



RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Panorama Setorial: O ano de 2006 marcou o início das fusões e aquisições no segmento de empresas fornecedoras de planos e seguros de saúde. Até 2005, ocorreram as quebraadeiras de empresas, muitas delas tradicionais e de grande porte, que não se adequaram às novas regras instituídas pela Lei 9656/98 e a uma situação de baixa inflação. Como outros setores, as Operadoras de Planos de Saúde e Seguradoras eram extremamente beneficiadas pelos altos índices de inflação, ao terem suas receitas na modalidade de pré-pagamentos e as despesas com um prazo médio de pagamento de 45 dias até 90 dias. **Contexto Operacional:** Obti-

vemos um crescimento de 19,58% nas receitas em 2006, perfazendo a extraordinária marca de 952% de crescimento das mesmas nos últimos 5 anos (quase 1000%). A Ameplan foi autorizada, no início de 2007, pela ANS (Agência Nacional de Saúde Suplementar) a ofertar novos planos de saúde para os 15.000 ex-beneficiários da **Medic S/A Medicina Especializada a Ind. e ao Comércio** e da **Guaruam Assistência Médica Hospitalar S/C Ltda. Investimentos:** Dando prosseguimento à nossa estratégia de investir em recursos próprios e direcionar produtos específicos aos clientes empresariais, contamos com 3 hospitais e 13 centros

médicos, sendo que, estamos inauguramos mais 3 centros médicos em abril de 2007 e deveremos encerrar o ano de 2007 com 5 hospitais e 20 centros médicos. **Ações Sociais:** Continuamos com a concessão de Bolsas de Estudos aos nossos colaboradores, no auxílio a população carente de Santo Amaro e com o patrocínio ao esporte amador. **Agradecimentos:** Agradecemos nossos Clientes pela fidelidade e confiança, nossos Credenciados e Fornecedores pela compreensão e parceria e aos nossos Médicos e Colaboradores pelo empenho e comprometimento.

Santana de Parnaíba, 27 de Abril de 2007

BALANÇOS PATRIMONIAIS DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2006 COMPARATIVOS AO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2005

ATIVO	2006		2005	
	2006	2005	2006	2005
CIRCULANTE	10.964.298	5.801.139		
Disponível	439.017	1.267		
Aplicações	793.163	812.083		
Cred.de Oper.c/Planos de Assist.				
a Saúde	2.489.856	2.533.807		
Outros Valores E Bens	7.242.262	2.453.982		
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	64.090	19.507		
Outros Créditos a Receber	64.090	19.507		
PERMANENTE	7.253.010	5.296.173		
Investimentos	2.269.192	1.690.968		
Imobilizado	4.983.818	3.605.206		
TOTAL DO ATIVO	18.281.398	11.116.820		

PASSIVO	2006		2005	
	2006	2005	2006	2005
PROVISÕES TÉCNICAS	1.802.824	1.170.115		
Provisão de Risco	1.802.824	1.170.115		
CIRCULANTE	11.984.152	5.546.931		
Eventos a Liq. c/Oper. de Assist. a Saúde	1.947.072	1.583.876		
Débitos de Operações de Ass. Saúde	3.029	3.963.055		
Débitos Diversos	10.034.051	-		
EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	1.077.854	-		
Empréstimos e Financiamentos	370.507	-		
Outros	707.347	-		
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	3.416.568	4.399.774		
Capital Social	210.000	210.000		
Lucros Acumulados	3.206.568	4.189.774		
TOTAL DO PASSIVO	18.281.398	11.116.820		

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO FINDOS EM 31/12/2005 COMPARATIVA AO EXERCÍCIO FINDO EM 31/12/2004

	Capital Social	Resultados Acumulados	Total
Saldos em 31/12/2004	210.000	2.960.776	3.170.776
Lucros Distribuídos	-	(300.000)	(300.000)
Lucro do Exercício	-	1.528.998	1.528.998
Saldos em 31/12/2005	210.000	4.189.774	4.399.774
Ajuste de Períodos Anteriores	-	(1.405.531)	(1.405.531)
Lucro do Exercício	-	422.325	422.325
Saldos em 31/12/2006	210.000	3.206.568	3.416.568

7. Ativo Permanente

Descrição	Saldo em 31/12/06	Saldo em 31/12/05
Máquinas e Equipamentos	131.319	123.911
Imóveis de Uso Proprio	81.000	46.000
Construções Prédio Hospitalar	4.439.532	3.293.081
Móveis e Utensílios	326.839	94.567
Veículos	51.000	51.000
Instalações	66.496	66.496
Computadores e Periféricos	82.880	64.996
Software	16.407	9.562
Total	5.195.473	3.749.613
(-) Depreciação Acumulada	211.654	144.407
Imobilizado Líquido	4.983.818	3.605.206

