



Amep Freguesia Operadora de Plano de Saúde Ltda.

Licenciada da:



AMEP FREGUESIA OPERADORA DE PLANO DE SAÚDE LTDA.
CNPJ 04.257.073/0001-14

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E 2018.
(Em Reais)

1 - CONTEXTO OPERACIONAL:

A AMEP FREGUESIA Operadora de Plano de Saúde Ltda. é uma sociedade empresária limitada, constituída em 25 de janeiro de 2001, com fins lucrativos, e tem por objeto social a comercialização de Planos de Medicina de Grupo, com a cobertura dos custos de assistência médica ambulatorial, nos limites contratuais, mediante planos de saúde destinados a pessoas físicas e jurídicas. Para tanto tem registro junto à agência reguladora ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar sob o n.º 41333-0.

2 - APRESENTAÇÕES DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS:

As Demonstrações Contábeis foram elaboradas de acordo com as normas estabelecidas pela legislação pertinente e procedimentos complementares estabelecidos pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, através da Resolução Normativa n.º 435/2018. A escrita contábil reflete os fatos econômicos, referentes a documentação, informações e declarações fornecidas pela administração da entidade.

3 - PRINCIPAIS DIRETRIZES CONTÁBEIS:

a) Regime de Escrituração e Apuração do Resultado do Exercício: A sociedade adota o regime de competência para registro de suas operações, reconhecendo as receitas e as despesas quando ganhas ou incorridas, independentemente de seu efetivo recebimento ou pagamento. O resultado é apurado pelo regime de competência dos exercícios e considera os rendimentos, encargos e efeitos das variações monetárias, calculadas a índices e/ou taxas oficiais, incidentes sobre os ativos e passivos da entidade.

b) Aplicações Financeiras: Estão registradas pelo valor principal aplicado, acrescido dos rendimentos auferidos até a data do balanço.

c) Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde: As contraprestações emitidas são contabilizadas na data de início do período de cobertura contratual. Os valores eventualmente recebidos antes do início do período de cobertura são registrados no passivo circulante, em conta específica de Receita Antecipada de Contraprestações.



Amep Freguesia Operadora de Plano de Saúde Ltda.

Licenciada da:



d) Provisão de Prêmio/Contraprestação não Ganha - PPCNG e Receita Apropriada: O reconhecimento das receitas se dá no sistema “*pro rata dia*”, proporcional ao período de cobertura contratual, sendo registrada na rubrica “Provisão de Prêmio/Contraprestação não Ganha - PPCNG ” a parcela a ser apropriada como receita, relativa ao período de cobertura seguinte.

e) Provisão para Perdas Sobre Créditos: A provisão para perdas sobre créditos de contraprestação efetiva é constituída considerando valores a receber de beneficiários com títulos vencidos há mais de 90 dias, para planos coletivos, e há mais de 60 dias, para planos individuais/familiares.

f) Imobilizado: Os ativos são demonstrados pelo custo de aquisição deduzido de depreciação acumulada, calculada pelo método linear.

g) Eventos Indenizáveis: São registrados no mês do conhecimento da despesa assistencial e ajustados quando da apuração de glosa, sendo os eventos ocorridos e não avisados registrados mediante constituição da Provisão para Eventos Ocorridos e não Avisados – PEONA, calculada de acordo com a RN ANS n.º 393/2015.

h) Imposto de Renda e Contribuição Social sobre o Lucro Líquido: A empresa optou, para o ano de 2019, pela tributação do Lucro Real Trimestral. O Imposto de Renda foi apurado, quando cabível, mediante a aplicação da alíquota de 15% sobre o resultado tributável, acrescida da alíquota adicional de 10% sobre o resultado tributável que excedeu aos limites fiscais estabelecidos pela legislação. A Contribuição Social sobre o Lucro Líquido foi apurada, quando cabível, mediante a aplicação da alíquota de 9% sobre o lucro antes do Imposto de Renda, ajustado na forma da legislação em vigor.

i) Contingências: A empresa, no curso normal de suas atividades, está sujeita à processos judiciais de natureza trabalhista e cível. As provisões para contingências estão classificadas no exigível a longo prazo e foram constituídas com base nos relatórios emitidos por consultores jurídicos da empresa e de acordo com a resolução do Conselho Federal de Contabilidade n.º. 1.180/2009 - NBC T 19.7.

4 – DISPONÍVEL E APLICAÇÕES FINANCEIRAS:

O disponível é representado por recursos em caixa e em instituições financeiras. As aplicações financeiras estão constituídas por cotas de fundos de investimentos, administrados pela instituição financeira Banco Bradesco S/A, sendo que, em 31/12/2019, o valor de R\$ 4.749.138 é destinado à garantia das provisões técnicas, conforme exigência da agência reguladora.

