



Fortaleza, 30 de março de 2022.

À
HUMANA ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA

Teresina - Piauí

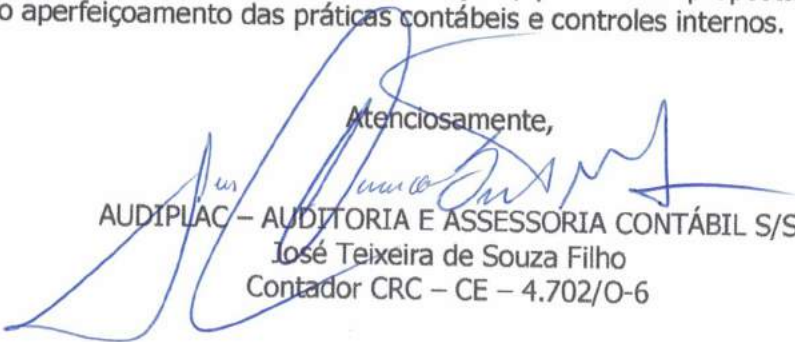
Senhores Diretores,

Estamos apresentando à V.Sas. o Relatório dos Auditores Independentes relativo ao exercício de 2021, desta operadora.

A Auditoria foi realizada de acordo com as normas do Conselho Federal de Contabilidade – CFC, Instituto dos Auditores Independentes do Brasil – IBRACON, Agência Nacional de Saúde – ANS e Legislação Vigente.

O relatório abrange os principais aspectos dos registros contábeis, dos controles internos e legislação aplicável à atividade. As recomendações, porventura propostas, têm por objetivo colaborar no aperfeiçoamento das práticas contábeis e controles internos.

Atenciosamente,



AUDIPLAC – AUDITORIA E ASSESSORIA CONTÁBIL S/S
José Teixeira de Souza Filho
Contador CRC – CE – 4.702/O-6

HUMANA ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA

DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS E RELATÓRIOS ENCERRADOS EM 31.12.2021:

- Balanço Patrimonial
- Demonstração do Resultado do Exercício
- Demonstração do Resultado Abrangente
- Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido
- Demonstração dos Fluxo de Caixa
- Notas Explicativas
- Relatório da Administração
- Relatório dos Auditores Independentes sobre as Demonstrações Contábeis
- Informações Sobre Deficiências de Controle Interno



HUMANA ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA.
CNPJ N° 00.361.325/0001-08
Registro ANS N° 357511

BALANÇO PATRIMONIAL
DOS EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020
(Em reais)

	Nota	2021	2020
ATIVO			
ATIVO CIRCULANTE		147.456.445,61	74.912.474,01
Disponível		2.322.646,56	1.893.602,61
Realizável		145.133.799,05	73.018.871,40
Aplicações Financeiras	4	106.098.178,81	49.032.693,52
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	4.1	100.925.642,17	15.905.706,48
Aplicações Livres	4.2	5.172.536,64	33.126.987,04
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5	21.264.068,16	14.743.082,05
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber		21.264.068,16	14.743.082,05
Créditos Tributários e Previdenciários	6	13.132.549,30	8.537.376,94
Bens e Títulos a Receber	7	3.549.129,48	705.718,89
Despesas Antecipadas		1.089.873,30	-
ATIVO NÃO CIRCULANTE		1.014.907.344,91	345.902.865,20
Realizável a Longo Prazo		60.559.134,48	13.995.079,54
Aplicações Financeiras		450.000,00	-
Aplicações Livres LP		450.000,00	-
Créditos Tributários e Previdenciários LP	6	610.317,99	547.496,13
Ativo Fiscal Diferido	8	31.258.998,08	2.219.229,74
Depósitos Judiciais e Fiscais	9	10.678.746,96	7.547.708,67
Outros Créditos a Receber e Direitos a Longo Prazo		17.561.071,45	3.680.645,00
Conta-Corrente com cooperados		-	-
Investimentos	10	882.621.867,74	276.046.844,30
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial		882.485.896,70	122.843.387,29
Participações Societárias - Operadora de Planos de Saúde		258.821.316,93	-
Participações Societárias em Rede Assistencial		623.664.579,77	122.843.387,29
Participações Societárias pelo Método de Custo		-	153.063.507,61
Outros Investimentos		135.971,04	139.949,40
Imobilizado	11	3.255.324,33	2.302.047,66
Imobilizado de Uso Próprio		2.138.154,56	1.955.438,69
Imobilizado - Não Hospitalares / Odontológicos		2.138.154,56	1.955.438,69
Imobilizações em Curso		790.278,92	-
Outras Imobilizações		326.890,85	346.608,97
Intangível	12	68.471.018,36	53.558.893,70
TOTAL DO ATIVO		1.162.363.790,52	420.815.339,21



(86) 3221-1000
humana.saude.com.br

HUMANA ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA.
CNPJ N° 00.361.325/0001-08
Registro ANS N° 357511

BALANÇO PATRIMONIAL
DOS EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020
(Em reais)

	Nota	2021	2020
PASSIVO			
PASSIVO CIRCULANTE		142.821.498,54	38.415.778,52
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13	110.371.744,81	27.995.376,61
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG		22.617.634,63	15.523.352,15
Provisão de Insuficiência de Prêmios		11.144.700,48	-
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS		978.022,82	1.424.211,29
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores		39.397.871,52	5.073.977,30
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		36.233.515,36	5.973.835,87
Débitos de Operações de Assistência à Saúde		1.059.062,06	787.441,19
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios		813.111,61	44.869,19
Comercialização sobre Operações		245.950,45	742.572,00
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	14	7.365.601,10	3.955.846,88
Empréstimos e Financiamentos a Pagar		-	37,32
Débitos Diversos	15	24.025.090,57	5.677.113,84
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		43.000.503,86	58.892.972,48
Provisões		22.512.619,16	11.353.882,13
Provisões para Ações Judiciais – LP	16	22.512.619,16	11.353.882,13
Empréstimos e Financiamentos a Pagar		-	37,32
Débitos Diversos – LP	17	20.487.884,70	47.539.053,03
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / PATRIMÔNIO SOCIAL	18	976.541.788,12	323.506.588,21
Capital Social / Patrimônio Social		899.645.407,10	65.412.722,00
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital		-	242.417.000,00
Reservas		140.083.879,44	19.210.900,17
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais		124.986.230,66	0,06
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits		15.097.648,78	19.210.900,11
Ajustes de Avaliação Patrimonial		-	(3.534.033,96)
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado		(63.187.498,42)	-
TOTAL DO PASSIVO		1.162.363.790,52	420.815.339,21



HUMANA ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA.
CNPJ N° 00.361.325/0001-08
Registro ANS N° 357511

**DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO
DOS EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020
(Em reais)**

	Nota	2021	2020
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde		<u>457.667.205,73</u>	<u>256.286.119,08</u>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde		<u>475.292.604,50</u>	<u>271.727.385,77</u>
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		486.437.304,98	271.727.385,77
Varição das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		(11.144.700,48)	-
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora		(17.625.398,77)	(15.441.266,69)
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos		<u>(426.529.665,67)</u>	<u>(119.081.677,32)</u>
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados		(396.269.986,18)	(119.597.300,52)
Varição da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados		(30.259.679,49)	515.623,20
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		<u>31.137.540,06</u>	<u>137.204.441,76</u>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	20	307.466,40	58.472,52
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora		<u>11.203.022,43</u>	<u>273.199,08</u>
Outras Receitas Operacionais		11.203.022,43	273.199,08
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde		(368.745,53)	-
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	20	<u>(12.580.827,41)</u>	<u>(21.773.778,29)</u>
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde		(2.156.071,34)	(10.018.096,41)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças		(1.036.200,93)	(782.706,76)
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde		28.150,98	1.232.709,98
Provisão para Perdas Sobre Créditos		(9.416.706,12)	(12.205.685,10)
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Rel. com Planos de Saúde da Operadora		(989.745,61)	-
RESULTADO BRUTO		<u>28.708.710,34</u>	<u>115.762.335,07</u>
Despesas de Comercialização	19	(52.250.753,43)	(18.147.802,89)
Despesas Administrativas	21	(63.250.933,94)	(62.875.294,02)
Resultado Financeiro Líquido	22	<u>(8.320.706,25)</u>	<u>(1.894.695,35)</u>
Receitas Financeiras		5.291.931,55	2.566.601,73
Despesas Financeiras		(13.612.637,80)	(4.461.297,08)
Resultado Patrimonial	23	<u>1.603.938,10</u>	<u>(621.115,27)</u>
Receitas Patrimoniais		31.944.714,80	2.918.351,41
Despesas Patrimoniais		(30.340.776,70)	(3.539.466,68)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES		<u>(93.509.745,18)</u>	<u>32.223.427,54</u>
Imposto de Renda	24	(1.368.670,70)	(10.342.572,77)
Contribuição Social		(119.954,61)	(3.767.550,70)
Impostos Diferidos		(28.854.735,39)	(136.290,26)
RESULTADO LÍQUIDO		<u>(63.166.384,48)</u>	<u>17.977.013,81</u>

(86) 3221-1000
humanasaude.com.br

HUMANA ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA.
CNPJ N° 00.361.325/0001-08
Registro ANS N° 357511

**DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE
DOS EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020
(Em reais)**

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Resultado do Exercício	(63.166.384,48)	17.977.013,81
RESULTADO ABRANGENTE DO EXERCÍCIO	<u>(63.166.384,48)</u>	<u>17.977.013,81</u>



**DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO
 DOS EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020**
 (Em reais)

