

	2014	2013
Abaixo demonstramos:		
Descrição		
Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA	21.866	50.356
Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS (a)	1.004	841
Ressarcimento ao SUS (Percentual Histórico)	16.701	11.205
Débitos Diversos SUS	5.955	-
Provisão de Eventos a Liquidar - Avisados há mais de 30 dias	2.547	1.590
Provisões Técnicas a serem Vinculadas	48.073	63.992
Aplicação Financeira Vinculada	44.526	45.188
Insuficiência de Ativos Garantidores Vinculados	(3.547)	(18.804)
Provisão de Eventos a Liquidar - Avisados até 30 dias	15.589	18.238
Provisões Técnicas a serem Lastreadas	15.589	29.443
Aplicação Financeira Vinculada	10.487	4.267
Disponibilidades Bancárias	718	978
Insuficiência de Lastros	(4.384)	(24.198)
Insuficiência de Ativos Garantidores Vinculados e de Lastros	(7.931)	(31.797)
(a) A RN nº 329/2013, que alterou a RN nº 227/2010, estabeleceu que os débitos referentes aos parcelamentos de ressarcimento ao SUS a partir da 3ª parcela a vencer, não estão sujeitos às exigências de lastro e vinculação.		
(NOTA 22) – PATRIMÔNIO MÍNIMO AJUSTADO – O PMA representa o valor mínimo do Patrimônio Líquido da Operadora de saúde, ajustado para efeitos econômicos, calculado a partir da multiplicação do fator "K", emitido pela ANS pelo capital-base de R\$ 6.673 mil, em 31/12/2014, o qual é ajustado pelo Índice Nacional de Preços ao Consumidor Amplo (IPCA/IBGE). O fator "K" vigente em dezembro/2014 corresponde a 4,98%, de modo que o Patrimônio Mínimo Ajustado é de R\$ 332 e, consequentemente, o Patrimônio Líquido da Empresa atende a esse mínimo estabelecido na data de apuração.		
Descrição	2014	2013
Patrimônio Líquido	84.328	12.024
Deduções		
F - Ativo não Circulante Intangível	(1.543)	(2.995)
Adições		
Ativo não Circulante Intangível referente a gastos com aquisição de carteira em 31/12/2013	2.993	21.141
Patrimônio Líquido Apurado com Ajustes para MS e PMA	85.778	30.170

O fator "K" é obtido no Anexo I, da Resolução Normativa nº 290/2009 e depende do segmento e da região de comercialização da Operadora. A GREENLINE enquadra-se no seguimento secundário principal (SSP) e atua na região 4, sendo a sua região geográfica de atuação no município de São Paulo e alguns municípios da grande São Paulo.

Descrição

	2014	2013
Patrimônio Líquido Ajustado	85.778	30.170
Capital-base	6.673	6.264
Fator "K" aplicado à Operadora	4,98%	4,98%
Capital Mínimo Exigido	332	311
Suficiência do Patrimônio Mínimo Ajustado	85.446	29.859

(NOTA 23) – MARGEM DE SOLVÊNCIA – A Margem de Solvência corresponde à suficiência do Patrimônio Líquido ajustado por efeitos econômicos, para cobrir o maior montante entre os seguintes valores: I - 0,20 (zero vírgula vinte) vezes a soma dos últimos 12 (doze) meses: de 100% (cem por cento) das contraprestações líquidas na modalidade de preço preestabelecido, e de 50% (cinquenta por cento) das contraprestações líquidas na modalidade de preço pós-estabelecido; ou II - 0,33 (zero vírgula trinta e três) vezes a média anual dos últimos trinta e seis meses da soma de 100% (cem por cento) dos eventos indenizáveis líquidos na modalidade de preço preestabelecido e de 50% (cinquenta por cento) dos eventos indenizáveis líquidos na modalidade de preço pós-estabelecido. A Operadora deve observar integral e mensalmente as regras da Margem de Solvência, durante o prazo máximo de dez anos, contados a partir de janeiro/2008, na proporção cumulativa mínima de 1/120, a cada mês, do valor calculado. A seguir está demonstrada a posição de 31/12/2014:

	2014	2013
Descrição		
Total das Contraprestações Líquidas – 12 meses	606.714	530.067
Total de Eventos Indenizáveis – 36 meses	431.857	369.957
Média de Contraprestações Líquidas – 0,20	121.342	106.013
Média de Eventos Indenizáveis – 0,33	142.513	122.085
Margem de Solvência Exigida (41% para dez/2014 e 38% para dez/2013) sobre a maior base	58.430	46.392
Patrimônio Líquido Ajustado	85.778	30.170
Suficiência/Insuficiência de Recursos Próprios		
Margem de Solvência	27.348	(16.221)
(NOTA 24) – CAPITAL SOCIAL – O Capital Social está representado por 170.523.967 ações, no valor unitário de R\$ 1,00 cada.		

