

Relatório da Administração

A MEPLAN - Assistência Médica Planejada Ltda., está no mercado há 28 anos, desde 27 de março de 1992, como Operadora de Planos de Saúde no segmento de Medicina de Grupo. No ano de 2019, mesmo com um cenário econômico desfavorável, principalmente no segmento da Saúde Suplementar, conseguimos um crescimento de 4% no nosso faturamento e mantivemos a nossa carteira de beneficiários em 123.000 vidas. Com isso nossa capacidade financeira nos permite manter até o vencimento títulos e valores mobiliários classificados em suas categorias. Foi desenvolvido 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, hoje dispomos de 100 PAs, tudo para garantir um dos principais pilares da Organização que é a Excelência no Atendimento aos nossos beneficiários. O Projeto de Gestão Profissional da AMEPLAN, implantado há mais de 10 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 2020, criando novas Diretorias, aperfeiçoando controles e setores e preparando-se para a implantação da Governança Corporativa. Em 2019 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 focando na comodidade dos nossos beneficiários.

Para o ano de 2020 o nosso Planejamento Estratégico prevê um crescimento de 6% na nossa base de beneficiários, e 14% no faturamento, o que mantém nossa empresa entre as grandes Operadoras de Saúde de grande porte do mercado. Temos um grande desafio pela frente, e vamos trabalhar muito para alcançar o planejamento previsto 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.

Balancos Patrimoniais dos Exercícios Findos em 31 de Dezembro de 2019 e 2018 (Em reais)

	2019	2018		2019	2018
ATIVO			PASSIVO		
ATIVO CIRCULANTE	142.190.184	128.597.883	PASSIVO CIRCULANTE	122.136.438	127.325.772
Disponível	1.415.560	413.344	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	47.009.104	56.893.161
Realizável	140.774.624	128.184.539	Provisão de Prêmios / Contraprestações	47.009.104	56.893.161
Aplicações Financeiras	110.198.631	94.851.555	Provisão de Prêmios / Contraprestação Não Ganha - PPNG	1.792.998	6.394.706
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	31.919.319	21.070.925	Provisão para Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	12.415.626	10.258.550
Aplicações Vinculadas a Provisões técnicas	31.919.319	20.409.809	Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	61.273.409	26.730.858
Aplicações Lastreadas	-	661.116	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	11.427.071	13.508.747
Aplicações Livres	78.279.312	73.780.630	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	722.560	455.535
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	13.164.636	16.164.859	Recetta Antecipada de Contraprestações / Prêmios	312.479	352.712
Contraprestações Pecuniárias	13.164.636	16.164.859	Comercialização sobre Operações	410.081	102.823
Participação dos Beneficiários em Eventos/Sinistros Indenizados	-	-	Provisões	10.406.691	11.355.703
Créditos Tributários e Previdenciários	608.387	365.355	Provisão para Imposto de Renda e Contribuição Social	9.644.438	10.751.658
Bens e Títulos a Receber	16.802.770	16.802.770	Provisão para Ações Judiciais	1.376.950	2.903.989
ATIVO NÃO CIRCULANTE	30.348.285	31.820.907	Tributos e Encargos a Recolher	52.073.523	45.798.663
Realizável a Longo Prazo	-	-	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	-	78.828
Depósitos Judiciais e Fiscais	-	-	Débitos Diversos	11.924.560	12.743.882
Imobilizado	30.284.693	31.689.569	PASSIVO NÃO CIRCULANTE	19.789.592	19.789.592
Imóveis - Hospitais / Odontológicos	9.942.623	10.460.166	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	14.830.134	6.259.905
Imóveis - Não Hospitais / Odontológicos	9.984.110	10.389.834	Provisão de Prêmios / Contraprestações	12.830.134	5.259.905
Imóveis - Não Hospitais / Odontológicos	58.712	60.332	Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	14.830.134	5.259.905
Imobilizado de Uso Próprio	2.406.817	2.461.180	Provisões	1.376.950	2.903.989
Hospitais / Odontológicos	1.884.208	2.015.000	Provisão para Tributos Diferidos	1.376.950	2.903.989
Não Hospitais / Odontológicos	522.609	446.180	Tributos e Encargos a Recolher	3.672.263	9.421.189
Outras Imobilizações	17.935.053	18.768.213	Tributos e Contribuições	661.691	4.606.191
Não Hospitais / Odontológicos - Beneficiários em Imóveis de Terceiros	17.935.053	18.768.213	Parcelamento de Tributos e Contribuições	3.010.572	4.814.998
Intangível	63.591	131.348	Débitos Diversos	2.204.499	2.204.499
			PATRIMÔNIO LÍQUIDO / PATRIMÔNIO SOCIAL	28.318.185	15.303.436
			Capital Social / Patrimônio Social	68.667.284	57.777.284
			Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	670.000	670.000
			Reservas	2.485.354	6.241.616
			Reserva de Reavaliação	2.485.354	5.241.616
			Ajustes de Avaliação Patrimonial	(1.040.529)	(1.040.529)
			Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	(43.234.453)	(49.344.935)
			Lucros do Exercício	2.867.709	6.160.147
			Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado do Exercício Anterior	(46.102.162)	(39.459.362)
			Ajustes de Exercícios Anteriores	(16.045.720)	(16.045.720)
			TOTAL DO PASSIVO	172.538.468	160.418.789

