



**A U D I T Ó R**

---

**RELATÓRIO DOS  
AUDITORES INDEPENDENTES  
AMEP FREGUESIA OPERADORA DE  
PLANO DE SAÚDE LTDA.  
EXERCÍCIO 2022**



Rio de Janeiro, 30 de março de 2023.

À  
**AMEP FREGUESIA OPERADORA DE PLANOS DE SAÚDE LTDA.**

Atn.: Sr Geanfranco Fazzini  
Ref.: Relatório dos Auditores Independentes 2022

Prezados Senhores:

Vimos pela presente apresentar, para discussão e aprovação nos órgãos estatutários competentes, o Rascunho de nosso relatório sobre as demonstrações contábeis dos exercícios de 2022, conforme os itens abaixo relacionados.

- Balanço Patrimonial
- Demonstração do Resultado do Exercício
- Demonstração dos Fluxos de Caixa
- Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido
- Notas Explicativas
- Parecer dos Auditores Independentes

Sem mais para o momento, nos colocamos à disposição de V.Sas. para quaisquer esclarecimentos necessários.

Atenciosamente

**AuditóR - Auditores Independentes S/C.**

**Francisco de Souza Carvalho**  
Contador QTG

**AUDITÓR - Auditores Independentes S/C**

Av. Franklin Roosevelt, 23 - sl 1404  
Rio de Janeiro - RJ - CEP 20021-120  
Tel.(21)2544-3808-Fax.(21)2544-3821  
E-mail:auditor@auditorsc.com.br  
<http://www.auditorsc.com.br>



**AMEP FREGUESIA OPERADORA DE PLANOS DE SAÚDE LTDA.**

CNPJ nº: 04.257.073/0001-14

REGISTRO ANS.: 41.333-0

**BALANÇO PATRIMONIAL**

Levantado em 31 de dezembro de 2022 e 2021

(Expresso em Reais)

**ATIVO**

	NOTA	2022	2021
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>		<b>9.517.430,81</b>	<b>17.093.713,49</b>
<b>Disponível</b>	<b>4</b>	1.019.874,21	107.371,88
<b>Realizável</b>		8.497.556,60	16.986.341,61
Aplicações Financeiras	<b>4</b>	7.121.997,72	6.845.090,58
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		7.068.214,50	6.409.918,72
Aplicações Livres		53.783,22	435.171,86
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	<b>5</b>	1.091.754,94	10.039.559,16
Contraprestação Pecuniária a Receber		1.091.754,94	10.039.559,16
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		0,00	0,00
Créditos Tributários e Previdenciários	<b>6</b>	111.126,65	438,68
Bens e Títulos a Receber	<b>7</b>	154.464,15	88.026,41
Despesas Antecipadas	<b>8</b>	18.213,14	13.226,78
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>		<b>2.191.462,75</b>	<b>2.278.916,95</b>
<b>Imobilizado</b>	<b>9</b>	2.191.462,75	2.278.916,95
Imóveis de Uso Próprio		2.191.462,75	2.278.916,95
Imóveis-Hospitalares		145.562,63	218.947,55
Imóveis-Não Hospitalares		2.045.900,12	2.059.969,40
<b>TOTAL DO ATIVO</b>		<b>11.708.893,56</b>	<b>19.372.630,44</b>

As notas explicativas, da administração, são parte integrante das demonstrações financeiras.



**AMEP FREGUESIA OPERADORA DE PLANOS DE SAÚDE LTDA.**

CNPJ nº: 04.257.073/0001-14

REGISTRO ANS.: 41.333-0

**BALANÇO PATRIMONIAL**

Levantado em 31 de dezembro de 2022 e 2021

(Expresso em Reais)

