

Relatório da Administração

ASSOCIAÇÃO DOS AUDITORES FISCAIS DA RECEITA ESTADUAL DE SÃO PAULO - AFRESP

RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Aos Administradores e Conselheiros da
ASSOCIAÇÃO DOS AUDITORES FISCAIS DA RECEITA ESTADUAL DE SÃO PAULO
São Paulo - SP

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da **ASSOCIAÇÃO DOS AUDITORES FISCAIS DA RECEITA ESTADUAL DE SÃO PAULO**, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2023 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, 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 **ASSOCIAÇÃO DOS AUDITORES FISCAIS DA RECEITA ESTADUAL DE SÃO PAULO** em 31 de dezembro de 2023, 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.

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 obtidas até a data deste relatório, 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 o 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 obtido antes da data deste relatório, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

Responsabilidades da Administração e da Governança pelas Demonstrações Contábeis

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

Na elaboração das demonstrações contábeis, a administração é responsável pela avaliação da capacidade da 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, estejam 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 nas 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 uma 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.

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.

Belo Horizonte, 15 de março de 2024.

GRUNITZKY - AUDITORES INDEPENDENTES S/S
CRC PR-004.552/O-5 S/SP
CVM 7862



Assinado de forma digital
por MOACIR JOSE
GRUNITZKY:41501764934

MOACIR JOSÉ GRUNITZKY
CRC PR-025.759/O-1 S/SP
CNAI 514



AFRESP – Associação dos Auditores Fiscais da Receita Estadual de São Paulo
Fundada em 28/02/1948
Reconhecida de Utilidade Pública Estadual pela Lei nº. 277 de 05/05/1949
Reconhecida de Utilidade Pública Municipal pelo Decreto nº. 40.019 de
01/01/2000

Ofício Conselho Deliberativo n.º 12/2024

São Paulo, 01 de julho de 2024.

Prezado Senhor Presidente,

Comunicamos que na Reunião Ordinária do Conselho Deliberativo, realizada em 29 de junho de 2024, conforme disposto no inciso III do artigo 44 do Estatuto Social da Afresp, o plenário discutiu como assunto de pauta o Balanço Anual da Afresp referente ao exercício de 2023, auditado pela empresa Grunitzky Auditores Independentes S/S, bem como o parecer da Comissão Fiscal deste Conselho Deliberativo.

Após apresentação da Comissão Fiscal, o assunto foi amplamente discutido, e o plenário deliberou, por unanimidade dos votos, aprovar as contas da Afresp referentes ao exercício de 2023.

Na oportunidade, apresentamos nossos protestos de consideração e respeito, colocando-nos à disposição para eventuais esclarecimentos.

Atenciosamente,

PAULO
HENRIQUE DO
NASCIMENTO: 846
10637081846

Assinado de forma
digital por PAULO
HENRIQUE DO
NASCIMENTO:10637081
Dados: 2024.07.03
15:01:13 -03'00'

Paulo Henrique do Nascimento
Presidente do Conselho Deliberativo

Sr. Rodrigo Keidel Spada
Presidente da Diretoria Executiva da AFRESP
Nesta

Sumário

Aposentados	pág. 3
Eventos	pág. 3
Esportes	pág. 5
Regionais	pág. 6
Fundafresp	pág. 10
Seguros	pág. 10
Recursos Humanos	pág. 11
Atendimento	pág. 11
Amafresp	pág.12
Ouvidoria	pág. 29
Financeiro	pág. 30
Notas Explicativas	pág. 42
Perspectivas para o ano de 2024	pág. 56

APOSENTADOS

Em 2023, a Diretoria de Aposentados dedicou-se à promoção do bem-estar e da integração entre os colegas, oferecendo várias opções de eventos culturais, cursos on-line e almoços. Estes eventos, cuidadosamente planejados, tiveram o objetivo de promover a integração, fortalecer os laços de união, estimular o aprendizado contínuo e proporcionar momentos memoráveis de convívio.

As principais realizações foram:

- Almoço dos Aposentados na Sede e nas Regionais: com a participação de 687 AFREs aposentados, as seis edições realizadas ao longo do ano foram um sucesso.

- Cursos on-line: a variedade de temas, como uso e atualização de Instagram, Zoom avançado, Organização de fotos na nuvem e de cuidados básicos com o smartphone, atraiu associados de todo o estado. Mais de 150 pessoas aproveitaram para atualizar seus conhecimentos.

- Passeios culturais: uma ampla variedade foi oferecida, incluindo a exposição Michelangelo: O Mestre da Capela Sistina; Stand up Histórias do Porchat; visita guiada na Vinícola Góes; passeio pelo Museu do Ipiranga; e Musical Embalos de Sábado à Noite. Esses passeios proporcionaram experiências únicas e momentos de apreciação cultural para todos os participantes.

EVENTOS

A área de Eventos da Afresp organizou diversos eventos sociais e assembleias ao longo do ano.

Culto Ecumênico

Mais de 100 pessoas participaram da cerimônia de celebração do 75º aniversário da Afresp. O evento contou com a presença dos colaboradores da associação e com as bênçãos de quatro líderes religiosos.

Dia da Mulher

A Afresp, em parceria com o Sinafresp, organizou um dia especial para 60 colegas auditoras fiscais. A programação incluiu café da manhã, serviço de beleza como cabelereiro, manicure e pedicure, massagem, além de aulas de automaquiagem, dança e pilates. À tarde, houve uma roda de conversa sobre questões de interesse da classe, seguida por uma palestra que abordou a importância do equilíbrio na vida profissional, maternidade, casamento, lazer e autocuidado.

10º Encontro da Família Afresp

O tradicional evento reuniu 400 associados e familiares entre os dias 5 e 7 de maio, no Mavsa Resort, em Cesário Lange.

Festa 75 Anos da Afresp

Com mais de 1.700 inscritos, a comemoração dos 75 anos da associação aconteceu no Centro de Eventos Pro Magno, em São Paulo. Durante mais de 8 horas de festa, os participantes desfrutaram de seis apresentações musicais, como Afonso Nigro, Luiza Possi, Tiago Abravanel, Bravos Band, Elvis Cover, além da participação da escola de samba Mocidade Alegre.

20º e 21º Torneios Estaduais de Poker Afresp

O 20º Torneio Estadual de Poker foi realizado no dia 13 de maio, na Sede da Afresp. Ao todo, 41 competidores, da Capital e do interior, participaram da disputa.

Já o 21º Torneio aconteceu no dia 16 de setembro, no Centro de Convivência de Campinas, e contou com a participação de 27 competidores.

ASSEMBLEIAS GERAIS EXTRAORDINÁRIAS

- **RENTABILIZAÇÃO DOS ATIVOS IMOBILIÁRIOS:** No dia 4 de fevereiro de 2023, aconteceu a Assembleia Geral Extraordinária para deliberar sobre a proposta de rentabilização dos ativos imobiliários da Afresp localizados na Avenida Brigadeiro Luis Antonio. Com a participação de 1.160 associados, sendo 323 auditores presentes e 837 por procurações, a proposta não foi aprovada, com 890 votos contra, 211 a favor e 20 abstenções.

- **ALTERAÇÕES DO ESTATUTO SOCIAL:** Em 5 de outubro, aconteceu outra AGE para discutir as alterações propostas no Estatuto Social, apresentadas pelo Grupo de Trabalho (GT) da Reforma do Estatuto, pela Diretoria Executiva e por um requerimento apresentado por um grupo de associados.

A única mudança aprovada foi a adequação da razão social da Afresp. Outras propostas, como a admissão de uma nova categoria de associados, facilitação de pagamentos de débitos dos associados, definição para os termos de interesse relevante e opinião da classe e fixação de data de corte para considerar a regularidade das obrigações sociais e financeiras em função da participação no processo eleitoral, não foram aprovadas.

ASSEMBLEIA GERAL ORDINÁRIA (AGO): Realizada no dia 26 de agosto, a AGO aprovou o balanço administrativo da Afresp referente ao exercício de 2022, com 99% dos votos, sendo 333 votos a favor e três abstenções.

ESPORTES

A Diretoria de Esportes promoveu vários eventos esportivos com o objetivo de integrar associados e familiares nos Centros de Convivência e fora deles. Ao longo do ano, foram realizados 16 eventos em diferentes cidades do estado.

2ª edição do Mulheres em Movimento

A segunda edição do evento 'Mulheres em Movimento', no dia 7 de outubro, foi considerada um sucesso. Participaram 30 associadas com idade entre 31 e 65 anos de uma aula de beach tennis na quadra BT House. Além disso, elas desfrutaram de uma massagem no Buddha Spa.

6ª Fórmula Kart Afresp

No Kartódromo Aldeia da Serra, em São Paulo, aconteceu a 6ª Fórmula Kart, com a participação de 28 pilotos e 15 acompanhantes. Foram realizadas duas baterias de 30 minutos, e o ambiente estava bem descontraído.

Torneio Estadual de Tênis Interdelegacias

O 13º Torneio Estadual de Tênis Interdelegacias contou com a participação de seis equipes, representando a capital, ABC e das cidades de Araraquara, Campinas, Jundiaí e Presidente Prudente. A equipe do ABC conquistou o primeiro lugar, seguida por Prediã e Araraquara. As competições ocorreram no dia 24 de junho no Centro de Convivência de Guarulhos.

Com o intuito de tornar os eventos mais inclusivos, mais de 100 pessoas, entre familiares e amigos, prestigiaram os jogadores e o evento. Foram oferecidas diferentes atividades, como aulas de yoga, futebol e vôlei recreativos, além de brinquedos para as crianças. O evento contou com serviços de open food e drink, café da manhã e almoço.

Encontro de Veteranos: Capital x Interior

Em 2023, o Encontro de Veteranos aconteceu no Centro de Convivência de Campinas, localizado em Valinhos. Com a participação de 110 pessoas, o evento proporcionou um dia agradável com café da manhã, almoço, música ao vivo e muitas atividades de entretenimento.

Foi possível reunir jogadores de todo estado, incluindo Araçatuba, Araraquara, Campinas, Franca, Marília, Osasco, Presidente Prudente, Ribeirão Preto, Santos, Taubaté e Capital sendo representada pelas DRTCs I, II e III.

Torneio Estadual de Futebol Society

O Torneio Estadual de Futebol Society contou com a participação de times formados por jogadores

das regionais de Presidente Prudente, Araraquara, Ribeirão Preto, Araçatuba, Campinas, Jundiaí, Sorocaba, Osasco, DRTC-I e Predião.

Os jogos foram realizados nas cidades de Araraquara, Osasco e Sorocaba, oferecendo uma estrutura voltada para um evento familiar, com música ao vivo e atividades de recreação infantil. A classificação final destacou as equipes de Araraquara, DRTC-I, Sorocaba e Campinas/Jundiaí.

Campeonato Afresp de Futebol de Campo

No segundo semestre de 2023, as partidas do Campeonato de Futebol de Campo aconteceram nas cidades de Presidente Prudente, Araraquara, Campinas, Sorocaba, Osasco e Guarulhos.

Treinão de corrida e caminhada

Em parceria com a Trilopez Assessoria Esportiva, os associados e familiares da Afresp treinaram e receberam dicas de postura, pisadas, alimentação pré-treino.

Corridas de Rua

Para aqueles que gostam de correr, a Afresp organizou um calendário anual com corridas na capital e interior. Como forma de incentivo, a associação reembolsou o kit básico do 1º lote de inscrições no valor de até R\$ 100. Em 2023, foram realizados 81 reembolsos. As corridas com mais adesão foram: Corrida GRAAC, Track & Fields Run Series em São Paulo e Campinas, 60ª Corrida e Caminhada contra o Câncer de Mama e 98ª Corrida Internacional de São Silvestre.

Aulas Fitness on-line e presenciais

A Afresp ofereceu uma programação diversificada de aulas de alongamento, musculação, funcional e localizada para os associados e familiares. Disponíveis no formato virtual e presencial, essas aulas registraram uma média de 15 participantes diariamente.

REGIONAIS

A Diretoria de Regionais continuou investindo em melhorias estruturais e na compra de novos equipamentos que beneficiaram as Regionais e Centros de Convivência. Em 2023, foi investido o total de R\$ 537.079,40.

Confira as principais realizações em 2023:

ABCD

- Serviços de reparo e troca de revestimentos e pintura do andar térreo e salão de festas
- Aquisição de ar condicionado e instalação para o térreo e salão de festas

ARARAQUARA

- Aquisição notebooks para trabalho em home office

SANTOS

- Serviço de manutenção do telhado e calhas
- Aquisição de freezer e refrigerador

TAUBATÉ

- Pintura parte externa da Regional

CENTRO DE CONVIVÊNCIA DE ARAÇATUBA

- Aquisição de motor para trator

CENTRO DE CONVIVÊNCIA DE ARARAQUARA

- Serviços de reforma e pintura das duas piscinas

CENTRO DE CONVIVÊNCIA DE BAURU

- Reforma e substituição dos toldos e cortinas do quiosque
- Aquisição de uma roçadeira
- Aquisição de um playground

CENTRO DE CONVIVÊNCIA DE CAMPINAS

- Construção de um muro de divisa
- Reforma da piscina
- Manutenção do vestiário
- Manutenções elétricas e hidráulicas
- Aquisição de guarda-sóis e espreguiçadeiras

CENTRO DE CONVIVÊNCIA DE FRANCA

- Manutenção e reforma na casa do caseiro
- Construção de um muro de divisa
- Pintura em geral
- Manutenção do centro de convivência

CENTRO DE CONVIVÊNCIA DE GUARULHOS

- Instalação de câmeras de segurança
- Aquisição de trator, motoserra e roçadeira

CENTRO DE CONVIVÊNCIA DE JUNDIAÍ

- Manutenção do ar condicionado do salão de festas
- Reforma no telhado do salão de jogos, área da churrasqueira e do salão de festas

CENTRO DE CONVIVÊNCIA DE MARÍLIA

- Reforma no salão de festas e jogos
- Pintura da quadra de tênis
- Instalação de refletores em led na quadra de tênis e futebol

CENTRO DE CONVIVÊNCIA DE OSASCO

- Reforma na parte hidráulica dos vestiários
- Instalação de portão eletrônico, vídeo porteiro e câmeras de segurança
- Aquisição de módulos e lâmpadas leds para o campo de futebol
- Aquisição de roçadeira, cortador de grama e enceradeira

CENTRO DE CONVIVÊNCIA DE PRESIDENTE PRUDENTE

- Aquisição de um trator e recolhedor

CENTRO DE CONVIVÊNCIA DE RIBEIRÃO PRETO

- Reparo e manutenção no telhado do salão de festas
- Aquisição de enceradeira e fogão industrial

CENTRO DE CONVIVÊNCIA DE SÃO JOSÉ DO RIO PRETO

- Início da reforma de vestiário
- Aquisição de uma cervejeira

CENTRO DE CONVIVÊNCIA DO VALE DO PARAÍBA

- Manutenção do poço artesiano

Projeto União

Em 2023, a Afresp continuou com o Projeto União com o objetivo de reverter a economia com despesas de aluguel, depreciação, IPTU, luz, água, manutenção e outros itens, em verba para a regional organizar seus próprios eventos.

Confira as cidades que aderiram ao projeto:

REGIONAL	
Araraquara	Home office
Bauru	Redução do quadro de pessoal
Campinas	Redução do quadro de pessoal
Centro – CCU	Redução do quadro de pessoal
Guarulhos	Redução do quadro de pessoal
Jundiaí	Redução do quadro de pessoal
Osasco	Redução do quadro de pessoal e alteração do escritório para o Centro de Convivência
Piracicaba	Redução do quadro de pessoal
Ribeirão Preto	Home office
Santos	Redução do quadro de pessoal
São José dos Campos	Home office

Eventos Regionais

Durante o ano, as Regionais promoveram 108 eventos, representando um investimento de R\$ 972.426,39. A regional que mais realizou confraternizações e eventos sociais foi Taubaté. Abaixo, apresentamos um resumo do número de eventos realizados por cada Regional, junto com os respectivos custos.

REGIONAL	VALOR	EVENTOS REALIZADOS
ABCD /SÃO BERNARDO DO CAMPO	R\$ 35.153,74	4
ARAÇATUBA	R\$ 42.919,57	5
ARARAQUARA	R\$ 35.386,56	5
BAURU	R\$ 63.787,83	7

CAMPINAS	R\$ 76.362,70	3
FRANCA	R\$ 28.391,51	3
GUARULHOS	R\$ 56.086,70	3
JUNDIAÍ	R\$ 55.977,81	7
MARÍLIA	R\$ 53.009,44	5
OSASCO	R\$ 21.666,60	4
PIRACICABA	R\$ 11.727,99	4
PRESIDENTE PRUDENTE	R\$ 35.588,94	5
RIBEIRÃO PRETO	R\$ 68.484,63	7
SANTOS	R\$ 22.778,78	4
SÃO JOSÉ DO RIO PRETO	R\$ 28.985,46	11
SÃO JOSÉ DOS CAMPOS	R\$ 25.898,25	5
SOROCABA	R\$ 40.150,88	6
TAUBATÉ	R\$ 100.039,67	10
CENTRO (CCU)	R\$ 42.738,34	5
DRTC I	R\$ 44.382,34	2
DRTC II	R\$ 46.524,36	2
DRTC III	R\$ 36.384,29	1
	R\$ 972.426,39	108

FUNDAFRESP

O trabalho realizado pelo Fundafresp em 2023 foi de total relevância para as 102 entidades assistidas ao longo do ano. Cada valor doado auxiliou, de alguma forma, no dia a dia das instituições: seja na compra de materiais ou reforma do espaço, ou no pagamento de contas e insumos básicos para as crianças, adolescentes e idosos em situação de vulnerabilidade social do Estado de São Paulo.

Ao todo, foram doados R\$ 537.000,00 por meio de doações mensais. Esse valor foi arrecadado por meio de contribuições dos 1.704 associados.

SEGUROS

Em 2023, o atendimento do departamento de Seguros voltou a ser feito exclusivamente pelos colaboradores da Afresp e não mais pela Porto Negócios, uma empresa do Grupo Porto.

A terceirização, iniciada em novembro de 2022 com a justificativa de melhorar substancialmente a qualidade do atendimento, revelou-se insuficiente após quatro meses de operação, tendo sido constatada a necessidade de aumentar a equipe da Porto Negócios, para tentar suprir as necessidades dos associados.

Sendo assim, em abril de 2023, alguns colaboradores da Afresp da equipe original de seguros foram recontratados, e os atendimentos também voltaram para as respectivas regionais. No entanto, essa alteração resultou em uma diminuição no número de clientes e apólices.

	2021	2022	2023
Total de segurados	8.368	7.823	7.739
Apólices de seguro Auto	7.298	7.104	6.098
Apólices de Ramos Elementares	1.732	1.718	1.669
Vidas seguradas	4.335	4.131	3.839
% média de conversão das Renovações	93,9%	92,09%	90,15%

Itens segurados

Foram registrados 12.789 produtos segurados, incluindo automóveis, residências, celulares, notebooks, câmeras fotográficas, seguro viagem e empresarial.

Investimentos

Mais de R\$ 45 milhões sob gestão da Afresp, investidos nas empresas BTG Pactual, Órama Investimentos e Braúna Investimentos.

RECURSOS HUMANOS

Em 2023, metade da equipe de colaboradores adotou o modelo de trabalho híbrido.

Em novembro, todos os colaboradores tiveram seus salários revisados. Foi contratada a consultoria Great Group, em junho de 2022, para analisar os salários em relação ao mercado de trabalho, na qual foi identificada defasagem salarial em áreas técnicas, como Tecnologia da Informação e Auditoria Médica.

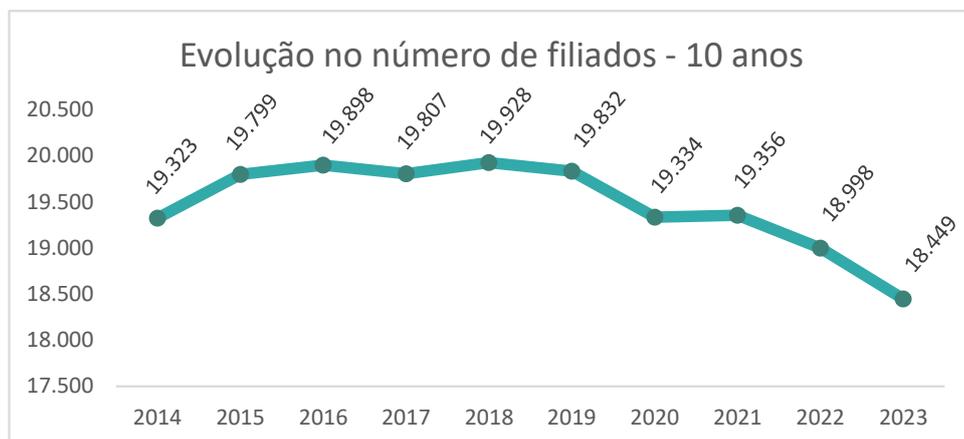
Na sede da Afresp, são 126 colaboradores e nas Regionais, são 74.

ATENDIMENTO

Em 2023, o serviço de atendimento da Afresp atendeu a um total de 54.876 telefonemas e 29.472 mensagens via chat no WhatsApp.

