disponíveis para negociação, correspondem à aplicações em CDB indexadas à variação da taxa do CDI, contabilizadas pelo custo de aquisição, acrescido dos rendimentos auferidos até a data do balanço e em Títulos Públicos Federais com taxa Selic. As 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:

<u>Descrição</u>	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Fundo Dedicado ANS Santander ( a )	1.899	1.803
LFT Tesouro Selic Itaú ( b )	406	-
CDB Itaú	2.859	-
LFT Tesouro Selic Itaú	1.010	-
Outras aplicações	-	1
<b>Total</b>	<b>6.174</b>	<b>1.803</b>

(a) Esses investimentos, predominantemente, são mantidos para garantia das provisões técnicas constituídas conforme requerido pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS.

(b)Esses investimentos, predominantemente, são mantidos para garantia das provisões técnicas constituídas, conforme requerido pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS (ativos não bloqueados).

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 2018, conforme RN 418, de 26 de dezembro de 2016.



<b>Descrição</b>	<b>2018</b>	<b>2017</b>
Acordos de quitação com Clientes	-	5.929
Clientes de Planos de Saúde	3.604	4.254
Participação dos Beneficiários em Eventos	172	155
Outros créditos de operações com Planos de Saúde	-	4
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(261)	(1.300)
<b>Total</b>	<b>3.515</b>	<b>9.043</b>

### 5.3. Bens e Títulos a Receber

<b>Descrição</b>	<b>2018</b>	<b>2017</b>
Valores pagos por conta de Adiantamento à Rede Credenciada	14.551	14.699
Acordos de quitação com Clientes	6.409	-
Vínculo na compra da Carteira	400	432
Outros bens e títulos a receber	15	4
<b>Total</b>	<b>21.375</b>	<b>15.134</b>

## 6. Realizável a Longo Prazo

### 6.1. Títulos e créditos a receber – Estão assim representados:

<b>Descrição</b>	<b>2018</b>	<b>2017</b>
Depósitos Judiciais – ISS (a)	426	-
Depósitos Judiciais – Cíveis	61	61
Vínculo na compra da Carteira	29	21
<b>Total</b>	<b>516</b>	<b>82</b>

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

## 7. Passivo Circulante e Não Circulante

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

7.1.1. Provisão de Contraprestações Pagas e não Ganhas 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	2018	2017
Provisão de Contraprestações Pagas e não Ganhas	1.731	1.592
<b>Total</b>	<b>1.731</b>	<b>1.592</b>

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

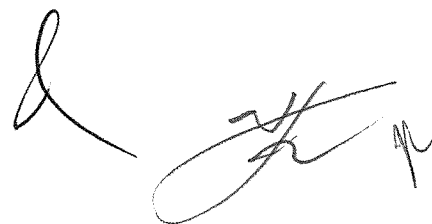
Descrição	2018	2017
Provisão de Eventos a Liquidar para Rede credenciada	773	593
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS	139	36
<b>Total</b>	<b>912</b>	<b>629</b>

**7.2. Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde** – referem-se a provisões técnicas estabelecidas pela Resolução Normativa nº 209, da Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS e estão assim compostas:

**a) Provisões Técnicas:**

Descrição	2018	2017
Provisão para eventos ocorridos e não avisados – PEONA	1.168	1.316
<b>Total</b>	<b>1.168</b>	<b>1.316</b>

- (i) **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.
- (ii) **Provisão para Remissão** – A empresa não tem a obrigatoriedade de constituição dessa provisão.
- (iii) **Provisão de Eventos a Liquidar** – Foi constituída provisão para garantia de eventos já ocorridos e registrados contabilmente e ainda não pagos.
- b) Patrimônio mínimo ajustado** – A Empresa atende esta determinação.
- c) Margem de solvência** – A Empresa não está suficiente nessa determinação. Há um protocolo junto à ANS para oferecer à AMHA Saúde um tratamento como operadora ativa anterior a 2009. Foi apresentado um plano financeiro para adequar a Margem de Solvência à RN 209/2009.



