

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 2024 E 2023.
(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. 528/2022. 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, conforme cálculo atuarial.

h) Imposto de Renda e Contribuição Social sobre o Lucro Líquido: A empresa optou, para o ano de 2024, 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 31/12/2024, o valor de R\$ 2.267.091,92 é destinado à garantia das provisões técnicas, conforme exigência da agência reguladora.

Descrição	2024	2023
Caixa	62.728,64	66.453,13
Banco Bradesco	1,00	1,00
Banco Bradesco Invest Fácil	133.830,19	147.855,56
Planium Bank	1.902,06	0,00
Total Disponível	198.461,89	214.309,69
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.267.091,92	2.861.318,15
Aplicações Livres	0,00	50.000,00
Total de Aplicações Financeiras	2.267.091,92	2.911.318,15

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	2024	2023
Mensalidades a Receber	1.858.649,64	2.462.612,01

Prov para Perdas sobre Créditos	(812.995,80)	(1.259.590,86)
Total	1.045.653,84	1.203.021,15

6- CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS:

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

Descrição	2024	2023
IRRF – Aplicações Financeiras	0,00	249,31
IRPJ Saldo Negativo a Compensar	34.372,08	110.687,97
Previdência Social pg a maior	185,58	0,00
Totais	34.557,66	110.937,28

7- BENS E TÍTULOS A RECEBER:

Refere-se basicamente a adiantamentos 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/2025.

Descrição	2024	2023
Adiantamentos diversos	950.297,90	255.949,99
Adm Cartões de Créd/Débito	1.186,92	31.262,24
Outros Bens e Títulos a Receber	7.962,49	46,88
Totais	959.447,31	287.259,11

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 01/2025, tendo saldo em 31/12/2024 no valor de R\$ 22.745,30 e em 31/12/2023 no valor de R\$ 17.793,75.

9- ATIVO NÃO CIRCULANTE:

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

Descrição	Taxa Anual Depr/Amor	2024			2023
		Custo	Depr Acum	Líquido	Líquido
Imóveis de Uso Próprio	4%	5.492.271,09	(1.465.509,53)	4.026.761,56	4.197.008,55
Equip de Processamento Eletrônico	20%	144.285,07	(28.548,00)	115.737,07	88.357,20
Móveis e Utensílios	10%	8.242,00	(762,70)	7.479,30	4.908,75
Total		5.644.798,16	(1.120.808,34)	4.149.977,93	4.290.274,50

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 fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido avisados, constituída com base em metodologia própria, aprovada pela ANS mediante Ofício nº 610/2023/COAOP/GEAOP/GGAME/DIRAD-DIOPE/DIOPE, a qual está registrada integralmente.

(10.4) PEONA – PROVISÃO PARA EVENTOS OCORRIDOS E NÃO AVISADOS – PEONA 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 com base em metodologia própria, aprovada pela ANS mediante Ofício nº: 1023/2023/COAOP/GEAOP/GGAME/DIRAD-DIOPE/DIOPE.

Descrição	2024	2023
PPCNG	1.721.697,62	1.672.872,30
Prov de Eventos a Liquidar-SUS	164.163,86	138.939,05
Prov de Eventos a Liquidar-Rede Credenciada	3.119,17	0,00
PEONA – Outros Prestadores	1.881.195,95	1.752.808,48
PEONA – SUS	299.902,05	382.603,66
TOTAL	4.070.078,65	3.947.223,49

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 operadora mantém adimplentes seus compromissos de ordem tributária.

Descrição	2024	2023
Tributos e Contribuições	190.431,91	223.854,40
IRPJ	0,00	16.414,64
Contrib Social sobre o Lucro Líquido	0,00	23.608,02
Imposto Sobre Serviços	81.203,08	81.050,17
Contribuição Previdenciária	35.246,09	27.708,14
FGTS	12.514,85	10.157,27

COFINS	52.875,60	55.841,86
PIS	8.592,29	9.074,30
Retenções de Impostos e Contribuições	49.902,86	35.468,11
IRRF Funcionários	19.545,94	16.703,21
IRRF - PJ	6.973,77	4.535,77
IRRF - Comissões	107,04	0,00
ISS Retido	408,31	0,00
PIS, COFINS e CSLL-Lei 10833/03	22.867,80	14.229,13
TOTAL	240.334,77	259.322,51