	Capital Social	AFAC	Reservas de Capital	Reservas de Lucros	Lucros Acumulados	Ajustes de Avaliação Patrimonial	Total
SALDOS EM 31/DEZ./2019	15.000.000,00	-	-	24.133.886,30	-	-	39.133.886,30
Aumento de Capital							
Integralização por Cisão Parcial Athena Saúde	50.412.722,00	-	-	-	-	-	50.412.722,00
Adiantamento p/ aumento de capital	-	242.417.000,00	-	-	-	-	242.417.000,00
Ajuste de Avaliação Patrimonial	-	-	-	-	-	(3.534.033,96)	(3.534.033,96)
Resultado do Exercício	-	-	-	-	17.977.013,81	-	17.977.013,81
Proposta da destinação do lucro:							
Reservas de Lucros	-	-	-	17.977.013,81	(17.977.013,81)	-	-
Reserva oriunda da Cisão Parcial Athena Saúde	-	-	0,06	-	-	-	0,06
Dividendos distribuídos:	-	-	-	(22.900.000,00)	-	-	(22.900.000,00)
SALDOS EM 31/DEZ./2020	65.412.722,00	242.417.000,00	0,06	19.210.900,11	-	(3.534.033,96)	323.506.588,21
Aumento de Capital	834.232.685,10	(242.417.000,00)	-	-	-	-	591.815.685,10
Resultado do Exercício	-	-	-	-	(63.166.384,48)	-	(63.166.384,48)
Ajuste de Avaliação Patrimonial	-	-	-	-	-	3.534.033,96	3.534.033,96
Transações de capital	-	-	124.986.230,60	-	-	-	124.986.230,60
Proposta da destinação do lucro:							
Reservas de Lucros	-	-	-	(67.300.749,75)	63.166.384,48	-	(4.134.365,27)
SALDOS EM 31/DEZ./2021	899.645.407,10	-	124.986.230,66	(48.089.849,64)	-	-	976.541.788,12



HUMANA ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA.
CNPJ N° 00.361.325/0001-08
Registro ANS N° 357511

**DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA PELO MÉTODO DIRETO
DOS EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020
(Em reais)**

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
<u>ATIVIDADES OPERACIONAIS</u>		
(+) Recebimento de Planos Saúde	462.437.046,45	252.211.322,69
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	312.694.586,55	531.926.296,31
(+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras	733.295,79	1.487,44
(+) Outros Recebimentos Operacionais	6.513.038,34	952.329,81
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(365.606.648,15)	(120.182.836,94)
(-) Pagamento de Comissões	(41.088.538,03)	(12.142.056,08)
(-) Pagamento de Pessoal	(12.914.998,90)	(18.201.712,20)
(-) Pagamento de Pró-Labore	(1.909.201,15)	(1.009.096,92)
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	(18.221.672,58)	(35.632.822,51)
(-) Pagamento de Tributos	(52.060.302,77)	(37.833.276,87)
(-) Pagamento de Processos Judiciais (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	(1.020.652,28)	(244.775,08)
(-) Pagamento de Aluguel	(1.951.238,66)	(1.306.648,21)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	(5.046.048,63)	(2.802.617,46)
(-) Aplicações Financeiras	(364.837.110,31)	(528.581.099,08)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(11.053.671,34)	(12.464.170,64)
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	<u>(93.332.115,67)</u>	<u>14.690.324,26</u>
<u>ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS</u>		
(+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado - Outros	-	(421.236,10)
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros	(1.112.917,73)	-
(-) Pagamento Relativos ao Ativo Intangível	(1.094.465,00)	-
(-) Pagamento de Aquisição de Participação em Outras Empresas	-	(234.194.504,12)
(-) Outros Pagamentos das Atividade de Investimento	(347.851.457,65)	-
Caixa Líquido das Atividades de Investimentos	<u>(350.058.840,38)</u>	<u>(234.615.740,22)</u>
<u>ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</u>		
(+) Integralização de Capital em Dinheiro	443.820.000,00	242.417.000,00
(-) Pagamento de Participação nos Resultados	-	(22.900.000,00)
Caixa Líquido das Atividades de Financiamento	<u>443.820.000,00</u>	<u>219.517.000,00</u>
VARIAÇÃO DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA	<u>429.043,95</u>	<u>(408.415,96)</u>
VARIAÇÃO DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA	<u>429.043,95</u>	<u>(408.415,96)</u>
CAIXA - Saldo Inicial (1)	1.893.602,61	2.302.018,57
CAIXA - Saldo Final (1)	2.322.646,56	1.893.602,61
Ativos Livres no Início do Período (2)	1.893.602,61	2.302.018,57
Ativos Livres no Final do Período (2)	7.495.183,20	1.893.602,61
Aumento/(Diminuição) nas Aplicações Financeiras - RECURSOS LIVRES	<u>5.601.580,59</u>	<u>(408.415,96)</u>



HUMANA ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA.
CNPJ N° 00.361.325/0001-08
Teresina-PI

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DO EXERCÍCIO FINDO EM 31
DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020
(Em reais)

1. Contexto Operacional

A **HUMANA ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA.** é uma operadora de planos de saúde, fundada em 22/dez./1994, registrada na Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS sob nº 35.751-1 que atua na comercialização de planos privados de assistência à saúde, através de serviços de terceiros em nível ambulatorial, hospitalar e odontológico, firmando convênio com pessoas físicas e jurídicas.

2. Apresentação das Demonstrações Contábeis e Principais Práticas Contábeis Adotadas

2.1 Base de Apresentação

As demonstrações contábeis referentes ao exercício findo em 31/dez./2021 foram elaboradas em conformidade com a legislação comercial e fiscal em vigor, com observância das Normas Brasileiras de Contabilidade, e obedecem ainda aos padrões da Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, por intermédio da RN nº 435/2018, como também parcialmente os aspectos relacionados às Leis nºs 11.638/2007 e 11.941/2009.

A exigência da Demonstração dos Fluxos de Caixa foi atendida, mediante sua montagem pelo método direto, conforme exigido pela RN nº 290/2012 e alterações, com a reconciliação do Lucro Líquido com o Caixa Líquido obtido das atividades operacionais, de acordo com o pronunciamento técnico do Comitê de Pronunciamentos Contábeis - CPC 03, conforme Nota Explicativa nº 27.

2.2 Principais Práticas Contábeis

As principais práticas contábeis adotadas pela entidade estão descritas a seguir:

2.2.1 Apuração do Resultado

- a) **Receita:** O resultado das transações é apurado pelo regime de competência dos exercícios. As Contraprestações Efetivas são apropriadas à receita considerando-se o período de cobertura do risco, pro rata dia, quando se trata de contratos com preços preestabelecidos. Nos contratos com preços pós-estabelecidos, a apropriação da receita é registrada na data em que se fizerem presentes os fatos geradores da receita, de acordo com as disposições contratuais, ou seja, a data em que ocorrer o efetivo direito ao valor a ser faturado.
- b) **Custo:** Para os eventos indenizados o fato gerador da despesa é o atendimento ao beneficiário, reconhecido com base nas faturas de prestadores de serviços de assistência, conforme procedimento descrito na nota explicativa nº 13. Para outros casos em que esse atendimento ocorrer sem o conhecimento da entidade, o reconhecimento da despesa se dá com a constituição da provisão técnica específica (PEONA), nos moldes da regulamentação em vigor.

2.2.2 Estimativas Contábeis

As demonstrações contábeis incluem estimativas e premissas, como a mensuração de provisões para perdas sobre créditos, provisões técnicas, estimativas do valor justo de determinados ativos e passivos, provisões para passivos contingentes, estimativas da vida útil de determinados ativos e outras similares. Os resultados efetivos podem ser diferentes dessas estimativas e premissas.

2.2.3 Disponível

Incluem caixa e saldos positivos em bancos conta movimento.

2.2.4 Aplicações Financeiras

As aplicações financeiras são reconhecidas pelo seu valor justo (Nota Explicativa nº 4).

2.2.5 Contraprestações Pecuniárias a Receber

São registradas e mantidas no balanço pelo valor nominal dos títulos representativos desses créditos, em contrapartida à conta de resultado de contraprestações efetivas de operações de planos de assistência à saúde. A provisão para perdas sobre créditos de contraprestação efetiva é constituída sobre valores a receber de beneficiários com títulos vencidos há mais de 90 dias para planos coletivos, e há mais de 60 dias para planos individuais.

Os valores eventualmente recebidos antes do período de cobertura estão registrados no passivo circulante, em conta específica de obrigações por recebimento de contraprestações faturadas antecipadamente. A administração da entidade revisa periodicamente o critério de constituição para adequá-la à evolução da inadimplência de sua carteira.

2.2.6 Investimentos

Os investimentos em empresas controladas são avaliados pelo método de equivalência patrimonial. Os demais investimentos são registrados pelo valor de custo de aquisição.

2.2.7 Imobilizado

Registrado ao custo de aquisição, formação ou construção. A depreciação é calculada pelo método linear com base nas vidas úteis estimadas dos bens, às taxas mencionadas na Nota Explicativa nº 11.

2.2.8 Intangível

Ativos intangíveis adquiridos separadamente são mensurados no reconhecimento inicial ao custo de aquisição e, posteriormente, deduzidos da amortização acumulada e perdas do valor recuperável, quando aplicável. Intangíveis gerados internamente são reconhecidos no resultado do período. Os ativos intangíveis com vida útil definida são amortizados de acordo com sua vida útil econômica estimada e, quando são identificadas indicações de perda de seu valor recuperável, submetidos a teste de avaliação do valor recuperável, assim como os ativos com vida útil indefinida (vide Nota Explicativa nº 12).

2.2.9 Avaliação do Valor Recuperável de Ativos (Teste de "impairment")

A Administração revisa anualmente o valor contábil líquido dos seus ativos com o objetivo de avaliar eventos que possam indicar perda de seu valor recuperável, sendo constituída provisão para perda com o ajuste, quando necessário, do valor contábil líquido ao valor recuperável.



