

**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 2025 E 2024.
(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 próprios 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 2025, 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 TG 25

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 31/12/2025, o valor de R\$ 2.063.831,63 é destinado à garantia das provisões técnicas, conforme exigência da agência reguladora.

Descrição	2025	2024
Caixa	7.497,65	62.728,64
Banco Bradesco	1,00	1,00
Banco Bradesco Invest Fácil	864.062,20	133.830,19
Planium Bank	1.933,65	1.902,06
Total Disponível	873.494,50	198.461,89
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.063.831,63	2.267.091,92
Total de Aplicações Financeiras	2.063.831,63	2.267.091,92

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	2025	2024
Mensalidades a Receber	2.025.733,82	1.858.649,64
Prov para Perdas sobre Créditos	(878.040,28)	(812.995,80)
Total	1.147.693,54	1.045.653,84

6- CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS:

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

Descrição	2025	2024
IRRF – Aplicações Financeiras	16.497,41	0,00
IRPJ Saldo Negativo a Compensar	17.445,13	34.372,08
Previdência Social pg a maior	185,58	185,58
Outros Créditos Tributários e Previdenciários	7,72	0,00
Totais	34.135,84	34.557,66

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/2026.

Descrição	2025	2024
Adiantamentos diversos	23.877,27	950.297,90
Adm Cartões de Créd/Débito	1.163,24	1.186,92
Outros Bens e Títulos a Receber	11.967,32	7.962,49
Totais	37.007,83	959.447,31

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 01/2026, tendo saldo em 31/12/2025 no valor de R\$ 18.951,40 e em 31/12/2024 no valor de R\$ 22.745,30.

9- ATIVO NÃO CIRCULANTE:

(9.1) DEPÓSITOS JUDICIAIS – Composto por depósitos e bloqueios de valores que totalizam em 31/12/2025 R\$ 48.692,42; vinculados a processos judiciais em andamento. Sua apropriação como despesa depende de indicação da assessoria jurídica do encerramento dos processos.

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

Descrição	Taxa Anual Depr/Amor	2025			2024
		Custo	Depr Acum	Líquido	Líquido
Imóveis de Uso Próprio	4%	4.311.318,57	(382.626,29)	3.928.692,28	4.026.761,56
Equip de Processamento Eletrônico	20%	148.485,07	(58.105,48)	90.379,59	115.737,07
Móveis e Utensílios	10%	9.578,00	(1.698,28)	7.879,72	7.479,30
Total		4.469.381,64	(442.430,05)	4.026.951,59	4.149.977,23

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.

(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	2025	2024
PPCNG	1.769.187,05	1.721.697,62
Prov de Eventos a Liquidar-SUS	191.249,73	164.163,86
Prov de Eventos a Liquidar-Rede Credenciada	98.356,55	3.119,17
PEONA – Outros Prestadores	1.311.177,39	1.881.195,95
PEONA – SUS	373.774,29	299.902,05
TOTAL	3.743.745,01	4.070.078,65

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	2025	2024
Tributos e Contribuições	151.451,72	190.431,91
Contrib Social sobre o Lucro Líquido	8.028,20	0,00
Imposto Sobre Serviços	79.673,45	81.203,08
Contribuição Previdenciária	32.555,99	35.246,09
FGTS	11.912,41	12.514,85
COFINS	16.586,38	52.875,60
PIS	2.695,29	8.592,29
Retenções de Impostos e Contribuições	38.030,36	49.902,86
IRRF Funcionários	23.921,58	19.545,94
IRRF - PJ	3.516,60	6.973,77
IRRF - Comissões	0,00	107,04
ISS Retido	734,49	408,31

PIS, COFINS e CSLL-Lei 10833/03	9.857,69	22.867,80
TOTAL	189.482,08	240.334,77

12- DÉBITOS DIVERSOS:

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

Descrição	2025	2024
Obrigações com Pessoal	234.604,97	236.482,32
Salários a pagar	70.532,36	70.983,77
Férias	162.139,62	159.491,12
Outras Obrigações com Pessoal	1.932,99	6.007,43
Fornecedores	45.511,66	19.214,47
Outras Contas a Pagar	105.210,80	6.711,74
TOTAL	385.327,43	262.408,53

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 31/12/2025 saldo de R\$ 35.081,82 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	2025	2024
Imposto de Renda Diferido	102.243,73	111.998,17
Contribuição Social Diferido	37.110,12	40.650,48
Total	139.353,85	152.648,65

(13.3) 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, apresentando os seguintes saldos:

Descrição	2025	2024
Ações Cíveis	26.500,00	28.188,72

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

Descrição	2025	2024
Ações Cíveis	25.700,00	45.749,04

14 - PATRIMÔNIO LÍQUIDO:

(14.1) 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.

(14.2) Reservas:

(14.2.1) Reservas de Reavaliação – Saldo no valor de R\$ 206.784,34 decorrente de reavaliação de imóvel em exercício anterior.