12- DÉBITOS DIVERSOS:

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

Descrição	2024	2023
Obrigações com Pessoal	236.482,32	214.767,84
Salários a pagar	70.983,77	65.181,00
Férias	159.491,12	148.412,04
Outras Obrigações com Pessoal	6.007,43	1.174,80
Fornecedores	19.214,47	16.454,15
Outras Contas a Pagar	6.711,74	5.553,21
TOTAL	262.408,53	236.775,20

13- PASSIVO NÃO CIRCULANTE:

(13.1) PEONA – PROVISÃO PARA EVENTOS OCORRIDOS E NÃO AVISADOS – PEONA 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 com base em metodologia própria, aprovada pela ANS mediante Ofício nº: 1023/2023/COAOP/GEAOP/GGAME/DIRAD-DIOPE/DIOPE. Tendo em 31/12/2024 saldo de R\$ 28.649,85 registrado no longo prazo.

(13.2) 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	2024	2023
-----------	------	------

Imposto de Renda Diferido	111.998,17	121.752,61
Contribuição Social Diferido	40.650,48	44.190,84
Total	152.648,65	165.943,45

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	2024	2023
Ações Cíveis	28.188,72	37.963,40

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

Descrição	2024	2023
Ações Cíveis	45.749,04	39.000,00

15 - PATRIMÔNIO LÍQUIDO:

(15.1) Capital Social – O 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.

(15.3) Reservas:

(15.3.1) Reservas de Reavaliação – Saldo no valor de R\$ 240.804,94 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\$ 419.191,84

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 2024	Operações em 2023
AMEP Assistência Méd Especializada Ltda.	28.337.953,16	30.844.296,51

17 – RECEITAS COM OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE:

A receita resulta das operações a seguir:

*Rua Araguaia,13 – Freguesia/ Jacarepaguá – Rio de Janeiro / RJ
Telefone: 3190-8333*

Descrição	2024	2023
Planos Ind/Familiares depois da Lei	45.338.479,38	46.738.258,81
Planos Coletivos por Adesão depois da Lei	416.770,93	469.009,72
Planos Coletivos Empresarial depois da Lei	2.251.007,50	1.090.354,04
(-) Tributos diretos de operações de ass à saúde	-1.442.940,71	-1.484.219,56
TOTAL	46.563.317,10	46.813.403,01

18 – EVENTOS INDENIZÁVEIS LÍQUIDOS:

Consiste em:

Descrição	2024	2023
Eventos Conhecidos ou Avisados – Pagamento por Procedimento	35.480.995,35	39.445.438,07
Eventos Conhecidos ou Avisados – Pagamento por Pacote	1.658.277,14	716.859,97
Eventos Conhecidos ou Avisados - Reembolso	704.394,20	851.357,54
Eventos Conhecidos ou Avisados - SUS	342.426,37	334.053,92
Variação da Provisão - PEONA	38.762,64	-2.556.631,60
TOTAL	38.224.855,70	38.791.077,90

19 – OUTRAS RECEITAS OPERACIONAIS:

Consiste em:

Descrição	2024	2023
Reversão PPSC const exercícios anteriores	34.201,07	65.784,43
Reversão da Provisão para Contingências	11.274,68	11.382,08
TOTAL	45.475,75	77.166,51

20 – OUTRAS DESPESAS OPERACIONAIS:

Consiste em:

Descrição	2024	2023
Despesas com Cobrança	430.479,05	485.496,21
Serviços Atuariais	46.300,00	37.450,00

Perdas por Inadimplência	2.311.396,95	2.897.032,75
Royalties pelo uso de marca comercial	0,00	431.956,82
Despesas com Eventos não Cobertos	2.418.712,84	633.967,58
Despesas com Provisão para Contingências	0,00	9.463,40
Provisão para Perdas sobre Créditos	-412.393,99	-113.011,41
TOTAL	4.794.494,85	4.382.355,35

21 – DESPESAS ADMINISTRATIVAS:

As despesas administrativas resultam das operações abaixo:

Descrição	2024	2023
Despesas com Pessoal Próprio	1.962.272,00	1.057.643,89
Serviços de Terceiros	576.934,46	671.854,21
Despesas com Localização e Manutenção	1.048.939,24	277.330,22
Despesas com Publicidade	190.536,21	904.401,63
Despesas com Tributos	54.758,04	123.173,62
Despesas com Multas Administrativas	10.800,00	0,00
Despesas Administrativas Diversas	482.893,44	816.216,58
TOTAL	4.327.133,39	3.850.620,15

A variação das despesas com localização e manutenção, é resultado do aumento nos valores das contas de aluguel, condomínios e taxas, água, luz, gás, depreciações devido compra de imobilizados, despesas com comunicação e licença de software.

