# AMEPLAN Saúde

**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 25 anos, desde 27 de março de 1992, como Operadora de Planos de Saúde no segmento de Medicina de Grupo.

No ano de 2017, em que foram grandes as dificuldades no cenário econômico principalmente no segmento da Saúde Suplementar, nossos resultados foram expressivos, alcançando 31% de crescimento no faturamento e 12% na nossa base de beneficiários, passando de Operadora de médio porte com até cem mil beneficiários, para Operadora de Grande Porte com mais de cem mil beneficiários, além disso, fizemos um grande esforço de treinamentos sobre Atendimento e Normativas da ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar com todos nossos colaboradores, aumentamos a capacidade de pontos de atendimentos do nosso SAC – Serviço de Atendimento ao Cliente, implantamos o módulo Dr. Charles de gerenciamento das demandas, tudo isso para garantir um dos principais pilares da Organização que é a Excelência no Atendimento dos nossos beneficiários.

O Projeto de Gestão Profissional da Ameplan, implantado há mais de 8 anos, alcançou seu amadurecimento, com total profissionalização dos seus funcionários, com a marca Ameplan muito bem posicionada no seu segmento e com reconhecimento das mídias e revistas especializadas e vamos avançar na gestão em 2018, criando duas nova Diretorias, aperfeiçoando controles e setores e preparando-se para a implantação da Governança Corporativa.

Em 2017 merece destaque a grande evolução ocorrida na área de Riscos Assistenciais, com melhorias das Auditorias Médicas, que proporcionou sinistralidade controlada, abaixo do índice do mercado, sem perda na qualidade no Atendimento dos beneficiários e garantindo estabilidade nos nossos negócios.

Na área de Tecnologia da Informação, renovamos nosso parque de servidores e computadores, implantamos novas funcionalidades para smartphones e tablets, melhoramos a navegação do nosso site e no Portal Digital Ameplan, sempre pensando na comodidade dos nossos beneficiários.

Para o ano de 2018 o nosso Planejamento Estratégico prevê um crescimento de 30% na carteira de beneficiários, e 34% no faturamento, o que coloca nossa empresa entre os grandes players do mercado.

Temos um grande desafio pela frente, e vamos trabalhar muito para alcançar o que foi planejado e principalmente 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, 20 de março de 2018. **A Diretoria.**

## Balanços Patrimoniais dos Exercícios Findos em 31 de Dezembro de 2017 e 2016 (Em milhares de reais)

| ATIVO | 2017 | 2016 |
|---|---|---|
| **ATIVO CIRCULANTE** | **123.071.900,18** | **97.942.163,10** |
| **Disponível** | **161.543,38** | **1.011.747,18** |
| **Realizável** | **122.910.356,80** | **96.930.415,92** |
| **Aplicações Financeiras** | **88.029.007,33** | **77.519.029,62** |
| Aplicações Garantidoras a Provisões Técnicas | 18.319.862,01 | 16.451.726,17 |
| Aplicações Livres | 69.709.145,32 | 61.067.303,45 |
| **Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde** | **12.280.052,98** | **10.807.519,76** |
| Contraprestação Pecuniária | 12.280.052,98 | 10.807.519,76 |
| **Bens e Títulos a Receber** | **22.601.296,49** | **8.603.866,54** |
| **ATIVO NÃO CIRCULANTE** | **34.429.898,31** | **28.813.809,22** |
| **Realizável a Longo Prazo** | **4.621.091,50** | **3.274.740,74** |
| **Títulos e Créditos a Receber** | – | **207.243,66** |
| **Depósitos Judiciais e Fiscais** | **4.621.091,50** | **3.067.497,08** |
| **Imobilizado** | **29.584.919,84** | **25.201.722,27** |
| **Imóveis de Uso Próprio** | **9.389.985,04** | **9.844.868,68** |
| Imóveis – Hospitalares / Odontológicos | 9.328.032,85 | 9.781.296,61 |
| Imóveis – Não Hospitalares / Odontológicos | 61.952,19 | 63.572,07 |
| **Imobilizado de Uso Próprio** | **1.828.303,67** | **4.096.516,39** |
| Hospitalares / Odontológicos | 1.424.817,34 | 1.493.970,96 |
| Não Hospitalares / Odontológicos | 403.486,33 | 2.602.545,43 |
| **Outras Imobilizações** | **18.366.631,13** | **11.260.337,20** |
| Não Hospitalares / Odontológicos – Benfeitorias em Imóveis de Terceiros | 18.366.631,13 | 11.260.337,20 |
| **Intangível** | **223.886,97** | **337.346,21** |
| **TOTAL DO ATIVO** | **157.501.798,49** | **126.755.972,32** |

