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 2022 E 2021.
(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 2022, 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. 1.18

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 31/12/2022, o valor de R$ 7.068.214,50 é destinado à garantia das provisões técnicas, conforme exigência da agência reguladora.

Descrição	2022	2021
Caixa	34 043,79	22.580,18
Banco Bradesco	985.830,42	84.791,70
Total Disponível	**1.019.874,21**	**107.371,88**
Aplicações Financeiras	**7.121.997,72**	**6.845.090,58**

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	2022	2021
Mensalidades a Receber	2.530.141,64	11.225.215,01
Prov para Perdas sobre Créditos	(1.438.386,70)	(1.185.655,85)
Total	**1.091.754,94**	**10.039.559,16**

*A redução do saldo ocorreu devido a baixa de valores relacionados à perdas por inadimplência, conforme relatórios enviados pela operadora.

6- CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS:

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

Descrição	2022	2021
IRRF – Aplicações Financeiras	110.687,97	0,00
CSLL paga a maior	238,68	238,68
PIS e COFINS	200,00	200,00
Totais	**110.126,65**	**438,68**

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	2022	2021
Adiantamentos diversos	132.371,94	35.738,26
Adm Cartões de Créd/Débito	21.772,59	160,10
Outros Bens e Títulos a Receber	319,62	52.128,05
Totais	**154.464,15**	**88.026,41**

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 01/2023, tendo saldo em 31/12/2022 no valor de R$ 18.213,14 e em 31/12/2021 no valor de R$ 13.226,78.

9- ATIVO NÃO CIRCULANTE:

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

Descrição	Taxa Anual Depr/Amor	2022			2021
		Custo	Depr Acum	Líquido	Líquido
Imóveis de Uso Próprio	4%	3.392.271,09	(1.120.808,34)	2.191.462,75	2.278.916,95
Total		**3.392.271,09**	**(1.120.808,34)**	**2.191.462,75**	**2.278.916,95**

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 AMEP. Constituída conforme dados divulgados pela ANS-Agência Nacional de Saúde Suplementar, uma vez que a AMEP ainda não optou por metodologia própria para tal cálculo.

Descrição	2022	2021
PPCNG	1.634.146,89	1.600.175,60
Prov de Eventos a Liquidar-SUS	135.035,86	272.800,83
Prov de Eventos a Liquidar-Rede Credenciada	349.257,48	239.624,00
PEONA	3.869.869,20	4.139.144,85
PEONA – SUS	857.747,61	666.944,22
TOTAL	**6.846.057,04**	**6.918.689,50**

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	2022	2021
Tributos e Contribuições	**151.794,55**	**232.029,62**
IRPJ	0,00	46.595,33
Contrib Social sobre o Lucro Líquido	0,00	28.625,03
Imposto Sobre Serviços	80.380,83	77.402,49
Contribuição Previdenciária	27.880,28	27.230,47
FGTS	9.962,39	9.690,82
COFINS	28.878,32	36.546,65
PIS	4.692,73	5.938,83
Retenções de Impostos e Contribuições	**39.125,21**	**56.985,41**
IRRF Funcionários	16.536,80	15.295,73
IRRF - PJ	4.727,04	9.423,34
Contribuição Sindical	3.177,72	3.177,72
PIS, COFINS e CSLL-Lei 10833/03	14.683,65	29.088,62
TOTAL	**190.919,76**	**289.015,03**

12- DÉBITOS DIVERSOS:

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

Descrição	2022	2021
Obrigações com Pessoal	**204.791,10**	**186.398,23**
Salários a Pagar	60.336,04	56.790,51

Férias	139.228,18	128.628,72
Outras Obrigações com Pessoal	5.226,88	979,00
Fornecedores	**2.211,62**	**2.921,56**
Outras Contas a Pagar	**0,00**	**220,02**
TOTAL	**207.002,72**	**189.539,81**

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	2022	2021
IRPJ	131.507,05	141.261,49
CSLL	47.731,20	51.271,56
Total	**179.238,25**	**192.533,05**

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	2022	2021
Ações Cíveis	39.882,08	39.043,27

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

Descrição	2022	2021
Ações Cíveis	22.000,00	23.000,00

15 - PATRIMÔNIO LÍQUIDO:

(15.1) Capital Social – Aumento do Capital Social, totalmente subscrito e integralizado, no valor de R$ 7.845.000,00 dividido em 7.845.000 quotas, no valor unitário de R$ 1,00 cada uma, pertencentes a pessoas físicas domiciliadas no País, conforme alteração contratual na JUCERJA em 09/08/2022.

(15.3) Reservas:

(15.3.1) Reservas de Reavaliação – Saldo no valor de R$ 308.846,14 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) Resultado no Período – Em suas operações a sociedade obteve prejuízo líquido de R$ 10.015.874,16.