AMAFRESP

Evolução de vidas Amafresp



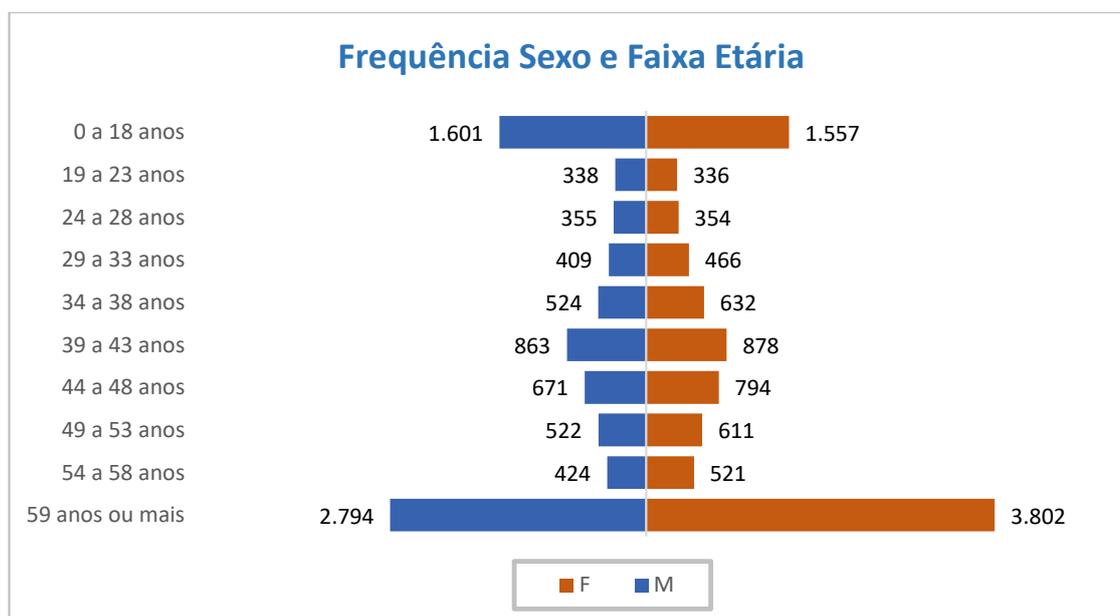
DISCRIMINADO				MOTIVOS DE CANCELAMENTO			
2023	Titulares	Dependentes	Agregados	2023	A pedido	Falecimento	Outros
JANEIRO	5.656	3.840	9.445	JANEIRO	78	16	5
FEVEREIRO	5.632	3.826	9.419	FEVEREIRO	92	11	1
MARÇO	5.599	3.819	9.379	MARÇO	109	16	7
ABRIL	5.576	3.813	9.344	ABRIL	61	16	5
MAIO	5.556	3.807	9.294	MAIO	71	10	7
JUNHO	5.543	3.807	9.285	JUNHO	45	13	3
JULHO	5.527	3.812	9.261	JULHO	47	9	3
AGOSTO	5.500	3.809	9.227	AGOSTO	44	23	4
SETEMBRO	5.491	3.810	9.228	SETEMBRO	63	14	1
OUTUBRO	5.480	3.808	9.208	OUTUBRO	40	21	8
NOVEMBRO	5.472	3.811	9.181	NOVEMBRO	47	8	7
DEZEMBRO	5.460	3.805	9.184	DEZEMBRO	25	21	3

Nos últimos 10 anos a Amafresp acumula uma perda de 4,52% de suas vidas. Ressalta-se que nos últimos 3 anos há uma concentração dessa perda, com 907 vidas.

As causas foram o falecimento de beneficiários e falta de novas entradas pelas restrições normativas para as autogestões. Mas, principalmente, o aumento dos custos e as mudanças que foram realizadas em relação ao atendimento e a prestação dos serviços.



A média de idade do plano também apresentou um aumento de 46,30 para 47,27. Considerando a variação de um ano, em uma carteira que possui limitações para novas entradas, o acréscimo é esperado. Contudo, como a saída dos últimos 3 anos foi expressiva, constatamos que ela não interferiu na idade média da população. Entretanto, longe de entender que o cenário é favorável, pois a cada ano a idade média ficará maior e aumentará o desafio de custos com a população mais idosa.



Em relação ao sexo há predominância de mulheres (53,93%), que reflete uma característica da população brasileira, que em 2022 possuía 51,5% de mulheres.

Analisando o perfil etário, as duas pontas da tabela apresentam uma concentração de vidas. Na faixa de 59 anos ou mais há a confirmação do quadro anterior da idade média e confirma que a população do nosso plano é predominantemente idosa. Na faixa de 0 a 18, por se tratar de jovens, deveria ser um bom sinal, porém percebemos que nos últimos anos esta faixa está se apresentando como

deficitária, principalmente pelos custos com UTI Neonatal, bem como, os custos com o tratamento dos Transtornos de Desenvolvimento Global (Espectro Autista).

Em um recorte das vidas de 59 anos ou mais (35,75%), fica ainda mais evidenciado a concentração de vidas na população mais idosa.

Faixa Rel ANUAL idade	Total Geral	% Vidas
59 a 69 anos	2.672	14,48
70 a 79 anos	2.419	13,11
80 a 89 anos	1.085	5,88
90 anos ou mais	420	2,28

Indicadores de utilização

Referente a utilização das consultas e exames, constatamos:

INDICADOR	QUANT 2022	QUANT 2023
Consultas/beneficiário	6,05 por beneficiário	6,05 por beneficiário
Consultas Eletivas/beneficiário	4,90 por beneficiário	4,91 por beneficiário
Consultas Pronto Socorro/beneficiário	1,15 por beneficiário	1,14 por beneficiário
Exames/beneficiário	37,36 por beneficiário	39,12 por beneficiário
Exames/consulta	6,18 por beneficiário	6,46 por beneficiário

Consultas

Não houve alteração em relação ao ano anterior. Foi realizada a mesma quantidade de consultas por beneficiário. Entretanto, quando comparamos com os indicadores da ANS*, no recorte das operadoras de Autogestão, 5,7 consultas por beneficiário (2022), percebemos que a nossa população realiza 6,14% mais consultas que as outras operadoras. Em relação ao mercado, 5,4 consultas por beneficiário, são 12,04% a mais.

Exames

Em comparação com 2022 há um aumento na quantidade de exames por beneficiário de 4,71%. Quando comparamos com os indicadores da ANS*, nas Autogestões (31,4 exames por beneficiário), temos um desempenho de 24,59% mais exames que as outras operadoras. Quando comparamos com os indicadores de todas as operadoras de mercado (22,2 exames por beneficiário), estamos ainda

mais distantes com 76,22% a mais. Mesmo com o novo modelo de coparticipação não constatamos a redução esperada.

*<https://app.powerbi.com/view?r=eyJrIjoiMTE4YzY2MDU0OTcyMS00ZTg0LWlyZDYtN2QzY2Y1MzAxYWl2liwidCI6IjlkYmE0ODBlLTRmYTctNDJmNC1iYmEzLTBmYjEzNmYmU1ZiJ9>

Internações

Indicadores de internação:

Ano	Qtd Internação	Custo Médio	CMD	TMI
2021	3.872	33.136,36	4.335,47	7,6
2022	4.351	29.760,98	4.424,74	6,7
2023	4.981	31.987,04	5.113,04	6,3

Em 2023 há um aumento expressivo na quantidade de internações. São 14,48% mais internações que o ano de 2022. Mesmo com uma redução no Tempo Médio de Internação em 6,99%, o Custo Médio das Internações também foi mais alto em 7,48%, levado principalmente pelo aumento do Custo Médio Dia de 15,56%. O Ano de 2021 apresentou valor mais alto, pois ainda tivemos impacto das internações relacionadas ao Covid, que consumiam mais tecnologia de UTI.

Especialidade mais utilizadas de Consulta

Estas são as 10 especialidades médicas mais buscadas pelos filiados da Amafresp no ano de 2023.

Ranking	Especialidades Médicas	F	M	Total Geral	Repr %
1	Médico clínico/família/generalista	8.634	6.186	14.820	12,38%
2	Médico oftalmologista	7.231	5.248	12.479	10,42%
3	Médico ortopedista e traumatologista	7.133	4.866	11.999	10,02%
4	Médico cardiologista	5.214	4.483	9.697	8,10%
5	Médico ginecologista e obstetra	8.379	0	8.379	7,00%
6	Médico dermatologista	4.697	3.088	7.785	6,50%
7	Médico pediatra	3.703	3.840	7.543	6,30%
8	Médico otorrinolaringologista	3.852	3.312	7.164	5,98%
9	Médico psiquiatra	3.262	2.005	5.267	4,40%
10	Médico endocrinologista e metabologista	3.454	1.706	5.160	4,31%
Total Geral		71.809	47.944	119.753	
Representatividade %		60%	40%		



Em comparação a 2022, as consultas com Clínico Geral foram as mais procuradas pelos nossos beneficiários, passando da 3ª especialidade mais utilizada para 1ª. Em quantidade, conseguimos dobrar em relação ao ano anterior. Relacionado ao desempenho das demais operadoras, nos indicadores de 2022 da ANS, conseguimos atingir 12,38% das consultas com Clínico Geral enquanto o mercado apresentou 14,7%.

Este movimento foi fruto das ações promovidas pela Amafresp com o objetivo de estimular a medicina de Atenção Primária a Saúde, modelo considerado ideal de assistência à saúde e estimulado pela ANS – Agência Nacional de Saúde. O médico Clínico Geral é capaz de tratar a maioria dos problemas de saúde dos pacientes, deixando as especialidades para questões mais específicas e diminuindo tratamentos desnecessários.

AUTORIZAÇÕES

As solicitações de autorizações dos filiados da Amafresp, tanto ambulatoriais quanto sob internação, são analisadas por equipes de Auditoria Administrativa, Auditoria de Enfermagem e Auditoria Médica, que se baseiam na Lei 9.656/98 (Lei que regulamenta a Saúde Suplementar no Brasil), nas Resoluções Normativas da ANS (Agência Nacional de Saúde Suplementar), no Regulamento Amafresp, nas Instruções Normativas da Diretoria Executiva da Afresp e nos Códigos de Ética Médica e de Enfermagem para avaliar todas as solicitações realizadas pelos prestadores e beneficiários.

As solicitações de autorizações são recebidas e analisadas em 3 plataformas distintas: SIA, ORIZON e UNIMED:

- SIA – Sistema de Gestão da Afresp. Nesta plataforma são recebidas, analisadas e autorizadas as internações hospitalares, internações domiciliares (home care), quimioterapias, radioterapias e procedimentos de alta e média complexidade;
- ORIZON – plataforma eletrônica de autorização com interface com os prestadores de serviços médico-hospitalares. Está parametrizada para validar automaticamente algumas solicitações de autorizações que preenchem critérios obrigatórios e para encaminhar para a Auditoria Médica os casos cuja complexidade ou custo elevado exigem análise técnica detalhada;
- UNIMED – plataforma eletrônica de autorização com interface com a Federação das Unimeds do Estado de São Paulo (FESP), que gerencia o sistema de intercâmbio com as Unimeds singulares, aquelas localizadas em cada município do estado de São Paulo, utilizada para análise dos casos de baixa, média e alta complexidade solicitados por prestadores de serviços médico-hospitalares pertencentes à rede Unimed (exceto na Capital e algumas cidades na grande São Paulo).

Quantidade de autorizações em cada plataforma:

GUIAS AUTORIZADAS ANO 2023 - S.I.A.

TIPO	Janeiro	Fevereiro	Março	Abril	Maió	Junho	Julho	Agosto	Setembro	Outubro	Novembro	Dezembro	Total
Consultas	0	0	0	3	1	1	1	1	0	1	3	0	11
Pequenas Cirurgias	0	2	3	0	1	3	1	1	0	0	0	2	13
Outras Terapias	39	30	26	25	32	32	25	41	39	40	49	47	425
Quimioterapia	44	51	63	60	62	50	58	52	49	48	37	35	609
Radioterapia	1	2	3	3	0	3	2	3	5	2	1	3	28
Internação Clínica	183	165	177	146	149	165	172	176	170	170	172	145	1.990
Internação Cirúrgica	109	136	181	182	201	174	180	196	181	200	166	137	2.043
Internação Obstétrica	3	9	4	4	13	6	9	10	5	7	8	5	83
Internação Pediátrica	0	8	6	8	13	9	3	3	7	8	8	7	80
Internação Psiquiátrica	3	2	4	2	1	4	3	4	2	2	1	2	30
Prorrogação Internação Clínica	222	226	332	226	313	307	235	281	234	238	303	303	3.220
Prorrogação Internação Cirúrgica	4	0	3	4	0	0	2	2	1	0	0	0	16
Prorrogação Internação Obstétrica	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	2	0	3
Prorrogação Internação Pediátrica	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Prorrogação Internação Psiquiátrica	1	0	0	0	0	2	1	4	3	3	3	3	20
TOTAL	609	631	802	663	786	756	692	774	696	720	753	753	8.635

GUIAS AUTORIZADAS ANO 2023 - UNIMED

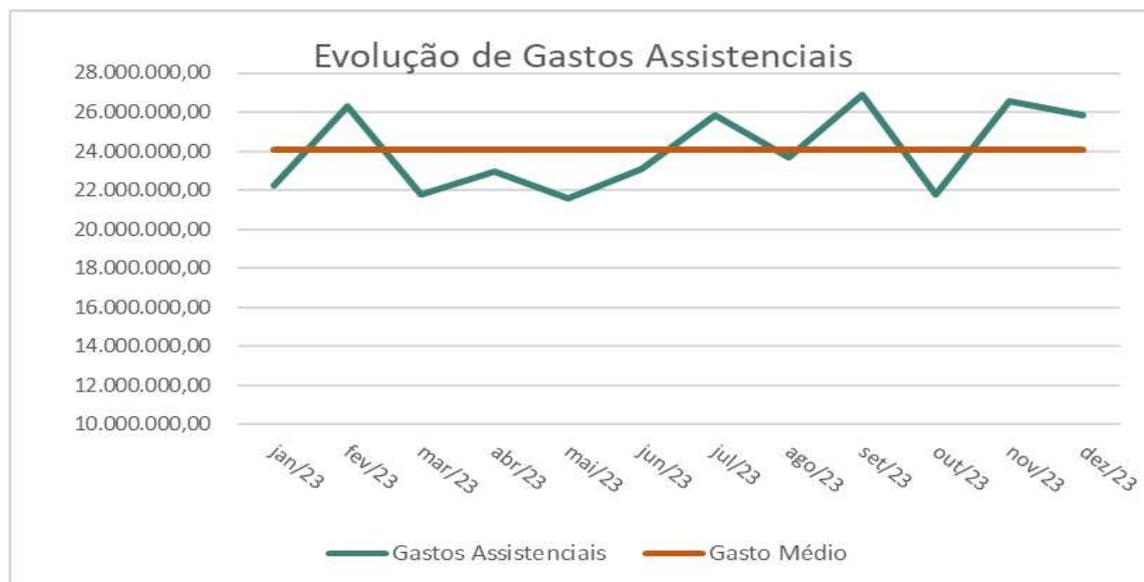
TIPO	Janeiro	Fevereiro	Março	Abril	Maió	Junho	Julho	Agosto	Setembro	Outubro	Novembro	Dezembro	Total
Geral	1841	1799	2433	1844	2347	2042	2131	2354	1926	2434	3376	2253	26.780

GUIAS AUTORIZADAS ANO 2023 - ORIZON

Mês/Ano	Auditoria	Automatico	Total Mês
jan/23	422	23.115	23.537
fev/23	429	24.422	24.851
mar/23	473	29.939	30.412
abr/23	436	24.732	25.168
mai/23	489	28.804	29.293
jun/23	535	26.169	26.704
jul/23	590	25.577	26.167
ago/23	533	29.247	29.780
set/23	571	25.836	26.407
out/23	686	26.913	27.599
nov/23	618	24.782	25.400
dez/23	485	20.331	23.537
Total	6.267	309.867	318.855

EVOLUÇÃO DOS CUSTOS ASSISTENCIAIS (Regime de Caixa)

Mês	Quantidade Associados Ativos	Gastos Assistenciais	Gasto Médio Percapta
jan/23	18.941	22.231.960,01	1.173,75
fev/23	18.877	26.296.067,24	1.393,02
mar/23	18.797	21.761.906,95	1.157,73
abr/23	18.733	22.936.370,27	1.224,38
mai/23	18.657	21.582.752,04	1.156,82
jun/23	18.635	23.074.322,70	1.238,22
jul/23	18.600	25.868.740,05	1.390,79
ago/23	18.536	23.701.549,54	1.278,68
set/23	18.529	26.856.241,35	1.449,42
out/23	18.496	21.810.646,57	1.179,21
nov/23	18.464	26.539.338,69	1.437,36
dez/23	18.449	25.856.069,94	1.401,49
Total Geral		288.515.965,35	



No ano de 2023 Identificamos que os custos foram mais elevados no segundo semestre, com picos em julho, setembro, novembro e dezembro.

O grupo de despesas de terapias renais substitutivas (TRS) apresentou um comportamento atípico de aumento de gasto com relação a média nos meses de novembro 78,9% e fevereiro 50%. Verificamos que em 2023 este custo foi muito maior que os anos anteriores. Dois fatores influenciaram o relatório: 1- Como efeito colateral da Covid alguns pacientes se tornaram hemodialíticos e a nova tecnologia de Hemodiálise HDF que apresenta um custo mais elevado que a forma tradicional.

Em setembro, identificamos um aumento dos gastos com exames. Houve um aumento de 16,6% com relação a média do período e 11,4% em relação a quantidade.

Nos meses de fevereiro, julho, setembro e novembro houve um aumento na quantidade de internações. Em relação a média do ano de 2023, os aumentos foram respectivamente de 10,2%, 11,7%, 9,3% e 17,5%.

Sobre o custo médio das internações também houve um aumento percentual com relação a média. Nos meses de setembro, novembro e dezembro, respectivamente, foram superiores 22,9%, 25,8% e 33,7%.

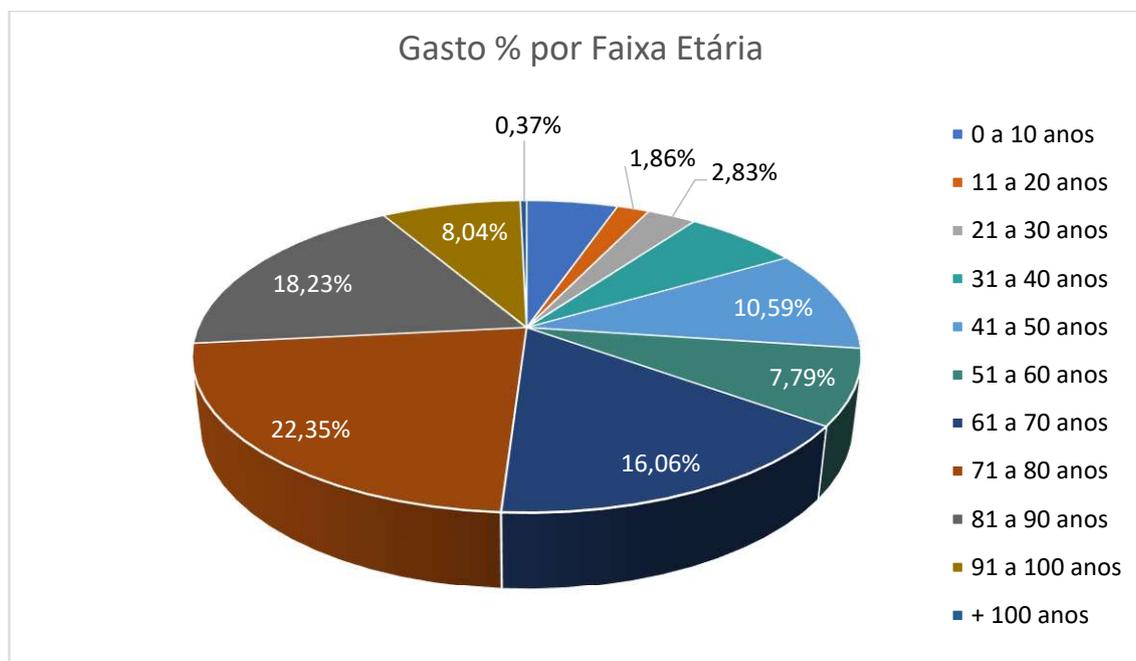
Este cenário de aumento de frequência (quantidade) e aumento de preço (Custo médio) refletem em um aumento expressivo nos custos gerais.

