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 2021 E 2020.
(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 2021, 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 31/12/2021, o valor de R$ 6.409.918,72 é destinado à garantia das provisões técnicas, conforme exigência da agência reguladora.

Descrição	2021	2020
Caixa	22.580,18	82.360,87
Banco Bradesco	84.791,70	905.547,67
Total Disponível	**107.371,88**	**987.908,54**
Aplicações Financeiras	**6.845.090,58**	**6.803.371,52**

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	2021	2020
Mensalidades a Receber	11.225.215,01	7.787.612,17
Prov para Perdas sobre Créditos	(1.185.655,85)	(1.005.065,47)
Reajustes devidos em 2020, a cobrar	0,00	1.078.339,82
Prov para Perdas sobre Créditos	0,00	(53.617,00)
Total	**10.039.559,16**	**7.807.269,52**

A AMEP, em atendimento ao Comunicado nº 85 da Agencia 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 foi inserido nas faturas de 2021, não havendo mais valores a serem cobrados em 2022.

6- CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS:

Refere-se a pagamentos a maior que serão compensados no próximo exercício.

Descrição	2021	2020
IRPJ pago a maior	0,00	5.616,83
CSLL paga a maior	238,68	421,71
COFINS	0,00	622,94
PIS e COFINS	200,00	1.792,35
Totais	**438,68**	**8.453,83**

7- BENS E TÍTULOS A RECEBER:

Refere-se basicamente a adiantamentos a diversos a receber e contraprestações já quitadas em banco pelos contratantes cujo montante será creditado em conta bancária da Amep Operadora somente no primeiro dia útil de janeiro/2022.

Descrição	2021	2020
Adiantamentos diversos	35.738,26	25.992,67
Adm Cartões de Créd/Débito	160,10	0,00
Mensalidades quitadas, a creditar em C/C	52.128,05	38.858,28
Totais	**88.026,41**	**64.850,95**

8- DESPESAS ANTECIPADAS:

Referem-se aos pagamentos antecipados para recargas de cartões de vale transporte e vale refeição, que serão utilizados pelos funcionários no mês de 01/2022, tendo saldo em 31/12/2021 no valor de R$ 13.226,78 e em 31/12/2020 no valor de R$ 10.943,65.

9- ATIVO NÃO CIRCULANTE:

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

Descrição	Taxa Anual Depr/Amor	2021			2020
		Custo	Depr Acum	Líquido	Líquido
Imóveis de Uso Próprio	4%	3.392.271,09	(1.113.354,14)	2.278.916,95	2.453.825,35
Total		**3.392.271,09**	**(1.113.354,14)**	**2.278.916,95**	**2.366.371,15**

10- PROVISÕES TÉCNICAS:

(10.1) 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.

(10.2) 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.

(10.3) 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.

10.4) PEONA – PROVISÃO PARA EVENTOS OCORRIDOS E NÃO AVISADOS - SUS – Provisão para garantir registro de despesas assistenciais ocorridas na rede SUS-Sistema Único de Saúde e que não tenham sido ainda avisadas à Memorial Saúde. Constituída conforme dados divulgados pela ANS-Agência Nacional de Saúde Suplementar, uma vez que a Memorial Saúde ainda não optou por metodologia própria para tal cálculo.

Descrição	2021	2020
PPCNG	1.600.175,60	1.638.088,80
Prov de Eventos a Liquidar-SUS	272.800,83	331.566,85
Prov de Eventos a Liquidar-Rede Credenciada	239.624,00	231.686,65
PEONA	4.139.144,85	4.324.940,46
PEONA – SUS	666.944,22	0,00
TOTAL	**6.918.689,50**	**6.526.282,76**

11- 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 mantêm adimplentes seus compromissos de ordem tributária.

