



CNPJ: 67.839.969/0001-21

ANS 39.473-4

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 2021, mesmo com um cenário econômico desfavorável, 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 coligadas 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 Telemcuidado 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 2021 mereceu destaque a grande melhoria ocorrida na área das Auditorias Médicas, que proporcionou sinistralidade controlada, abaixo do índice do mercado, sem perda na qualidade do atendimento aos beneficiários.

BALANÇOS PATRIMONIAIS DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020 (em reais)			
ATIVO	2021	2020	
ATIVO CIRCULANTE			
Disponível	163.585.479,80	151.075.027,00	
Realizável	87.594,54	1.885.549,30	
Aplicações Financeiras	163.497.685,26	149.189.478,30	
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	46.136.913,84	41.193.889,09	
Aplicações Vinculadas a Provisões técnicas	46.136.913,84	41.193.889,09	
Aplicações Livres	81.474.573,85	81.024.178,73	
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	17.166.703,95	9.488.921,06	
Contraprestações Pecuniárias	17.166.703,95	9.488.921,06	
Participação dos Beneficiários em Eventos/Sinistros Indenizados	-	-	
Créditos Tributários e Previdenciários	695.127,17	679.719,02	
Bens e Direitos a Receber	16.802.770,40	16.802.770,40	
Bloqueio Judicial	1.221.796,05	-	
ATIVO NÃO CIRCULANTE	31.939.377,04	33.224.825,79	
Realizável a Longo Prazo	-	-	
Títulos e Créditos a Receber	-	-	
Investimentos	-	-	
Participações Societárias Avaliadas pelo Método de Equivalência Patrimonial	-	-	
Imobilizado	31.925.005,85	33.200.583,91	
Imóveis de Uso Próprio	8.908.135,48	9.425.479,12	
Imóveis – Hospitalares / Odontológicos	8.852.662,81	9.368.386,57	
Imóveis – Não Hospitalares / Odontológicos	55.472,67	57.092,55	
Imobilizado de Uso Próprio	1.825.805,17	2.128.459,80	
Hospitalares / Odontológicos	1.825.805,17	2.128.459,80	
Não Hospitalares / Odontológicos	-	-	
Outras Imobilizações	21.191.065,20	21.646.645,19	
Não Hospitalares / Odontológicos - Beneficiárias em Imóveis de Terceiros	21.191.065,20	21.646.645,19	
Intangível	14.371,19	24.241,88	
TOTAL DO ATIVO	195.524.856,84	184.299.853,39	

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

A Gestão da Operadora desenvolveu ações para total profissionalização dos seus funcionários, bem como, um grande trabalho na marca **AMEPLAN SAÚDE** e que resultou num posicionamento destacado no seu segmento e com reconhecimento das mídias e revistas especializadas, e vamos avançar em 2022, aperfeiçoando controles principalmente na utilização de ferramentas de BI e em setores como o SAC – Serviço de Atendimento ao Cliente, tudo isso visando os primeiros passos para a implantação da Governança Corporativa.

Para o ano de 2022 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.

Temos um grande desafio pela frente, e nosso melhor esforço será para consolidar a **AMEPLAN SAÚDE**, como referência na área de Saúde Suplementar, no seu segmento, e de sermos reconhecidos no mercado pela Excelência no Atendimento.

