

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 2020, 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 148.145 em 2020 (77.424 em 2019), apresentando um crescimento no ano de 70.721 (91,3%) novos clientes, refletindo o resultado positivo de sua política comercial. Vale ressaltar o desempenho da filial em Natal no Rio Grande do Norte, que atingiu 35.407 beneficiários ao final do exercício de 2020, tendo iniciado suas operações em setembro de 2020.

A receita operacional líquida, representada pelas Contraprestações Líquidas, cresceu 30,7% no ano de 2020, refletindo o crescimento orgânico da carteira.

Os Eventos Indenizáveis Líquidos que são as despesas com serviços médicos, hospitalares e odontológicos da rede credenciada, além da PEONA - Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados, tiveram uma redução de 11,9% em 2020, em comparação com 2019, justificada pela suspensão de procedimentos eletivos decorrente da pandemia da Covid-19. Já o índice de sinistralidade, que é a relação entre os custos médicos envolvidos na operação e as contraprestações líquidas da empresa, atingiu 43,8% em 2020, inferior ao índice apresentado em 2019 de 65,0%.

As despesas de comercialização, que representam os valores repassados para os corretores, totalizaram 6,68% das Contraprestações Líquidas em 2020 (em 2019 foi de 3,46%), e essa variação foi decorrente do aumento da carteira de beneficiários.

As despesas administrativas representaram 23,1% das Contraprestações Líquidas em 2020, em comparação a 14,9% em 2019, esse aumento se deu em virtude do processo de ampliação da estrutura organizacional da operadora para garantir um melhor atendimento à crescente carteira de beneficiários.

As Outras Despesas Operacionais representaram 8,01% das Contraprestações Líquidas em 2020, tendo sido de 3,71% em 2019, e o aumento deve-se, basicamente, à maior Provisão para Perdas

sobre Créditos (PPSC) motivada pelos impactos da pandemia nas atividades econômicas no decorrer do ano.

O Resultado Financeiro Líquido é composto de receitas e despesas financeiras. As Receitas Financeiras corresponderam a 0,94% das Contraprestações Líquidas em 2020, inferior ao patamar de 1,93% de 2019, decorrente, principalmente, da queda nas taxas de remuneração das aplicações mantidas pela operadora no decorrer do ano. As Despesas Financeiras representaram 1,64% das Contraprestações Líquidas em 2020 (0,40% em 2019), 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 lucro líquido apurado em 2020 correspondeu a 6,62% das Contraprestações Líquidas (7,48% em 2019) e o Patrimônio Líquido atingiu o montante de R\$ 323.506.588,21 em 31 de dezembro de 2020 (R\$ 39.133.886,30 em 2019). O presente resultado demonstra que a Operadora encerrou o ano de 2020 com uma situação financeira e uma posição mercadológica de destaque, gerando uma posição econômico-financeira bastante saudável, trazendo segurança para seus beneficiários e colaboradores, além da manutenção do papel de uma empresa socialmente responsável.

Investimentos

Em outubro de 2020, a Operadora adquiriu 100% do Grupo Centro Médico Maranhense, localizado na cidade de São Luís no estado do Maranhão, composto de quatro empresas: Centro Médico Maranhense S/A (hospital), Instituto de Radiologia São Luís Ltda (clínica de diagnóstico por imagem), Clínica Luiza Coelho Ltda (clínica de atendimento ambulatorial) e Maxlab Medicina Diagnóstica Ltda (clínica de exames laboratoriais).

Em 30 de dezembro de 2020, foram adquiridos 100% da participação societária das empresas Onco Life Clínicas Ltda (serviços de quimioterapia) e Clínica de Atendimento de Prevenção à Saúde Ltda (atendimento ambulatorial), bem como, foram adquiridos 56,29% da participação societária da operadora Unihosp Serviços de Saúde S/A (registro ANS nº 41253-8). O deferimento do pedido de autorização para a assunção do controle societário da operadora Unihosp, somente foi efetivado em 11 de fevereiro de 2021, através do Ofício nº 22/2021/ASSNT-DIOPE/DIRAD-DIOPE/DIOPE, o que motivou o registro do investimento no grupo de Participações Societárias Avaliadas pelo Método de Custo.

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 agosto de 2020 com a cisão parcial da empresa Athena Saúde Holding S/A (CNPJ nº 24.082.294/0001-06), o controle societário da Operadora passou a ser integralmente da empresa Athena Healthcare Holding S/A (CNPJ nº 26.753.292/0001-27). O aumento de capital de R\$ 50.412.722,00 foi efetivado com a incorporação de parcela cindida da empresa Athena Saúde Holding S/A, conforme processo administrativo da Agência Nacional de Saúde Suplementar nº 33910.040027/2020-83, deferido através do Ofício nº 7/2021/ASSNT-DIOPE/DIRAD-DIOPE/DIOPE.

Recursos Humanos

A Operadora contava ao fim do ano de 2020 com 220 colaboradores (229 ao final de 2019), adotando uma política salarial bastante satisfatória em relação ao mercado local, buscando compensar adequadamente a competência e a responsabilidade de seus profissionais.

Perspectivas

O cenário de saúde suplementar pós-pandemia ainda é imprevisível. A Covid-19 surgiu e eclodiu devido a um mundo globalizado, veloz e tecnológico. Contê-lo tornou-se o maior desafio para todos os países do mundo. E diante desse cenário, iniciativas de vários atores do setor robustecem a união de forças, a readequação de estratégias e a importância de gerar providências globais e locais, com ações para refrear a pandemia e garantir a sustentabilidade do setor e assistência aos consumidores.

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 2020.

A Administração

FABIO MINAMISAWA
HIROTA:18636041899
9

Assinado de forma digital por
FABIO MINAMISAWA
HIROTA:18636041899
Dados: 2021.05.31 14:55:13 -03'00'

FÁBIO MINAMISAWA HIROTA
Diretor

HUMANA ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA.
CNPJ Nº 00.361.325/0001-08
Teresina - PI

BALANÇO PATRIMONIAL
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 E 2019
(Em Reais)