| PASSIVO | 2017 | 2016 |
|---|---|---|
| **PASSIVO CIRCULANTE** | **116.701.478,86** | **92.232.454,84** |
| **Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde** | **48.340.287,83** | **37.460.121,94** |
| **Provisão de Prêmios / Contraprestações** | **48.340.287,83** | **37.460.121,94** |
| Provisão de Prêmios / Contraprestação Não Ganha – PPNG | 11.222.154,28 | 9.888.837,61 |
| Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS | 2.510.635,04 | 3.008.779,70 |
| Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais | 19.887.471,38 | 13.349.788,45 |
| Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados ( PEONA ) | 14.720.027,13 | 11.212.716,18 |
| **Débitos de Operações de Assistência à Saúde** | **6.404.871,73** | **5.374.549,33** |
| Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios | 6.224.894,73 | 5.238.391,19 |
| Comercialização sobre Operações | 179.977,00 | 136.158,14 |
| **Provisões** | **10.396.027,27** | **9.419.167,73** |
| Provisão para Imposto de Renda e Contribuição Social | 10.101.290,38 | 9.274.132,84 |
| Provisão para Ações Judiciais | 294.736,89 | 145.034,89 |
| **Tributos e Encargos a Recolher** | **38.792.580,51** | **37.689.829,39** |
| **Empréstimos e Financiamentos a Pagar** | **49,77** | **248,28** |
| **Débitos Diversos** | **12.767.661,75** | **2.288.538,17** |
| **PASSIVO NÃO CIRCULANTE** | **18.281.310,51** | **19.453.562,35** |
| **Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde** | **3.557.329,45** | **4.860.918,72** |
| **Provisão de Prêmios / Contraprestações** | **3.557.329,45** | **4.860.918,72** |
| Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS | 3.557.329,45 | 4.860.918,72 |
| **Provisões** | **3.041.990,49** | **2.941.259,49** |
| Provisão para Tributos Diferidos | 2.903.989,49 | 2.903.989,49 |
| Provisão para Ações Judiciais | 138.001,00 | 37.270,00 |
| **Tributos e Encargos a Recolher** | **9.477.491,88** | **11.651.384,14** |
| **Débitos Diversos** | **2.204.498,69** | – |
| **PATRIMÔNIO LÍQUIDO / PATRIMÔNIO SOCIAL** | **22.519.009,12** | **15.069.955,13** |
| **Capital Social / Patrimônio Social** | **57.777.284,00** | **47.777.284,00** |
| **Adiantamento para Futuro Aumento de Capital** | – | **4.320.268,23** |
| **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 – Superavits / Déficits Acumulados ou Resultado** | **(39.459.361,88)** | **(41.228.684,10)** |
| Lucros do Exercício | 1.769.322,22 | 2.045.708,38 |
| Lucros / Prejuízos – Superavits / Déficits Acumulados ou Resultado do Exercício Anterior | (41.228.684,10) | (43.274.392,48) |
| **TOTAL DO PASSIVO** | **157.501.798,49** | **126.755.972,32** |