2.2.10 Outros Ativos e Passivos (Circulantes e Não Circulantes)

Um ativo é reconhecido no balanço patrimonial quando for provável que seus benefícios econômicos futuros serão gerados em favor da entidade e seu custo ou valor puder ser mensurado com segurança.

Um passivo é reconhecido quando a empresa possui uma obrigação legal ou é constituído como resultado de um evento passado, sendo provável que um recurso econômico seja requerido para liquidá-lo. São acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e das variações monetárias incorridas. As provisões são registradas tendo como base as melhores estimativas do risco envolvido.

Os ativos e passivos são classificados como circulantes quando sua realização ou liquidação é provável que ocorra nos próximos doze meses. Caso contrário, são demonstrados como não circulantes.

2.2.11 Provisões Técnicas

PEONA é calculada com base em metodologia atuarial definida por atuário legalmente habilitado em NTAP. A provisão de eventos a liquidar (PESL e PESL-SUS) que é calculada com base nas faturas de prestadores de serviços de assistência à saúde, efetivamente recebida pela operadora (vide Nota Explicativa nº 13). E PPCNG, PIC e PEONA-SUS são calculadas com base em metodologia da ANS prevista na RN nº 393/2015 e suas alterações.

2.2.12 Imposto de Renda e Contribuição Social

São calculados com base nas alíquotas vigentes de imposto de renda e contribuição social sobre o lucro líquido. As inclusões ao lucro contábil de despesas temporariamente não dedutíveis ou exclusões de receitas temporariamente não tributáveis consideradas para apuração do lucro tributável corrente geram créditos ou débitos tributários diferidos.

2.2.13 Ativos e Passivos Contingentes e Obrigações Legais

- a) Ativos Contingentes: São reconhecidos somente quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, transitadas em julgado. Os ativos contingentes com êxitos possíveis são apenas divulgados em nota explicativa;
- b) Passivos Contingentes: São provisionados quando as perdas forem avaliadas como prováveis e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. Os passivos contingentes avaliados como perdas possíveis são apenas divulgados em nota explicativa e os passivos contingentes avaliados como perdas remotas não são provisionados nem divulgados;
- c) Obrigações Legais: São registradas como exigíveis, independente da avaliação sobre as probabilidades de êxito, de processos em que a entidade questionou a inconstitucionalidade de tributos.

3. Impactos da Pandemia COVID-19 nos Negócios

Em 11 de março de 2020, a Organização Mundial de Saúde declarou oficialmente o surto da Covid-19 uma pandemia. Após essa declaração, vários países e estados instituíram medidas de isolamento social para combater a pandemia da Covid-19.



Com o surgimento dos primeiros caso de coronavírus, vários estados instauraram quarentenas com o objetivo de reduzir a proliferação do novo coronavírus. Essas medidas impactaram em toda economia nacional, fortemente, nos serviços de saúde, como resposta, a Companhia implementou um acompanhamento minucioso do comportamento dos principais itens de Receitas e Custos com o objetivo de reduzir riscos financeiros e operacionais decorrentes da Pandemia.

Observando o comportamento dos principais indicadores operacionais da Companhia durante o segundo trimestre, auge da pandemia e do isolamento social, identificou-se uma redução em toda a demanda por atendimentos e procedimentos em geral. A capacidade ociosa gerada pelo cancelamento ou adiamento destes procedimentos, foi destinada ao atendimento relacionado ao tratamento da Covid-19.

No terceiro e quarto trimestre foi possível observar uma recuperação progressiva desta demanda por atendimentos e procedimentos.

4. Aplicações Financeiras

4.1 Garantidoras de Provisões Técnicas:

	Exercícios	
	2021	2020
Fundo Saúde Suplementar Banco Santander C/C 00419-	498.172,44	480.784,13
Fundo Saúde Suplementar Banco Santander C/C 00419-	89.085.318,85	4.471.619,87
Fundo Saúde Suplementar Banco Santander C/C 00419-	6.142.189,73	5.935.049,31
Fundo Saúde Suplementar Banco Santander C/C 00424-	356.157,31	344.146,18
Fundo Saúde Suplementar CEF C/C 1640-5	4.843.803,84	4.674.106,99
Subtotal	100.925.642,17	15.905.706,48

4.2 Aplicações Livres:

	Exercícios	
	2021	2020
Santander	4.987.806,11	30.333.247,34
Banco do Brasil	142.816,34	2.227.291,55
Banco Itaú	19.250,11	539.967,33
Bradesco	22.664,08	19.908,23
Caixa Econômica Federal	-	6.570,15
Banco ABC	-	2,44
Subtotal	5.172.536,64	33.126.987,04
Total	106.098.178,81	49.032.693,52

A entidade constituiu ativos garantidores com aplicações financeiras que lastreiam provisões técnicas (vide Nota Explicativa nº 10), cuja movimentação segue regras estabelecidas pela ANS.



5. Créditos de Operações com Planos de Saúde

	Exercícios	
	2021	2020
Planos Coletivos	16.053.790,82	14.127.159,82
Planos Individuais	17.152.014,10	7.274.850,26
Coparticipação	181.173,62	90.133,11
Outros créditos	189.677,90	-
Provisão para Perdas sobre Créditos	(12.312.588,28)	(6.749.061,14)
Total líquido	21.264.068,16	14.743.082,05

A composição dos valores a receber por idade de vencimento é a seguinte:

	Exercícios	
	2021	2020
A vencer	8.881.902,84	8.145.432,68
Vencidos:		
Até 30 dias	9.544.123,93	7.231.598,88
De 31 a 60 dias	3.778.347,70	2.536.775,13
De 61 a 90 dias	2.320.650,67	1.475.268,62
Vencidos a mais de 90 dias	8.861.953,40	2.103.067,88
Total	33.386.978,54	21.492.143,19

6. Créditos Tributários e Previdenciários

	Exercícios	
	2021	2020
Imposto de Renda	5.695.332,69	6.137.573,18
Crédito Previdência Social (i)	129.771,92	-
Créditos de PIS/COFINS	4.385.324,63	195.741,21
Contrib. Social Retida na Fonte	2.189.277,71	2.203.787,07
Outros créditos tributários	610.317,99	547.496,13
Total	13.742.867,29	9.084.873,07
Curto Prazo	13.132.549,30	8.537.376,94
Longo Prazo	610.317,99	547.496,13
Total	13.742.867,29	9.084.873,07



7. Bens e Títulos a Receber

	Exercícios	
	2021	2020
Adiantamentos Funcionários	142.406,71	260.206,14
Adiantamentos a prestadores de serviços	1.426.298,60	248.486,20
Adiantamentos a fornecedores	406.227,71	46.467,75
Estoque	350.089,16	83.419,34
Partes Relacionadas	533.929,90	0,00
Outros Bens e Títulos a Receber	690.177,40	67.139,46
Total	3.549.129,48	705.718,89
Curto Prazo	3.549.129,48	705.718,89
Longo Prazo	-	-
Total	3.549.129,48	705.718,89

8. Ativo Fiscal Diferido

	Exercícios	
	2021	2020
Imposto de Renda Diferido	22.982.703,18	1.631.786,59
Contribuição Social Diferido	8.276.294,90	587.443,15
Total	31.258.998,08	2.219.229,74

9. Depósitos Judiciais e Fiscais

	Exercícios	
	2021	2020
Depósitos Judiciais e Fiscais – Tributos (I)	9.575.552,23	6.500.685,93
Depósitos Judiciais Cíveis	319.481,71	364.282,22
Total	10.678.746,96	7.547.708,67

10. Investimentos

10.1 Participações Societárias Avaliadas por Equivalência Patrimonial

	Participação Direta	Exercícios	
		2021	2020
Centro Médico Maranhense	100%	78.698.996,84	72.047.606,72
Unihosp Serviços De Saúde S/A	96,84%	258.821.316,93	153.063.507,61
Maxlab Medicina Diagnostica Ltda.	100%	-	5.620.590,02
Oncolife	100%	-	4.459.361,44
Clínica Luiza Coelho Ltda.	100%	7.887.675,53	8.562.424,39
Clínica De Atendimento e Assistência A Saúde	100%	-	7.859.499,16
Instituto de Radiologia de São Luís	100%	25.380.120,03	24.293.905,56
Hospital Med Imagem S.A.	100%	511.697.787,37	-
Total		882.485.896,70	275.906.894,90

	Composição									
	31/12/2020	Aquisições	Ajuste de preço	Aumento de capital	Equivalência Patrimonial	Amortização de mais Valia	Outras variações no patrimônio de controladas	31/12/2021	Capital	Ágio por rentabilidade futura
Centro Médico Maranhense	72.047.607	-	(4.043.156)	22.203.500	(9.647.377)	(756.576)	(1.105.000)	78.698.997	27.980.653	50.718.344
Unihosp Serviços De Saúde S/A	153.063.508	-	(2.452.648)	89.132.945	18.251.726	(212.882)	1.038.668	258.821.317	144.428.572	114.392.745
Maxiab Medicina Diagnostica Ltda. (ii)	5.620.590	-	(254.905)	-	(1.800.274)	(4.504)	(3.560.907)	-	-	-
Oncolife (i)	4.459.361	-	-	-	(182.236)	(208)	(4.276.918)	-	-	-
Clínica Luiza Coelho Ltda.	8.562.424	-	(688.191)	-	7.781	(14.339)	-	7.887.675	(496.124)	8.383.800
Clínica De Atendimento e Assistência A	7.859.499	-	-	-	308.615	-	(8.168.114)	-	-	-
Instituto de Radiologia de São Luís	24.293.906	-	(1.248.564)	3.099.000	659.651	(1.423.872)	-	25.380.120	13.056.045	12.324.075
Hospital Med Imagem S.A.	-	275.635.308	-	240.094.003	(4.026.895)	-	(4.628)	511.697.787	511.697.787	-
Total	275.906.895	275.635.308	(8.667.465)	354.529.448	3.570.992	(2.412.381)	(16.076.899)	882.485.897	696.666.933	185.818.964

- (I) Em 21.10/2021 a operadora integralizou na controlada Unihosp as cotas de capital que detinha das empresas Oncolife e Clínica de Atendimento e Assistência à Saúde, ambas foram extintas e incorporadas nesta data.
- (II) Em 01.12/2021 a Maxiab foi incorporada pela operadora e foi extinta na mesma data.