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

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

(14.2.4) Resultado no Período – Em suas operações a sociedade obteve prejuízo líquido de R\$ 203.483,69

15 – 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 2025	Saldo a pagar em 31/12/2025
AMEP Assistência Méd Especializada Ltda.	29.322.704,87	0,00

16 – RECEITAS COM OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE:

A receita resulta das operações a seguir:

Descrição	2025	2024
Planos Ind/Familiares depois da Lei	44.880.766,13	45.338.479,38
Planos Coletivos por Adesão depois da Lei	245.938,35	416.770,93
Planos Coletivos Empresarial depois da Lei	3.034.227,49	2.251.007,50
(-) Tributos diretos de operações de ass à saúde	-1.461.350,24	-1.442.940,71
TOTAL	46.699.581,73	46.563.317,10

17 – EVENTOS INDENIZÁVEIS LÍQUIDOS:

Consiste em:

Descrição	2025	2024
Eventos Conhecidos ou Avisados – Pagamento por Procedimento	35.627.968,21	35.480.995,35
Eventos Conhecidos ou Avisados – Pagamento por Pacote	2.175.478,20	1.658.277,14
Eventos Conhecidos ou Avisados - Reembolso	281.227,78	704.394,20
Eventos Conhecidos ou Avisados - SUS	416.466,28	342.426,37
Varição da Provisão - PEONA	-489.714,35	38.762,64
TOTAL	38.011.426,12	38.224.855,70

18 – OUTRAS RECEITAS OPERACIONAIS:

Consiste em:

Descrição	2025	2024
Reversão da Provisão para Contingências	15.688,72	11.274,68
TOTAL	15.688,72	11.274,68

19 – OUTRAS DESPESAS OPERACIONAIS:

Consiste em:

Descrição	2025	2024
Despesas com Cobrança	341.242,29	430.479,05
Serviços Atuariais	52.915,20	46.300,00
Perdas por Inadimplência	1.910.520,10	2.311.396,95
Despesas com Eventos não Cobertos	2.376.732,67	2.418.712,84
Provisão para Perdas sobre Créditos	65.044,48	-412.393,99
TOTAL	4.746.454,74	4.794.494,85

20 – DESPESAS ADMINISTRATIVAS:

As despesas administrativas resultam das operações abaixo:

Descrição	2025	2024
Despesas com Pessoal Próprio	2.016.172,20	1.962.272,00
Serviços de Terceiros	812.234,62	576.934,46
Despesas com Localização e Manutenção	1.078.320,47	1.048.939,24

Despesas com Publicidade	137.016,04	190.536,21
Despesas com Tributos	41.544,83	54.758,04
Despesas com Multas Administrativas	6.140,64	10.800,00
Despesas Administrativas Diversas	416.222,25	482.893,44
TOTAL	4.507.651,05	4.327.133,39

21 – RESULTADO FINANCEIRO LÍQUIDO:

O resultado financeiro está demonstrado nas operações abaixo:

Descrição	2025	2024
Receitas Financeiras		
Receitas de Aplicações Financeiras	312.825,08	220.308,32
Receitas por Recebimentos em Atraso	256.712,12	269.164,56
Outras Receitas Financeiras	166.990,87	24.601,79
Total de Receitas Financeiras	736.528,07	514.074,67
Despesas Financeiras		
Descontos Concedidos	135.469,39	178.468,37
Juros - Ressarcimento ao SUS	708,53	0,00
Despesas com Empréstimos e Financiamentos	2.541,00	1.803,66
Despesas Financeiras de Encargos	10.019,41	4.452,39
Despesas por Pagamento em Atraso	2.017,86	869,05
IOF	62,12	563,74
Total de Despesas Financeiras	150.818,31	186.157,21
Resultado Financeiro Líquido	585.709,76	327.917,46

22 - 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	2025	2024
Lucro Tributável	392.392,45	57.498,24
Base do IRPJ e da CSLL, após compensação de prejuízos obtidos em períodos anteriores	274.674,72	40.248,77
Imposto de renda – 15% + 10% adicional – deduções	49.493,20	5.795,82
Contribuição social – 9%	24.720,72	3.622,39

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

24- EVENTOS SUBSEQUENTES:

	2025	2024
Fluxos de Caixa das Atividades Operacionais	2025	2024
Resultado Líquido	(203.483,69)	(419.191,84)
Ajustes para Conciliação do Resultado Líquido com a Geração de Caixa das Atividades Operacionais	(295.857,44)	(219.945,87)
Depreciações	128.562,34	195.857,57
Reversão Contingências	(11.688,72)	-
Provisões Técnicas - Reversão PEONA e PEONA SUS	(489.714,35)	38.762,64
Provisões para Ações Judiciais	10.000,00	(9.774,68)
Provisões para Perdas sobre Créditos - PPSC	65.044,48	(446.595,06)
Juros bancários	1.938,81	1.803,66
Resultado Líquido Ajustado	(499.341,13)	(639.137,71)
(Aumento) Diminuição em Ativos Operacionais	939.969,66	621.597,70
Aplicações Financeiras	203.260,29	644.226,23
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde (exceto PPSC)	(167.084,18)	603.962,37
Créditos Tributários e Previdenciários	421,82	76.379,62
Bens e Títulos a Receber	922.439,48	(672.188,20)
Despesas Antecipadas		

	3.793,90	(4.951,55)
Depósitos Judiciais	(22.861,65)	(25.830,77)
Aumento (Diminuição) em Passivos Operacionais	241.878,89	59.056,87
Provisões Téc de Oper de Assist à Saúde (exceto PEONA)	169.812,68	77.169,30
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	-	(24.758,02)
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	(50.852,69)	(18.987,74)
Débitos Diversos	122.918,90	25.633,33
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	682.507,42	41.516,86

De 31 de dezembro de 2025 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, 19 de Fevereiro de 2026.

Geanfranco Fazzini
Sócio Administrador

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