

AMEP FREGUESIA OPERADORA DE PLANO DE SAÚDE LTDA.

CNPJ: 04.257.073/0001-14 – ANS: 41333-0

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Elaboradas em 31 de dezembro de 2018 e 2017

(Expressas 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 n.º 290/2012. 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: São contabilizadas com base nos contratos emitidos na modalidade pré-pagamento e contabilizados na data da emissão das 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: Constituída com base nos créditos de difícil realização das operações de planos de assistência à saúde.

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

AMEP FREGUESIA OPERADORA DE PLANO DE SAÚDE LTDA.

CNPJ: 04.257.073/0001-14 – ANS: 41333-0

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Elaboradas em 31 de dezembro de 2018 e 2017

(Expressas em Reais)

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 2018, 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 n.º 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 31/12/2018, o valor de R\$ 3.878.229 é destinado à garantia das provisões técnicas, conforme exigência da agência reguladora.

Descrição	2018	2017
Caixa	42.051	37.933
Banco Bradesco	0	1.031.813
Total Disponível	42.051	1.069.746
Aplicações Financeiras	6.687.872	6.448.243

5- CRÉDITOS DE OPERAÇÕES EM PLANOS DE ASSISTÊNCIA DE SAÚDE:

Refere-se a créditos realizáveis, relativos a mensalidades de plano de saúde, tendo a seguinte composição:

Descrição	2018	2017
Mensalidades a receber	7.962.046	3.621.139
Provisão para Perdas sobre Créditos	(620.253)	(239.250)
Total	7.341.793	3.381.889

6- CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS, BENS E TÍTULOS A RECEBER e DESPESAS ANTECIPADAS:

AMEP FREGUESIA OPERADORA DE PLANO DE SAÚDE LTDA.

CNPJ: 04.257.073/0001-14 – ANS: 41333-0

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Elaboradas em 31 de dezembro de 2018 e 2017

(Expressas em Reais)

Referem-se a créditos tributários a serem compensados, adiantamentos a fornecedores e recarga de vale transporte para utilização em 01/2019.

7- ATIVO NÃO CIRCULANTE:

IMOBILIZADO - Composto pelos seguintes grupos de bens:

Descrição	Taxa Anual Depr/Amor	2018			2017
		Custo	Depr Acum	Líquido	Líquido
Imóveis de Uso Próprio	4%	3.392.271	(850.991)	2.541.280	2.628.734
Imob de Uso Próprio-Máq e Equip	10%	0	0	0	3.598
Total		3.392.271	(850.991)	2.541.280	2.632.332

8- PROVISÕES TÉCNICAS:

(8.1) PPCNG – PROVISÃO DE PRÊMIOS/CONTRAPRESTAÇÕES NÃO GANHAS - A contabilização da receita a ser apropriada de acordo com o período de cobertura é feita de acordo com a regra da PPCNG, em conta própria de Provisões Técnicas, cujo registro ocorre pelo início de cobertura do plano e 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.

(8.2) PROVISÃO DE EVENTOS A LIQUIDAR - Provisão para garantia de eventos já ocorridos, registrados contabilmente e ainda não pagos. O registro contábil é realizado pelo valor integral informado pelo prestador de serviço, no momento da apresentação das cobranças à AMEP FREGUESIA, tendo redução pelo valor glosado após análise das faturas apresentadas.

A partir do ano de 2015 foram assumidas despesas assistenciais ocorridas através do SUS - Sistema Único de Saúde, sendo seu montante registrado de acordo com as normas da agência reguladora, responsável pela cobrança de tais despesas.

(8.3) 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 2018, está de acordo com o disposto no artigo n.º 11 da Resolução Normativa ANS n.º 393/2015.

Descrição	2018	2017
PPCNG	4.024.480	3.403.528
Prov de Eventos a Liquidar-SUS	450.049	529.995
Prov de Eventos a Liquidar-Rede Cred e Própria	160.005	153.547
PEONA	3.853.226	2.944.210
TOTAL	8.487.760	7.031.280

AMEP FREGUESIA OPERADORA DE PLANO DE SAÚDE LTDA.

CNPJ: 04.257.073/0001-14 – ANS: 41333-0

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Elaboradas em 31 de dezembro de 2018 e 2017

(Expressas em Reais)

9- 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 adimplente seus compromissos de ordem tributária.