8. Eventos a Liquidar - Composição do saldo por vencimento

Vencimento	Valor
Setembro-2006	1.131,81
Outubro-2006	24.508,43
Novembro-2006	163.193,17
Dezembro-2006	579.485,73
A vencer	1.178.752,76
Total	1.947.071,90

9. Débitos Diversos - Os saldos compõem-se de:

Obrigações com Pessoal	10.219,47
Encargos a Recolher	5.295,25
Impostos e Contrib. a Recolher	2.810.218,16
Parcelamento Tributos Federais - Curto Prazo	126.052,32
Fornecedores	178.874,66
Aluguéis a Pagar	16.215,17
Cheques a Compensar	34.529,05
Empréstimos Bancários	6.826.205,04
BNDES	26.441,28
Total	10.034.050,40

10. Ajuste e Períodos Anteriores - Valores de resultado de períodos anteriores que estamos reconhecendo neste exercício; Ressarcimento ao SUS - R\$ 367.523,76, tendo em vista os valores cobrados pela ANS, período de 2001 a 2005, embora questionável, estamos provisionando para uma melhor transparência. Débitos de Tributos Federais, parcelamento - R\$ 465.875,22, pelo fato de que são débitos de impostos federais não contabilizados no período de 1999 a 2001 e Débitos de Cofins sobre o faturamento - R\$ 572.131,90, calculado em 2002 e 2003 dívida que ora reconhecemos o seu valor atualizado em 31/12/2006.

11. Exigível a Longo Prazo - Os saldos compõem-se de:

Obrigações a Pagar	
Parcelamento - IRPJ - Longo Prazo	112.954,13
Parcelamento - CSLL - Longo Prazo	66.179,08
Parcelamento - PIS - Longo Prazo	42.153,39
Parcelamento - COFINS - Longo Prazo	118.536,30
Outros Débitos	
Processo - Ressarcim ao SUS	367.523,76
Empréstimos e Financiamentos - Longo Prazo	370.506,89
Total	1.077.853,55

12. Equivalência Patrimonial - Demonstrativo da Equivalência Patrimonial em 31/12/2005

	31/12/2006	31/12/2005
Saldo da Conta Investimento	1.690.967,69	1.526.607,09
Patrimônio Líq. do Hospital Vidas	4.449.395,57	3.315.622,92
Participação 51%	2.269.191,74	1.690.967,69
Equivalência Patrimonial Positiva	578.224,05	164.360,56

considerando a relevância dos saldos, o volume de transações e o sistema contábil e de controles internos da empresa; (b) a constatação, com base em testes, das evidências e dos registros que suportam os valores e as informações contábeis divulgadas, e; (c) a avaliação das práticas e estimativas contábeis mais representativas adotadas pela Administração da empresa, bem como da apresentação das Demonstrações Contábeis tomadas em conjunto. (e) No exercício findos em 31 de dezembro de 2006 e 2005, os investimentos em empresas controladas, foram avaliados pelo método da equivalência patrimonial, os quais não foram auditados por nós, nem por outros auditores independentes. 4. Em nossa opinião, exceto quanto aos efeitos que possam advir dos assuntos mencionados no parágrafo terceiro, as

DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADOS DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31/12/2006 COMPARATIVOS AO EXERCÍCIO FINDO EM 31/12/2005

	2006	2005
CONTRAPRESTAÇÕES LÍQUIDAS	44.345.275	37.085.462
Contraprestações Líquidas	44.977.985	37.647.146
(-) Var. da Prov. Téc. de Oper. Ass. Médica	(632.709)	(561.684)
EVENTOS INDENIZÁVEIS LÍQUIDOS	(31.796.059)	(26.203.154)
Eventos Conhecidos de Assist. Médica	(33.132.110)	(26.559.401)
(-) Recuperação de Eventos Indenizáveis	1.336.051	356.247
RESULTADO OPERACIONAL BÁSICO	12.549.216	10.882.308
DESPESAS DE COMERCIALIZAÇÃO	(1.168.673)	(2.150.677)
Comissão e Agenc.s/Operações de Assist. Médica	(1.168.673)	(2.150.677)
OUTRAS REC. E DESP. OPERACIONAIS	(1.432.465)	(790.376)
Impostos Diretos de Oper. Assist. Médica	(750.117)	(347.602)
Outras Despesas de Oper. Assist. Médica	(682.348)	(442.775)
RESULTADO OPERACIONAL	9.948.078	7.941.255
RESULTADO FINANCEIRO LÍQUIDO	(1.648.834)	(865.793)
Receitas Financeiras	173.796	154.970
Despesas Financeiras	(1.822.630)	(1.020.763)
DESPESAS ADMINISTRATIVAS	(8.614.478)	(6.296.784)
RESULTADO PATRIMONIAL	937.501	967.829
Ajustes Positivos de Contr. e Coligadas	578.224	164.361
Dividendos e Rendimentos	359.277	803.468
RESULTADO NÃO OPERACIONAL	0	54.145
LUCRO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTIC.	622.266	1.800.652
Imposto de Renda	141.051	193.393
Contribuição Social s/ Lucro Líquido	58.890	78.261
RESULTADO LÍQUIDO	422.325	1.528.998