ATIVO

| | Notas Explicativas | <u>2020</u> | <u>2019</u> |
|--|-----------------------|------------------------------|-----------------------------|
| ATIVO CIRCULANTE | | <u>74.912.474,01</u> | <u>68.248.911,75</u> |
| Disponível | | <u>1.893.602,61</u> | <u>2.302.018,57</u> |
| Realizável | | <u>73.018.871,40</u> | <u>65.946.893,18</u> |
| Aplicações Financeiras | 4 | <u>49.032.693,52</u> | <u>54.004.545,06</u> |
| Aplicações Garantidoras das Provisões Técnicas | | 15.905.706,48 | 15.619.647,18 |
| Aplicações Livres | | 33.126.987,04 | 38.384.897,88 |
| Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde | 5 | <u>14.743.082,05</u> | <u>9.763.772,37</u> |
| Contraprestação Pecuniária a Receber | | 14.697.310,76 | 9.720.275,51 |
| Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde | | 45.771,29 | 43.496,86 |
| Créditos Tributários e Previdenciários | 6 | 8.537.376,94 | 852.546,52 |
| Bens e Títulos a Receber | 7 | 705.718,89 | 1.305.270,03 |
| Despesas Antecipadas | | - | 20.759,20 |
| ATIVO NÃO CIRCULANTE | | <u>345.902.865,20</u> | <u>7.643.591,22</u> |
| Realizável a Longo Prazo | | <u>13.995.079,54</u> | <u>5.618.553,99</u> |
| Créditos Tributários e Previdenciários | 6 | 547.496,13 | 547.496,13 |
| Ativo Fiscal Diferido | 8 | 2.219.229,74 | - |
| Depósitos Judiciais e Fiscais | 9 | 7.547.708,67 | 5.071.057,86 |
| Outros Créditos a Receber a Longo Prazo | 10 | 3.680.645,00 | - |
| Investimentos | 11 | <u>276.046.844,30</u> | <u>143.927,76</u> |
| Participações Societárias Avaliadas por Equivalência Patrimonial | 11.1 | <u>122.843.387,29</u> | - |
| Participações Societárias em Rede Hospitalar | 11.1.1 e 11.1.2 | 122.843.387,29 | - |
| Participações Societárias pelo Método de Custo | 11.2 | 153.063.507,61 | - |
| Outros Investimentos | 11.3 | 139.949,40 | 143.927,76 |
| Imobilizado | 12 | <u>2.302.047,66</u> | <u>1.841.166,73</u> |
| Imobilizado de Uso Próprio | | <u>1.955.438,69</u> | <u>1.037.021,59</u> |
| Não Hospitalares | | 1.955.438,69 | 1.037.021,59 |
| Outras Imobilizações | | 346.608,97 | 804.145,14 |
| Intangível | 13 | <u>53.558.893,70</u> | <u>39.942,74</u> |
| TOTAL DO ATIVO | | <u>420.815.339,21</u> | <u>75.892.502,97</u> |

"As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis"

FABIO MINAMISAWA
 HIROTA:1863604189
 9
Assinado de forma digital por
 FABIO MINAMISAWA
 HIROTA:18636041899
 Dados: 2021.05.31 14:57:00
 -03'00'

FÁBIO MINAMISAWA HIROTA
 Diretor

RICARDO JOSE DE
 OLIVEIRA:22767860359
Assinado de forma digital por RICARDO JOSE
 DE OLIVEIRA:22767860359
 Dados: 2021.05.31 11:16:10 -03'00'

RICARDO JOSÉ DE OLIVEIRA
 Contador -CRC/PI 003533/O

HUMANA ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA.
CNPJ Nº 00.361.325/0001-08
Teresina - PI

BALANÇO PATRIMONIAL
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 E 2019
(Em Reais)

PASSIVO

| | Notas Explicativas | <u>2020</u> | <u>2019</u> |
|--|-----------------------|------------------------------|-----------------------------|
| PASSIVO CIRCULANTE | | <u>38.415.815,84</u> | <u>36.120.171,45</u> |
| Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde | 14 | <u>27.995.376,61</u> | <u>22.324.714,64</u> |
| Provisões de Contraprestações | | <u>15.523.352,15</u> | <u>9.465.734,41</u> |
| Provisão de Contraprestação não Ganha - PPCNG | | 15.523.352,15 | 9.465.734,41 |
| Provisão para Eventos a Liquidar para o SUS | | 1.424.211,29 | 671.745,92 |
| Provisão para Eventos a Liquidar Outros Prestadores Serviços Assistenciais | | 5.073.977,30 | 5.697.775,24 |
| Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA) | | 5.973.835,87 | 6.489.459,07 |
| Débitos de Operações de Assistência à Saúde | | <u>787.441,19</u> | <u>188.090,74</u> |
| Receita Antecipada de Contraprestações | | 44.869,19 | 188.090,74 |
| Comercialização sobre Operações | | 742.572,00 | - |
| Tributos e Encargos Sociais a Recolher | 15 | 3.955.846,88 | 8.473.819,33 |
| Empréstimos e Financiamentos a Pagar | | 37,32 | - |
| Débitos Diversos | 16 | 5.677.113,84 | 5.133.546,74 |
| PASSIVO NÃO CIRCULANTE | | <u>58.892.935,16</u> | <u>638.445,22</u> |
| Provisões | | <u>11.353.882,13</u> | <u>638.445,22</u> |
| Provisões para Ações Judiciais | 17 | 11.353.882,13 | 638.445,22 |
| Débitos Diversos | 18 | 47.539.053,03 | - |
| PATRIMÔNIO LÍQUIDO | 19 | <u>323.506.588,21</u> | <u>39.133.886,30</u> |
| Capital Social | 19.1 | 65.412.722,00 | 15.000.000,00 |
| Adiantamento para Futuro Aumento de Capital | 19.2 | 242.417.000,00 | - |
| Reservas | | <u>19.210.900,17</u> | <u>24.133.886,30</u> |
| Reservas de Capital/ Reservas Patrimoniais | | 0,06 | - |
| Reservas de Lucros | 19.4 | 19.210.900,11 | 24.133.886,30 |
| Ajuste de Avaliação Patrimonial | 19.3 | (3.534.033,96) | - |
| TOTAL DO PASSIVO | | <u>420.815.339,21</u> | <u>75.892.502,97</u> |

"As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis"

FABIO MINAMISAWA
 HIROTA:1863604189
 9

Assinado de forma digital por
 FABIO MINAMISAWA
 HIROTA:186360418999
 Dados: 2021.05.31 14:57:37 -03'00'

FÁBIO MINAMISAWA HIROTA
 Diretor

RICARDO JOSE DE
 OLIVEIRA:22767860359

Assinado de forma digital por RICARDO
 JOSE DE OLIVEIRA:22767860359
 Dados: 2021.05.31 11:12:28 -03'00'

RICARDO JOSÉ DE OLIVEIRA
 Contador -CRC/PI 003533/0

HUMANA ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA.
CNPJ Nº 00.361.325/0001-08
Teresina - PI

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 E 2019
(Em Reais)

| | Notas Explicativas | <u>2020</u> | <u>2019</u> |
|---|-----------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde | | <u>256.286.119,08</u> | <u>199.444.570,88</u> |
| Receitas com Operações de Assistência à Saúde | | <u>271.727.385,77</u> | <u>207.847.577,44</u> |
| Contraprestações Líquidas | | 271.727.385,77 | 207.847.577,44 |
| (-) Tributos Diretos de Oper. c/Planos Assistência à Saúde da Operadora | | (15.441.266,69) | (8.403.006,56) |
| Eventos Indenizáveis Líquidos | | <u>(119.081.677,32)</u> | <u>(135.155.187,91)</u> |
| Eventos Conhecidos ou Avisados | | (119.597.300,52) | (135.424.192,45) |
| Varição da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados | | 515.623,20 | 269.004,54 |
| RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE | | <u>137.204.441,76</u> | <u>64.289.382,97</u> |
| Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde | 21 | 58.472,52 | 62.625,26 |
| Receitas de Assist. à Saúde Não Relac. c/Planos Saúde da Operadora | | <u>273.199,08</u> | <u>2.383.916,43</u> |
| Outras Receitas Operacionais | | 273.199,08 | 2.383.916,43 |
| Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde | 21 | <u>(21.773.778,29)</u> | <u>(7.714.448,25)</u> |
| Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde | | (10.018.096,41) | (2.269.902,65) |
| Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças | | (782.706,76) | (1.380.980,19) |
| (-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde | | 1.232.709,98 | - |
| Provisão para Perdas sobre Créditos | | (12.205.685,10) | (4.063.565,41) |
| RESULTADO BRUTO | | <u>115.762.335,07</u> | <u>59.021.476,41</u> |
| Despesas de Comercialização | 20 | (18.147.802,89) | (7.198.146,32) |
| Despesas Administrativas | 22 | (62.875.294,02) | (31.037.550,18) |
| Resultado Financeiro Líquido | 23 | <u>(1.894.695,35)</u> | <u>3.173.241,43</u> |
| Receitas Financeiras | | 2.566.601,73 | 4.003.570,25 |
| Despesas Financeiras | | (4.461.297,08) | (830.328,82) |
| Resultado Patrimonial | 24 | <u>(621.115,27)</u> | <u>(50.085,03)</u> |
| Receitas Patrimoniais | | 2.918.351,41 | - |
| Despesas Patrimoniais | | (3.539.466,68) | (50.085,03) |
| RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES | | <u>32.223.427,54</u> | <u>23.908.936,31</u> |
| Imposto de Renda | 25 | (10.342.572,77) | (6.107.921,64) |
| Contribuição Social | 25 | (3.767.550,70) | (2.261.774,38) |
| Impostos Diferidos | | (136.290,26) | - |
| RESULTADO DO EXERCÍCIO LÍQUIDO | | <u>17.977.013,81</u> | <u>15.539.240,29</u> |