Descrição	2021	2020
Tributos e Contribuições	**232.029,62**	**426.751,57**
IRPJ	46.595,33	169.114,48
Contrib Social sobre o Lucro Líquido	28.625,03	66.278,75
Imposto Sobre Serviços	77.402,49	84.059,05
Contribuição Previdenciária	27.230,47	22.434,94
FGTS	9.690,82	8.304,76
COFINS	36.546,65	65.857,71
PIS	5.938,83	10.701,88
Retenções de Impostos e Contribuições	**56.985,41**	**113.806,32**
IRRF Funcionários	15.295,73	12.611,03
IRRF - PJ	9.423,34	5.293,30
ISS Retido	0,00	76.919,12
COFINS-Lei 10833/03	0,00	9,40

Contribuição Sindical		3.177,72
PIS, COFINS e CSLL-Lei 10833/03	29.088,62	15.795,75
TOTAL	**289.015,03**	**540.557,89**

12- DÉBITOS DIVERSOS:

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

Descrição	2021	2020
Obrigações com Pessoal	**186.398,23**	**172.848,04**
Salários a Pagar	56.790,51	53.408,97
Férias	128.628,72	118.249,51
Outras Obrigações com Pessoal	979,00	1.189,56
Fornecedores	**2.921,56**	**0,00**
Outras Contas a Pagar	**220,02**	**0,00**
TOTAL	**189.539,81**	**172.848,04**

13- PASSIVO NÃO CIRCULANTE:

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	2021	2020
IRPJ	141.261,49	151.015,93
CSLL	51.271,56	54.811,92
Total	**192.533,05**	**205.827,85**

14- 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	2021	2020
Ações Cíveis	39.043,27	38.000,00

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

Descrição	2021	2020
Ações Cíveis	23.000,00	35.500,00

15 - PATRIMÔNIO LÍQUIDO:

(15.1) Capital Social – Aumento do Capital Social, totalmente subscrito e integralizado, no valor de R$ 5.345.000,00 dividido em 5.345.000 quotas, no valor unitário de R$ 1,00 cada uma, pertencentes a pessoas físicas domiciliadas no País, conforme alteração contratual na JUCERJA em 09/04/2021.

(15.3) Reservas:

(15.3.1) Reservas de Reavaliação – Saldo no valor de R$ 342.866,74 decorrente de reavaliação de imóvel em exercício anterior.

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

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

(15.5) Lucro no Período – Em suas operações a sociedade obteve lucro líquido de R$ 1.171.592,79.

16 – 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 2021	Saldo em 31/12/21
AMEP Assistência Méd Especializada Ltda.	26.183.550,26	0,00

17 – RECEITAS COM OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE:

A receita resulta das operações a seguir:

Descrição	2021	2020
Planos Ind/Familiares depois da Lei	47.924.040,23	49.940.060,75
Planos Coletivos por Adesão depois da Lei	608.036,92	343.416,31
Planos Coletivos Empresarial depois da Lei	163.744,65	598.175,40
(-) Tributos diretos de operações de ass à saúde	-1.490.011,22	-1.595.831,88
TOTAIS	**47.205.810,58**	**49.285.820,58**

18 – EVENTOS INDENIZÁVEIS LÍQUIDOS:

Consiste em:

Descrição	2021	2020
Eventos Conhecidos ou Avisados – Pagamento por Procedimento	37.874.942,17	37.152.012,50
Eventos Conhecidos ou Avisados – Pagamento por Pacote	403.939,50	140.464,78
Eventos Conhecidos ou Avisados - Reembolso	224.569,81	204.425,56
Eventos Conhecidos ou Avisados - SUS	481.474,97	561.880,22
Variação da Provisão - PEONA	481.148,61	163.017,43
TOTAIS	**39.466.075,06**	**38.221.800,49**

19 – OUTRAS RECEITAS OPERACIONAIS:

Consiste em:

Descrição	2021	2020
Reversão da Peona	0,00	125.878,45
Reversão da Provisão para Contingências	10.000,00	19.237,23
TOTAIS	**10.000,00**	**145.115,68**

20 – OUTRAS DESPESAS OPERACIONAIS:

Consiste em:

Descrição	2021	2020
Confecção de Carteira	6.951,50	0,00
Despesas com Cobrança	490.718,10	508.350,81
Perdas por Inadimplência	1.672.756,62	3.404.778,53
Royalties pelo uso de marca comercial	858.472,75	756.936,35
Despesas com Eventos não Cobertos	132.206,00	0,00
Despesas com Provisão para Contingências	11.043,27	0,00
Provisão para Perdas sobre Créditos	126.973,38	213.608,95
TOTAIS	**3.299.121,62**	**4.883.674,64**

21 – DESPESAS ADMINISTRATIVAS:

As despesas administrativas resultam das operações abaixo:

Descrição	2021	2020
Despesas com Pessoal Próprio	1.483.049,72	1.327.621,22
Serviços de Terceiros	446.062,55	322.268,87