DESPESA ASSISTENCIAL POR FAIXA ETÁRIA (Regime de Caixa)

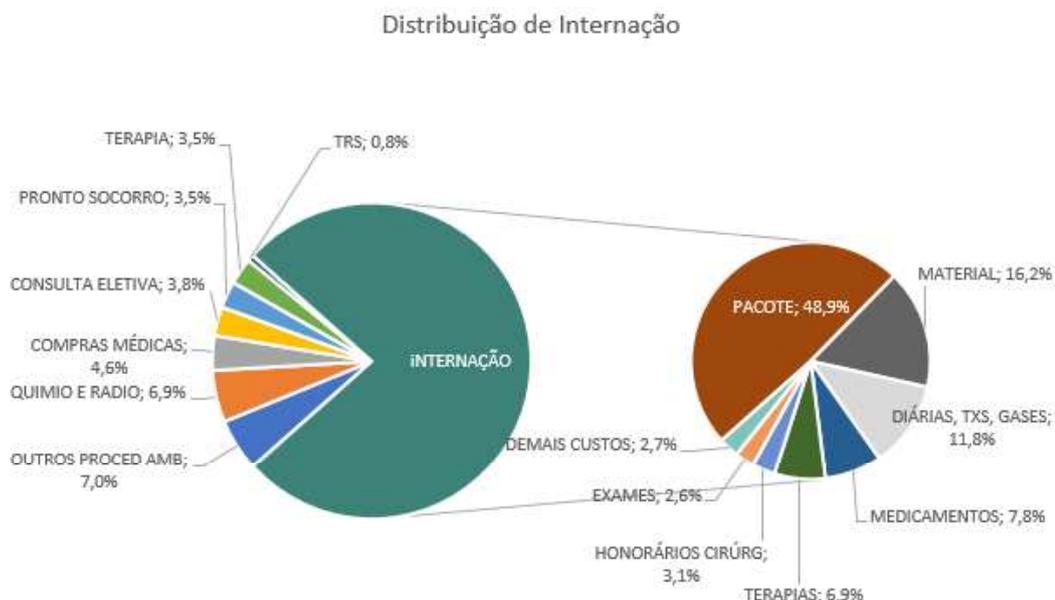
Faixa Etária	Associados Ativos	Gastos Totais	Gasto Médio Percapta	Repr %
0 a 10 anos	1.895	15.181.279,95	8.011,23	5,26%
11 a 20 anos	1.533	5.363.396,87	3.498,63	1,86%
21 a 30 anos	1.439	8.175.864,00	5.681,63	2,83%
31 a 40 anos	2.355	19.067.659,84	8.096,67	6,61%
41 a 50 anos	3.022	30.558.075,70	10.111,87	10,59%
51 a 60 anos	2.020	22.482.090,92	11.129,75	7,79%
61 a 70 anos	2.550	46.340.963,68	18.172,93	16,06%
71 a 80 anos	2.136	64.486.687,46	30.190,40	22,35%
81 a 90 anos	1.172	52.595.533,93	44.876,74	18,23%
91 a 100 anos	322	23.196.862,26	72.039,94	8,04%
+ 100 anos	12	1.067.326,34	88.943,86	0,37%
Total Geral	18.456	288.515.740,95	15.632,63	

Quando analisamos o custo per capita, observamos que as faixas de acima de 71 anos representam 49,9% dos gastos, porém são apenas 19,7% da quantidade de associados ativos.

Estas faixas etárias demonstram que o envelhecimento da nossa carteira tem apresentado uma maior utilização do plano devido ao surgimento de doenças relacionadas a idade e adicionadas as comorbidades, acarretando necessidades cada vez mais complexas.



CUSTO ASSISTENCIAL TOTAL POR TIPO DE EVENTO



No ano de 2023, houve um aumento de gastos de 18,11% em relação ao ano de 2022.

Os exames possuem uma representatividade importante do gasto total assistencial, sendo 16,8%.

As internações são o grupo de serviço mais significativo na Amafresp, representando 52,7% valor total dos custos assistenciais. No ano de 2023 houve um aumento de 25,18% em relação ao ano de 2022, sendo o grupo de despesa pacote o maior montante percentual com 48,9% dos custos.

Dentro da internação o grupo de despesas de pacotes teve uma participação expandida nos gastos em 2023, com aumento de 33,36%.

FILIADOS QUE MAIS CUSTARAM COM TRATAMENTO EM 2023 (Regime de Caixa)

Identificamos os 10 pacientes cujos tratamentos tiveram o maior custo na Amafresp, correspondendo a 4,87% do total de custos assistenciais da Amafresp.

Ranking	Idade	Nome do Prestador Principal	Gasto	Repr %
1	48	BP MIRANTE (ANTIGO HOSPITAL SÃO JOSÉ)	2.800.330,90	0,97%
2	74	HOSPITAL SAMARITANO	1.990.975,18	0,69%
3	77	HOSPITAL E MATERNIDADE BRASIL	1.655.063,93	0,57%
4	86	HOSP CORACAO / HOSP ALEMAO OSWALDO CRUZ	1.324.835,52	0,46%
5	75	HOSPITAL BP (ANTIGA BENEF PORTUGUESA DE SP)	1.158.297,97	0,40%
6	1	PRO MATRE PAULISTA	1.084.043,53	0,38%
7	73	HOSPITAL NOVE DE JULHO	1.047.930,51	0,36%
8	87	HOSPITAL NOVE DE JULHO	1.018.157,56	0,35%
9	65	HOSPITAL DO CORACAO	1.001.107,50	0,35%
10	63	HOSPITAL NOVE DE JULHO	981.604,80	0,34%
Total dos 10 pacientes			14.062.347,40	4,87%
Custo total do Período			288.515.965,41	

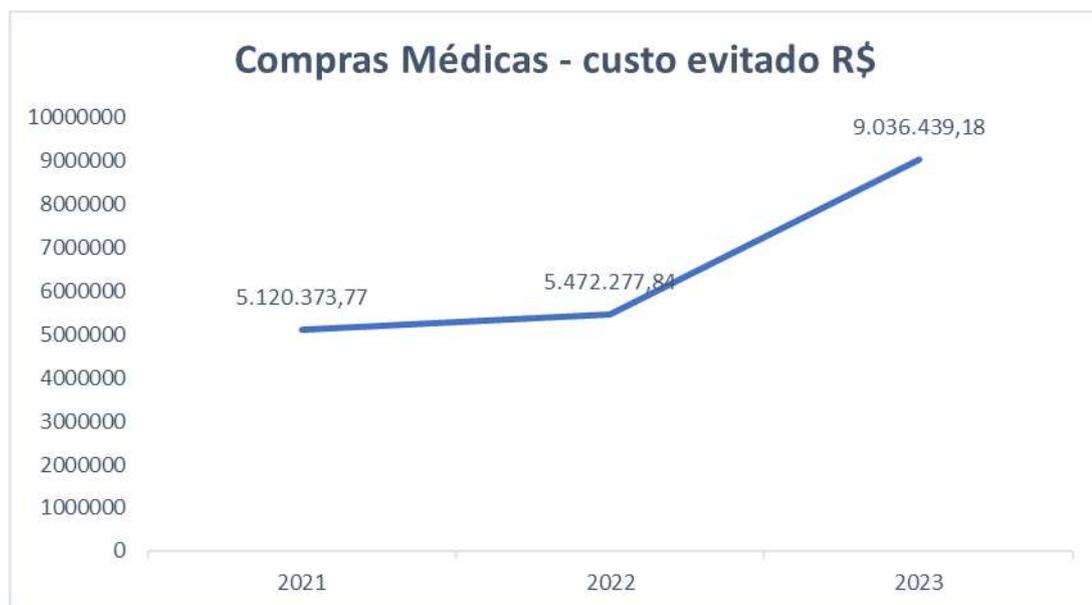
Dos 10 maiores constantes no ranking, os grupos de despesas que mais representaram são Diárias, taxas e gases sendo 46,4%, Materiais 21,7% e Medicamentos sendo 13,7%.

O número 1 do ranking é um paciente com diagnóstico insuficiência renal mais comorbidades e os maiores gastos foram com Diárias, taxas e gases representando 50,9% e medicamentos representando 18,2% referentes ao tratamento de imunoterapia.

NEGOCIAÇÃO DE MEDICAMENTOS E DE MATERIAIS MÉDICOS

NEGOCIAÇÃO DE MEDICAMENTOS E DE MATERIAIS MÉDICOS

ANO	VALOR PAGO	CUSTO EVITADO
2021	14.207.788,48	5.120.373,77
2022	15.143.797,32	5.472.277,84
2023	15.593.728,13	9.036.393,82
Resultado % 2022x2021	6,59%	6,87%
Resultado % 2023x2022	2,97%	65,13%



Tivemos um aumento expressivo de economia após as análises técnicas realizadas pelos médicos auditores, contato com médico assistente para adequação de materiais realizada pela equipe médica e de enfermagem, negociação de materiais junto a fornecedores e prestadores, além da análise da Segunda Opinião e Junta médica.

HOME CARE

Mês	HI - HOSPITAL INTERMEDIÁRIO	ID - INTERNAÇÃO DOMICILIAR	AD - ATENDIMENTO DOMICILIAR	GUIAS EMITIDAS MÊS	CUSTO TOTAL MENSAL (POR	VAR %
Janeiro	14	15	226	330	1.333.779,27	
Fevereiro	13	14	211	143	1.279.150,31	-4,1%
Março	13	13	217	274	1.525.176,04	19,2%
Abril	14	14	239	305	1.333.791,31	-12,5%
Mai	14	14	242	336	1.682.453,76	26,1%
Junho	14	16	229	564	914.843,74	-45,6%
Julho	12	15	257	73	1.579.816,35	72,7%
Agosto	13	15	252	247	1.905.827,35	20,6%
Setembro	10	14	242	248	1.642.046,91	-13,8%
Outubro	16	14	232	224	1.305.349,83	-20,5%
Novembro	13	14	236	190	1.548.351,40	18,6%
Dezembro	15	16	230	377	1.096.266,74	-29,2%

No ano de 2023 houve um aumento nos casos de atendimentos, o que gerou um aumento nos custos de 10,8% com relação ao ano de 2022. Este aumento é relacionado a estratégia de desospitalização.

A Amafresp vem paulatinamente trabalhando para rever esta estratégia e encaminhar os pacientes para Hospitais de Transição, que entendemos que são mais adequadas aos casos de quadro de saúde e de condições sociais da família.

TELEATENDIMENTO

Mês	Consulta Eletiva	Psicologia	Nutrição	Fisioterapia	Fonoaudiologia	Custo	VAR %
Janeiro	248	107	18	3	3	25.532,21	-
Fevereiro	193	150	17	4	7	24.708,76	-3,2%
Março	68	167	21	5	0	17.715,22	-28,3%
Abril	76	231	21	3	2	22.475,31	26,9%
Mai	93	310	39	2	6	28.684,92	27,6%
Junho	78	175	33	7	0	18.722,84	-34,7%
Julho	85	157	28	11	0	19.356,48	3,4%
Agosto	139	254	62	0	0	33.024,12	70,6%
Setembro	10	136	4	0	0	14.309,65	-56,7%
Outubro	99	790	27	50	6	69.561,30	386,1%
Novembro	97	556	20	62	8	58.393,47	-16,1%
Dezembro	71	968	23	70	10	95.167,13	63,0%
Total	1257	4001	313	217	42	427.651,41	

A Amafresp vem desde antes do início da pandemia fazendo uso dos atendimentos por telemedicina. Entendemos que é a uma ferramenta importante para apoiar o cuidado do associado e tem bom resultado em questões de urgência menos complexas. Contudo, percebemos que este serviço apresentou uma redução em sua utilização e um aumento na procura dos Pronto Socorros.

DRA. AMA MONITORAMENTO PREVENTIVO DA SAÚDE

Ano Mês - Paga	ENGAJADO	ADESAO	TOTAL	Repr % Engajado P Mês	Repr % Adesão P Mês	ENGAJADO	ADESAO	TOTAL
	Quantidade	Quantidade	Quantidade			Gasto	Gasto	Gasto
Fevereiro	668	3.353	4.021	16,6%	83,4%	33.400,00	83.825,00	117.225,00
Março	1.687	2.756	4.443	38,0%	62,0%	84.350,00	68.900,00	153.250,00
Abril	2.151	4.495	6.646	32,4%	67,6%	107.462,50	112.375,00	219.837,50
Mai	2.484	5.084	7.568	32,8%	67,2%	124.137,50	127.100,00	251.237,50
Junho	2.618	4.906	7.524	34,8%	65,2%	129.724,00	122.575,00	252.299,00
Julho	2.763	4.678	7.441	37,1%	62,9%	139.512,50	116.950,00	256.462,50
Agosto	2.366	3.839	6.205	38,1%	61,9%	118.300,00	95.975,00	214.275,00
Setembro	2.404	3.798	6.202	38,8%	61,2%	120.200,00	94.950,00	215.150,00
Outubro	2.398	3.705	6.103	39,3%	60,7%	119.900,00	92.625,00	212.525,00
Novembro	2.517	3.633	6.150	40,9%	59,1%	125.850,00	90.825,00	216.675,00
Dezembro	2.343	3.823	6.166	38,0%	62,0%	117.150,00	95.575,00	212.725,00
Total Geral	24.399	44.070	68.469	35,6%	64,4%	1.219.986,50	1.101.675,00	2.321.661,50

Em 2023 a Amafresp intensificou um programa de saúde voltado para Atenção Primária à Saúde. Sabemos que este tipo de projeto apresenta resultado mais relevantes em médio e longo prazo, porém neste primeiro ano o desafio foi trazer os beneficiários para este cuidado. Entendemos que o objetivo foi atingido com 64,4% de aderidos e 35,6% de engajados.

GLOSAS – REGIME DE CAIXA

GLOSAS EFETIVAS (REGIME DE CAIXA)

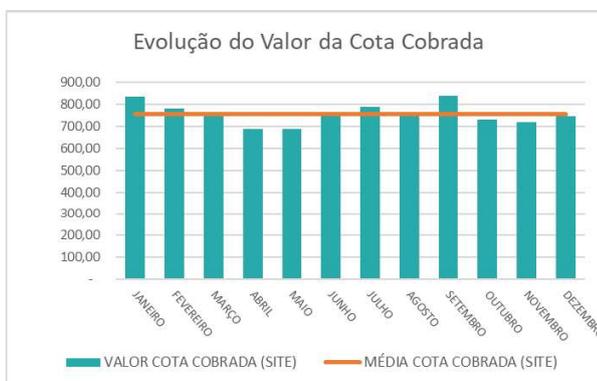
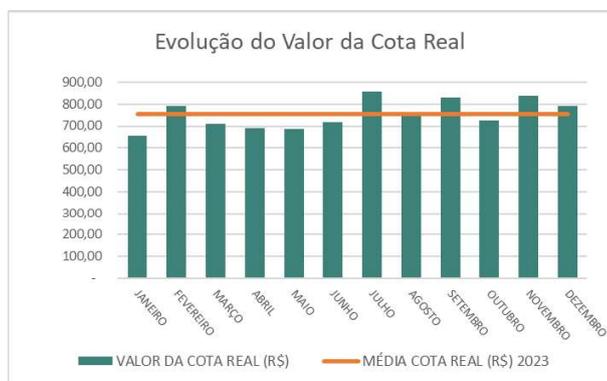
MÊS VENCIMENTO	2022	Repr % p Mês 2022	2023	Repr % p Mês 2023	VAR % (2023x2022)
JAN	783.646,47	11,20	735.996,91	7,20	-6,08%
FEV	528.008,06	7,54	1.149.452,23	11,24	117,70%
MAR	691.156,78	9,88	1.034.570,88	10,12	49,69%
ABR	343.562,66	4,91	592.876,80	5,80	72,57%
MAI	565.152,93	8,07	625.686,61	6,12	10,71%
JUN	548.853,38	7,84	725.857,12	7,10	32,25%
JUL	349.052,31	4,99	779.870,09	7,63	123,42%
AGO	478.066,40	6,83	1.155.174,51	11,30	141,63%
SET	698.487,18	9,98	1.857.346,43	18,16	165,91%
OUT	547.664,34	7,82	468.488,96	4,58	-14,46%
NOV	737.278,21	10,53	533.498,92	5,22	-27,64%
DEZ	728.120,78	10,40	566.640,84	5,54	-22,18%
TOTAL	6.999.049,50		10.225.460,30		46,10%

Apesar do aumento no valor das glosas em 2023 a Amafresp não entende que glosa deva ser um recurso para redução de custos. Frequentemente a Amafresp mapeias os prestadores que apresentam maior volume de glosas e realiza agendas positivas com o objetivo de corrigir problemas evitáveis que geram glosas.

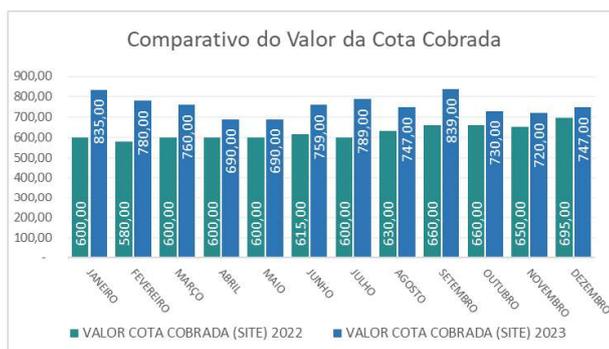
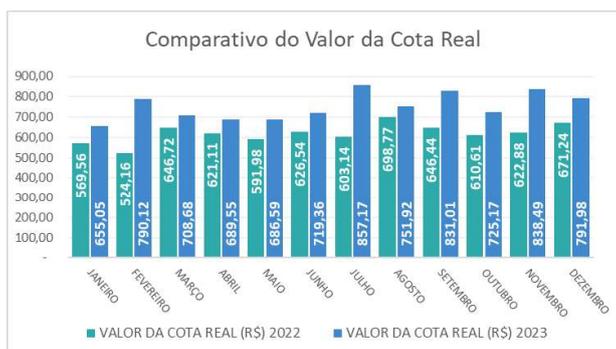
Em termos percentuais, em 2022 foram 2,72% e em 2023 são 3,54%, percentuais baixos em relação as glosas praticas pelo mercado.

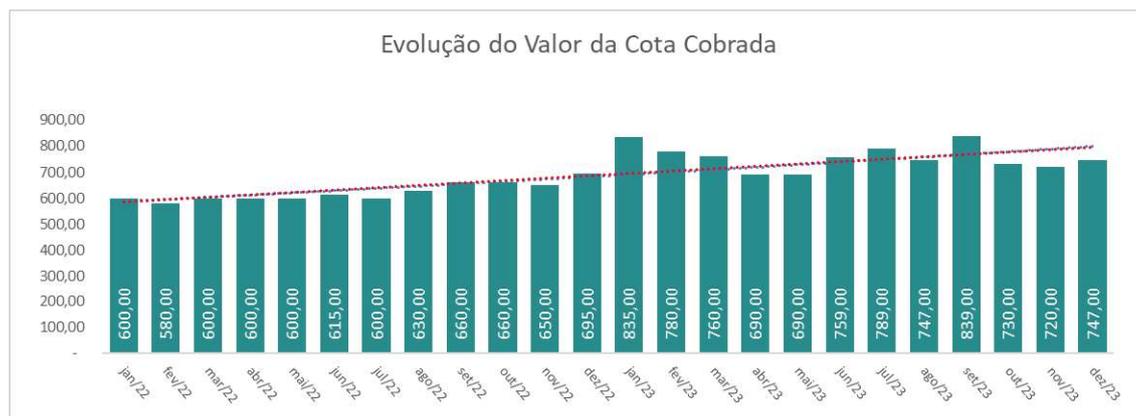
COTA

MÊS	VALOR DA COTA REAL (R\$)	VALOR COTA COBRADA (SITE)	VAR % Mensal Cota Cobrada	Var % Cota Real X Cobrada	DIFERENÇA R\$ Cota Real X Cobrada	QUANT COTAS	VALOR DIFERENÇA PELO TOTAL COTAS
JANEIRO	655,05	835,00		27,47%	179,95	35.474,40	6.383.618,28
FEVEREIRO	790,12	780,00	-6,59%	-1,28%	10,12	35.413,30	358.382,60
MARÇO	708,68	760,00	-2,56%	7,24%	51,32	35.361,80	1.814.767,58
ABRIL	689,55	690,00	-9,21%	0,07%	0,45	35.226,00	15.851,70
MAIO	686,59	690,00	0,00%	0,50%	3,41	35.154,00	119.875,14
JUNHO	719,36	759,00	10,00%	5,51%	39,64	35.069,90	1.390.170,84
JULHO	857,17	789,00	3,95%	-7,95%	68,17	35.073,20	2.390.940,04
AGOSTO	751,92	747,00	-5,32%	-0,65%	4,92	35.002,40	172.211,81
SETEMBRO	831,01	839,00	12,32%	0,96%	7,99	34.951,00	279.258,49
OUTUBRO	725,17	730,00	-12,99%	0,67%	4,83	34.982,70	168.966,44
NOVEMBRO	838,49	720,00	-1,37%	-14,13%	118,49	34.948,20	4.141.012,22
DEZEMBRO	791,98	747,00	3,75%	-5,68%	44,98	34.925,60	1.570.953,49



COMPARATIVO DE COTAS ENTRE 2022x2023





O sistema de custeio da Amafresp ocorre atrás de pós pagamento. O valor da cota é apurado considerando todo o custo da Amafresp e dividindo pela quantidade de cotas do sistema. Cada associado possui uma quantidade de cotas, de acordo com a sua faixa etária e respeitando os critérios estabelecidos pela ANS.

A Amafresp manteve o valor médio da cota real durante o ano de 2023 em R\$ 753,76, o que representa 20,2% de aumento em comparação ao ano de 2022, que teve o valor médio de R\$ 626,93.

