AMEPLAN

ASSISTÊNCIA MÉDICA PLANEJADA

CNPJ Nº 67.839.969/0001-21

ANS - nº 39.473-4

Relatório da Administração

A AMEPLAN - Assistência Médica Planejada Ltda., está no mercado há mais de 24 anos, como Operadora de Planos de Saúde no segmento de Medicina de Grupo.

No ano de 2015 apesar de todas as variações e dificuldades, conseguimos obter resultados diferenciados tanto no crescimento da nossa base de clientes e no faturamento, bem como, graças ao forte incremento da filosofia de Excelência no Atendimento junto aos nossos colaboradores, foi o ano com o menor índice de reclamações em todos os canais, notadamente junto a ANS - Agência Nacional de Saúde Suplementar que nos coloca como a Operadora com o menor número de reclamações na cidade de São Paulo, tudo isto dentro do **Projeto Gestão Profissional,** implantado há mais de 05 anos, que possibilitaram a profissionalização do seu quadro de funcionários, o reposicionamento de sua marca dentro do seu segmento, além de recebimento de vários prêmios de revistas especializadas. Em 2015 destacamos também a modernização da nossa área de Riscos Assistenciais, com novas áreas de controle, implantando uma gestão fina, buscando colocar os nossos indicadores de sinistralidade dentre os mais baixos do mercado, sem perda na qualidade no Atendimento dos beneficiários, e garantindo maior tranquilidade nos nossos negócios. Outro grande sonho da Administração, se materializou na metade de 2015 com a mudança para Nova Sede Administrativa da Ameplan, onde está instalada toda Área Operacional, de Tecnologia de Informação e do SAC – Serviço de Atendimento ao Cliente, o que está permitindo melhorar ainda mais o atendimento de excelência para nossos beneficiários, e uma melhor integração de todos os colaboradores que trabalham juntos na mesma plataforma.

No que se refere as demonstrações contábeis do exercício social findo em 31 de dezembro de 2015, devem ser objeto de destaque o Lucro do Exercício, o Patrimônio Líquido alcançado e a Margem de Solvência atingida, que já em 2015, atende as determinações da ANS - Agência Nacional de Saúde Suplementar requeridas apenas para o ano de 2022.

Para 2016, no nosso Planejamento Estratégico está previsto a ampliação em 21% na carteira de beneficiários e consequentemente aumento do faturamento, com ações pontuais principalmente na Diretoria de Tecnologia da Informação, cujo foco é a implantação de aplicativos para Tablets e Smartfones, que facilitarão o interface com nossos beneficiários, a modernização do nosso Site e do Portal Digital Ameplan. Considerando o crescente aumento dos Custos Assistenciais, vamos reformular e reforçar nossa Auditoria Médica, atualizar e inovar nossos contratos de internações hospitalares e materiais de alto custo, buscando equacionamento adequado de nossas Contas Médicas.

Vamos trabalhar muito na busca dos nossos objetivos, para consolidar a AMEPLAN - Assistência Médica Planejada Ltda., como referência na Área de Saúde Suplementar, e principalmente de sermos reconhecidos no mercado pela **Excelência no Atendimento.**

São Paulo, 08 de março de 2016.

A Diretoria

Balanços Patrimoniais dos Exercícios Findos em 31 de Dezembro de 2015 e 2014 (Em milhares de reais)

ATIVO	31/12/15	31/12/14
ATIVO CIRCULANTE	**77.701.785,88**	**72.017.377,45**
Disponível	**321.278,43**	**433.820,95**
Realizável	**77.380.507,45**	**71.583.556,50**
Aplicações Financeiras	**67.692.694,85**	**59.275.527,55**
Aplicações Vinculadas a Provisões Técnicas	14.446.448,11	12.564.832,51
Aplicações Não Vinculadas	53.246.246,74	46.710.695,04
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	**7.165.403,52**	**5.568.536,50**
Contraprestação Pecuniária	7.165.403,52	5.568.536,50
Bens e Títulos a Receber	**2.522.409,08**	**6.739.492,45**
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**26.488.416,91**	**18.151.688,65**
Realizável a Longo Prazo	**2.335.029,71**	**2.188.569,42**
Títulos e Créditos a Receber	**524.784,04**	**774.555,66**
Depósitos Judiciais e Fiscais	**1.810.245,67**	**1.414.013,76**
Imobilizado	**23.798.469,44**	**15.652.404,34**
Imóveis de Uso Próprio	**10.299.752,30**	**10.754.635,94**
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	10.234.560,34	10.687.824,10
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	65.191,96	66.811,84
Imobilizado de Uso Próprio	**4.585.909,00**	**3.762.785,87**
Hospitalares / Odontológicos	1.712.821,36	1.929.033,44
Não Hospitalares / Odontológicos	2.873.087,64	1.833.752,43
Outras Imobilizações	**8.912.808,14**	**1.134.982,53**
Não Hospitalares / Odontológicos - Benfeitorias em Imóveis de Terceiros	8.912.808,14	1.134.982,53
Intangível	**354.917,76**	**310.714,89**
TOTAL DO ATIVO	**104.190.202,79**	**90.169.066,10**