"As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis"

FABIO MINAMISAWA Assinado de forma digital por FABIO MINAMISAWA HIROTA:18636041899
Dados: 2021.05.31 14:58:23 -03'00'
FÁBIO MINAMISAWA HIROTA
 Diretor

RICARDO JOSE DE OLIVEIRA Assinado de forma digital por RICARDO JOSE DE OLIVEIRA:22767860359
Dados: 2021.05.31 11:18:20 -03'00'
RICARDO JOSÉ DE OLIVEIRA
 Contador -CRC/PI 003533/O

HUMANA ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA.
CNPJ Nº 00.361.325/0001-08
Teresina - PI

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 E 2019
(Em Reais)

| | Capital Social | AFAC | Reservas de Capital | Reservas de Lucros | Ajustes de Avaliação Patrimonial | TOTAL |
|--|----------------------|-----------------------|---------------------|----------------------|----------------------------------|--|
| SALDOS EM 31/DEZ/2018 | 15.000.000,00 | - | - | 11.594.646,01 | - | 26.594.646,01 |
| Transações de Capital com os Sócios Lucros Distribuídos | - | | | (3.000.000,00) | | <u>(3.000.000,00)</u> (3.000.000,00) |
| Resultado Líquido do Exercício | - | | | 15.539.240,29 | | 15.539.240,29 |
| SALDOS EM 31/DEZ/2019 | 15.000.000,00 | - | - | 24.133.886,30 | - | 39.133.886,30 |
| Aumento de Capital | - | | | - | | <u>50.412.722,00</u> 50.412.722,00 |
| 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 |
| Reservas de Capital / Patrimoniais | | | | | | <u>0,06</u> 0,06 |
| Reserva oriunda da Cisão Parcial Athena Saúde | | | 0,06 | | | 0,06 |
| Ajustes de Avaliação Patrimonial | | | | | | <u>(3.534.033,96)</u> (3.534.033,96) |
| Outros Ajustes de Avaliação Patrimonial - Col | - | | | | (3.534.033,96) | (3.534.033,96) |
| Transações de Capital com os Sócios Lucros Distribuídos | - | | | (22.900.000,00) | | <u>(22.900.000,00)</u> (22.900.000,00) |
| Resultado Líquido do Exercício | - | | | 17.977.013,81 | | 17.977.013,81 |
| 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 |

“As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis”

FABIO MINAMISAWA Assinado de forma digital por
FABIO MINAMISAWA
HIROTA:18636041899 HIROTA:18636041899
Dados: 2021.05.31 15:00:21 -03'00'
FÁBIO MINAMISAWA HIROTA
Diretor

RICARDO JOSE DE
OLIVEIRA:22767860359
Assinado de forma digital por RICARDO
JOSE DE OLIVEIRA:22767860359
Dados: 2021.05.31 11:20:42 -03'00'
RICARDO JOSÉ DE OLIVEIRA
Contador -CRC/PI 003533/O

HUMANA ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA.
CNPJ Nº 00.361.325/0001-08
Teresina - PI

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 E 2019
(Em Reais)

| | <u>2020</u> | <u>2019</u> |
|--|-----------------------------|-----------------------------|
| Resultado do Exercício | 17.977.013,81 | 15.539.240,29 |
| RESULTADO ABRANGENTE DO EXERCÍCIO | <u>17.977.013,81</u> | <u>15.539.240,29</u> |

“As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis”

FABIO MINAMISAWA Assinado de forma digital por FABIO
MINAMISAWA HIROTA:18636041899
Dados: 2021.05.31 14:59:24 -03'00'
HIROTA:18636041899
FÁBIO MINAMISAWA HIROTA
Diretor

RICARDO JOSE DE Assinado de forma digital por RICARDO
JOSE DE OLIVEIRA:22767860359
Dados: 2021.05.31 11:18:59 -03'00'
OLIVEIRA:22767860359
RICARDO JOSÉ DE OLIVEIRA
Contador -CRC/PI 003533/O

HUMANA ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA.
CNPJ Nº 00.361.325/0001-08
Teresina - PI

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA PELO MÉTODO DIRETO
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 E 2019
(Em Reais)

| | <u>2020</u> | <u>2019</u> |
|--|--------------------------------|------------------------------|
| <u>ATIVIDADES OPERACIONAIS</u> | | |
| Recebimento de Planos de Saúde | 252.211.322,69 | 201.469.876,22 |
| Resgate de Aplicações Financeiras | 531.926.296,31 | 126.183.125,75 |
| Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras | 1.487,44 | 1.358,05 |
| Outros Recebimentos Operacionais | 952.329,81 | 95.295,87 |
| Pagamento a Fornecedores / Prestadores de Serviços de Saúde | (120.182.836,94) | (133.466.073,02) |
| Pagamento de Comissões | (12.142.056,08) | (5.373.219,44) |
| Pagamento de Pessoal | (18.201.712,20) | (16.661.452,34) |
| Pagamento de Pró-Labore | (1.009.096,92) | (837.063,71) |
| Pagamento de Serviços de Terceiros | (35.632.822,51) | (3.419.564,89) |
| Pagamento de Tributos | (37.833.276,87) | (16.707.014,18) |
| Pagamento de Contingências (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias) | (244.775,08) | (104.991,13) |
| Pagamento de Aluguel | (1.306.648,21) | (1.155.988,32) |
| Pagamento de Promoção/Publicidade | (2.802.617,46) | (1.663.798,62) |
| Aplicações Financeiras | (528.581.099,08) | (131.878.245,82) |
| Outros Pagamentos Operacionais | <u>(12.464.170,64)</u> | <u>(9.149.395,56)</u> |
| Caixa Líquido das Atividades Operacionais | <u>14.690.324,26</u> | <u>7.332.848,86</u> |
| <u>ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS</u> | | |
| Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros | (421.236,10) | (322.685,66) |
| Pagamento de Aquisição de Participação em Outras Empresas | (234.194.504,12) | - |
| Caixa Líquido das Atividades de Investimentos | <u>(234.615.740,22)</u> | <u>(322.685,66)</u> |
| <u>ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</u> | | |
| Integralização de Capital em Dinheiro | 242.417.000,00 | - |
| Pagamento de Participação nos Resultados | <u>(22.900.000,00)</u> | <u>(6.500.000,00)</u> |
| Caixa Líquido das Atividades de Financiamento | <u>219.517.000,00</u> | <u>(6.500.000,00)</u> |
| VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA | <u>(408.415,96)</u> | <u>510.163,20</u> |
| VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA | <u>(408.415,96)</u> | <u>510.163,20</u> |
| CAIXA - Saldo Inicial | 2.302.018,57 | 1.791.855,37 |
| CAIXA - Saldo Final | 1.893.602,61 | 2.302.018,57 |
| Ativos Livres no Início do Período | <u>2.302.018,57</u> | <u>1.791.855,37</u> |
| Ativos Livres no Final do Período | <u>1.893.602,61</u> | <u>2.302.018,57</u> |
| Aumento/(Diminuição) nas Aplic. Financ. – RECURSOS LIVRES | <u>(408.415,96)</u> | <u>510.163,20</u> |