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

Demonstração dos Resultados dos Exercícios Findos em 31 de Dezembro de 2019 e 2018 (Em reais)

Descrição	2019	2018		2019	2018
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	235.666.895	215.176.244	Provisão para Perdas sobre Créditos	405.189	278.215
Recetas com Operações de Assistência à Saúde	241.902.617	221.821.169	Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Pls. de Assistência da Operadora	-	-
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	241.902.617	221.821.169	RESULTADO BRUTO	74.023.516	68.733.796
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-	-	Despesas de Comercialização	(13.919.193)	(14.943.082)
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	(6.236.022)	(6.644.926)	Despesas Administrativas	(46.473.008)	(43.241.630)
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	(163.387.705)	(147.920.566)	Resultado Financeiro Líquido	(9.899.414)	(2.287.467)
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	(162.769.033)	(149.131.846)	Recetas Financeiras	6.243.944	6.344.944
Variação da Provisão de Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados	(598.672)	1.211.281	Despesas Financeiras	(16.122.704)	(6.632.411)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	72.298.890	67.255.678	RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.731.902	8.261.617
Outras Recetas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.319.438	1.199.903	Imposto de Renda	629.083	1.517.258
Outras Despesas Operacionais com Planos de Assistência à Saúde	405.189	278.215	Contribuição Social	235.110	564.213
Outras Despesas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	405.189	278.215	RESULTADO LÍQUIDO	2.867.709	6.160.147

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido - Exercícios Findos em 31 de Dezembro de 2019 e 2018 (Em reais)

Descrição	Capital Social	Adiantamento Para Aumento de Capital	Reserva de Reavaliação	Ajustes de Avaliação Patrimonial	Lucros ou Prejuízos Acumulados	Total
Saldos em 31/12/2017	57.777.284	-	5.241.616	(1.040.529)	(39.459.362)	22.519.009
Aumentos de Capital em Espécie	-	-	-	-	-	-
Adiantamento para Futuro	-	-	-	-	-	-
Aumento de Capital	-	670.000	-	-	-	670.000
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-	-	-	-	-	-
Lucro/Superávit /Prejuízo	-	-	-	-	6.160.147	6.160.147
Líquido do Exercício	-	-	-	-	(16.045.720)	(16.045.720)
Ajustes de Exercícios Anteriores	-	-	-	-	(16.045.720)	(16.045.720)
Saldos em 31/12/2018	57.777.284	670.000	5.241.616	(1.040.529)	(49.344.935)	13.303.436
Aumentos de Capital em Espécie	10.890.000	(10.890.000)	-	-	-	-
Adiantamento para Futuro	-	-	-	-	-	-
Aumento de Capital	-	10.620.000	-	-	-	10.620.000
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-	-	(2.756.263)	1.040.529	3.242.774	1.527.040
Lucro/Superávit /Prejuízo	-	-	-	-	2.867.709	2.867.709
Líquido do Exercício	-	-	-	-	2.867.709	2.867.709
Ajustes de Exercícios Anteriores	-	-	-	-	(43.234.453)	(43.234.453)
Saldos em 31/12/2019	68.667.284	400.000	2.485.353	-	(43.234.452)	28.318.185

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

Demonstrações dos Fluxos de Caixa - DFC dos Exercícios Findos em 31 de Dezembro de 2019 e 2018 (Em reais)

