



CNPJ: 67.839.969/0001-21

ANS 39.473-4

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

A AMEPLAN - Assistência Médica Planejada Ltda., está no mercado há 30 anos, como Operadora de Planos de Saúde no segmento de Medicina de Grupo.

No ano de 2021, mesmo com um cenário econômico desfavorável, no segmento da Saúde Suplementar principalmente pelo prosseguimento da pandemia da COVID-19 nosso esforço foi no sentido de conter custos e manter o atendimento. Com isso ficou fortificada a nossa capacidade financeira em manter até o vencimento títulos e valores mobiliários classificados em suas categorias, ressaltando ainda que o lucro do período foi reinvestido na operação.

Destacamos que não houve reorganização ou alteração do controle societário, sendo a empresa de único sócio, também não houve investimentos realizados, emissão de debêntures, e nem investimentos nas sociedades coligadas ou controladas.

Foi desenvolvido um grande esforço de treinamentos sobre Atendimento e Normativas da ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar com todos nossos colaboradores, modernizamos nossas plataformas de Telemática Nacional e aumentamos a capacidade de pontos de atendimentos do nosso SAC – Serviço de Atendimento ao Cliente, tudo para garantir um dos principais pilares da Organização que é a Excelência no Atendimento aos nossos beneficiários.

Em 2021 mereceu destaque a grande melhoria ocorrida na área das Auditorias Médicas, que proporcionou sinistralidade controlada, abaixo do índice do mercado, sem perda na qualidade no atendimento aos beneficiários.

BALANÇOS PATRIMONIAIS DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020 (em reais)			
ATIVO	2021	2020	
ATIVO CIRCULANTE	163.885.479,80	151.075.027,00	
Disponível	87.594,54	1.885.549,30	
Realizável	163.497.885,26	149.189.478,30	
Aplicações Financeiras	127.611.487,69	122.218.067,82	
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	46.136.913,84	41.193.889,09	
Aplicações Vinculadas a Provisões técnicas	46.136.913,84	41.193.889,09	
Aplicações Livres	81.474.573,85	81.024.178,73	
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	17.166.703,95	9.488.921,06	
Contraprestações Pecuniárias	17.166.703,95	9.488.921,06	
Participação dos Beneficiários em Eventos/Sinistros Indenizados	-	-	
Créditos Tributários e Previdenciários	695.127,17	679.719,02	
Bens e Títulos a Receber	16.802.770,40	16.802.770,40	
Bloqueio Judicial	1.221.796,05	-	
ATIVO NÃO CIRCULANTE	31.939.377,04	33.224.825,79	
Realizável a Longo Prazo	-	-	
Títulos e Créditos a Receber	-	-	
Investimentos	-	-	
Participações Societárias Avaliadas pelo Método de Equivalência Patrimonial	-	-	
Imobilizado	31.925.005,85	33.200.583,91	
Imóveis de Uso Próprio	8.908.135,48	9.425.479,12	
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	8.852.662,81	9.368.386,57	
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	55.472,67	57.092,55	
Imobilizado de Uso Próprio	1.825.805,17	2.128.459,80	
Hospitalares / Odontológicos	1.825.805,17	2.128.459,80	
Não Hospitalares / Odontológicos	-	-	
Outras Imobilizações	21.191.065,20	21.646.645,19	
Não Hospitalares / Odontológicos - Beneficiárias em Imóveis de Terceiros	21.191.065,20	21.646.645,19	
Intangível	14.371,19	24.241,88	
TOTAL DO ATIVO	195.524.856,84	184.299.853,39	

DEMONSTRAÇÃO DOS RESULTADOS DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020 (em reais)			
DESCRIÇÃO	2021	2020	
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	195.133.087,08	212.950.085,64	
Receitas em Operações de Assistência à Saúde	201.384.390,71	219.656.529,41	
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	201.384.390,71	219.656.529,41	
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	-	-	
(-)Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	(6.251.303,63)	(6.706.443,77)	
Eventos Indenizados Líquidos / Sinistros Retidos	(120.286.895,42)	(142.825.761,74)	
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	(120.874.106,84)	(144.740.564,48)	
Variação da Provisão de Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados	607.211,42	1.914.802,74	
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	74.866.191,66	70.124.323,90	