Descrição	2019	2018
Caixa	15.777	42.051
Banco Bradesco	1	0
Total Disponível	15.778	42.051
Aplicações Financeiras	7.650.801	6.687.872

5- CRÉDITOS DE OPERAÇÕES EM PLANOS DE ASSISTÊNCIA DE SAÚDE:

Refere-se a créditos decorrentes de mensalidades de pré-pagamento de plano de saúde, tendo a seguinte composição, destacando que a relevante queda no valor a receber decorre apenas de ajuste no critério de contabilização, que se dá somente no início do período de cobertura contratual.

Descrição	2019	2018
Mensalidades a Receber	7.315.227	7.962.046
Provisão para Perdas sobre Créditos	(845.074)	(620.253)
Total	6.470.153	7.341.793

6- ATIVO NÃO CIRCULANTE:

IMOBILIZADO - Composto pelos seguintes grupos de bens:

Descrição	Taxa Anual Depr/Ano	2019			2018
		Custo	Depr Acum	Líquido	Líquido
Imóveis de Uso Próprio	4%	3.392.271	(938.446)	2.453.825	2.541.280
Total		3.392.271	(937.446)	2.453.825	2.541.280



Amep Freguesia Operadora de Plano de Saúde Ltda.

Licenciada da:



7- PROVISÕES TÉCNICAS:

(7.1) PPCNG – PROVISÃO DE PRÊMIOS/CONTRAPRESTAÇÕES NÃO GANHAS – O registro da PPCNG – Provisão de Contraprestações Não Ganhas ocorre na data de início do período de cobertura do plano, revertida mensalmente, no último dia de cada mês, com relação ao risco decorrido, para registrar a receita de contraprestação ganha, de acordo com o regime de competência contábil. Relevante queda no valor da provisão, com relação ao saldo do ano de 2018, decorre apenas de ajuste no critério de contabilização, que se dá somente no início do período de cobertura contratual.

(7.2) PROVISÃO DE EVENTOS A LIQUIDAR – SUS e Outros Prestadores: Provisão para garantia de eventos já ocorridos, registrados contabilmente e ainda não pagos. O registro contábil é realizado pelo valor líquido de glosa, no mês da apresentação das cobranças à AMEP FREGUESIA, pelos prestadores de serviços assistenciais, inclusive SUS.

(7.3) PEONA – PROVISÃO PARA EVENTOS OCORRIDOS E NÃO AVISADOS - Provisão para cobertura das despesas assistenciais que já tenham ocorrido, em atendimentos aos associados, e que não tenham sido avisadas à AMEP FREGUESIA. Como a operadora ainda não possui metodologia própria para cálculo dessa provisão, sua constituição, em 2019, está de acordo com o disposto no artigo n.º 11 da Resolução Normativa ANS n.º 393/2015.

Descrição	2019	2018
PPCNG	1.901.247	4.024.480
Prov de Eventos a Liquidar-SUS	455.363	450.049
Prov de Eventos a Liquidar-Rede Credenciada	211.675	160.005
PEONA	4.287.801	3.853.226
TOTAL	6.856.086	8.487.760



Amep Freguesia Operadora de Plano de Saúde Ltda.

Licenciada da:



8- TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER:

Registram-se neste grupo os impostos e contribuições diretos e também os retidos na fonte em pagamentos a terceiros, de acordo com a legislação pertinente. A empresa mantém adimplente seus compromissos de ordem tributária.

Descrição	2019	2018
Tributos e Contribuições	335.320	325.622
IRPJ	97.185	96.068
Contrib Social sobre o Lucro	46.067	45.604
Imposto Sobre Serviços	90.781	80.429
Contribuição Previdenciária	29.829	28.369
FGTS	9.587	9.966
COFINS	53.222	56.074
PIS	8.649	9.112
Retenções de Impostos e	114.665	93.701
IRRF Funcionários	8.800	16.779
IRRF - PJ	6.398	3.810
ISS Retido	76.580	58.402
COFINS-Lei 10833/03	9	9
Contribuição Sindical	3.178	3.178
PIS, COFINS e CSLL	19.700	11.523
TOTAL	449.985	419.323

9- DÉBITOS DIVERSOS:

Registram-se neste grupo as obrigações com pessoal próprio, fornecedores de bens e serviços, exceto despesas assistenciais.