Descrição	2019	2018
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
(+) Recebimento de Planos Saúde	232.473.840	212.306.413
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	161.681	6.461.609
(+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras	107.931	4.512.939
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(170.984.346)	(148.917.678)
(-) Pagamento de Comissões	(12.341.360)	(14.582.428)
(-) Pagamento de Pessoal	(3.231.771)	(632.069)
(-) Pagamento de Pró-Labore	(64.926)	(67.439)
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	(14.462.112)	(16.804.114)
(-) Pagamento de Tributos	(761.663)	(981.627)
(-) Pagamento de Contingências (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	(2.043.751)	(4.295.089)
(-) Pagamento de Aluguel	(307.496)	(221.606)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	(266.054)	(483.074)
(-) Aplicações Financeiras	(10.556.985)	(12.411.303)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(27.024.305)	(20.503.598)
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	(9.301.317)	3.080.937
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS		
(+) Recebimento de Venda de Investimentos	-	211.636
(-) Pagamentos de Aquisição de Ativo Imobilizado - Hospitalar	-	(1.561.500)
(-) Pagamentos de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros	(316.466)	(2.144.541)
(-) Pagamentos Relativos ao Ativo Intangível	-	(4.733)
Caixa Líquido das Atividades de Investimentos	(316.466)	(3.499.137)
(+) Integralização de Capital em Dinheiro	10.620.000	670.000
(-) Outros Recebimentos/Retornos de Atividades de Investimentos	-	-
(-) Pagamentos de Juros e Encargos - Empréstimos/Financiamentos/Leasing	-	-
(-) Pagamentos de Amortização de Empréstimos/Financiamentos/Leasing	-	-
(-) Outros Pagamentos de Atividades de Investimentos	-	-
Caixa Líquido das Atividades de Investimentos	10.620.000	670.000
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA	1.002.218	251.800
CAIXA - SALDO INICIAL (Conta Caixa + Conta Banco)	413.344	161.543
CAIXA - SALDO FINAL (Conta Caixa + Conta Banco)	1.415.560	413.344
Lucros Livres no Início do Período	74.193.974	69.870.689
Ativos Livres no Final do Período	78.694.872	74.193.974
Aumento/(Diminuição) nas Aplic. Financ. - RECURSOS LIVRES	5.500.898	4.923.285

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.

Demonstração dos Resultados Abrangentes dos Exercícios Findos em 31 de Dezembro de 2019 e 2018 (Em reais)

Descrição	2019	2018
Lucro Líquido do Período	2.867.709	6.160.147
a) Efeitos correção erros e mudanças de políticas contábeis/Ajustes de Exercícios Anteriores	-	-
b) Ganhos/perdas de conversão das Demonstrações Contábeis	-	-
c) Ganhos ou perdas atuais (benefícios a empregados)	-	-
d) Algumas mudanças nos valores justos de instrumentos de hedge	-	-
e) Parcela de outros resultados abrangentes de coligadas/controladas	-	-
Resultado do Valor Abrangente	2.867.709	6.160.147
Destinação	-	-
Resultado do Período atribuível (DRE)	2.867.709	6.160.147
a) Participação de acionistas ou sócios não controladores - 1%	28.677	61.601
b) Aos proprietários da entidade controladora - 99%	2.839.032	6.098.545
Resultado do Período atribuível (DRA)	2.867.709	6.160.147
a) Participação de acionistas ou sócios não controladores - 1%	28.677	61.601
b) Aos proprietários da entidade controladora - 99%	2.839.032	6.098.545

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

Demonstração dos Valores Adicionados - DVA - Exercícios Findos em 31 de Dezembro de 2019 e 2018 (Em reais)

Descrição	2019	2018
1 - RECEITAS	243.627.243	223.299.287
1.1) Contraprestações	241.902.617	221.821.169
1.2) Outras Recetas	1.319.438	1.199.903
1.3) Reversão da Provisão de Risco	405.189	278.215
2 - INSUMOS ADQUIRIDOS DE TERCEIROS (*)	235.415.034	214.837.353
2.1) Eventos / PEONA	163.367.705	147.920.566
2.2) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	6.236.022	6.644.926
2.3) Despesas Administrativas	35.568.620	36.153.017
2.4) Perda / Recuperação de Valores Ativos	30.242.667	24.118.845
2.5) Outras Despesas Operacionais	8.212.209	8.461.934
3 - VALOR ADICIONADO BRUTO (I-2)	1.748.520	1.671.940
4 - DEPRECIACÃO, AMORTIZAÇÃO E EXAUSTÃO	6.463.689	6.789.994
5 - VALOR ADICIONADO LÍQUIDO PRODUZIDO PELA ENTIDADE (3-4)	6.223.291	6.344.944
6 - VALOR ADICIONADO RECEBIDO EM TRANSFERÊNCIA	-	-
6.1) Resultado de Equivalência Patrimonial	6.223.291	6.344.944
6.2) Recetas Financeiras	-	-
6.3) Outras	-	-
7 - VALOR ADICIONADO TOTAL A DISTRIBUIR (5+6)	12.686.980	13.134.939
8 - DISTRIBUIÇÃO DO VALOR ADICIONADO (**)	12.686.980	13.134.939
8.1) Pessoal	7.963.583	3.863.633
8.1.1 - Remuneração Direta	5.911.965	3.220.584
8.1.2 - Benefícios	426.212	230.703
8.1.3 - F.G.T.S	1.625.506	442.316
8.2) Impostos, Taxas e Contribuições	1.510.787	2.758.630
8.2.1 - Federais	1.299.136	2.550.033
8.2.2 - Estaduais	17.406	3.091
8.2.3 - Municipais	194.243	197.506
8.3) Remuneração de Capitais de Terceiros	3	