

# Afresp

RELATÓRIO DA  
ADMINISTRAÇÃO

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

31 DE DEZEMBRO DE 2021

# RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

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

**31 DE DEZEMBRO DE 2021**

# PALAVRA DO PRESIDENTE

Este Relatório Anual Afresp 2021 reforça a solidez financeira da nossa Associação, notadamente robustecida pelos resultados decorrentes do cumprimento estrito dos objetivos estratégicos anunciados no início de 2021, os quais fizeram parte inclusive das perspectivas do Relatório Anual de 2020. Apenas para resumir, o ano financeiro de 2021 está marcado pelo maior superavit da Afresp nos últimos dez anos, fruto do comprometimento desta gestão com a qualidade dos serviços e a redução de custos.

Realizados os ajustes em toda a organização, colocando-a em novo patamar reduzido e realista dos seus custos, cabe neste ano de 2022 dar o próximo passo. De fato, a sustentabilidade da Afresp parte agora para horizonte inovador na sua história associativa, por meio de medidas que devem mudar a relação dos associados com o patrimônio da Associação, em função da necessidade de exploração do grande potencial de rentabilização que seus imóveis apresentam. Por outro lado, a Afresp, como qualquer organização deste tempo, precisa urgentemente substituir uma estrutura de custos fixos, que existe para a manutenção desses imóveis, para uma estrutura de custos variáveis com a finalidade de incrementar as atividades tipicamente associativas.

Fazer essa grande mudança não é uma opção. Não tem outro caminho. Afinal, persistem as condições salariais negativas envolvendo a carreira dos Auditores Fiscais da Receita Estadual, o que obriga a Afresp buscar novas fontes de receita para fazer frente ao aumento de custos provocado pela pressão inflacionária sobre as contas da Afresp. Ajuda também nesse processo, a discussão na classe, provocada pela diretoria, em relação ao uso dos centros de convivência e das regionais, cada vez menos procuradas pelos associados. Iguamente ajuda o aprendizado proporcionado pela pandemia, com aprofundamento dos canais virtuais de atendimento e do trabalho em home-office.

Portanto, devemos ter um ano de 2022 de intensa transformação sobre a melhor forma de aproveitar os ativos da Afresp e com isso preparar o caminho de 2023, no qual vislumbra-se um resultado financeiro ainda melhor e consolidação do gasto com as atividades que realmente fazem diferença, as associativas.

# Índice

	<b>Páginas</b>
<b>1. FIZEMOS A LIÇÃO DE CASA.....</b>	<b>5</b>
1.1 REDUÇÃO DE RECEITAS INJUSTAS.....	6
1.2 AMPLIAMOS OS SERVIÇOS FINANCEIROS .....	7
1.3 INCENTIVAMOS MAIS ESPORTES .....	10
1.4 MAIS COMUNICAÇÃO .....	11
1.5 ESTAMOS MAIS TRANSPARENTES.....	12
1.6 MELHORAMOS A GESTÃO DO DIA A DIA .....	13
<b>2. ENCARAR OS DESAFIOS DA AFRESP .....</b>	<b>14</b>
2.1 JUSTIÇA NA REPARTIÇÃO DE CUSTOS .....	14
<b>3. CONHECENDO AS FINANÇAS DA AFRESP .....</b>	<b>15</b>
3.1 NOSSAS RECEITAS .....	15
3.2 CONCLUSÕES FUNDAMENTAIS .....	21
<b>4. PROJETOS AFRESP 2022/23.....</b>	<b>24</b>
4.1 SITUAÇÃO DOS CENTROS DE CONVIVÊNCIA .....	25
4.2 SITUAÇÃO DAS REGIONAIS .....	26
4.3 PROJETO UNIÃO.....	27
4.4 SITUAÇÃO DO PATRIMÔNIO IMOBILIÁRIO .....	29
4.5 PROJETO RENTABILIZAÇÃO.....	31
4.6 COMPROMISSOS ENTREGUES NA AMAFRESP .....	36
4.7 DESAFIOS DA AMAFRESP .....	39
4.8 PROJETO COTA REALIDADE.....	42
<b>5. DESTAQUES .....</b>	<b>46</b>
5.1 AMAFRESP.....	46
5.2 AÇÕES SOCIAIS .....	67
5.3 OUVIDORIA .....	69
<b>6. FINANCEIRO .....</b>	<b>70</b>
6.1 RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES .....	70
6.2 BALANÇOS PATRIMONIAIS.....	73
6.3 DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO .....	86
6.4 DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA.....	89
6.5 BALANÇO DESMEMBRADO .....	92
6.6 NOTAS EXPLICATIVAS DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS .....	104
<b>7. APROVAÇÃO DAS CONTAS .....</b>	<b>120</b>
7.1 OFÍCIO DO CONSELHO DELIBERATIVO DE APROVAÇÃO DAS CONTAS DO BALANÇO RELATIVO AO EXERCÍCIO DE 2021 .....	120

# I. FIZEMOS A LIÇÃO DE CASA

Comprometida com a transparência e a proximidade com os associados, a Diretoria Executiva da Afresp percorreu todo o estado de São Paulo, no primeiro semestre de 2022, para realizar as Reuniões Regionais 'Juntos de Novo'. A base deste Relatório de Administração são as próprias informações e prestação de contas relativas ao exercício de 2021, além das propostas feitas pela Diretoria para 2022 e 2023 aos principais interessados, os associados. A transparência e o impacto da informação ao vivo foram tão relevantes, que nada mais coerente do que trazer o mesmo conteúdo para o relatório anual da administração.

A AFRESP TEM SEUS PRÓPRIOS DESAFIOS



NOVAS IDEIAS



É fato que o maior desafio e **o mais importante foco** de atuação da entidade seja a **luta pelo teto salarial da classe**. Porém, é fundamental reconhecer também que a Afresp tem seus próprios desafios. Por isso, o objetivo da 'Juntos de Novo' foi apresentar as principais realizações do primeiro ano dessa gestão e debater com profundidade importantes projetos para o presente e o futuro da Afresp.

## I.1 REDUÇÃO DE RECEITAS INJUSTAS

A atual gestão chegou à Afresp com o compromisso de remodelar a Associação e focar-se em ações e atitudes que coloquem os AFREs no centro da Afresp e da Amafresp, buscando maior qualidade e justiça na estrutura de custos.

Ao longo deste relatório, mostraremos o trabalho que estamos desenvolvendo para a **ampliação dos serviços** oferecidos aos associados, a **redução de custos** com equidade no rateio e para garantir a **qualidade da Amafresp**, tornando-a mais barata e mais igualitária.

Uma das grandes ações realizadas pela atual gestão foi com o desconto de cerca de 40% no seguro de vida para os maiores de 80 anos. Isso foi possível após uma ampla negociação com a seguradora Mapfre, que migrou 586 segurados para um novo contrato, sem perdas na indenização contratada e nas condições gerais das apólices de seguro de vida.

Isso foi possível também porque a Afresp **reverteu o comissionamento que receberia sobre essas apólices em desconto para o AFRE**, equiparando ao mesmo percentual de comissão recebido sobre outros contratos de segurados mais jovens.



Com isso, o resultado anual do seguro de vida reduzirá de R\$ 8,1 milhões para R\$ 6,9 milhões. Esta medida atende ao objetivo de reduzir receitas injustas, beneficiando aqueles que mais sofreram perdas salariais nos últimos anos, ao mesmo tempo em que foram os que mais contribuíram para a construção da Afresp ao longo de sua história.

## I.2 AMPLIAMOS OS SERVIÇOS FINANCEIROS

A área de serviços financeiros da Afresp, que oferece seguro de vida, seguro auto, investimentos, previdência privada, entre outros, foi reestruturada em 2021. O objetivo é oferecer **produtos com vantagens exclusivas para os associados**, por meio de parcerias com empresas líderes do mercado financeiro e de seguros, e ainda garantir de **atendimento personalizado por toda a vida**. Com isso, a área passou a se chamar Exclusive Afresp.

# Exclusive Afresp

## Mais serviços, mais vantagens



Rentabilidade de investidores profissionais 116% do CDI



Cashback 30%



Mais barato Rede dedicada Reembolso

**SEM COMISSIONAMENTO DA AFRESP**

Com o objetivo de ampliar os serviços financeiros oferecidos aos associados, a Afresp fechou uma parceria com o BTG Pactual Advisors.

Entre os benefícios da parceria estão: atendimento personalizado, serviços de conta corrente e cartão Mastercard® Black, relatório de análise mensal de rentabilização, corretagem fixa de R\$ 2,25 por ordem, carteira variada para cada tipo de serviço desejado, isenção de plataforma Profitchart por um ano **em condições especiais e acompanhamento na plataforma dos investimentos em tempo real.**

Além disso, o BTG Pactual Advisors criou um fundo de investimento exclusivo para a Afresp. De perfil conservador, o fundo permite que o associado invista um valor mínimo de apenas R\$1.000,00 e usufrua dos benefícios e rentabilidades disponíveis apenas a grandes investidores.

## Fundo de Investimento Exclusivo para a Afresp e AFREs

Outra grande empresa do setor financeiro parceira do Exclusive Afresp é a Órama, que oferece para os associados produtos de investimento com condições comerciais exclusivas para cada perfil de investidor. No início de 2022, essa parceria foi refeita e passou a oferecer cashback de 30% do comissionamento da Órama. Esse valor pode ser investido em fundos, previdência privada e ofertas públicas.

Entre os benefícios da parceria estão também a **melhor rentabilidade em renda fixa e assessoria qualificada** para auxiliar na melhor estratégia de investimento.

# 30%

de cashback

Outro produto que foi lançado dentro do portfólio de serviços oferecidos pelo Exclusive Afresp foi o seguro odontológico. Antes, a Amafresp oferecia um plano odontológico, que era usado por menos de 5% dos associados e dependentes e, além disso, oferecia poucas opções de tratamento e era cobrado no valor da cota mesmo para aqueles que não o usavam.

Seguindo a premissa de oferecer produtos e serviços com condições exclusivas, o **novo seguro odontológico**, criado em parceria com a OdontoPrev, pode ser contratado por apenas R\$ 7,78 ao mês, independentemente da idade do segurado.

# Novo seguro odontológico

apenas **R\$ 7,78** ao mês

As vantagens são: reembolso de receita, rede dedicada, descontos em farmácia, restituição do imposto de renda IR, adesão on-line, atendimento exclusivo, teleatendimento, livre escolha de prestadores, ampla rede credenciada, além de inclusão ortodôntica, placa de clareamento placa de bruxismo, e ortodontia e prótese. O seguro pode incluir dependentes e familiares até o 4º grau de parentesco.

As parcerias com BTG Pactual Advisors, Órama e Odontoprev não contemplam nenhum comissionamento para a Afresp. O objetivo é ampliar os serviços para os associados com a garantia das melhores condições comerciais do mercado e um atendimento personalizado.

### I.3 INCENTIVAMOS MAIS ESPORTES

Em junho de 2021, a área de Esportes foi reformulada e o **leque de modalidades foi ampliado**. Novas atividades tanto presenciais quanto on-line foram implementadas, permitindo que associados e familiares de todo o Estado pratiquem esportes com a Afresp. Isso aumentou significativamente o número de associados que usufruem desse serviço da Associação.

#### Quantidade de associados que participaram das atividades de Esportes



Em 2019, apenas 180 associados e familiares participaram das atividades esportivas, sendo a maior parte de futebol, kart e tênis. Um pequeno número de associados, cerca de 10, fazia caminhadas ou corridas por meio da parceria com a Trilopez, que atendia apenas nos parques Ibirapuera e Villa Lobos, na capital paulista. O valor mensal pago pela Afresp para esse parceiro era de R\$ 4,3 mil. Agora, a Trilopez oferece serviços on-line com planos de treino de corrida e muito mais pelo valor de R\$ 1,2 mil ao mês, podendo ser utilizado por associados e familiares de todo o Estado.

As aulas de dança de salão e fitness que acontecem em ambiente virtual também foram integradas ao escopo da área de Esportes, fazendo com que o número de pessoas participando das atividades esportivas subisse para 260, em 2021. Com o avanço da vacinação e a flexibilização das medidas protetivas decorrentes da pandemia, diversas atividades presenciais foram retomadas em 2022. Somadas às opções on-line, a expectativa é que mais de 500 associados pratiquem esportes com a Afresp.

## I.4 MAIS COMUNICAÇÃO

Para melhor atender às necessidades da Associação, bem como se manter atualizada com as melhores práticas de mercado, a área de Comunicação da Afresp passou por uma reestruturação e foi terceirizada.

Entre os resultados já alcançados está a ampliação do número de grupos de WhatsApp dos quais a Afresp faz parte, saltando de três para mais de 40. Além disso, mais de 230 notícias foram divulgadas, apenas em 2021, sendo quase uma notícia publicada por dia útil. Mais de dez grandes campanhas foram feitas, incluindo a atualização da linguagem da marca institucional e de algumas áreas, como Exclusive Afresp, Esportes e Amafresp.

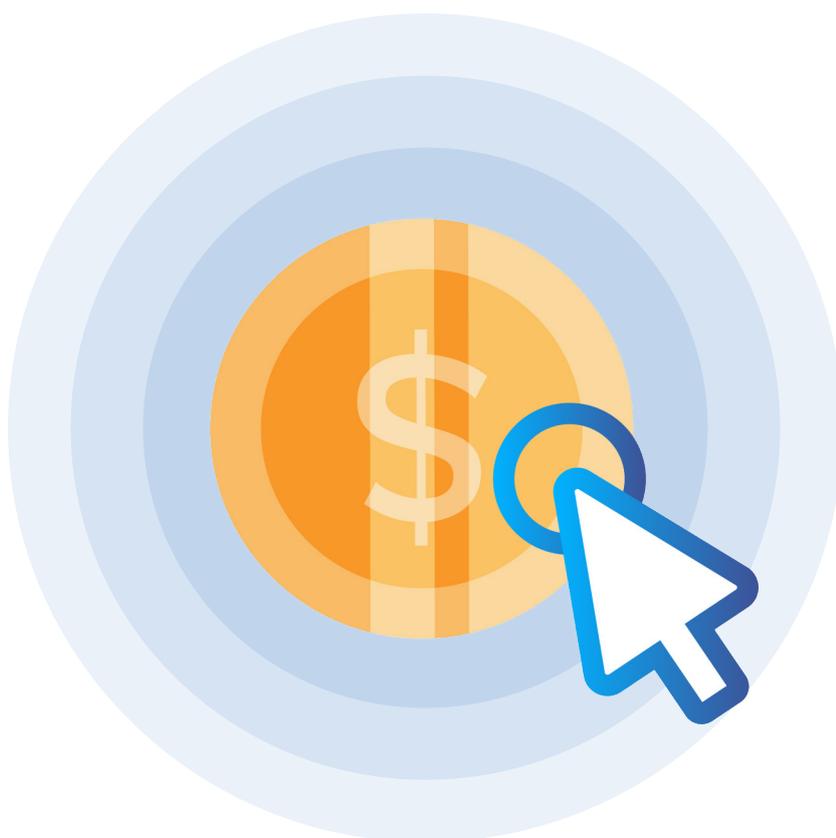
O resultado dessa reestruturação foi a **redução significativa de custos** e **mais qualidade** nos serviços prestados pelo departamento.



