

**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 2020 E 2019.
(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 nº. 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.

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 2020, 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 nº. 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 31/12/2020, o valor de R\$ 5.591.725,48 é destinado à garantia das provisões técnicas, conforme exigência da agência reguladora.

Descrição	2020	2019
Caixa	82.360,87	15.777,50
Banco Bradesco	905.547,67	1,00
Total Disponível	987.908,54	15.778,50
Aplicações Financeiras	6.803.371,52	7.650.801,58

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:

Descrição	2020	2019
Mensalidades a Receber	7.787.612,17	7.315.226,83
Prov para Perdas sobre Créditos	(1.005.065,47)	(845.073,52)
Reajustes devidos em 2020, a cobrar	1.078.339,82	0,00
Prov para Perdas sobre Créditos	(53.617,00)	0,00
Total	7.807.269,52	6.470.153,31

A AMEP, em atendimento ao Comunicado nº 85 da Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, de 31 de agosto de 2020, suspendeu o reajuste de planos de saúde por variação de custos (anual) e por mudança de faixa etária, no período de setembro a dezembro de 2020. O valor do reajuste não aplicado nos contratos totalizou R\$ 1.078.339,82 no exercício de 2020, o qual será inserido nas faturas a partir de janeiro de 2021.

6- ATIVO NÃO CIRCULANTE:

IMOBILIZADO – Compõe o saldo imóveis situados no Rio de Janeiro, utilizados pela operadora.

Descrição	Taxa Anual Depr/Amor	2020			2019
		Custo	Depr Acum	Líquido	Líquido
Imóveis de Uso Próprio	4%	3.392.271,09	(1.025.899,94)	2.366.371,15	2.453.825,35
Total		3.392.271,09	(1.025.899,94)	2.366.371,15	2.453.825,35

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.

(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 2020, está de acordo com o disposto no artigo n.º 11 da Resolução Normativa ANS n.º 393/2015.

Descrição	2020	2019
PPCNG	1.638.088,80	1.901.247,20
Prov de Eventos a Liquidar-SUS	331.566,85	455.362,64
Prov de Eventos a Liquidar-Rede Credenciada	231.686,65	211.674,50
PEONA	4.324.940,46	4.287.801,48
TOTAL	6.526.282,76	6.856.085,82

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 adimplentes seus compromissos de ordem tributária.

Descrição	2020	2019
Tributos e Contribuições	426.751,57	335.320,75
IRPJ	169.114,48	97.185,05
Contrib Social sobre o Lucro Líquido	66.278,75	46.067,35
Imposto Sobre Serviços	84.059,05	90.780,83
Contribuição Previdenciária	22.434,94	29.829,28
FGTS	8.304,76	9.586,91
COFINS	65.857,71	53.221,79
PIS	10.701,88	8.648,54
Retenções de Impostos e Contribuições	113.806,32	114.665,68
IRRF Funcionários	12.611,03	8.799,57
IRRF - PJ	5.293,30	6.398,37
ISS Retido	76.919,12	76.580,40

COFINS-Lei 10833/03	9,40	9,40
Contribuição Sindical	3.177,72	3.177,72
PIS, COFINS e CSLL-Lei 10833/03	15.795,75	19.700,22
TOTAL	540.557,89	449.985,43

9- DÉBITOS DIVERSOS:

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

Descrição	2020	2019
Obrigações com Pessoal	172.848,04	185.816,42
Salários a Pagar	53.408,97	56.282,13
Férias	118.249,51	117.833,94
Outras Obrigações com Pessoal	1.189,56	11.700,35
TOTAL	172.848,04	185.816,42

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	2020	2019
IRPJ	151.015,93	160.770,37
CSLL	54.811,92	58.352,28
Total	205.827,85	219.122,65

(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	2020	2019
Ações Cíveis	38.000,00	57.237,23

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

Descrição	2020	2019
Ações Cíveis	35.500,00	16.500,00

11 - PATRIMÔNIO LÍQUIDO:

(11.1) Capital Social – O Capital Social, totalmente subscrito e integralizado, é de R\$ 3.830.000,00 dividido em 3.830.000 quotas, no valor unitário de R\$ 1,00 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\$ 1.515.000,00.

(11.3) Reservas:

(11.3.1) Reservas de Reavaliação – Saldo no valor de R\$ 376.887,34 decorrente de reavaliação de imóvel em exercício anterior.

(11.3.2) Reservas de Lucros – Saldo no valor de R\$ 963.514,70 remanescente de lucros obtidos em exercícios anteriores.

(11.4) Ajustes de Avaliação Patrimonial - Saldo no valor de R\$ 204.583,29 de registros em exercícios anteriores.

(11.5) Lucro no Período – Em suas operações a sociedade obteve lucro líquido de R\$ 1.607.437,44

12 – PARTES RELACIONADAS:

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 2020	Saldo em 31/12/20
AMEP Assistência Méd Especializada Ltda.	28.795.032,45	0,00

13 – RECEITAS COM OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE:

A receita resulta das operações a seguir:

Descrição	2020	2019
Planos Ind/Familiares depois da Lei	49.940.060,75	49.318.703,40
Planos Coletivos por Adesão depois da Lei	343.416,31	0,00
Planos Coletivos Empresarial depois da Lei	598.175,40	1.126.019,97
(-) Tributos diretos de operações de ass à saúde	-1.595.831,88	-1.624.135,82
TOTAIS	49.285.820,58	48.820.587,55

14 – EVENTOS INDENIZÁVEIS LÍQUIDOS:

Consiste em:

Descrição	2020	2019
Eventos Conhecidos ou Avisados – Pagamento por Procedimento	37.152.012,50	36.094.704,47
Eventos Conhecidos ou Avisados – Pagamento por Pacote	140.464,78	0,00
Eventos Conhecidos ou Avisados - Reembolso	204.425,56	301.386,81
Eventos Conhecidos ou Avisados - SUS	561.880,22	755.803,26
Variação da Provisão - PEONA	163.017,43	434.575,23
TOTAIS	38.221.800,49	37.586.469,77

15 – OUTRAS RECEITAS OPERACIONAIS:

Consiste em:

Descrição	2020	2019
Reversão da Peona	125.878,45	0,00
Reversão da Provisão para Contingências	19.237,23	59.268,01
TOTAIS	145.115,68	59.268,01

16 – OUTRAS DESPESAS OPERACIONAIS:

Consiste em:

Descrição	2020	2019
Despesas com Cobrança	508.350,81	518.974,60
Perdas por Inadimplência	3.404.778,53	3.587.049,28
Royalties pelo uso de marca comercial	756.936,35	918.629,84
Provisão para Perdas sobre Créditos	213.608,95	224.820,45
TOTAIS	4.883.674,64	5.249.474,17

17 – DESPESAS ADMINISTRATIVAS:

As despesas administrativas resultam das operações abaixo:

Descrição	2020	2019
Despesas com Pessoal Próprio	1.327.621,22	1.513.492,68
Serviços de Terceiros	322.268,87	255.780,93
Despesas com Localização e Manutenção	272.719,50	185.458,73
Despesas com Publicidade	2.125.036,15	2.149.537,52
Despesas com Tributos	62.925,24	74.546,65
Despesas com Multas Administrativas	0,00	27.000,00
Despesas Administrativas Diversas	36.097,28	48.227,47
TOTAIS	4.146.668,26	4.254.043,98

18 – RESULTADO FINANCEIRO LÍQUIDO:

O resultado financeiro está demonstrado nas operações abaixo:

Descrição	2020	2019
Receitas Financeiras		
Receitas de Aplicações Financeiras	144.196,30	320.836,72
Receitas por Recebimentos em Atraso	206.736,87	247.678,77
Outras Receitas Financeiras	386,11	574,83
Total de Receitas Financeiras	351.319,28	569.090,32
Despesas Financeiras		
Descontos Concedidos	10.023,71	0,00
Despesas com Empréstimos e Financiamentos	20,31	3.288,25
Despesas Financeiras de Encargos	6.084,45	13.481,99
Despesas por Pagamento em Atraso	1.028,43	6.269,53
IOF	216,98	12.929,26
	17.373,88	35.969,03
Total de Despesas Financeiras		
Resultado Financeiro Líquido	333.945,40	533.121,29

19 - IMPOSTOS SOBRE O LUCRO:

A empresa apura o imposto de renda e a contribuição social pelo lucro real trimestral. A base de cálculo tributável é de:

Descrição	2020	2019
Lucro Tributável	2.750.316,29	2.552.506,89
Base do IRPJ e da CSLL, após compensação de prejuízos obtidos em períodos anteriores	2.750.316,29	1.789.299,03
Imposto de renda – 15% + 10% adicional – deduções	657.772,37	423.324,76
Contribuição social – 9%	247.528,46	161.036,92

20 - CONCILIAÇÃO ENTRE RESULTADO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS:

LÍQUIDO E O FLUXO DE CAIXA

Fluxo de Caixa das Atividades Operacionais	2020	2019
Resultado Líquido	1.607.437,44	1.738.627,25
Ajustes para Conciliação do Resultado Líquido com a Geração de Caixa das Atividades Operacionais	318.985,21	715.575,36
Depreciações	87.454,20	87.454,20
Provisões Técnicas - PEONA	37.138,98	434.575,23
Provisões para Ações Judiciais – Reversão	(19.237,23)	(34.562,77)
Provisões para Perdas sobre Créditos - PPSC	213.608,95	224.820,45
Juros bancários	20,31	3.288,25
Resultado Líquido Ajustado	1.926.422,65	2.454.202,61
(Aumento) Diminuição em Ativos Operacionais	(664.934,34)	(420.414,11)
Aplicações Financeiras	847.429,06	(962.928,69)
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde (exceto PPSC)	(1.550.725,16)	646.819,50
Créditos Tributários e Previdenciários	851,64	(462,43)
Bens e Títulos a Receber	42.059,77	(103.836,59)
Despesas Antecipadas	(4.549,65)	(5,90)
Aumento (Diminuição) em Passivos Operacionais	(289.337,96)	(2.046.050,52)
Provisões Téc de Oper de Assist à Saúde (exceto PEONA)	(366.942,04)	(2.066.249,46)
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	90.572,46	30.662,22
Débitos Diversos	(12.968,38)	(10.463,28)
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	972.150,35	(12.262,02)

21 – IMPACTOS DA COVID-19:

Desde o final de fevereiro de 2020, o mundo vem passando por um surto da doença chamada COVID-19 (Coronavírus), classificada como pandemia pela Organização Mundial de Saúde -

OMS, onde efeitos produzidos pelas ações governamentais para conter sua disseminação poderiam impactar negativamente os resultados da Empresa e conseqüentemente, suas demonstrações contábeis.

Nesse sentido, com exceção do disposto na nota 5, a Empresa esclarece que não houve efeitos relevantes que impactaram nas demonstrações contábeis de 2020, a continuidade dos negócios e/ou as estimativas contábeis mais significativas.

Rio de Janeiro, 02 de Março de 2021.

Geanfranco Fazzini
Sócio Administrador

Maria Fernanda da Silva Souza
Técnico em Contabilidade
CRC RJ 115615/0-7