11. Imobilizado

	Taxa Deprec. %	31/12/2020	Adição	Depreciação	Líquido 31.12.2021
Máquinas e Equipamentos	10%	468.647,91	2.857,85	(57.530,85)	413.974,91
Equipamentos de informática	20%	555.603,71	376.017,25	(156.187,55)	775.433,41
Móveis e utensílios	10%	770.173,05	130.114,33	(94.373,12)	805.914,26
Veículos	20%	146.279,23	-	(16.988,16)	129.291,07
Benfeitorias em imóveis de terceiros	20%	344.677,99	-	(26.814,12)	317.863,87
Outras imobilizações	10%	1.930,98	7.998,70	(902,70)	9.026,98
Imobilizações em Curso	10%	-	790.278,92	-	790.278,92
Instalações	10%	14.734,79	-	(1.193,88)	13.540,91
Total		2.302.047,66	1.307.267,05	- 353.990,38	3.255.324,33

12. Intangível

	Taxa Amortização %	31/12/2020	Adição	Baixa	Amortização	31/12/2021
Software	20%	549.933,96	1.209.066,34	-	(102.712,73)	1.656.287,57
Ágio	-	29.928.563,34	14.367.253,49	-	-	44.295.816,83
Carteira de Clientes	20%	22.626.000,00	-	-	(2.562.000,00)	20.064.000,00
Contingências	-	365.000,00	1.271.651,77	718.819,93	-	2.355.471,70
Imobilizado	20%	89.396,40	33.083,44	-	(23.037,58)	99.442,26
Total		53.558.893,70	16.881.055,04	718.819,93	(2.687.750,31)	68.471.018,36

13. Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde

	Exercícios	
	2021	2020
Provisão de Prêmios/Contraprestações Não Ganha (i)	22.617.634,63	15.523.352,15
Provisão de Insuficiência de Prêmios (ii)	11.144.700,48	-
Provisão de eventos a liquidar para Outros Prestadores (iii)	39.397.871,52	5.073.977,30
Provisão de eventos a liquidar SUS (iv)	978.022,82	1.424.211,29
Prov. para eventos ocorridos e não avisados (v)	36.233.515,36	5.973.835,87
Total	110.371.744,81	27.995.376,61
Curto Prazo	110.371.744,81	27.995.376,61
Longo Prazo	-	-
Total	110.371.744,81	27.995.376,61

- (i) A contabilização da receita a ser apropriada de acordo com o período de cobertura é feita de acordo com a regra da PPCNG, em conta própria de Provisões Técnicas, cujo registro ocorre pelo início de cobertura do plano e revertido mensalmente, no último dia de cada mês, com relação ao risco decorrido, para registrar a receita de prêmio ou contraprestação ganha, conforme o regime de competência contábil.
Os valores registrados na PPCNG – Provisão de Prêmios ou Contraprestações Não Ganhas, estão dispensados da exigência de lastro por ativos garantidores.
- (ii) A Provisão de insuficiência de Contraprestações, foi apurada conforme metodologia prevista na RN da ANS de nº 393/2015 e suas alterações, sendo observado o critério de escalonamento e tem o propósito de cobrir as prováveis insuficiências de prêmios e contraprestações, quando constatadas. A metodologia da ANS prevê um cálculo retrospectivo dos últimos meses de eventos e suas mensalidades, multiplicados por um fator de insuficiência previsto na respectiva RN da ANS de nº 393/2015.
- (iii) Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores (PESL) objetiva a garantia de eventos já ocorridos, registrados contabilmente e ainda não pagos. O registro contábil é realizado pelo valor integral informado pelo prestador ou beneficiário no momento da apresentação da cobrança às operadoras.
- (iv) Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS (PESL/SUS) objetiva a garantia de eventos referentes a débitos de ressarcimento ao SUS, informados pela ANS, registrados contabilmente e ainda não pagos.
- (v) Regulamentada pela RN da ANS de nº 393/2015 da ANS e suas alterações, representa os eventos ocorridos, porém não avisados a operadora. A entidade adotou metodologia própria autorizada pela ANS para cálculo da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados – PEONA, tanto para Outros Prestadores como para SUS. A PEONA-SUS foi constituído de maneira linear e gradativa, conforme escalonamento previsto na RN da ANS de nº 442/2018 que altera a RN nº 393/2015, em R\$ 1.213.796,38 para fazer frente ao pagamento dos eventos originados no SUS, que tenham ocorrido e que não tenham sido avisados à operadora.

14. Tributos e Encargos Sociais a Recolher

	Exercícios	
	2021	2020
IRPJ e CSLL	216.885,31	-
PIS e COFINS	1.463.016,25	774.727,49
INSS e FGTS	719.319,12	795.383,01
ISSQN a recolher	1.566.388,25	661.693,78
Retenções de impostos	3.399.992,17	1.724.042,60
Total	7.365.601,10	3.955.846,88



15. Débitos Diversos

	Exercícios	
	2021	2020
Obrigações com Pessoal	2.844.063,50	4.560.367,47
Fornecedores	943.797,39	1.100.090,48
Débitos com partes relacionadas	2.581.718,33	8.698,07
Outros débitos a pagar	66.266,35	7.957,82
Investimento a realizar - Athena Saúde	3.778.397,59	-
Investimento a realizar - CMM	4.924.825,17	-
Investimento a realizar - IRSL	945.674,57	-
Investimento a realizar - MAXLAB	215.943,33	-
Investimento a realizar - CLC	590.594,19	-
Investimento a realizar - UNIHOSP	7.133.810,15	-
Total Curto Prazo	24.025.090,57	5.677.113,84

16. Provisões para Ações Judiciais

16.1 Contingências com Risco de Perda Provável

A entidade constitui provisão para contingências com base na opinião de seus assessores jurídicos externos. Com isso, a entidade provisiona a totalidade dos processos classificados com risco de perda provável, a qual considera suficiente para cobrir eventuais perdas processuais. Os saldos provisionados estão demonstrados a seguir:

	Exercícios	
	2021	2020
Provisões cíveis	6.098.771,95	222.663,03
Provisões tributárias	15.240.201,21	8.021.078,50
Provisões trabalhistas	278.091,35	2.334.767,80
Provisões para multas administrativas	895.554,65	775.372,80
Total	22.512.619,16	11.353.882,13

A entidade possui depósitos judiciais, quando requeridos, registrados em seu ativo referentes aos processos em andamento.



16.2 Contingências com Risco de Perda Possível

A entidade também possui processos cujas expectativas de perda são classificadas como possíveis, na opinião de seus consultores jurídicos. A entidade não provisiona os valores envolvidos nesses processos, porém os divulga, conforme segue:

	Exercícios	
	2021	2020
Provisões cíveis (i)	1.101.067,10	998.060,95
Provisões tributárias (ii)	4.391.548,73	4.381.239,99
Provisões trabalhistas (iii)	14.000,00	-
Total	5.506.615,83	5.379.300,94

- (i) Basicamente, questões contratuais, como carência, cancelamentos de contratos, exclusão de cobertura e doenças preexistentes.
- (ii) Principalmente, possíveis perdas relacionadas à cobrança de tributos municipais, decorrentes de divergências quanto à interpretação, aplicação, legalidade ou constitucionalidade da legislação tributária por parte dos assessores legais da Operadora e do fisco.
- (iii) Processos de movidos por ex colaboradores da operadora.

17. Débito Diversos de Longo Prazo

	Exercícios	
	2021	2020
Investimento a realizar - Athena Saúde	-	3.110.680,65
Investimento a realizar - CMM	9.849.650,34	19.892.299,27
Investimento a realizar - IRSL	1.891.349,16	4.907.690,09
Investimento a realizar - MAXLAB	431.886,66	1.001.947,79
Investimento a realizar - CLC	1.181.188,39	2.626.435,23
Investimento a realizar - UNIHOSP	7.133.810,15	16.000.000,00
Total Longo Prazo	20.487.884,70	47.539.053,03

Referem-se às parcelas retidas dos valores de aquisição dos Investimentos realizados em 2020, bem como, ao saldo remanescente oriundo da Incorporação Reversa da Athena Saúde Holding S/A.

18. Patrimônio Líquido

Em 31/dez./2021 o saldo é de R\$ 976.541.788,12 (31/dez./2020 - R\$ 323.506.588,21).

18.1 Capital Social

O capital social da Operadora totalmente subscrito e integralizado, está composto por 899.898.815 (65.412.722 em 2020) quotas no valor nominal de R\$ 1,00 cada uma, com controle societário integral da Athena Healthcare Holding S/A (CNPJ nº 26.753.292/0001-27).