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020 (em reais)						
DESCRIÇÃO	CAPITAL SOCIAL	ADTO PARA AUMENTO DE CAPITAL	RESERVAS DE REAVALIAÇÃO	AJUST. AVAL. PATRIMONIAL	LUCROS OU PREJ. ACUMULADOS	TOTAL
SALDOS EM 31/12/2019	68.667.284	400.000	2.485.354	-	(43.234.453)	28.318.185
Aumentos de Capital em Espécie	8.100.000	(8.100.000)	-	-	-	-
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	-	8.500.000	-	-	-	8.500.000
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-	-	(96.653)	-	150.202	53.548
Lucro/Supervit /Prejuízo Líquido do Exercício	-	-	-	-	1.891.139	1.891.139
Ajustes de Exercícios Anteriores	-	-	-	-	-	-
SALDOS EM 31/12/2020	76.767.284	800.000	2.388.701	-	(41.193.113)	38.762.872
Aumentos de Capital em Espécie	400.000	-	-	-	-	400.000
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	-	3.720.000	-	-	-	3.720.000
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-	-	(92.894)	-	144.360	51.466
Lucro/Supervit /Prejuízo Líquido do Exercício	-	-	-	-	1.904.987	1.904.987
Ajustes de Exercícios Anteriores	-	-	-	-	-	-
SALDOS EM 31/12/2021	77.167.284	4.520.000	2.295.806	-	(39.143.766)	44.839.325

DEMONSTRAÇÕES DOS FLUXOS DE CAIXA DFC DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020 (em reais)		
DESCRIÇÃO	EXERCÍCIO 2021	EXERCÍCIO 2020
ATIVIDADES OPERACIONAIS	206.055.796	223.282.559
(+) Recebimento de Planos de Saúde	4.516.895	927.487
(-) Resgate de Aplicações Financeiras	1.960.520	306.011
(+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras	(138.640.075)	(149.681.880)
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(10.277.956)	(13.069.992)
(-) Pagamento de Comissões	(4.740.465)	(5.820.864)
(-) Pagamento de PIS/Labore	(63.132)	(63.132)
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	(13.693.293)	(12.774.872)
(-) Pagamento de Tributos	(1.762.453)	(1.186.034)
(-) Pagamento de Contingências (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	(4.204.453)	(2.291.009)
(-) Pagamento de Aluguel	(23.532)	(211.700)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	(47.625)	(64.888)
(-) Adições Financeiras	(9.372.609)	(9.618.004)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(35.566.142)	(37.336.579)
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	(5.858.614,58)	(7.923.817)
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS	-	-
(+) Recebimento de Venda de Investimentos	-	-
(-) Pagamentos de Aquisição de Ativo Imobilizado - Hospitalar	-	-
(-) Pagamentos de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros	(59.340)	(106.194)
(-) Pagamentos Relativos ao Ativo Intangível	-	-
Caixa Líquido das Atividades de Investimentos	(59.340,18)	(106.194)
ATIVIDADES FINANCIARIAS	4.120.000	8.500.000
(+) Outros Recebimentos de Atividades de financiamentos	-	-
(-) Pagamentos de Juros e Encargos - Empréstimos/Financiamentos/Leasing	-	-
(-) Pagamentos de Amortização de Empréstimos/Financiamentos/Leasing	-	-
(-) Outros Pagamentos de Atividades de financiamentos	-	-
Caixa Líquido das Atividades de Financiamento	4.120.000	8.500.000
VARIÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA	469.989	469.989
CAIXA - SALDO INICIAL (Conta Caixa + Conta Banco)	1.885.540	1.415.560
CAIXA - SALDO FINAL (Conta Caixa + Conta Banco)	87.595	1.885.549
Ativos Livres no Início do Período	82.909.728	79.694.872
Ativos Livres no Fim do Período	81.562.168	82.909.728
Aumento/(Diminuição) nas Aplíc. Financ. – RECURSOS LIVRES	(1.347.559,64)	3.214.857

Na área de Tecnologia da Informação, implantamos novas funcionalidades para smartphones e tablets, melhoramos a navegação do nosso site no Portal Digital AMEPLAN, sempre focando na comodidade dos nossos beneficiários.