PASSIVO	31/12/15	31/12/14
PASSIVO CIRCULANTE	**73.203.752,58**	**64.154.112,29**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	**27.768.890,73**	**21.743.166,06**
Provisão de Prêmios / Contraprestações	**27.768.890,73**	**21.743.166,06**
Provisão de Prêmios / Contraprestação Não Ganha - PPNG	6.641.302,60	5.140.031,00
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	2.873.674,97	3.620.896,60
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	9.526.392,86	6.195.364,68
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	8.727.520,30	6.786.873,78
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	**4.341.495,56**	**3.609.817,08**
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	4.270.947,21	3.571.740,95
Comercialização sobre Prêmios	70.548,35	38.076,13
Provisões	**8.404.183,46**	**6.474.289,08**
Provisão para Imposto de Renda e Contribuição Social	8.248.281,57	6.326.387,19
Provisão para Ações Judiciais	155.901,89	147.901,89
Tributos e Encargos a Recolher	**30.980.954,46**	**30.233.118,64**
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	**-**	**448.479,62**
Débitos Diversos	**1.708.228,37**	**1.645.241,81**
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**19.962.203,46**	**15.823.800,04**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	**7.534.253,84**	**9.884.123,68**
Provisão de Prêmios / Contraprestações	**7.534.253,84**	**9.884.123,68**
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	7.534.253,84	9.884.123,68
Provisões	**2.939.974,49**	**2.945.848,49**
Provisão para Tributos Diferidos	2.903.989,49	2.903.989,49
Provisão para Ações Judiciais	35.985,00	41.859,00
Tributos e Encargos a Recolher	**9.487.975,13**	**2.964.747,87**
Parcelamento de Tributos e Contribuições	9.487.975,13	2.964.747,87
Débitos Diversos	**-**	**29.080,00**
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / PATRIMÔNIO SOCIAL	**11.024.246,75**	**10.191.153,77**
Capital Social / Patrimônio Social	**47.777.284,00**	**47.777.284,00**
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	**2.320.268,23**	**2.320.268,23**
Reservas	**5.241.616,29**	**5.241.616,29**
Reservas de Reavaliação	5.241.616,29	5.241.616,29
Ajustes de Avaliação Patrimonial	**(1.040.529,29)**	**(1.040.529,29)**
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	**(43.274.392,48)**	**(44.107.485,46)**
Lucros do Exercício	1.415.092,98	853.772,66
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado do Exercício Anterior	(44.689.485,46)	(44.961.258,12)
TOTAL DO PASSIVO	**104.190.202,79**	**90.169.066,10**

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

Demonstrações dos Resultados dos Exercícios Findos em 31 de Dezembro de 2015 e 2014 (Em milhares de reais)