**PASSIVO**

	NOTA	2022	2021
<b>PASSIVO</b>			
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>		<b>7.289.127,74</b>	<b>7.437.829,27</b>
Provisões Técnicas de Oper Assistência à Saúde	10	6.846.057,04	6.918.689,50
Provisões de Contraprestações		1.634.146,89	1.600.175,60
Prov de Contraprestação Não Ganha-PPCNG		1.634.146,89	1.600.175,60
Prov de Eventos a Liquidar para o SUS		135.035,86	272.800,83
Prov de Eventos a Liquidar para Outros Prest de Serv Assistenciais		349.257,48	239.624,00
Prov Eventos Ocorridos e não Avisados-PEONA		4.727.616,81	4.806.089,07
Débitos de Operações de Assistência À Saúde		45.148,22	40.584,93
Receita Antecipada de Contraprestações		45.148,22	40.584,93
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	11	190.919,76	289.015,03
Débitos Diversos	12	207.002,72	189.539,81
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>		<b>219.120,33</b>	<b>231.576,32</b>
Provisões		219.120,33	231.576,32
Provisões para Tributos Diferidos	13	179.238,25	192.533,05
Prov para Ações Judiciais	14	39.882,08	39.043,27
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	15	<b>4.200.645,49</b>	<b>11.703.224,85</b>
Capital Social		7.845.000,00	5.345.000,00
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital		0,00	0,00
Reservas		1.272.360,84	1.306.381,44
Reservas de Reavaliação		308.846,14	342.866,74
Reservas de Lucros		963.514,70	963.514,70
Ajuste de Avaliação Patrimonial		(204.583,29)	(204.583,29)
Lucros ou Prejuízos Acumulados		(4.712.132,06)	5.256.426,70
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>		<b>11.708.893,56</b>	<b>19.372.630,44</b>

As notas explicativas, da administração, são parte integrante das demonstrações financeiras.



**AMEP FREGUESIA OPERADORA DE PLANOS DE SAÚDE LTDA.**

CNPJ nº: 04.257.073/0001-14

REGISTRO ANS.: 41.333-0

**DEMONSTRAÇÃO DOS RESULTADOS DO EXERCÍCIO**

Em 31 de dezembro de 2022 e 2021

(Expressa em Reais)

	NOTA	2022	2021
<b>Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>17</b>	<b>44.073.371,41</b>	<b>47.205.810,58</b>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde		45.527.872,96	48.695.821,80
Contraprestações Líquidas		45.527.872,96	48.695.821,80
Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora		(1.454.501,55)	(1.490.011,22)
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos</b>	<b>18</b>	<b>(35.431.658,82)</b>	<b>(38.356.090,78)</b>
Eventos Conhecidos ou Avisados		(35.510.131,08)	(37.874.942,17)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados-PEONA		78.472,26	(481.148,61)
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>		<b>8.641.712,59</b>	<b>8.849.719,80</b>
Outras Receitas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	<b>19</b>	8.602,53	-
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora		2.161,19	10.000,00
Outras Receitas Operacionais		2.161,19	10.000,00
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	<b>20</b>	(13.952.852,95)	(3.299.121,62)
Outras Despesas de Oper de Planos de Assistência à Saúde		(13.691.519,57)	(3.172.148,24)
Provisão para Perdas Sobre Créditos		(261.333,38)	(126.973,38)
<b>RESULTADO BRUTO</b>		<b>(5.300.376,64)</b>	<b>5.560.598,18</b>
Despesas Administrativas	<b>21</b>	(5.426.785,39)	(4.294.443,45)
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>22</b>	<b>809.325,45</b>	<b>475.160,52</b>
Receitas Financeiras		1.014.832,59	555.094,51
Despesas Financeiras		(205.507,14)	(79.933,99)
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>		<b>(9.917.836,58)</b>	<b>1.741.315,25</b>
Imposto de Renda	<b>23</b>	(70.003,50)	(444.552,34)
Contribuição Social	<b>23</b>	(28.034,08)	(172.485,52)
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>		<b>(10.015.874,16)</b>	<b>1.124.277,39</b>

As notas explicativas, da administração, são parte integrante das demonstrações financeiras.



