

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras dos Exercícios Findos em 31 de Dezembro de 2014 e 2013 (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 ANS - Agência Nacional de Saúde Suplementar - 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 ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar.

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 permissas 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 nos depósitos 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 ultrapassem 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 31.12.2014		Em 31.12.2013	
	Individual	Coletivo	Individual	Coletivo
Aplicações Vinculadas	12.564.832,51	-	10.910.492,82	-
Aplicações Não Vinculadas	46.710.695,04	-	42.538.646,60	-

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 31/12/2013, por vencimento, é como abaixo apresentado:

Discriminação	31 de Dezembro de 2014			31 de Dezembro de 2013		
	Individual	Coletivo	Total	Individual	Coletivo	Total
A Vencer	3.788.680,68	886.023,86	4.674.704,54	3.076.452,99	2.350.128,98	5.426.581,97
Vencidos até 30 dias	551.336,72	139.528,95	690.865,67	155.972,76	31.419,51	187.392,27
Vencidos entre 30 e 60 dias	168.424,12	19.945,74	188.369,86	158.017,09	24.068,29	182.085,38
Vencidos entre 60 e 90 dias	-	14.596,43	14.596,43	-	120.648,00	120.648,00
Vencidos a mais de 90 dias	-	-	-	-	-	-
Total	4.508.441,52	1.060.094,98	5.568.536,50	3.390.442,84	2.526.264,78	5.916.707,62

Relatório dos Auditores Independentes

A

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 2014 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.




Excelência no Atendimento

Priorizar o atendimento ao cliente sempre foi um dos principais objetivos da Ameplan. Neste ano de 2015, através da campanha Excelência no Atendimento, desejamos tornar este valor enraizado em nossa política interna, fazendo com que todos os colaboradores sintam-se parte integrante e responsável para atingir esse objetivo. Conte com a gente!

Relatório da Administração

A AMEPLAN - Assistência Médica Planejada Ltda., é uma Operadora de Planos de Saúde atuando há mais de 22 anos no mercado de medicina de grupo. O ano de 2014 ficou marcado para a AMEPLAN como sendo o exercício social em que foi alcançada a plena regularidade a todas as determinações da ANS - Agência Nacional de Saúde Suplementar tanto nos aspectos econômico-financeiros quanto nos assistenciais. Encerramos o exercício de 2014 com um crescimento de 16% na carteira de beneficiários, com baixo índice de reclamações junto a ANS - Agência Nacional de Saúde Suplementar, o que nos coloca como a operadora com o menor índice de reclamação na cidade de São Paulo. Só foi possível atingirmos esta regularidade devido ao Projeto Gestão Profissional Ameplan implantado na Operadora há mais de 5 anos, cujos resultados representam a profissionalização do seu quadro de colaboradores e o reposicionamento de sua marca e ganhos de mercado, além dos prêmios recebidos de importantes revistas do segmento.

No que se refere as demonstrações contábeis do exercício social findo em 31 de dezembro de 2014, devem ser objeto de destaque o Patrimônio Líquido alcançado e a Margem de Solvência atingida, que já em 2014, atende as determinações da ANS - Agência Nacional de Saúde Suplementar requeridas apenas para o ano de 2022.

No que se refere ao exercício de 2015, a administração da AMEPLAN trabalha no sentido de ampliar a carteira de beneficiários em cerca de 15%, aprimorar o gerenciamento do absenteísmo em nossos ambulatórios, melhorar a relação com os beneficiários por meio da implementação do Portal Digital Ameplan, que já se encontra em pleno funcionamento, o que permitirá maior agilidade e comodidade no atendimento. Essas ações nos permitirão a manutenção da sinistralidade nos patamares alcançados em 2014 e melhores resultados no ano de 2015.

Nosso objetivo permanente é o de cada vez mais caracterizar a AMEPLAN como referência na área de saúde suplementar e de sermos reconhecidos no mercado pela Excelência no Atendimento.