Descrição	31/12/15	31/12/14
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	**100.284.202,84**	**78.089.526,27**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	**102.676.709,47**	**79.845.573,84**
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	102.676.709,47	79.845.573,84
(-)Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	**(2.392.506,63)**	**(1.756.047,57)**
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	**(67.641.406,45)**	**(47.881.071,52)**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	(65.700.759,93)	(46.195.915,32)
Variação da Provisão de Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados	(1.940.646,52)	(1.685.156,20)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**32.642.796,39**	**30.208.454,75**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saude	**490.702,31**	**316.494,91**
Outras Despesas Operacionais	**245.338,92**	**45.897,02**
Outras Despesas Operacionais de Planos de Assistência da Operadora	**245.338,92**	**45.897,02**
Provisão para Perdas sobre Créditos	245.338,92	45.897,02
RESULTADO BRUTO	**33.378.837,62**	**30.570.846,68**
Despesas de Comercialização	(15.659.245,28)	(13.153.202,44)
Despesas Administrativas	(16.150.774,30)	(12.954.936,87)
Resultado Financeiro Líquido	**1.282.935,58**	**(2.241.340,81)**
Receitas Financeiras	8.589.863,10	5.513.244,03
Despesas Financeiras	(7.306.927,52)	(7.754.584,84)
Resultado Patrimonial	**-**	**(4.314,31)**
Receitas Patrimoniais	-	-
Despesas Patrimoniais	-	(4.314,31)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**2.851.753,62**	**2.217.052,25**
Imposto de Renda	1.050.015,18	996.058,52
Contribuição Social	386.645,46	367.221,07
RESULTADO LÍQUIDO	**1.415.092,98**	**853.772,66**

Demonstrações das Mutações do Patrimônio Líquido Exercícios Findos em 31 de Dezembro de 2015 e 2014 (Em milhares de reais)

Descrição	Capital Social	Adiantamento Para Aumento de Capital	Reservas de Reavaliação	Ajustes de Avaliação Patrimonial	Lucros ou Prejuízos Acumulados	Total
Saldos em 31/12/2013	**47.777.284,00**	**2.320.268,23**	**5.241.616,29**	**(1.040.529,29)**	**(40.661.023,28)**	**13.637.615,95**
Aumentos de Capital em Espécie	-	-	-	-	-	-
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	-	-	-	-	-	-
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-	-	-	-	-	-
Lucro/Superávit /Prejuízo Líquido do Exercício	-	-	-	-	853.772,66	853.772,66
Ajustes de Exercícios Anteriores (1)	-	-	-	-	(4.300.234,84)	(4.300.234,84)
Saldos em 31/12/2014	**47.777.284,00**	**2.320.268,23**	**5.241.616,29**	**(1.040.529,29)**	**(44.107.485,46)**	**10.191.153,77**
Aumentos de Capital em Espécie	-	-	-	-	-	-
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	-	-	-	-	-	-
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-	-	-	-	-	-
Lucro/Superávit /Prejuízo Líquido do Exercício	-	-	-	-	1.415.092,98	1.415.092,98
Ajustes de Exercícios Anteriores (1)	-	-	-	-	(582.000,00)	(582.000,00)
Saldos em 31/12/2015	**47.777.284,00**	**2.320.268,23**	**5.241.616,29**	**(1.040.529,29)**	**(43.274.392,48)**	**11.024.246,75**

(1) Ajustes referentes a multas da ANS de exercícios anteriores

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

Demonstrações dos Fluxos de Caixa - DFC dos Exercícios Findos em 31 de Dezembro de 2015 e 2014 (Em milhares de reais)

Descrição	31/12/15	31/12/14
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
(+) Recebimento de Planos Saúde	102.961.325,43	80.881.972,52
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	2.832.611,71	63.190,25
(+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras	-	-
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(65.350.815,31)	(46.932.812,71)
(-) Pagamento de Comissões	(15.674.618,45)	(15.023.572,83)
(-) Pagamento de Pessoal	(380.110,99)	(287.605,55)
(-) Pagamento de Pró-Labore	(436.364,67)	(768.112,00)
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	(7.676.524,18)	(7.040.003,61)
(-) Pagamento de Tributos	(975.523,59)	(1.362.042,63)
(-) Pagamento de Contingências (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	(1.269.105,83)	(1.540.843,77)
(-) Pagamento de Aluguel	(254.490,46)	(182.353,96)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	(292.079,67)	(294.182,63)
(-) Aplicações Financeiras	(3.044.211,96)	(505.219,16)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(5.257.454,09)	(4.187.782,16)
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	**5.182.637,94**	**2.820.631,76**
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS		
(+) Recebimento de Venda de Investimentos	314.984,20	320.897,26
(-) Pagamentos de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros	(4.905.375,26)	(2.046.350,85)
Caixa Líquido das Atividades de Investimentos	**(4.590.391,06)**	**(1.725.453,59)**
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS		
(+) Integralização de Capital em Dinheiro	-	-
(+) Outros Recebimentos de Atividades de Financiamentos	-	180.000,00
(-) Pagamentos de Juros e Encargos - Empréstimos/Financiamentos/Leasing	-	(25.904,81)
(-) Pagamentos de Amortização de Empréstimos/Financiamentos/Leasing	(704.789,40)	(948.766,00)
(-) Outros Pagamentos das Atividades de Financiamentos	-	(180.000,00)
Caixa Líquido das Atividades de Financiamentos	**(704.789,40)**	**(974.670,81)**
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA	**(112.542,52)**	**120.507,36**
CAIXA - SALDO INICIAL (Conta Caixa + Conta Banco)	433.820,95	313.313,59
CAIXA - SALDO FINAL (Conta Caixa + Conta Banco)	321.278,43	433.820,95
Ativos Livres no Início do Período	**47.144.515,99**	**42.851.960,19**
Ativos Livres no Final do Período	**53.567.525,17**	**47.144.515,99**
Aumento/(Diminuição) nas Aplic. Financ. – RECURSOS LIVRES	**6.423.009,18**	**4.292.555,80**