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

## Demonstrações dos Resultados dos Exercícios Findos em 31 de Dezembro de 2017 e 2016 (Em milhares de reais)

| Descrição | 2017 | 2016 |
|---|---|---|
| **Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde** | **168.159.408,11** | **127.420.950,72** |
| **Receitas com Operações de Assistência à Saúde** | **173.176.789,73** | **131.914.307,95** |
| **Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos** | **173.176.789,73** | **131.914.307,95** |
| **Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde** | – | – |
| **(–)Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora** | **(5.017.381,62)** | **(4.493.357,23)** |
| **Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos** | **(129.245.313,78)** | **(93.826.479,98)** |
| Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados | (125.738.002,83) | (91.341.284,10) |
| Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados | (3.507.310,95) | (2.485.195,88) |
| **RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE** | **38.914.094,33** | **33.594.470,74** |
| **Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saude** | **913.190,64** | **793.959,27** |
| **Outras Despesas Operacionais** | **412.182,59** | **338.496,42** |
| **Outras Despesas Operacionais de Planos de Assistência da Operadora** | **412.182,59** | **338.496,42** |
| Provisão para Perdas sobre Créditos | 412.182,59 | 338.496,42 |
| **RESULTADO BRUTO** | **40.239.467,56** | **34.726.926,43** |
| Despesas de Comercialização | (10.580.577,34) | (12.617.441,87) |
| Despesas Administrativas | (31.843.293,98) | (24.362.505,18) |
| **Resultado Financeiro Líquido** | **4.474.852,90** | **5.001.590,20** |
| Receitas Financeiras | 10.511.541,98 | 9.917.713,22 |
| Despesas Financeiras | (6.036.689,08) | (4.916.123,02) |
| **Resultado Patrimonial** | – | – |
| Receitas Patrimoniais | – | – |
| Despesas Patrimoniais | – | – |
| **RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES** | **2.290.449,14** | **2.748.569,58** |
| Imposto de Renda | 376.828,62 | 510.456,76 |
| Contribuição Social | 144.298,30 | 192.404,44 |
| **RESULTADO LÍQUIDO** | **1.769.322,22** | **2.045.708,38** |

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

## Demonstrações das Mutações do Patrimônio Líquido - Exercícios Findos em 31 de Dezembro de 2017 e 2016 (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 31/12/2015** | **47.777.284,00** | **2.320.268,23** | **5.241.616,29** | **(1.040.529,29)** | **(43.274.392,48)** | **11.024.246,75** |
| Adiantamento para Futuro Aumento de Capital | – | 2.000.000,00 | – | – | – | 2.000.000,00 |
| Lucro/Superávit /Prejuízo Líquido do Exercício | – | – | – | – | 2.045.708,38 | 2.045.708,38 |
| Ajustes de Exercícios Anteriores | – | – | – | – | – | – |
| **Saldos em 31/12/2016** | **47.777.284,00** | **4.320.268,23** | **5.241.616,29** | **(1.040.529,29)** | **(41.228.684,10)** | **15.069.955,13** |
| Adiantamento para Futuro Aumento de Capital | – | (4.320.268,23) | – | – | – | (4.320.268,23) |
| Aumento de Capital | 10.000.000,00 | – | – | – | – | 10.000.000,00 |
| Lucro/Superávit /Prejuízo Líquido do Exercício | – | – | – | – | 1.769.322,22 | 1.769.322,22 |
| Ajustes de Exercícios Anteriores | – | – | – | – | – | – |
| **Saldos em 31/12/2017** | **57.777.284,00** | **–** | **5.241.616,29** | **(1.040.529,29)** | **(39.459.361,88)** | **22.519.009,12** |