A Gestão da Operadora desenvolveu ações para total profissionalização dos seus funcionários, bem como, um grande trabalho na marca AMEPLAN SAÚDE e que resultou num posicionamento destacado no seu segmento e com reconhecimento das mídias e revistas especializadas, e vamos avançar em 2022, aperfeiçoando controles principalmente na utilização de ferramentas de BI e em setores como o SAC – Serviço de Atendimento ao Cliente, tudo isso visando os primeiros passos para a implantação da Governança Corporativa.

Para o ano de 2022 o nosso Planejamento Estratégico prevê um crescimento de 6% na nossa base de beneficiários, e 10% no faturamento, o que mantêm nossa empresa entre as Operadoras de Saúde de médio porte do mercado.

Temos um grande desafio pela frente, e nosso melhor esforço será 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, 28 de março de 2022
Administração Geral Ameplan Saúde

DEMONSTRAÇÃO DOS RESULTADOS ABRANGENTES DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020 (em reais)			
DESCRIÇÃO	12/31/2021	12/31/2020	
Lucro Líquido do Período	1.904.987	1.891.139	
a) Efeitos correção erros e mudanças de políticas contábeis/Ajustes de Correções Anteriores	-	-	
b) Ganhos/perdas de conversão das Demonstrações Contábeis	-	-	
c) Ganhos ou perdas atuariais (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 Abstrativo	1.904.987	1.891.139	
Destinação	1.904.987	1.891.139	
Resultado do Período atribuído (DRE)	1.904.987	1.891.139	
a) Participação de acionistas ou sócios não controladores - 0%	-	-	
b) Aos proprietários da entidade controladora - 100%	1.904.987	1.891.139	
Resultado do Período atribuído (DRA)	1.904.987	1.891.139	
a) Participação de acionistas ou sócios não controladores - 0%	-	-	
b) Aos proprietários da entidade controladora - 100%	1.904.987	1.891.139	

DEMONSTRAÇÃO DOS RESULTADOS ABRANGENTES DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020 (em reais)			
DESCRIÇÃO	2021	2020	
1 - RECEITAS	202.022.169,95	221.099.978,11	
1.1) Contraprestações	201.384.390,71	219.656.529,41	
1.2) Outras Receitas	924.715,38	1.027.286,04	
1.3) Reversão da Provisão de Risco	(286.936,14)	416.162,66	
2 - INSUMOS ADQUIRIDOS DE TERCEIROS (*)	190.669.862,80	207.103.834,16	
2.1) Eventos / PEONA	120.286.895,42	142.825.761,74	
2.2) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	6.251.303,63	6.706.443,77	
2.3) Despesas Administrativas	52.447.140,06	43.050.047,49	
2.4) Perda / Recuperação de Valores Ativos	-	-	
2.5) Outras Despesas Operacionais	11.704.523,49	14.521.581,16	
3 - VALOR ADICIONADO BRUTO (1-2)	11.352.307,35	13.996.143,95	
4 - DEPRECAÇÃO, AMORTIZAÇÃO E EXAUSTÃO	1.900.233,70	1.773.597,42	
5 - VALOR ADICIONADO LÍQUIDO PRODUZIDO PELA ENTIDADE (3-4)	9.451.973,65	12.222.586,53	
6 - VALOR ADICIONADO RECEBIDO EM TRANSFERÊNCIA	2.883.336,73	3.580.536,31	
6.1) Resultado de Equivalência Patrimonial	-	-	
6.2) Receitas Financeiras	2.883.336,73	3.580.536,31	
6.3) Outras	-	-	
7 - VALOR ADICIONADO TOTAL A DISTRIBUIR (5+6)	12.335.310,38	15.803.122,84	
8 - DISTRIBUIÇÃO DO VALOR ADICIONADO (**)	12.335.310,38	15.803.122,84	
8.1) Pessoal	9.586.020,54	10.216.020,54	
8.1.1 – Remuneração Direta	7.138.964,65	9.603.847,45	
8.1.2 – Benefícios	701.376,35	701.249,10	
8.1.3 – FGTS	1.747.989,95	2.211.923,99	
8.2) Impostos, Taxas e Contribuições	841.993,89	811.433,77	
8.2.1 – Federais	616.885,34	949.801,70	
8.2.2 – Estaduais	20.893,50	18.770,15	
8.2.3 – Municipais	204.215,05	146.065,92	
8.3) Remuneração de Capitais de Terceiros	181.325,63	181.325,63	
8.3.1 – Juros	-	-	
8.3.2 – Aluguéis	-	-	
8.3.3 – Outras	-	-	
8.4) Remuneração de Capitais Próprios	1.904.986,56	1.891.138,90	
8.4.3 – Lucros Retidos (+) / Prejuízo do Exercício (-)	1.904.986,56	1.891.138,90	
8.4.4 – Participação dos Não-Controladores nos Lucros Retidos (só proconsolidação)	-	-	