Em relação a cota cobrada, o valor médio do ano de 2023 foi de R\$ 757,17, gerando um percentual de aumento de 21,3% em relação ao ano de 2022, que teve o valor médio de R\$ 624,17.

Em maio de 2023, após um ajuste de contas sobre o valor apurado da taxa administrativa e os custos efetivamente realizados, houve a restituição de R\$4.662.502,16, que gerou uma redução no valor da cota.

RECIPROCIDADE (Regime de Caixa)

O setor de cobranças é o responsável por gerar os valores referentes aos Artigos 4º e 5º do Regulamento da Amafresp. Em 2023 houve a implantação do novo sistema de coparticipação, o que trouxe maior eficiência ao processo de cobrança.

Cobranças Realizadas no Sistema ZIM

<i>Motivos de Cobrança:</i>	<i>Valor de Cobrança</i>	<i>Taxa Adm. 7º%</i>	<i>Total Geral</i>
Coparticipação Limites Ultrapassados	1.293.125,76	90.518,80	1.383.644,56
Franquia	397.518,90	27.826,32	425.345,22
TOTAL	1.690.644,66	118.345,12	1.808.989,78

Cobranças Realizadas no Sistema S.I.A.

<i>Motivos de Cobrança:</i>	<i>Valor de Cobrança</i>	<i>Taxa Adm. 7º%</i>	<i>Total Geral</i>
Franquia de Pronto Socorro	240.902,91	-	240.902,91
Franquia de Internação	2.003.953,49	-	2.003.953,49
Coparticipação Psiquiátrica	104.938,16	7.345,67	112.283,83
Paciente suspenso por inadimplência	12.031,73	842,22	12.873,95
Medicamentos Especiais	436.625,93	30.563,82	467.189,75
Diferença de Tabela	547.318,81	38.312,32	585.631,13
Coparticipação Ambulatorial	1.704.531,79	119.317,23	1.823.849,02
TOTAL	5.050.302,82	196.381,26	5.246.684,08

REEMBOLSO

A Amafresp possui a possibilidade de reembolso em situações específicas, previstas em seu Regulamento:

“ARTIGO 42 - A Amafresp efetuará reembolso ao filiado, dentro de abrangência de cobertura do plano, relativamente aos serviços de assistência à saúde constantes no rol de procedimentos estabelecidos pela ANS e neste regulamento, nos seguintes casos:

I - Em localidade do território estadual onde inexistir entidade conveniada ou o serviço especializado necessário;

II - Pelo primeiro atendimento desde que se caracterize estado de urgência/emergência, e não haja alternativa e/ou tempo hábil de procurar entidade conveniada. Não haverá reembolso das despesas de traslados.

III – Em situações determinadas pela regulação da ANS - Agência Nacional de Saúde Suplementar.

IV– Pagamento de honorários a profissionais de saúde particulares referentes a consultas e terapias, desde que cobertas pela AMAFRESP, decorrentes de atendimento com profissionais devidamente registrados nos respectivos Conselhos de classe.

Em 2023 a Amafresp, após aprovação do Conselho Deliberativo, decidiu aumentar as possibilidades de reembolso, permitindo a inclusão de consultas e terapias (fisioterapia, fonoaudiologia, acupuntura etc.) em todo o estado de São Paulo. Esta alteração gerou um aumento na quantidade de solicitações e nos valores de reembolso. Foram 101,6% na quantidade de processos e de 190,5% no valor de reembolso, quando comparados com o ano de 2022.

IDSS – Índice de Desenvolvimento Saúde Suplementar

O IDSS é um indicador desenvolvido pela ANS para avaliação anual do desempenho das Operadoras de planos de saúde brasileiras. Ele faz parte do Programa de Qualificação das Operadoras. É um importante indicador, pois mede as principais atividades de uma Operadora e como está seu desempenho em várias dimensões (Qualidade em Atenção à Saúde, Garantia de Acesso, Sustentabilidade de Mercado e Gestão de Processos e Regulação).

A Amafresp obteve a nota de 0,7168, uma queda de 3,65% em relação ao ano anterior. Os principais desafios são as Dimensões Qualidade em Atenção à Saúde e Garantia de Acesso. Importante ressaltar que a nota tem influência com a qualidade dos dados que foram enviados para a ANS e, não necessariamente, um problema de qualidade de atendimento.



Perspectivas para 2024

Com os desafios encontrados no ano de 2023 a Amafresp mapeou e identificou pontos relevantes e que serão enfrentados como projetos de melhoria:

- Reestruturar a Central de Atendimento, facilitando que o beneficiário tenha acesso mais qualificado e de forma menos burocrática as suas necessidades
- Reformular a área de Ouvidoria e a implantar melhorias nos sistemas de informática e processos, com aumento de eficiência e resolutividade no atendimento aos beneficiários
- Melhorar o processo de Relacionamento com os Beneficiários com uma abordagem mais próxima e mais detalhada nos processos de não cobertura

- Ação de retenção dos beneficiários que procurem sair da Amafresp e abordagem de retorno para os beneficiários que saíram nos últimos anos
- Intensificar o processo de qualificação das informações como forma de melhorar os indicadores de desempenho, a Nota do IDSS ANS e otimizar os relatórios de gestão e de obrigações regulatórias
- Ajustes no Modelo Assistencial com organização da Rede Credenciada, melhorando a qualidade no atendimento e adequação aos custos crescentes
- Melhorar o processo de Coparticipação, como forma de trazer maior consciência na utilização dos recursos, menor risco de uso e utilização desnecessárias. Melhorar a quantidade de serviços utilizados, mas, principalmente, de qualidade dos serviços
- Reestruturar as ações de acompanhamento e auditoria das internações, por entender que há oportunidade de melhor os indicadores de quantidade e preço
- Revisão de preço em alguns serviços que foram destaques em 2023
- Intensificar a gestão dos pacientes crônicos, com acompanhamento e apoio no tratamento, maior controle nas condições de saúde, evitar descompensações e internações desnecessárias e evitar a necessidade de tratamentos mais custosos e que não tragam melhoria no cuidado da saúde.

OUVIDORIA

Departamento	QTD
AMAFRESP - Central de Autorizações	3
AMAFRESP - Diretoria	1
AMAFRESP - Relacionamento c/ Associado	99
EVENTOS	1
FINANCEIRO	2
INSCRIÇÃO	2
INVESTAFRESP	26
JURIDICO	3
Presidência	15
REGIONAIS	1
TOTAL	153

DESCRICAÇÃO	QTD
Elogio	3
Reclamação (Ouvidoria)	122
NULL	1
Revisão	2
Sugestão	3
Solicitação de informação	20
Consulta	2
TOTAL	153

Em 2023, recebemos 153 solicitações na Ouvidoria, das quais 105 (68,6%) foram relacionados à Amafresp. As principais áreas demandas foram a Central de autorizações, Diretoria, Relacionamento com associado e Inscrição. Em comparação ao ano de 2022 houve um aumento importante na quantidade de processos (53,39%). Este movimento foi relacionado a mudança no processo de atendimento e a mudanças que foram realizadas na prestação de serviço.

FINANCEIRO

Em 2023, o nosso Resultado Líquido apresentou superávit de R\$ 28.833.413,07, sendo R\$ 8.9127.799,37 de superávit para as atividades da Afresp e R\$ 19.905.613,70 para a Amafresp.

A seguir destacaremos os fatores que contribuíram significativamente para esse crescimento no resultado líquido, tanto da Afresp como da Amafresp.

AMAFRESP

- Aumento nas contraprestações, fazendo frente aos custos assistenciais que, por sua vez, tiveram acréscimos significativos:
 - a) A forte retomada da frequência de consultas, exames e procedimentos eletivos, que foram adiados durante a pandemia de Covid-19, sendo muitos deles mais agravados e com tratamentos mais caros;
 - b) Os custos associados à Covid-19, inclusive aqueles relacionados ao tratamento de sequelas da doença;
 - c) A incorporação de novas coberturas obrigatórias aos planos de saúde, devido à atualização do Rol de Procedimentos da ANS; e
 - d) O aumento do custo dos atendimentos médico-hospitalares, como o preço de medicamentos e insumos médicos.

- Aporte nas garantias financeiras exigidas pela ANS no valor de R\$ 4.239.855,23 em 27/03/2023, posição que será demonstrada no item aplicações financeiras logo a seguir.

- Alterações nas coparticipações aprovada pelo Conselho Deliberativo, essa alteração é fruto da experiência da Amafresp com as novas regras de coparticipação que entraram em vigor em janeiro de 2023. É o resultado de diversas interações com filiados que apresentaram suas necessidades e que a Diretoria, por concordar com elas, levou à aprovação do Conselho Deliberativo.

- Resultado Financeiro, através de realocação de algumas aplicações, respeitando os limites e riscos preestabelecidos. Com a medida acima mencionada, combinada com a manutenção da taxa Selic, a Amafresp passou de um resultado financeiro líquido obtido em 2022 de R\$ 5.349.387,32 para R\$ 6.555.8333,69 em 2023.

AFRESP

A AFRESP

- É uma autogestão e, portanto, não possui acionistas, sendo regida por seus órgãos estatutários.
- Declara não possuir títulos e valores mobiliários classificados como mantidos até o vencimento. Seus investimentos estão aplicados em fundos de investimentos e renda fixa, os quais estão demonstrados pelo valor de aplicação, acrescidos dos rendimentos correspondentes apropriados até a data do Balanço, com base no regime de competência.
- Não emite debêntures por não se tratar de uma Sociedade Anônima.
- Não possui investimentos em sociedades coligadas e/ou controladas.
- Comunica, para os fins do disposto no inciso III do art. 11 da Lei no 9.613, de 3 de março de 1998, a não ocorrência, no exercício de 2023, de propostas, transações ou operações passíveis de serem comunicadas ao Conselho de Controle de Atividades Financeiras - COAF.

Em virtude do resultado operacional negativo em 2022, foram necessárias algumas medidas para recuperação da capacidade de financiamento das atividades e serviços da Afresp, desta forma, a diretoria Executiva propôs e o Conselho Deliberativo aprovou um reajuste no valor das mensalidades, passando de R\$117,57 para R\$176,00 a partir de janeiro. Com isso, obtivemos um resultado operacional de R\$ 1.131.212,56. Ressalta-se que o fator que contribuiu fortemente para o resultado líquido, foram as receitas financeiras no valor líquido de R\$7.328.150,10.

Na administração dos recursos financeiros foram mantidos procedimentos de controle operacional que visam à transparência e à otimização do desempenho dos investimentos, com o objetivo de preservar o patrimônio e obter melhores resultados, mediante forte processo de negociação com os bancos em busca das melhores aplicações, em função da melhor rentabilidade versus o menor risco.

Acompanhe a seguir a composição das Aplicações Financeiras: Circulante – com vencimentos inferiores a 365 dias:

DESCRIÇÃO	Tipo	2023	2022
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		32.842.616,94	24.987.799,76
Aplicações Vinculadas a ANS (a)	Fundo de Investimento	32.842.616,94	24.987.799,76
Aplicações Livres		105.843.325,10	90.375.281,55
Aplicações AFRESP	Fundo de Investimento	55.786.312,20	55.103.588,98
Fundo de Reserva AFRESP (b)	Fundo de Investimento	13.217.132,47	11.867.885,60
Fundo de Reserva AMAFRESP (b)	Fundo de Investimento	21.523.639,64	12.451.867,24
Aplicações AMAFRESP Fluxo Caixa	Fundo de Investimento	5.502.297,25	3.396.538,59
Aplicações CASA DO AFR	Fundo de Investimento	8.096.561,80	7.177.981,98
Aplicações FUNDARESP	Fundo de Investimento	1.717.381,74	377.419,16
TOTAL		138.685.942,04	115.363.081,31

a. Fundo de Investimentos Itaú Institucional Saúde Renda Fixa, Santander FI Dedicado ao Setor Saúde Suplementar ANS RF e XP ANS Tesouro Soberano FI RF, são fundos de investimentos financeiros de aplicação exclusiva dos participantes do mercado de saúde suplementar no Brasil. Através de um convênio firmado com a ANS, as instituições financeiras podem criar estes fundos específicos, cujas quotas são oferecidas pelas operadoras como ativos garantidores.

b. Aplicações financeiras vinculadas aos Fundos de Reservas de acordo com Regulamento Interno. Cabe ressaltar neste item aprovação do Conselho Deliberativo no mês de julho/2023 uma reclassificação entre as contas de resultados acumulados Afresp/Amafresp no valor de R\$ 8.330.872,87 a título de Custo de Oportunidade, cobrado da Amafresp através da Taxa de Administração, referente aos exercícios de 2013 a 2019, gerando assim uma transferência bancária a favor da Amafresp, incorporando às aplicações do Fundo de Reserva da Amafresp.

Não Circulante – com vencimentos superiores a 365 dias

DESCRIÇÃO	Tipo	2023	2022
Aplicações Livres		10.808.784,52	9.721.063,21
Aplicações AFRESP	Renda Fixa	10.808.784,52	9.721.063,21
TOTAL		10.808.784,52	9.721.063,21

A seguir demonstraremos os limites e saldos dos Fundos Vinculados Regulamentados:

a) Fundo de Reserva Afresp: o saldo aplicado em 31/12/23, no valor de R\$ 13,2 milhões, atende à exigência do parágrafo 1º do artigo 1º do Regulamento do Fundo de Reserva da Afresp, mantendo um valor excedente de R\$ 6,6 milhões.

b) Fundo de Reserva Amafresp: em atendimento ao inciso VI parágrafo 1º do artigo 38 do regulamento Amafresp, em janeiro de 2023, apurou-se que o valor necessário para atendimento do artigo era de R\$ 52,9 milhões. Em 31/12/2023, no encerramento do exercício, o saldo mantido aplicado foi de R\$ 54,3 milhões.

A seguir, demonstraremos o desempenho econômico da associação separadamente entre Afresp e Amafresp, sob a ótica gerencial, comparando-o com o exercício de 2022. Na visão de gestão, as contas são realocadas e agrupadas de acordo com a necessidade de informação para tomada de decisão, sendo apresentadas a partir de uma perspectiva diferente da Demonstração do Resultado do Exercício – DRE.

Demonstração de Resultados Afresp (Sede/Regionais)	2023	2022	Variação	
	Consolidado	Consolidado	Absoluta	Percentual
Contraprestações Efetivas de Pl. de Assist. à Saúde	10.135,70	1.022,75	9.112,95	891,02%
Contraprestações Líquidas	10.135,70	1.022,75	9.112,95	891,02%
Contribuições Associativas	-	-	0,00	-
Eventos Indenizáveis Líquidos	-	-	-	-
Eventos Indenizáveis (Rede Credenciada)	-	-	-	-
RESULTADO DAS OP. COM PLANOS DE ASSIST. À SAÚDE	10.135,70	1.022,75	9.112,95	891,02%
RESULTADO BRUTO	10.135,70	1.022,75	9.112,95	891,02%
Despesas Administrativas	(35.462.156,57)	(32.837.984,32)	(2.624.172,25)	7,99%
Despesas com Pessoal Próprio	(19.130.607,78)	(17.545.770,99)	(1.584.836,79)	9,03%
Despesas com Serviços de Terceiros	(4.636.070,47)	(4.925.238,29)	289.167,82	-5,87%
Despesas com Localização e Funcionamento	(8.637.299,12)	(8.068.321,01)	(568.978,11)	7,05%
Despesas com Public. E Propag. Institucional	(660.673,99)	(637.852,95)	(22.821,04)	3,58%
Despesas com Tributos	(972.820,90)	(892.904,57)	(79.916,33)	8,95%
Despesas com Multas Administrativas	-	-	-	-
Despesas Adm. Diversas	(1.424.684,31)	(767.896,51)	(656.787,80)	85,53%
Outras Receitas Operacionais	46.072.977,11	38.946.579,96	7.126.397,15	18,30%
Contribuições Associativas	14.027.310,29	9.555.381,54	4.471.928,75	46,80%
Administração Amafresp	22.875.370,61	19.325.762,59	3.549.608,02	18,37%
Administração de Seguros	7.570.283,63	9.033.792,54	(1.463.508,91)	-16,20%
Outras Departamentais	1.495.181,44	981.374,19	513.807,25	52,36%
Receitas Diversas	104.831,14	50.269,10	54.562,04	108,54%
Outras Despesas Operacionais	(9.489.743,68)	(7.924.698,54)	(1.565.045,14)	19,75%
Despesas com Cobrança	-	-	-	-
Provisão Para Perdas Sobre Créditos	(23.697,43)	(518.582,69)	494.885,26	-95,43%
Outras	(9.465.702,56)	(7.405.111,16)	(2.060.591,40)	27,83%
Despesas Associativas	(9.465.702,56)	(7.405.111,16)	(2.060.591,40)	27,83%
RESULTADO OPERACIONAL	1.131.212,56	(1.815.080,15)	2.946.292,71	-162,32%
RESULTADO FINANCEIRO LÍQUIDO	7.328.150,10	6.708.665,58	619.484,52	9,23%
Receitas Financeiras	8.924.237,09	8.073.341,92	850.895,17	10,54%
Despesas Financeiras	(1.596.086,99)	(1.364.676,34)	(231.410,65)	16,96%
RESULTADO PATRIMONIAL	468.436,71	450.175,87	18.260,84	4,06%
Receitas Patrimoniais	545.336,44	504.127,86	41.208,58	8,17%
Despesas Patrimoniais	(76.899,73)	(53.951,99)	(22.947,74)	42,53%
RESULTADO LÍQUIDO	8.927.799,37	5.343.761,30	3.584.038,07	67,07%

DESPESAS ADMINISTRATIVAS

Este grupo é composto pelas despesas com pessoal, ocupação e funcionamento, prestação de serviços, despesas gerais, impostos, taxas, contribuições e provisões necessárias ao funcionamento da Afresp, em observância ao “Manual Contábil das Operações no Mercado de Saúde”, anexo à RN ANS nº 528/2022. No total desse grupo de despesas, obteve-se um aumento de 7,99%, justificado principalmente pelo aumento das despesas de localização e funcionamento, em virtude da retomada das atividades presenciais, principalmente do retorno das atividades nos centros de convivência, onde notamos aumentos no consumo de água, luz, manutenções comparando-se ao exercício de 2022. Destacamos o acréscimo no percentual de 85,53% para o grupo outras despesas administrativas, em virtude da realização do Congresso Luso-Brasileiro, confraternizações dos colaboradores e realização de assembleias.

OUTRAS RECEITAS OPERACIONAIS

Contribuições Associativas – variação positiva de 46,80%; em virtude do resultado operacional negativo em 2022, foram necessárias algumas medidas para recuperação da capacidade de financiamento das atividades e serviços da Afresp. Desta forma, a diretoria Executiva propôs e o Conselho Deliberativo aprovou um reajuste no valor das mensalidades, passando de R\$117,57 para R\$176,00 a partir de janeiro de 2023.

Administração da Amafresp - variação positiva 18,37%, totalmente relacionado aos custos assistenciais do plano de saúde. É importante ressaltar que a Afresp não obtém “lucro” com a operação do plano de saúde. Como a Amafresp não possui CNPJ próprio, todos os custos administrativos são pagos pela associação. Para recuperar tais desembolsos, uma taxa de administração é paga mensalmente à Afresp. No início de cada ano é apurado o valor real, em função do centro de custo de administração do plano, relativo ao ano anterior. Caso resulte em um pagamento a maior da Amafresp, a Afresp restituirá a diferença ao plano.

Administração de Seguros - variação negativa de 16,203%, decorrente da migração automática do plano de seguro de vida com comissionamento da Afresp de 50% do prêmio, para um plano de comissionamento de 25%, para os associados beneficiados com mais de 80 anos, num primeiro momento, e 70 anos a partir de novembro de 2022.

Outras departamentais - variação positiva de 52,36%, devido a receitas obtidas no evento Encontro da Família Afresp, Festa Aniversário 75 anos Afresp, locação dos Centros de Convivência, entre outras.

Receitas Diversas - variação positiva de 108,54%, trata-se de recuperação de despesas e recebimentos eventuais como crédito gerados pela nota do milhão da Prefeitura de São Paulo.

OUTRAS DESPESAS OPERACIONAIS

Provisão para Perdas Sobre Créditos - esta provisão é constituída para fazer frente às potenciais perdas relativas aos créditos pendentes de recebimento. É calculada de acordo com o anexo I da RN ANS nº 528/2022.

Despesas Associativas - variação positiva de 27,83%. Neste subgrupo, classificam-se as despesas relacionadas às atividades classistas, como esportivas, eventos sociais, custo com desconto em holerite, entre outras. Destacamos, para explicação dessa variação, a realização de grandes eventos como Encontro da Família e o Aniversário de 75 anos da Afresp. Também se incluem neste item a devolução no valor de R\$ 4.662.502,16, referente ao acerto de contas em abril de 2023, com a devolução à Amafresp de parte da taxa de administração cobrada pela Afresp, referente ao período de apuração 2022.

Resultado Financeiro – variação positiva de 9,23%, decorrente da manutenção da taxa básica de juros Selic e movimentação de algumas aplicações, sempre procurando as melhores taxas com os menores riscos. Este resultado transcorre dos rendimentos sobre as aplicações financeiras da Associação, deduzidos dos custos (IOF e Imposto de Renda). Vale lembrar que os rendimentos e custos das aplicações vinculadas (Fundo de Reserva da Afresp, Casa do AFR e Fundafresp) são classificados no Patrimônio Social.