OBSERVAÇÃO: Em conformidade com o CPC - 03 do Comitê de Pronunciamentos Contábeis, deverá constar em notas explicativas a conciliação entre o lucro líquido e o fluxo de caixa líquido das atividades operacionais. Fundamentação: CPC 03 - Item 22.

Demonstrações dos Valores Adicionados - DVA Exercícios Findos em 31 de Dezembro de 2015 e 2014 (Em milhares de reais)

Descrição	31/12/15	31/12/14
1 – RECEITAS	**103.412.750,70**	**80.207.965,77**
1.1) Contraprestações	102.676.709,47	79.845.573,84
1.2) Outras Receitas	490.702,31	316.494,91
1.3) Reversão da Provisão de Risco	245.338,92	45.897,02
2 - INSUMOS ADQUIRIDOS DE TERCEIROS (*)	**105.709.501,38**	**79.344.632,84**
2.1) Eventos	67.641.406,45	47.881.071,52
2.2) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	2.392.506,63	1.756.047,57
2.3) Despesas Administrativas	12.709.519,78	8.881.212,64
2.4) Perda / Recuperação de Valores Ativos	-	-
2.5) Outras Despesas Operacionais	22.966.068,52	20.826.301,11
3 - VALOR ADICIONADO BRUTO (1-2)	**(2.296.750,68)**	**863.332,93**
4 - DEPRECIAÇÃO, AMORTIZAÇÃO E EXAUSTÃO	**1.387.339,66**	**957.669,17**
5 - VALOR ADICIONADO LÍQUIDO PRODUZIDO PELA ENTIDADE (3-4)	**(3.684.090,34)**	**(94.336,24)**
6 - VALOR ADICIONADO RECEBIDO EM TRANSFERÊNCIA	**8.589.863,10**	**5.513.244,03**
6.1) Resultado de Equivalência Patrimonial	-	-
6.2) Receitas Financeiras	8.589.863,10	5.513.244,03
6.3) Outras	-	-
7 - VALOR ADICIONADO TOTAL A DISTRIBUIR (5+6)	**4.905.772,76**	**5.418.907,79**
8 - DISTRIBUIÇÃO DO VALOR ADICIONADO (**)	**4.905.772,76**	**5.418.907,79**
8.1) Pessoal	**1.326.470,84**	**2.349.449,44**
8.1.1 – Remuneração Direta	976.632,36	2.099.918,48
8.1.2 – Benefícios	175.397,38	133.465,26
8.1.3 – F.G.T.S	174.441,10	116.065,70
8.2) Impostos, Taxas e Contribuições	**1.766.062,10**	**1.746.079,69**
8.2.1 – Federais	1.617.497,21	1.476.334,82
8.2.2 – Estaduais	12.986,86	34.735,03
8.2.3 – Municipais	135.578,03	235.009,84
8.3) Remuneração de Capitais de Terceiros	**398.146,84**	**469.606,00**
8.3.1 – Juros	256.309,78	334.468,68
8.3.2 – Aluguéis	141.837,06	135.137,32
8.3.3 – Outras	-	-
8.4) Remuneração de Capitais Próprios	**1.415.092,98**	**853.772,66**
8.4.3 – Lucros Retidos (+) / Prejuízo do Exercício (-)	1.415.092,98	853.772,66
8.4.4 – Participação dos Não-Controladores nos Lucros Retidos (só p/consolidação)	-	-