**AMEP FREGUESIA OPERADORA DE PLANOS DE SAÚDE LTDA.**

CNPJ nº: 04.257.073/0001-14

REGISTRO ANS.: 41.333-0

**DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA**

Em 31 de dezembro de 2022 e 2021

(Expressa em Reais)

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
<b>ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>		
Recebimento de Planos de Saúde	41.548.463,85	44.790.614,15
Resgate de Aplicações Financeiras	1.785.584,03	9.404.728,36
Outros Recebimentos Operacionais	242.431,99	286.261,23
Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(35.372.774,49)	(37.074.141,81)
Pagamento de Pessoal	(1.008.619,96)	(991.165,13)
Pagamento de Pró-Labore	(12.844,48)	(11.699,05)
Pagamento de Serviços Terceiros	(545.461,25)	(446.062,55)
Pagamento de Tributos	(2.391.457,01)	(3.933.129,15)
Pagamentos de Ações Judiciais (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	(721,00)	(32.775,19)
Pagamentos de Promoção/Publicidade	(1.619.906,08)	(2.018.904,73)
Aplicações Financeiras	(1.404.081,66)	(8.926.098,35)
Outros Pagamentos Operacionais	(2.806.937,98)	(1.928.163,12)
<b>CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>	<b>(1.586.324,04)</b>	<b>(880.535,34)</b>
<b>ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</b>		
Integralização de Capital	2.500.000,00	-
Pagamento de Juros - Empréstimos	(1.173,63)	(1,32)
Pagamento de Amortização - Empréstimos	-	-
<b>CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</b>	<b>2.498.826,37</b>	<b>(1,32)</b>
<b>VARIAÇÃO DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA</b>	<b>912.502,33</b>	<b>(880.536,66)</b>
<b>CAIXA - Saldo Inicial</b>	<b>107.371,88</b>	<b>987.908,54</b>
<b>CAIXA - Saldo final</b>	<b>1.019.874,21</b>	<b>107.371,88</b>
<b>Ativos Livres no Início do Período</b>	<b>542.543,74</b>	<b>2.199.554,58</b>
<b>Ativos Livres no Final do Período</b>	<b>1.073.657,43</b>	<b>542.543,74</b>
<b>Aumento/(Diminuição) nas Aplic Financeiras - Recursos Livres</b>	<b>531.113,69</b>	<b>(1.657.010,84)</b>

As notas explicativas, da administração, são parte integrante das demonstrações financeiras.



AUDITÓR

**AMEP FREGUESIA OPERADORA DE PLANOS DE SAÚDE LTDA.**

CNPJ nº: 04.257.073/0001-14

REGISTRO ANS.: 41.333-0

**DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO**

Em 31 de dezembro de 2022 e 2021

(Expressa em Reais)

	Capital Social	Adiant p/ Futuro Aum Capital	Reservas de Lucros	Reserva de Reavaliação	Ajustes Patrimoniais	Prejuízos Acumulados	Total
<b>SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020</b>	<b>3.830.000,00</b>	<b>1.515.000,00</b>	<b>963.514,70</b>	<b>376.887,34</b>	<b>(204.583,29)</b>	<b>4.084.833,91</b>	<b>10.565.652,66</b>
Aumento do Capital Social	1.515.000,00						1.515.000,00
Realização da Reserva de Reavaliação		-	-	(34.020,60)	-	47.315,40	13.294,80
Lucro Líquido do exercício	-	-	-	-	-	1.124.277,39	1.124.277,39
Adiant p/ Futuro Aum Capital		(1.515.000,00)					(1.515.000,00)
<b>SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021</b>	<b>5.345.000,00</b>	<b>-</b>	<b>963.514,70</b>	<b>342.866,74</b>	<b>(204.583,29)</b>	<b>5.256.426,70</b>	<b>11.703.224,85</b>
Aumento do Capital Social	2.500.000,00						2.500.000,00
Realização da Reserva de Reavaliação		-	-	(34.020,60)	-	47.315,40	13.294,80
Prejuízo do exercício	-	-	-	-	-	(10.015.874,16)	(10.015.874,16)
<b>SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022</b>	<b>7.845.000,00</b>	<b>-</b>	<b>963.514,70</b>	<b>308.846,14</b>	<b>(204.583,29)</b>	<b>(4.712.132,06)</b>	<b>4.200.645,49</b>

As notas explicativas, da administração, são parte integrante das demonstrações financeiras.