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

7.3.1. Estão assim representados:

Descrição	2018	2017
Contraprestações recebidas antecipadamente de planos médicos	176	160
Comercialização sobre Operações	5	34
Demais débitos com planos de assistência à Saúde	-	5
<b>Total</b>	<b>181</b>	<b>199</b>

7.4. Tributos e Encargos Sociais a Recolher – estão assim representados:

Descrição	2018	2017
Tributos Federais a recolher	143	288
Tributos Municipais a recolher (a)	630	151
Parcelamento de Tributos e Contribuições (b)	492	444
Encargos Sociais e demais tributos	34	64
<b>Total</b>	<b>1.299</b>	<b>947</b>

(a) O montante de R\$426 foi recolhimento judicialmente através de liminar (Decisão-Mandado-Carta Precatória, processo digital n.º 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 NE 6.1.

(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 nº294001586418205.

7.5. Débitos diversos – estão assim representados:

Descrição	2018	2017
Vínculo na compra da Carteira	784	432
Obrigações com Pessoal	135	132
Fornecedores	25	44
Demais Débitos	5	14
<b>Total</b>	<b>949</b>	<b>622</b>

7.6. Provisões para Ações Judiciais – estão assim representados:



<b>Descrição</b>	<b>2018</b>	<b>2017</b>
Provisão para Ações Cíveis	186	197
Provisão para Ações Trabalhistas	-	-
Provisão para Multas Administrativas	160	-
<b>Total</b>	<b>346</b>	<b>197</b>

**Contingências passivas trabalhistas e cíveis** – Elaboradas com base na opinião de nossos assessores jurídicos, consideradas como perda provável, suficiente para cobrir eventuais perdas prováveis com tais processos em 31 de dezembro de 2018 e 2017. Neste valor não foram consideradas as ações com possíveis perdas, não contabilizadas conforme regra da legislação em vigor, que monta R\$145 em ações cíveis.

**7.7. Tributos e Encargos Sociais a Recolher** – estão assim representados:

<b>Descrição</b>	<b>2018</b>	<b>2017</b>
Parcelamento de Tributos e Contribuições	4.964	4.919
<b>Total</b>	<b>4.964</b>	<b>4.919</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 nº294001586418205.

**7.8. Débitos Diversos** – estão assim representados:

<b>Descrição</b>	<b>2018</b>	<b>2017</b>
Vínculo na compra da Carteira	29	382
Demais Débitos	-	49
<b>Total</b>	<b>29</b>	<b>430</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 dezessete mil, cento e noventa e quatro) ações preferenciais nominativas sem direito a voto.

**8.2. Reserva de Lucros** – Em 31 de dezembro de 2018 está representado por R\$ 220 de reserva legal e R\$ 21.437 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 2018, 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 Médico Hospitalares Assistência Médico-Hospitalar** do Documento de Informações Periódicas – DIOPS dos 4º trimestres de 2018 e 2017 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.**

2018

Descrição	Consulta Médica	Exames	Terapias	Internações	Outros Atendimentos	Demais Despesas	Total
Rede Própria	-	-	-	-	-	-	-
Rede Contratada	1.605.684,77	5.256.297,72	459.193,46	13.396.969,55	1.012.941,48	5.081.562,21	26.812.649,19
Reembolso	4.963,60	2.755,00	-	-	-	-	7.718,60
Intercâmbio Eventual	-	-	-	-	-	-	-
Outras formas de Pagamento	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>1.610.648,37</b>	<b>5.259.052,72</b>	<b>459.193,46</b>	<b>13.696.969,55</b>	<b>1.012.941,48</b>	<b>5.081.562,21</b>	<b>26.820.367,79</b>