DEMONSTRAÇÃO DAS ORIGENS E APLICAÇÕES DE RECURSOS DO EXERCÍCIO FINDOS EM 31/12/2006 COMPARATIVA AO EXERCÍCIO FINDO EM 31/12/2005

	2006	2005
DAS OPERAÇÕES:		
Lucro/Prejuízo Líquido Exercício	422.325	1.528.998
Redução de Investimentos	-	880.536
Aumento do Exigível a Longo Prazo	1.077.854	967.829
Depreciações e Amortizações	67.247	58.257
Lucro Ajustado	1.567.426	2.467.791
Provisões Técnicas		
Provisão de Risco	632.709	561.684
Total das Origens	2.200.136	3.029.475
APLICAÇÕES DOS RECURSOS		
Equivalência Patrimonial (positiva)	578.224	164.361
Pagamento de Distribuição de Lucros	-	300.000
Aumento do Realizável a Longo Prazo	44.583	19.507
Aquisição de Imobilizado	1.445.860	1.520.600
Ajuste de Períodos Anteriores	1.405.531	-
Total das Aplicações	3.474.198	2.004.467
AUMENTO (RED.) DO CAP. CIRC. LÍQ.	(1.274.062)	1.025.007

DEMONSTRAÇÃO DA VARIAÇÃO DO CAPITAL CIRCULANTE LÍQUIDO

	2006	2005
ATIVO CIRCULANTE		
No início do Exercício	5.801.139	2.665.853
No fim do Exercício	10.964.298	5.801.139
PASSIVO CIRCULANTE		
No início do Exercício	5.546.931	3.436.652
No fim do Exercício	11.984.152	5.546.931
VARIAÇÃO LÍQUIDA	(1.274.062)	1.025.007

13. Capital Social - O Capital Social totalmente subscrito e integralizado, em 31/12/2006 e 2005 é de R\$ 210.000,00 (duzentos e dez mil reais), divididos em 210.000 (duzentos e dez mil), quotas no valor nominal de R\$1,00 (um real). **14. Garantias Financeiras** - As Garantias Financeiras previstas na Resolução RDC 77/01 da Agência Nacional de Saúde. **1 - Capital Mínimo ou Provisão para Operação** - O Capital apresentado pela AMEPLAN é de R\$ 210.000, que corresponde ao seu capital social e é superior aos R\$ 155.248 previsto na RDC 77/01 para o atual período.

15. Índice de Giro de Operação - IGO

	31/12/2006	31/12/2005	
Ativo Circulante	10.964.298	5.801.139	
Passivo Circulante	11.984.152	5.546.931	
IGO = W	Even. Ind. Liq.+ Desp.Com.	31.796.059	28.353.830
	Contraprest. Líquidas	44.977.985	37.085.461
IGO =		2,29	2,42

16. Outras Informações - Seguros: Os valores contratados são em bases técnicas que se estimam adequadas para cobrir a ocorrência de eventuais sinistros.

A DIRETORIA

AHMID HUSSEIN IBRAHIM TAHA - Diretor

ALI HUSSEIN IBRAHIM TAHA - Diretor

LUIZ YUDI IGARASHI - CRC - 1SP074708/O-4

Demonstrações Financeiras e Contábeis referidas no primeiro parágrafo, representam adequadamente em todos os aspectos relevantes, a posição Financeira e Patrimonial da Ameplan - Assistência Médica Planejada Ltda., o Resultado de suas Operações, as Mutações de seu Patrimônio Líquido e as Origens e Aplicações de seus Recursos referentes aos exercícios findos em 31 de dezembro de 2006 e 2005, de acordo com as práticas contábeis emanadas da Legislação Societária Brasileira, bem como daquelas oriundas da Agência Nacional de Saúde - ANS.

São Paulo, 23 de Abril de 2007.

TECNOAUD Auditores Independentes S/S - CRC 2SP016646/O-4
José Ribamar Tavares da Silva - CRC 1 SP 127.013/O-4

PARECER DOS AUDITORES INDEPENDENTES

Aos Diretores da AMEPLAN - Assistência Médica Planejada Ltda. São Paulo - SP - 1. Examinamos o Balanço Patrimonial, as Demonstrações de Resultados do Exercício, as Mutações do Patrimônio Líquido e a Demonstração das Origens e Aplicações de Recursos da Ameplan Assistência Médica Planejada Ltda., levantados em 31 de dezembro de 2006 e 2005, elaborados sob a responsabilidade de sua Administração. Nossa responsabilidade é a de expressar uma opinião sobre essas Demonstrações Financeiras e Contábeis. 2. Exceto quanto ao apresentado no parágrafo terceiro, nossos exames foram conduzidos de acordo com as normas de Auditoria e compreenderam: (a) o planejamento dos trabalhos,