## I.5 ESTAMOS MAIS TRANSPARENTES

Um dos principais compromissos da atual gestão é tornar a Afresp **mais transparente e participativa**. Para isso, foram lançadas duas importantes ferramentas: o Economizômetro e o Painel de Indicadores da Amafresp.

### ECONOMIZÔMETRO



Lançado em junho de 2021, o Economizômetro é uma ferramenta que permite que os associados façam o **acompanhamento das despesas da Associação** de maneira fácil e rápida.

Pela ferramenta é possível visualizar quanto é gasto com cada tipo de despesa e comprovar os ganhos pela máxima eficiência operacional. Além das planilhas de despesas, o Economizômetro conta com notas explicativas que ajudam a identificar as principais variações do período.

As atualizações periódicas do Economizômetro são amplamente divulgadas pelos canais de comunicação da Afresp e grupos de WhatsApp. Para conferir os números, basta acessar a área logada do site da Afresp ou da Amafresp.

## PAINEL DE INDICADORES DA AMAFRESP



Cumprindo seu compromisso com a transparência também com relação à Amafresp, a atual gestão criou o Painel de Indicadores, pelo qual é possível acompanhar **informações detalhadas sobre os usos e custos** de utilização do plano de saúde em diferentes perspectivas.

Com gráficos dinâmicos com diferentes filtros, é possível analisar diversos dados como perfil dos filiados, despesas gerais assistenciais, detalhamento de consultas, exames, terapias e internações. Há também o painel Guerra que apresenta informações de receitas x despesas mês a mês, por idade ou por região (capital e interior). Para acessar o Painel de Indicadores, basta acessar a área logada do site da Afresp ou da Amafresp.

### I.6 MELHORAMOS A GESTÃO DO DIA A DIA

Com todos os esforços feitos para melhorar a gestão, a Afresp teve o maior superávit em 10 anos. Em comparação com o ano de 2020, a **economia geral foi de R\$ 4,2 milhões**. Um dos fatores que contribuíram para esse resultado foi a diminuição do quadro funcional de 240 para 217 colaboradores, que gerou uma economia de R\$ 2,8 milhões. Os contratos e consultorias também foram revisados, gerando uma redução de R\$ 429 mil e, por fim, as despesas de localização, que diminuíram em R\$ 814 mil.



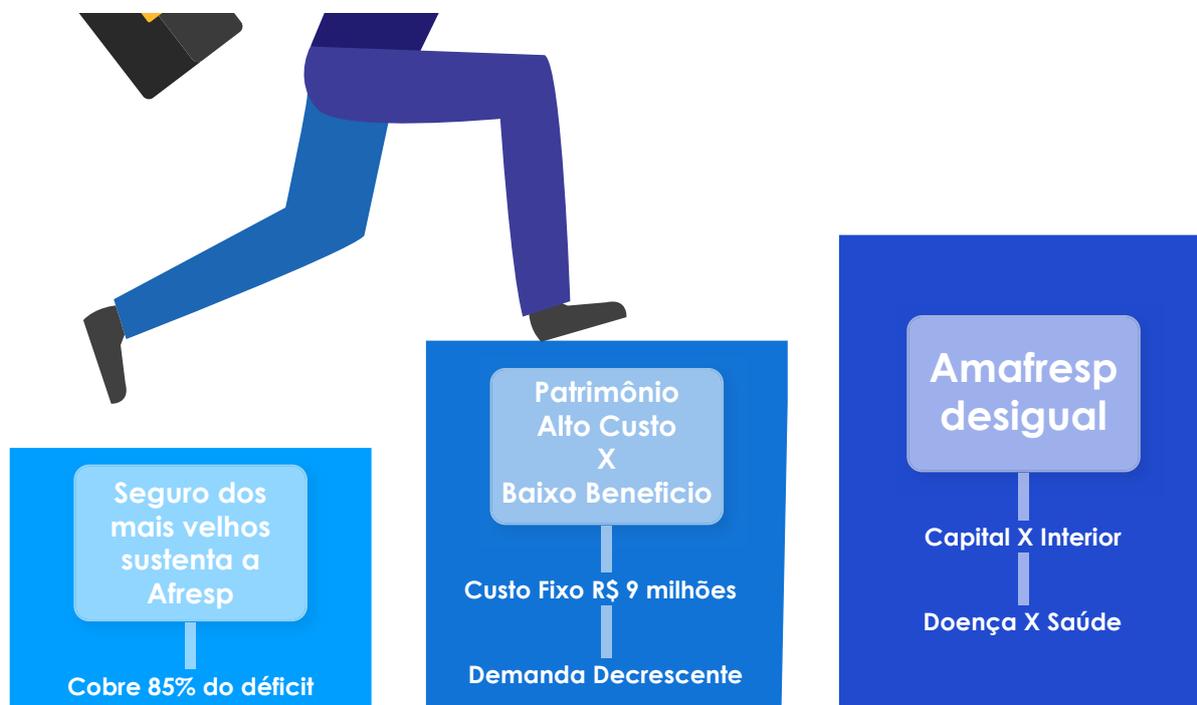
## MAIOR SUPERÁVIT EM 10 ANOS

## 2. ENCARAR OS DESAFIOS DA AFRESP

### 2.1 JUSTIÇA NA REPARTIÇÃO DE CUSTOS



A **Afresp está mais econômica e eficiente**, mas isso não significa que a repartição dos custos já seja justa. Para resolver isso, **é preciso atuar ainda em três grandes desafios** da Associação:



- O seguro de vida dos mais velhos cobre 85% do déficit da Afresp. Ou seja, os mais velhos sustentam a Associação. O objetivo é depender cada vez menos dessa receita.
- A Afresp possui um patrimônio que gera um custo fixo anual de R\$ 9 milhões. Enquanto isso, a demanda pela utilização desse patrimônio por parte dos associados é decrescente.
- A Amafresp é desigual na comparação capital x interior. Além disso, atualmente, o foco de atuação está muito mais no tratamento da doença do que na preservação da saúde dos filiados. É necessário investir mais na prevenção do que nas doenças, reduzindo assim o custo assistencial.



Em suma, todos esses desafios causam uma trava que impede a ampliação das atividades associativas, pois não há verba para isso. Para encarar esses desafios, a atual gestão propõe a implantação de três projetos: o Projeto União, o Projeto Rentabilização e o Projeto Cota Realidade.



## 3. CONHECENDO AS FINANÇAS DA AFRESP

Mais receitas financeiras e patrimoniais,  
menos custos e menos ônus para associados

### 3.1 NOSSAS RECEITAS

Antes de conhecer os projetos propostos, é importante conhecer e entender melhor as finanças da Afresp. Atualmente, as receitas da Associação vêm de cinco fontes diferentes: mensalidade, seguro de vida, seguro auto e outros, receitas patrimoniais imobiliárias e receitas financeiras.



A receita das mensalidades vem se mantendo estável nos últimos três anos. Em 2021, foi de R\$ 9,6 milhões. Em 2020, R\$ 9,8 milhões e, em 2019, R\$ 9,4 milhões. Lembrando que, em 2019, houve um aumento no valor da mensalidade. Por isso, a receita foi maior que os R\$ 8,8 milhões de 2018.

**A atual diretoria não aumentará o valor da mensalidade associativa.** Portanto, não há expectativa de expansão dessa fonte de receita.



**PERSPECTIVA 2022/23**

**Ø EXPANSÃO**

# +96,58% de rendimento financeiro

Com relação às aplicações financeiras, a atual diretoria executiva obteve um rendimento 96,58% maior em 2021, ou R\$ 4.912.174,16, em comparação a 2020, que foi de R\$ 2.498.859,16. Isso só foi possível graças ao acompanhamento do mercado e negociações acirradas com os bancos de investimento. Para 2022, a expectativa é de rendimentos acima de R\$ 8 milhões.



## FINANCEIRAS

### Comparativo Rendimento das Aplicações Financeiras

2.498.859,35 2020	4.912.174,16 2021	2.413.314,81 variação	96,58 %
----------------------	----------------------	--------------------------	------------

Prospecção de taxa + Gestão firme = melhor Rentabilidade

**PERSPECTIVA 2022/23**

**AUMENTO**

Já as receitas com seguro de vida vêm caindo gradativamente desde 2017, com exceção de 2020. Com a iniciativa da diretoria executiva em diminuir seu comissionamento e renegociar o contrato dos maiores de 80 anos, a receita de 2021 caiu para R\$ 8,8 milhões. A perspectiva para 2022/23 é expandir a mesma negociação e desconto para maiores de 70 anos. Por isso, a receita geral de seguro de vida tende a cair ainda mais.



PERSPECTIVA 2022/23

- 70+  
+ Envelhecimento  
= Decréscimo

Além disso, o envelhecimento da carteira de segurados vem tornando a apólice de seguro de vida um negócio inviável para a seguradora. Por isso, **novas ideias e projetos são fundamentais para garantir a sustentabilidade da Afresp a médio e longo prazos.** Neste momento, a perda de receita com o seguro de vida vem sendo compensada com o aumento das receitas de aplicações financeiras.

As receitas geradas a partir dos seguros de automóveis e outros mantiveram um crescimento estável em 2021, alcançando R\$ 2,1 milhões. A perspectiva para 2022/23 é que essa fonte de receita também tenha uma diminuição do comissionamento e redução de despesas, mas, ao mesmo tempo, ela seja mais eficiente operacionalmente.



## PERSPECTIVA 2022/23

Menor Comissionamento + Redução das Despesas = Manutenção do Resultado da Atividade



## NOVO MODELO AINDA EM 2022

Por sua vez, as receitas patrimoniais possuem o maior potencial de expansão. A Afresp possui um patrimônio imobiliário avaliado em cerca de R\$ 200 milhões. Porém, nos últimos anos, esse patrimônio gerou pouquíssima receita para a Associação. Em 2017, foram apenas R\$ 268 mil. Em 2018, R\$ 95 mil. Em 2019, R\$ 326 mil. Em 2020, R\$ 422 mil e houve um aumento expressivo em 2021 com uma receita de R\$ 677 mil. Este último valor foi obtido com a venda de seis veículos e a locação de imóveis no ABCD, Guarulhos e de um estacionamento.

**+60%** em  
receitas  
patrimoniais



## PATRIMONIAIS

R\$ 677 mil  
2021

268 95 326 422  
2017 2018 2019 2020

2021 - locação de imóveis (ABC, Guarulhos e estacionamento) e venda de 6 veículos

## PERSPECTIVA 2022/23

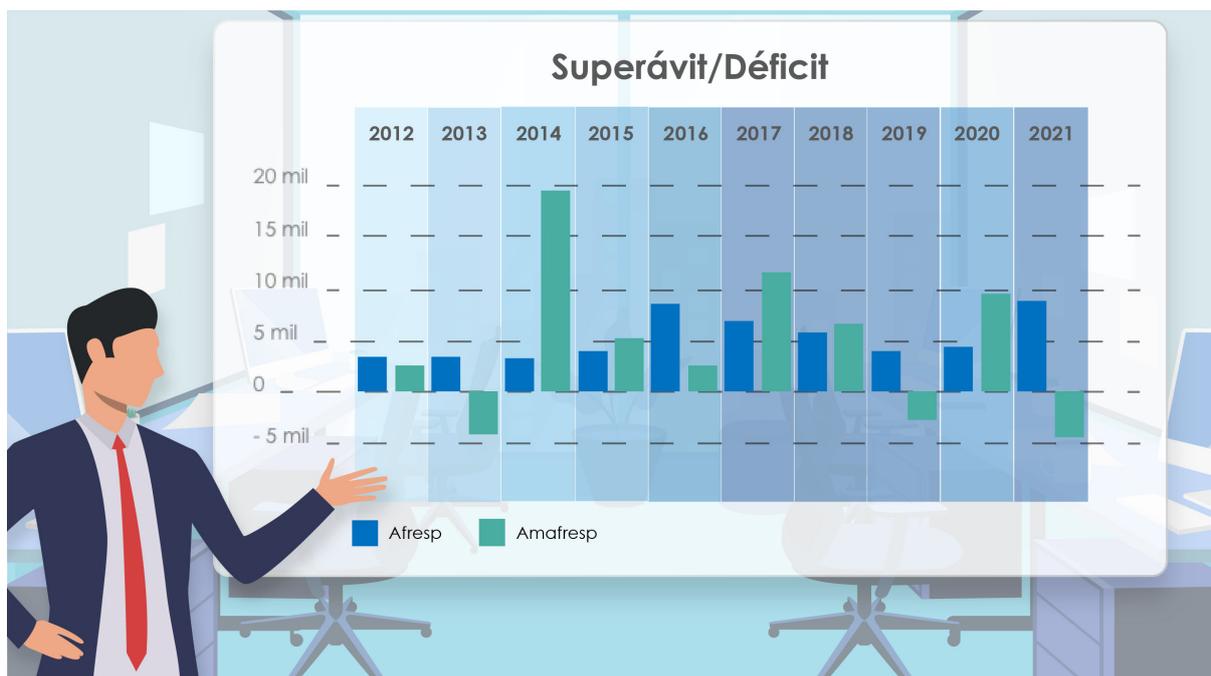
## PROJETO RENTABILIZAÇÃO

### 3.2 CONCLUSÕES FUNDAMENTAIS

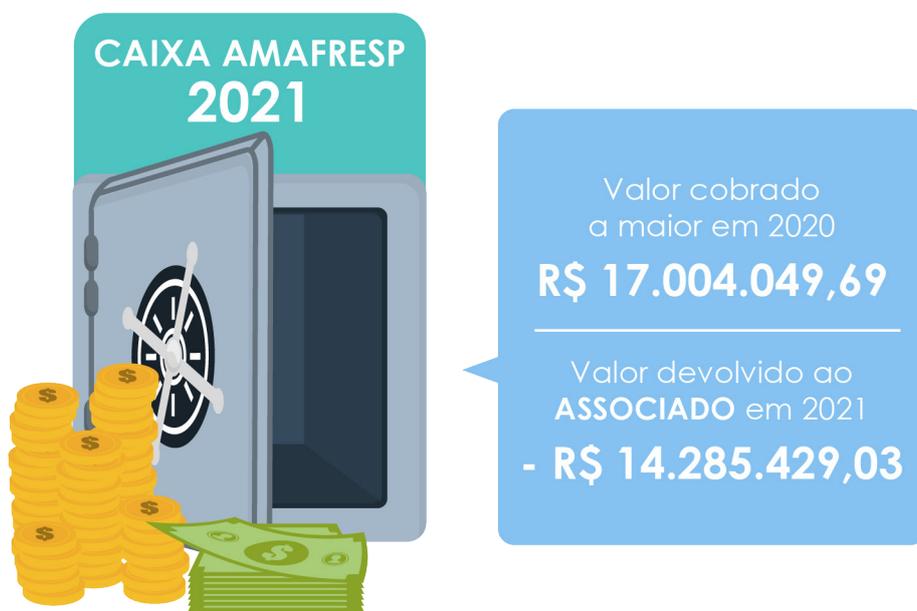
Ao longo dos anos, **a Afresp está cada vez mais sólida**. Em 2021, a Associação teve seu maior superávit desde 2012, que se deu graças à redução de despesas desnecessárias e ganhos expressivos de eficiência.