São Paulo, 28 de março de 2022

Administração Geral Ameplan Saúde

PASSIVO CIRCULANTE	116.007.516,37	86.533.714,38
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	56.320.189,81	37.036.717,23
Provisão de Prêmios / Contraprestações	56.320.189,81	37.036.717,23
Provisão de Prêmios / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	9.243.995,26	498.012,83
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	21.920.746,23	16.918.408,37
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	16.642.730,26	10.108.028,12
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	9.512.718,06	9.512.268,01
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	400.811,15	481.625,28
Receta Antecipada de Contraprestações / Prêmios	124.604,83	297.634,83
Comercialização sobre Operações	276.206,32	183.690,45
Provisões	2.482.460,98	1.412.164,84
Provisão para Imposto de Renda e Contribuição Social	722.721,92	505.196,53
Provisão para Ações Judiciais	1.759.739,06	906.969,31
Tributos e Encargos a Recolher	42.897.752,48	32.913.434,71
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	190.752,47	-
Débitos Diversos	13.715.549,38	14.689.872,20
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	34.678.016,04	59.003.266,99
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11.275.749,90	12.234.129,33
Provisão de Prêmios / Contraprestações	11.275.749,90	12.234.129,33
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	11.275.749,90	12.234.129,33
Provisões	1.271.935,26	1.323.401,19
Provisão para Tributos Diferidos	1.271.935,26	1.323.401,19
Provisão para Ações Judiciais	-	-
Tributos e Encargos a Recolher	22.130.330,88	43.241.237,78
Tributos e Contribuições	-	-
Parcelamento de Tributos e Contribuições	22.130.330,88	43.241.237,78
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	-	-
Débitos Diversos	-	2.204.498,69
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / PATRIMÔNIO SOCIAL	44.839.324,53	38.762.872,04
Capital Social / Patrimônio Social	81.687.284,00	76.767.284,00
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	-	800.000,00
Reservas	2.295.806,19	2.388.700,55
Reservas de Reavaliação	2.295.806,19	2.388.700,55
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-	-
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	(39.143.785,66)	(41.193.112,51)
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado do Exercício Anterior	(41.048.752,22)	(43.084.251,41)
Lucros / Prejuízos do Exercício	1.904.966,56	1.891.138,90
Ajustes de Exercícios Anteriores	-	-
TOTAL DO PASSIVO	195.524.856,84	184.299.853,39

DEMONSTRAÇÃO DOS RESULTADOS DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020 (em reais)			
DESCRIÇÃO	2021	2020	
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	195.133.087,08	212.950.085,64	
Receitas em Operações de Assistência à Saúde	201.384.390,71	219.656.529,41	
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	201.384.390,71	219.656.529,41	
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-	-	
(-)/Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	(6.251.303,63)	(6.706.443,77)	
Eventos Indenizados Líquidos / Sinistros Retidos	(120.266.895,42)	(142.825.761,74)	
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	(120.874.106,84)	(144.740.564,48)	
Variação da Provisão de Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados	607.211,42	1.914.802,74	
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	74.866.191,66	70.124.323,90	
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	924.715,38	1.027.286,04	
Outras Despesas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	(286.936,14)	(416.162,66)	
Outras Despesas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	(286.936,14)	(416.162,66)	
Provisão para Perdas sobre Créditos	(286.936,14)	(416.162,66)	
Outras Desps. Operac. de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Pls. de Assistência da Operadora	-	-	
RESULTADO BRUTO	75.503.970,90	71.567.772,60	
Despesas de Comercialização	(10.707.385,20)	(13.194.249,88)	
Despesas Administrativas	(64.257.239,49)	(58.251.299,27)	
Resultado Financeiro Líquido	1.829.110,07	2.328.089,87	
Receitas Financeiras	2.883.336,73	3.580.536,31	
Despesas Financeiras	(954.226,66)	(1.252.446,44)	
Resultado Patrimonial	-	-	
Reservas Patrimoniais	-	-	
Despesas Patrimoniais	-	-	
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.468.486,28	2.450.313,52	
Imposto de Renda	407.985,08	404.804,87	
Contribuição Social	155.514,64	154.369,75	
RESULTADO LÍQUIDO	1.904.986,56	1.891.138,90	

DEMONSTRAÇÃO DOS RESULTADOS ABRANGENTES DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020 (em reais)