São Paulo, 09 de março de 2015.

A Diretoria

Balancos Patrimoniais dos Exercícios Findos em 31 de Dezembro de 2014 e 2013 (Em milhares de reais)

ATIVO	31/12/14		31/12/13		PASSIVO	31/12/14		31/12/13	
	Individual	Coletivo	Individual	Coletivo		Individual	Coletivo	Individual	Coletivo
ATIVO CIRCULANTE	72.017.377,45	61.889.966,62	61.889.966,62	61.889.966,62	PASSIVO CIRCULANTE	64.154.112,29	53.618.939,28	53.618.939,28	53.618.939,28
Disponível	433.820,95	313.313,59	313.313,59	313.313,59	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	21.743.166,06	21.388.641,89	21.388.641,89	21.388.641,89
Realizável	71.573.556,50	61.576.653,03	61.576.653,03	61.576.653,03	Provisão de Prêmios / Contraprestações	21.743.166,06	21.388.641,89	21.388.641,89	21.388.641,89
Aplicações Financeiras	59.275.527,55	53.449.139,42	53.449.139,42	53.449.139,42	Provisão de Prêmios / Contraprestação Não Ganha - PPNG	5.140.031,00	5.426.581,97	5.426.581,97	5.426.581,97
Aplicações Vinculadas a Provisões Técnicas	12.564.832,51	10.910.492,82	10.910.492,82	10.910.492,82	Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	3.620.896,60	6.886.005,74	6.886.005,74	6.886.005,74
Aplicações Não Vinculadas	46.710.695,04	42.538.646,60	42.538.646,60	42.538.646,60	Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar p/ Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6.195.364,68	3.974.336,60	3.974.336,60	3.974.336,60
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5.568.536,50	5.916.707,78	5.916.707,78	5.916.707,78	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.786.873,78	5.101.717,58	5.101.717,58	5.101.717,58
Contraprestação Pecuniária	5.568.536,50	5.916.707,78	5.916.707,78	5.916.707,78	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	3.609.817,08	2.898.934,77	2.898.934,77	2.898.934,77
Créditos Tributários e Previdenciários	-	1.790,46	-	1.790,46	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	3.571.740,95	2.892.469,98	2.892.469,98	2.892.469,98
Bens e Títulos a Receber	6.739.492,45	2.209.015,37	2.209.015,37	2.209.015,37	Comercialização sobre Prêmios	38.076,13	6.464,79	6.464,79	6.464,79
ATIVO NÃO CIRCULANTE	18.151.689,55	16.311.890,26	16.311.890,26	16.311.890,26	Provisões	6.474.289,08	5.771.681,28	5.771.681,28	5.771.681,28
Realizável a Longo Prazo	2.188.589,42	2.210.666,97	2.210.666,97	2.210.666,97	Provisão para Imposto de Renda e Contribuição Social	6.326.387,19	5.622.679,38	5.622.679,38	5.622.679,38
Títulos e Créditos a Receber	774.555,66	1.036.300,87	1.036.300,87	1.036.300,87	Provisão para Ações Judiciais	147.901,89	149.001,89	149.001,89	149.001,89
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.414.013,76	1.174.366,10	1.174.366,10	1.174.366,10	Tributos e Encargos a Recolher	30.233.118,64	21.237.730,25	21.237.730,25	21.237.730,25
Investimentos	-	-	-	-	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	448.479,62	614.297,32	614.297,32	614.297,32
Participações Societárias Avaliadas pelo Método de Equivalência Patrimonial	-	-	-	-	Débitos Diversos	1.645.241,81	1.707.653,77	1.707.653,77	1.707.653,77
Imobilizado	15.652.404,34	13.868.851,28	13.868.851,28	13.868.851,28	PASSIVO NÃO CIRCULANTE	15.823.800,04	10.945.301,65	10.945.301,65	10.945.301,65