	ÍNDICE	2020	2020
1) LIQUIDEZ CORRENTE	$\frac{\text{Ativo circulante}}{\text{Passivo circulante}}$	5,12	5,27
2) LIQUIDEZ GERAL	$\frac{\text{ativo circulante} + \text{realizável a longo prazo}}{\text{passivo circulante} + \text{passivo "não" circulante}}$	4,77	5,08
3) GRAU DE ENDIVIDAMENTO A CURTO PRAZO	$\frac{\text{passivo circulante}}{\text{patrimônio social}}$	0,19	0,18
4) ENDIVIDAMENTO GERAL	$\frac{\text{passivo circulante} + \text{passivo não circulante}}{\text{passivo circulante} + \text{passivo não circulante} + \text{patrimônio social}}$	0,17	0,16
5) QUOCIENTE DE IMOBILIZAÇÃO	$\frac{\text{investimentos} + \text{imobilizado} + \text{intangível}}{\text{patrimônio social}}$	0,21	0,20

## AFRESP CADA VEZ MAIS SÓLIDA



Quanto à Amafresp, durante o ano de 2020, o valor cobrado da cota foi além do valor real. Com isso, foi gerado um caixa além do necessário no valor de R\$ 17.004.049,69. Em 2021, foi **devolvido para os associados o montante de R\$ 14.285.429,03.**



O resultado do custeio do exercício de 2021 demonstra claramente a redução das despesas da Afresp, que caíram de R\$ 18.122.857 em 2020 para R\$ 17.142.457 no ano passado. Porém, a Associação continua tendo um déficit de R\$ 6.905.963, que é coberto pelo seguro de vida.

<b>Afresp</b>	<b>Amafresp</b>	<b>Seguros</b>	<b>TOTAL</b>
<b>Receita</b> 10.236.493,83	<b>Receita</b> 18.107.093,63	<b>Receita</b> 10.941.030,47	<b>Receita</b> 39.284.617,93
<b>Despesa</b> 17.142.457,54	<b>Despesa</b> 13.501.398,58	<b>Despesa</b> 3.427.362,35	<b>Despesa</b> 34.071.218,47
<b>Superavit/Déficit</b> -6.905.963,71	<b>Superavit/Déficit</b> 4.605.695,05	<b>Superavit/Déficit</b> 7.513.668,12	<b>Superavit/Déficit</b> 5.213.399,46

A Amafresp teve um superávit de R\$ 4.605.695, montante que a atual gestão devolverá para o caixa da Amafresp. Com a redução das despesas na gestão do dia a dia do plano de saúde, foi possível ainda reduzir o percentual da taxa de administração da Amafresp, paga por cada filiado, de 7%, que é o percentual previsto em estatuto, para uma taxa efetiva de 5,22% em 2021.

### CAIXA AMAFRESP (R\$) 2020

<b>Cota 2020</b>	<b>Jan</b>	<b>Fev</b>	<b>Mar</b>	<b>Abr</b>	<b>Mai</b>	<b>Jun</b>	<b>Jul</b>	<b>Ago</b>	<b>Set</b>	<b>Out</b>	<b>Nov</b>	<b>Dez</b>
Real	639	601	640	587	486	383	411	443	493	592	573	523
Cobrada	628	635	635	635	630	625	595	550	490	470	480	480
Diferença	-11	33	-5	47	143	241	183	106	-3	-122	-93	-43

### CAIXA AMAFRESP (R\$) 2021

<b>Cota 2021</b>	<b>Jan</b>	<b>Fev</b>	<b>Mar</b>	<b>Abr</b>	<b>Mai</b>	<b>Jun</b>	<b>Jul</b>	<b>Ago</b>	<b>Set</b>	<b>Out</b>	<b>Nov</b>	<b>Dez</b>
Real	615	502	581	611	418	635	612	639	620	628	619	575
Cobrada	480	510	505	505	580	499	580	580	610	610	600	600
Diferença	-135	7	-76	-106	161	-136	-32	-59	-10	-18	-19	24

Diante de todo este cenário, é possível afirmar que, na gestão do dia a dia, a Afresp **realizou tudo o que era factível no que tange à redução de despesas e ganhos de eficiência operacionais**. Desta forma, sem novas ideias e projetos não será possível ampliar as atividades associativas e garantir a sustentabilidade financeira da associação no futuro.



## 4. PROJETOS AFRESP 2022/23

Agora que as finanças da Afresp foram mostradas como nunca haviam sido, é possível reavaliar os maiores desafios da Associação. Um é o fato do seguro de vida dos mais velhos sustentar a entidade. Para encarar esse desafio, são necessárias novas ideias e projetos, sem os quais é impossível desonerar os mais velhos e ampliar as atividades associativas. O outro desafio é o patrimônio imobiliário da Afresp que tem um alto custo e baixo benefício.



#### 4.1 SITUAÇÃO DOS CENTROS DE CONVIVÊNCIA

A situação dos Centros de Convivência (CC's), que fazem parte do patrimônio imobiliário da Afresp, fica clara na tabela abaixo, em que é possível observar a despesa x a receita própria de cada um dos 15 CC's.

**As despesas somam R\$ 4,8 milhões e as receitas apenas R\$ 215 mil.** Ou seja, é gerado um déficit de R\$ 4,6 milhões. Cenário agravado pelo fato de que cada vez menos associados usufruem desses espaços.

CENTROS DE CONVIVÊNCIA	DESPESA	RECEITA PRÓPRIAS	SALDO
ARAÇATUBA	-222.994,74	300,00	-222.694,74
ARARAQUARA	-272.617,20	4.870,00	-267.747,20
BAURU	-135.101,95	350,00	-134.751,95
CAMPINAS	-346.058,85	19.150,00	-326.908,85
CCU PREDIÃO	-453.880,85		-453.880,75
FRANCA	-120.070,34	345,21	-119.725,13
GUARULHOS	-863.754,48	127.185,00	-736.569,48
JUNDIAI	-271.725,47	2.773,30	-268.952,17
MARÍLIA	-214.433,45	2.540,00	-211.893,45
OSASCO	-412.160,53	22.150,00	-390.010,53
PRESIDENTE PRUDENTE	-286.316,71	19.618,67	-266.698,04
RIBEIRÃO PRETO	-399.905,64	3.637,39	-396.268,25
SÃO JOSÉ DO RIO PRETO	-236.672,63	1.272,85	-235.399,78
SOROCABA	-248.518,34	11.135,00	-337.383,34
VALE DO PARAIBA	-257.441,21	415,00	-257.026,21



## QUANTOS FREQUENTAM OS CC'S?

### 4.2 SITUAÇÃO DAS REGIONAIS

A situação das Regionais é tão preocupante quanto a dos Centros de Convivência. Só de salários e encargos as despesas das Regionais chegam a R\$ 2,6 milhões. Valor que, somado aos R\$ 700 mil de custos fixos, totaliza R\$ 3,3 milhões. Novamente, é necessário refletir sobre esses custos, uma vez que as Regionais são frequentadas por cada vez menos associados e os colaboradores, por conta da pandemia, passaram a trabalhar remotamente (home office).



Com isso, os **custos operacionais consomem 83% do orçamento das Regionais**, ou R\$ 275 mil/mês. Enquanto apenas 17% do orçamento, ou R\$ 54 mil/mês, são destinados a eventos, confraternizações e atividades esportivas locais. Atualmente, a Afresp gasta mais com imóveis do que com a união dos associados.



**GASTAMOS MAIS COM IMÓVEIS DO QUE COM A UNIÃO DOS ASSOCIADOS**

### 4.3 PROJETO UNIÃO

O projeto União propõe reduzir o alto custo das Regionais por meio de dois possíveis cenários com impactos distintos:



## SEM FALAR NA RENTABILIZAÇÃO DAS SEDES REGIONAIS PRÓPRIAS

**CENÁRIO 1:** mantem-se os quadros de colaboradores Regionais de forma que as despesas com salários e encargos permanecem em R\$ 2,6 milhões. Porém, os escritórios físicos das sedes Regionais seriam fechados e todos os colaboradores passariam a trabalhar remotamente (home office). Com isso, o valor de R\$ 700 mil com custos fixos seria zerado. Este montante passaria, então, a ser destinado para eventos, confraternizações e esportes locais. Verba que, somada ao orçamento já executado em anos anteriores para essas atividades, passaria a ser de R\$ 1.350 milhão. Diante deste cenário, após o rateio dentre todas as Regionais, o valor que cada uma tem para suas atividades associativas saltaria dos atuais R\$ 3 mil/mês para R\$ 5,6 mil/mês.

**CENÁRIO 2:** além do fechamento das sedes físicas Regionais (previsto no cenário I), o número de colaboradores seria reduzido pela metade, diminuindo a despesa com salários e encargos para R\$ 1,3 milhão. Assim, somando metade do orçamento de salários e encargos com os custos fixos zerados e a verba já destinada em anos anteriores, o valor para eventos, confraternizações e esportes locais passaria a ser de R\$ 2,6 milhões. Diante deste cenário, após o rateio dentre todas as Regionais, o valor que cada uma tem para suas atividades associativas saltaria dos atuais R\$ 3 mil/mês para R\$ 13 mil/mês.



## MÉDIA MENSAL POR REGIONAL (R\$ MIL)

	Hoje	Cenário 1	Cenário 2
Eventos, confraternizações e esportes locais	3	3 + 2,6 5,6	3 + 10 13

## SEM FALAR NA RENTABILIZAÇÃO DAS SEDES REGIONAIS PRÓPRIAS

### 4.4 SITUAÇÃO DO PATRIMÔNIO IMOBILIÁRIO

A atual gestão propõe a **geração de receita a partir do patrimônio imobiliário da Afresp**, que inclui 10 sedes regionais, que só geram custos; 1 sede social, metade ociosa devido ao trabalho remoto; 1 terreno contíguo à sede social, que vale muito e está desocupado; 1 casa contígua à sede social, que também vale muito e está sendo usado apenas como depósito; 14 centros de convivência, que hoje têm baixa frequência de associados; e 4 salas e terrenos comerciais, sendo dois desocupados (Ribeirão Preto e São Paulo) e dois alugados (Guarulhos e ABCD). O valor estimado de todo esse patrimônio imobiliário é de aproximadamente R\$ 200 milhões.

 <b>IMÓVEIS</b>	 <b>QUANTIDADE</b>	 <b>SITUAÇÃO</b>
Sedes Regionais	10	Só gerando custos
Sede Social	1	Metade ociosa (home office)
Terreno contíguo à Sede Social	1	Desocupado e vale muito
Casa contígua à Sede Social	1	Depósito da Afresp e vale muito
Centros de Convivência	14	Baixa frequência
Salas e terrenos comerciais	4	2 desocupados (Ribeirão Preto e São Paulo) 2 alugados (Guarulhos e ABCD)

Porém, o potencial de rentabilização de um imóvel pode variar muito devido a vários fatores, como localização, estado do imóvel, possíveis utilidades, investimentos necessários para atender a uma demanda específica, entre tantos outros.

## VALOR ESTIMADO DE MERCADO

# R\$ 200 MILHÕES



**MAS QUANTO VALE MESMO UM IMÓVEL?  
COMO SE AVALIA A POTENCIALIDADE DE RENTABILIZAÇÃO DE UM IMÓVEL?**

## 4.5 PROJETO RENTABILIZAÇÃO

Para dar início ao Projeto Rentabilização, a diretoria executiva fechou uma parceria com a Potenza Participações Imobiliárias, uma empresa especializada em rentabilização imobiliária, para ajudar com estudos de oportunidades concretas para cada imóvel da Afresp. A parceria não envolveu nenhuma despesa para a Associação, pois trata-se de um contrato de risco em que a Potenza receberá comissionamentos apenas sobre negócios fechados.

O objetivo é gerar receita a partir do resultado do negócio fechado, mantendo o patrimônio da Associação. Dentre as melhores práticas adotadas no setor imobiliário está o modelo BTS, da sigla em inglês Built to Suit que em tradução livre significa construir sob medida. A rentabilidade desse modelo para o proprietário do imóvel varia de acordo com sua participação financeira na construção customizada para determinado negócio.



### 1º - Definir as premissas

- Obter renda pelo resultado do negócio
- Manter a propriedade



### 2º - Modelo de negócio

- MOU: estudo concreto de oportunidade (ROI)
- Preferência: BTS (Built to Suit) para locatário específico
- Rentabilidade: com ou sem participação na construção

**SEM DESPESA ATÉ A DECISÃO EM AGE**

Em uma sondagem preliminar, apenas a rentabilização do casarão e do terreno contíguo à sede social, do próprio prédio da sede e do Centro de Convivência de Guarulhos teriam, juntos, o potencial de gerar uma receita de R\$ 395 mil/mês para a Afresp, o que representaria a redução de 0,5 a 1,23 mensalidade para cada associado.

### IMÓVEIS COM MAIOR POTENCIAL



**REDUÇÃO NA MENSALIDADE (EXEMPLO)**  
**0,5 A 1,23**

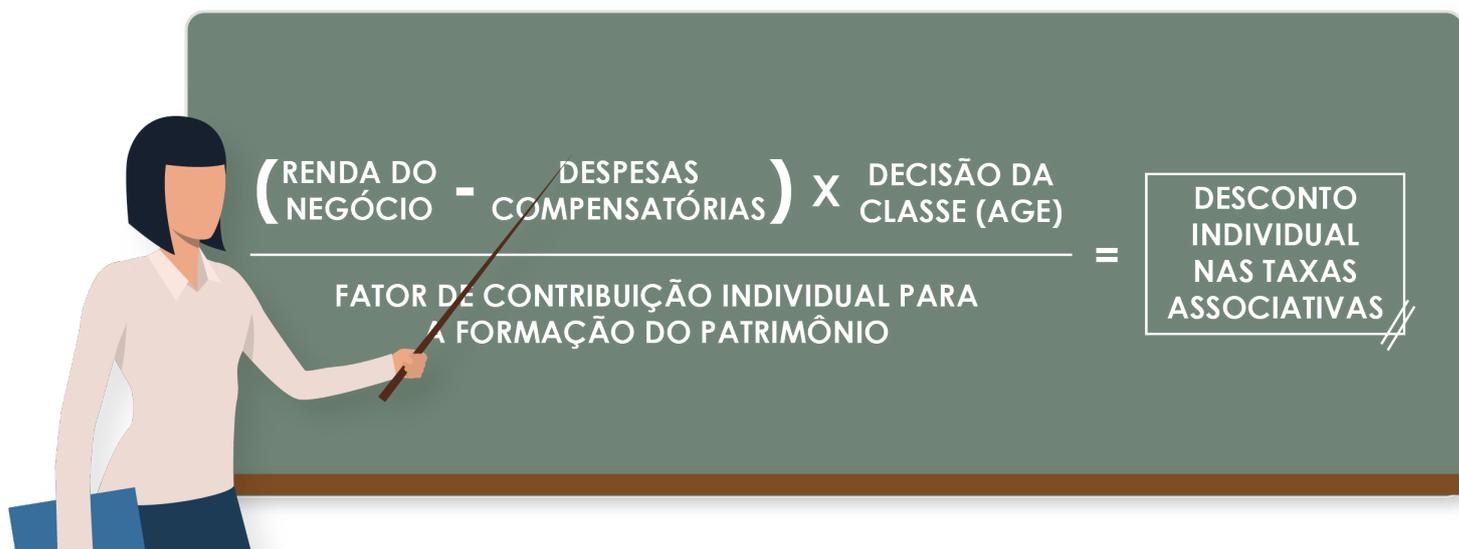
Importante lembrar que qualquer decisão quanto ao patrimônio imobiliário da Afresp será devidamente debatida e aprovada pela classe por meio do Conselho Deliberativo ou de Assembleias Gerais.