DESCRIÇÃO	12/31/2021	12/31/2020
Lucro Líquido do Período	1.904.987	1.891.139
a) Efeitos correção erros e mudanças de políticas contábeis/Ajustes de Exercícios Anteriores	-	-
b) Correções de conversão das Demonstrações Contábeis	-	-
c) Ganhos ou perdas atuariais (benefícios a empregados)	-	-
d) Algumas mudanças nos valores justos de instrumentos de hedge	-	-
e) Partes de outros resultados abrangentes de coligadas/controladas	-	-
Resultado do Valor Abrangente	1.904.987	1.891.139
Destinação	1.904.987	1.891.139
a) Participação de acionistas ou sócios não controladores - 0%	1.904.987	1.891.139
b) Aos proprietários da entidade controladora - 100%	-	-
Resultado do Período atribuível (DRA)	1.904.987	1.891.139
a) Participação de acionistas ou sócios não controladores - 0%	1.904.987	1.891.139
b) Aos proprietários da entidade controladora - 100%	-	-

DEMONSTRAÇÕES DOS VALORES ADICIONADOS DVA DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020 (em reais)

DESCRIÇÃO	2021	2020
1 - RECEITAS	202.022.169,95	221.099.978,11
1.1) Contraprestações	201.384.390,71	219.656.529,41
1.2) Outras Receitas	924.715,38	1.027.286,04
1.3) Reversão da Provisão de Risco	(286.936,14)	(416.162,66)
2 - INSUMOS ADQUIRIDOS DE TERCEIROS (*)	190.669.862,80	207.103.834,16
2.1) Eventos / PEONA	120.266.895,42	142.825.761,74
2.2) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	6.251.303,63	6.706.443,77
2.3) Despesas Administrativas	52.447.140,06	43.050.047,49
2.4) Perda / Recuperação de Valores Ativos	-	-
2.5) Outras Despesas Operacionais	11.704.523,49	14.521.581,16
3 - VALOR ADICIONADO BRUTO (1-2)	11.352.307,35	13.996.143,95
4 - DEPRECAÇÃO AMORTIZAÇÃO E EXAUSTÃO	1.990.233,79	1.773.557,42
5 - VALOR ADICIONADO LÍQUIDO PRODUZIDO PELA ENTIDADE (3-4)	9.362.073,56	12.222.586,53
6 - VALOR ADICIONADO RECEBIDO EM TRANSFERÊNCIA	2.883.336,73	3.580.536,31
6.1) Resultado de Equivalência Patrimonial	-	-
6.2) Receitas Financeiras	2.883.336,73	3.580.536,31
6.3) Outras	-	-
7 - VALOR ADICIONADO TOTAL A DISTRIBUIR (5+6)	12.335.310,38	15.803.122,84
8 - DISTRIBUIÇÃO DO VALOR ADICIONADO (**)	12.335.310,38	15.803.122,84
8.1) Pessoal	9.588.329,93	12.016.020,54
8.1.1 - Remuneração Direta	7.138.964,65	9.603.847,45
8.1.2 - Benefícios	701.376,35	780.249,10
8.1.3 - FGTS	1.747.988,93	2.231.923,99
8.2) Impostos, Taxas e Contribuições	1.114.637,77	841.993,89
8.2.1 - Federais	616.885,34	949.801,70
8.2.2 - Estaduais	20.893,50	18.770,15
8.2.3 - Municipais	204.215,05	146.065,92
8.3) Remuneração de Capitais de Terceiros	-	-
8.3.1 - Juros	-	-
8.3.2 - Aluguéis	-	-
8.3.3 - Outras	-	-
8.4) Remuneração de Capitais Próprios	1.904.986,56	1.891.138,90
8.4.3 - Lucros Retidos (+) / Prejuízo do Exercício (-)	1.904.986,56	1.891.138,90
8.4.4 - Participação dos Não-Controladores nos Lucros Retidos (só proconsolidado)	-	-

(*) Inclui valores dos impostos - ICMS, IPI, PIS e COFINS

(**) O total do item 8 deve ser exatamente igual ao item 7. Conforme CPC 09

1- CONTEXTO OPERACIONAL

A AMEPLAN – ASSISTÊNCIA MÉDICA PLANEJADA LTDA., fundada em 27 de março de 1992, com sede na Capital do Estado de São Paulo, tem como objetivo social a operação de planos privados de assistência médica por meio de hospitais, clínicas e laboratórios contratados como prestadores de serviços para promover o atendimento assistencial à saúde dos beneficiários de planos individuais ou empresariais mantidos pela Operadora. Possui registro definitivo na Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS sob o número 39.473-4, na modalidade de medicina de grupo, na qualidade de operadora de médio porte.