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

## Demonstrações dos Fluxos de Caixa - DFC dos Exercícios Findos em 31 de Dezembro de 2017 e 2016 (Em milhares de reais)

| Descrição | 2017 | 2016 |
|---|---|---|
| **ATIVIDADES OPERACIONAIS** | | |
| (+) Recebimento de Planos Saúde | 175.341.237,73 | 133.357.097,14 |
| (+) Resgate de Aplicações Financeiras | 1.393.164,87 | 543.218,84 |
| (+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras | 812.671,85 | – |
| (+) Outros Recebimentos Operacionais | – | – |
| (–) Pagamento a Fornecedores / Prestadores de Serviço de Saúde | (125.385.156,24) | (90.867.627,41) |
| (–) Pagamento de Comissões | (12.900.297,77) | (12.269.644,39) |
| (–) Pagamento de Pessoal | (535.788,79) | (454.745,13) |
| (–) Pagamento de Pró–Labore | (67.438,68) | (65.953,68) |
| (–) Pagamento de Serviços Terceiros | (13.028.145,77) | (10.773.332,22) |
| (–) Pagamento de Tributos | (874.728,66) | (974.491,47) |
| (–) Pagamento de Contingências (Cíveis / Trabalhistas / Tributárias) | (2.780.462,09) | (1.965.264,81) |
| (–) Pagamento de Aluguel | (188.952,50) | (179.180,08) |
| (–) Pagamento de Promoção/Publicidade | (330.770,02) | (285.451,33) |
| (–) Aplicações Financeiras | (2.415.016,53) | (542.280,70) |
| (–) Outros Pagamentos Operacionais | (19.942.364,06) | (13.736.660,87) |
| **Caixa Líquido das Atividades Operacionais** | **(902.046,66)** | **1.785.683,89** |
| **ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS** | | |
| (+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado – Hospitalar | – | – |
| (+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado – Outros | – | – |
| (+) Recebimento de Venda de Investimentos | 352.648,06 | 347.801,23 |
| (+) Recebimento de Dividendos | – | – |
| (+) Outros Recebimentos das Atividades de Investimento | – | – |
| (–) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Hospitalar | – | – |
| (–) Pagamentos de Aquisição de Ativo Imobilizado – Outros | (5.980.537,20) | (3.443.016,37) |
| (–) Pagamento Relativos ao Ativo Intangível | – | – |
| (–) Pagamento de Aquisição de Participação em Outras Empresas | – | – |
| (–) Outros Pagamentos das Atividade de Investimento | – | – |
| **Caixa Líquido das Atividades de Inventimentos** | **(5.627.889,14)** | **(3.095.215,14)** |
| **ATIVIDADE FINANCIAMENTOS** | | |
| (+) Integralização de Capital em Dinheiro | 5.679.732,00 | 2.000.000,00 |
| (+) Recebimento – Empréstimos / Financiamentos | – | – |
| (+) Títulos Descontados | – | – |
| (+) Outros Recebimentos de Atividades de Financiamentos | – | – |
| (–) Pagamentos de Juros e Encargos – Empréstimos / Financiamentos / Leasing | – | – |
| (–) Pagamentos de Amortização de Empréstimos / Financiamentos / Leasing | – | – |
| (–) Pagamento de Participação nos Resultados | – | – |
| (–) Outros Pagamentos da Atividade de Financiamento | – | – |
| **Caixa Líguido das Atividades de Financiamento** | **5.679.732,00** | **2.000.000,00** |
| **VARIAÇÃO DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA** | **(850.203,80)** | **690.468,75** |
| **CAIXA – SALDO INICIAL (Conta caixa + conta banco)** | **1.011.747,18** | **321.278,43** |
| **CAIXA – SALDO FINAL (Conta caixa + conta banco)** | **161.543,38** | **1.011.747,18** |
| **Ativos Livres no Início do Período** | 62.079.050,63 | 53.567.525,17 |
| **Ativos Livres no Final do Período** | 69.870.688,70 | 62.079.050,63 |
| **Aumento/(Diminuição) nas Aplic. Financ. – RECURSOS LIVRES** | **7.791.638,07** | **8.511.525,46** |

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.

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

## Demonstrações dos Resultados Abrangentes dos Exercícios Findos em 31 de Dezembro de 2017 e 2016 (Em milhares de reais)

| Descrição | 2017 | 2016 |
|---|---|---|
| **Lucro Líquido do Período** | **1.769.322,22** | **2.045.708,38** |
| **Outros Componentes do Resultado Abrangente** | – | – |
| **Resultado do Valor Abrangente** | **1.769.322,22** | **2.045.708,38** |
| **Destinação** | – | – |
| **Resultado do Período Atribuível (DRE)** | **1.769.322,22** | **2.045.708,38** |
| a) Participação de Acionistas ou Sócios não Controladores – 1% | 17.693,22 | 20.457,08 |
| b) Aos Proprietários da Entidade Controladora – 99% | 1.751.629,00 | 2.025.251,30 |
| **Resultado do Período Atribuível (DRA)** | **1.769.322,22** | **2.045.708,38** |
| a) Participação de Acionistas ou Sócios não Controladores – 1% | 17.693,22 | 20.457,08 |
| b) Aos Proprietários da Entidade Controladora – 99% | 1.751.629,00 | 2.025.251,30 |