Resultado Patrimonial - variação positiva de 4,06% decorrente da locação de imóveis não utilizáveis nas atividades operacionais da Afresp e decorrente de venda de ativo imobilizado.

A seguir, descreve-se o desempenho econômico-financeiro da Amafresp, sob a ótica gerencial, comparando-o com o exercício de 2022. Na visão gerencial, as contas são realocadas e agrupadas de acordo com a necessidade de informação para tomada de decisão, sendo apresentadas sob uma perspectiva diferente de Demonstração de Resultado do Exercício (DRE).

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO JANEIRO A DEZEMBRO DE 2023/2022				
	2023	2022	Variação	Percentual
Contraprestações Efetivas de Pl. de Assist. à Saúde	316.708.155,28	264.949.830,00	51.758.325,28	19,54%
Contraprestações Líquidas	316.708.155,28	264.949.830,00	51.758.325,28	19,54%
Contribuições Associativas	319.547.476,56	267.576.611,93	51.970.864,63	19,42%
(-) Contraprestação Co-responsabilidade Assumida - Atend. Outros Estados	(2.526.110,24)	(2.388.195,97)	(137.914,27)	5,77%
(-) Devoluções/Cancelamentos	(313.211,04)	(238.585,96)	(74.625,08)	31,28%
Eventos Indenizáveis Líquidos	(289.552.844,75)	(261.488.101,25)	(28.064.743,50)	10,73%
Eventos Indenizáveis (Rede Credenciada)	(314.282.074,20)	(277.364.051,19)	(36.918.023,01)	13,31%
Recuperação de Eventos Indenizáveis (Glosas)	16.820.454,22	12.083.050,47	4.737.403,75	39,21%
Recuperação de Despesas com Eventos Indenizáveis (Coparticipação)	7.908.775,23	3.792.899,47	4.115.875,76	108,52%
Outras Recuperações			-	
RESULTADO DAS OP. COM PLANOS DE ASSIST. À SAÚDE	27.155.310,53	3.461.728,75	23.693.581,78	684,44%
RESULTADO BRUTO	27.155.310,53	3.461.728,75	23.693.581,78	684,44%
Outras Receitas Operacionais	7.053.236,20	5.596.104,17	1.457.132,03	26,04%
Receitas Diversas	62.768,92	39.954,99	22.813,93	57,10%
Taxa de Inscrição	1.362.597,76	950.454,13	412.143,63	43,36%
Outras Receitas	5.627.869,52	4.605.695,05	1.022.174,47	22,19%
Outras Despesas Operacionais	(20.858.766,72)	(23.064.251,97)	2.205.485,25	-9,56%
Provisão Para Perdas Sobre Créditos	(729.022,24)	(4.794.294,75)	4.065.272,51	-84,79%
Outras	(20.129.744,48)	(18.269.957,22)	(1.859.787,26)	10,18%
Encargos Sociais		(11.807,56)		
Taxa de Adm. Amafresp	(22.875.650,09)	(19.326.334,80)	(3.549.315,29)	18,37%
Taxa de Adm. Reciprocidade	(165.306,18)	(127.907,85)	(37.398,33)	29,24%
Despesas Judiciais	62.047,73	(803.446,08)	865.493,81	-107,72%
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais	2.849.164,06	1.999.539,07	849.624,99	42,49%
Taxa de Adm. Amafresp	2.849.164,06	1.999.539,07	849.624,99	42,49%
RESULTADO OPERACIONAL	13.349.780,01	(14.006.419,05)	27.356.199,06	-195,31%
RESULTADO FINANCEIRO LÍQUIDO	6.555.833,69	5.349.387,32	1.206.446,37	22,55%
Receitas Financeiras	7.622.848,29	6.154.773,30	1.468.074,99	23,85%
Despesas Financeiras	(1.067.014,60)	(805.385,98)	(261.628,62)	32,48%
RESULTADO LÍQUIDO	19.905.613,70	(8.657.031,73)	28.562.645,43	-329,94%

Contraprestações Efetivas de Pl. de Assist. à Saúde - são as receitas compostas por contribuições do Plano de Associados, ressarcimentos de convênios de saúde de reciprocidade com outras entidades, bem como os cancelamentos.

Eventos Indenizáveis Líquidos - despesas com serviços médico-hospitalares e laboratoriais, recuperações dessas despesas por glosas, coparticipações e despesas dos Convênios de Reciprocidade. Compõem também este grupo as Provisões Técnicas, a exemplo da Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA SUS), constituída para fazer frente aos serviços médico-hospitalares e laboratoriais que provavelmente já ocorreram, mas que ainda não são de conhecimento da Amafresp.

Outras Receitas Operacionais - compreende as taxas de inscrições dos novos filiados e, na conta outras receitas, equivalem ao valor devolvido pela Afresp, referente ao acerto de contas da Taxa de Administração do exercício de 2022.

Outras Despesas Operacionais - são registrados nesta conta todas as despesas com taxa de administração e as devidas recuperações das taxas cobradas nas coparticipações e convênios de reciprocidade.

Resultado Financeiro - resultado decorrente das aplicações financeiras da Amafresp, correspondente aos rendimentos deduzidos dos custos (IOF e Imposto de Renda), inclusive dos fundos dedicados à ANS.

ÍNDICES DE LIQUIDEZ

A saúde financeira da Afresp pode ser avaliada pela capacidade de cobertura das exigibilidades de curto e longo prazo, ou seja, pelos níveis de liquidez observados em 2023.

Assim, os índices de liquidez avaliam de quantos Reais (R\$) a Associação dispõe nos seus ativos para fazer face aos compromissos assumidos, que estão registrados nos seus passivos.

Liquidez Corrente: indica qual a capacidade da operadora de liquidar obrigações de curto prazo com ativos conversíveis em dinheiro no curto prazo.

Liquidez Geral: indica qual a capacidade da operadora de liquidar todas as obrigações com ativos conversíveis em dinheiro no curto e no longo prazo.

Grau de Endividamento a Curto Prazo: indica o grau de utilização de recursos de terceiros de curto prazo em relação ao capital próprio investido.

Grau de Endividamento Geral: indica o grau de utilização de capital de terceiros em relação ao passivo total.

Quociente de Imobilização: indica imobilização em relação ao Patrimônio Líquido.

Margem de Lucro Líquido (MLL): evidencia quanto das receitas assistenciais efetivaram em resultado líquido.

Retorno sobre o Patrimônio Líquido (ROE): mede quanto do montante investido no capital próprio (Patrimônio Social) contribui para geração do resultado líquido.

Índice de Sinistralidade: mostra quanto as despesas assistenciais são custeadas pelas receitas assistenciais.

Índice Combinado Saúde (ICS): mostra a relação entre as despesas operacionais (administrativas, comercialização e assistenciais) e as receitas (receitas assistenciais e outras receitas operacionais).

Percentual de Despesas Administrativas em relação às Receitas de Contraprestações: mostra a relação entre despesas administrativas e o total das receitas com contraprestações efetivas.

Índice de Resultado Financeiro: mostra a relação entre o resultado financeiro líquido e o total das receitas com contraprestações efetivas.

Prazo Médio de Contraprestações a receber (PMCR): representa o tempo médio que a operadora leva para receber os créditos de operações de saúde, já descontada a provisão para perdas sobre créditos (PPSC).

Prazo Médio de Pagamento de Eventos (PMPE): representa o tempo médio que a operadora leva para pagar aos prestadores o que já foi avisado. **Variação de Custo (VC):** representa a variação dos custos relacionados a assistência à saúde entre um período e outro.

ÍNDICES			2023	2022
1) Liquidez Corrente	<u>Ativo Circulante</u> Passivo Circulante	=	5,00	3,99
2) Liquidez Geral	<u>Ativo Circulante + Realizável a Longo Prazo</u> Passivo Circulante + Passivo Não Circulante	=	5,00	4,20
3) Grau de Endividamento a Curto Prazo	<u>Passivo Circulante</u> Patrimônio Social	=	0,19	0,24
4) Endividamento Geral	<u>Passivo Circulante + Passivo Não Circulante</u> Passivo Circulante+Passivo Não Circulante+Patrimônio Social	=	0,17	0,20
5) Quociente de Imobilização	<u>Investimentos + Imobilizado+ Intangível</u> Patrimônio Social	=	0,15	0,19
6) Margem de Lucro Líquido (MLL) Atividade Saúde	<u>Resultado Líquido</u> Contraprestações Efetivas	=	6,29%	-3,27%
7) Retorno sobre o Patrimônio Líquido (ROE) Atividade Saúde	<u>Resultado Líquido</u> Patrimônio Líquido	=	46,67%	-20,14%
8) Índice de Sinistralidade Atividade Saúde	<u>Eventos Indenizáveis Líquidos</u> Contraprestações Efetivas	=	91,43%	98,69%
9) Índice Combinado Saúde (ICS) Atividade Saúde	<u>Eventos Indenizáveis Líquidos + Desp. Adm+Outras operacionais</u> Contraprestações Efetivas + Outras Receitas Operacionais	=	95,88%	105,19%
10) Percentual de Desp ADM em relação às Receitas Atividade Saúde (DA)	<u>Despesas Administrativas</u> Contraprestações Efetivas	=	7%	7,00%
11) Índice de Resultado Financeiro (IRF) Atividade Saúde	<u>Resultado Financeiro Líquido</u> Contraprestações Efetivas	=	2,07%	2,02%
12) Prazo Médio de Contraprestações a Receber (PMCR) Atividade Saúde	<u>Créditos Ops de saúde x 360</u> Contraprestações efetivas	=	28	30
13) Prazo Médio de Pagamento de Eventos (PMPE) Atividade Saúde	<u>Provisão de Eventos a Liquidar x 360</u> Eventos Indenizáveis	=	34	41
14) Variação de Custos (VC) Atividade Saúde	<u>Eventos Indenizáveis Líquidos - Variação da Peona</u> Total de Beneficiários	=	15.687,09	13.435,73
	<u>Eventos Indenizáveis per capita do ano atual -1</u> Eventos Indenizáveis per capita do ano anterior	=	16,76%	4,14%

BALANÇO PATRIMONIAL
DO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE
(Em Reais)

ATIVO

		<u>2023</u>	<u>Reclassificado</u> <u>2022</u>
ATIVO CIRCULANTE		<u>177.812.476,99</u>	<u>148.403.610,38</u>
Disponível		580.542,37	564.160,53
Realizável		<u>177.231.934,62</u>	<u>147.839.449,85</u>
Aplicações Financeiras	4	<u>138.685.942,04</u>	<u>115.363.081,31</u>
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		32.842.616,94	24.987.799,76
Aplicações Livres		105.843.325,10	90.375.281,55
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5	<u>31.059.867,06</u>	<u>25.913.122,57</u>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber		24.421.093,04	22.158.842,58
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis		2.044.310,67	230.711,16
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		4.039.405,35	3.344.068,83
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		555.058,00	179.500,00
Créd. de Oper. Assist. à Saúde N/ Relac. c/Planos Saúde da Op.		-	-
Créditos Tributários e Previdenciários	6	1.091.050,33	1.000.774,17
Bens e Títulos a Receber	7	6.391.036,38	5.558.494,46
Despesas Antecipadas		4.038,81	3.977,34
ATIVO NÃO CIRCULANTE		<u>44.117.043,61</u>	<u>42.026.478,35</u>
Realizável a Longo Prazo		<u>15.932.972,34</u>	<u>12.625.124,32</u>
Aplicações Financeiras	4	<u>10.808.784,52</u>	<u>9.721.063,21</u>
Aplicações Livres		10.808.784,52	9.721.063,21
Títulos e Créditos a Receber		53.602,11	-
Depósitos Judiciais e Fiscais	8	5.070.585,71	2.904.061,11
Investimentos	9	<u>3.188.182,66</u>	<u>3.226.614,34</u>
Outros Investimentos		3.188.182,66	3.226.614,34
Imobilizado	10	<u>24.788.598,26</u>	<u>25.895.729,67</u>
Imóveis de Uso Próprio		<u>22.238.081,53</u>	<u>23.066.826,89</u>
Imóveis - Não Hospitalares/Odontológicos		22.238.081,53	23.066.826,89
Imobilizado de Uso Próprio		<u>2.194.862,09</u>	<u>2.359.208,16</u>
Não Hospitalares/Odontológicos		2.194.862,09	2.359.208,16
Imobilizações em Curso		92.195,88	137.428,10
Outras Imobilizações		263.458,76	332.266,52
Intangível	11	<u>207.290,35</u>	<u>279.010,02</u>
TOTAL DO ATIVO		<u>221.929.520,60</u>	<u>190.430.088,73</u>

BALANÇO PATRIMONIAL
DO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE
(Em Reais)

	PASSIVO	<u>2023</u>	<u>2022</u>
PASSIVO CIRCULANTE		35.559.804,37	37.185.011,22
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	12	27.260.232,10	29.505.359,16
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS		11.204,66	26.001,55
Provisão de Eventos a Liquidar p/Outros Prest. de Servs Assist.		27.212.635,24	29.438.941,52
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		36.392,20	40.416,09
Débitos de Operações de Assistência à Saúde		2.094.527,15	2.054.615,63
Contraprestações a Restituir		9.723,58	-
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		51.612,08	15.362,99
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		2.033.191,49	2.039.252,64
Débitos c/ Op. de Assist. à Saúde n/ Relac. c/ Planos de Saúde da Op.		-	-
Tributos e Encargos Sociais a Recolher		1.149.512,32	1.125.743,47
Débitos Diversos	13	5.055.532,80	4.499.292,96
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		3.176.148,42	1.152.770,58
Provisões		594.780,12	597.871,09
Provisões para Ações Judiciais	14	594.780,12	597.871,09
Débitos Diversos	13	2.581.368,30	554.899,49
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	15	183.193.567,81	152.092.306,93
Patrimônio Social		168.251,94	168.251,94
Reservas		154.191.902,80	155.237.325,42
Reservas Patrimoniais		11.031.005,28	10.112.425,46
Retenção de Superávits		143.160.897,52	145.124.899,96
Superávit/Déficit do Exercício		28.833.413,07	(3.313.270,43)
TOTAL DO PASSIVO		221.929.520,60	190.430.088,73

**DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO
 DO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE
 (Em Reais)**

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde	<u>316.718.290,98</u>	<u>264.950.852,75</u>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	<u>316.718.290,98</u>	<u>264.950.852,75</u>
Contraprestações Líquidas	316.718.290,98	264.950.852,75
Eventos/Sinistros Indenizáveis Líquidos	<u>(289.552.844,75)</u>	<u>(261.488.101,25)</u>
Eventos/Sinistros Conhecidos ou Avisados	(289.552.844,75)	(261.570.695,96)
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	-	82.594,71
RESULTADO DAS OPERAÇÕES C/ PLANOS DE ASSIST/ À SAÚDE	<u>27.165.446,23</u>	<u>3.462.751,50</u>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	7.052.515,01	5.556.149,18
Receitas de Assist. à Saúde n/Relac. c/Planos de Saúde da Oper.	18 <u>46.135.746,03</u>	<u>38.986.534,95</u>
Outras Receitas Operacionais	46.135.746,03	38.986.534,95
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	<u>(20.944.855,57)</u>	<u>(23.583.839,35)</u>
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	19 (23.041.299,96)	(20.270.500,98)
(-)Recuperação Outras Despesas Operação a Saúde	2.849.164,06	1.999.539,07
Provisão para Perdas Sobre Créditos	(752.719,67)	(5.312.877,44)
Outras Desp. Oper. Assist. à Saúde n/Relac. c/Planos de Saúde da Oper.	(9.465.702,56)	(7.405.111,16)
RESULTADO BRUTO	<u>49.943.149,14</u>	<u>17.016.485,12</u>
Despesas Administrativas	20 (35.462.160,54)	(32.837.984,32)
Resultado Financeiro Líquido	<u>13.883.987,76</u>	<u>12.058.052,90</u>
Receitas Financeiras	16.547.085,38	14.228.115,22
Despesas Financeiras	(2.663.097,62)	(2.170.062,32)
Resultado Patrimonial	<u>468.436,71</u>	<u>450.175,87</u>
Receitas Patrimoniais	545.336,44	504.127,86
Despesas Patrimoniais	(76.899,73)	(53.951,99)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	20 <u>28.833.413,07</u>	<u>(3.313.270,43)</u>
RESULTADO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO	20 <u>28.833.413,07</u>	<u>(3.313.270,43)</u>

**DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE
 DO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE
 (Em Reais)**

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Déficit/Superávit do Período	<u>28.833.413,07</u>	<u>(3.313.270,43)</u>
RESULTADO ABRANGENTE DO EXERCÍCIO	<u>28.833.413,07</u>	<u>(3.313.270,43)</u>

**DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO
 DO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE
 (Em Reais)**

Descrição das Mutações	Capital Social	Reservas								Superávit do Período	TOTAL
		Fundo Doações	Fundo de Obras	Fundo Cass AFR	Reservas Patrimoniais	Fundo Afresp	Reserva Superávit	Retenção de Superávit	Reservas		
Saldo Final em 31.12.2021	168.251,94	214.623,89	2.906.373,26	6.288.733,66	9.409.730,81	10.705.907,23	129.488.070,60	140.193.977,83	149.603.708,64	4.120.597,06	153.892.557,64
Contribuição Caso do AFR	-	-	-	702.694,65	702.694,65	-	-	-	702.694,65	-	702.694,65
Fundo Afresp	-	-	-	-	-	810.325,07	-	-	810.325,07	-	810.325,07
Transferência para Fundo Social	-	-	-	-	-	-	4.120.597,06	-	4.120.597,06	-	-
Superávit do Período	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4.120.597,06)	-
										(3.313.270,43)	(3.313.270,43)
Saldo Final em 31.12.2022	168.251,94	214.623,89	2.906.373,26	6.991.428,31	10.112.425,46	11.516.232,30	133.608.667,66	145.124.899,96	155.237.325,42	(3.313.270,43)	152.092.306,93
Contribuição Caso do AFR	-	-	-	918.579,82	918.579,82	-	-	-	918.579,82	-	918.579,82
Fundo Afresp	-	-	-	-	-	1.349.267,99	-	-	1.349.267,99	-	1.349.267,99
Transferência para Fundo Social	-	-	-	-	-	-	(3.313.270,43)	-	(3.313.270,43)	-	-
Superávit do Período	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.313.270,43	-
										28.833.413,07	28.833.413,07
Saldo Final em 31.12.2023	168.251,94	214.623,89	2.906.373,26	7.910.008,13	11.031.005,28	12.865.500,29	130.295.397,33	143.160.897,53	154.191.902,80	28.833.413,07	183.193.567,81

**DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA
 MÉTODO DIRETO**

**DO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE
 (Em Reais)**

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
(+) Recebimento de Planos Saúde	351.820.617,96	287.240.568,92
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	439.869.294,41	403.854.714,51
(+) Outros Recebimentos Operacionais	72.401.136,73	66.386.176,46
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(319.767.329,42)	(270.102.363,06)
(-) Pagamento de Pessoal	(15.252.588,02)	(14.548.353,68)
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	(4.502.928,43)	(3.778.821,49)
(-) Pagamento de Tributos	(8.670.438,42)	(7.895.871,77)
(-) Pagamentos de Contingências/Cíveis/Trabalhista/Tributária)	(13.020,96)	(14.353,51)
(-) Pagamento de Aluguel	(334.439,56)	(368.537,56)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	(696.741,31)	(651.939,44)
(-) Aplicações financeiras	(454.139.101,21)	(398.027.571,82)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(60.389.277,88)	(61.429.868,39)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	23 <u>325.183,89</u>	<u>663.779,17</u>
ATIVIDADES DE INVESTIMENTO		
Recebimentos de Venda de Ativo Imobilizado	2.652,00	-
Outros Recebimentos Atividade de Investimento	539.182,12	501.736,33
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Outros	(850.636,17)	(875.752,62)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO	<u>(308.802,05)</u>	<u>(374.016,29)</u>
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA	<u>16.381,84</u>	<u>289.762,88</u>
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA	<u>16.381,84</u>	<u>289.762,88</u>
CAIXA - Saldo Inicial	564.160,53	274.397,65
CAIXA - Saldo Final	580.542,37	564.160,53
Ativos Livres no Início do Período	100.660.505,29	95.372.399,47
Ativos Livres no Final do Período	117.232.651,99	100.660.505,29
Aumento / (DIMINUIÇÃO) NAS APLICAÇÕES FINANCEIRAS - RECURSO LIVRES	<u>16.572.146,70</u>	<u>5.288.105,82</u>

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(Em Reais, exceto quando indicado de outra forma)

1. CONTEXTO OPERACIONAL

A AFRESP é uma Entidade sem fins lucrativos que tem por objetivo assistir aos seus associados e familiares, postular os interesses da classe, instituir e organizar assistência médica, hospitalar, social, jurídica, previdenciária e securitária para seus associados e familiares e desenvolver atividades culturais, esportivas, recreativas e sociais, bem como colaborar com a administração pública, visando ao aperfeiçoamento dos serviços de fiscalização e arrecadação de tributos e, bem assim, à obtenção de melhores condições para a sua execução.