# AGE



**"ENVELOPE" ABERTO APÓS A DECISÃO**

A receita gerada a partir da rentabilização dos imóveis da Afresp será revertida em descontos individuais nas taxas associativas, conforme a contribuição histórica de cada associado para a formação do patrimônio da Associação. Por exemplo, quanto mais tempo de casa e mais produtos ou serviços adquiridos, como seguro de vida, seguro auto e plano de saúde, maior será o percentual de desconto na taxa associativa.



### TRAZER CONTRIBUIÇÃO A VALOR PRESENTE

#### QUANTO MAIS:



**Maior percentual de desconto**

O projeto Rentabilização não prevê qualquer perda de qualidade das atividades associativas. No caso da rentabilização de um centro de convivência, por exemplo, a Afresp fechará parcerias com clubes e outras empresas para que os associados e seus familiares tenham à disposição estruturas ainda melhores para a realização de eventos, confraternizações e atividades esportivas.

## MANTER O PADRÃO DE USO



**Sede Social  
Rentabilizada**



**Aluguel, compra  
ou construção  
de novo prédio**



**Centro de  
Convivência  
Rentabilizado**



**Parcerias  
com clubes  
ou empresas**

## SEM PERDA DE QUALIDADE



**Quanto maior a  
rentabilização**



**Mais descontos**

**Mensalidade  
Prêmio Seguro**



**AFRESP NÃO TEM QUE SER RICA. TEM QUE PRODUZIR PARA TODOS ASSOCIADOS**

## 4.6 COMPROMISSOS ENTREGUES NA AMAFRESP

Quando a atual gestão assumiu a Amafresp, os dois principais compromissos eram devolver o excesso de caixa e reduzir em 20% o patamar do valor da cota.

### 2 COMPROMISSOS



**1. Devolver  
excesso de caixa**



**2. Reduzir 20% do  
Patamar da Cota**

### COMO TERMINAMOS 2021?

A Amafresp possui uma reserva financeira obrigatória pela ANS e outra, também regulamentar, que só pode ser usada em casos de custos assistenciais fora do comum. Nos últimos anos, foi gerada uma reserva que excedia essas obrigações. Ao longo de 2021, a diretoria executiva foi equilibrada e justa na gestão da reserva financeira e **devolveu o excedente de R\$ 14,2 milhões ao caixa da Amafresp.**



## CAIXA-AMAFRESP

ANO	COTA MÉDIA	COTA COBRADA	DIFERENÇA	INGRESSO
2020	531,50	571,08	39,58	17.004.049
2021	588,50	554,92	-33,58	-14.285.429

FOMOS EQUILBRADOS E JUSTOS EM 2021

**Compromisso I**  
devolver excesso  
de caixa  
**Entregue!**

Com a devolução do excesso de caixa somada a outras iniciativas, como as intensas negociações contratuais com os prestadores de serviços e as auditorias internas, a atual gestão manteve o patamar da cota cobrada em R\$ 554,92, em 2021, valor inferior à cota média mensal que foi de R\$ 588,50. Além disso, sem tais iniciativas, a cota projetada para 2021 teria sido de R\$ 709,00. Desta forma, a diretoria executiva evitou o aumento do patamar do valor da cota em quase 18%, atendendo a 90% de seu segundo compromisso.



\* Internações, exames, consultas e P.S.

## Compromisso 2

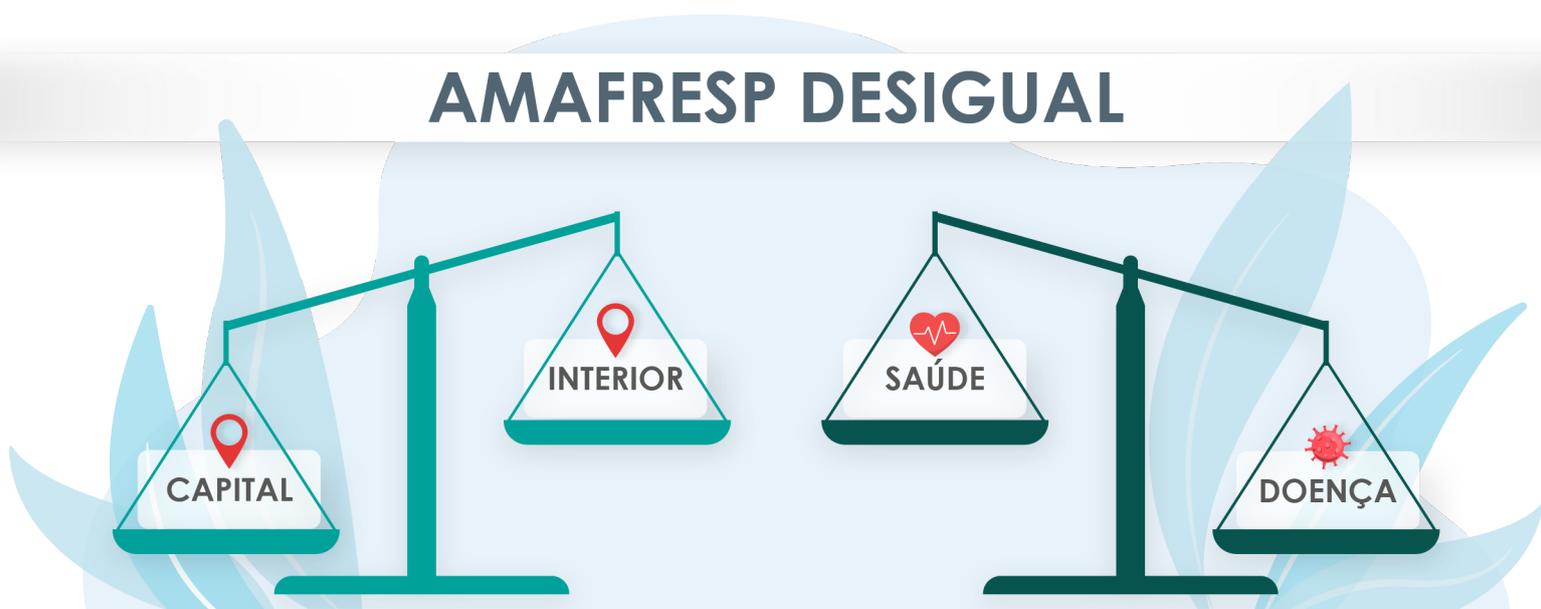
reduzir 20% do patamar da cota

Entregue 18%  
de redução!

## 4.7 DESAFIOS DA AMAFRESP

Porém, todas essas ações para controlar o patamar do valor da cota não resolvem os desafios da Amafresp, quanto à desigualdade entre capital x interior e quanto ao foco no tratamento de doença em vez de prevenção e cuidado da saúde.

# AMAFRESP DESIGUAL



## 4.8 PROJETO COTA REALIDADE

Para tentar reduzir ainda mais o valor da cota, esse projeto tem três frentes de trabalho. São elas: maior controle da rede credenciada, a redução de abusos ou usos indevidos do plano e a ampliação do monitoramento preventivo da saúde.



## MAIOR CONTROLE DA REDE CREDENCIADA

O primeiro passo para controlar a rede será reduzir o número de hospitais credenciados da capital de 49 para 12. Desses, seis serão transformados em hospitais fidelizados, em que termos serão determinados em contratos para evitar desperdícios no uso do plano. Os seis hospitais fidelizados são Oswaldo Cruz, Santa Catarina, Beneficência Portuguesa, Samaritano, HCor e Nove de Julho. Os outros seis hospitais poderão ser utilizados, mas valores excedentes são cobrados como franquia. Para chegar ao valor das franquias, a Amafresp fez um estudo detalhado no qual calculou o custo médio dos hospitais e o que ficou acima da média será convertido em franquia. Os filiados terão visibilidade desses valores na forma de múltiplos do valor da cota.

O controle da rede inclui ainda a qualificação da rede credenciada do interior, na busca por alternativas à Unimed; a avaliação de indicadores de resolutividade, de forma que serão mantidos nas redes apenas os melhores prestadores de serviços; e o redimensionamento de médicos e laboratórios credenciados, mantendo na rede apenas os melhores e mais demandados.



Desta forma, as três partes envolvidas, Amafresp, filiados e rede credenciada, serão beneficiadas. Para a Afresp haverá redução de custo e ampliação da auditoria. Para os filiados, os principais benefícios serão redução do valor da cota e garantia de qualidade de atendimento. Já para a rede credenciada, haverá aumento de filiados atendidos e canal direto de comunicação com o plano de saúde.

**PARA A AFRESP**

- Redução de custo
- Ampliação da auditoria

**PARA OS FILIADOS**

- Valor da cota reduzido
- Qualidade do atendimento

**PARA A REDE**

- Concentração
- Linha direta

**ISSO SEM FALAR NO REEMBOLSO**

A expectativa com a fidelização da rede credenciada é reduzir o valor mensal da cota em 25,64%.

	Qtde Diárias	Sinist Médio (R\$)	PMD (R\$)	PMD X Qtd Diária (R\$)	Valor da Cota (mês)
HOJE	8417	40.015,58	5.671,48	47.738.584,58	111,22
DEPOIS	6818	34.213,32	5.387,91	36.734.840,84	85,59

**- 16,96%**

**- 29,95%**

**- 25,64%**

**ISSO SEM FALAR NA FRANQUIA DOS DEMAIS HOSPITAIS**

## REDUÇÃO DE ABUSOS OU USOS INDEVIDOS DO PLANO DE SAÚDE

A implantação de limites de uso está alinhada às melhores práticas de mercado e demandará alterações no Estatuto da Amafresp. Porém, antes disso, qualquer mudança será devidamente debatida pela classe no Conselho Deliberativo ou em Assembleias Gerais.



Situações anormais e muito acima do que é considerado aceitável - dimensionados a partir de estudos realizados - serão acompanhados pela Amafresp, por meio de um novo serviço de cuidado integral, que será detalhado mais adiante.

Uma das formas de baixar o patamar do valor da cota é evitando o uso descontrolado do plano. Para isso, a Amafresp realizou estudos para dimensionar qual seria o uso aceitável para análises clínicas, exames de imagens, outros exames, consultas e terapias seriadas. Confira abaixo os limites propostos:



O limite **para consultas**, por exemplo, seria de 12 ao ano, passando disso **o valor da coparticipação seria de 50%**. **Análises clínicas, imagem, outros exames e terapias teriam a coparticipação de 30%** de acordo com o limite de cada uma delas. **Quimioterapia, radioterapia e diálise estarão isentas de coparticipação.**

Somando a contenção de abusos do uso descontrolado do plano com a receita gerada pela coparticipação, espera-se uma redução mensal da cota de R\$ 24,39.



\* COM BASE NA QUANTIDADE DE COTAS DE 35.768 E 30% DE COPARTICIPAÇÃO

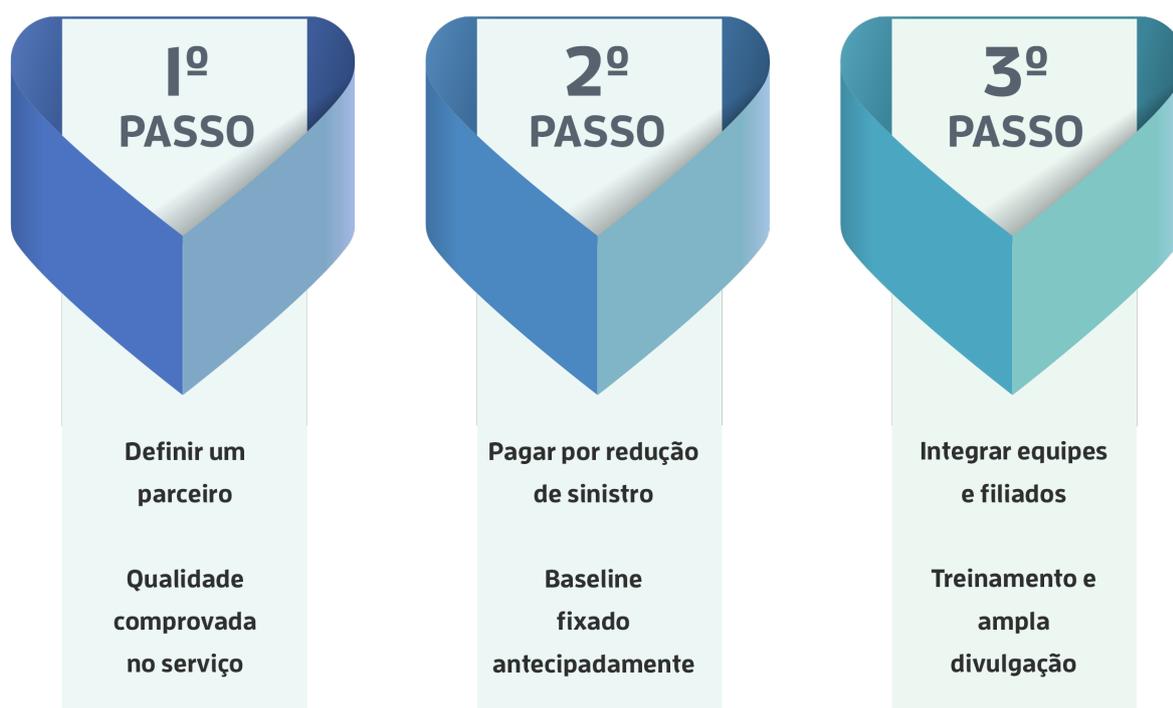
**QUANTIDADES MAIORES QUE O MERCADO!**

## MONITORAMENTO PREVENTIVO DA SAÚDE

Para monitorar a saúde e evitar doenças, outro projeto da Amafresp é a Dra. Ama, um novo conceito de saúde, que indica ou define um tratamento, atende emergência, dá uma segunda opinião, cuida dos doentes crônicos, audita os procedimentos da rede, acompanha a hospitalização até o momento da alta médica além de manter o prontuário atualizado.