A variação no grupo das despesas administrativas diversas, é resultado principalmente da redução das despesas não dedutíveis.

22 – RESULTADO FINANCEIRO LÍQUIDO:

O resultado financeiro está demonstrado nas operações abaixo:

Descrição	2024	2023
Receitas Financeiras		
Receitas de Aplicações Financeiras	220.308,32	692.983,54

Receitas por Recebimentos em Atraso	269.164,56	272.217,26
Outras Receitas Financeiras	24.601,79	4.698,86
Total de Receitas Financeiras	514.074,67	969.899,66
Despesas Financeiras		
Descontos Concedidos	178.468,37	174.702,14
Juros - Ressarcimento ao SUS	0,00	5.033,20
Despesas com Empréstimos e Financiamentos	1.803,66	668,92
Despesas Financeiras de Encargos	4.452,39	3.376,99
Despesas por Pagamento em Atraso	869,05	1.935,23
IOF	563,74	2.660,08
Total de Despesas Financeiras	186.157,21	188.376,56
Resultado Financeiro Líquido	327.917,46	781.523,10

A variação no resultado financeiro líquido, é resultado da redução dos rendimentos de aplicação financeira devido ao resgate efetuado na conta de aplicação vinculada à ANS no exercício anterior.

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	2024	2023
Lucro Tributável	57.498,24	963.050,57
Base do IRPJ e da CSLL, após compensação de prejuízos obtidos em períodos anteriores	40.248,77	674.135,40
Imposto de renda – 15% + 10% adicional – deduções	5.795,82	146.491,11
Contribuição social – 9%	3.622,39	60.672,19

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

Rua Araguaia,13 – Freguesia/ Jacarepaguá – Rio de Janeiro / RJ
Telefone: 3190-8333

Fluxos de Caixa das Atividades Operacionais	2024	2023
Resultado Líquido	(419.191,84)	113.414,20
Ajustes para Conciliação do Resultado Líquido com a Geração de Caixa das Atividades Operacionais	(219.945,87)	(2.638.522,88)
Depreciações	195.857,57	98.154,32
Provisões Técnicas - Reversão PEONA e PEONA SUS	38.762,64	(2.556.631,60)
Provisões para Ações Judiciais	(9.774,68)	(1.918,68)
Provisões para Perdas sobre Créditos - PPSC	(446.595,06)	(178.795,84)
Juros bancários	1.803,66	668,92
Resultado Líquido Ajustado	(639.137,71)	(2.525.108,68)
(Aumento) Diminuição em Ativos Operacionais	621.597,70	4.146.023,00
Aplicações Financeiras	644.226,23	4.210.679,57
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde (exceto PPSC)	603.962,37	67.529,63
Créditos Tributários e Previdenciários	76.379,62	189,37
Bens e Títulos a Receber	(672.188,20)	(132.794,96)
Despesas Antecipadas	(4.951,55)	419,39
Depósitos Judiciais	(25.830,77)	-
Aumento (Diminuição) em Passivos Operacionais	59.056,87	(228.843,85)
Provisões Téc de Oper de Assist à Saúde (exceto PEONA)	77.169,30	(306.628,88)
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	(24.758,02)	(20.390,20)
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	(18.987,74)	68.402,75
Débitos Diversos	25.633,33	29.772,48
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	41.516,86	1.392.070,47

25- EVENTOS SUBSEQUENTES:

De 31 de dezembro de 2024 até a data de emissão destas notas, não ocorreram quaisquer eventos que pudessem alterar de forma significativa a situação patrimonial, econômica e financeira nas

demonstrações contábeis apresentadas ou que possam provocar efeitos significativos sobre seus resultados futuros.

Rio de Janeiro, 20 de Fevereiro de 2025.

Geanfranco Fazzini
Sócio Administrador

Maria Fernanda da Silva Souza
CRC – RJ 115.615/O-7