19. Despesas de Comercialização

	Exercícios	
	2021	2020
Remuneração - pessoal próprio	9.119.451,84	10.323.323,95
Comissões e Agenciamentos	43.131.301,59	7.824.478,94
Total	52.250.753,43	18.147.802,89

20. Outras Receitas e Despesas Operacionais Líquidas

	Exercícios	
	2021	2020
Outras receitas operacionais		
Outras receitas de operações assistência à saúde	307.466,40	58.472,52
Receitas de assistência à saúde não relacionadas	11.203.022,43	273.199,08
Subtotal	11.510.488,83	331.671,60
Outras despesas operacionais		
Provisão para Perdas Sobre Créditos	(9.416.706,12)	(12.205.685,10)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	(2.156.071,34)	(10.018.096,41)
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	28.150,98	1.232.709,98
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	(1.036.200,93)	(782.706,76)
Subtotal	(12.580.827,41)	(21.773.778,29)
Total	(1.070.338,58)	(21.442.106,69)

21. Despesas Administrativas

	Exercícios	
	2021	2020
Pessoal	17.948.402,76	16.905.589,29
Serviços de Terceiros	18.175.753,29	27.008.890,77
Localização e Funcionamento	15.914.267,38	8.097.147,86
Publicidade e Propaganda	5.732.790,58	3.365.318,05
Tributos	426.683,15	1.048.503,71
Despesas Diversas	5.053.036,78	6.449.844,34
Total	63.250.933,94	62.875.294,02



22. Receitas e Despesas Financeiras

	Exercícios	
	2021	2020
Despesas financeiras		
Operações de assistência à saúde	(7.777.773,11)	(4.153.371,66)
Outras	(5.834.864,69)	(307.925,42)
Subtotal	(13.612.637,80)	(4.461.297,08)
Receitas financeiras		
Recebimentos em atraso	2.438.980,11	1.100.827,75
Aplicações financeiras	2.004.330,56	1.400.589,23
Outras	848.620,88	65.184,75
Subtotal	5.291.931,55	2.566.601,73
Total líquido	-8.320.706,25	(1.894.695,35)

23. Resultado Patrimonial

	Exercícios	
	2021	2020
Receita Patrimoniais		
Resultado positivo de equivalência	31.944.714,80	2.918.351,41
Subtotal	31.944.714,80	2.918.351,41
Despesas Patrimoniais		
Depreciações	-	(3.978,36)
Resultado negativo de equivalência	(28.373.722,66)	(3.535.488,32)
Despesas Patrimoniais	(1.967.054,04)	-
Subtotal	(30.340.776,70)	(3.539.466,68)
Total	1.603.938,10	(621.115,27)

24. Imposto de Renda e Contribuição Social

A reconciliação do imposto de renda e da contribuição social apurada conforme alíquotas nominais e efetivas está apresentada a seguir:

	2021	2020
Lucro contábil - Antes do IRPJ e CSLL	(93.509.745,18)	32.223.427,54
Alíquota fiscal combinada	34%	34%
Imposto de renda e contribuição social	(31.793.313,36)	10.955.965,36
Ajustes para apuração da alíquota efetiva		
Despesas Indedutíveis (i)	77.360.986,21	33.996.334,46
Reversão de Provisões Indedutíveis (ii)	(45.290.531,55)	(24.358.087,51)
Ajustes de exercícios anteriores	57.131.569,00	-
Lucro Contábil Ajustado	(4.307.721,53)	41.861.674,49
IRPJ e CSLL Apurados	(1.488.625,32)	14.208.969,33
PAT - Programa de Alimentação do Trabalhador	-	(98.845,85)

IRPJ e CSLL no Resultado	(1.488.625,31)	14.110.123,48
Alíquota fiscal efetiva	1,59%	43,79%

- (i) Substancialmente provisão para contingências, provisão para perdas com créditos e despesas operacionais que não atendem aos critérios de dedutibilidade fiscal;
- (ii) Exclusão de reversão de provisão para contingências e de provisão para perdas com créditos, anteriormente adicionadas ao lucro contábil apurado em exercícios anteriores.

25. Partes Relacionadas

No período findo em 31 de dezembro de 2021 a Operadora manteve operações inseridas no contexto operacional normal com empresas que são controladas diretamente pela Athena Saúde Holding S/A, apresentadas a seguir:

Empresa	Transações		Ativo	Passivo
	Receitas	Despesas	Contas a Receber	Fornecedores
Hospital Med Imagem SA	42.705,64	64.082.992,16	19.938,52	-
Clínica Imagem Plena Ltda	123,88	771.114,34	30.000,00	-
Hospital São Pedro	251,55	12.181.834,33	79.964,20	-
Hospital Santa Maria Ltda	101.080,67	17.942.456,23	16.869,37	20.237.229,68
Hospital das Clínicas de Alagoinhas	-	-	108.550,80	-
Athena Healthcare	-	5.210.270,94	-	-
Medplan	23.046,70	-	427,06	20.237.229,68
Multivida Participações S/A	-	394.598,65	-	943.797,39
Vitoria Apart Hospital SA	-	1.229.764,33	-	65.180,46
Clínica Luiza Coelho Ltda.	-	-	-	-
Centro Médico Maranhense S.A.	773.692,66	-	270.000,00	20.237.229,68
Maxlab Medicina Diagnóstica Ltda.	-	-	8.179,95	-
Total	940.901,10	101.813.030,98	533.929,90	41.483.437,21

26. Teste de Adequação do Passivo - TAP

A empresa efetuou o Teste de Adequação do Passivo – TAP de acordo com a RN nº 435/2018 da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS.

Apresentamos a seguir os resultados apurados para o teste de adequação de passivo da carteira atual de beneficiários da Operadora.

Tipo de Contratação	Valor Presente dos Fluxos de Caixa
	(+) Superávit/ (-) Déficit
Individual/Familiar	107.168.104,80
Coletivo Empresarial	(5.293.260,88)
Coletivo por Adesão	(4.948.582,14)
Corresponsabilidade Assumida	-
Total	96.926.261,78

O estudo atuarial do TAP de 31/12/2021 da carteira total de beneficiários de planos de saúde de modalidade de preço pré-estabelecido da Operadora apurou superávit quando a projeções dos

fluxos de eventos futuros, considerando que há um montante provisionado de PIC de R\$ 11.144.700,48 o valor total do Superávit é de R\$ 112.565.491,79.

Quanto à adequação das provisões já constituídas, sendo elas PEONA, PEONA-SUS, PESL e PESL-SUS, após revisão, atestamos que os montantes de constituídas em 31/12/2021 são superavitários para cobrir os montantes recalculados.

27. Conciliação da Demonstração dos Fluxos de Caixa

Conforme determinação da Agência Nacional de Saúde Suplementar, as operadoras de planos de saúde devem apresentar a Demonstração do Fluxo de Caixa pelo método direto. A legislação vigente determina à entidade que apresentar a Demonstração do Fluxo de Caixa pelo método direto destaque a conciliação do lucro líquido na demonstração do fluxo de caixa gerado pelas atividades operacionais.

	Exercícios	
	2021	2020
RESULTADO DO PERÍODO		
Ajustes p/ conciliação do resultado do período c/ geração/utilização de caixa das atividades operacionais:	(63.166.384,48)	17.977.013,81
Depreciações	37.583.053,38	15.080.953,68
Amortizações	114.503,40	270.255,31
Provisões Técnicas - PEONA	5.171.441,56	2.362.624,60
Provisões Técnicas - PIC	30.259.679,49	(515.623,20)
Ganho/Perda na Alienação/Baixa de Bens	(11.144.700,48)	-
Provisão (Reversão) Contingências	1.967.054,04	-
Provisão (Reversão) Para Perdas sobre Créditos	194.431,15	140.874,96
Resultado da Equivalência Patrimonial	9.416.706,12	12.205.685,10
Resultado do Período Ajustado	1.603.938,10	617.136,91
(Aumento) Diminuição em Ativos Operacionais	(25.683.331,10)	33.057.967,49
Aumento (Diminuição) em Passivos Operacionais	(136.952.625,81)	(31.524.008,58)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	69.203.841,24	13.156.365,35
	(93.332.115,67)	14.690.324,26

Fábio Minamisawa Hirota
Diretor

Gilson Aparecido Leonarczyk
Contador
CRC – 054776/O-9

Sandra Regina Odelli
Atuária MIBA 1.209



HUMANA ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA.
CNPJ N° 00.361.325/0001-08
Registro ANS N° 357511

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

A Administração da operadora Humana Assistência Médica Ltda. (Humana Saúde) submete à apreciação da sociedade em geral, o Relatório da Administração e as Demonstrações Contábeis referentes ao exercício social encerrado em 31 de dezembro de 2021, acompanhadas do relatório dos auditores independentes.

Visão Geral da Operadora e Mercado de Atuação

A HUMANA SAÚDE é uma operadora de planos de assistência à saúde com atuação nos Estados do Piauí, Maranhão e Rio Grande do Norte, tendo iniciado a comercialização dos seus produtos em maio de 1995. Oferece planos médicos, hospitalares e odontológicos para empresas e pessoas físicas de todos os segmentos de renda, propiciando aos seus beneficiários acesso a hospitais, clínicas, laboratórios e médicos criteriosamente escolhidos. A filosofia da Humana Saúde é definida pelo compromisso permanente com a qualidade, investindo constantemente em estrutura, treinamento de pessoal, tecnologia e administração.

Desempenho Operacional e Financeiro

O número de beneficiários da Humana Saúde atingiu o total de 230.330 em 2021 (148.145 em 2020), apresentando um crescimento no ano de 82.185 (55,5%) novos clientes, refletindo o resultado positivo de sua política comercial.

A receita operacional líquida, representada pelas Contraprestações Líquidas, cresceu 79,02% no ano de 2021, refletindo o crescimento orgânico da carteira.