(NOTA 25) – COBERTURAS DE SEGUROS – Para atender medidas preventivas adotadas permanentemente, a Empresa adota a política de contratar cobertura de seguros. Em 31 de dezembro de 2014, os ativos apresentavam-se segurados por valores suficientes para a cobertura de eventuais sinistros.

(NOTA 26) – EVENTOS INDENIZÁVEIS DE ASSISTÊNCIA MÉDICO-HOSPITALAR – A distribuição dos saldos do quadro auxiliar de eventos médico-hospitalares assistência médico-hospitalar do Documento de Informações Periódicas – DIOPS do 4º trimestre de 2014 está em conformidade com Ofício Circular DIOPE nº 01, de 01/11/2013, referente aos planos individuais firmados posteriormente à Lei nº 9.656/1998, com cobertura médico-hospitalar e modalidade de preço pré-estabelecido.

	Consulta				Outros	
	Médica	Exames	Terapias	Internações	Atendimentos	Total
Rede Própria	2.522	2.602	121	26.645	3.077	34.967
Rede Contratada	8.214	9.770	1.406	7.553	3.459	30.402
Total	10.736	12.372	1.527	34.198	6.536	65.369

(NOTA 27) – REAPRESENTAÇÃO DO BALANÇO PATRIMONIAL E DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO 2013 – Conforme mencionado na Nota Explicativa nº 19, a Operadora efetuou uma mudança nos critérios contábeis e registrou o parcelamento de Multas Pecuniárias, referentes aos exercícios anteriores a 2014, ocasionando um ajuste de exercícios anteriores no montante de R\$ 14.647 mil. As Demonstrações Contábeis de 31/12/2013, com as contas que sofreram os efeitos da reclassificação citada, apresentariam a seguinte posição:

	Publicação Anterior	Efeito do Ajuste	2013 Reapresentado
Balanço Patrimonial			
Passivo			
Não Circulante	40.174	14.647	(54.821)
Parcelamento de Multas Pecuniárias - ANS	-	14.647	14.647
Patrimônio Líquido	12.025	(14.647)	(2.622)
Prejuízo do Exercício	(44.262)	(14.647)	(58.909)
Total do Passivo	(206.582)	-	(206.582)
Demonstração do Resultado do Exercício			
Passivo			
Não Circulante			
Parcelamento de Multas Pecuniárias	-	(14.647)	(14.647)
Resultado do Exercício	(44.262)	(14.647)	(58.909)

GreenLine Sistema de Saúde S.A.
Dr. JOSÉ RAFIC CHIQUE SAUMA - Diretor-Presidente

MARIO ADAMO ESPÓSITO FILHO
TC CRC 1SP157955/O-4

WALLISON MARTINS DE PAULA
Atuário - MIBA 1769

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Ilmos. Srs. Diretores da GREENLINE SISTEMA DE SAÚDE S.A.

Examinamos as Demonstrações Contábeis da GREENLINE SISTEMA DE SAÚDE S.A., que compreendem o Balanço Patrimonial em 31 de dezembro de 2014 e as respectivas Demonstrações do Resultado, do Resultado Abrangente, das Mutações do Patrimônio Líquido e dos Fluxos de Caixa para o exercício findo naquela data, assim como o resumo das principais práticas contábeis e demais notas explicativas.

Responsabilidade da Administração sobre as Demonstrações Contábeis – A Administração da Entidade é responsável pela elaboração e adequada apresentação dessas 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.

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 Entidade 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 Entidade. 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 sem ressalva.

Opinião – Em nossa opinião, as Demonstrações Contábeis referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da GREENLINE SISTEMA DE SAÚDE S.A., em 31 de dezembro de 2014, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o semestre findo naquela data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às Entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS).

Ênfase – Conforme mencionado na Nota explicativa nº 21, a Empresa não possui ativos garantidores (vinculação e lastros) para garantir as provisões técnicas no montante de R\$ 7.931 mil. A Administração, conforme descrito no Relatório da Administração e Nota explicativa nº 1, elaborou, em conjunto com assessorias especializadas, estudos atuariais, financeiros e orçamentários, e apresentou junto à ANS, um Plano de Adequação Econômica Financeira, em conformidade com a Resolução Normativa – RN nº 307/2012, cujas premissas estabelecidas e que estão sendo cumpridas pela Empresa proporcionarão à Empresa equalizar tal situação até agosto de 2015. Nossa opinião não está modificada em função desse assunto.

São Paulo, 24 de fevereiro de 2015.



RODYOS AUDITORES INDEPENDENTES S.S.

CRC 2SP 002000/O-0

MILTON MIRANDA RODRIGUES

Sócio-Diretor

Contador - CRC 1SP112905/O-5 - CPF nº 032.231.618-99

Member