Em 05 de outubro de 2023 foi realizada Assembleia Geral Extraordinária aprovando a alteração da Razão Social da associação de “Associação dos Agentes Fiscais de Rendas do Estado de São Paulo” para “**Associação dos Auditores Fiscais da Receita Estadual de São Paulo**”.

2. APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

As Demonstrações Contábeis foram elaboradas de acordo com a Lei das Sociedades Anônimas – Lei nº 6.404/1976 e contemplam as alterações introduzidas pela Lei nº 11.638/2007 e Lei nº 11.941/2009, Resolução CFC nº 1.409/2012, aplicável às Entidades sem Finalidade de Lucros e com as práticas contábeis adotadas no Brasil que compreendem os Pronunciamentos emitidos pelo CPC – Comitê de Pronunciamentos Contábeis e contemplam as normas estabelecidas pela ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar, que estão em consonância com as normas internacionais de contabilidade, que estimulam a prevalência da essência econômica sobre a forma jurídica, bem como a legislação fiscal e tributária. Estão sendo divulgadas de forma comparativa às do exercício anterior.

A Associação adotou os pronunciamentos ou interpretações emitidas pelo CPC – Comitê de Pronunciamentos Contábeis, conforme previsto na Resolução nº 528, da ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar.

A autorização para a conclusão das Demonstrações Contábeis foi dada pela Diretoria Executiva em 15 de março de 2024.

3. PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

As principais práticas contábeis aplicadas na preparação das demonstrações contábeis estão definidas a seguir, as quais vêm sendo aplicadas de modo consistente e uniforme em todos os exercícios apresentados.

3.1. Moeda Funcional e de Apresentação - As Demonstrações Contábeis estão sendo apresentadas em Reais (R\$) que é a moeda funcional da Associação.

3.2. Uso de Estimativas e Julgamentos - A preparação das demonstrações contábeis está de acordo com as normas e pronunciamentos do CPC, exigindo que a Administração faça julgamentos, estimativas e premissas que afetam a aplicação de políticas contábeis e os valores reportados de ativos, passivos, receitas e despesas. Os resultados reais podem divergir dessas estimativas.

As demonstrações incluem, portanto, estimativas referentes a provisões, créditos a receber e outras similares. Estimativas e premissas são revistas de uma maneira contínua. Revisões com relação a estimativas contábeis são reconhecidas no exercício em que as estimativas são revisadas e em quaisquer exercícios futuros afetados.

3.3. Apuração do Resultado do Exercício - Os registros contábeis de receitas, custos e despesas são efetuados em conformidade com o regime de Competência.

3.4. Aplicações Financeiras - Compreendem os recursos financeiros da AFRESP, AMAFRESP, FUNDAFRESP e Casa do AFR, aplicados em fundo de investimentos e renda fixa, os quais estão demonstrados pelo valor de aplicação, acrescidos dos rendimentos correspondentes apropriados até a data do Balanço, com base no regime de competência.

3.5. Créditos com Op. Com Planos de Assistência à Saúde -Referem-se aos créditos de mensalidades do plano de assistência à saúde na modalidade pós-pagamentos, coparticipação de beneficiários e taxa de inscrição. A Estimativa para Perdas foi constituída em um montante suficiente para suprir eventuais perdas na realização dos citados créditos.

3.6. Bens e Títulos a Receber - Referem-se a Almojarifado, adiantamentos e valores a receber da AFRESP, tais como: Mensalidades da associação, contribuições ao FUNDAFRESP, seguros, créditos da seguradora em função do pró-labore estipulante junto aos associados e dependentes e taxa de administração. A Estimativa para Perdas foi constituída em montante suficiente para suprir eventuais perdas na realização dos citados créditos.

Valores de materiais de uso administrativo (Almojarifado) avaliado pelo custo médio, com valores inferiores ao valor de mercado.

3.7. Imobilizado - Está demonstrado pelo valor original de aquisição e/ou construção. As construções em andamento ou reformas são demonstradas pelo custo do material acrescidos dos valores da mão de obra, suportados em documentação fiscal e contábil consistente. Foi mantido o critério de calcular as Depreciações pelo método linear, considerando as taxas usuais de mercado admitidas pela legislação fiscal e são computadas nas respectivas contas de Depreciação, no Resultado do Exercício.

3.8. Avaliação do Valor Recuperável dos Ativos Não Financeiros – Com base no CPC 01 (R1)

– Redução ao Valor Recuperável de Ativos, a Administração revisa anualmente o valor contábil de seus ativos imobilizado e intangível, para fins de determinar a necessidade de provisão sobre esses valores, em caso de não recuperabilidade. Para este ano os bens permanecem com o valor contábil adequado.

3.9. Intangível - Está demonstrado pelo custo de aquisição, sendo a amortização calculada pelo método linear, considerando as taxas usuais de mercado admitidas pela legislação fiscal e são computados nas respectivas contas de Amortização, no Resultado do Exercício.

3.10. Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde - Referem-se aos valores nominais decorrentes de serviços médicos prestados pela rede credenciada e registrados pelo valor das contas médicas conhecidas até dezembro de 2023, de acordo com os critérios estabelecidos pela ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar.

3.11. Passivos Contingentes – São reconhecidos nas demonstrações contábeis quando, baseado na opinião dos Assessores Jurídicos, for considerado provável o risco de perda. Os passivos contingentes classificados como Perdas Possíveis pelos Assessores Jurídicos são apenas divulgados em notas explicativas, enquanto aqueles classificados como Perda Remota, não requerem provisão ou divulgação.

3.12. Instrumentos Financeiros - Os instrumentos financeiros utilizados pela Associação restringem-se às aplicações financeiras de curto e longo prazo, contas a receber, fornecedores e demais contas a pagar, em condições normais de mercado. Estes instrumentos são administrados por meio de estratégias operacionais, visando à liquidez, à rentabilidade e à minimização de riscos. A Associação não efetua aplicações financeiras de caráter especulativo, em derivativos ou quaisquer outros ativos de riscos.

4. APLICAÇÕES FINANCEIRAS

São aplicações em fundo de investimentos de baixo risco e de liquidez imediata efetuadas em bancos de 1º linha e com prazo de vencimento de até 90 dias, cujos valores serão destinados à manutenção das atividades operacionais da Associação. A composição dos valores das aplicações livres e vinculadas está discriminada conforme quadro a seguir:

Circulante – com vencimentos inferiores a 365 dias

DESCRIÇÃO	Tipo	2023	2022
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		32.842.616,94	24.987.799,76

Aplicações Vinculadas a ANS (a)	Fundo de Investimento	32.842.616,94	24.987.799,76
Aplicações Livres		105.843.325,10	90.375.281,55
Aplicações AFRESP	Fundo de Investimento	55.786.312,20	55.103.588,98
Fundo de Reserva AFRESP (b)	Fundo de Investimento	13.217.132,47	11.867.885,60
Fundo de Reserva AMAFRESP (b)	Fundo de Investimento	21.523.639,64	12.451.867,24
Aplicações AMAFRESP Fluxo Caixa	Fundo de Investimento	5.502.297,25	3.396.538,59
Aplicações CASA DO AFR	Fundo de Investimento	8.096.561,80	7.177.981,98
Aplicações FUNDAFRESP	Fundo de Investimento	1.717.381,74	377.419,16
TOTAL		138.685.942,04	115.363.081,31

(a) Fundo de Investimentos Itaú Institucional Saúde Renda Fixa, Santander FI Dedicado ao Setor Saúde Suplementar ANS RF e XP ANS Tesouro Soberano FI RF, são fundos de investimentos financeiros de aplicação exclusiva dos participantes do mercado de saúde suplementar no Brasil. Através de um convênio firmado com a ANS, as instituições financeiras podem criar estes fundos específicos, cujas quotas são oferecidas pelas operadoras como ativos garantidores.

(b) Aplicações financeiras vinculadas aos Fundos de Reservas de acordo com Regulamento Interno.

Não Circulante – com vencimentos superiores a 365 dias

DESCRIÇÃO	Tipo	2023	2022
Aplicações Livres		10.808.784,52	9.721.063,21
Aplicações AFRESP	Renda Fixa	10.808.784,52	9.721.063,21
TOTAL		10.808.784,52	9.721.063,21

5. CRÉDITOS DE OPERAÇÕES C/ PLANOS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE

Estão demonstrados da seguinte forma:

DESCRIÇÃO	2023	2022
Mensalidades a Receber	29.840.315,08	28.248.722,96
(-) Provisão para Perdas	(5.419.222,04)	(6.089.880,38)
Coparticipação dos Beneficiários	4.623.816,06	2.130.451,72
(-) Provisão Para Perdas	(2.579.505,39)	(1.899.740,56)
Taxa de Inscrição	587.910,00	232.412,00

(-) Provisão para Perdas	(32.852,00)	(52.912,00)
Contraprestação de Corresp. Assumida	4.663.171,02	3.753.016,20
(-) Provisão para Perdas	(623.765,67)	(408.947,37)
TOTAL	31.059.867,06	25.913.122,57

6. CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS

Trata-se de decisão favorável que obtivemos o direito à compensação líquida e certa emanada de sentença transitada e julgada, em relação ao INSS parte empresa dos serviços médicos prestados por pessoa física (20% do valor do serviço).

O direito a compensação se dá a partir da competência novembro/2012 a outubro/2017. O valor Atualizado até 31/12/2023 é de R\$ 1.091.050,33, sendo classificado como circulante.

7. BENS E TÍTULOS A RECEBER

Sua composição é a seguinte:

DESCRIÇÃO	2023	Reclassificado 2022
Almoxarifado	177.063,09	139.726,05
Adiantamentos	1.344.388,52	1.039.573,55
Provisão Para Perdas	(1.130.027,70)	(807.803,38)
Alugueis A Receber	45.446,19	138.635,02
Mensalidades AFRESP	1.599.967,54	1.109.634,79
Mensalidades FUNDAFRESP	175.603,77	128.846,98
Mensalidades – Seguro de Vida	2.127.537,10	2.147.926,90
Créditos com Seguradora	975.332,47	628.659,14
Taxa de Administração AMAFRESP	2.033.191,49	2.039.252,64
Outros Valores a Receber	37.761,91	88.282,57
Contas a Receber - Plano Odontológico	44.171,32	42.782,74
Provisão Para Perdas	(1.039.399,32)	(1.137.022,54)
TOTAL	6.391.036,38	5.558.494,46

8. DEPÓSITOS JUDICIAIS E FISCAIS

DESCRIÇÃO	2023	2022
Prefeitura Municipal de Guarulhos (a)	147.286,43	147.286,43
Receita Federal do Brasil (b)	4.006.592,44	2.315.079,83

Depósito Judicial Cível	803.374,96	382.635,70
Depósito Judicial Trabalhista	113.331,88	59.059,15
TOTAL	5.070.585,71	2.904.061,11

(a) **IPTU** - Em vista das ações executivas, propostas pela Prefeitura Municipal de Guarulhos, em meados de 2010 e 2011, a AFRESP garantiu o juízo mediante depósito judicial de R\$ 147.286,43, atinente ao IPTU dos exercícios de 2000, 2001, 2002, 2003, 2006 e 2007 – Área 1.

(b) **COFINS Sobre Rendimentos de Aplicações Financeiras** - Tendo em vista a edição do Decreto nº 8.426/2015, alterado pelo Decreto nº 8.541/2015, que reestabeleceu a alíquota da COFINS DE ZERO para 4%. A AFRESP impetrou mandado de segurança com pedido liminar e requereu a suspensão da exigibilidade do crédito tributário mediante regular depósito do montante integral do tributo. O escritório que patrocina a causa entende que o êxito é possível, e para tanto, interpôs Recurso Especial e Extraordinário.

9. INVESTIMENTOS

Imóveis Destinados À Renda: O montante de R\$ 3.188.182,66 (R\$ 3.226.614,34 em 2022) refere-se aos valores de imóveis próprios locados a terceiros, classificados em conformidade às normas contidas na Resolução nº 528/2022, da ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar.

10. IMOBILIZADO

Está composto por:

DESCRIÇÃO	TAXA %	2023	2022
Terrenos	-	6.120.845,08	6.120.845,08
Edificações	4	15.797.707,89	16.626.453,25
Obras Preliminares e Complementares	-	319.528,56	319.528,56
Imobilizações em Curso	-	92.195,88	137.428,10
Instalações	10	392.715,32	496.817,32
Benfeitorias de Imóveis de Terceiros	10	263.458,76	332.266,52
Máquinas e Equipamentos	10	265.207,14	192.234,80
Equipamentos de Informática	20	680.946,58	657.088,47
Móveis e Utensílios	10	852.748,55	994.428,21
Veículos	20	3.244,50	18.639,36
TOTAL		24.788.598,26	25.895.729,67

✓ **Imobilizações em Curso** - Referem-se a obras em andamento dos Centros de Convivência de ABCD, Araraquara, Osasco e São José do Rio Preto.

- ✓ **Redução ao Valor Recuperável de Ativo** - Com base nas normas estabelecidas pelo CPC nº 01 (R1), a Administração revisa anualmente o valor contábil de seus ativos imóveis para fins de determinar a necessidade de provisão, em caso de não recuperabilidade. Para este ano, os bens patrimoniais permanecem com o valor contábil adequado.

A movimentação do Imobilizado foi a seguinte:

DESCRIÇÃO	SALDO EM 31/12/2022	ADIÇÕES	BAIXAS LÍQUIDAS	TRANSFERÊNCIAS	DEPRECIÇÃO ACUMULADA	SALDO EM 31/12/2023
Imóveis de Uso Próprio – Não Hospitalares	23.536.521,51	322.010,75	(8.750,75)		- (1.256.045,34)	22.593.736,17
Terrenos	6.120.845,08	-	-	-	-	6.120.845,08
Edificações	16.626.453,25	-	(549,75)	359.041,97	(1.187.237,58)	15.797.707,89
Obras Preliminares e Complementares	319.528,56	-	-	-	-	319.528,56
Imobilizações em Curso	137.428,10	322.010,75	(8.201,00)	(359.041,97)	-	92.195,88
Benfeitorias de Imóveis de Terceiros	332.266,52	-	-	-	(68.807,76)	263.458,76
Imobilizado de Uso Próprio – Não Hospitalares	2.359.208,16	460.499,85	(34.218,30)		- (590.627,62)	2.194.862,09
Instalações	496.817,32	9.092,00	(993,78)	-	(112.200,22)	392.715,32
Máquinas e Equipamentos	192.234,80	132.308,36	(7.089,77)	-	(52.246,25)	265.207,14
Equipamentos de Informática	657.088,47	222.485,62	(2.037,17)	-	(196.590,34)	680.946,58
Móveis e Utensílios	994.428,21	96.613,87	(24.097,58)	-	(214.195,95)	852.748,55
Veículos	18.639,36	-	-	-	(15.394,86)	3.244,50
TOTAL	25.895.729,67	782.510,60	(42.969,05)		- (1.846.672,96)	24.788.598,26

11. INTANGÍVEL

Está representado por:

DESCRIÇÃO	TAXA %	2023	2022
Software em Uso	20	207.290,35	279.010,02
TOTAL		207.290,35	279.010,02

A movimentação do Intangível foi a seguinte:

DESCRIÇÃO	SALDO EM 31/12/2022	ADIÇÕES	BAIXAS LÍQUIDAS	TRANSFERÊNCIAS	AMORTIZAÇÃO ACUMULADA	SALDO EM 31/12/2023
Softwares em Uso	279.010,02	25.939,22	-	-	(97.658,89)	207.290,35
TOTAL	279.010,02	25.939,22	-	-	(97.658,89)	207.290,35

12. PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

As Provisões Técnicas estão representadas por:

DESCRIÇÃO	2023	2022
Provisão de Eventos a Liquidar - SUS	11.204,66	26.001,55
Provisão de Eventos a Liquidar - Outros Prestadores	27.212.635,24	29.438.941,52
Rede Contratada	26.217.480,45	28.474.041,20
Glosas Geradas de Reciprocidade	208.379,19	114.724,63
Reembolso Associados	786.775,60	850.175,69
PEONA - SUS (a)	36.392,20	40.416,09
TOTAL	27.260.232,10	29.505.359,16

(a) **PEONA - SUS:** A Provisão Para Eventos Ocorridos e Não Avisados do SUS foi constituída em seu valor integral de R\$ 36.392,20, conforme critérios definidos pela ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar.

13. DÉBITOS DIVERSOS

Estão representados por:

Circulante – com vencimentos inferiores a 365 dias

DESCRIÇÃO	2023	Reclassificado 2022
Obrigações Trabalhistas	2.069.920,65	1.813.147,11
Fornecedores	721.653,19	814.568,66
Seguro de Vida a Repassar	1.726.358,88	1.710.689,90
Alugueis a Pagar	11.135,87	12.097,76
Antecipação de Receita	526.464,21	148.789,53
TOTAL	5.055.532,80	4.499.292,96

Não Circulante – com vencimentos superiores a 365 dias

DESCRIÇÃO	2023	2022
FUNDAFRESP (a)	1.925.600,86	554.899,49
Antecipação de Receita (b)	655.767,44	-
TOTAL	2.581.368,30	554.899,49

(a) Contribuições de associados a serem utilizadas de acordo com os regulamentos próprios.

(b) Trata-se de antecipação de agenciamento junto à Mapfre Seguradora Vida e Previdência.

14. PROVISÃO PARA AÇÕES JUDICIAIS

DESCRIÇÃO	2023	2022
Cíveis	467.884,34	535.459,90
Trabalhistas	126.895,78	62.411,19
TOTAL	594.780,12	597.871,09

✓ **Trabalhistas e Cíveis**

Há processos cíveis e trabalhistas, cujos valores mensuráveis pela Assessoria Jurídica perfazem o montante de R\$ 594.780,12 (R\$ 597.871,09 em 2022). A provisão para contingências foi constituída para ações com probabilidade de perdas definidas como Provável, conforme critérios estabelecidos pela Resolução nº 1.180/2009 do Conselho Federal de Contabilidade – CFC.

A movimentação das Provisões foi a seguinte:

DESCRIÇÃO	CÍVEIS	TRABALHISTAS	TOTAL
Saldo em 31/12/2022	535.459,90	62.411,19	597.871,09
Baixas	(226.818,95)	(61.637,02)	(288.455,97)
Adições	159.243,39	126.121,61	285.365,00
Saldo em 31/12/2023	467.884,34	126.895,78	594.780,12

✓ **COFINS**

A Diretoria Executiva da AFRESP decidiu por manter o procedimento de não provisionamento da COFINS Sobre as Receitas de Intermediação de Seguros, por entender que as Seguradoras já efetuam o recolhimento pelo total do prêmio. Dessa forma, a Diretoria Executiva entende que o recolhimento desse tributo pela Associação implicaria em bi-tributação. O montante acumulado até 31/12/2023 é de aproximadamente R\$ 5.645.740,44, considerando os valores referentes aos 5 últimos exercícios. Como forma de precaução, a Diretoria Executiva possui um parecer jurídico externo de assessoria tributária especializada.

✓ **Ações com Risco de Perda Possível**

O não reconhecimento contábil das ações de causas classificadas com prognóstico de perda Possível, conforme fundamentado no parecer de nossos assessores jurídicos, são apenas divulgadas em notas explicativas, e representam, em 31/12/2023, os montantes de R\$ 1.431.801,50 referente a causas cíveis e R\$ 577.246,17 referente a causas trabalhistas.

15. PATRIMÔNIO LÍQUIDO

O Patrimônio Líquido é apresentado em valores atualizados e compreende o Patrimônio Social inicial, Reservas Estatutárias e Patrimoniais e acrescido dos valores dos Superávits e diminuído dos Déficits ocorridos. O superávit do exercício, bem como o saldo da Reserva de Lucros, será incorporado ao Patrimônio Social, após a aprovação da Assembleia Geral Ordinária.

DESCRIÇÃO	2023	2022
Patrimônio Social	168.251,94	168.251,94
Reservas	154.191.902,80	155.237.325,42
Reservas Patrimoniais	11.031.005,28	10.112.425,46
Retenção de Superávits	143.160.897,52	145.124.899,96
Superávit/Déficit do Exercício	28.833.413,07	(3.313.270,43)
TOTAL	183.193.567,81	152.092.306,93

No mês de julho/2023 o Conselho Deliberativo aprovou a reclassificação entre as contas de resultados acumulados Afresp/Amafresp no valor de R\$ 8.330.872,87 a título de Custo de Oportunidade, cobrado da Amafresp através da Taxa de Administração, referente aos exercícios de 2013 a 2019, gerando assim uma transferência bancária a favor da Amafresp.

16. RECURSOS PRÓPRIOS MÍNIMOS

Por ser uma operadora de planos de saúde enquadrada na modalidade pós-pagamento, de acordo com a Resolução Normativa ANS nº 569/2022, a Associação está sujeita à apuração do Patrimônio Mínimo Ajustado e da constituição da Margem de Solvência até 31/12/2023, cujos cálculos não resultam em provisão a ser contabilizada.