Para fazer essa implementação foi preciso encontrar um parceiro que tem qualidade comprovada nesse tipo de serviço, criar um contrato com o baseline fixado antecipadamente, ou seja, se o prestador desse serviço baixar o custo assistencial, ele irá receber, se não conseguir baixar ou aumentar, ele não receberá nada.

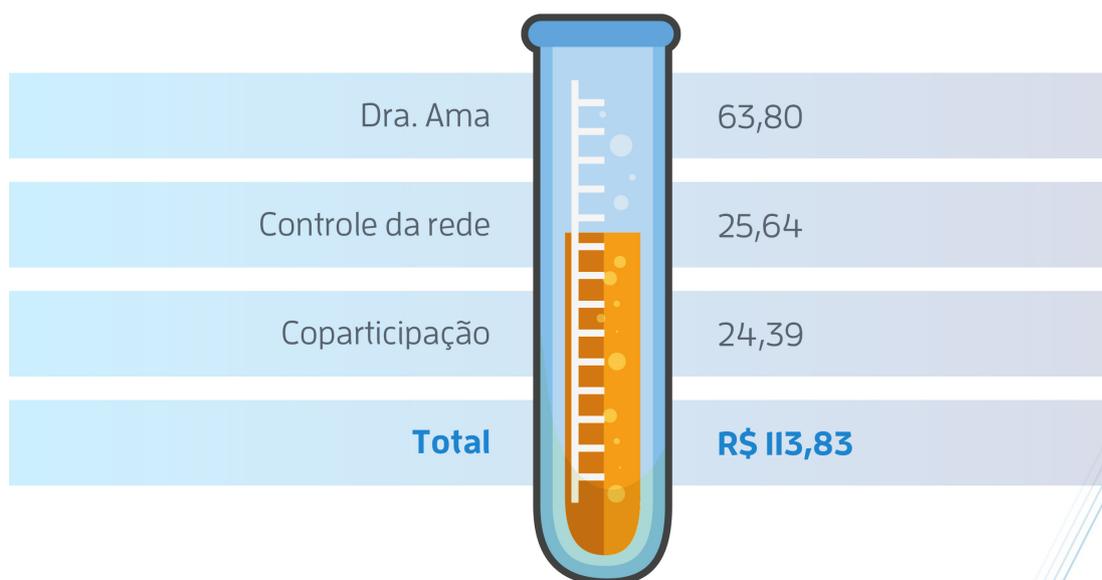


Como resultado da implementação da Dra. Ama, espera-se uma redução de internação de 15%, de exames 10%, consultas eletivas 10% e P.S 30%. Todos esses percentuais são baseados em estudos e dados de mercados de 2019.



## RESULTADO DO PROJETO COTA REALIDADE

Com a implantação de todas as iniciativas do projeto Cota Realidade, a atual gestão espera reduzir 20% ou cerca de R\$ 113,83 por cota (cálculo feito com base nos custos assistenciais de 2019). Este projeto será benéfico tanto na redução de custo quanto na qualidade do serviço de saúde prestado aos filiados.



## PERCENTUAL DE REDUÇÃO DO VALOR DA COTA 20%

\* Considerando a cota média de 2019 de R\$ 574

## 5. Destaques

### 5.1 AMAFRESP

Neste ano de 2021, a pandemia continuou e mantivemos a estrutura da Amafresp adaptada para o atendimento remoto, mas o atendimento presencial, com todo o protocolo de cuidados, voltou em algumas áreas. O atendimento por telemedicina foi intensificado e uma central de saúde destinada aos atendimentos de urgência e emergência através de contato telefônico, além de equipe de enfermagem realizando o monitoramento COVID 19, amparando e orientando os associados e colaboradores que necessitaram desse atendimento.

Foi desenvolvido pela diretoria executiva, juntamente com os gestores de cada área, um plano de retorno presencial para início em janeiro de 2022.

Foram intensificadas as reuniões para discussão e elaboração do Projeto Fidelização e da proposta de alteração do regulamento Amafresp, que foi encaminhada no final de 2021 para o Conselho Deliberativo. A proposta segue para o registro de um novo produto da Amafresp que visa o cuidado integral e integrado para filiados e colaboradores (Dra Ama), Mudanças no sistema de coparticipação e franquia e a Fidelização na rede de prestadores de serviços médico-hospitalares.

### PESQUISA DE SATISFAÇÃO

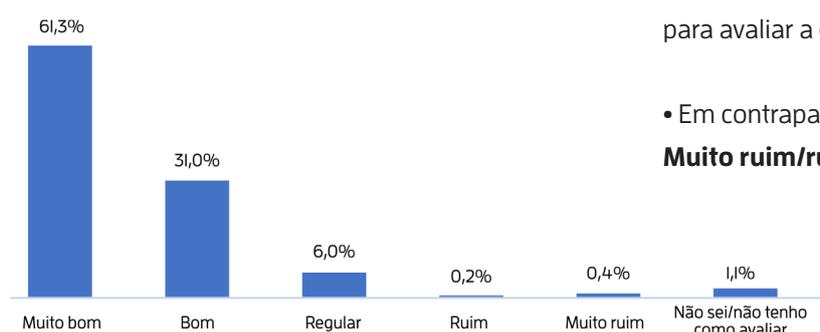
A população alvo da pesquisa é composta por 16.244 usuários da operadora, ao nível de confiança de 95% margem de erro máximo de 5%. A amostra foi formada por 376 usuários da operadora. A coleta de dados foi feita via chamada telefônica no período de 27/02/2021 até 13/04/2021.

A Amafresp foi avaliada com índice altíssimo de 93,3% na visão dos seus filiados quanto à qualidade geral do plano de saúde.

### Pesquisa de Satisfação ANS 2020/2021 - Resultados

#### C - AVALIAÇÃO GERAL

9. Como o (a) Sr. (a) avalia seu plano de saúde?



• **Altíssimo** índice **93,3%<sup>I</sup>** **Muito bom/bom** para avaliar a **qualidade geral**.

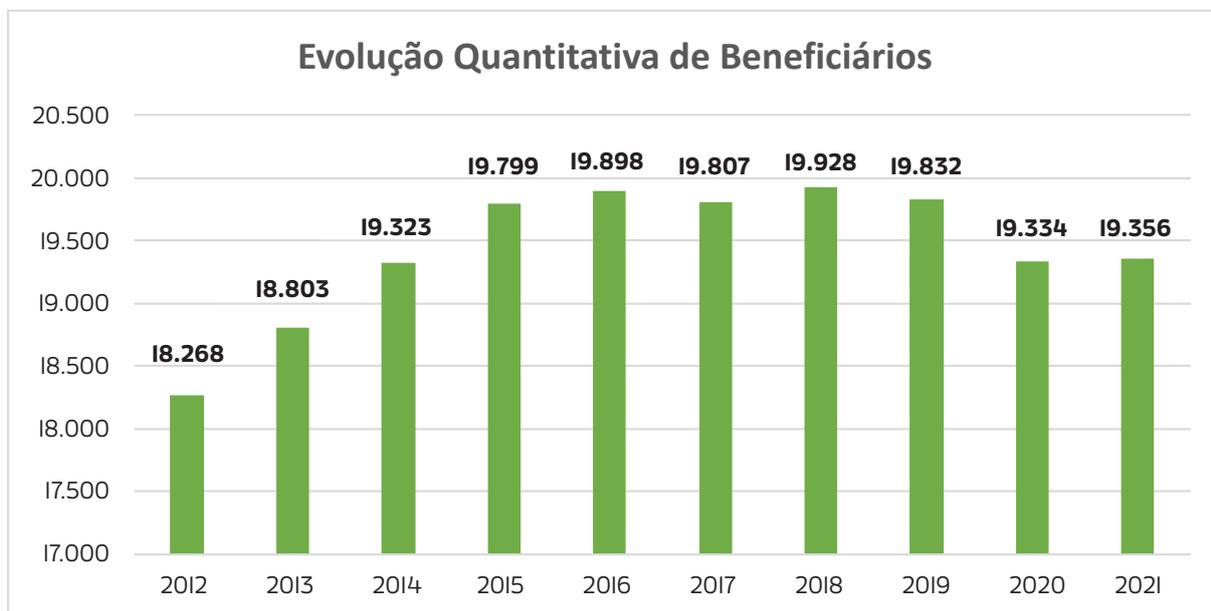
• Em contrapartida **baixíssimo** índice **0,7%<sup>I</sup>** **Muito ruim/ruim** para avaliar a **qualidade geral**.

DESCRIÇÃO	ERROS	I.C 95%	
		L.I.	L.S.
Muito bom	2,5%	56,4%	66,3%
Bom	2,4%	26,3%	35,7%
Regular	1,2%	3,6%	8,4%
Ruim	0,2%	0,0%	0,7%
Muito ruim	0,3%	0,0%	1,1%
Não sei/não tenho como avaliar	0,5%	0,0%	2,0%

**I - Proporção calculada excluindo os beneficiários que responderam "Não sei/não tenho como avaliar".**

## INFORMAÇÕES GERENCIAIS SOBRE O PLANO DE SAÚDE

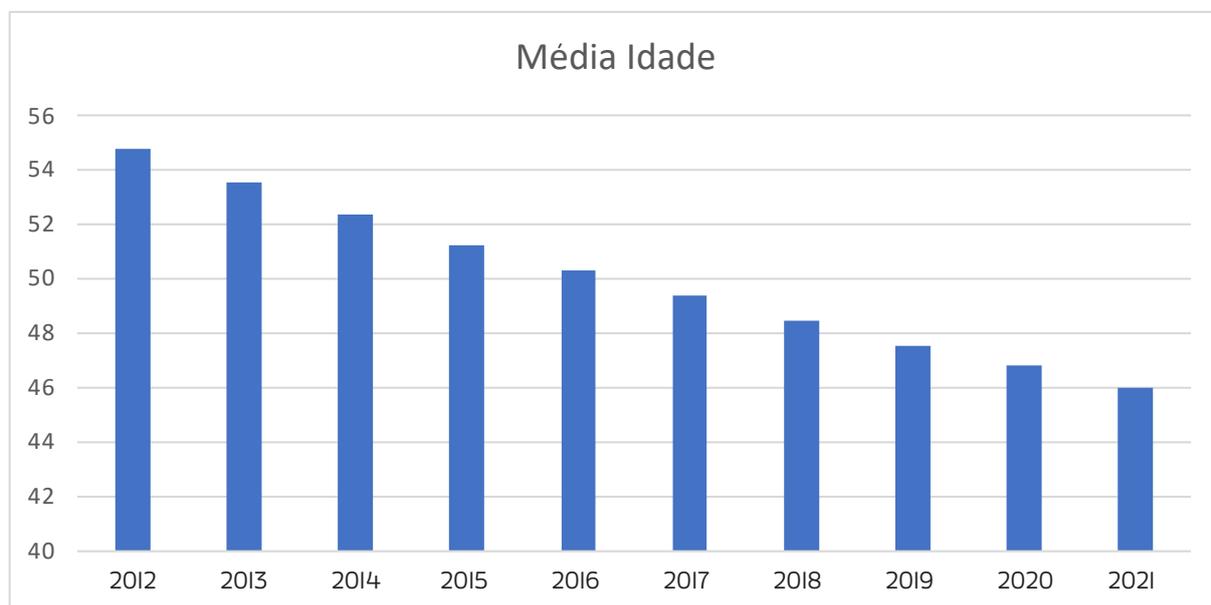
Traremos abaixo alguns cenários referentes a Amafresp em 2021:



No ano de 2021 continuamos com momentos de pandemia, onde houve reflexo considerável na economia e em todos os outros setores. Embora em 2020 a queda na quantidade de filiados tenha sido maior (2,5%), em 2021 ainda registramos uma leve queda de 0,1%.

### FAIXA ETÁRIA MÉDIA NOS ÚLTIMOS 10 ANOS

Temos verificado uma queda na média da faixa etária dos filiados da Amafresp. Em 2021, a média da faixa etária reduziu 1,77%, indo de 47 para 46 anos.



## IDADE MÉDIA POR SEXO



## COMPOSIÇÃO DO PLANO POR FAIXA ETÁRIA

FAIXA ETÁRIA	Total Geral	%
0 a 18 anos	3.312	17,1%
19 a 23 anos	697	3,6%
24 a 28 anos	797	4,1%
29 a 33 anos	1.033	5,3%
34 a 38 anos	1.447	7,5%
39 a 43 anos	1.812	9,4%
44 a 48 anos	1.403	7,2%
49 a 53 anos	1.117	5,8%
54 a 58 anos	993	5,1%
Maior 59 anos	6.745	34,8%
<b>Total</b>	<b>19.356</b>	<b>100,0%</b>

Observamos que os filiados com mais de 59 anos são 34,8% da nossa população. Verificamos que houve pequena alteração em relação a 2020 (34,72%).

## COMPOSIÇÃO DO PLANO POR FAIXA ETÁRIA E SEXO

Podemos identificar que há predominância feminina no plano da Amafresp. Apenas nas faixas de 0 a 23 anos, há mais pessoas do sexo masculino.

FAIXA ETÁRIA	MULHERES	HOMENS
0 a 18 anos	49,6%	50,4%
19 a 23 anos	48,1%	51,9%
24 a 28 anos	50,1%	49,9%
29 a 33 anos	54,2%	45,8%
34 a 38 anos	52,0%	48,0%
39 a 43 anos	52,0%	48,0%
44 a 48 anos	53,6%	46,4%
49 a 53 anos	53,8%	46,2%
54 a 58 anos	59,6%	40,4%
59 anos ou mais	57,3%	42,7%

## COMPOSIÇÃO DO PLANO ACIMA DE 59 ANOS

Pudemos confirmar no gráfico abaixo que as mulheres vivem mais! A faixa acima de 59 anos filiadas do sexo feminino são predominantes.

FAIXA ETÁRIA	MULHERES	HOMENS
59 a 69 anos	55,9%	44,1%
70 a 79 anos	55,9%	44,1%
80 a 89 anos	61,8%	38,2%
90 anos ou +	63,6%	36,4%

## INDICADORES DE UTILIZAÇÃO DA AMAFRESP

INDICADOR	QUANTIDADE
Consultas	4,97 por beneficiário
Exames	33,20 por beneficiário
Exames	6,69 por consulta

## 10 ESPECIALIDADES MAIS UTILIZADAS, SEPARADAS POR SEXO

Abaixo apresentamos as especialidades mais utilizadas em 2021 pelos filiados da Amafresp, separadas por sexo:

Ranking	ESPECIALIDADES	F	M	Quantidade
1	Médico oftalmologista	5.593	3.982	9.575
2	Médico ortopedista e traumatologista	4.715	3.337	8.052
3	Médico clínico	4.695	3.258	7.953
4	Médico cardiologista	3.902	3.571	7.473
5	Médico dermatologista	4.113	2.769	6.882
6	Médico ginecologista e obstetra	6.523	0	6.523
7	Médico endocrinologista e metabologia	2.946	1.478	4.424
8	Médico otorrinolaringologista	2.375	1.952	4.327
9	Médico pediatra	2.159	2.048	4.207
10	Médico psiquiatra	2.463	1.447	3.910

## CUSTO MÉDIO POR TIPO DE ATENDIMENTO

Em 2021, ainda com reflexos da pandemia, pudemos observar um aumento de 18,52% no custo com consultas, de 7,19% nos exames e uma redução de 1,49% no custo médio com internações.