"As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis"

FABIO MINAMISAWA Assinado de forma digital por FABIO MINAMISAWA HIROTA:18636041899 Dados: 2021.05.31 15:01:21 -03'00'
 HIROTA:18636041899
FÁBIO MINAMISAWA HIROTA
 Diretor

RICARDO JOSE DE OLIVEIRA:22767860359 Assinado de forma digital por RICARDO JOSE DE OLIVEIRA:22767860359 Dados: 2021.05.31 11:21:17 -03'00'
RICARDO JOSÉ DE OLIVEIRA
 Contador -CRC/PI 003533/O

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 2020 E 2019
(Em R\$)

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 a 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./2020 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 tratam 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 14. 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 (Nota 11).

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 12.

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 13).

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

São calculadas com base em metodologia atuarial definida por atuário legalmente habilitado em NTAP, excetuando-se a provisão de eventos a liquidar que é calculada com base nas faturas de prestadores de serviços de assistência à saúde, efetivamente recebida pela operadora (vide Nota Explicativa nº 14).

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 ploriferação 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.

A administração avalia ainda que a posição de caixa, equivalentes e títulos e valores mobiliários, em 31 de dezembro de 2020, excluindo aplicações financeiras restritas, é suficiente para atender os compromissos financeiros já contratados assim como as necessidades adicionais que possam surgir em virtude da pandemia.

4. Aplicações Financeiras

| | Exercícios | |
|---|----------------------|----------------------|
| | 2020 | 2019 |
| a) Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas | | |
| Santander Fundo de Saúde Suplementar 000419 | 5.935.049,31 | 5.834.045,64 |
| Santander Fundo de Saúde Suplementar 000424 | 344.146,18 | 338.289,44 |
| Santander Fundo de Saúde Suplementar 000419 | 480.784,13 | 471.869,24 |
| Santander Fundo de Saúde Suplementar 000419 | 4.471.619,87 | 4.383.331,11 |
| CEF Fundo de Saúde Suplementar 1640 | 4.674.106,99 | 4.592.111,75 |
| Subtotal | 15.905.706,48 | 15.619.647,18 |
| b) Aplicações Livres | | |
| Santander | 30.333.247,34 | 18.487.546,89 |
| Banco do Brasil | 2.227.291,55 | 1.132.356,55 |
| Banco Itaú | 539.969,77 | 7.438.851,24 |
| Bradesco | 19.908,23 | 20.438,02 |
| Caixa Econômica Federal | 6.570,15 | 561.911,02 |
| Banco ABC | - | 10.743.794,16 |
| Subtotal | 33.126.987,04 | 38.384.897,88 |
| Total | 49.032.693,52 | 54.004.545,06 |

A entidade constituiu ativos garantidores com aplicações financeiras que lastreiam provisões técnicas (vide Nota Explicativa nº 14), cuja movimentação segue regras estabelecidas pela ANS.

5. Créditos de Operações com Planos de Saúde

| | Exercícios | |
|--|-----------------------|----------------------|
| | 2020 | 2019 |
| Planos Coletivos | 14.127.159,82 | 7.226.456,07 |
| Planos Individuais | 7.274.850,26 | 2.733.045,77 |
| Coparticipação | 90.133,11 | 43.496,86 |
| Subtotal | 21.492.143,19 | 10.002.998,70 |
| (-) Provisão para Perdas sobre Créditos – Coletivo | (4.863.769,82) | - |
| (-) Provisão para Perdas sobre Créditos - Individual | (1.840.929,50) | (239.226,33) |
| (-) Provisão para Perdas sobre Créditos - Copart | (44.361,82) | - |
| Subtotal | (6.749.061,14) | (239.226,33) |
| Total | 14.743.082,05 | 9.763.772,37 |

Em 2020 foram contabilizadas como perdas efetivas e reversão de Provisão para Perdas sobre Créditos o montante de R\$ 5.456.623,96.

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

| | Exercícios | |
|----------------------------|----------------------|----------------------|
| | 2020 | 2019 |
| A vencer | 8.145.432,68 | 3.933.715,92 |
| Até 30 dias | 7.231.598,88 | 4.924.505,76 |
| De 31 a 60 dias | 2.536.775,13 | 935.422,87 |
| De 61 a 90 dias | 1.475.268,62 | 76.620,74 |
| Vencidos a mais de 90 dias | 2.103.067,88 | 132.733,41 |
| Total | 21.492.143,19 | 10.002.998,70 |

Em novembro a ANS publicou o percentual máximo de reajuste dos planos individuais ou familiares (8,14%), porém suspendeu a cobrança do reajuste no ano de 2020. Os valores relativos à suspensão dos reajustes serão diluídos em 12 parcelas iguais e sucessivas, de janeiro a dezembro de 2021. A operadora contabilizou o reajuste no ano de 2020.

6. Créditos Tributários e Previdenciários

| | Exercícios | |
|-------------------------------|---------------------|-------------------|
| | 2020 | 2019 |
| Curto Prazo | | |
| Imposto de Renda | 6.137.573,18 | 126.247,62 |
| Contribuição Social | 2.203.787,07 | 43.068,59 |
| Crédito de Previdência Social | - | 563.159,80 |
| Crédito de PIS e COFINS | 195.741,21 | 120.070,51 |
| ISS | 275,48 | - |
| Subtotal | 8.537.376,94 | 852.546,52 |

Longo Prazo

| | | |
|---|---------------------|---------------------|
| Outros Créditos Tributários e Previdenciários | 547.496,13 | 547.496,13 |
| Subtotal | 547.496,13 | 547.496,13 |
| Total | 9.084.873,07 | 1.400.042,65 |

Os valores referem-se, principalmente, a antecipações de Imposto de Renda e Contribuição Social pagos a maior no decorrer de 2020, e de retenções de fontes pagadoras a recuperar em exercícios posteriores.

7. Bens e Títulos a Receber

| | Exercícios | |
|---|-------------------|---------------------|
| | 2020 | 2019 |
| Outros Créditos a Receber | 67.139,46 | 42.542,96 |
| Adiantamentos a Funcionários | 260.206,14 | 208.340,89 |
| Adiantamentos a Fornecedores | 46.467,75 | 3.211,42 |
| Adiantamentos Prestadores de Serviços Assistenciais | 248.486,20 | 1.051.174,76 |
| Estoque | 83.419,34 | - |
| Total | 705.718,89 | 1.305.270,03 |

8. Ativo Fiscal Diferido

| | Exercícios | |
|--|---------------------|----------|
| | 2020 | 2019 |
| Imposto de Renda Diferido - Athena Saude | 1.631.786,59 | - |
| CSLL Diferida - Athena Saude | 587.443,15 | - |
| Total | 2.219.229,74 | - |

Referem-se aos efeitos de Imposto de Renda e Contribuição Social sobre diferenças temporárias oriundas da Incorporação de parcela cindida, em julho de 2020, da empresa Athena Saúde Holding S/A (CNPJ nº 24.082.294/0001-06) conforme processo administrativo da Agência Nacional de Saúde Suplementar nº 33910.040027/2020-83, deferido através do Ofício nº 7/2021/ASSNT-DIOPE/DIRAD-DIOPE/DIOPE.

