

## RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

A AMEPLAN - Assistência Médica Planejada Ltda., está no mercado há 30 anos, como Operadora de Planos de Saúde no segmento de Medicina de Grupo.

No ano de 2022, mesmo com um cenário econômico difícil, no segmento da Saúde Suplementar principalmente pelo prosseguimento da pandemia da COVID-19 nosso esforço foi no sentido de conter custos e manter o faturamento. Com isso ficou fortalecida a nossa capacidade financeira em manter até o vencimento títulos e valores mobiliários classificados em suas categorias, ressaltando ainda que o lucro do período foi reinvestido na operação.

Destacamos que não houve reorganização ou alteração do controle societário, sendo a empresa de único sócio, também não houve investimentos realizados, emissão de debêntures, e nem investimentos nas sociedades colgadas ou controladas.

Foi desenvolvido um grande esforço de treinamentos sobre Atendimento e Normativas da ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar com todos nossos colaboradores, modernizamos nossas plataformas de Telemedicina e aumentamos a capacidade de pontos de atendimentos do nosso SAC – Serviço de Atendimento ao Cliente, tudo para garantir um dos principais pilares da Organização que é a Excelência no Atendimento aos nossos beneficiários.

Em 2022 promovemos uma grande melhoria na área das Auditorias Médicas, aumentando o quadro de médicos o que proporcionou sinistralidade controlada com índice, abaixo do índice do mercado, sem perda na qualidade no atendimento aos beneficiários.

BALANÇOS PATRIMONIAIS DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021 (em reais)			
ATIVO	2021	2020	
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>154.480.053,95</b>	<b>163.585.479,80</b>	
Disponível	7.868,41	87.594,54	
Realizável	154.472.185,54	163.497.885,26	
Aplicações Financeiras	130.707.473,78	127.611.487,69	
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	48.154.999,33	46.136.913,84	
Aplicações Vinculadas a Provisões Técnicas	48.154.999,33	46.136.913,84	
Aplicações Livres	82.562.874,45	81.474.573,85	
<b>Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde</b>	<b>5.360.515,24</b>	<b>17.166.703,95</b>	
Contraprestações Pecuniárias	5.360.515,24	17.166.703,95	
Participação dos Beneficiários em Eventos/Sinistros Indenizados	-	-	
<b>Créditos Tributários e Previdenciários</b>	<b>1.601.426,12</b>	<b>895.127,17</b>	
Bens e Títulos a Receber	16.802.770,40	16.802.770,40	
Bloqueio Judicial	-	1.221.796,05	
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>60.170.827,08</b>	<b>31.939.377,04</b>	
Realizável a Longo Prazo	-	-	
Depósitos Judiciais e Fiscais	-	-	
Imobilizado	60.159.074,63	31.925.005,85	
Imóveis de Uso Próprio	8.390.791,84	8.908.135,46	
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	8.336.939,05	8.852.862,81	
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	53.852,79	55.472,67	
Imobilizado de Uso Próprio	1.791.929,24	1.825.805,17	
Hospitalares / Odontológicos	1.348.063,59	1.526.153,36	
Não Hospitalares / Odontológicos	443.865,65	299.651,81	
Outras Imobilizações	49.976.353,55	21.191.065,20	
Não Hospitalares / Odontológicos - Beneficentias em Imóveis de Terceiros	-	-	
Intangível	11.762,45	14.371,19	
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>214.650.881,03</b>	<b>195.524.856,84</b>	

Na área de Tecnologia da Informação, incluímos novas funcionalidades para smartphones e tablets, melhoramos a navegação do nosso site no Portal Digital AMEPLAN, sempre pensando na comodidade e conforto dos nossos beneficiários.

A Gestão da Operadora desenvolveu ações para total profissionalização dos seus funcionários, bem como, um grande trabalho na marca AMEPLAN, foi desenvolvido uma nova marca moderna, leve, com cores atualizadas o que resultou num posicionamento destacado no seu segmento e com reconhecimento das mídias e revistas especializadas, e vamos avançar em 2023, aperfeiçoando controles principalmente na utilização de ferramentas de BI e em selores como o SAC – Serviço de Atendimento ao Cliente, tudo isso visando os primeiros passos para a implantação da Governança Corporativa , que já está em andamento.