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

## Demonstrações dos Valores Adicionados - DVA - Exercícios Findos em 31 de Dezembro de 2017 e 2016 (Em milhares de reais)

| Descrição | 2017 | 2016 |
|---|---|---|
| **1 – RECEITAS** | **174.502.162,96** | **133.046.763,64** |
| 1.1) Contraprestações | 173.176.789,73 | 131.914.307,95 |
| 1.2) Outras Receitas | 913.190,64 | 793.959,27 |
| 1.5) Reversão de Provisão | 412.182,59 | 338.496,42 |
| **2 – INSUMOS ADQUIRIDOS DE TERCEIROS (*)** | **177.759.752,59** | **135.869.061,46** |
| 2.1) Eventos | 129.245.313,78 | 93.826.479,98 |
| 2.2) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora | 5.017.381,62 | 4.493.357,23 |
| 2.3) Despesas Administrativas | 26.575.183,83 | 19.713.694,89 |
| 2.4) Perda / Recuperação de Valores Ativos | – | – |
| 2.5) Outras Despesas Operacionais | 16.921.873,36 | 17.835.529,36 |
| **3 – VALOR ADICIONADO BRUTO (1–2)** | **(3.257.589,63)** | **(2.822.297,82)** |
| **4 – DEPRECIAÇÃO, AMORTIZAÇÃO E EXAUSTÃO** | **1.654.327,82** | **1.686.228,89** |
| **5 – VALOR ADICIONADO LÍQUIDO PRODUZIDO PELA ENTIDADE (3–4)** | **(4.911.917,45)** | **(4.508.526,71)** |
| **6 – VALOR ADICIONADO RECEBIDO EM TRANSFERÊNCIA** | **10.511.541,98** | **9.917.713,22** |
| 6.1) Resultado de Equivalência Patrimonial | – | – |
| 6.2) Receitas Financeiras | 10.511.541,98 | 9.917.713,22 |
| 6.3) Outras | – | – |
| **7 – VALOR ADICIONADO TOTAL A DISTRIBUIR (5+6)** | **5.599.624,53** | **5.409.186,51** |
| **8 – DISTRIBUIÇÃO DO VALOR ADICIONADO (**)** | **5.599.624,53** | **5.409.186,51** |
| **8.1) Pessoal** | **1.872.646,00** | **1.948.490,58** |
| 8.1.1 – Remuneração Direta | 1.415.051,68 | 1.555.716,28 |
| 8.1.2 – Benefícios | 244.456,25 | 179.462,83 |
| 8.1.3 – F.G.T.S | 213.138,07 | 213.311,47 |
| **8.2) Impostos, taxas e contribuições** | **1.710.496,11** | **1.259.940,44** |
| 8.2.1 – Federais | 1.301.568,08 | 1.074.886,68 |
| 8.2.2 – Estaduais | 279.205,20 | 20.858,20 |
| 8.2.3 – Municipais | 129.722,83 | 164.195,56 |
| **8.3) Remuneração de capitais de terceiros** | **247.160,20** | **155.047,11** |
| 8.3.1 – Juros | – | – |
| 8.3.2 – Aluguéis | 247.160,20 | 155.047,11 |
| 8.3.3 – Outras | – | – |
| **8.4) Remuneração de capitais próprios** | **1.769.322,22** | **2.045.708,38** |
| 8.4.3 – Lucros retidos (+) / Prejuízo do Exercício (–) | 1.769.322,22 | 2.045.708,38 |
| 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 Saúde

## Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras dos Exercícios Findos em 31 de Dezembro de 2017 e 2016 (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 31.12.2017 | EM 31.12.2016 |
|---|---|---|
| Aplicações Vinculadas | 18.319.862,01 | 16.451.726,17 |
| Aplicações Livres | 69.709.145,32 | 61.067.303,45 |

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 31/12/2017 e em 31/12/2016, por vencimento, é como abaixo apresentado:

| | 31 de Dezembro de 2017 | | | 31 de Dezembro de 2016 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Discriminação | Individual | Coletivo | Total | Individual | Coletivo | Total |
| A Vencer | 6.104.545,71 | 2.739.278,16 | 8.843.823,87 | 5.013.628,82 | 3.613.620,19 | 8.627.249,01 |
| Vencidos até 30 dias | 1.096.994,21 | 1.948.274,80 | 3.045.269,01 | 831.448,26 | 824.822,93 | 1.656.271,19 |
| Vencidos até 30 e 60 dias | 272.229,76 | 97.466,50 | 369.696,26 | 192.727,29 | 320.841,73 | 513.569,02 |
| Vencidos até 60 e 90 dias | - | 21.263,84 | 21.263,84 | - | 10.430,54 | 10.430,54 |
| Vencidos a mais de 90 dias | - | - | - | - | - | - |
| **Total** | **7.473.769,68** | **4.806.283,30** | **12.280.052,98** | **6.037.804,37** | **4.769.715,39** | **10.807.519,76** |