9. Depósitos Judiciais e Fiscais

| | Exercícios | |
|--|---------------------|---------------------|
| | 2020 | 2019 |
| Depósitos Judiciais – Ações Cíveis | 364.282,22 | 277.001,88 |
| Depósitos Judiciais e Fiscais – Tributos | 6.500.685,93 | 3.549.514,39 |
| Depósitos Judiciais - TSS e Multas ANS | 682.740,52 | 1.244.541,59 |
| Total | 7.547.708,67 | 5.071.057,86 |

Os Depósitos Judiciais e Fiscais – Tributos estão vinculados a processo de questionamento da majoração da alíquota do ISSQN do Município de Teresina – Piauí, a partir de abril de 2017, estando a obrigação principal contabilizada em Provisão para Ações Tributárias no Passivo Não Circulante.

10. Outros Créditos a Receber de Longo Prazo

| | Exercícios | |
|--|---------------------|----------|
| | 2020 | 2019 |
| Garantia de Reembolso de Contingencias - Cível | 1.326.629,00 | - |
| Garantia de Reembolso de Contingencias - Trabalhista | 26.335,00 | - |
| Garantia de Reembolso de Contingencias - Tributária | 2.327.681,00 | - |
| Total | 3.680.645,00 | - |

Trata-se do registro, em contas do Ativo e Passivo, de processos judiciais classificados como "Possíveis" nas empresas controladas do Grupo Centro Médico Maranhense (Nota 11.1.1).

11. Investimentos

11.1 Participações Societárias Avaliadas por Equivalência Patrimonial

11.1.1 Aquisições em 01/10/2020:

| Descrição | Empresas | | | | Total |
|------------------------------|----------------------|----------------------|---------------------|---------------------|-----------------------|
| | CMM | IRSL | MLXB | CLC | |
| % Participação Societária | 100% | 100% | 100% | 100% | |
| Aquisições 01/10/2020 | 61.113.407,58 | 15.784.296,62 | 3.222.502,01 | 8.447.239,25 | 88.567.445,46 |
| Adiant. p/aumento de capital | 13.415.000,00 | 8.240.998,00 | 805.122,96 | 665.000,00 | 23.126.120,96 |
| Equivalência Patrimonial | (2.289.598,62) | 624.578,96 | 1.594.112,83 | (546.230,08) | (617.136,91) |
| Amortização de ágio | (191.202,24) | (355.968,02) | (1.147,78) | (3.584,78) | (551.902,82) |
| Saldos em 31/12/2020 | 72.047.606,72 | 24.293.905,56 | 5.620.590,02 | 8.562.424,39 | 110.524.526,69 |

Legenda:

CMM - Centro Medico Maranhense S/A.
 IRSL - Instituto de Radiologia São Luís Ltda.
 MLXB - Maxlab Medicina Diagnóstica Ltda.
 CLC - Clínica Luiza Coelho Ltda.

As empresas acima adquiridas foram examinadas por Auditores Independentes, conforme determinam as normas contábeis emanadas da ANS.

11.1.2 Aquisições em 30/12/2020:

| Descrição | Empresas | | Total |
|------------------------------|---------------------|---------------------|----------------------|
| | Oncolife | CAPS | |
| % Participação Societária | 100% | 100% | |
| Aquisições 30/12/2020 | 4.459.361,44 | 7.859.499,16 | 12.318.860,60 |
| Adiant. p/aumento de capital | - | - | - |
| Equivalência Patrimonial | - | - | - |
| Amortização de ágio | - | - | - |
| Saldos em 31/12/2020 | 4.459.361,44 | 7.859.499,16 | 12.318.860,60 |

Legenda:

ONCOLIFE - Onco Life Clínicas Ltda.
 CAPS – Clínica de Atendimento de Prevenção à Saúde Ltda.

As empresas acima adquiridas foram examinadas por Auditores Independentes, conforme determinam as normas contábeis emanadas da ANS.

11.2 Participações Societárias Pelo Método de Custo

| Descrição | Empresa |
|------------------------------|-----------------------|
| | UNIHOSP |
| % Participação Societária | 95,52% |
| Aquisição 30/12/2020 | 125.263.507,61 |
| Adiant. p/aumento de capital | 27.800.000,00 |
| Saldos em 31/12/2020 | 153.063.507,61 |

Em 30 de dezembro de 2020 a Entidade adquiriu 56,29% de participação societária na operadora Unihosp Serviços de Saúde S/A (Registro ANS nº 412538), e aportou a quantia de R\$ 27.800.000,00 a título de Adiantamento para Futuro Aumento de Capital, elevando a sua participação societária para 95,52% do Patrimônio Líquido negociado. O investimento foi registrado no grupo de Participações Societárias Avaliadas pelo Método de Custo em virtude do deferimento do pedido de autorização para a assunção do controle societário da operadora Unihosp somente ter sido efetivado, através do Ofício nº 22/2021/ASSNT-DIOPE/DIRAD-DIOPE/DIOPE, em 11 de fevereiro de 2021, data em que será reclassificado no grupo de Participações Societárias Avaliadas por Equivalência Patrimonial.

A empresa acima adquirida foi examinada por Auditores Independentes, conforme determinam as normas contábeis emanadas da ANS.

11.3 Outros investimentos

| | Taxa Deprec. | Custo | Depreciação Acumulada | Exercícios | |
|--------------|--------------|-------------------|-----------------------|-------------------|-------------------|
| | | | | 2020 | 2019 |
| | | | | Líquido | Líquido |
| Edificações | 2% | 139.949,40 | 139.949,40 | 279.898,80 | 143.927,76 |
| Total | | 139.949,40 | 139.949,40 | 279.898,80 | 143.927,76 |

12. Imobilizado

| | Taxa Deprec. | Custo | Depreciação Acumulada | Exercícios | |
|---------------------------|--------------|---------------------|-----------------------|---------------------|---------------------|
| | | | | 2020 | 2019 |
| | | | | Líquido | Líquido |
| Instalações | 10% | 107.009,28 | (92.274,49) | 14.734,79 | 18.996,19 |
| Máquinas e Equipamentos | 10% | 608.926,94 | (140.279,03) | 468.647,91 | 181.890,51 |
| Informática | 20% | 1.362.171,46 | (806.567,75) | 555.603,71 | 266.532,82 |
| Móveis e Utensílios | 10% | 1.150.460,12 | (380.287,07) | 770.173,05 | 389.798,92 |
| Veículos | 20% | 374.620,00 | (228.340,77) | 146.279,23 | 179.803,15 |
| Benfeit. em Imóveis de 3º | 20% | 3.193.663,56 | (2.848.985,57) | 344.677,99 | 804.145,14 |
| Aparelhos de Comunicação | 20% | 1.938,80 | (7,82) | 1.930,98 | - |
| Total | | 6.798.790,16 | (4.496.742,50) | 2.302.047,66 | 1.841.166,73 |