Para o ano de 2023 o nosso Planejamento Estratégico prevê um crescimento de 6% na nossa base de beneficiários, e 10% no faturamento, o que mantêm nossa empresa entre as Operadoras de Saúde de médio porte do mercado.

Cada vez mais temos que fazer mais com menos, e nosso melhor esforço será para consolidar a AMEPLAN SAÚDE, com referência na área de Saúde Suplementar, no seu segmento, e de sermos reconhecidos no mercado pela Excelência no Atendimento.

São Paulo, 30 de março de 2023  
Administração Geral Ameplan Saúde

<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>148.803.285,11</b>	<b>116.007.516,27</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	82.722.454,37	56.320.189,81
<b>Provisão de Prêmios / Contraprestações</b>	<b>82.722.454,37</b>	<b>56.320.189,81</b>
Provisão de Prêmios / Contraprestação Não Ganha - PPNG	10.216.662,69	9.243.995,26
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	42.856.550,16	21.920.746,23
Provisão de Operações / Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	13.389.444,35	15.642.730,26
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados ( PEONA )	16.280.707,17	9.512.719,06
<b>Débitos de Operações de Assistência à Saúde</b>	<b>556.286,54</b>	<b>400.811,15</b>
Recicla Antecipada de Contraprestações / Prêmios	264.121,86	124.604,83
Comercialização sobre Prêmios	291.144,68	276.206,32
<b>Provisões</b>	<b>3.747.985,50</b>	<b>2.482.460,98</b>
Provisão para Imposto de Renda e Contribuição Social	1.208.756,69	722.721,92
Provisão para Ações Judiciais	2.478.828,81	1.759.739,06
<b>Tributos e Encargos a Recolher</b>	<b>46.005.335,05</b>	<b>42.897.752,48</b>
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	261.516,02	190.752,47
Débitos Diversos	16.211.107,63	13.715.549,38
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>19.256.787,38</b>	<b>34.678.016,04</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	14.671.020,96	11.275.749,90
<b>Provisão de Prêmios / Contraprestações</b>	<b>14.671.020,96</b>	<b>11.275.749,90</b>
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	14.671.020,96	11.275.749,90
<b>Provisões</b>	<b>1.222.470,82</b>	<b>1.271.935,26</b>
Provisão para Tributos Diferidos	1.222.470,82	1.271.935,26
Provisão para Ações Judiciais	-	-
<b>Tributos e Encargos a Recolher</b>	<b>3.363.295,60</b>	<b>22.130.330,88</b>
Tributos e Contribuições	-	-
Parcelamento de Tributos e Contribuições	3.363.295,60	22.130.330,88
<b>Débitos Diversos</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / PATRIMÔNIO SOCIAL</b>	<b>46.890.828,64</b>	<b>44.839.324,53</b>
<b>Capital Social / Patrimônio Social</b>	<b>81.687.284,00</b>	<b>81.687.284,00</b>
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	-	-
Reservas	2.206.764,24	2.295.806,19
Reservas de Reavaliação	2.206.764,24	2.295.806,19
<b>Ajustes de Avaliação Patrimonial</b>	<b>-37.003.219,70</b>	<b>-39.143.765,66</b>
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado	2.002.039,57	1.904.986,56
Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado do Exercício Anterior	-39.005.259,27	-41.048.752,22
Ajustes de Exercícios Anteriores	-	-
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>214.650.881,03</b>	<b>195.524.856,84</b>

DEMONSTRAÇÃO DOS RESULTADOS DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021 (em reais)			
DESCRIÇÃO	2022	2021	
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	193.824.435,21	195.133.087,08	
<b>Receitas com Operações de Assistência à Saúde</b>	<b>198.919.885,34</b>	<b>201.384.390,71</b>	
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	200.259.658,42	201.384.390,71	
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-1.339.773,08	-	
(-)Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-5.095.450,13	-6.251.303,63	
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>-116.501.503,32</b>	<b>-120.266.895,42</b>	
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	-97.570.582,30	-111.456.685,16	
Variação da Provisão de Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-6.748.079,11	607.211,42	
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>77.322.931,89</b>	<b>74.866.191,66</b>	