Descrição	2019	2018
Obrigações com Pessoal	185.816	182.379
Salários a Pagar	56.282	57.173
Férias	117.834	124.121
Outras Obrigações com Pessoal	11.700	1.085
Fornecedores	0	13.901
TOTAL	185.816	196.280

10- PASSIVO NÃO CIRCULANTE

(10.1) PROVISÕES PARA TRIBUTOS DIFERIDOS – Saldo remanescente correspondente ao IRPJ e a CSLL calculados em exercício anterior sobre reavaliação de imóvel, sendo abatido mensalmente pelos impostos calculados na realização pela depreciação.

Descrição	2019	2018
IRPJ	160.770	170.525
CSLL	58.352	61.892
Total	219.122	232.417

(10.2) PROVISÕES PARA AÇÕES JUDICIAIS - Constituídas com base na avaliação individual dos processos judiciais, considerando as informações de nossos advogados e atendendo a resolução do CFC nº. 1.180/2009 – NBC T 19.7, apresentando os seguintes saldos:

Descrição	2019	2018
Ações Cíveis	57.237	91.800



Amep Freguesia Operadora de Plano de Saúde Ltda.

Licenciada da:



Quanto às perdas possíveis, de acordo com os informes de nossos advogados, importam em:

Descrição	2019	2018
Ações Cíveis	16.500	114.643

11 - PATRIMÔNIO LÍQUIDO:

(11.1) Capital Social – O Capital Social, totalmente subscrito e integralizado, é de R\$ 3.830.000, dividido em 3.830.000 quotas, no valor unitário de R\$ 1 cada uma, pertencentes a pessoas físicas domiciliadas no País.

(11.2) Adiantamento para Futuro Aumento de Capital – Objetivando manter suficientes as garantias financeiras exigidas pela agência reguladora, os sócios aportaram em 2017 o valor de R\$ 1.515.000.

(11.3) Reservas:

(11.3.1) Reservas de Reavaliação – Saldo no valor de R\$ 410.908 decorrente de reavaliação de imóvel em exercício anterior.

(11.3.2) Reservas de Lucros – Saldo no valor de R\$ 963.514 remanescente de lucros obtidos em exercícios anteriores.

(11.4) Ajustes de Avaliação Patrimonial - Saldo no valor de R\$ 204.583 de registros em exercícios anteriores.

(11.5) Lucro no Período – Em suas operações a sociedade obteve lucro líquido de R\$ 1.738.627.

(11.6) PMA – Patrimônio Mínimo Ajustado - O Patrimônio Mínimo Ajustado – PMA, calculado ao final do exercício de 2019, em conformidade com a Resolução Normativa – RN nº. 209/2009, artigo 3º da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS está demonstrado a seguir:

Descrição	31/12/2019
Capital Base	R\$ 8.789.792
Fator variável K	25,81%
PMA exigido RN 209/2009	R\$ 2.268.645
PMA apurado	R\$ 8.938.526
Suficiente, com sobra de	R\$ 6.669.881



Licenciada da:

**13 - PARTES RELACIONADAS:**

Amep Freguesia Operadora de Plano de Saúde Ltda


As operações realizadas pela AMEP FREGUESIA com sua parte relacionada AMEP Assistência Médica Especializada são efetuadas em preços e condições normais de mercado.

Parte relacionada	Operações em 2019
AMEP Assistência Méd Especializada Ltda.	26.207.920

14 - CONCILIAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA - MÉTODO INDIRETO:

Fluxos de Caixa das Atividades Operacionais	2019	2018
Resultado Líquido	1.738.627	1.332.836
Ajustes para Conciliação do Resultado Líquido com a Geração de Caixa das Atividades Operacionais	715.575	1.467.455
Depreciações	87.454	91.052
Provisões Técnicas - PEONA	434.575	909.016
Provisões para Ações Judiciais - Reversão	-34.563	84.681
Provisões para Perdas sobre Créditos - PPSC	224.820	381.003
Juros bancários	3.288	1.703
Resultado Líquido Ajustado	2.454.203	2.800.291
(Aumento) Diminuição em Ativos Operacionais	-420.414	-4.483.335
Aplicações Financeiras	-962.929	-239.629
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde (exceto PPSC)	646.820	-4.340.907
Créditos Tributários e Previdenciários	-462	68.179
Bens e Títulos a Receber	-103.837	30.366
Despesas Antecipadas	-6	-1.344
Aumento (Diminuição) em Passivos Operacionais	-2.046.051	646.330
Provisões Téc de Oper de Assist à Saúde (exceto PEONA)	-2.066.249	547.464
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	30.662	73.311
Débitos Diversos	-10.463	25.555
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	-12.262	-1.036.714

Rio de Janeiro, 28 de Fevereiro de 2020.


Geanfranco Fazzini
Sócio Administrador

Robson da Silva Melo
Contador - CRC RJ 067636/O-1