Imóveis de Uso Próprio	10.754.635,94	11.209.519,57	11.209.519,57	11.209.519,57	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9.884.123,68	6.942.074,06	6.942.074,06	6.942.074,06
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	10.687.824,10	11.141.087,85	11.141.087,85	11.141.087,85	Provisão de Prêmios / Contraprestações	9.884.123,68	6.942.074,06	6.942.074,06	6.942.074,06
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	66.811,84	68.431,72	68.431,72	68.431,72	Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	9.884.123,68	6.942.074,06	6.942.074,06	6.942.074,06
Imobilizado de Uso Próprio	3.762.785,87	2.659.331,71	2.659.331,71	2.659.331,71	Provisões	2.945.848,49	2.960.430,49	2.960.430,49	2.960.430,49
Hospitalares / Odontológicos	1.929.033,44	2.185.321,63	2.185.321,63	2.185.321,63	Provisão para Tributos Diferidos	2.903.989,49	2.903.989,49	2.903.989,49	2.903.989,49
Não Hospitalares / Odontológicos	1.833.752,43	474.010,08	474.010,08	474.010,08	Provisão para Ações Judiciais	41.859,00	56.441,00	56.441,00	56.441,00
Outras Imobilizações	1.134.982,53	-	-	-	Tributos e Encargos a Recolher	2.964.747,87	488.145,21	488.145,21	488.145,21
Não Hospitalares / Odontológicos - Benfeitorias em Imóveis de Terceiros	1.134.982,53	-	-	-	Parcelamento de Tributos e Contribuições	2.964.747,87	488.145,21	488.145,21	488.145,21
Intangível	310.714,89	232.372,01	232.372,01	232.372,01	Empréstimos e financiamentos a Pagar	-	448.479,62	448.479,62	448.479,62
					Débitos Diversos	29.080,00	106.172,27	106.172,27	106.172,27
					PATRIMÔNIO LÍQUIDO / PATRIMÔNIO SOCIAL	10.191.153,77	13.637.615,95	13.637.615,95	13.637.615,95
					Capital Social / Patrimônio Social	47.777.284,00	47.777.284,00	47.777.284,00	47.777.284,00
					Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	2.320.268,23	2.320.268,23	2.320.268,23	2.320.268,23
					Reservas de Reavaliação	5.241.616,29	5.241.616,29	5.241.616,29	5.241.616,29
					Ajustes de Avaliação Patrimonial	(1.040.529,29)	(1.040.529,29)	(1.040.529,29)	(1.040.529,29)
					Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	(44.107.485,46)	(40.661.023,28)	(40.661.023,28)	(40.661.023,28)
TOTAL DO ATIVO	90.169.066,10	78.201.856,88	78.201.856,88	78.201.856,88	TOTAL DO PASSIVO	90.169.066,10	78.201.856,88	78.201.856,88	78.201.856,88

Demonstrações das Mutações do Patrimônio Líquido - Exercícios Findos em 31 de Dezembro de 2014 e 2013 (Em milhares de reais)

Descrição	Adiantamento		Reservas		Ajustes de		Lucros ou	
	Social	de Capital	de Reavaliação	Patrimonial	Acumulados	Prejuízos	Total	
Saldo em 31/12/2012	47.777.284,00	-	5.241.616,29	(1.084.802,49)	(38.191.136,31)	13.742.961,49	-	-
Aumentos de Capital em Espécie	-	-	-	-	-	-	-	-
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	-	2.320.268,23	-	-	-	2.320.268,23	-	-
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-	-	-	44.273,20	-	-	44.273,20	-
Lucro/Superávit /Prejuízo Líquido do Exercício	-	-	-	-	1.065.584,43	-	1.065.584,43	-
Ajustes de Exercícios Anteriores	-	-	-	-	(3.535.471,40)	-	(3.535.471,40)	-
Saldo em 31/12/2013	47.777.284,00	2.320.268,23	5.241.616,29	(1.040.529,29)	(40.661.023,28)			