ANO	Custo Médio Consultas	Custo Médio Exames	Custo Médio Internação
2020	113,52	55,36	36.894,79
2021	134,24	59,34	36.343,60

## FILIADOS QUE MAIS CUSTARAM COM TRATAMENTO EM 2021

Abaixo, relacionamos os 10 pacientes que tiveram os maiores gastos na Amafresp:

Ranking	Idade	CNPJ Prestador	PRESTADOR PRINCIPAL	Sinistro
1	73	61590410000124	SOC. BEN. SRAS. HOSPITAL SIRIO LIBANES	R\$ 1.619.228
2	52	9646519000116	HOSPITAL DE RETAGUARDA E REABILITACAO GERIATRICA LTDA	R\$ 1.463.997
3	88	60726502000126	HOSPITAL ALEMAO OSWALDO CRUZ	R\$ 1.372.625
4	75	6047087000724	HOSPITAL E MATERNIDADE BRASIL	R\$ 1.075.130
5	47	60453024000390	HOSP. DO CORACAO ASSOC. SANATORIO SIRIO	R\$ 1.070.431
6	63	60884855000316	IMPAR SERVIÇOS HOSPITALARES S/A	R\$ 1.042.236
7	75	60453024000390	HOSP. DO CORACAO ASSOC. SANATORIO SIRIO	R\$ 1.016.136
8	68	60884855000316	IMPAR SERVIÇOS HOSPITALARES S/A	R\$ 956.102
9	76	60453024000390	HOSP. DO CORACAO ASSOC. SANATORIO SIRIO	R\$ 953.596
10	73	60453024000390	HOSP. DO CORACAO ASSOC. SANATORIO SIRIO	R\$ 933.302

## DESPESA ASSISTENCIAL POR FAIXA ETÁRIA

### (Regime de Caixa – Valores sem Reciprocidade)

Abaixo são demonstradas as despesas assistenciais separadas por faixa etária e por decanato. Observamos que a faixa etária de 71 a 80 anos é a que mais representa despesa no plano de saúde.

FAIXA ETÁRIA	Receita	% Represente Despesa
De 0 a 10 anos	7.800.338,57	3,33%
De 11 a 20 anos	3.887.547,38	1,71%
De 21 a 30 anos	7.637.400,62	3,26%
De 31 a 40 anos	16.887.797,15	7,21%
De 41 a 50 anos	22.642.089,62	9,66%
De 51 a 60 anos	24.741.969,50	10,56%
De 61 a 70 anos	42.529.683,60	18,15%
De 71 a 80 anos	54.364.131,64	23,20%
De 81 a 90 anos	38.741.269,12	16,53%
Mais de 100 anos	14.632.228,65	6,24%
De 91 à 99 anos	347.593,99	0,15%
<b>Total</b>	<b>234.322.049,84</b>	<b>100,0%</b>

## EVOLUÇÃO DAS DESPESAS MENSAS

Abaixo, seguem os valores das despesas assistenciais mensais da Amafresp em 2021 (não estão incluídas as despesas com reciprocidade).

MÊS	Despesas
jan/21	20.581.625,96
fev/21	16.838.497,09
mar/21	19.050.370,38
abr/21	19.911.889,71
mai/21	16.422.181,33
jun/21	20.481.762,73
jul/21	19.824.600,70
ago/21	21.739.230,04
set/21	20.893.992,69
out/21	19.727.163,47
nov/21	20.119.190,39
dez/21	18.731.545,35
<b>Total</b>	<b>234.322.049,84</b>

## CUSTO ASSISTENCIAL TOTAL POR TIPO DE EVENTO

### (Despesas com reciprocidade)

Podemos verificar que as despesas com internação são as mais representativas no custo do plano, sendo responsável por 56,60% das despesas. Os exames estão logo na sequência, com 15,17% dos custos.

PROCEDIMENTO	Custo Assistencial
Consulta Eletiva	14.086.376,09
Pronto-Socorro	8.216.852,41
Exames	38.802.826,79
Químio e Radio	15.076.806,61
Terapias Simples	12.654.715,64
Outros proced. amb.	11.273.065,92
Internação	144.724.227,29
Compras Médicas	10.878.977,04
<b>Total</b>	<b>255.713.847,79</b>

## DETALHAMENTO DOS CUSTOS DE INTERNAÇÃO

### (Despesas com reciprocidade)

Podemos observar que no custo com internação o maior impacto é com os pacotes, sendo consumido 43,97% do custo com a internação. O segundo item de maior impacto são os materiais e medicamentos, com 29,33%.

GRUPO SERVIÇO	Custo assistencial
Diária e Taxas	20.214.401,61
Mat/MED	42.441.026,49
Pacotes	63.638.687,28
Procedimentos	7.909.575,42
SADT	4.611.137,44
Terapias	2.121.215,95
Visitas	3.788.183,10
<b>Total Geral</b>	<b>144.724.227,29</b>

## TESTES DE COVID

Em 2021, com a continuidade da pandemia, realizamos mais de 12 mil testes de COVID no plano de saúde. A cobertura trouxe mais tranquilidade aos filiados, que puderam acompanhar o diagnóstico e tratamento da doença.

O teste mais realizado, mais de 76%, foi o SWAB, sendo aplicado em mais de 6 mil pessoas.

Código Procedimento	EXAMES	Qtd Exames	Qtd Associados	Sinistro
22901345	SOROLOGIA PARA COVID-19 (IGM / IGG)	467	441	101.264,00
40314618	SARS-CoV-2 (CORONAVÍRUS COVID-19) - PESQUISA POR RT - PCR.	9079	5925	1.974.448,47
40324770	SARS-COV-2 (CORONAVÍRUS COVID-19), PESQUISA DE ANTICORPOS IGA, IGG OU IGM (CADA PAR)	1385	1114	274.800,77
40324796	SARS-COV-2 (CORONAVÍRUS COVID-19), PESQUISA DE ANTICORPOS TOTAIS (IGA, IGG, IGM)	478	444	53.224,02
40324788	SARS-COV-2 (CORONAVÍRUS COVID-19), PESQUISA DE ANTICORPOS IGA, IGG OU IGM, ISOLADA POR CLASSE DE IMUNOGLOBULINA	554	372	58.209,80
40314340	CORONAVIRUS, DETECÇÃO POR PCR	10	8	2.330,37
22901345	SOROLOGIA PARA COVID-19 (IGM / IGG)	17	15	3.740,00
40314618	SARS-CoV-2 (CORONAVÍRUS COVID-19) - PESQUISA POR RT - PCR.	500	324	106.633,57
40324770	SARS-COV-2 (CORONAVÍRUS COVID-19), PESQUISA DE ANTICORPOS IGA, IGG OU IGM (CADA PAR)	79	64	16.886,82
40324796	SARS-COV-2 (CORONAVÍRUS COVID-19), PESQUISA DE ANTICORPOS TOTAIS (IGA, IGG, IGM)	25	24	2.341,86
40324788	SARS-COV-2 (CORONAVÍRUS COVID-19), PESQUISA DE ANTICORPOS IGA, IGG OU IGM, ISOLADA POR CLASSE DE IMUNOGLOBULINA	19	15	1.925,00
		<b>12.613</b>	<b>8746</b>	<b>2.595.804,68</b>

## AUTORIZAÇÕES

As autorizações para atendimentos dos associados da Amafresp são realizadas em 3 plataformas:

- **SIA** - é o sistema de gestão da Afresp. São autorizadas as internações, home care e alguns procedimentos;
- **ORIZON** - plataforma eletrônica de autorização. Está parametrizada para validar as solicitações e encaminhar para a auditoria médica os casos específicos.
- **UNIMED** - são autorizados os atendimentos quando é utilizada a rede da Unimed (exceto na Capital e algumas cidades na grande São Paulo).

### SIA

	Jan	Fev	Mar	Abr	Mai	Jun	Jul	Ago	Set	Out	Nov	Dez	TOTAL
Consultas	0	0	0	0	0	7	1	0	3	0	0	1	12
Pequenas Cirurgias	7	6	2	5	7	16	9	6	9	2	5	8	82
Outras Terapias	23	31	34	36	38	29	38	30	37	43	39	42	420
Quimioterapia	60	53	62	56	51	76	74	57	42	59	42	49	681
Radioterapia	0	5	0	2	1	4	2	2	4	2	2	0	24
Internação Clínica	122	104	115	114	138	120	124	134	137	104	137	134	1483
Internação Cirúrgica	74	110	78	69	96	121	117	125	132	135	147	115	1319
Internação Obstétrica	3	1	9	5	4	5	3	13	14	4	3	8	72
Internação Pediátrica	6	17	9	7	5	7	10	7	9	7	10	10	104
Internação Psiquiátrica	7	6	11	5	3	4	3	5	4	6	4	1	59
<b>TOTAL</b>	<b>302</b>	<b>333</b>	<b>320</b>	<b>299</b>	<b>343</b>	<b>389</b>	<b>381</b>	<b>379</b>	<b>391</b>	<b>362</b>	<b>389</b>	<b>368</b>	<b>4256</b>

### ORIZON

AUTORIZAÇÕES NA ORIZON EM 2.021			
Mês	auditoria	automático	total
Janeiro	511	18.063	18.574
Fevereiro	475	20.319	20.794
Março	478	20.129	20.607
Abril	573	18.409	18.982
Mai	431	22.001	22.432
Junho	432	22.002	22.434
Julho	561	23.714	24.275
agosto	499	21.700	22.199
setembro	684	23.755	24.439
outubro	624	23.247	23.871
novembro	518	23.712	24.230
dezembro	515	24.699	25.214
<b>Média</b>	<b>525</b>	<b>21.813</b>	<b>22.338</b>
<b>Total</b>	<b>6.301</b>	<b>261.750</b>	<b>268.051</b>

## UNIMED

Janeiro	Fevereiro	Março	Abril	Maió	Junho	Julho	Agosto	Setembro	Outubro	Novembro	Dezembro
365	401	385	351	443	475	422	453	479	554	601	680
<b>Total</b>	<b>5.609</b>										

## REEMBOLSO

A Amafresp faz reembolso nas seguintes condições, estabelecidas em regulamento:

- Em localidade do território estadual onde inexistir entidade conveniada ou o serviço especializado necessário;
- Em qualquer localidade, pelo primeiro atendimento desde que se caracterize estado de urgência emergência, e não haja alternativa e/ou tempo hábil de procurar entidade conveniada, exceto as despesas de traslados;
- Quando não houver, dentro da área de abrangência do plano, disponibilidade de prestador integrante da rede credenciada, seja direta ou através de parceiros.

Em 2021, foram feitos os seguintes ressarcimentos:

Nº processos	Quant. Deferido	Quant. Indeferido	Quant. Parcialmente deferidos	Valor total solicitado	Valor total acatado	Valor total indeferido
2298	687	201	1410	R\$ 2.887.980,60	R\$ 1.373.428,99	R\$ 1.514.551,61

## GLOSAS – REGIME DE CAIXA

Em 2021, o valor efetivamente descontado no ano foi de R\$ 7.800.321,81.

Mês Vencimento	Valor de Glosa Líquida (desconto - devolução)
01 - JANEIRO	R\$ 2.495.965,62
02 - FEVEREIRO	R\$ 334.628,54
03 - MARÇO	R\$ 581.767,81
04 - ABRIL	R\$ 1.066.713,98
05 - MAIO	R\$ 384.222,68
06 - JUNHO	R\$ 381.595,45
07 - JULHO	R\$ 555.998,16
08 - AGOSTO	R\$ 200.437,86
09 - SETEMBRO	R\$ 294.304,09
10 - OUTUBRO	R\$ 599.213,08
11 - NOVEMBRO	R\$ 436.587,47
12 - DEZEMBRO	R\$ 468.887,07
TOTAL	<b>R\$ 7.800.321,81</b>

## COBRANÇAS

O setor de cobrança é responsável por gerar as despesas previstas no Artigo 4º e 5º do regulamento, bem como as realizadas por associados de outros estados (reciprocidade). Abaixo os valores recebidos referentes a essas cobranças:

RECIPROCIDADE	VALOR COBRANÇA	TX. ADM.	TOTAL
14 Associações Conveniadas	19.741.130,65	1.836.128,91	21.577.259,56
		<b>Subtotal:</b>	<b>21.577.259,56</b>

## COBRANÇAS GERADAS EM 2021

ASSOCIADOS	VALOR COBRANÇA	TAXA ADM.7%	TOTAL
Diferença de Tabela	186.106,99	13.027,55	199.134,54
Franquia	929.506,84	-	929.506,84
Coparticipação - Limites Ultrapassados	297.840,51	20.848,67	318.689,18
Medicamentos	106.447,26	7.451,34	113.898,60
Campanha de Vacinação dos Colaboradores	12.904,59	903,32	13.807,91
<b>Subtotal:</b>	<b>1.532.806,19</b>	<b>42.230,88</b>	<b>1.575.037,07</b>

**Valor total em 2021: R\$ 23.152.296,63**

## VALOR DA COTA

Mesmo mantendo o cenário pandêmico, com a abertura gradual durante o ano de 2021, conseguimos manter o valor da cota sem grandes oscilações, ficando a média anual cobrada em R\$ 564,92, ficando no mesmo patamar da cota cobrada em 2019.

Mês	Valor da cota (em R\$)
JANEIRO	R\$ 510,00
FEVEREIRO	R\$ 505,00
MARÇO	R\$ 505,00
ABRIL	R\$ 580,00
MAIO	R\$ 499,00
JUNHO	R\$ 580,00
JULHO	R\$ 580,00
AGOSTO	R\$ 610,00
SETEMBRO	R\$ 610,00
OUTUBRO	R\$ 600,00
NOVEMBRO	R\$ 600,00
DEZEMBRO	R\$ 600,00

## REDUÇÃO EM CONSULTAS DE PRONTO-SOCORRO: de 18% para 15%

Em 2021, foi observada a redução nos atendimentos em Pronto Socorro. Essa diminuição atribuímos a continuação da pandemia, que contribuiu para o aumento dos atendimentos através da telemedicina. Veja os números:

### ATENDIMENTOS EM TELEMEDICINA



### INDICADORES DE UTILIZAÇÃO DO PLANO



## ALTERAÇÃO NAS REGRAS DE COPARTICIPAÇÃO DE MEDICAMENTOS

A medida foi aprovada pois teve a finalidade de ampliar a relação de medicamentos da Instrução e privilegiar o fornecimento direto dos medicamentos, aplicando uma regra de coparticipação única para todos os filiados. Além disso, foi incluído um teto para que haja um limite de cobrança e acrescentados outros medicamentos, também visando a ampliação do rol de cobertura da Amafresp.