(*) (inclui os valores dos impostos – ICMS, IPI, PIS e COFINS)

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

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

AMEPLAN

ASSISTÊNCIA MÉDICA PLANEJADA

CNPJ Nº 67.839.969/0001-21

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras dos Exercícios Findos em 31 de Dezembro de 2015 e 2014 (Em milhares de reais)

1- CONTEXTO OPERACIONAL

A AMEPLAN – ASSISTÊNCIA MÉDICA PLANEJADA LTDA, fundada em 27 de março de 1992, tem como objetivo social a operação de planos privados de assistência médica através de hospitais, clínicas e laboratórios próprios ou de rede credenciada. Possui registro definitivo na Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS sob o número 39.473-4, na modalidade medicina de grupo com fins lucrativos.

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 e aprovadas pelo CFC – Conselho Federal de Contabilidade e Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS.

2.2. Base de Elaboração

As demonstrações financeiras foram elaboradas com base no custo histórico. O custo histórico geralmente é baseado no valor justo das contraprestações pagas em troca de ativos.

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 estrita obediência ao regime de competência de exercício, na data de início da cobertura assistencial.

A parcela da receita referente aos dias a transcorrer do mês subsequente encontra-se registrada, por determinação da ANS, no Passivo Circulante na conta Provisão de Prêmio/Contraprestações não Ganha.

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 exercícios, é constituída a Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados – PEONA, calculada nos termos de regulamentação específica da ANS.

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. A Provisão para Perdas sobre Créditos – PPSC está constituída de acordo com as determinações da ANS, sendo que os valores provisionados são, no entendimento da AMEPLAN, adequados às perdas estimadas. 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 a ANS, aplicações essas que são feitas 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 a ANS somente poderão ser utilizadas pela AMEPLAN com autorização prévia do órgão regulador e nos montantes que ultrapassarem as provisões técnicas que demandam a existência dessas aplicações.

3- ATIVO CIRCULANTE

3.1. Aplicações

A AMEPLAN possui aplicações financeiras vinculadas e não vinculadas às provisões técnicas – Ativos Garantidores - com as seguintes composições (valores em Reais):

Conta	Em 31.12.2015	Em 31.12.2014
Aplicações Vinculadas	14.446.448,11	12.564.832,51
Aplicações Não Vinculadas	53.246.246,74	46.710.695,04

Esses valores encontram-se aplicados em títulos e valores mobiliários para os quais a sociedade possui a intenção e capacidade para sua manutenção em carteira até o vencimento, e estão contabilizados pelo valor da aplicação original acrescida dos rendimentos auferidos no período, que são reconhecidos no resultado do exercício.

O montante dessas Aplicações é superior ao exigido pela ANS para garantia das denominadas Provisões Técnicas – PEONA e PEAL.

3.2. Contraprestações a Receber

A composição do saldo das Contraprestações a Receber em 31/12/2014 e em 31/12/2015, por vencimento, é como abaixo apresentado:

	31 de Dezembro de 2015			31 de Dezembro de 2014		
Discriminação	**Individual**	**Coletivo**	**Total**	**Individual**	**Coletivo**	**Total**
A Vencer	3.111.138,73	2.755.327,24	5.866.465,97	3.788.680,68	886.023,86	4.674.704,54
Vencidos até 30 dias	574.330,31	512.898,79	1.087.229,10	551.336,72	139.528,95	690.865,67
Vencidos entre 30 e 60 dias	165.606,43	33.098,26	198.704,69	168.424,12	19.945,74	188.369,86
Vencidos entre 60 e 90 dias	–	13.003,76	13.003,76	–	14.596,43	14.596,43
Vencidos a mais de 90 dias	–	–	–	–	–	–
Total	**3.851.075,47**	**3.314.328,05**	**7.165.403,52**	**4.508.441,52**	**1.060.094,98**	**5.568.536,50**

A Provisão para Perdas sobre Créditos – PPSC no montante de **R$ 59.757,72,** está constituída nos estritos termos da regulamentação em vigor da ANS que determina devam ser provisionados a totalidade dos contratos que possuam dos valores a receber vencidos a mais de 60 dias para os contratos individuais e os vencidos a mais de 90 dias para os contratos coletivos.

3.3. Créditos Tributários

No exercício de 2015 a AMEPLAN compensou os créditos tributários de IRRF e CSLL, observando o limite legal de 30% do lucro real base no montante de R$ 1.841.168,85.