## **AMEP FREGUESIA OPERADORA DE PLANOS DE SAÚDE LTDA.**

CNPJ nº: 04.257.073/0001-14

REGISTRO ANS.: 41.333-0

### **NOTAS EXPLICATIVAS DA DIRETORIA ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS**

Em 31 de dezembro de 2022 e 2021

(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 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.



**AMEP FREGUESIA OPERADORA DE PLANOS DE SAÚDE LTDA.**

CNPJ nº: 04.257.073/0001-14

REGISTRO ANS.: 41.333-0

**NOTAS EXPLICATIVAS DA DIRETORIA ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS**

Em 31 de dezembro de 2022 e 2021

(Expressas em Reais)

**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 n.º. 1.18

#### **4 – DISPONÍVEL E APLICAÇÕES FINANCEIRAS:**

O disponível é representado por recursos em caixa e em instituições financeiras.



## AMEP FREGUESIA OPERADORA DE PLANOS DE SAÚDE LTDA.

CNPJ nº: 04.257.073/0001-14

REGISTRO ANS.: 41.333-0

### NOTAS EXPLICATIVAS DA DIRETORIA ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Em 31 de dezembro de 2022 e 2021

(Expressas em Reais)

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	<b>1.019.874,21</b>	<b>107.371,88</b>
Aplicações Financeiras	<b>7.121.997,72</b>	<b>6.845.090,58</b>

#### 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)
<b>Total</b>	<b>1.091.754,94</b>	<b>10.039.559,16</b>

\*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
<b>Totais</b>	<b>110.126,65</b>	<b>438,68</b>



**AMEP FREGUESIA OPERADORA DE PLANOS DE SAÚDE LTDA.**

CNPJ nº: 04.257.073/0001-14

REGISTRO ANS.: 41.333-0

**NOTAS EXPLICATIVAS DA DIRETORIA ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS**

Em 31 de dezembro de 2022 e 2021

(Expressas em Reais)

**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
<b>Totais</b>	<b>154.464,15</b>	<b>88.026,41</b>

**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



**AMEP FREGUESIA OPERADORA DE PLANOS DE SAÚDE LTDA.**

CNPJ nº: 04.257.073/0001-14

REGISTRO ANS.: 41.333-0

**NOTAS EXPLICATIVAS DA DIRETORIA ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS**

Em 31 de dezembro de 2022 e 2021

(Expressas em Reais)

**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.

<b>Descrição</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
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
<b>TOTAL</b>	<b>6.846.057,04</b>	<b>6.918.689,50</b>



**AMEP FREGUESIA OPERADORA DE PLANOS DE SAÚDE LTDA.**

CNPJ nº: 04.257.073/0001-14

REGISTRO ANS.: 41.333-0

**NOTAS EXPLICATIVAS DA DIRETORIA ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS**

Em 31 de dezembro de 2022 e 2021

(Expressas em Reais)

**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 mantém adimplentes seus compromissos de ordem tributária.

Descrição	2022	2021
<b>Tributos e Contribuições</b>	<b>151.794,55</b>	<b>232.029,62</b>
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
<b>Retenções de Impostos e Contribuições</b>	<b>39.125,21</b>	<b>56.985,41</b>
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
<b>TOTAL</b>	<b>190.919,76</b>	<b>289.015,03</b>



**AMEP FREGUESIA OPERADORA DE PLANOS DE SAÚDE LTDA.**

CNPJ nº: 04.257.073/0001-14

REGISTRO ANS.: 41.333-0

**NOTAS EXPLICATIVAS DA DIRETORIA ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS**

Em 31 de dezembro de 2022 e 2021

(Expressas em Reais)

**12- DÉBITOS DIVERSOS:**

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

<b>Descrição</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
<b>Obrigações com Pessoal</b>	<b>204.791,10</b>	<b>186.398,23</b>
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
<b>Fornecedores</b>	<b>2.211,62</b>	<b>2.921,56</b>
<b>Outras Contas a Pagar</b>	<b>0,00</b>	<b>220,02</b>
<b>TOTAL</b>	<b>207.002,72</b>	<b>189.539,81</b>

**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.

<b>Descrição</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
IRPJ	131.507,05	141.261,49
CSLL	47.731,20	51.271,56
<b>Total</b>	<b>179.238,25</b>	<b>192.533,05</b>



**AMEP FREGUESIA OPERADORA DE PLANOS DE SAÚDE LTDA.**

CNPJ nº: 04.257.073/0001-14

REGISTRO ANS.: 41.333-0

**NOTAS EXPLICATIVAS DA DIRETORIA ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS**

Em 31 de dezembro de 2022 e 2021

(Expressas em Reais)

**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:

<b>Descrição</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Ações Cíveis	39.882,08	39.043,27

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

<b>Descrição</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
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.