Os Eventos Indenizáveis Líquidos que são as despesas com serviços médicos, hospitalares e odontológicos da rede contratada, além da PEONA - Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados, tiveram um aumento de 258,2% em 2021, em comparação com 2020, fortemente impactado pelo agravamento da pandemia da covid-19, o que refletiu maior volume de atendimentos e internações relacionados à Covid-19 e liberação dos procedimentos eletivos que foram postergados durante o auge da pandemia em 2020. Já o índice de sinistralidade, que é a relação entre os custos médicos envolvidos na operação e as contraprestações líquidas da empresa, atingiu 87,6% em 2021, superior ao índice apresentado em 2020 de 43,8%.

As despesas de comercialização, que representam os valores repassados para os corretores, totalizaram 10,74% das Contraprestações Líquidas em 2021 (em 2020 foi de 6,68).

As despesas administrativas representaram 13,00% das Contraprestações Líquidas em 2021, em comparação a 23,14% em 2020. Esta redução de representatividade em relação à receita, demonstra que houve diluição dessas despesas, mantendo o mesmo patamar observado no ano de 2020, obtido por meio de ações visando maior eficiência administrativa em 2021.

O Resultado Financeiro Líquido é composto de receitas e despesas financeiras. As Receitas Financeiras corresponderam a 1,09% das Contraprestações Líquidas em 2021, superior ao patamar de 0,94% de 2020, decorrente, principalmente, pelo aumento dos juros de recebimento em atraso e remuneração das aplicações mantidas pela operadora no decorrer do ano. As Despesas Financeiras representaram 2,80% das Contraprestações Líquidas em 2021 (1,64% em 2020), incremento derivado do aumento significativo dos descontos concedidos para a manutenção de contratos

coletivos e individuais afetados pela pandemia da Covid-19.

Depois de computados os tributos sobre a renda (IR e CSLL), o prejuízo líquido apurado em 2021 correspondeu a -12,99% das Contraprestações Líquidas (6,62% em 2020) e o Patrimônio Líquido atingiu o montante de R\$ 976.541.788,12 em 31 de dezembro de 2021 (R\$ 323.506.588,21 em 2020), um aumento de 201,86% em relação a 2020. O resultado 2021 reflete o cenário atípico de um ano bem desafiador para operadora, marcado pelo índice de sinistralidades em patamares superiores aos normais.

Investimentos

A Operadora investiu em capital humano e parque tecnológico para segurança das informações e melhor performance no atendimento aos beneficiários.

A Operadora possui investimentos em sociedades controladas:

Unihosp Serviços de Saúde S.A.
Centro Médico Maranhense S.A.
Hospital Med Imagem S.A.
Clínica Luiza Coelho Ltda.
Instituto de Radiologia São Luís Ltda.

Política de destinação de lucros

A Operadora tem como política a distribuição, aos sócios, de parte dos seus resultados através de Dividendos, e a retenção dos lucros restantes ao final do exercício, com o objetivo de fortalecer o seu negócio, atender a necessidade contínua de investimento e garantir a margem de solvência exigida pela agência reguladora.

Reorganização societária

Em 01 de dezembro de 2021 a sociedade Maxlab Medicina Diagnóstica Ltda. foi incorporada pela Humana em decorrência do programa de reorganização societária.

Recursos Humanos

A Operadora contava ao fim do ano de 2021 com 245 colaboradores (220 ao final de 2020), adotando uma política salarial aderente às condições observadas no mercado local, buscando compensar adequadamente a competência e a responsabilidade de seus profissionais.

Perspectiva

A expectativa da administração é a de conduzir os melhores esforços em manutenção da atual base de beneficiários e estrito controle técnico dos custos assistenciais, também estamos conduzindo esforços comerciais no intuito de capturar novos beneficiários para nossa base de clientes.

Capacidade Financeira

A Operadora possui ativos que garantem as exigências legais do órgão regulador, bem como aplicações disponíveis para manutenção das atividades operacionais com intenção de mantê-las até o seu vencimento.

Emissão de Debêntures

A Operadora não emitiu debêntures no exercício de 2021.



Agradecimentos

A Humana Saúde agradece o empenho de todos os seus colaboradores, e o apoio de seus clientes, rede credenciada e fornecedores, bem como às entidades governamentais e órgãos reguladores e todos os que de alguma forma contribuíram para o bom desempenho da Operadora em 2021.

A Administração

FABIO MINAMISAWA Assinado de forma digital por FABIO
MINAMISAWA HIROTA: 18636041899
HIROTA: 18636041899 Dados: 2022.03.31 11:49:50 -0300'

FÁBIO MINAMISAWA HIROTA
Diretor



RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

**Aos
Administradores e Sócios da
HUMANA ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA.
Teresina-PI.**

Prezados Senhores,

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da **HUMANA ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA**, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2021, e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo naquela 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 **HUMANA ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA**, em 31 de dezembro de 2021, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa, para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS).

Base para opinião

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir intitulada "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 - CFC 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 o 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 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 de 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 da administração da Operadora são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações contábeis.

Responsabilidade 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 uma auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detectarão 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 relevantes 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 entendimentos dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos e 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.

Fortaleza, 30 de março de 2022.

Audiplac Auditoria e Assessoria Contábil S/S.
CRC-CE-000282/O-9


José Teixeira de Souza Filho
Contador CRC – CE – 4.702/O-6

INFORMAÇÕES SOBRE DEFICIÊNCIAS DE CONTROLE INTERNO (Anexo RN nº 435/2018, Capítulo 1, Item 6.3.9.1):

Demonstramos abaixo, as análises realizadas, relativas às deficiências ou à ineficácia dos controles internos da HUMANA ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA, CNPJ: 00.361.325/0001-08, conforme estabelecido no Anexo da RN nº 435/2018, Capítulo 1, Item 6.3.9.1:

a) Processos de Comercialização e Comissionamento:

Pontos Identificados:

- Identificamos que os processos de comercialização e comissionamento são feitos por meio de "Venda Externa" e "Venda Interna", onde verificamos que os procedimentos internos que são efetuados, e não identificamos deficiências nos mesmos.
- Demonstramos abaixo as Regras de Comissionamento:
 - Vendas Externas:

Vendas efetivadas geram comissionamento de acordo com a categoria de cada concessionária, conforme tabela abaixo:

CATEGORIA	TIPO VENDA	COMISSÃO	1	2	3	4	5	6
DIAMANTE	PF	250%	100%	100%	50%	30%		
	COLETIVO EMPRESARIAL I e II	300%	100%	100%	50%	50%	5%	5%
	Corporate	100%	50%	50%	5%			
OURO	PF	270%	100%	100%	50%	20%		
	COLETIVO EMPRESARIAL I e II	300%	100%	100%	50%	25%	25%	5%
	Corporate	100%	50%	50%	5%			
OURO ACCESS	PF	270%	100%	70%	50%	50%		
	COLETIVO EMPRESARIAL I e II	300%	100%	75%	60%	40%	25%	5%
	Corporate	100%	50%	50%	5%			
PRATA	PF	260%	100%	70%	50%	40%		
	COLETIVO EMPRESARIAL I e II	300%	100%	75%	75%	25%	25%	2,50%
	Corporate	100%	50%	50%	5%			
PRATA ACCESS	PF	250%	100%	70%	40%	40%		
	COLETIVO EMPRESARIAL I	300%	100%	75%	75%	25%	25%	2,50%
	COLETIVO EMPRESARIAL II	250%	100%	75%	50%	25%		2,50%
	Corporate	100%	50%	50%	5%			
PRATA SENIOR	PF	250%	100%	70%	40%	40%		
	COLETIVO EMPRESARIAL I	300%	100%	75%	75%	25%	25%	2,50%
	COLETIVO EMPRESARIAL II	200%	100%	50%	50%	5%		
	Corporate	100%	50%	50%	5%			
BRONZE	PF	250%	100%	70%	40%	40%		
	COLETIVO EMPRESARIAL I e II	270%	100%	75%	40%	35%	20%	1,50%
	Corporate	100%	50%	50%	5%			
ADMINISTRADORAS	Coletivo Adesão	100%	50%	50%	5%			

- Vendas Internas:

Vendas efetivadas geram comissionamento conforme tabela abaixo:

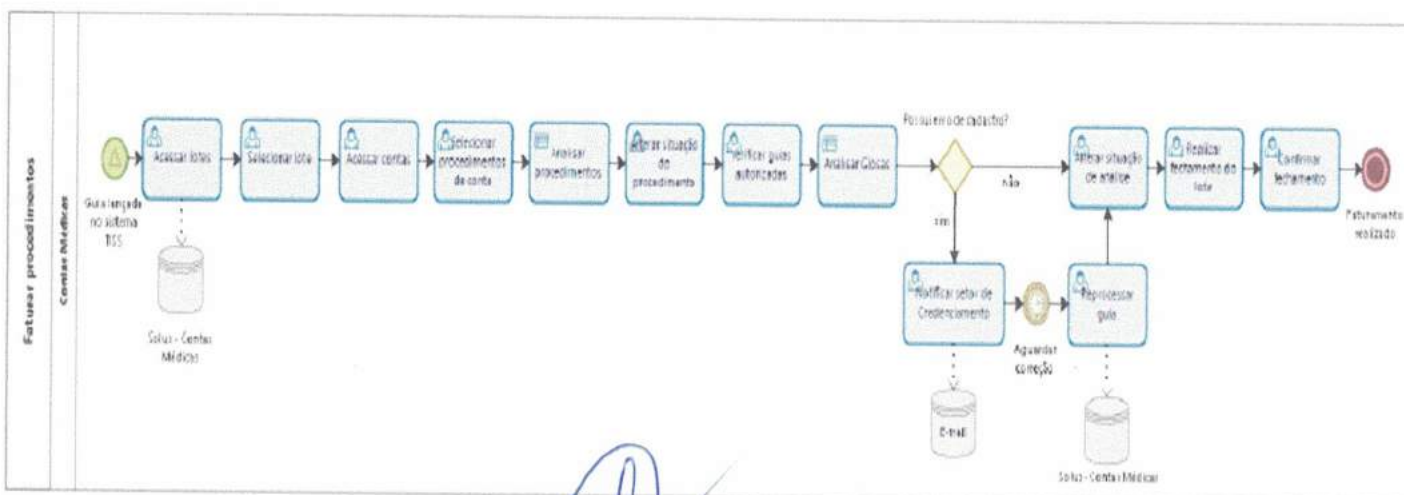
CATEGORIA	TIPO VENDA	COMISSÃO	1	2	3
EQUIPE INTERNA	PF	150%	50%	50%	50%
	COLETIVO EMPRESARIAL I e II	100%	100%		
	Coletivo Adesão	50%			
	Corporate	60%			

b) Recepção e Processamento de Contas Médicas:

Pontos Identificados:

- Verificamos os processos internos que são efetuados na recepção e processamento das contas médicas da operadora, onde identificamos que os procedimentos estão sendo realizados de acordo com o que determina a Agência Nacional de Saúde - ANS.