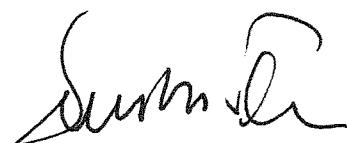
2017

Descrição	Consulta Médica	Exames	Terapias	Internações	Outros Atendimentos	Demais Despesas	Total
Rede Própria	-	-	-	-	-	-	-
Rede Contratada	1.572.032,35	4.410.297,23	354.411,65	12.598.483,53	1.067.962,82	4.454.350,34	24.457.537,92
Reembolso	6.353,07	11.161,00	-	-	-	2.179,92	19.693,99
Intercâmbio Eventual	-	-	-	-	-	-	-
Outras formas de Pagamento	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>1.578.385,42</b>	<b>4.421.458,23</b>	<b>354.411,65</b>	<b>12.598.483,53</b>	<b>1.067.962,82</b>	<b>4.456.530,26</b>	<b>24.477.231,91</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.

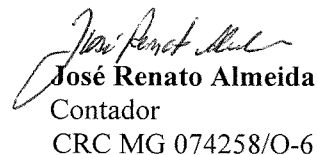
<b>Fluxo de Caixas das Atividades Operacionais</b>	<b>2018</b>	<b>2017</b>
<b>Resultado líquido do exercício</b>	<b>6154</b>	<b>4292</b>
Ajustes para reconciliar o lucro líquido do exercício com o caixa gerado pelas atividades operacionais:	(893)	257
<b>Resultado líquido do exercício ajustado</b>	<b>5.261</b>	<b>4.549</b>
(Aumento) Diminuição das contas do Ativos operacionais:	(5.837)	(4.479)
(Diminuição) Aumento das contas dos Passivos Operacionais:	589	(68)
<b>Caixa Líquido das Atividades Operacionais</b>	<b><u>13</u></b>	<b><u>2</u></b>



**Shuhatiro Wada**  
Diretor Estatutário



**Kenji Kawakami**  
Diretor Técnico



**José Renato Almeida**  
Contador  
CRC MG 074258/O-6



**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 2018 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, exceto pelo assunto comentado na seção a seguir intitulada “Base para opinião com ressalva”, 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 2018, 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 com ressalva**

Em 31.12.2018 a AMHA Saúde S.A. possui o valor de R\$ 14.551 mil a receber de empresa ligada, contabilizado em Bens e Títulos a Receber. Essas operações podem contrariar o disposto no artigo 21 da Lei nº 9.656/98. O saldo de Bens e Títulos a Receber em 31.12.2017 era de R\$ 14.699 mil.

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir intitulada “Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis”. Somos independentes em relação a Operadora, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

**Ênfase**

Chamamos a atenção para a Nota Explicativa nº 7.2.c. às demonstrações contábeis, que descreve a solicitação em curso junto à Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, relacionada a margem de solvência. Nossa opinião não contém ressalva relacionada a esse assunto.







## **Outras informações que acompanham as demonstrações contábeis e o relatório do auditor**

A administração da Operadora é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração.

Nossa opinião sobre as demonstrações contábeis não abrange o Relatório da Administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

Em conexão com a auditoria das demonstrações contábeis, nossa responsabilidade é a de ler o Relatório da Administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações contábeis ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no Relatório da Administração, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

## **Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações contábeis**

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações contábeis livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações contábeis, a administração é responsável pela avaliação da capacidade da Operadora continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações contábeis, a não ser que a administração pretenda liquidar a Operadora ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança da Operadora são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações contábeis.

## **Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis**

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detectam as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma



perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações contábeis.

Como parte da auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

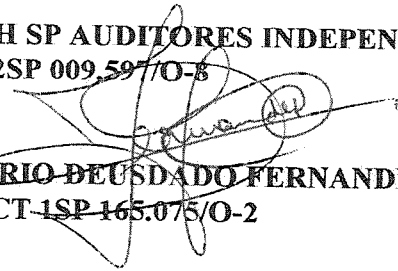
- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o 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.
- 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 planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.



São Paulo, 25 de março de 2019

**BINAH SP AUDITORES INDEPENDENTES**  
**CRC 2SP 009.597/O-8**

  
**ISIDÉRIO DE USDADO FERNANDES**  
**CRC CT-1SP 165.075/O-2**