**AMEP FREGUESIA OPERADORA DE PLANOS DE SAÚDE LTDA.**

CNPJ nº: 04.257.073/0001-14

REGISTRO ANS.: 41.333-0

**NOTAS EXPLICATIVAS DA DIRETORIA ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS**

Em 31 de dezembro de 2022 e 2021

(Expressas em Reais)

**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.

<b>Parte relacionada</b>	<b>Operações em 2022</b>	<b>Operações em 2021</b>
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:

<b>Descrição</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
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)
<b>TOTAL</b>	<b>44.073.371,41</b>	<b>47.205.810,58</b>



**AMEP FREGUESIA OPERADORA DE PLANOS DE SAÚDE LTDA.**

CNPJ nº: 04.257.073/0001-14

REGISTRO ANS.: 41.333-0

**NOTAS EXPLICATIVAS DA DIRETORIA ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS**

Em 31 de dezembro de 2022 e 2021

(Expressas em Reais)

**18 – EVENTOS INDENIZÁVEIS LÍQUIDOS:**

Consiste em:

<b>Descrição</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
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
<b>TOTAL</b>	<b>35.431.658,82</b>	<b>39.466.075,06</b>

**19 – OUTRAS RECEITAS OPERACIONAIS:**

Consiste em:

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



**AMEP FREGUESIA OPERADORA DE PLANOS DE SAÚDE LTDA.**

CNPJ nº: 04.257.073/0001-14

REGISTRO ANS.: 41.333-0

**NOTAS EXPLICATIVAS DA DIRETORIA ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS**

Em 31 de dezembro de 2022 e 2021

(Expressas em Reais)

**20 – OUTRAS DESPESAS OPERACIONAIS:**

Consiste em:

<b>Descrição</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
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
<b>TOTAL</b>	<b>13.952.852,95</b>	<b>3.299.121,62</b>

**21 – DESPESAS ADMINISTRATIVAS:**

As despesas administrativas resultam das operações abaixo:

<b>Descrição</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
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
<b>TOTAL</b>	<b>5.426.785,39</b>	<b>4.294.443,45</b>



**AMEP FREGUESIA OPERADORA DE PLANOS DE SAÚDE LTDA.**

CNPJ nº: 04.257.073/0001-14

REGISTRO ANS.: 41.333-0

**NOTAS EXPLICATIVAS DA DIRETORIA ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS**

Em 31 de dezembro de 2022 e 2021

(Expressas em Reais)

**22 – RESULTADO FINANCEIRO LÍQUIDO:**

O resultado financeiro está demonstrado nas operações abaixo:

<b>Descrição</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
<b>Receitas Financeiras</b>		
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
<b>Total de Receitas Financeiras</b>	<b>1.014.832,59</b>	<b>555.094,51</b>
<b>Despesas Financeiras</b>		
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
<b>Total de Despesas Financeiras</b>	<b>205.507,14</b>	<b>79.933,99</b>
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>1.014.832,59</b>	<b>475.160,52</b>

**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:

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



**AMEP FREGUESIA OPERADORA DE PLANOS DE SAÚDE LTDA.**

CNPJ nº: 04.257.073/0001-14

REGISTRO ANS.: 41.333-0

**NOTAS EXPLICATIVAS DA DIRETORIA ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS**

Em 31 de dezembro de 2022 e 2021

(Expressas em Reais)