Despesas com Localização e Manutenção	214.614,33	272.719,50
Despesas com Publicidade	2.018.904,73	2.125.036,15
Despesas com Tributos	46.781,98	62.925,24
Despesas com Multas Administrativas	0,00	0,00
Despesas Administrativas Diversas	85.030,14	36.097,28
TOTAIS	**4.294.443,45**	**4.146.668,26**

22 – RESULTADO FINANCEIRO LÍQUIDO:

O resultado financeiro está demonstrado nas operações abaixo:

Descrição	2021	2020
Receitas Financeiras		
Receitas de Aplicações Financeiras	263.214,72	144.196,30
Receitas por Recebimentos em Atraso	286.261,23	206.736,87
Outras Receitas Financeiras	5.618,56	386,11
Total de Receitas Financeiras	**555.094,51**	**351.319,28**
Despesas Financeiras		
Descontos Concedidos	50.578,77	10.023,71
Despesas com Empréstimos e Financiamentos	1,32	20,31
Despesas Financeiras de Encargos	23.035,10	6.084,45
Despesas por Pagamento em Atraso	1.208,78	1.028,43
IOF	5.110,02	216,98
Total de Despesas Financeiras	**79.933,99**	**17.373,88**
Resultado Financeiro Líquido	**475.160,52**	**333.945,40**

23 - 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	2021	2020
Lucro Tributável	**1.916.505,85**	**2.750.316,29**
Base do IRPJ e da CSLL, após compensação de prejuízos obtidos em períodos anteriores	**1.916.505,85**	**2.750.316,29**
Imposto de renda – 15% + 10% adicional – deduções	444.552,34	657.772,37
Contribuição social – 9%	172.485,52	247.528,46

24 - CONCILIAÇÃO ENTRE RESULTADO LÍQUIDO E O FLUXO DE CAIXA DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS:

Fluxos de Caixa das Atividades Operacionais	**2021**	**2020**
Resultado Líquido	**1.124.277,39**	**1.607.437,44**
Ajustes para Conciliação do Resultado Líquido com a Geração de Caixa das Atividades Operacionais	**696.620,78**	**318.985,21**
Depreciações	87.454,20	87.454,20
Provisões Técnicas - PEONA e PEONA SUS	481.148,61	37.138,98
Provisões para Ações Judiciais – Reversão	1.043,27	(19.237,23)
Provisões para Perdas sobre Créditos - PPSC	126.973,38	213.608,95
Juros bancários	1,32	20,31
Resultado Líquido Ajustado	1.820.898,17	1.926.422,65
(Aumento) Diminuição em Ativos Operacionais	**(2.418.425,48)**	**(664.934,34)**
Aplicações Financeiras	(41.719,06)	847.429,06

Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde (exceto PPSC)	(2.359.263,02)	(1.550.725,16)
Créditos Tributários e Previdenciários	8.015,19	851,64
Bens e Títulos a Receber	(23.175,46)	42.059,77
Despesas Antecipadas	(2.283,13)	(4.549,65)
Aumento (Diminuição) em Passivos Operacionais	**(283.008,03)**	**(289.337,96)**
Provisões Téc de Oper de Assist à Saúde (exceto PEONA)	(88.741,87)	(366.942,04)
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	40.584,93	
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	(251.542,86)	90.572,46
Débitos Diversos	16.691,77	(12.968,38)
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	**(880.535,34)**	**972.150,35**

25 – IMPACTOS DA COVID-19:

Desde o final de fevereiro de 2020, e durante o ano de 2021, o mundo vem passando por um surto da doença chamada COVID-19 (Coronavírus), classificada como pandemia pela Organização Mundial de Saúde - OMS, onde os efeitos produzidos pelas ações governamentais para conter sua disseminação poderiam impactar negativamente os resultados da Empresa e consequentemente, 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, a continuidade dos negócios e/ou as estimativas contábeis mais significativas.

Rio de Janeiro, 18 de Março de 2022.

GEANFRANCO FAZZINI:48320749700 Assinado de forma digital por GEANFRANCO FAZZINI:48320749700 Dados: 2022.03.30 18:33:02 -03'00'

Geanfranco Fazzini
Sócio Administrador

MARIA FERNANDA DA SILVA SOUZA:85873888787 Assinado de forma digital por MARIA FERNANDA DA SILVA SOUZA:85873888787 Dados: 2022.03.30 18:32:19 -03'00'

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