4- ATIVO NÃO CIRCULANTE

4.1. Imobilizado

O Ativo Imobilizado de uso próprio compreende Imóveis, Equipamentos, Móveis e Utensílios utilizados para a operação dos negócios da empresa. O Imobilizado de uso é demonstrado pelo custo histórico, reduzido por depreciação acumulada pelo método linear considerando a vida útil estimada dos ativos.

Não foram identificados quaisquer elementos que indicassem a necessidade de serem efetuados testes de recuperabilidade nos bens do ativo imobilizado em virtude da administração entender que não existem perdas a serem contabilizadas.

5- PASSIVO CIRCULANTE

5.1. Provisões

São reconhecidas Provisões quando um evento passado gera uma obrigação legal ou implícita e existe a probabilidade de uma saída de recursos e o valor da obrigação pode ser estimado com segurança.

O valor constituído como Provisão é a melhor estimativa do valor de liquidação no fim de cada período de relatório, levando-se em consideração os riscos e as incertezas relacionadas à obrigação.

As provisões que envolvem processos tributários estão constituídas por valor equivalente à totalidade dos tributos em discussão judicial, sendo computados os juros moratórios como se devidos fossem, até as datas dos balanços.

5.1.1. Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar

A Provisão de Eventos a Liquidar apresenta saldo em 31/12/2015 de R$ 19.934.321,67 e está abaixo discriminada por vencimento:

Vencimento	Provisão de Eventos a Liquidar		
	Para o SUS	Para Outros Prestadores de Serviços Assistênciais	Saldo Em 31/12/2015
A Vencer Curto Prazo	2.709.851,16	4.695.932,53	7.408.909,69
A Vencer Longo Prazo	7.534.253,84	0,00	7.534.253,84
Vencidos até 30 dias	0,00	2.820.301,95	2.820.301,95
Vencidos até 60 dias	0,00	1.263.248,27	1.263.248,27
Vencidos até 90 dias	0,00	496.473,62	496.473,62
Vencidos a mais de 90 dias	163.823,81	250.436,49	414.260,30
TOTAL	**10.407.928,81**	**9.526.392,86**	**19.934.321,67**

5.1.2. Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados – PEONA

Esta provisão tem por objetivo o reconhecimento contábil dos valores devidos a prestadores e que ainda não são de conhecimento da AMEPLAN. O saldo de R$ 8.727.520,30 foi constituído utilizando-se a metodologia estabelecida pela ANS com base na média dos valores de Contraprestações e de Eventos.

5.1.3. Provisões para Contingências

Conta	Prováveis	Possíveis
Contingências Cíveis	155.901,89	882.247,89
Contingências Trabalhistas	35.985,00	8.272,00
TOTALIDADE	**191.886,89**	**890.519,89**

O reconhecimento, a mensuração e a divulgação dos passivos contingentes são efetuados de acordo com o pronunciamento técnico NPC 22 do IBRACON.

As Contingências Cíveis e Trabalhistas consideradas como de perda provável em ação judicial ou administrativa, de acordo com o parecer dos Assessores Jurídicos, estão registradas nas Demonstrações Financeiras.

6- MARGEM DE SOLVÊNCIA

A Margem de Solvência representa uma medida estabelecida pela ANS no sentido de identificar a capacidade de Solvência de longo prazo das operadoras. Nesse sentido a ANS estabeleceu que todos as operadoras devam possuir Patrimônio Mínimo Ajustado suficiente para atender essa determinação até o ano de 2022.

Em 31.12.2015 o requerimento da ANS é de 48,38% do montante total da Margem de Solvência requerida. Na AMEPLAN esse requerimento é de R$ 20.535.341,89 enquanto que o Patrimônio Mínimo Ajustado é superior a esse requerimento, sendo inclusive superior ao requerimento final a ser alcançado em 2022.

7- PATRIMÔNIO LÍQUIDO

7.1. Capital Social

O Capital Social da AMEPLAN é de R$ 47.777.284,00 totalmente subscrito e integralizado.

O Patrimônio Líquido total, em 31.12.2015 monta a R$ 11.024.245,75.

