



A U D I T Ó R

RELATÓRIO DOS
AUDITORES INDEPENDENTES
AMEP FREGUESIA OPERADORA DE
PLANO DE SAÚDE LTDA.
EXERCÍCIO 2024



Rio de Janeiro, 28 de fevereiro de 2025.

À
AMEP FREGUESIA OPERADORA DE PLANOS DE SAÚDE LTDA.

Atn.: Sr Geanfranco Fazzini
Ref.: Relatório dos Auditores Independentes 2024

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 2024, 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 Ltda.

Ana Claudia Carvalho Pimentel
Contadora QTG

AUDITÓR - Auditores Independentes S/C

Av. Franklin Roosevelt, 23 - sl 804
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 2024 e 2023

(Expresso em Reais)

ATIVO			
	NOTA	2024	2023
ATIVO CIRCULANTE		4.527.957,92	4.744.639,13
Disponível	4	198.461,89	214.309,69
Realizável		4.329.496,03	4.530.329,44
Aplicações Financeiras	4	2.267.091,92	2.911.318,15
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		2.267.091,92	2.861.318,15
Aplicações Livres		-	50.000,00
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5	1.045.653,84	1.203.021,15
Contraprestação Pecuniária a Receber		1.045.653,84	1.203.021,15
Créditos Tributários e Previdenciários	6	34.557,66	110.937,28
Bens e Títulos a Receber	7	959.447,31	287.259,11
Despesas Antecipadas	8	22.745,30	17.793,75
ATIVO NÃO CIRCULANTE		4.175.808,70	4.290.274,50
Realizável a Longo Prazo	9.1	25.830,77	-
Depósitos Judiciais e Fiscais		25.830,77	-
Imobilizado	9.2	4.149.977,93	4.290.274,50
Imóveis de Uso Próprio		4.149.977,93	4.290.274,50
Imóveis - Hospitalares		0,00	72.177,71
Imóveis - Não Hospitalares		4.026.761,56	4.124.830,84
Imobilizado de Uso Próprio		123.216,37	93.265,95
Imobilizado - Não Hospitalares		123.216,37	93.265,95
TOTAL DO ATIVO		8.703.766,62	9.034.913,63

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 2024 e 2023

(Expresso em Reais)

PASSIVO		NOTA	2024	2023
PASSIVO CIRCULANTE			4.572.821,95	4.468.079,22
Provisões Técnicas de Oper Assistência à Saúde	10		4.070.078,65	3.947.223,49
Provisões de Contraprestações			1.721.697,62	1.672.872,30
Prov de Contraprestação Não Ganha-PPCNG			1.721.697,62	1.672.872,30
Prov de Eventos a Liquidar para o SUS			164.163,86	138.939,05
Prov de Eventos a Liquidar para Outros Prest de Serv Assistenciais			3.119,17	
Prov Eventos Ocorridos e não Avisados-PEONA			2.181.098,00	2.135.412,14
Débitos de Operações de Assistência À Saúde				24.758,02
Receita Antecipada de Contraprestações				24.758,02
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	11		240.334,77	259.322,51
Débitos Diversos	12		262.408,53	236.775,20
PASSIVO NÃO CIRCULANTE			209.487,22	239.479,92
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13.1		28.649,85	35.573,07
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados - PEONA			28.649,85	35.573,07
Provisões			180.837,37	203.906,85
Provisões para Tributos Diferidos	13.2		152.648,65	165.943,45
Prov para Ações Judiciais	14		28.188,72	37.963,40
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	15		3.921.457,45	4.327.354,49
Capital Social			7.845.000,00	7.845.000,00
Reservas			1.204.319,64	1.238.340,24
Reservas de Reavaliação			240.804,94	274.825,54
Reservas de Lucros			963.514,70	963.514,70
Ajuste de Avaliação Patrimonial				
Lucros ou Prejuízos Acumulados				
TOTAL DO PASSIVO			8.703.766,62	9.034.913,63

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 2024 e 2023

(Expressa em Reais)

	NOTA	2024	2023
Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde	17	46.563.317,10	46.813.403,01
Receitas com Operações de Assistência à Saúde		48.006.257,81	48.297.622,57
Contraprestações Líquidas		48.006.257,81	48.297.622,57
Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora		(1.442.940,71)	(1.484.219,56)
Eventos Indenizáveis Líquidos	18	(38.224.855,70)	(38.791.077,90)
Eventos Conhecidos ou Avisados		(38.186.093,06)	(41.347.709,50)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados-PEONA		(38.762,64)	2.556.631,60
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		8.338.461,40	8.022.325,11
Outras Receitas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	19	34.201,07	329.693,96
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora		11.274,68	11.382,08
Outras Receitas Operacionais		11.274,68	11.382,08
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	20	(4.794.494,85)	(4.382.355,35)
Outras Despesas de Oper de Planos de Assistência à Saúde		(5.206.888,84)	(4.495.366,76)
Provisão para Perdas Sobre Créditos		412.393,99	113.011,41
RESULTADO BRUTO		3.589.442,30	3.981.045,80
Despesas Administrativas	21	(4.327.133,39)	(4.441.991,40)
Resultado Financeiro Líquido	22	327.917,46	781.523,10
Receitas Financeiras		514.074,67	969.899,66
Despesas Financeiras		(186.157,21)	(188.376,56)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES		(409.773,63)	320.577,50
Imposto de Renda	23	(5.795,82)	(146.491,11)
Contribuição Social	23	(3.622,39)	(60.672,19)
RESULTADO LÍQUIDO		(419.191,84)	113.414,20