- Fluxos dos Processos:

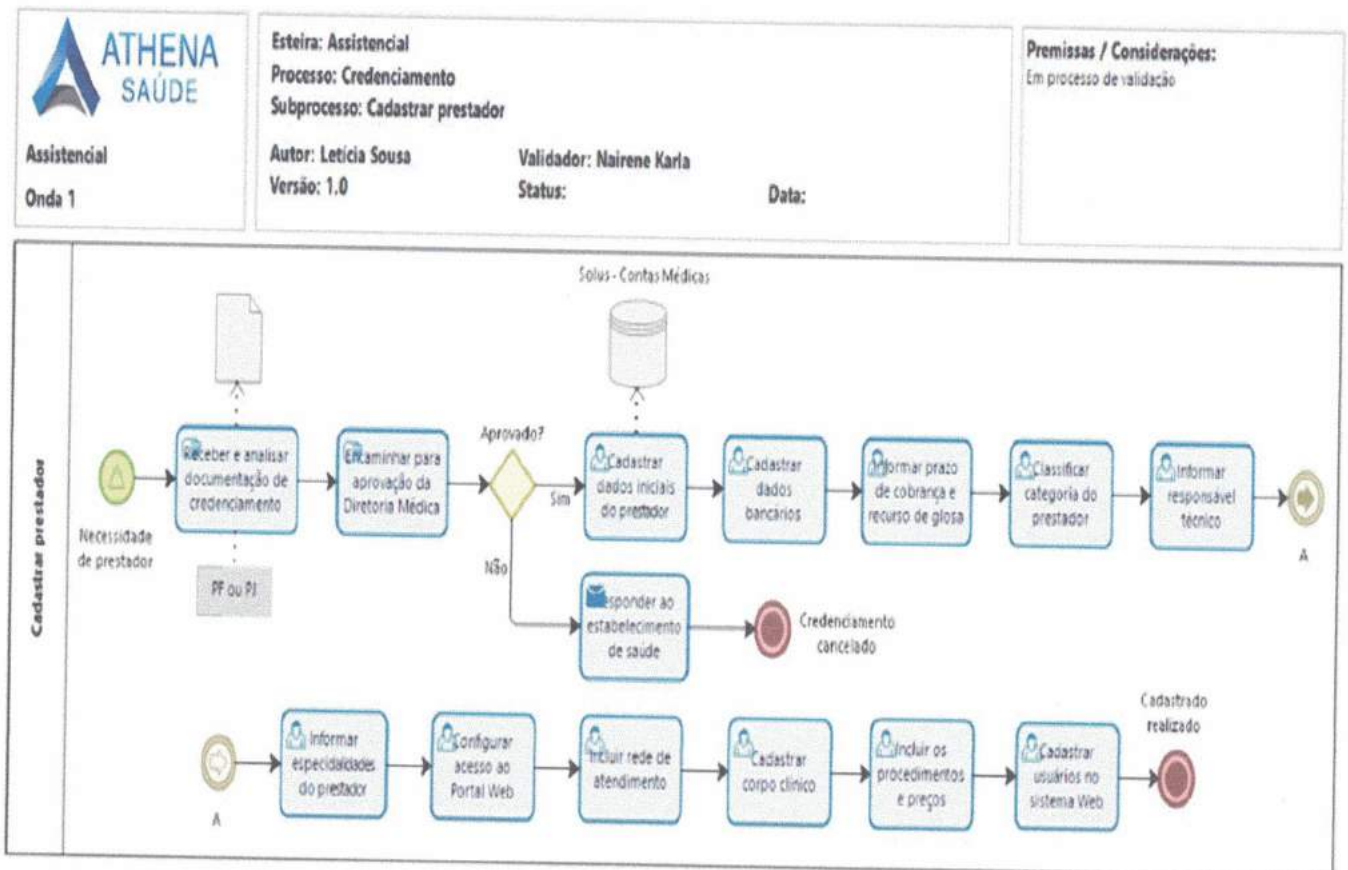


c) **Contratualização de prestadores e operadoras que fazem intermediação de rede indireta:**

Pontos Identificados:

- Verificamos os processos internos que são efetuados para a contratação dos prestadores de serviços da operadora, onde identificamos que os procedimentos estão sendo realizados, de acordo com o que determina a Agência Nacional de Saúde - ANS.

➤ Fluxos dos Processos:



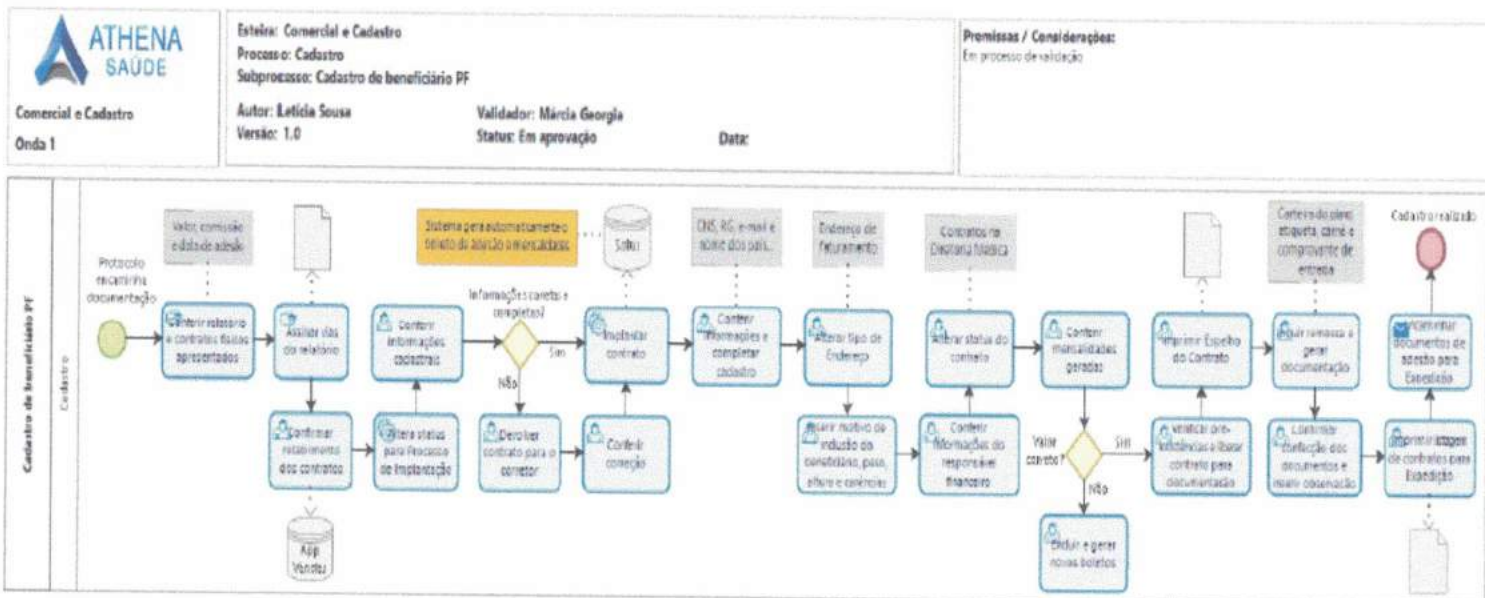
d) Cadastro de Beneficiários:

Pontos Identificados:

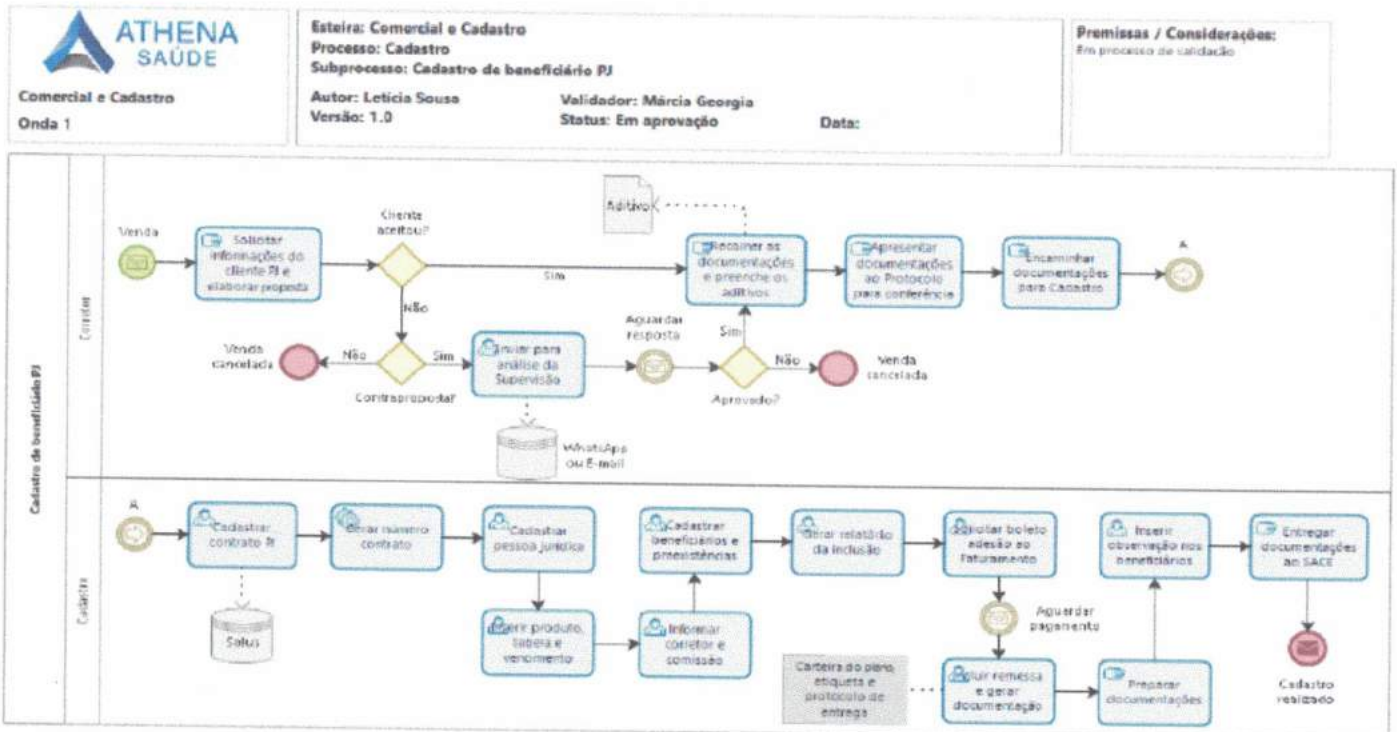
- Identificamos que existem duas formas de cadastros de beneficiários, pessoa física e pessoa jurídica, onde verificamos os procedimentos internos que são efetuados, e não identificamos deficiências nos mesmos.

Conforme demonstrado acima, o fluxo do processo de cadastros de beneficiários funciona da seguinte forma:

- Beneficiário Pessoa Física:



- Beneficiário Pessoa Jurídica:



e) Faturamento de Contraprestações:

Pontos Identificados:

- Verificamos os procedimentos internos que são efetuados para o Faturamentos das Contraprestações, onde não identificamos deficiências nos mesmos.

f) Contabilidade das Provisões Técnicas ou Outras Provisões:

Pontos Identificados:

- Identificamos que a operadora efetua as contabilizações das seguintes provisões técnicas:
 - **PEONA:** Identificamos que a Peona é calculada através de metodologia atuarial própria, aprovada pela Agência Nacional de Saúde - ANS, onde verificamos que o cálculo da mesma é efetuado por meio de utilização de planilhas, que são atualizadas



trimestralmente, pela empresa atuária responsável. Verificamos também, que a operadora envia trimestralmente para Agência Nacional de Saúde - ANS o termo de responsabilidade atuarial, cumprindo em todos os requisitos, o que determina a Agência Nacional de Saúde - ANS.

- **PROVISÃO DE ENVENTOS E SINISTROS A LIQUIDAR:** Verificamos que a operadora dispõe de controles analíticos da referida provisão, onde não identificamos deficiências nos mesmos.

g) Controle e limites financeiros para valores a pagar e a receber da operadora:

➤ CONTAS A PAGAR:

Pontos Identificados:

Verificamos os processos internos que são efetuados para os valores a pagar, onde não identificamos deficiências nos mesmos.

➤ CONTAS A RECEBER:

Pontos Identificados:

Verificamos que os processos internos são efetuados para os valores a receber, onde verificamos os procedimentos internos que são efetuados e não identificamos deficiências nos mesmos.

h) Transações com partes relacionadas, adiantamentos e empréstimos:

- Verificamos os procedimentos internos que são efetuados para as Transações com partes Relacionadas, adiantamentos e empréstimos, onde não identificamos deficiências nos mesmos.

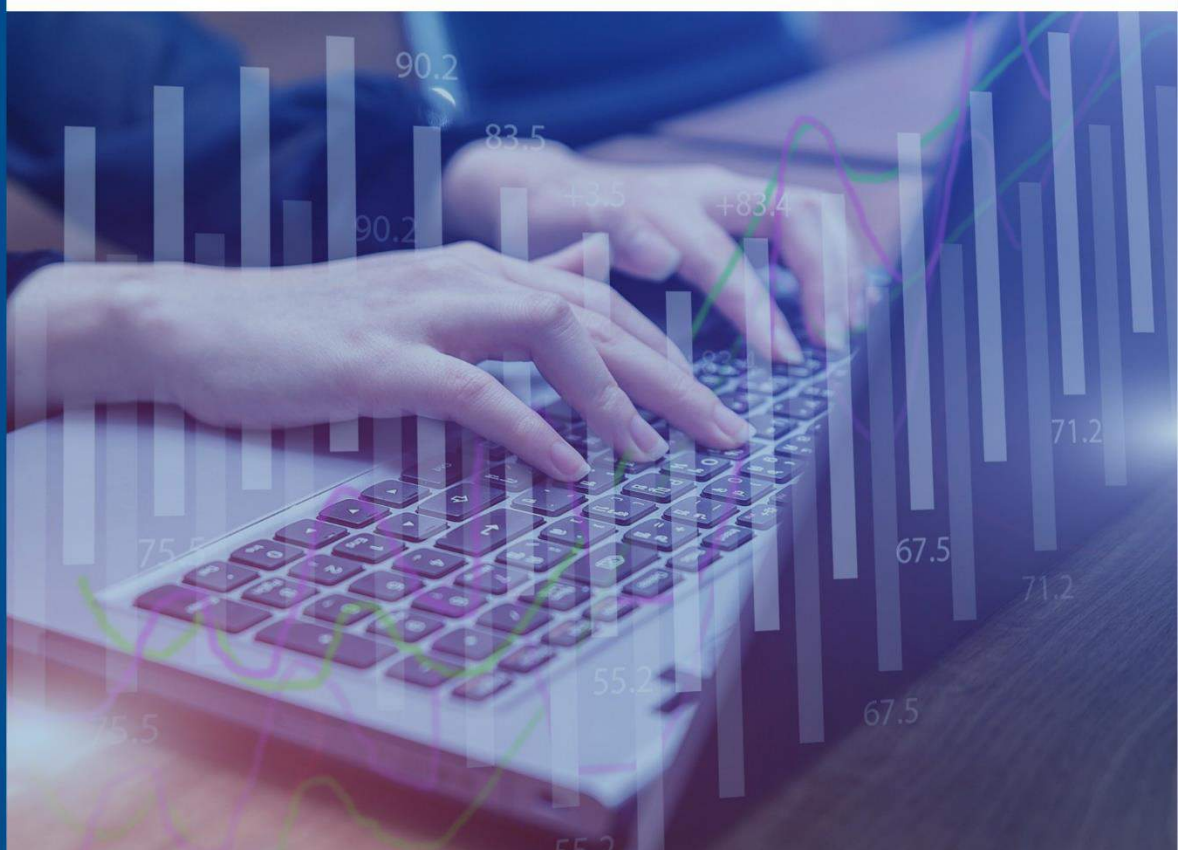
Atenciosamente,

AUDIPLAC Auditoria e Assessoria Contábil S/S
CNPJ: 41.396.359/0001-07

José Teixeira de Souza Filho
Sócio Administrador

**PARECER ATUARIAL SOBRE AS
PROVISÕES TÉCNICAS CONSTANTES
NAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS –
EXERCÍCIO 2021**

HUMANA ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA





CTS

PARECER ATUARIAL SOBRE AS PROVISÕES TÉCNICAS CONSTANTES NAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS – EXERCÍCIO 2021

Analisamos as demonstrações financeiras da Operadora **HUMANA ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA**, registrada sob o nº **35751-1**, referente ao exercício 2021, compreendidas por Balanço Patrimonial e Demonstração do Resultado do Exercício.

A responsabilidade da CTS Consultoria Técnica Atuarial e Serviços é tão somente quanto a validação dos valores referentes as provisões técnicas atuariais contidas nessas demonstrações contábeis, as quais foram calculadas com base nos critérios estabelecidos em Nota Técnica Atuarial de Provisão devidamente aprovada/comunicada à ANS, em cumprimento ao anexo I, capítulo I, item 6.3.11 da Resolução Normativa da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS nº 435/18.

Salientamos que nossas análises foram realizadas de acordo com as Normas Técnicas Atuariais aplicáveis à Operadora, assim definidas pelo Instituto Brasileiro de Atuária - IBA e Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, restritas a:

- ✓ avaliação dos procedimentos atuariais;
- ✓ análise do cumprimento da Resolução Normativa da ANS nº 393/15 e suas alterações, no que tange à constituição das provisões técnicas consubstanciadas em Nota Técnica Atuarial de Provisão.

O montante integral apurado em 31 de dezembro de 2021 para a PEONA foi de R\$35.019.718,98, e o mesmo está em conformidade com o valor constante no Termo de Responsabilidade Atuarial devidamente assinado referente ao 4º trimestre de 2021. No balanço da Operadora ainda constam R\$1.213.796,38 referente à PEONA SUS, totalizando R\$36.233.515,36.

Curitiba, 29 de março de 2022.

Atenciosamente,

Sandra Regina Odeli - Atuária MIBA 1.209