A Provisão para Perdas sobre Créditos – PPSC no montante de **R$ 45.109,71,** 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 2017 a AMEPLAN compensou os créditos tributários de IRRF e CSLL, observando o limite legal de 30% do lucro real base no montante de **R$ 687.134,74.**

**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, de acordo com as taxas estabelecidas pela legislação do Imposto de Renda. A Operadora contratou uma Empresa especializada para levantamento de todo imobilizado e apuração de possíveis perdas, tendo sido contabilizado como perdas valores apurados até 31/12/2017.

**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 31/12/2017 de R$ 25.955.435,87 e está abaixo discriminada por vencimento:

| Vencimento | PROVISÃO DE EVENTOS E SINISTROS A LIQUIDAR | | |
|---|---|---|---|
| | Para o SUS | Para Outros Prestadores de Serviços Assistênciais | Saldo Em 31/12/2017 |
| A Vencer Curto Prazo | 1.903.268,46 | 11.362.034,68 | 13.265.303,14 |
| A Vencer Longo Prazo | 3.557.329,45 | - | 3.557.329,45 |
| Vencidos até 30 dias | 296.960,52 | 5.536.035,35 | 5.832.995,87 |
| Vencidos até 60 dias | - | 1.759.902,83 | 1.759.902,83 |
| Vencidos até 90 dias | - | 430.347,98 | 430.347,98 |
| Vencidos a mais de 90 dias | 310.406,06 | 799.150,54 | 1.109.556,60 |
| **TOTAL** | **6.067.964,49** | **19.887.471,38** | **25.955.435.87** |

**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$ 14.720.027,13 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 | 294.736,89 | 822.555,75 |
| Contingências Trabalhistas | 138.001,00 | 51.798,76 |
| **TOTALIDADE** | **432.737,89** | **874.354,51** |

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 todas as operadoras devam possuir Patrimônio Mínimo Ajustado suficiente para atender essa determinação até o ano de 2022. A Ameplan apresenta em 31.12.2017, PMA (Patrimônio Líquido Ajustado), suficiente para garantia dessa obrigação.

**7- PATRIMÔNIO LÍQUIDO**

**7.1. Capital Social**

O Capital Social da AMEPLAN é de R$ 57.777.284,00 totalmente subscrito e integralizado.

**8- CONCILIAÇÃO ENTRE LUCRO LÍQUIDO E O FLUXO DE CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS**

| FLUXO DE CAIXA | 2017 | 2016 |
|---|---|---|
| **Lucro Líquido antes do imposto de renda e contribuição social** | **2.290.449,14** | **2.748.569,58** |
| **Ajustes para conciliar o resultado às disponibilidades geradas pelas atividades operacionais** | **1.654.327.82** | **1.686.228.89** |
| Depreciação e amortização | 1.654.327,82 | 1.686.228,89 |
| **Redução (aumento) do ativo** | **175.132.058,02** | **133.358.035,28** |
| Aplicações financeiras | (209.179,81) | 938,14 |
| Créditos de operações com planos de assistência à saúde | 175.341.237,83 | 133.357.097,14 |
| **Aumento (redução) do passivo** | **(179.978.881,64)** | **(136.007.149,86)** |
| Provisões técnicas de operações de assistência à saúde | (125.385.156,24) | (90.867.627,41) |
| Débitos de operações de assistência à saúde | (12.900.297,77) | (12.269.644,39) |
| Tributos e encargos sociais a recolher | (874.728,66) | (974.491,47) |
| Débitos diversos | (40.818.698,97) | (31.895.386,59) |
| **Geração (Utilização) de caixa proveniente das atividades operacionais** | **(902.046,66)** | **1.785.683,89** |
| **Atividades de Investimento** | | |
| (+) Recebimentos de Venda de Investimentos | 352.648,06 | 347.801,23 |
| (–) Pagamentos de Aquisição de Ativo Imobilizado – Outros | (5.980.537,20) | (3.443.016,37) |
| **Caixa Liquido das Atividades de Investimento** | **(5.627.889,14)** | **(3.095.215,14)** |
| **Atividades de Financiamento** | | |
| (+) Integralização Capital em Dinheiro | 5.679.732,00 | 2.000.000,00 |
| **Caixa Liquido das Atividades de Financiamento** | **5.679.732,00** | **2.000.000,00** |
| **Variação Liquida do Caixa** | **(850.203,80)** | **690.468,75** |
| Caixa – Saldo Inicial | 1.011.747,18 | 321.278,43 |
| **Caixa – Saldo Final** | **161.543.38** | **1.011.747,18** |