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

Fluxos de Caixa das Atividades Operacionais	2022	2021
<b>Resultado Líquido</b>	<b>(10.015.874,16)</b>	<b>1.124.277,39</b>
<b>Ajustes para Conciliação do Resultado Líquido com a Geração de Caixa das Atividades Operacionais</b>	<b>263.725,23</b>	<b>696.620,78</b>
Depreciações	87.454,20	87.454,20
Provisões Técnicas - Reversão PEONA e PEONA SUS	(78.472,26)	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
<b>Resultado Líquido Ajustado</b>	<b>(9.752.148,93)</b>	<b>1.820.898,17</b>
<b>(Aumento) Diminuição em Ativos Operacionais</b>	<b>8.236.054,16</b>	<b>(2.418.425,48)</b>
Aplicações Financeiras	(276.907,14)	(41.719,06)
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde (exceto PPSC)	8.695.073,37	(2.359.263,02)
Créditos Tributários e Previdenciários	(110.687,97)	8.015,19
Bens e Títulos a Receber	(66.437,74)	(23.175,46)
Despesas Antecipadas	(4.986,36)	(2.283,13)
<b>Aumento (Diminuição) em Passivos Operacionais</b>	<b>(70.229,27)</b>	<b>(283.008,03)</b>
Provisões Téc de Oper de Assist à Saúde (exceto PEONA)	5.839,80	(88.741,87)
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.563,29	40.584,93
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	(98.095,27)	(251.542,86)
Débitos Diversos	17.462,91	16.691,77
<b>Caixa Líquido das Atividades Operacionais</b>	<b>(1.586.324,04)</b>	<b>(880.535,34)</b>

Rio de Janeiro, 27 de fevereiro de 2023.

Geanfranco Fazzini  
Sócio Administrador

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



## **RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS**

**Aos**

**Diretores e Associados**

**AMEP FREGUESIA OPERADORA DE PLANOS DE SAÚDE LTDA.**

### **Opinião**

Examinamos as demonstrações contábeis da **AMEP FREGUESIA OPERADORA DE PLANOS DE SAÚDE LTDA.**, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2022 e as respectivas demonstrações do resultado, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **AMEP FREGUESIA OPERADORA DE PLANOS DE SAÚDE LTDA.** em 31 de dezembro de 2022, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS.

### **Base para opinião**

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir intitulada “Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis”. Somos independentes em relação à Entidade, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

### **Outras informações que acompanham as demonstrações contábeis e o relatório do auditor**

A administração da Entidade é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração.

Nossa opinião sobre as demonstrações contábeis não abrange o Relatório da Administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

Em conexão com a auditoria das demonstrações contábeis, nossa responsabilidade é a de ler o Relatório da Administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações contábeis ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar



distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no Relatório da Administração, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

A Agência Nacional de Saúde Suplementar através da RN 526, de 29 de abril de 2022, estabeleceu os critérios de manutenção de Recursos Próprios Mínimos e constituição de Provisões Técnicas a serem observados pelas operadoras de planos de assistência à saúde. Atendendo ao disposto na referida Resolução Normativa, a **AMEP FREGUESIA OPERADORA DE PLANOS DE SAÚDE LTDA.** possui ativos que garantem e lastreiam a integralidade das suas provisões decorrentes de sua operação, bem como os Recursos Próprios Mínimos. Para o período encerrado em 31 de dezembro de 2022 a operadora possuía um saldo de Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados de R\$ 4.727.616,81, referentes a Rede e SUS.

### **Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações contábeis**

A Administração da Entidade é responsável pela elaboração e adequada apresentação dessas demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela **Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS**, e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações financeiras livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações contábeis, a administração é responsável pela avaliação da capacidade de a Entidade continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações contábeis, a não ser que a administração pretenda liquidar a Entidade ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança da Entidade são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações contábeis.

### **Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis**

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detectam as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações contábeis.

Como parte da auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é



maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.

- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas, não, com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Entidade.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- Concluímos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Entidade. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Entidade a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis, inclusive as divulgações e se as demonstrações contábeis representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

Rio de Janeiro, 30 de março de 2023.



**AUDITÓR - Auditores Independentes S/C.**  
CRC-RJ nº 3.058/0 "S" GO

**FRANCISCO DE SOUZA CARVALHO**  
Contador-QTG  
CRC-RJ nº 063.054/0 "S" GO