Capital Regulatório: O capital regulatório é o limite mínimo do patrimônio líquido ajustado que a operadora deve reservar para mitigar a possibilidade de sua insolvência. Conforme RN ANS nº 569/2022, as operadoras puderam optar pelo novo modelo de capital regulatório, que é calculado a partir do seu próprio risco, ou permanecer no atual modelo de margem de solvência, que leva em consideração apenas seu volume de contraprestações e eventos. Até dezembro de 2023 a operadora manteve a Margem de Solvência como referência e não aderiu ao cálculo do Capital Baseado em Risco.

17. COBERTURAS DE SEGUROS

Para atender medidas preventivas adotadas permanentemente, a Associação adota a política de contratar cobertura de seguros. Em 31 de dezembro de 2023, os ativos da Associação se apresentavam segurados por valores suficientes para a cobertura de eventuais sinistros.

18. RECEITAS ASSIST. SAÚDE NÃO RELAC. COM PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA

Referem-se às seguintes Receitas:

DESCRIÇÃO	2023	2022
Contribuições Associativas	14.027.310,29	9.555.381,54
Administração AMAFRESP	22.875.370,61	19.325.762,59
Administração de Seguros	7.570.283,63	9.033.792,54
Outras Departamentais	1.495.181,44	981.374,19
Receitas Diversas	167.600,06	90.224,09
TOTAL	46.135.746,03	38.986.534,95

19. OUTRAS DESPESAS DE OPERAÇÕES DE PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Referem-se às seguintes despesas:

DESCRIÇÃO	2023	2022
-----------	------	------

Despesas com Encargos Sociais - AMAFRESP	-	11.807,56
Despesas com Cobrança	343,69	1.004,69
Taxa de Administração - AMAFRESP	23.040.956,27	19.454.242,65
Despesas/Reversões Provisões para Contingências		803.446,08
TOTAL	23.041.299,96	20.270.500,98

20. DESPESAS ADMINISTRATIVAS

Referem-se às seguintes Despesas:

DESCRIÇÃO	2023	2022
Despesas Com Pessoal Próprio	19.130.607,78	17.545.770,99
Despesas com Serviços de Terceiros	4.636.070,47	4.925.238,29
Despesas com Localização e Funcionamento	8.637.299,12	8.068.321,01
Despesas com Public. E Propag. Institucional	660.673,99	637.852,95
Despesas com Tributos	972.824,87	892.904,57
Despesas Administrativas Diversas	1.424.684,31	767.896,51
TOTAL	35.462.160,54	32.837.984,32

21. DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO

Para fins de comparabilidade, abaixo demonstramos o Resultado do Exercício das atividades da AFRESP e da AMAFRESP.

DESCRIÇÃO	A M A F R E S P		A F R E S P		T O T A I S	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022
Receitas Operacionais	331.446.287,50	276.700.707,47	55.552.686,34	47.525.072,49	386.998.973,84	324.225.779,96
Despesas Operacionais	311.540.673,80	285.357.739,20	46.624.886,97	42.181.311,19	358.165.560,77	327.539.050,39
Resultado do Exercício	19.905.613,70	(8.657.031,73)	8.927.799,37	5.343.761,30	28.833.413,07	(3.313.270,43)

22. TAP – Teste Adequação do Passivo, PIC E PEONA SUS

- ✓ **Provisão para Insuficiência de Contraprestações (PIC):** referente à insuficiência de contraprestação/prêmio para a cobertura dos eventos/sinistros a ocorrer, se existente (Conforme RN ANS nº 574/2023). Para o ano de 2023, considerando a fórmula e demais critérios constantes no anexo VII da referida RN, não há valor para provisionamento da PIC.

- ✓ **Teste de adequação de Passivos (TAP):** focado na adequada mensuração de passivos a fim de minimizar a eventual existência de passivos ocultos (RN ANS nº 528/2022). Destaca-se que o TAP será exigido para operadoras de grande porte com mais de 100.000 beneficiários e, assim, não se enquadrando a Afresp que é qualificada como operadora de pequeno porte.
- ✓ **Provisão Para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA SUS):** foi constituída em seu valor integral de R\$ 36.392,20, conforme critérios definidos pela ANS – Agencia Nacional Suplementar.

23. CONCILIAÇÃO DA DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA

Conforme determinação da Agência Nacional de Saúde Suplementar, as operadoras de planos de saúde devem apresentar a Demonstração do Fluxo de Caixa pelo método direto. A legislação vigente determina à entidade que ao apresentar a Demonstração do Fluxo de Caixa pelo método direto destaque a conciliação do resultado líquido na demonstração do fluxo de caixa gerado pelas atividades operacionais.

ATIVIDADES OPERACIONAIS:	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Resultado do Período antes do IRPJ e CSLL	<u>28.833.413,07</u>	<u>(3.313.270,43)</u>
Ajustes para Conciliação do Resultado	<u>4.502.368,72</u>	<u>8.490.050,05</u>
Provisão / Reversão Provisão p/Perdas	752.719,67	5.312.877,44
Depreciação/Amortização	1.982.763,53	2.335.765,87
Provisão Técnica - PEONA SUS	(4.023,89)	(82.594,71)
Ganho ou Perdas na Alienação de Bens	35.816,05	13.020,31
Receita Imóvel Destinado a Renda	(542.684,44)	(463.196,18)
Redução / Constituição Contingência	9.929,99	(138.842,40)
Outros Ajustes Atividades Investimentos	2.267.847,81	1.513.019,72
Resultado Líquido Ajustado	<u>33.335.781,79</u>	<u>5.176.779,62</u>
(Aumento) Diminuição em Ativos Operacionais	(33.449.550,14)	(12.640.383,31)
Aumento (Diminuição) em Passivos Operacionais	438.952,24	8.127.382,86
Caixa das Atividades Operacionais	<u>325.183,89</u>	<u>663.779,17</u>

Documento assinado digitalmente
 **LUAN ZACHARIAS SILVA**
 Data: 28/03/2024 15:11:10-0300
 Verifique em <https://validar.itl.gov.br>

LUAN ZACHARIAS SILVA
1º Tesoureiro

RODRIGO KEIDEL
 SPADA:28107468
 856

RODRIGO KEIDEL SPADA
Presidente

Assinado de forma digital por
 RAQUEL GONCALEZ DE
 ALMEIDA:11886913846
 Dados: 2024.03.28 09:25:38 -03'00'

RAQUEL GONÇALEZ DE ALMEIDA
Contadora
CRC 1SP 179645/O8

BALANÇO DESMEMBRADO

Descrição	2023	2022
ATIVO	221.929.520,60	190.430.088,73
CIRCULANTE	177.812.476,99	148.403.610,38
DISPONIVEL	580.542,37	564.160,53
CAIXA	9.691,18	19.258,74
Sede	-	500,00
Aracatuba	500,00	1.000,00
Araraquara	1.117,00	1.000,00
Bauru	1.000,00	1.000,00
Campinas	941,88	1.000,00
Franca	-	511,70
Guarulhos	1.000,00	1.000,00
Jundiaí	528,30	1.000,00
Marília	500,00	1.000,00
Osasco	11,49	1.000,00
Piracicaba	847,10	1.000,00
Presidente Prudente	500,00	1.000,00
Ribeirão Preto	7,72	1.000,00
S.J.Campos	205,04	247,04
S.J.Rio Preto	500,00	1.000,00
ABCD/ S.B. do Campo	-	1.000,00
Santos	-	1.000,00
Sorocaba	24,91	1.000,00
Taubaté	7,74	1.000,00
Guarulhos - Centro de Convivência	1.000,00	1.000,00
Sub Sede (CCU)	1.000,00	1.000,00
BANCOS CONTA DEPÓSITOS	570.851,19	544.901,79
Santander 01074/7 - Afresp	27.739,64	5.759,19
Santander 13848/9 - Afresp	4.506,70	0,00
Santander 02433/1 - Fundafresp	0,01	0,00
Santander - 01833/6 - Afresp	-	0,00
Itaú 73796/4 - Afresp	55.294,57	15.461,48
Itaú 73941/6 - Amafresp	137.923,91	238.413,11
Banco do Brasil 103-1 - Afresp	-	0,00
Santander 01674/3 - Amafresp	20.873,97	10.546,83
Banco do Brasil 1002/2 - Amafresp	-	0,00
Banco Safra 172143/2	526,58	760,38
Santander 004621/7 - Araçatuba	9.780,42	6.817,72
Santander 002203/5 - Araraquara	2.335,97	4.241,14
Santander 009154/9 - Araraquara Recursos Próprios	25.681,63	20.226,62
Santander 003338/1 - Bauru	2.420,92	2.328,50
Santander 002813/1 - Franca	6.360,58	1.643,82
Santander 003555/0 - Jundiaí	7.318,29	3.880,78
Santander 001484/1 Marília	11.776,05	7.172,04
Santander 002243/1 - Osasco	2.001,57	281,65
Santander 004279/9- Piracicaba	1.454,66	5.242,04
Santander 030084/1 - Presid. Prudente	10.176,70	1.700,05
Santander 002938/0 - Ribeirão Preto	13.659,81	3.581,88
Santander 000746/1 -ABCD/ S.B. do Campo ABCD	13.949,78	1.126,20
Santander 001065/1 - Santos	5.869,95	5.284,51
Santander 02450/1 S.J.Rio Preto	4.015,47	2.284,56
Santander 006942/3 S.J.Rio Preto Recursos Próprios	6.125,23	7.187,58
Santander 002880 - S.J.Campos	5.331,56	13.879,99
Santander 001263/9 - Taubaté	1.223,22	1.205,69
Banco do Brasil 40001/7 - S.J.R.Preto Recursos Próprios	963,00	963,00
Santander 000319/6 - Guarulhos	62.914,54	80.649,03
Santander 005492/8 - Pres. Prudente	3.430,00	28.816,00
Santander 003253-3 - Osasco	85.815,92	29.597,91
Santander 001071/6 - Santos	20.179,26	17.329,26
Santander 000101/2 - Sorocaba	13.491,62	5.807,89
Santander 000057/0 - Campinas	7.059,70	5.787,09
Santander 065321 - CCU	649,96	16.925,85
APLICACOES FINANCEIRAS	138.685.942,04	115.363.081,31
ALICAÇÕES GARANTIDAS DE PROVISÕES TÉCNICAS	32.842.616,94	24.987.799,76
TÍTULOS DE RENDA FIXA	32.842.616,94	24.987.799,76
COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTOS	32.842.616,94	24.987.799,76
Santander Saúde - ANS RF	32.842.616,94	24.987.799,76
APLICAÇÕES LIVRES	105.843.325,10	90.375.281,55
TÍTULOS DE RENDA FIXA	105.843.325,10	90.375.281,55

TITULOS DE RE RENDA FIXA	105.843.325,10	90.375.281,55
COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTOS	105.106.327,00	89.712.839,79
Santander - Afresp	10.131.280,00	2.381.616,78
Santander - Fundafresp	1.717.381,74	377.419,16
Santander - Fundo de Reserva Afresp	13.217.132,47	11.867.885,60
Santander - Fundo de Reserva Amafresp	12.710.601,27	15.629.324,39
Santander - Amafresp Classic	513.801,43	0,00
Banco do Brasil - Afresp	27.644.634,63	24.928.858,47
Banco do Brasil - Amafresp	-	0,00
Banco BTG - Casa do AFR	8.096.561,80	7.177.981,98
Banco BTG - Afresp	4.451.734,01	3.946.692,84
Banco do Brasil BB Rende Facil	10.063,87	183.646,83
Banco do Brasil BB Rende Facil	34.413,77	219.081,44
Itaú - Afresp	10.900.727,39	9.870.024,75
Safra - Afresp	1.028.177,76	924.687,17
Sul America Investimentos	4.954.082,05	8.708.239,45
XP Investimentos V8 Cash Fic F	8.813.038,37	2.814.123,18
Santander - Araçatuba	38.621,09	30.266,61
Santander - Bauru	6.733,14	4.352,46
Santander - Campinas	47.618,27	43.151,23
Santander - Franca	2.379,39	2.147,07
Santander - Guarulhos	367.180,49	333.306,10
Santander - Jundiaí	41.246,87	30.306,01
Santander - Marilia	29.303,21	32.178,84
Santander - Osasco	-	0,00
Santander - Presidente Prudente Recursos Próprios	182.915,80	97.119,75
Santander - Ribeirão Preto	2.892,99	2.237,63
Santander - São José do Rio Preto	27.343,24	25.035,88
Santander - Sorocaba	64.044,80	38.732,85
Santander - Taubaté	70.319,28	44.423,32
BTG EXC AFRESP FIM CP	2.097,87	0,00
OUTROS TITULOS DE RENDA FIXA	736.998,10	662.441,76
VALOR ORIGINAL	736.998,10	662.441,76
CDB Compromissada Itaú - Amafres	-	0,00
CDB compromissada Itaú - Afresp	736.998,10	662.441,76
CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	31.059.867,06	25.913.122,57
CONTRAPRESTAÇÃO PECUNIÁRIA A RECEBER DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	24.421.093,04	22.158.842,58
CONTRAPRESTAÇÃO PECUNIÁRIA	29.840.315,08	28.248.722,96
Cobertura Assistencial com Preço Pós-estabelecido	29.840.315,08	28.248.722,96
(-)PROVISÃO PARA PERDAS	- 5.419.222,04	-6.089.880,38
Cobertura Assistencial com Preço Pós-estabelecido	- 5.419.222,04	- 6.089.880,38
PARTICIPAÇÃO DOS BENEFICIÁRIOS EM EVENTOS INDENIZADOS	2.044.310,67	230.711,16
PARTICIPAÇÃO DOS BENEFICIÁRIOS EM EVENTOS INDENIZADOS	4.623.816,06	2.130.451,72
Participação dos Beneficiários em Eventos Indenizados	4.623.816,06	2.130.451,72
(-) PROVISÃO PARA PERDAS	- 2.579.505,39	-1.899.740,56
Participação dos Beneficiários em Eventos Indenizados	- 2.579.505,39	- 1.899.740,56
CONTRAPRESTAÇÃO CORRESPONSSABILIDADE ASSUMIDA	4.039.405,35	3.344.068,83
Convênio Reciprocidade	4.039.405,35	3.344.068,83
OUTROS CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	555.058,00	179.500,00
OUTROS CRÉDITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA MÉDICO - HOSPITALAR	587.910,00	232.412,00
Taxa de Inscrição	587.910,00	232.412,00
(-)PROVISÃO PARA PERDAS	- 32.852,00	-52.912,00
(-) Provisão Para Perdas	- 32.852,00	- 52.912,00
CRÉDITOS TRIBUTARIOS E PREVIDENCIARIOS	1.091.050,33	1.000.774,17
CRÉDITOS PREVIDENCIARIOS	1.091.050,33	1.000.774,17
Credito de Previdencia Social	1.091.050,33	1.000.774,17
BENS E TÍTULOS A RECEBER	6.391.036,38	5.558.494,46
ESTOQUE	177.063,09	139.726,05
Almoxarifado	135.752,15	93.244,84
Refeitório	17.514,12	9.093,40
Estoque Eventos	23.796,82	37.387,81
OUTROS BENS E TÍTULOS A RECEBER	6.213.973,29	5.418.768,41
ALUGUÉIS A RECEBER	45.446,19	138.635,02
Locação de Imóveis	45.446,19	138.635,02
ADIANTAMENTOS A FUNCIONÁRIOS	59.476,64	78.618,91
Salários	10.578,66	1.228,34
Férias	48.897,98	77.390,57
ADIANTAMENTOS A PRESTADORES DE SERVICOS ASSISTENCIAIS	1.130.027,70	807.803,38
Glosas Ressarcidas	1.130.027,70	807.803,38
ADIANTAMENTOS DIVERSOS	154.884,18	153.151,26

Adiantamentos para Fornecedores	134.522,31	144.650,09
Outros Adiantamentos	12.234,44	8.501,17
Outros Adiantamentos Regionais	8.127,43	-
(-) PROVISAO PARA PERDAS SOBRE CREDITOS	- 1.130.027,70	- 807.803,38
(-) Provisão para Perdas Sobre Créditos	- 1.130.027,70	- 807.803,38
OUTROS CRÉDITOS OU BENS A RECEBER	6.993.565,60	6.185.385,76
Mensalidades Afresp	1.599.967,54	1.109.634,79
Mensalidades Fundafresp	175.603,77	128.846,98
Mensalidades Seguros	2.127.537,10	2.147.926,90
Outros Valores a Receber	36.063,96	84.252,07
Crédito com Seguradoras	975.332,47	628.659,14
Taxa de Administração	2.033.191,49	2.039.252,64
Cheques Devolvidos	1.697,95	4.030,50
Contas a Receber - Plano Odontologico	44.171,32	42.782,74
(-) PROVISAO PARA PERDAS	- 1.039.399,32	-1.137.022,54
(-) Provisão Para Perdas	- 1.039.399,32	- 1.137.022,54
DESPESAS ANTECIPADAS	4.038,81	3.977,34
DESPESAS ADMINISTRATIVAS	4.038,81	3.977,34
Seguros a Apropriar	4.038,81	3.977,34
ATIVO NÃO CIRCULANTE	44.117.043,61	42.026.478,35
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	15.932.972,34	12.625.124,32
APLICAÇÕES NÃO VINCULADAS	10.808.784,52	9.721.063,21
TÍTULOS DE RENDA FIXA	10.808.784,52	9.721.063,21
DEPÓSITOS BANCÁRIOS A PRAZO CDB	10.808.784,52	9.721.063,21
Sul América - Afresp	457.278,66	400.000,00
Santander - Campinas	-	0,00
Santander - Guarulhos	-	0,00
Santander - Taubaté	-	2.300,84
Safra - Letras Financeiras	7.987.479,58	7.174.986,12
Safra -COE Certificado de Operações Estruturadas	1.157.405,01	1.060.668,30
Safra - Box Opções	1.206.621,27	1.083.107,95
DEPOSITOS JUDICIAIS E FISCAIS	5.070.585,71	2.904.061,11
Depósitos Judiciais Fiscais	4.153.878,87	2.462.366,26
Depósitos Judiciais -Civeis	803.374,96	382.635,70
Depósitos Judiciais -Trabalhistas	113.331,88	59.059,15
TÍTULOS E CRÉDITOS A RECEBER	53.602,11	-
PRECATÓRIOS A RECEBER	53.602,11	-
INVESTIMENTOS	3.188.182,66	3.226.614,34
IMÓVEIS DESTINADOS A RENDA	3.188.182,66	3.226.614,34
Terrenos	2.999.909,91	2.999.909,91
Sede	2.001.622,05	2.001.622,05
Terreno Av. Brigadeiro Luiz Antonio 4817	2.001.622,05	2.001.622,05
Guarulhos	976.260,48	976.260,48
Rua Marret, 40 - Vila Progresso	976.260,48	976.260,48
Ribeirão Preto	22.027,38	22.027,38
Sede Edif. Santa Lídia - R.Américo Brasiliense 10º andar salas 1008,1009 e 1010	22.027,38	22.027,38
Edificações	960.830,12	960.830,12
Edifício ABC Tower	920.181,27	920.181,27
Ribeirão Preto	40.648,85	40.648,85
(-) Depreciacao Acumulada	- 772.557,37	- 734.125,69
IMOBILIZADO	24.788.598,26	25.895.729,67
TERRENOS	6.440.373,64	6.440.373,64
Sede	2.160.701,89	2.160.701,89
Av. Brigadeiro Luis Antonio, 4843 e 4839	1.212.134,89	1.212.134,89
Av. Brigadeiro Luis Antonio, 4823	917.605,80	917.605,80
Jazigo nº 2033 quadra VI setor 7 contrato 935	0,00	0,00
Jazigo nº 2034 quadra VI setor 7 contrato 936	6.192,24	6.192,24
Jazigo nº 2035 quadra VI setor 7 contrato 937	6.192,24	6.192,24
Jazigo nº 2036 quadra VI setor 7 contrato 938	6.192,24	6.192,24
Jazigo nº 1787 quadra VI setor 7 contrato 5841	6.192,24	6.192,24
Jazigo nº 5842 quadra VI setor 7 contrato 5842	6.192,24	6.192,24
Sub-Sede	8.052,47	8.052,47
Sala Coml. Rua Roberto Simonsen, 62	8.052,47	8.052,47
Regionais	4.271.619,28	4.271.619,28
Araçatuba	78.675,07	78.675,07
Sede Rua São Paulo, 538	42.097,88	42.097,88
C. Conv. Rodovia Marechal Rondon km 525 - 24.200 m²	36.577,19	36.577,19
Araraquara	114.208,52	114.208,52
C. Conv. Alam. do Bosque - Lotes 32,34 e 36 - 15.870 m²	65.484,73	65.484,73
Lote 30, Quadra E do loteamento Recreio Campestre Idanorma	48.723,79	48.723,79
Bauru	188.004,45	188.004,45