Corpo Diretivo

Dr. Ali Hussein Ibrahin Taha	Osvaldo Catharino Moreno
CPF: 075.897.168-04	CRC 1SP 074832/O-5
Sócio Administrador - Representante Legal	CPF: 531.652.338-53

Relatório dos Auditores Independentes

À

AMEPLAN ASSISTÊNCIA MÉDICA PLANEJADA LTDA.

SÃO PAULO – SP.

Examinamos as demonstrações financeiras da Ameplan Assistência Médica Planejada Ltda., que compreendem o balanço patrimonial de 31 de dezembro de 2015 e as respectivas demonstrações do resultado, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo naquela data, assim como o resumo das principais práticas contábeis e demais notas explicativas.

Responsabilidade da administração sobre as demonstrações contábeis

A administração da empresa é responsável pela elaboração e adequada apresentação dessas demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil 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.

Responsabilidade dos auditores independentes

Nossa responsabilidade é a de expressar uma opinião sobre essas demonstrações contábeis com base em nossa auditoria, conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Essas normas requerem o cumprimento de exigências éticas pelos auditores e que a auditoria seja planejada e executada com o objetivo de obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis estão livres de distorção relevante.

Uma auditoria envolve a execução de procedimentos selecionados para obtenção de evidência a respeito dos valores e divulgações apresentados nas demonstrações contábeis. Os procedimentos selecionados dependem do julgamento do auditor, incluindo a avaliação dos riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis, independentemente se causada por fraude ou erro. Nessa avaliação de riscos, o auditor considera os controles internos relevantes para a elaboração e adequada apresentação das demonstrações contábeis da companhia para planejar os procedimentos de auditoria que são apropriados nas circunstâncias, mas não para fins de expressar uma opinião sobre a eficácia desses controles internos da companhia. Uma auditoria inclui, também, a avaliação da adequação das práticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis feitas pela administração, bem como a avaliação da apresentação das demonstrações contábeis tomadas em conjunto.

Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

Opinião

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Ameplan Assistência Médica Planejada Ltda. em 31 de dezembro de 2015, o desempenho de suas operações para o exercício findo naquela data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil.

Ênfase

Não foram efetuados testes de recuperabilidade nos bens do ativo imobilizado, em virtude da administração entender que não existem perdas a serem contabilizadas.

Outros assuntos

Demonstrações do valor adicionado

Examinamos também as demonstrações de valor adicionado (DVA), referente ao exercício findo em 31 de dezembro de 2015, cuja apresentação é requerida pela legislação societária brasileira para companhias abertas e como informação suplementar pelas IFRSs que não requerem a apresentação da DVA. No caso da Ameplan Assistência Médica Planejada Ltda., por se tratar de Operadora de Plano de Saúde, regulada pela Agência Nacional de Saúde Suplementar, está obrigada a publicar as demonstrações de valor adicionado por se enquadrar aos normativos emitidos por essa Agência. Essas demonstrações foram submetidas aos mesmos procedimentos de auditoria descritos anteriormente e, em nossa opinião, estão adequadamente apresentadas, em todos os seus aspectos relevantes, em relação às demonstrações contábeis tomadas em conjunto.

Auditoria dos valores correspondentes ao exercício anterior

Os valores correspondentes ao exercício findos em 31 de dezembro de 2014, apresentados para fins de comparação, foram anteriormente por nós auditados de acordo com as normas de auditoria vigentes por ocasião da emissão do relatório em 05 de março de 2015, que não conteve nenhuma modificação.

São Paulo (SP), 08 de março de 2016.

Luiz Carlos Sales CRC - 1SP 048.626/O-4 Responsável Técnico

Francisco José Moraes Cirino CRC - 1SP 192.297/O-8 Supervisor Técnico

Parabéns a todos vocês!

Neste dia 27 de Março de 2016, a Ameplan Assistência Médica Planejada completou 24 anos de atuação em saúde suplementar.

Aos diversos profissionais que passaram pela Ameplan e aos tantos que fazem parte da equipe da Operadora neste momento de grande orgulho, fica o agradecimento da Diretoria da Ameplan, que reconhece e enfatiza que não poderia ter chegado até aqui sem a participação de cada um, para a formação de uma empresa valorizada, com uma Gestão Profissional impecável e premiada, e uma marca que hoje é reconhecida no mercado por sua atuação consciente e ética.

Conte com a gente!

24 Anos AMEPLAN ASSISTÊNCIA MÉDICA PLANEJADA ®

Parabéns SAS