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021 (em reais)						
DESCRIÇÃO	CAPITAL SOCIAL	ADTO PARA AUMENTO DE CAPITAL	RESERVAS DE REAVLIAÇÃO	AJUST. AVAL. PATRIMONIAL	LUCROS OU PREJUÍZOS ACUMULADOS	TOTAL
<b>SALDOS EM 31/12/2020</b>	<b>76.767.284</b>	<b>800.000</b>	<b>2.388.701</b>	-	<b>-41.193.113</b>	<b>38.762.872</b>
Aumentos de Capital em Espécie	4.920.000	-	-	-	4.920.000	-
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	-	-800.000	-	-	-800.000	-
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-	-	-92.894	144.360	51.466	-
Lucro/Superávit /Prejuízo Líquido do Exercício	-	-	-	1.904.987	1.904.987	-
Ajustes de Exercícios Anteriores	-	-	-	-	-	-
<b>SALDOS EM 31/12/2021</b>	<b>81.687.284</b>	-	<b>2.295.807</b>	-	<b>-39.143.766</b>	<b>44.839.325</b>
Aumentos de Capital em Espécie	-	-	-	-	-	-
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	-	-	-	-	-	-
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-	-	-89.042	97.053	8.011	-
Lucro/Superávit /Prejuízo Líquido do Exercício	-	-	-	2.043.493	2.043.493	-
Ajustes de Exercícios Anteriores	-	-	-	-	-	-
<b>SALDOS EM 31/12/2022</b>	<b>81.687.284</b>	-	<b>2.206.765</b>	-	<b>-37.003.220</b>	<b>46.890.829</b>

DEMONSTRAÇÕES DOS FLUXOS DE CAIXA DFC DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021 (em reais)			
DESCRIÇÃO	EXERCÍCIO 2022	EXERCÍCIO 2021	
<b>ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>			
(+) Recebimento de Planos Saúde	190.451.950,07	206.055.798,19	
(-) Resgate de Aplicações Financeiras	4.014.136,77	4.516.895,48	
(+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras	638.592,70	1.960.519,88	
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	-138.185.049,27	-138.640.075,41	
(-) Pagamento de Comissões	-7.719.696,60	-10.277.955,95	
(-) Pagamento de Pessoal	-4.903.208,92	-4.740.465,41	
(-) Pagamento de Pro-Labore	-63.132,00	-43.132,00	
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	-18.069.895,53	-13.693.293,44	
(-) Pagamento de Tributos	-816.952,27	-1.762.453,40	
(-) Pagamento de Contingências (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	-2.384.857,10	-4.204.452,55	
(-) Pagamento de Aluguel	-28.890,39	-23.511,60	
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	-27.986,74	-47.624,93	
(-) Aplicações Financeiras	-804.944,04	-9.372.809,44	
(-) Outros Pagamentos Operacionais	-22.085.875,19	-35.566.142,00	
<b>Caixa Líquido das Atividades Operacionais</b>	<b>14.081,49</b>	<b>-5.858.614,58</b>	
<b>ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS</b>			
(+) Recebimento de Venda de Investimentos	-	-	
(-) Pagamentos de Aquisição de Ativo Imobilizado - Hospitalar	-	-	
(-) Pagamentos de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros	-93.807,62	-59.340,18	
(-) Pagamentos Relativos ao Ativo Intangível	-	-	
<b>Caixa Líquido das Atividades de Investimentos</b>	<b>-93.807,62</b>	<b>-59.340,18</b>	
<b>ATIVIDADE FINANCIAMENTOS</b>			
(+) Integralização de Capital em Dinheiro	-	4.120.000,00	
(-) Outros Recebimentos de Atividades de financiamentos	-	-	
(-) Pagamentos de Juros e Encargos - Empréstimos/Financiamentos/Leasing	-	-	
(-) Pagamentos de Amortização de Empréstimos/Financiamentos/Leasing	-	-	
(-) Outros Pagamentos de Atividades de financiamentos	-	-	
<b>Caixa Líquido das Atividades de Financiamento</b>	<b>-</b>	<b>4.120.000,00</b>	
<b>VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA</b>	<b>469.989,34</b>	<b>469.989,34</b>	
CAIXA - SALDO INICIAL (Conta Caixa + Conta Banco)	87.594,54	1.885.540,30	
CAIXA - SALDO FINAL (Conta Caixa + Conta Banco)	7.868,41	87.594,54	
<b>Ativos Livres no Início do Período</b>	<b>81.562.168,39</b>	<b>82.809.728,03</b>	
<b>Ativos Livres no Fim do Período</b>	<b>82.566.742,86</b>	<b>81.562.168,39</b>	
<b>Aumento/(Diminuição) nas Aplíc. Financ. – RECURSOS LIVRES</b>	<b>995.574,47</b>	<b>-1.347.559,64</b>	