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 2022	Operações em 2021
AMEP Assistência Méd Especializada Ltda.	25.570.400,00	26.183.550,26

17 – RECEITAS COM OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE:

A receita resulta das operações a seguir:

Descrição	2022	2021
Planos Ind/Familiares depois da Lei	44.927.523,66	47.924.040,23
Planos Coletivos por Adesão depois da Lei	420.448,85	608.036,92
Planos Coletivos Empresarial depois da Lei	179.900,45	163.744,65
(-) Tributos diretos de operações de ass à saúde	-1.454.501,55	-1.490.011,22
TOTAL	**44.073.371,41**	**47.205.810,58**

18 – EVENTOS INDENIZÁVEIS LÍQUIDOS:

Consiste em:

Descrição	2022	2021
Eventos Conhecidos ou Avisados – Pagamento por Procedimento	34.540.699,37	37.874.942,17
Eventos Conhecidos ou Avisados – Pagamento por Pacote	393.023,69	403.939,50
Eventos Conhecidos ou Avisados - Reembolso	163.106,35	224.569,81
Eventos Conhecidos ou Avisados - SUS	413.301,67	481.474,97
Variação da Provisão - PEONA	-78.472,26	481.148,61
TOTAL	**35.431.658,82**	**39.466.075,06**

19 – OUTRAS RECEITAS OPERACIONAIS:

Consiste em:

Descrição	2022	2021
Reversão PPSC const exercícios anteriores	8.602,53	0,00
Reversão da Provisão para Contingências	2.161,19	10.000,00
TOTAL	**10.763,72**	**10.000,00**

20 – OUTRAS DESPESAS OPERACIONAIS:

Consiste em:

Descrição	2022	2021
Confecção de Carteira	5.120,00	6.951,50
Despesas com Cobrança	499.403,05	490.718,10
Perdas por Inadimplência	11.682.979,79	1.672.756,62
Royalties pelo uso de marca comercial	609.683,15	858.472,75
Despesas com Eventos não Cobertos	891.333,58	132.206,00

Despesas com Provisão para Contingências	3.000,00	11.043,27
Provisão para Perdas sobre Créditos	261.333,38	126.973,38
TOTAL	**13.952.852,95**	**3.299.121,62**

21 – DESPESAS ADMINISTRATIVAS:

As despesas administrativas resultam das operações abaixo:

Descrição	2022	2021
Despesas com Pessoal Próprio	1.545.788,30	1.483.049,72
Serviços de Terceiros	545.461,25	446.062,55
Despesas com Localização e Manutenção	187.638,01	214.614,33
Despesas com Publicidade	1.619.906,08	2.018.904,73
Despesas com Tributos	47.603,55	46.781,98
Despesas Administrativas Diversas	1.480.388,20	85.030,14
TOTAL	**5.426.785,39**	**4.294.443,45**

22 – RESULTADO FINANCEIRO LÍQUIDO:

O resultado financeiro está demonstrado nas operações abaixo:

Descrição	2022	2021
Receitas Financeiras		
Receitas de Aplicações Financeiras	771.513,98	263.214,72
Receitas por Recebimentos em Atraso	242.431,99	286.261,23
Outras Receitas Financeiras	886,62	5.618,56
Total de Receitas Financeiras	**1.014.832,59**	**555.094,51**
Despesas Financeiras		
Descontos Concedidos	140.546,79	50.578,77
Juros - Ressarcimento ao SUS	32.211,07	0,00

Despesas com Empréstimos e Financiamentos	1.173,63	1,32
Despesas Financeiras de Encargos	28.280,39	23.035,10
Despesas por Pagamento em Atraso	1.180,81	1.208,78
IOF	2.114,45	5.110,02
Total de Despesas Financeiras	**205.507,14**	**79.933,99**
Resultado Financeiro Líquido	**1.014.832,59**	**475.160,52**

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	2022	2021
Lucro Tributável	**272.868,58**	**1.916.505,85**
Base do IRPJ e da CSLL, após compensação de prejuízos obtidos em períodos anteriores	**311.489,76**	**1.916.505,85**
Imposto de renda – 15% + 10% adicional – deduções	70.003,50	444.552,34
Contribuição social – 9%	28.034,08	172.485,52

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

Fluxos de Caixa das Atividades Operacionais	**2022**	**2021**
Resultado Líquido	**-10015874,16**	**1.124.277,39**
Ajustes para Conciliação do Resultado Líquido com a Geração de Caixa das Atividades Operacionais	**263.725,23**	**696.620,78**
Depreciações	87.454,20	87.454,20
Provisões Técnicas - Reversão PEONA e PEONA SUS	-78472,26	481.148,61
Provisões para Ações Judiciais	838,81	1.043,27
Provisões para Perdas sobre Créditos - PPSC	252.730,85	126.973,38
Juros bancários	1.173,63	1,32
Resultado Líquido Ajustado	-9752148,93	1.820.898,17

(Aumento) Diminuição em Ativos Operacionais	**8236054,16**	**-2418425,48**
Aplicações Financeiras	-276907,14	-41719,06
réditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde (exceto PPSC)	8695073,37	-2359263,02
Créditos Tributários e Previdenciários	-110687,97	8.015,19
Bens e Títulos a Receber	-66437,74	-23175,46
Despesas Antecipadas	-4986,36	-2283,13
Aumento (Diminuição) em Passivos Operacionais	**-70229,27**	**-283008,03**
Provisões Téc de Oper de Assist à Saúde (exceto PEONA)	5.839,80	-88741,87
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.563,29	40.584,93
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	-98095,27	-251542,86
Débitos Diversos	17.462,91	16.691,77
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	**-1586324,04**	**-880535,34**

Rio de Janeiro, 27 de Fevereiro de 2023.

GEANFRANCO FAZZINI:48320749700
Assinado de forma digital por GEANFRANCO FAZZINI:48320749700
Dados: 2023.03.23 15:18:17 -03'00'

Geanfranco Fazzini
Sócio Administrador

EDILSON MAGALHAES DE ABREU:01411611756
Assinado de forma digital por EDILSON MAGALHAES DE ABREU:01411611756
Dados: 2023.03.24 10:01:38 -03'00'

Edilson Magalhães de Abreu
Contador
CRC RJ 074590/O-0