13. Intangível

| | Taxa Amortiz. | Custo | Amortização Acumulada | Exercícios | |
|---|---------------|----------------------|-----------------------|----------------------|------------------|
| | | | | 2020 | 2019 |
| Software | 20% | 803.101,07 | (253.167,11) | 549.933,96 | 39.942,74 |
| Mais/Menos Valia - Athena Saude: | | | | | |
| Rentabilidade Futura | - | 29.928.563,34 | - | 29.928.563,34 | - |
| Carteira de Clientes | 20% | 30.739.000,00 | (8.113.000,00) | 22.626.000,00 | - |
| Imobilizado | 20% | 174.000,01 | (84.603,61) | 89.396,40 | - |
| Contingencias | - | 365.000,00 | - | 365.000,00 | - |
| Total | | 62.009.664,42 | (8.450.770,72) | 53.558.893,70 | 39.942,74 |

Os valores contabilizados como Mais e Menos Valia são resultado da incorporação de parcela cindida, em julho de 2020, da empresa Athena Saúde Holding S/A (CNPJ nº 24.082.294/0001-06) conforme processo administrativo da Agência Nacional de Saúde Suplementar nº 33910.040027/2020-83, deferido através do Ofício nº 7/2021/ASSNT-DIOPE/DIRAD-DIOPE/DIOPE.

14. Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde

| | Exercícios | |
|--|----------------------|----------------------|
| | 2020 | 2019 |
| Provisão de Contraprestação não Ganha (i) | 15.523.352,15 | 9.465.734,41 |
| Provisão Eventos a Liquidar para o SUS (ii) | 1.424.211,29 | 671.745,92 |
| Provisão Eventos a Liquidar outros (iii) | 5.073.977,30 | 5.697.775,24 |
| Provisão Eventos Ocorridos e Não Avisados (iv) | 5.973.835,87 | 6.489.459,07 |
| Total | 27.995.376,61 | 22.324.714,64 |

(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) Provisão para eventos conhecidos ou avisados de reembolso ao SUS apropriados à despesa, que é ajustado mensalmente pelo valor informado no site da ANS.

(iii) Provisão para garantia de eventos já ocorridos, registrados contabilmente e ainda não pagos. A RN nº 209/2009 e alterações determinou a constituição desta provisão a partir de 1º/jan./2010, cujo registro contábil é realizado no momento da apresentação da cobrança às operadoras e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço, independente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas.

A provisão constituída está lastreada totalmente por ativos garantidores registrados contabilmente no grupo de aplicações financeiras garantidoras de provisões técnicas.

(iv) Provisão para fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido avisados, constituída com base em metodologia regulamentar (atuarial), aprovada pela ANS, a qual está registrada integralmente.

De acordo com a RN Nº 442 da ANS, as operadoras deveriam constituir, a partir de janeiro de 2020, a Provisão para Insuficiência de Contraprestação/Prêmio – PIC e a Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados ocorridos no SUS – PEONA SUS. Contudo, devido à Pandemia de Coronavírus, essa obrigação foi postergada para janeiro de 2021 na 6ª Reunião Extraordinária de 2020 da Diretoria Colegiada da ANS. Dessa forma, a operadora optou por iniciar a constituição dessas provisões somente a partir de janeiro de 2021.

15. Tributos e Encargos Sociais a Recolher

| | Exercícios | |
|------------------------------------|---------------------|---------------------|
| | 2020 | 2019 |
| <u>Tributos a Recolher</u> | | |
| Imposto de Renda PJ | - | 1.602.781,15 |
| Contribuição Social | - | 645.670,13 |
| Imposto Sobre Serviços – ISS | 661.693,78 | 4.131.162,60 |
| Contribuições Previdenciárias | 598.187,55 | 472.031,78 |
| FGTS | 197.195,46 | 168.419,56 |
| COFINS | 666.432,25 | 508.433,71 |
| PIS | 108.295,24 | 82.620,48 |
| Subtotal | 2.231.804,28 | 7.611.119,41 |
| <u>Retenções a Recolher</u> | | |
| IRRF | 1.065.444,81 | 424.663,33 |
| ISS | 326.408,80 | 207.915,77 |
| Contribuição Social | 166,10 | 86,73 |
| COFINS | 8.065,95 | 8.652,82 |
| PIS | 1.855,59 | 1.874,78 |
| Previdência Social | 16.376,67 | 13.595,25 |
| Outros | 305.724,68 | 205.911,24 |
| Subtotal | 1.724.042,60 | 862.699,92 |
| Total | 3.955.846,88 | 8.473.819,33 |

16. Débitos Diversos

| | Exercícios | |
|------------------------|---------------------|---------------------|
| | 2020 | 2019 |
| Obrigações com Pessoal | 4.560.367,47 | 4.088.052,05 |
| Fornecedores | 1.100.090,48 | 311.887,27 |
| Outros Débitos a Pagar | 16.655,89 | 733.607,42 |
| Total | 5.677.113,84 | 5.133.546,74 |

17. Provisões para Ações Judiciais

17.1 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 | |
|--------------------------------------|----------------------|-------------------|
| | 2020 | 2019 |
| Provisão para Ações Tributárias (i) | 8.021.078,50 | - |
| Provisão para Ações Cíveis | 222.663,03 | 638.445,22 |
| Provisão para Ações Trabalhistas | 2.334.767,80 | - |
| Provisão para Multas Administrativas | 775.372,80 | - |
| Total | 11.353.882,13 | 638.445,22 |

- (i) Refere-se, principalmente, ao Processo 0801419.22.2017.8.18.0140 que questiona, a partir de abril de 2017, a majoração da alíquota do ISSQN do Município de Teresina-PI, sendo depositados judicialmente todos os valores provisionados.

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

17.2 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 | |
|--------------------------------------|---------------------|---------------------|
| | 2020 | 2019 |
| Provisão para Ações Cíveis (i) | 998.060,95 | 351.506,95 |
| Provisão para Ações Tributárias (ii) | 4.381.239,99 | 3.295.955,07 |
| Total | 5.379.300,94 | 3.647.462,02 |

- (ii) Basicamente, questões contratuais, como carência, cancelamentos de contratos, exclusão de cobertura e doenças preexistentes.

(iii) 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. Para o Processo Administrativo nº 043.82095/2017 (AI 2017/000448), cujo montante era de R\$ 3.147.753,43, a Operadora, com base nos termos da decisão transitada em julgado pelo STJ, no dia 08 de maio de 2019, REs 1.210.462, que concedeu o direito de suspender a aplicação do artigo 2º, §1º, III, da Instrução Normativa GSF nº 01/2016, permitindo a dedução dos valores dos serviços tomados aos prestadores de serviços de saúde credenciados enquadrados em regime de ISS fixo, entende que o referido Auto de Infração é indevido e aguarda a deliberação do Conselho de Contribuintes para a exclusão do débito e baixa no extrato. Os mesmos argumentos de defesa se aplicam aos AI 2020/000536, 2020/000537, 2020/550, 2020/000532 e 2020/000534, processos nº 043.85155/2020, 043.85156/2020, 043.85170/2020, 043.85149/2020 e 043.85152/2020, no montante de R\$ 1.085.793,66,

lavados pela Prefeitura de Teresina para as competências de 05/2017 a 11/2017, em virtude da Operadora ter deduzido da base de cálculo do ISS, serviços tomados de prestadores sujeitos ao regime de ISS Fixo.