Valor recebido com coparticipação de medicamentos: R\$ 80.513,89.

## PROMOÇÃO PARA INGRESSO DE NOVOS FILIADOS NO PLANO DE SAÚDE

No período de junho a setembro de 2021 foi o período de Campanha onde as inscrições na Amafresp puderam ser realizadas com vantagens e redução/isenção de carência para ingresso no plano.

Ao todo foram 457 novas inscrições para a Amafresp, o que corresponde a mais 692,80 cotas no sistema do plano de saúde. O resultado ficou bem acima da expectativa de 300 novos inscritos.

A campanha foi muito bem também no perfil dos novos filiados. Isso porque a faixa etária de 0 a 23 anos representou 30% das novas inscrições, enquanto 5,5% foram de novos filiados com mais de 70 anos.

Do total de inscritos, quase 43% foram filhos e netos de associados titulares, sendo filhos a maior categoria em grau de parentesco com 115 vidas e, em seguida, netos com 80 vidas.

Ao classificar os novos filiados por sexo, as mulheres foram maioria. Elas representaram 55,36% das novas inscrições, enquanto os homens representaram 44,64%.

Ao avaliar as novas adesões por localidade, 55,58% dos novos inscritos são da cidade de São Paulo, seguido do interior com 37,64%, outros estados 4,38% e litoral com 2,41%. Esses dados são confirmados pela classificação dos novos filiados por Regional da Afresp, uma vez que as DRTC's tiveram 209 novos inscritos, seguidas por Campinas, Sorocaba e ABC.

INSCRIÇÕES POR CATEGORIA	
Fiscal	42
Cônjuge/Companheiro(a)	48
Filho(a)	115
Genro/Nora	56
Irmão/Irmã	27
Neto	80
Bisneto	12
Cunhado(a)	15
Pai/Mãe	11
Enteado(a)	3
Sobrinho(a)	24
Sogro(a)	4
Tio(a)	8
Primo(a)	5

INSCRIÇÕES POR REGIÃO		
Capital e Grande SP	254	55,58%
Litoral	11	2,41%
Interior	172	37,64%
Outros Estados	20	4,38%

### QUANTIDADE POR FAIXA ETÁRIA – ASSOCIADOS E COTAS

FAIXA ETÁRIA	Associados	Cotas
0 a 18 anos	122	73,2
19 a 23 anos	19	11,4
24 a 28 anos	24	19,2
29 a 33 anos	47	47
34 a 38 anos	32	32
39 a 43 anos	26	26
44 a 48 anos	24	36
49 a 53 anos	32	64
54 anos	6	12
55 a 58 anos	43	86
59 a 64 anos	38	132
65 a 69 anos	22	77
Acima de 70 anos	22	77
<b>Total</b>	<b>457</b>	<b>692,8</b>

## Fim do custo de oportunidade na taxa de administração

A Amafresp vem trabalhando para reduzir cada vez mais o valor da cota. Entre as medidas imediatas que estão previstas para alcançar esse objetivo está a eliminação do custo de oportunidade pago pela Amafresp à Afresp, um dos itens que compõe a Taxa de administração.

A Taxa de Administração refere-se aos custos administrativos e operacionais do plano e sua composição implica nos custos diretos da Amafresp, como energia elétrica, materiais de escritório, salários e encargos dos colaboradores, água, etc. e nos custos indiretos, que são os custos rateados com a Afresp pelo uso da estrutura do prédio sede e dos serviços que os departamentos da Afresp prestam para a Amafresp, entre eles a Tecnologia da Informação, Comunicação, Financeiro e Regionais.

O custo de oportunidade também integrava essas despesas, mas em reunião da Diretoria Executiva da Afresp foi definida a eliminação desse valor na cobrança da taxa.

Redução com a retirada do custo de oportunidade: R\$ 675.664,42.

## NEGOCIAÇÕES DE MEDICAMENTOS E DE MATERIAIS MÉDICOS

Medicamentos: em 2021, o setor de compras médicas economizou R\$1.132.157,62. Isso significa que, se os medicamentos solicitados fossem fornecidos pelas clínicas e/ou hospitais, o custo seria maior já que cobram através de uma tabela (BRASÍNDICE) e com a compra direta é possível obter maior desconto. Lembrando que se trata de medicamentos de uso ambulatorial. Os medicamentos de uso hospitalar não são possíveis de compra direta da Afresp.

Órteses, próteses e materiais especiais: aproximadamente 1.551 pacientes realizaram cirurgias e a Amafresp negociou com fornecedores 455 materiais de alto custo. Em um montante de R\$ 22.958.373,90, foi pago R\$ 14.207.788,48 gerando economia de R\$ 5.120.373,77.

## PREVENÇÃO

### ADA – Atendimento domiciliar Amafresp

Mantivemos o acompanhamento de pacientes crônicos e com necessidade de acompanhamento em domicílio. Retomamos as visitas presenciais, com todos os protocolos de saúde.

ATIVOS	AVALIAÇÕES	ADESÕES	ALTAS/ÓBITOS	QUANTIDADE VISITAS/TELE SUPORTE VISITAS ENFERM.	CUSTO MÉDICO VISITAS + TELE SUPORTE
82	36	36	11/13	307/88.196	R\$ 239.735,19

## AMAFRESP PRESENTE

Continuamos o nosso programa Amafresp presente que consiste no acompanhamento de pacientes com condições de fragilidade, portadores ou não de capacidade funcional e/ou comorbidades, com alto índice de reinternação hospitalar.

ATIVOS	ABORDAGENS ELEGÍVEIS	ADESÕES	ALTAS/ÓBITOS	QUANTIDADE VISITAS/TELE SUPORTE VISITAS	CUSTO MÉDICO VISITAS + TELE SUPORTE	CUSTO MEDICAMENTOS	CUSTO BONIFICAÇÃO DESCONTO VALOR	CUSTO TOTAL
4	1	1	0/2	17/4.831	R\$ 12.478,50	R\$ 14.063,32	R\$ 7.185,10	R\$ 33.726,92

## PROGRAMA VIVA MAIS

O programa de longevidade da Amafresp, que foi lançado no final de 2020, foi criado para aumentar a expectativa e qualidade de vida do filiado, por meio de atividades com cuidados à saúde física e mental. Patrocinado pelo laboratório farmacêutico Libbs, o programa oferece aulas on-line de ginástica cerebral, funcional, yoga e nutrição. O valor destinado ao patrocínio encerrou em novembro/2021, mas o programa continua.

TOTAL DE INSCRITOS ATÉ DEZEMBRO 2021	INSCRIÇÕES NO ANO DE 2021	TOTAL PONTOS GERANDOS	QUANTIDADE AULAS SEMANAIS	TOTAL CUSTO ADMINISTRATIVO	PATROCÍNIO LBBS DESCONTO COTA
218	161	14.699	8	R\$ 90.615,00	R\$ 60.000,00

## CAMPANHA SAÚDE 2021

Em 2021, apesar dos desafios trazidos pela pandemia, mantivemos a nossa tradicional vacinação contra a gripe aos nossos filiados. Seguem os números:

	VACINA		GESTO VACINAL		VALOR MÉDIO DOSE
	QUANTIDADE	VALOR TOTAL	QUANTIDADE	VALOR TOTAL	
<b>AMAFRESP GRIPE</b>	6.836	R\$ 334.312,00	4.532	R\$ 68.945,66	R\$ 64,11
<b>REDE CREDENCIADA GRIPE</b>	525	R\$ 53.675,24	60	R\$ 600,00	R\$ 103,39
<b>VACINA PNEUMONIA</b>	673	R\$ 160.290,00	-	-	R\$ 238,17
<b>TOTAL GERAL 2021</b>	<b>8.034</b>	<b>R\$ 548.277,24</b>	<b>4.592</b>	<b>R\$ 69.545,66</b>	<b>R\$ 617.822,90</b>

Economia por dose compra Amafresp - vacina gripe (produto + gesto) = R\$ 39,28

## PROGRAMA MÉDICO DE FAMÍLIA

Em 2021 os atendimentos do programa Médico de Família continuaram. Porém o atendimento em Ribeirão Preto foi descontinuado, ficando 6 cidades no estado de São Paulo com cobertura do programa pela Amafresp.

CIDADE	Filiados desde o início	Filiados ativos em 2021	Quantidade de Consultas 2021	CUSTO TOTAL	Disponibilidade semanal
BRAGANÇA PAULISTA	119	66	92	R\$ 36.120,49	4h00
CAMPINAS	98	21	40	R\$ 45.548,45	4h00
FRANCA	62	36	39	R\$ 33.800,00	4h00
PRESIDENTE PRUDENTE	6	3	5	R\$ 14.000,00	4h00
RIBEIRÃO PRETO (INATIVA)	38	23	30	R\$ 15.750,00	4h00
SÃO JOSÉ DO RIO PRETO	16	3	4	R\$ 20.400,00	4h00
<b>TOTAL</b>	<b>339</b>	<b>152</b>	<b>210</b>	<b>R\$ 165.618,94</b>	

## PROGRAMA GERIATRA DE CONFIANÇA

Abaixo, seguem os números referentes aos atendimentos em 2021 no programa Geriatra de confiança:

CIDADE	Filiados desde o início	Filiados ativos em 2021	Quantidade de Consultas 2021	CUSTO TOTAL	Disponibilidade semanal
SÃO JOSÉ DOS CAMPOS	48	15	42	R\$ 6.623,52	FLEXÍVEL
SÃO PAULO HCOR	513	82	317	R\$ 48.826,95	4h00
<b>TOTAL</b>	<b>561</b>	<b>97</b>	<b>359</b>	<b>R\$ 55.450,47</b>	

## HOME CARE

Para atender às necessidades de pacientes com necessidade de atendimento domiciliar, em 2021 tivemos os seguintes atendimentos:

QUANTIDADE DE PACIENTES		CUSTO TOTAL 2021
ID - Internação Domiciliar	19	R\$ 15.367.779,74
HI - Hospital Intermediário	9	
AD - Atenção Domiciliar	205	

## TELEATENDIMENTO

O teleatendimento foi mantido e abaixo apresentamos a quantidade de acessos na plataforma:

	Psicologia	Médico	Nutrição	Fisioterapia	Fonoaudiologia	Pronto Atendimento	TOTAL ATENDIMENTO/ MÊS
JANEIRO	506	80	22	6	5	199	818
FEVEREIRO	609	72	40	6	5	186	918
MARÇO	714	110	39	10	6	266	1.145
ABRIL	712	116	34	6	12	241	1.121
MAIO	744	115	39	4	9	235	1.146
JUNHO	857	91	44	0	0	337	1.329
JULHO	759	67	46	0	7	182	1.061
AGOSTO	740	68	38	0	12	269	1.127
SETEMBRO	1108	84	34	0	4	206	1.436
OUTUBRO	707	51	34	0	0	165	957
NOVEMBRO	596	60	42	0	3	90	791
DEZEMBRO	393	57	28	0	4	100	582
<b>TOTAL</b>	<b>8.445</b>	<b>971</b>	<b>440</b>	<b>32</b>	<b>67</b>	<b>2.476</b>	<b>12.431</b>

## SUPOORTE – SERVIÇO SOCIAL

O serviço social da Amafresp prestou apoio aos filiados da Amafresp, promovendo acolhimento e orientações sobre o plano de saúde.

SUPOORTE – SERVIÇO SOCIAL	
SUPOORTE TELEFÔNICO (Ligações Covid/Vacinação Campanha/Contatos Cirurgias)	3.123
MONITORAMENTO INTERNADOS	2.048
TRANSFERÊNCIAS INTER HOSPITALARES	39
VISITAS PRESENCIAIS / ATENDIMENTO PRESENCIAL	6
ABORDAGENS SOCIAIS (Custo Compartilhado / Copart. / Implantação / Intern. Psiquiátrica / Demandas diversas)	1.342

## 5.2 AÇÕES SOCIAIS

### AFRESP CONTRA A FOME

Com o aumento da desigualdade causada pela pandemia Covid-19, a Associação anunciou a campanha de arrecadação de alimentos, produtos de higiene e outros insumos às pessoas em situação de vulnerabilidade social: Afresp contra a Fome.

De forma simples e transparente, a Afresp reuniu os recursos de todos os associados que compartilharam dessa solidariedade e firmou participaria com três organizações não-governamentais (ONG's): ONG Banco de Alimentos, Instituto Anchieta Grajaú, Instituto de Cultura e Cidadania Crescer e Conviver (ICC). O valor arrecadado foi de R\$ 108.312,58 e a ação beneficiou 1.000 pessoas.

Valor	
Distribuição para compra de cartões alimentação e vale	R\$ 85.260,00
Compra de brinquedos da ação de Correios	R\$ 13.353,60
Compra de cestas avulsas	R\$ 1.085,15

## CUSTOS POR REGIONAL

REGIONAL	BANNER	CAMISETA	COMBUSTÍVEL	ALIMENTAÇÃO	PEDÁGIO	TOTAL
ABCD	R\$ 435,00	R\$ 405,00				R\$ 840,00
ARAÇATUBA	R\$ 65,00	R\$ 270,00				R\$ 335,00
ARARAQUARA	R\$ 85,00	R\$ 180,00				R\$ 265,00
BAURU	R\$ 140,00	R\$ 175,00				R\$ 315,00
CAMPINAS	R\$ 130,00	R\$ 540,00				R\$ 670,00
FRANCA	R\$ 70,00	R\$ 361,60				R\$ 431,60
GUARULHOS	R\$ 170,00	R\$ 499,00				R\$ 669,00
MARÍLIA	R\$ 50,00	R\$ 280,00				R\$ 330,00
PIRACICABA	R\$ 85,00	R\$ 339,00				R\$ 424,00
PRUDENTE	R\$ 300,00	R\$ 510,00				R\$ 810,00
RIBEIRÃO PRETO	R\$ 75,00	R\$ 150,00				R\$ 225,00
SANTOS	R\$ 130,00	R\$ 240,00				R\$ 370,00
S. J. DO RIO PRETO	R\$ 70,00	R\$ 135,00	R\$ 232,50	R\$ 90,67	R\$ 35,20	R\$ 563,37
S. J. DOS CAMPOS	R\$ 48,00	R\$ 143,00				R\$ 191,00
SOROCABA	R\$ 72,00	R\$ 460,00				R\$ 532,00
TAUBATÉ	R\$ 50,00	R\$ 300,00				R\$ 350,00
					<b>Total Geral:</b>	R\$ 7.320,97

## FUNDAFRESP CONTRA A FOME

Foram selecionadas 52 entidades filantrópicas do Estado de São Paulo e que atuam em localidades com baixo Índice de Desenvolvimento Humano (IDH) que apoiaram a ação viabilizando as entregas e ajudaram que as doações chegassem nas mais de 6.500 famílias. O valor doado na campanha foi de R\$ 920.950,00.