Descrição	2018	2017
Tributos e Contribuições	325.622	261.879
IRPJ	96.068	97.712
Contrib Social sobre o Lucro Líquido	45.604	45.850
Imposto Sobre Serviços	80.429	47.289
Contribuição Previdenciária	28.369	22.989
FGTS	9.966	8.558
COFINS	56.074	33.962
PIS	9.112	5.519
Outros Imps e Contribuições	0	0
Retenções de Impostos e Contribuições	93.701	84.133
IRRF Funcionários	16.779	9.220
IRRF - PJ	3.810	4.257
ISS Retido	58.402	54.848
COFINS-Lei 10833/03	9	9
Contribuição Sindical	3.178	3.135
PIS, COFINS e CSLL	11.523	12.664
TOTAL	419.323	346.012

10- DÉBITOS DIVERSOS:

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

Descrição	2018	2017
Obrigações com Pessoal	182.379	170.725
Salários a Pagar	57.173	54.393
Férias	124.121	115.288
Outras Obrigações com Pessoal	1.085	1.044
Fornecedores	13.901	0
TOTAL	196.280	170.725

11- PASSIVO NÃO CIRCULANTE

(11.1) 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	2018	2017
IRPJ	170.525	180.279
CSLL	61.892	65.433
Total	232.417	245.712

AMEP FREGUESIA OPERADORA DE PLANO DE SAÚDE LTDA.

CNPJ: 04.257.073/0001-14 – ANS: 41333-0

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Elaboradas em 31 de dezembro de 2018 e 2017

(Expressas em Reais)

(11.2) 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	2018	2017
Ações Cíveis	91.800	7.119

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

Descrição	2018	2017
Ações Cíveis	114.643	27.200

12 - PATRIMÔNIO LÍQUIDO:

(12.1) Capital Social – O Capital Social, totalmente subscrito e integralizado, é de R\$ 3.830.000, dividido em 3.830.000 quotas, no valor unitário de R\$ 1 cada uma, pertencentes a pessoas físicas domiciliadas no País.

(12.2) 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.

(12.3) Reservas:

(12.3.1) Reservas de Reavaliação – Saldo no valor de R\$ 444.929 decorrente de reavaliação de imóvel em exercício anterior.

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

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

13 – 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 2018
AMEP Assistência Méd Especializada Ltda.	26.324.131



Amep Freguesia Operadora de Plano de Saúde Ltda.

Licenciada da:



AMEP FREGUESIA OPERADORA DE PLANO DE SAÚDE LTDA.
CNPJ: 04.257.073/0001-14 – ANS: 41333-0
NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
Elaboradas em 31 de dezembro de 2018 e 2017
(Expressas em Reais)

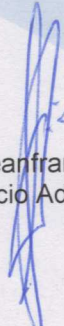
14 - CONCILIAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA – MÉTODO INDIRETO:

Fluxos de Caixa das Atividades Operacionais	2018	2017
Resultado Líquido	1.332.836	422.362
Ajustes para Conciliação do Resultado Líquido com a Geração de	1.467.455	634.139
Depreciações	91.052	94.225
Provisões Técnicas - PEONA	909.016	329.035
Provisões para Ações Judiciais – Reversão	84.681	-20.081
Provisões para Perdas sobre Créditos - PPSC	381.003	176.915
Juros bancários	1.703	54.045
Resultado Líquido Ajustado	2.800.291	1.056.501
(Aumento) Diminuição em Ativos Operacionais	(4.483.335)	(2.023.533)
Aplicações Financeiras	(239.629)	(1.915.194)
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde (exceto	(4.340.907)	(211.476)
Créditos Tributários e Previdenciários	68.179	(13.100)
Bens e Títulos a Receber	30.366	11.874
Despesas Antecipadas	(1.344)	56
Outros Valores e Bens	0	13.796
Depósitos Judiciais e Fiscais	0	90.510
Aumento (Diminuição) em Passivos Operacionais	646.330	1.055.324
Provisões Téc de Oper de Assist à Saúde (exceto PEONA)	547.464	1.020.275
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	73.311	191.985
Débitos Diversos	25.555	(156.936)
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	(1.036.714)	88.292

15 – EVENTOS SUBSEQUENTES:

A operadora encerrou o exercício com insuficiência de ativos garantidores vinculados e de lastro. Essa insuficiência foi regularizada através de aplicação no Fundo ANS no valor de R\$ 219.455,73, em 22 de janeiro de 2019.

Rio de Janeiro, 27 de fevereiro de 2019.


Gianfranco Fazzini
Sócio Administrador

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