DEMONSTRAÇÃO DOS RESULTADOS ABRANGENTES DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021 (em reais)			
DESCRIÇÃO	31/12/2022	31/12/2021	
<b>Lucro Líquido do Período</b>	<b>2.002.039,57</b>	<b>1.904.986,56</b>	
a) Efeitos correção erros e mudanças de políticas contábeis/Ajustes de Exercícios Anteriores	-	-	
b) Ganhos/perdas de conversão das Demonstrações Contábeis	-	-	
c) Ganhos ou perdas atuariais (benefícios a empregados)	-	-	
d) Algumas mudanças nos valores justos de instrumentos de hedge	-	-	
e) Parcela de outros resultados abrangentes de colgadas/controladas	-	-	
<b>Resultado de Valor Abrangente</b>	<b>2.002.039,57</b>	<b>1.904.986,56</b>	
<b>Destinação</b>	<b>2.002.039,57</b>	<b>1.904.986,56</b>	
<b>Resultado do Período atribuível (DRE)</b>	<b>2.002.039,57</b>	<b>1.904.986,56</b>	
a) Participação de acionistas ou sócios não controladores - 0%	-	-	
b) Aos proprietários da entidade controladora - 100%	2.002.039,57	1.904.986,56	
<b>Resultado do Período atribuível (DRA)</b>	<b>2.002.039,57</b>	<b>1.904.986,56</b>	
a) Participação de acionistas ou sócios não controladores - 0%	-	-	
b) Aos proprietários da entidade controladora - 100%	2.002.039,57	1.904.986,56	

DEMONSTRAÇÕES DOS VALORES ADICIONADOS DVA DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021 (em reais)			
DESCRIÇÃO	2022	2021	
<b>1 – RECEITAS</b>	<b>199.647.838,05</b>	<b>202.022.169,95</b>	
1.1) Contraprestações	198.919.885,34	201.384.390,71	
1.2) Outras Receitas	482.931,85	924.715,38	
1.3) Reversão da Provisão de Risco	245.020,86	-286.936,14	
<b>2 – INSUMOS ADQUIRIDOS DE TERCEIROS (*)</b>	<b>191.688.653,01</b>	<b>190.669.862,60</b>	
2.1) Eventos / PEONA	116.501.503,32	120.266.895,42	
2.2) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	5.095.450,13	6.251.303,63	
2.3) Despesas Administrativas	6.243.318,05	52.447.140,06	
2.4) Perda / Recuperação de Valores Ativos	-	-	
2.5) Outras Despesas Operacionais	9.932.091,83	11.704.523,49	
<b>3 – VALOR ADICIONADO BRUTO (1-2)</b>	<b>7.962.185,04</b>	<b>11.352.307,35</b>	
<b>4 – DEPRECAÇÃO AMORTIZAÇÃO E EXAUSTÃO</b>	<b>2.090.987,60</b>	<b>1.900.333,70</b>	
<b>5 – VALOR ADICIONADO LÍQUIDO PRODUZIDO PELA ENTIDADE (3-4)</b>	<b>5.871.197,44</b>	<b>9.451.973,65</b>	
<b>6 – VALOR ADICIONADO RECEBIDO EM TRANSFERÊNCIA</b>	<b>7.962.882,75</b>	<b>2.883.336,73</b>	
6.1) Resultado de Equivalência Patrimonial	-	-	
6.2) Recaudas Financeiras	7.962.882,75	2.883.336,73	
6.3) Outras	-	-	
<b>7 – VALOR ADICIONADO TOTAL A DISTRIBUIR (5+6)</b>	<b>13.833.080,19</b>	<b>12.335.310,38</b>	
<b>8 – DISTRIBUIÇÃO DO VALOR ADICIONADO (**)</b>	<b>13.833.080,19</b>	<b>12.335.310,38</b>	
8.1) Pessoal	10.959.793,71	10.959.793,71	
8.1.1 – Remuneração Direta	8.120.134,11	7.138.964,65	
8.1.2 – Benefícios	623.853,24	701.376,35	
8.1.3 – FGTS	2.015.806,36	1.747.969,93	
<b>8.2) Impostos, Taxas e Contribuições</b>	<b>866.546,91</b>	<b>841.993,89</b>	
8.2.1			