18. Débito Diversos de Longo Prazo

| | Exercícios | |
|---|----------------------|----------|
| | 2020 | 2019 |
| Investimentos a Realizar - Athena Saude | 3.110.680,65 | - |
| Investimentos a Realizar - CMM | 19.892.299,27 | - |
| Investimentos a Realizar - IRSL | 4.907.690,09 | - |
| Investimentos a Realizar - MAXLAB | 1.001.947,79 | - |
| Investimentos a Realizar - CLC | 2.626.435,23 | - |
| Investimentos a Realizar - UNIHOSP | 16.000.000,00 | - |
| Total | 47.539.053,03 | - |

Referem-se às parcelas retidas dos valores de aquisição dos Investimentos realizados em 2020 (Nota 11) a serem pagos até o 5º (quinto) aniversário da data de fechamento, bem como, ao saldo remanescente oriundo da Incorporação Reversa da Athena Saúde Holding S/A a ser pago até novembro de 2022.

19. Patrimônio Líquido

Em 31/dez./2020 o saldo é de R\$ 323.506.588,21 (31/dez./2019 - R\$ 39.133.886,30).

19.1 Capital Social

O capital social da Operadora totalmente subscrito e integralizado, está composto por 65.412.722 (15.000.000 em 2019) 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). O aumento de capital de R\$ 50.412.722,00 foi efetivado com a incorporação de parcela cindida da empresa Athena Saúde Holding S/A (CNPJ nº 24.082.294/0001-06) conforme processo administrativo da Agência Nacional de Saúde Suplementar nº 33910.040027/2020-83, deferido através do Ofício nº 7/2021/ASSNT-DIOPE/DIRAD-DIOPE/DIOPE.

19.2 Adiantamentos para Futuro Aumento de Capital

Objetivando os investimentos mencionados na nota explicativa nº 9.1, a sócia Athena Healthcare Holding S/A aportou em 2020 a quantia total de R\$ 242.417.000,00 para posterior aumento do capital social da Entidade.

19.3 Ajustes de Avaliação Patrimonial

Em 30 de dezembro de 2020, após a aquisição de 56,29% da participação societária da operadora Unihosp Serviços de Saúde S/A, a Entidade aportou a quantia de R\$ 27.800.000,00 a título de Adiantamento para Futuro Aumento de Capital, elevando a sua

participação societária para 95,52% do Patrimônio Líquido negociado, o que gerou um ajuste patrimonial negativo de R\$ 3.534.033,96.

19.4 Destinação do Lucro Líquido do Exercício

Conforme definido no Contrato Social da entidade, os resultados apurados são alocados da seguinte forma: (i) abatimento de prejuízos, se houver; (ii) destinação para reserva de lucros e/ou; (iii) distribuídos aos sócios em conformidade com as cláusulas do contrato social. No ano de 2020, o valor de R\$ 22.900.000,00 foi distribuído aos sócios (R\$ 3.000.000,00 em 2019) e o valor de R\$ 17.977.013,81 foi incorporado à Reservas de Lucros.

20. Despesas de Comercialização

| | Exercícios | |
|-------------------------------|----------------------|---------------------|
| | 2020 | 2019 |
| Remuneração – Pessoal Próprio | 7.284.557,79 | 5.579.954,46 |
| Comissão/Agenciamento | 7.824.478,94 | - |
| Encargos Sociais | 3.038.766,16 | 1.618.191,86 |
| Total | 18.147.802,89 | 7.198.146,32 |

21. Outras Receitas e Despesas Operacionais Líquidas

| | Exercícios | |
|---|------------------------|-----------------------|
| | 2020 | 2019 |
| Outras receitas operacionais | | |
| Outras receitas de operações assistência à saúde | 58.472,52 | 62.625,26 |
| Receitas de assistência à saúde não relacionadas | 273.199,08 | 2.383.916,43 |
| Subtotal | 331.671,60 | 2.446.541,69 |
| Outras despesas operacionais | | |
| Provisão para perdas sobre créditos (i) | (12.205.685,10) | (4.063.565,41) |
| Outras desp. de operações de assistência à saúde (ii) | (10.018.096,41) | (2.269.902,65) |
| (-) Recup. de Outras Despesas Operacionais | 1.232.709,98 | - |
| Programas de Promoção da Saúde | (782.706,76) | (1.380.980,19) |
| Subtotal | (21.773.778,29) | (7.714.448,25) |
| Total | (21.442.106,69) | (5.267.906,56) |

- (i) Refere-se à constuição e reversão da Provisão para Perdas no decorrer do ano, bem como, às perdas efetivas por cancelamentos de contratos.
- (ii) Serviços médicos, material médico-hospitalar, drogas e medicamentos, e despesas com cobrança.

A operadora mantém um programa de promoção da saúde e prevenção de riscos chamado “SABER VIVER” aprovado pela Agência Nacional de Saúde – ANS em 05 de março de 2018, devidamente auditado por Auditores Independentes nos moldes da INC nº 07/2012.

22. Despesas Administrativas

| | Exercícios | |
|-----------------------------|----------------------|----------------------|
| | 2020 | 2019 |
| Pessoal | 16.905.589,29 | 18.192.944,93 |
| Serviços de Terceiros (i) | 27.008.890,77 | 2.471.100,19 |
| Localização e Funcionamento | 8.097.147,86 | 5.086.591,67 |
| Publicidade e Propaganda | 3.365.318,05 | 1.963.768,63 |
| Tributos | 1.048.503,71 | 169.319,20 |
| Multas administrativas | 304.372,80 | 169.635,16 |
| Outras (ii) | 6.145.471,54 | 2.984.190,40 |
| Total | 62.875.294,02 | 31.037.550,18 |

- (i) Serviços advocatícios e de consultoria, além de serviços de apoio administrativo e operacional, entre outros.
- (ii) Rateio de despesas da Holding através de notas de débitos.

23. Receitas e Despesas Financeiras

| | Exercícios | |
|--|-----------------------|---------------------|
| | 2020 | 2019 |
| Receitas Financeiras | | |
| Receitas de Aplicações Financeiras | 1.400.589,23 | 2.899.519,29 |
| Receitas com Operações de Assistência à Saúde | 1.100.827,75 | 811.781,58 |
| Outras Receitas Financeiras | 65.184,75 | 292.269,38 |
| Subtotal | 2.566.601,73 | 4.003.570,25 |
| Despesas Financeiras | | |
| Despesas com Operações Assistência à Saúde (i) | (4.153.371,66) | (482.955,86) |
| Outras Despesas Financeiras | (307.925,42) | (347.372,96) |
| Subtotal | (4.461.297,08) | (830.328,82) |
| Total | (1.894.695,35) | 3.173.241,43 |

- (i) Constituídos, principalmente, por descontos concedidos para a manutenção de contratos coletivos e individuais.