Rua Beiruth quadra 1/ Rua Silva Jardim ,2/26	137.079,52	137.079,52
C. Conv.Quadra A - Rod. Bauru Iacanga	8.285,53	8.285,53
Lote 15 Rod. Bauru Iacanga - 12.180 m²	42.639,40	42.639,40
Campinas	129.247,11	129.247,11
Sede Rua Dr. Arnaldo de Carvalho, 21	53.850,00	53.850,00
C. Conv .Bairro Betel Município de Paulínia - 20.017,30 m²	75.397,11	75.397,11
Franca	23.703,71	23.703,71
C. Conv. Rodovia Franca Ibiraci km 5 - 10.119 m²	23.703,71	23.703,71
Jundiaí	216.317,50	216.317,50
Rua Flávio Rossi, 42 Vl. Maria Luiza	100.616,55	100.616,55
C. Conv. Bairro Engordadouro	115.700,95	115.700,95
Marília	89.482,61	89.482,61
C. Conv. Av. José P. Gervasio Lote 5 e 6 - 10.000 m²	89.482,61	89.482,61
Piracicaba	392.004,16	392.004,16
Sede Rua Treze de maio, 356	392.004,16	392.004,16
Presidente Prudente	292.093,61	292.093,61
Sede Rua Siqueira Campos, 106 - Bosque	76.935,65	76.935,65
C. Conv.Município de Álvares Machado	174.350,96	174.350,96
Fazenda Pirapó - Sto. Anastácio 48.400 m²	25.894,00	25.894,00
Terreno c/ 26.500 m²	14.913,00	14.913,00
Ribeirão Preto	786.092,23	786.092,23
C. Conv. Rua E, 15 Recreio Internacional - 5.000 m²	46.554,09	46.554,09
C. Conv. Rua E, 25 Recreio Internacional - 5.000 m²	347.584,77	347.584,77
C. Conv. Rua E, 35 Recreio Internacional - 5.000 m²	391.953,37	391.953,37
Santos	214.607,37	214.607,37
Sede Av. Conselheiro Nébias, 576	214.607,37	214.607,37
ABCD/ S.B. Campo	158.631,16	158.631,16
Sede Rua Doutor Dupre, 50	158.631,16	158.631,16
São José Rio Preto	79.236,74	79.236,74
Sede Av. Francisco das Chagas Oliveira, 245 -	45.142,40	45.142,40
C. Conv. Morada Campestre - 5.250 m²	3.861,99	3.861,99
C. Conv. Morada Campestre - Lote 5 Quadra H	30.232,35	30.232,35
Sorocaba	88.782,53	88.782,53
C. Conv. Recanto da Serrinha - 14.917,35 m²	88.782,53	88.782,53
Taubaté	78.593,00	78.593,00
Sede Rua José Dias de Carvalho, terreno 07 quadra H	78.593,00	78.593,00
Caçapava	64.367,17	64.367,17
C. Conv. Sítio Morro Verde - Caçapava - 20.296 m²	53.945,90	53.945,90
Bairro Dois Córregos - 10.000 m²	10.421,27	10.421,27
Guarulhos	958.043,77	958.043,77
C. Conv. Via Marginal da Rodovia Ayrton Senna	958.043,77	958.043,77
Osasco	0,01	0,01
C. Conv. Rua Manoel da Nóbrega S/N - Jd. Adalgiza	0,01	0,01
Permissão de uso conforme decreto 8231 de 18/10/1995 - Prefeitura de Osasco		
Obras Preliminares e Complementares	319.528,56	319.528,56
C. Conv. Via Marginal da Rodovia Ayrton Senna	319.528,56	319.528,56
EDIFICAÇÕES	15.797.707,89	16.626.453,25
Sede Edifício Afresp	10.484.769,54	10.484.769,54
Sub-Sede Rua Roberto Simonsen, 62 sala 21	147.015,08	147.015,08
Regionais	31.314.413,18	30.957.855,01
ABCD/ S.B. Campo	1.790.104,46	1.790.104,46
Araçatuba	1.780.111,06	1.780.111,06
Araraquara	1.059.251,42	1.059.251,42
Bauru	1.775.123,90	1.775.123,90
Campinas	2.705.756,14	2.705.756,14
Franca	620.258,50	558.536,23
Guarulhos	3.504.627,57	3.504.627,57
Jundiaí	2.041.945,89	1.901.153,89
Marília	1.424.935,76	1.368.652,50
Osasco.	2.338.038,01	2.318.688,01
Piracicaba	725.403,39	725.403,39
Pres.Prudente	1.863.891,72	1.863.891,72
Ribeirão Preto	3.397.183,40	3.397.210,40
Santos	482.754,69	482.754,69
S. J. Rio Preto	1.377.010,71	1.377.010,71
Sorocaba	2.482.050,48	2.433.656,04
Taubaté	594.158,98	561.658,98
Vale do Paraíba	1.351.807,10	1.354.263,90
(-) Depreciação Acumulada	- 26.148.489,91	- 24.963.186,38
Instalações	392.715,32	496.817,32
Sede	2.052.060,19	2.052.060,19

Sub-Sede		60.627,02	60.627,02
Regionais		833.250,64	850.709,58
ABCD/ S.B. Campo		15.939,00	21.320,84
Araçatuba		44.601,70	44.601,70
Araraquara		1.570,00	1.570,00
Bauru		74.239,83	74.239,83
Campinas		56.078,37	56.948,37
Franca		25.695,00	25.695,00
Guarulhos		53.128,90	53.128,90
Jundiaí		84.838,80	84.838,80
Marília		88.782,75	81.045,75
Osasco		20.428,70	22.528,70
Piracicaba		7.908,40	7.908,40
Pres.Prudente		75.371,48	75.371,48
Ribeirão Preto		23.046,00	24.203,00
S.J.Campos		-	-
S.J.Rio Preto		76.140,73	76.140,73
Santos		76.712,60	82.810,30
Sorocaba		65.578,88	65.578,88
Taubaté		34.369,50	34.369,50
Vale do Paraíba		8.820,00	18.409,40
(-) Depreciação Acumulada	-	2.553.222,53	- 2.466.579,47
Máquinas e Equipamentos		265.207,14	192.234,80
Sede		305.755,76	309.211,21
Sub-Sede		2.050,00	2.050,00
Regionais		858.677,05	818.223,09
ABCD/ S.B. Campo		13.879,12	1.461,30
Araçatuba		41.006,21	29.059,21
Araraquara		23.819,83	21.542,01
Bauru		28.516,69	25.816,69
Campinas		33.634,45	31.708,45
Franca		13.165,06	13.165,06
Guarulhos		105.035,18	60.309,18
Jundiaí		36.748,00	36.748,00
Marília		42.564,00	42.774,00
Osasco		77.939,66	79.985,66
Piracicaba		15.009,73	15.009,73
Presidente Prudente		125.257,82	107.823,12
Ribeirão Preto		124.309,30	122.709,30
Santos		12.464,00	33.699,00
S.J.Campos		-	-
São J. Rio Preto		96.111,74	92.411,74
Sorocaba		42.050,83	43.948,86
Taubaté		12.684,00	12.684,00
Vale do Paraíba		14.481,43	47.367,78
(-) Depreciação Acumulada	-	901.275,67	- 937.249,50
Informática		680.946,58	657.088,47
Equipamentos de Processamentos Eletrônico de Dados		2.645.118,23	2.465.883,81
Sede		2.478.180,07	2.261.388,21
Sub -Sede Centro		16.905,80	16.905,80
Regionais		150.032,36	187.589,80
ABCD/ S.B. Campo		5.496,94	12.967,59
Araçatuba		10.370,35	10.370,35
Araraquara		8.415,84	7.546,71
Bauru		7.327,67	7.327,67
Campinas		18.979,84	18.979,84
Franca		2.186,68	2.186,68
Guarulhos		8.140,59	9.456,56
Jundiaí		10.527,61	10.527,61
Marília		6.292,53	10.075,53
Osasco		5.837,95	15.065,88
Piracicaba		10.105,67	10.105,67
Presidente Prudente		9.036,47	9.036,47
Ribeirão Preto		11.821,91	18.590,70
Santos		724,87	10.585,10
São J. dos Campos		10.765,49	10.765,49
São J. Rio Preto		8.034,48	8.034,48
Sorocaba		5.127,88	5.127,88
Taubaté		10.839,59	10.839,59
(-) Depreciação Acumulada	-	1.964.171,65	- 1.808.795,34
Móveis e Utensílios		852.748,55	994.428,21
Sede		1.608.797,22	1.627.333,72

Sub-Sede		215.987,91	216.462,91
Regionais		1.900.921,93	2.000.489,77
ABCD/ S.B. Campo		160.110,78	148.939,03
Araçatuba		165.007,49	171.779,25
Araraquara		109.751,21	122.566,21
Bauru		96.598,83	88.823,83
Campinas		138.484,22	148.144,79
Franca		34.772,30	33.538,96
Guarulhos		74.873,82	81.828,51
Jundiaí		164.566,86	159.118,86
Marília		136.967,15	129.089,36
Osasco		53.151,59	69.933,24
Piracicaba		65.335,88	66.728,68
Presidente Prudente		191.643,05	188.019,05
Ribeirão Preto		120.324,51	150.946,62
Santos		78.418,70	96.307,08
São J. dos Campos		2.425,00	15.086,71
São J. Rio Preto		68.691,27	64.337,27
Sorocaba		162.391,96	174.235,96
Taubaté		63.813,57	63.726,41
Vale do Paraíba		13.593,74	27.339,95
(-) Depreciação Acumulada	-	2.872.958,51	- 2.849.858,19
Veículos		3.244,50	18.639,36
Sede		339.818,50	339.818,50
(-) Depreciação Acumulada	-	336.574,00	- 321.179,14
Imobilizações em Curso		92.195,88	137.428,10
Obras em andamento		92.195,88	137.428,10
Sede		-	3.700,00
Regionais		92.195,88	133.728,10
ABCD/ S.B. Campo		20.925,00	0,00
Araraquara - Centro de Covivência		1.740,00	1.740,00
Jundiaí - Centro de Convivência		-	57.942,00
Marília		-	18.074,86
Osasco		3.500,00	
Santos		-	0,00
São J. Rio Preto - Centro de Conv.		66.030,88	7.576,80
Sorocaba - C.Conv.		-	48.394,44
Outras Imobilizações		263.458,76	332.266,52
Benfeitorias em Imóveis de Terceiros		263.458,76	332.266,52
Sub-Sede		688.078,74	688.078,74
(-) Depreciação Acumulada	-	424.619,98	- 355.812,22
INTANGÍVEL		207.290,35	279.010,02
Sistemas Aplicativos - Softwares		3.840.643,96	3.814.864,97
Sede		3.766.436,00	3.739.980,40
Sub-Sede		6.273,47	6.273,47
Regionais		67.934,49	68.611,10
ABCD/ S.B. Campo		2.131,01	2.131,01
Araçatuba		2.190,61	2.190,61
Araraquara		1.321,66	1.321,66
Bauru		5.512,21	5.512,21
Campinas		6.007,48	6.007,48
Franca		2.341,50	2.341,50
Guarulhos		4.280,32	4.280,32
Jundiaí		4.561,38	4.561,38
Marília		3.681,61	3.681,61
Osasco		4.294,47	4.294,47
Piracicaba		6.137,21	6.137,21
Presidente Prudente		4.562,55	4.562,55
Ribeirão Preto		3.207,00	3.723,38
S.J.Campos		4.382,92	4.382,92
S.J.Rio Preto		2.514,63	2.514,63
Santos		2.511,88	2.672,11
Sorocaba		4.663,94	4.663,94
Taubaté		3.632,11	3.632,11
(-) Amortização Acumulada	-	3.633.353,61	- 3.535.854,95
PASSIVO		221.929.520,60	190.430.088,73
PASSIVO CIRCULANTE		35.559.804,37	37.185.011,22
PROVISÃO DE EVENTOS OCORRIDOS E NÃO AVISADOS		36.392,20	40.416,09
Provisão PEONA SUS		36.392,20	40.416,09
COBERTURA ASSISTENCIAL COM PREÇO POS-ESTABELECIDO		27.223.839,90	29.464.943,07
Provisão de Eventos /Sinistros a Liquidar para o SUS (% hc x ABI)		11.204,66	26.001,55

Rede Contratada/Credenciada	26.217.480,45	28.474.041,20
INTERCAMBIO	208.379,19	114.724,63
Glosas Geradas de Reciprocidade	208.379,19	114.724,63
REEMBOLSO	786.775,60	850.175,69
Reembolso Associados	786.775,60	850.175,69
DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.094.527,15	2.054.615,63
CONTAPRESTAÇÕES/PREMIO A RESTITUIR DE ASSISTENCIA MEDICO HOSPITALAR	9.723,58	0,00
Devolucoes Mensalidades Amafresp	9.723,58	-
Devolucoes Coparticipações	-	0,00
INTERCÂMBIO A PAGAR DE CORRESPONSABILIDADE CEDIDA	51.612,08	15.362,99
Atendimentos em Outros Estados	51.612,08	15.362,99
OUTROS DEBITOS DE OP. DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE	2.033.191,49	2.039.252,64
Outros Deb. Operacionais de Assist. Med.	-	0,00
Convênio Odontologico	-	0,00
Taxa de Adm. AMAFRESP	2.033.191,49	2.039.252,64
TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER	1.149.512,32	1.125.743,47
TRIBUTOS E CONTRIBUICOES	123.640,81	106.453,48
FGTS a Recolher	103.943,86	88.817,43
PIS - Folha de Pagto	16.243,04	14.166,53
Cofins a Pagar	3.453,91	3.469,52
RETENCOES DE IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES	1.025.871,51	1.019.289,99
RETENCÕES DE IMPOSTOS	270.236,27	254.034,54
IRRF - Funcionários	171.967,79	131.018,23
IRRF Terceiros - AFRESP	3.332,58	6.194,04
IRRF Terceiros - AMAFRESP	94.935,90	116.822,27
IMPOSTO SOBRE SERVIÇO RETIDO	54.405,82	68.265,11
Imposto Sobre Serviço - AFRESP	2.204,95	3.924,29
Imposto Sobre Serviço - AMAFRESP	52.200,87	64.340,82
CONTRIB SOCIAL SOBRE LUCRO LÍQUIDO - CSLL	1.719,73	1.315,61
Contribuição Social Sobre o Lucro Líquido - AMAFRESP	1.719,73	1.315,61
PIS	1.102,70	861,12
PIS - AMAFRESP	1.102,70	861,12
CONTRIBUIÇÕES PREVIDENCIÁRIAS RETIDAS	343.080,89	312.547,67
Contribuições Previdenciárias Retidas - Folha de Pagto	310.804,69	275.059,56
Contribuições Previdenciárias Retidas - Terceiros	1.184,72	4.574,38
Contribuições Previdenciárias Retidas - AMAFRESP	31.091,48	32.913,73
OUTRAS RETENÇÕES	355.326,10	382.265,94
CSLL / COFINS E PIS - AFRESP	10.807,46	8.695,27
CSLL / COFINS E PIS - AMAFRESP	344.518,64	373.570,67
DÉBITOS DIVERSOS	5.055.532,80	4.499.292,96
OBRIGAÇÕES COM PESSOAL	2.069.920,65	1.813.147,11
Salários a Pagar	449.914,63	359.047,15
Honorários	2.424,00	1.965,22
Férias	1.586.166,28	1.415.088,37
Contribuição Assistencial	-	0,00
Pensão a Pagar	4.167,22	2.263,39
Emprestimo Consignado	27.248,52	34.782,98
FORNECEDORES	2.448.012,07	2.525.258,56
Seguro de Vida - Mapfre Seguros	1.726.358,88	1.710.689,90
Devolucoes a Efetuar - Afresp	3.807,21	446,02
Creditos Bancários	3.173,48	6.240,00
Fornecedores	711.993,05	804.228,99
Repasse ODONTOPREV	2.679,45	3.653,65
OUTROS DÉBITOS A PAGAR	537.600,08	160.887,29
Aluguéis a Pagar	11.135,87	12.097,76
Mapfre Seguro Vida e Previdencia	526.464,21	148.789,53
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	3.176.148,42	1.152.770,58
PROVISÕES	594.780,12	597.871,09
PROVISAO PARA AÇÕES CÍVEIS	414.694,18	535.459,90
Ações - AMAFRESP	414.694,18	535.459,90
PROVISÃO PARA AÇÕES TRABALHISTAS	180.085,94	62.411,19
Ações - AFRESP	180.085,94	62.411,19
DÉBITOS DIVERSOS	2.581.368,30	554.899,49
OUTRAS EXIGIBILIDADES DE LONGO PRAZO	2.581.368,30	554.899,49
OUTROS DEBITOS	655.767,44	0,00
Mapfre Seguradora Vida e Previdencia	655.767,44	0,00
FUNDAFRESP	1.925.600,86	554.899,49
Arrecadacao FUNDAFRESP	- 214.489,95 -	1.487.021,90
Rendimento de aplicações	2.140.412,46	2.041.691,20
Juros Ativos	230,19	230,19
Doações	- 551,84 -	0,00

PATRIMONIO SOCIAL	183.193.567,81	152.092.306,93
FUNDO SOCIAL	168.251,94	168.251,94
Fundo Social	168.251,94	168.251,94
RESERVAS	154.191.902,80	155.237.325,42
RESERVAS PATRIMONIAIS	11.031.005,28	10.112.425,46
Doações	214.623,89	214.623,89
Contribuição Estatutária	2.906.373,26	2.906.373,26
Arrecadacao Casa do AFR	1.953.763,22	1.953.763,22
Rendimento de Aplicações Casa do AFR	5.956.244,91	5.037.665,09
RESERVAS ESTATUTÁRIAS	12.865.500,29	11.516.232,30
Fundo de Reserva AFRESP	2.524.312,01	2.524.312,01
Rendimentos de Aplicações	10.341.188,28	8.991.920,29
RESERVAS DE SOBRAS/RETENÇÕES DE SUPERÁVITS / DÉFICITS	130.295.397,23	133.608.667,66
Outras Reservas Superávit - AFRESP	87.639.106,15	90.626.217,72
Outras Reservas Déficits - AMAFRESP	42.656.291,08	42.982.449,94
PREJÚZOS/DÉFICITS ACUMULADOS	28.833.413,07	-3.313.270,43
Superavits apurados Afresp	8.927.799,37	5.343.761,30
Superavits Apurados Amafresp	19.905.613,70	- 8.657.031,73

Perspectivas 2024

As perspectivas da Afresp e da Amafresp para 2024 seguirão o Plano de Gestão da Diretoria eleita para o triênio (2024-2026), que foi referendado pelo voto da maioria dos associados. Neste Relatório Anual em que apresentamos informações consolidadas da gestão da Afresp relativas ao ano de 2023, olhamos também para as perspectivas de 2024 e, numa conversa franca com os associados, explicamos os rumos que daremos à associação e os valores que nos guiarão pelos próximos anos.

Na gestão anterior (2021-2023), o compromisso expresso era de redução de custos e enxugamento da estrutura da entidade. Algo que, tomado como um fim em si, abriu lacunas em questões basilares, especialmente na qualidade do atendimento aos associados. A perda de cerca de 350 inscritos na Afresp e 900 na Amafresp no período nos impõe a necessidade de mudança de rotas.

O foco dessa nova gestão, portanto, passa a ser o compromisso com o atendimento de excelência a todos os associados e familiares e com a qualidade crescente do portfólio de serviços prestados pela Afresp. Os últimos anos nos ensinaram que os associados são únicos em suas necessidades e demandas: passam por momentos de vida diferentes, têm diferentes questões; idades; perspectivas... Assim, a única possibilidade de bem atendermos a todos é por meio de abordagens e respostas personalizadas e humanizadas.

Isso não implica em uma gestão desatenta às finanças da entidade ou que trata esse tema como de menor importância. A saúde financeira e a equalização de receitas e despesas – agora e no longo prazo – são indispensáveis para entregarmos aos associados serviços de excelência a preços justos e competitivos. Seremos austeros com os desperdícios, com os processos mal estruturados e com as negociações com fornecedores; não com o atendimento aos nossos associados, razão principal de existência dessa associação.

Olhamos para o futuro com entusiasmo porque incorporamos a esta gestão os valores que fundamentaram toda a solidez da Afresp ao longo desses 76 anos, como o compromisso inegociável com a união de todos os AFREs. Para isso, vamos costurar, com paciência e perseverança, o tecido social da nossa classe.

Faremos isso dando aos associados muito mais Afresp: mais eventos; mais vantagens associativas; mais assistência e responsabilidade social e uma Amafresp solidária e forte, que esteja junto do auditor e da sua família sempre e quando mais dela precisem. Também faremos isso por meio da luta incessante por melhorias para a classe. Toda a classe: ativos e aposentados.

Neste momento pós-pandemia, a vida associativa enfrenta novos desafios, mas ganha também novos sentidos. Se o trabalho remoto afasta os colegas da convivência presencial diária, as entidades de classe passam a ser mais responsáveis por manter candente o espírito associativo, proporcionando momentos de congregação, oportunidades de debates e trocas de ideias e fomentando a união da categoria.

A classe, ouvida em hígido processo eleitoral, clamou fortemente por mudanças. Esta gestão, a quem cabe interpretar e dar respostas a esse clamor de 91% dos associados, conduzirá a

entidade rumo a seu cerne: o sentimento de união e fraternidade entre os colegas e o apoio ao desenvolvimento econômico, social, profissional e familiar do AFRE, de forma que possamos enxergar e defender o espírito associativo como o melhor caminho para atingirmos nosso bem-estar.

Amparados nesse projeto, terminaremos 2024 com melhorias no atendimento aos associados, processos internos mais bem estruturados, classe fiscal mais unida, e colaboradores mais otimistas, num ambiente melhor de trabalho. Esse cenário, certamente, trará bons resultados para a Afresp e a Amafresp.