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 2024 e 2023

(Expressa em Reais)

	2024	2023
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
Recebimento de Planos de Saúde	46.359.934,31	45.369.544,27
Resgate de Aplicações Financeiras	15.276.315,18	15.556.175,51
Outros Recebimentos Operacionais	269.164,56	272.217,26
Paqamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(37.670.256,34)	(41.053.026,13)
Paqamento de Pessoal	(1.311.250,81)	(1.081.238,41)
Paqamento de Pró-Labore	(14.998,28)	(13.937,40)
Paqamento de Serviços Terceiros	(576.934,46)	(680.914,21)
Paqamento de Tributos	(2.167.047,06)	(2.351.933,22)
Paqamentos de Ações Judiciais (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	(83.562,53)	-
Paqamentos de Aluquel	(66.790,73)	-
Paqamentos de Promoção/Publicidade	(190.536,21)	(904.401,63)
Aplicações Financeiras	(14.430.645,25)	(10.914.607,39)
Outros Paqamentos Operacionais	(5.351.875,52)	(2.805.808,18)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	41.516,86	1.392.070,47
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS		
Paqamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Outros	(55.561,00)	(2.196.966,07)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS	(55.561,00)	(2.196.966,07)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		
Paqamento de Juros - Empréstimos	(1.803,66)	(668,92)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	(1.803,66)	(668,92)
VARIAÇÃO DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA	(15.847,80)	(805.564,52)
CAIXA - Saldo Inicial	214.309,69	1.019.874,21
CAIXA - Saldo final	198.461,89	214.309,69
Ativos Livres no Início do Período	264.309,69	1.073.657,43
Ativos Livres no Final do Período	198.461,89	264.309,69
Aumento/(Diminuição) nas Aplic Financeiras - Recursos Livres	(65.847,80)	(809.347,74)

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 DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

Em 31 de dezembro de 2024 e 2023
(Expressa em Reais)

	Capital Social	Reservas de Lucros	Reserva de Reavaliação	Ajustes Patrimoniais	Prejuízos Acumulados	Total
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022	7.845.000,00	963.514,70	308.846,14	(204.583,29)	(4.712.132,06)	4.200.645,49
Realização da Reserva de Reavaliação		-	(34.020,60)	-	47.315,40	13.294,80
Lucro do exercício	-	-	-	-	113.414,20	113.414,20
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023	7.845.000,00	963.514,70	274.825,54	(204.583,29)	(4.551.402,46)	4.327.354,49
Realização da Reserva de Reavaliação		-	(34.020,60)	-	47.315,40	13.294,80
Prejuízo do exercício	-	-	-	-	(419.191,84)	(419.191,84)
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024	7.845.000,00	963.514,70	240.804,94	(204.583,29)	(4.923.278,90)	3.921.457,45

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 2024 e 2023

(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. 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.



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 2024 e 2023

(Expressas em Reais)

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



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 2024 e 2023

(Expressas em Reais)

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.



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 2024 e 2023

(Expressas em Reais)

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.



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 2024 e 2023

(Expressas em Reais)

(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



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 2024 e 2023

(Expressas em Reais)

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



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 2024 e 2023

(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:

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



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 2024 e 2023

(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.

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:

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



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 2024 e 2023

(Expressas em Reais)

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



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 2024 e 2023

(Expressas em Reais)

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



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 2024 e 2023

(Expressas em Reais)

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:

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	(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



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 2024 e 2023

(Expressas em Reais)

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 115.615/0-7



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 2024 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 2024, 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 das RN 569, de 12 de dezembro de 2024, RN 574, de 28 de fevereiro de 2023 e RN 521, de 29 de Abril de 2024, e suas eventuais alterações, estabeleceu e regulamentou os critérios de constituição de Capital Regulatório, das Provisões Técnicas das Operadoras e respectivas Garantias Financeiras a serem observadas pelas operadoras de planos de assistência à saúde. Para o período de 31 de dezembro de 2024 a **AMEP FREGUESIA OPERADORA DE PLANOS DE SAÚDE LTDA.**, possuía todos esses itens dentro do estipulado pelo órgão regulador.

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.
- Concluimos 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, 24 de fevereiro de 2025.



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

ANA CLAUDIA CARVALHO PIMENTEL
Contadora-QTG
CRC-RJ nº 086.843/0 "S" GO