24. Resultado Patrimonial

| | Exercícios | |
|---|-----------------------|--------------------|
| | 2020 | 2019 |
| Receitas Patrimoniais | | |
| Resultado de Equivalência Patrimonial | 2.918.351,41 | - |
| Subtotal | 2.918.351,41 | - |
| Despesas Patrimoniais | | |
| Depreciações | (3.978,36) | (3.978,36) |
| Resultado de Equivalência Patrimonial | (3.535.488,32) | - |
| Prejuízo na Baixa de Bens do Ativo não Circulante | - | (46.106,67) |
| Subtotal | (3.539.466,68) | (50.085,03) |
| Total | (621.115,27) | (50.085,03) |

25. 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:

| | Exercícios | |
|--|----------------------|---------------------|
| | 2020 | 2019 |
| Lucro contábil - Antes do IRPJ e CSLL | 32.223.427,54 | 23.908.936,31 |
| Alíquota fiscal combinada | 34% | 34% |
| Imposto de renda e contribuição social | 10.955.965,36 | 8.129.038,35 |
| Ajustes para apuração da alíquota efetiva | | |
| Despesas Inedutíveis (i) | 33.996.334,46 | 9.299.306,55 |
| Reversão de Provisões Inedutíveis (ii) | (24.358.087,51) | (8.077.416,47) |
| Lucro Contábil Ajustado | 41.861.674,49 | 25.130.826,39 |
| IRPJ e CSLL Apurados | 14.208.969,32 | 8.520.480,98 |
| PAT – Programa de Alimentação do Trabalhador | (98.845,85) | (150.784,96) |
| IRPJ e CSLL no Resultado | 14.110.123,47 | 8.369.696,02 |
| Alíquota fiscal efetiva | 43,79% | 35,01% |

- (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.

26. Partes Relacionadas

No período findo em 31 de dezembro de 2020 a Operadora manteve operações inseridas no contexto operacional normal com empresas que são controladas diretamente pela Athena Healthcare Holding S/A, apresentadas a seguir:

| Empresa | CNPJ | Contas a Pagar | |
|---|--------------------|------------------|----------|
| | | 2020 | 2019 |
| Hospital Med Imagem Ltda. | 63.326.243/0001-34 | 64.804,04 | - |
| Hospital Med Imagem Ltda.– Prontomed Adulto | 63.326.243/0002-15 | 20,00 | - |
| Hospital Vitória de Timon Ltda. | 18.981.698/0001-39 | 6.855,00 | - |
| Total | | 71.679,04 | - |

27. 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. Seguem os resultados apurados:

| | Valor Presente dos Fluxos de Caixa | | | | |
|----------------------|------------------------------------|------------------------|------------------------|--------------------------|--|
| | Vidas Ativas | Contraprestações Puras | Custo Assistencial | (+ Superavit/(-) Déficit | |
| Individual/Familiar | 90.664 | R\$ 594.766.750 | R\$ 464.743.595 | R\$ 114.285.417 | |
| Coletivo por Adesão | 14.525 | R\$ 129.161.798 | R\$ 123.291.738 | R\$ 4.602.271 | |
| Coletivo Empresarial | 42.087 | R\$ 235.822.355 | R\$ 182.913.253 | R\$ 46.695.880 | |
| Total | 147.276 | R\$ 959.750.903 | R\$ 770.948.586 | R\$ 165.583.568 | |

Em relação ao cálculo da PEONA SUS, para a sua apuração, foi elaborado o triângulo de Run Off com os dados históricos dos Avisos de Beneficiários Identificados – ABIs da Operadora e também utilizado o percentual histórico de efetiva cobrança dos valores destas ABIs, este último apurado e publicado pela ANS. O resultado contabilizado se mostrou superavitário quanto ao valor recalculado para a PEONA SUS uma vez que a OPS opta por constituir o maior valor entre o cálculo atuarial e o da ANS.

A PPCNG foi calculada utilizando a base de dados da OPS contemplando a parcela da contraprestação emitida referente ao risco a decorrer após 31/12/2020. O resultado contabilizado se mostrou adequado, não sendo necessário aporte adicional.

A PEL, conforme determina a regulamentação vigente deverá ser constituída pelo valor integral, cobrado pelo prestador, no mês da notificação da ocorrência da despesa assistencial, bruto de qualquer operação de resseguro e a metodologia padrão não existe estimativa em sua apuração. Quanto a adoção de tal procedimento, não houve ciência de qualquer ressalva dos auditores nos relatórios de Procedimentos Previamente Acordados - PPA. Desta forma, constata-se que o valor constituído está correto, não fazendo necessário revisão atuarial.

28. Conciliação da Demonstração dos Fluxos de Caixa

Conforme determinação da Agência Nacional de Saúde Suplementar, as operadoras de plano 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 | |
|--|-------------------------------|-------------------------------|
| | 2020 | 2019 |
| Resultado do Exercício | 17.977.013,81 | 15.539.240,29 |
| Ajustes para Conciliação do Resultado Líquido com a Geração de Caixa das atividades operacionais: | 15.080.953,68 | 4.558.435,22 |
| Depreciações | 270.255,31 | 733.595,39 |
| Amortizações | 2.362.624,60 | 23.307,26 |
| Provisões Técnicas - PEONA | (515.623,20) | (269.004,54) |
| Ganho/Perda na Alienação/Baixa de Bens | - | 46.106,67 |
| Provisão (Reversão) Contingência | 140.874,96 | (39.134,97) |
| Provisão/Reversão para Perdas sobre Créditos | 12.205.685,10 | 4.063.565,41 |
| Resultado da Equivalência Patrimonial | 617.136,91 | - |
| Resultado Líquido Ajustado | 33.057.967,49 | 20.097.675,51 |
| <u>(Aumento) Diminuição em Ativos Operacionais</u> | <u>(31.524.008,58)</u> | <u>(18.353.967,68)</u> |
| <u>Aumento (Diminuição) em Passivos Operacionais</u> | <u>13.156.365,35</u> | <u>5.589.141,03</u> |
| Caixa Líquido das Atividades Operacionais | 14.690.324,26 | 7.332.848,86 |

FABIO MINAMISAWA
HIROTA:1863604189
9
Assinado de forma digital por
FABIO MINAMISAWA
HIROTA:18636041899
Dados: 2021.05.31 14:51:54
-03'00'

FÁBIO MINAMISAWA HIROTA
Diretor

RICARDO JOSE DE
OLIVEIRA:22767860359
Assinado de forma digital por RICARDO
JOSE DE OLIVEIRA:22767860359
Dados: 2021.05.31 12:44:12 -03'00'

RICARDO JOSÉ DE OLIVEIRA
Contador -CRC/PI 003533/O

RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

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

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da **HUMANA ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA.**, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2020 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **HUMANA ASSISTÊNCIA MÉDICA LTDA.** em 31 de dezembro de 2020, 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 “Responsabilidades do Auditor pela Auditoria das Demonstrações Contábeis”. Somos independentes em relação à entidade, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

Outras informações que acompanham as Demonstrações Contábeis e o Relatório do Auditor

A administração da entidade é responsável por essas outras informações obtidas até a data deste relatório, 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 obtido antes da data deste relatório, 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 entidade 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 entidade ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança da entidade 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, estejam 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 nas circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da entidade;
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração;

- Concluimos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe uma incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da entidade. 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 entidade a não mais se manter em continuidade operacional.

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.

Belo Horizonte, 27 de maio de 2021.

GRUNITZKY - AUDITORES INDEPENDENTES S/S
CRC-PR N° 4552/O-5 S/PI

MOACIR JOSE
GRUNITZKY:415017649
34

Assinado de forma digital por
MOACIR JOSE
GRUNITZKY:41501764934
Dados: 2021.05.31 11:54:17 -03'00'

MOACIR JOSÉ GRUNITZKY
Contador CRC-PR N° 025.759/O-1 S/PI