## 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 do Auditor Independente sobre as Demonstrações Contábeis

**Aos acionistas da:**
**Ameplan Assistência Médica Planejada Ltda.**

**Opinião:**

Examinamos as demonstrações Contábeis da Ameplan Assistência Médica Planejada Ltda., que compreendem o balanço patrimonial de 31 de dezembro de 2017 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nesta data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis. 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 2017, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil e normas internacionais de contabilidade.

**Base para Opinião:**

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir intitulada "Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis". Somos independentes em relação à Ameplan Assistência Médica Planejada Ltda., de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional e nas normas Profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade – CFC e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

**Outros Assuntos:**

**Outros Requisitos Legais e Regulatórios:**

A Ameplan Assistência Médica Planejada Ltda., por se tratar de Operadora de Plano de Saúde, deve atender e cumprir as normas estabelecidas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar. Sendo que foram efetuados testes nos principais itens exigidos por esta Agência Reguladora tais como: PMA – Patrimônio Mínimo Ajustado, Margem de Solvência, Constituições de Provisões e Ativos Garantidores e não encontramos indícios de descumprimento de tais normas.

**Outras informações que acompanham as demonstrações contábeis e o relatório do Auditor:** A administração da Ameplan Assistência Médica Planejada Ltda., é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração. Nossa opinião sobre as demonstrações contábeis não abrange o Relatório da Administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório. Em nossa conexão com a auditoria das demonstrações contábeis, nossa responsabilidade é de ler o Relatório da Administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, é consistente, com as demonstrações contábeis ou com nossos conhecimentos obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há uma distorção relevante no Relatório de Administração somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

**Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações contábeis:**

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis adotadas pelo Brasil e no pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações contábeis livres de distorção relevante, independentemente se causadas por fraude ou erro. Na elaboração das demonstrações contábeis, a administração é responsável pela avaliação da capacidade de a Ameplan Assistência Médica Planejada Ltda., continuar operando, divulgado, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações contábeis a não ser que a administração pretenda liquidar a Ameplan Assistência Médica Planejada Ltda., ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações. Os responsáveis pela governança da Ameplan Assistência Médica Planejada Ltda., são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações contábeis.

**Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis:**

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis, tomadas em conjunto, estão livres de distorções relevantes, independentemente se causadas por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que uma auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detectarão as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações contábeis. Como parte de uma auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional, e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

• Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis, independentemente se causadas por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidências de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erros, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações intencionais.

• Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados nas circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Ameplan Assistência Médica Planejada Ltda.

• Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.

• Concluímos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe uma incerteza significativa em relação a eventos ou circunstâncias que possa causar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Companhia. Se concluirmos que existe uma incerteza significativa devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras pode levar a Companhia a não mais se manter em continuidade operacional.

• Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis, inclusive as divulgações e se as demonstrações contábeis representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada. Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

São Paulo (SP), 19 de março de 2018.

**Luiz Carlos Sales CRC - 1SP 048.626/O-4. Responsável Técnico**
**Francisco Jose Moraes Cirino CRC-1SP 192.297/O-8 Supervisor Técnico**

AMEPLAN Saúde

Crescer com sabedoria, atitudes resolutivas e sustentabilidade!
Este é o desafio da Ameplan Saúde para os próximos anos.