DEMONSTRAÇÕES DOS VALORES ADICIONADOS DVA DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020 (em reais)			
DESCRIÇÃO	2021	2020	
1 - RECEITAS	202.022.169,95	221.099.978,11	
1.1) Contraprestações	201.384.390,71	219.656.529,41	
1.2) Outras Receitas	924.715,38	1.027.286,04	
1.3) Reversão da Provisão de Risco	(286.936,14)	416.162,66	
2 - INSUMOS ADQUIRIDOS DE TERCEIROS (*)	190.669.862,80	207.103.834,16	
2.1) Eventos / PEONA	120.286.895,42	142.825.761,74	
2.2) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	6.251.303,63	6.706.443,77	
2.3) Despesas Administrativas	52.447.140,06	43.050.047,49	
2.4) Perda / Recuperação de Valores Ativos	-	-	
2.5) Outras Despesas Operacionais	11.704.523,49	14.521.581,16	
3 - VALOR ADICIONADO BRUTO (1-2)	11.352.307,35	13.996.143,95	
4 - DEPRECAÇÃO, AMORTIZAÇÃO E EXAUSTÃO	1.900.233,70	1.773.597,42	
5 - VALOR ADICIONADO LÍQUIDO PRODUZIDO PELA ENTIDADE (3-4)	9.451.973,65	12.222.586,53	
6 - VALOR ADICIONADO RECEBIDO EM TRANSFERÊNCIA	2.883.336,73	3.580.536,31	
6.1) Resultado de Equivalência Patrimonial	-	-	
6.2) Receitas Financeiras	2.883.336,73	3.580.536,31	
6.3) Outras	-	-	
7 - VALOR ADICIONADO TOTAL A DISTRIBUIR (5+6)	12.335.310,38	15.803.122,84	
8 - DISTRIBUIÇÃO DO VALOR ADICIONADO (**)	12.335.310,38	15.803.122,84	
8.1) Pessoal	9.586.020,54	10.216.020,54	
8.1.1 – Remuneração Direta	7.138.964,65	9.603.847,45	
8.1.2 – Benefícios	701.376,35	701.249,10	
8.1.3 – FGTS	1.747.989,95	2.211.923,99	
8.2) Impostos, Taxas e Contribuições	841.993,89	811.433,77	
8.2.1 – Federais	616.885,34	949.801,70	
8.2.2 – Estaduais	20.893,50	18.770,15	
8.2.3 – Municipais	204.215,05	146.065,92	