2- RESUMO DAS PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS ADOTADAS

2.1. Declaração de Conformidade

As demonstrações financeiras foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil. Essas práticas contábeis compreendem aquelas incluídas na legislação societária brasileira e os pronunciamentos técnicos e as orientações e interpretações técnicas emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis – CPC aprovadas e divulgadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS conforme plano de contas instituído pela Resolução Normativa nº 290 de 27 de fevereiro de 2012 e alterações subsequentes.

2.2. Base de Elaboração

As demonstrações financeiras foram elaboradas com base no custo histórico, exceto pelos ativos financeiros que são avaliados a valor justo por meio do resultado (Nota 2.6.).

2.3. Reconhecimento da receita

A receita é mensurada com base nas contraprestações emitidas de acordo com os contratos em vigor na modalidade de cobertura assistencial com preço pré-estabelecido e são contabilizadas em estricta obediência ao regime de competência de exercício, na data de início da cobertura assistencial. A parcela da receita referente aos dias a transcorrer no mês subsequente encontra-se registrada no Passivo Circulante na conta Provisão de Prêmios/Contraprestações não Ganhos - PPCNG. Os eventos indenizáveis são apropriados quando do conhecimento por parte da AMEPLAN dos eventos ocorridos, pelos valores das faturas apresentadas pelos prestadores de serviços. Para os eventos já ocorridos, porém ainda não de conhecimento da AMEPLAN, e em obediência ao regime de competência de exercício, é constituída a Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados – PEONA, de acordo com a Nota Técnica Atuarial aprovada pela ANS (5.12).

2.4. Uso de Estimativas

A preparação das demonstrações financeiras requer a adoção de estimativas por parte da Administração da AMEPLAN que impactam certos ativos e passivos, divulgação sobre contingências passivas, receitas e despesas no exercício demonstrado.

Ativos e Passivos significativos sujeitos a essas estimativas e premissas incluem valor residual do ativo permanente imobilizado, imposto de renda e contribuição social. Uma vez que o julgamento da Administração envolve estimativas referentes à probabilidade de ocorrência de eventos futuros, os montantes reais podem divergir dessas estimativas.

2.5. Moeda funcional e de apresentação

As demonstrações financeiras são apresentadas em Reais (R\$), que é a moeda funcional da Sociedade e de apresentação.

2.6. Caixa e equivalente de caixa

Incluem caixa, contas bancárias e aplicações financeiras não vinculadas a ANS, com liquidez imediata e com baixo risco de variação do valor justo, sendo demonstrados pelo custo acrescido dos juros auferidos líquidos dos impostos incidentes, sendo esse rendimento registrado no resultado do exercício. A AMEPLAN possui ainda aplicações financeiras vinculadas à ANS, em títulos federais com baixo risco de variação do valor justo, sendo demonstrados pelo custo acrescido dos juros auferidos e os rendimentos, líquidos dos impostos incidentes, registrados no resultado do exercício. Essas aplicações financeiras vinculadas somente poderão ser utilizadas pela AMEPLAN com autorização prévia da ANS e nos montantes que ultrapassarem as provisões técnicas que demandam a existência dessas aplicações.

2.7. Reapresentação das Demonstrações

Em função de adequação do procedimento de apuração da PPCNG - Provisão para Prêmios Não Ganhos que resultou num efeito líquido de menos de 0,99% do ativo total, a Operadora está reapresentando, na data de 11/04/2022, as suas demonstrações financeiras.

3- ATIVO CIRCULANTE

3.1. Aplicações financeiras

A AMEPLAN possui aplicações financeiras em títulos públicos federais, Tesouro SELIC (LFT – Letras do Tesouro Nacional), vinculadas e não vinculadas à ANS:

Aplicações financeiras	31.12.2021	31.12.2020
Vinculadas	46.136.914	41.193.889
Não vinculadas	81.474.574	81.024.179
	127.611.488	122.218.068