## FUNDAFRESP – DOAÇÕES MENSAIS

Em 2021, foram doados R\$ 739.000,00 para 186 instituições, sem fins lucrativos, do Estado de São Paulo.

2021	Qtde de entidades	Valor distribuído
Janeiro	11	R\$ 57.500,00
Fevereiro	15	R\$ 80.500,00
Março	12	R\$ 71.000,00
Maio	16	R\$ 82.000,00
Junho	18	R\$ 91.500,00
Outubro	34	R\$ 200.500,00
Dezembro	28	R\$ 156.000,00
<b>Doações</b>	<b>134</b>	<b>R\$ 739.000,00</b>
Edital 001/2021		
<b>Total projetos</b>	<b>52</b>	<b>R\$ 920.950,00</b>
<b>Total</b>	<b>186</b>	<b>R\$ 1.659.950,00</b>

### 5.3 OUVIDORIA

Foi registrado uma queda no número de atendimentos realizados pela Ouvidoria.

OUVIDORIA		
2019	2020	2021
170	96	58

ATENDIMENTOS POR ÁREA	
Amafresp	31
Comunicação	2
Eventos	1
Financeiro	6
Inscrição	7
Exclusive	1
Jurídico	1
Presidência	9
58 ATENDIMENTOS	

## 6. FINANCEIRO

### 6.1 RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES

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

Ilmos. Srs.

Diretores e Associados da

**ASSOCIAÇÃO DOS AUDITORES FISCAIS DE RECEITA ESTADUAL DE SÃO PAULO**  
**São Paulo – SP.**

#### OPINIÃO

Examinamos as demonstrações contábeis da ASSOCIAÇÃO DOS AUDITORES FISCAIS DE RECEITA ESTADUAL DE SÃO PAULO, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2021 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo naquela data, assim como o resumo das principais práticas contábeis e demais notas explicativas.

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 DE RECEITA ESTADUAL DE SÃO PAULO, em 31 de dezembro de 2021, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo naquela 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 - ANS, 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;
- Concluímos 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, 11 de março de 2022.**

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

MOACIR JOSE  
GRUNITZKY:41501764934

Assinado de forma digital por  
MOACIR JOSE  
GRUNITZKY:41501764934  
Dados: 2022.03.25 09:24:49 -03'00'

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

## 6.2. Balanços Patrimoniais

Mantendo nosso compromisso com a transparência, iniciamos a prestação de contas e os devidos esclarecimentos sobre o desempenho econômico e financeiro da associação.

O ano de 2021 foi mais um período de grandes desafios com a segunda onda que a pandemia nos apresentou, um período de aprendizados, que nos fez rever estratégias e prioridades e exigiu que decisões rápidas fossem tomadas para reforçarmos ainda mais o cuidado com a saúde de nossos associados e colaboradores.

Felizmente, as ações definidas se mostraram acertadas ao longo do tempo, alcançamos resultados expressivos, frutos de uma operação que fica melhor a cada dia. Cumprimos com êxito a nossa missão de aumento da eficiência e redução de custos.

Podemos comprovar através do nosso resultado obtido, sendo 8,3 milhões para Afresp, maior superávit obtido nos últimos 10 anos e um déficit de 4 milhões para Amafresp, utilizando recursos correspondentes do exercício de 2020, justificado por uma redução nas despesas assistenciais em virtude da pandemia, aumentando consequentemente o saldo do fluxo de caixa da Amafresp do referido ano, dessa forma, atravessamos o período de pico dos gastos sem comprometer a saúde financeira do plano, não onerando assim o valor da cota em sua totalidade em 2021, além de preservar as garantias financeiras legais exigidas. Portanto, nosso resultado consolidado foi de um superávit de R\$ 4,1 milhões.

O resultado operacional da Afresp manteve-se superavitário em 102,50% superior ao exercício de 2020, correspondente a R\$ 5,1 milhões.

Na administração dos recursos financeiros foram adotados procedimentos de controle operacional que visam à transparência e à otimização do desempenho dos investimentos. Para tanto, são observados limites de risco e liquidez, com o objetivo de preservar o patrimônio e obter melhores resultados.

Acompanhe a seguir a composição:

### Aplicações Financeiras Afresp

APLICAÇÕES FINANCEIRAS AFRESP NÃO VINCULADAS		
	2020	2021
Santander	4.288.251,32	9.470.266,53
Safra	6.613.930,91	6.788.232,49
Orama	6.418.369,37	6.842.781,60
Banco do Brasil	21.694.933,30	22.588.554,16
Itau	14.088.766,66	10.359.447,12
BTG	0,00	3.581.404,83
<b>TOTAL</b>	<b>53.102.251,56</b>	<b>59.630.686,73</b>

APLICAÇÕES FINANCEIRAS AFRESP VINCULADAS		
	2020	2021
Santander Fundo de Reserva Afresp	10.255.064,20	10.699.300,20
Santander Fundafresp	1.039.230,18	794.948,36
Itaú - Casa do AFR	6.248.837,89	0,00
BTG - Casa do AFR	0,00	6.513.540,85
<b>TOTAL</b>	<b>17.543.132,27</b>	<b>18.007.789,41</b>

<b>APLICAÇÕES FINANCEIRAS AMAFRESP</b>		
	<b>2020</b>	<b>2021</b>
<b>FUNDO DE RESERVA AMAFRESP</b>		
Santander	10.754.242,04	11.219.688,71
Santander Vinculado ANS	20.546.302,16	22.499.158,07
<b>TOTAL - FDO DE RESERVA</b>	<b>31.300.544,20</b>	<b>33.718.846,78</b>
<b>Aplicações - Fluxo de Caixa</b>		
Santander	3.340.087,84	1.756.024,42
Banco do Brasil	67.869,06	36.435,09
Itaú	12.109.999,81	4.447.377,46
<b>Total Fluxo de Caixa</b>	<b>15.517.956,71</b>	<b>6.239.836,97</b>
<b>Total Geral Amafresp</b>	<b>46.818.500,91</b>	<b>39.958.683,75</b>
<b>Total Geral</b>	<b>117.463.884,74</b>	<b>117.597.159,89</b>

Quanto aos fundos vinculados regulamentados, prestamos os seguintes esclarecimentos:

a) Fundo de Reserva Amafresp: em atendimento ao inciso VI parágrafo Iº do artigo 38 do regulamento Amafresp, em janeiro de 2022, apurou-se que o valor necessário para atendimento do artigo era de R\$ 28,4 milhões. Em 31/12/2020, no encerramento do exercício o saldo mantido aplicado foi de R\$ 31,3 milhões.

b) Fundo de Reserva Afresp: o saldo aplicado em 31/12/21 no valor de R\$ 10,7 milhões, atende a exigência do parágrafo Iº do artigo Iº do Regulamento do Fundo de Reserva da Afresp, mantendo um valor excedente de R\$ 5,8 milhões.

Como também demonstrado pela implantação do economizômetro, obtivemos um resultado de 4,2 milhões de redução de custos em comparação com o mesmo período do ano anterior, janeiro a dezembro 2020/2021, valor real calculado com base em parâmetros da inflação (IPCA) do período.

Destaca-se as ações do departamento financeiro na realização de diversas reuniões com instituições financeiras em busca de melhores rentabilidades para as aplicações financeiras, redução de tarifas bancárias, chegando até 60% em alguns serviços, e manutenção de algumas isenções.

A seguir, demonstraremos o desempenho econômico da associação separadamente entre Afresp e Amafresp, sob a ótica gerencial, comparando-o com o exercício de 2020. 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

DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADOS AFRESP (SEDE/ REGIONAIS)	2020	2021	VARIÇÃO	
	CONSOLIDADO	CONSOLIDADO	ABSOLUTA	PERCENTUAL
<b>Contraprestações Efetivas de PL. de Assist. à Saúde</b>	<b>15.467,81</b>	<b>0,00</b>	<b>15.467,81</b>	
Contraprestações Líquidas	15.467,81	0,00	15.467,81	
Contribuições Associativas	15.467,81	0,00	15.467,81	
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos</b>	<b>(4.352,12)</b>	<b>0,00</b>	<b>(4.352,12)</b>	
Eventos Indenizáveis (Rede Credenciada)	(4.352,12)	0,00	(4.352,12)	
<b>Resultados das OP. com Planos de Assist. à Saúde</b>	<b>11.115,69</b>	<b>0,00</b>	<b>11.115,69</b>	
	-	<b>0,00</b>	-	
<b>Resultado Bruto</b>	<b>11.115,69</b>	<b>0,00</b>	<b>11.115,69</b>	
<b>Despesas Administrativas</b>	<b>(30.131.724,80)</b>	<b>(31.591.033,11)</b>	<b>1.459.308,31</b>	<b>-4,62%</b>
Despesas com Pessoal Próprio	(17.154.449,60)	(18.315.807,14)	1.161.357,54	<b>-6,34%</b>
Despesas com Serviços de Terceiro	(4.170.325,29)	(4.243.243,22)	72.917,83	<b>-1,72%</b>
Despesas com Localização e Funcionamento	(6.771.296,92)	(7.137.138,58)	365.841,66	<b>-5,13%</b>
Despesas com Public. e Propag. Institucional	(394.208,19)	(265.928,31)	(128.279,88)	<b>48,24%</b>
Despesas com Tributos	(827.758,17)	(858.801,35)	31.043,18	<b>-3,61%</b>
Despesas com Multas Administrativas	(133.479,93)		(133.479,93)	
Despesas Adm. Diversas	(680.206,60)	(770.114,51)	89.907,91	<b>-11,67%</b>
<b>Outras Receitas Operacionais</b>	<b>39.228.419,65</b>	<b>38.426.178,84</b>	<b>802.240,81</b>	<b>2,09%</b>

Contribuições Associativas	9.692.941,08	9.857.774,22	(164.833,14)	<b>-1,67%</b>
Administração Amafresp	18.107.093,63	16.451.828,08	1.655.265,55	<b>10,06%</b>
Administração de Seguros	10.941.030,47	11.741.123,44	(800.092,97)	<b>-6,81%</b>
Outras Departamentais	401.977,64	332.194,94	69.782,70	<b>21,01%</b>
Receitas Diversas	85.376,83	43.258,16	42.118,67	<b>97,37%</b>
<b>Outras Despesas Operacionais</b>	<b>(3.954.189,18)</b>	<b>(4.290.114,70)</b>	<b>335.925,52</b>	<b>-7,83%</b>
<b>Provisão Para Perdas Sobre Créditos</b>	<b>3.755,22</b>	<b>(305.350,39)</b>	<b>309.105,61</b>	<b>-101,23%</b>
<b>Outras</b>	<b>(3.957.944,40)</b>	<b>(3.984.764,31)</b>	<b>26.819,91</b>	<b>-0,67%</b>
Despesas Associativas	(3.957.944,40)	(3.984.764,31)	26.819,91	<b>-0,67%</b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>	<b>5.153.621,36</b>	<b>2.545.031,03</b>	<b>2.608.590,33</b>	<b>102,50%</b>
<b>RESULTADO FINANCEIRO LÍQUIDO</b>	<b>2.399.074,57</b>	<b>998.854,17</b>	<b>1.400.220,40</b>	<b>140,18%</b>
Receitas Financeiras	2.770.631,82	1.174.505,84	1.596.125,98	<b>135,90%</b>
Despesas Financeiras	(371.557,25)	(175.651,67)	(195.905,58)	<b>111,53%</b>
<b>RESULTADO PATRIMONIAL</b>	<b>615.747,64</b>	<b>348.231,18</b>	<b>267.516,46</b>	<b>76,82%</b>
Receitas Patrimoniais	677.532,03	422.929,96	254.602,07	<b>60,20%</b>
Despesas Patrimoniais	(61.784,39)	(74.698,78)	12.914,39	<b>-17,29%</b>
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>8.168.443,57</b>	<b>3.892.116,38</b>	<b>4.276.327,19</b>	<b>109,87%</b>

## 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 435/2018.

Obteve-se uma redução de 4,62%, justificada pelas medidas de contenção adotadas, destacamos as principais: reestruturação de algumas áreas da Afresp, como exemplo a terceirização da área de comunicação que, apesar de ter apresentado um aumento nos gastos na rubrica de publicidade e propaganda, a economia refletiu diretamente na diminuição das despesas com pessoal. Também foi revisto contratos, reduzido as postagens, as impressões, a manutenções de veículos, o consumo de combustíveis entre outros.

## OUTRAS RECEITAS OPERACIONAIS

**Contribuições Associativas** – variação negativa de 1,67%, manutenção do valor da mensalidade em 117,57. A variação justifica-se pelo fato de termos 268 cancelamentos (59 a pedido e 209 por óbito) e 165 novas inscrições.

**Administração da Amafresp** – variação positiva 10,06%, 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 do custo de administração do plano do ano anterior. Caso resulte em um pagamento maior (menor) da Amafresp, a Afresp restituirá (receberá) a diferença ao (do) plano.

**Administração de Seguros** – variação negativa de 6,81%, decorrente do aumento da sinistralidade, reduzindo consequentemente o pró-labore, migração do Seguro de vida tradicional para o Plano Essencial I, para os casos de redução de valor, evitando assim o cancelamento e desconto aplicado a partir de novembro para todos os titulares com mais de 80 anos, vantagem obtida após intensa negociação com a Seguradora, com compromisso de garantir ao associado sempre a melhor condição do mercado.

**Outras departamentais** – variação positiva de 21,01%, devido a receitas obtidas na Campanha Afresp contra Fome e incremento nas receitas de aluguéis nos Centros de Convivência.

**Receitas Diversas** – variação positiva 97,37%, 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. De acordo com o anexo I da RN ANS nº 435/2018, havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 90 dias, a totalidade do crédito desse contrato deve ser provisionada.

**Despesas Associativas** – redução de 0,67%. Neste subgrupo, classificam-se as despesas relacionadas com as atividades classistas, como esportivas, eventos sociais, custo com desconto em holerite, acerto de contas (taxa de administração Afresp X Amafresp), dentre outras.

**Resultado Financeiro** – Variação Positiva de 140,18%, decorrente do aumento da taxa básica de juros Selic e movimentação de algumas aplicações. 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 76,82% decorrente da locação dos imóveis Destinados a Renda e Venda de Ativo Imobilizado.

A seguir, o desempenho econômico-financeiro da Amafresp, sob a ótica gerencial, comparando- o com o exercício de 2020. 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 2021/2020**

	<b>2021</b>	<b>2020</b>	<b>Variação</b>	<b>Percentual</b>
<b>Contraprestações Efetivas de Pl. de Assist. à Saúde</b>	<b>259.171.173,05</b>	<b>253.482.268,45</b>	<b>5.688.904,60</b>	<b>2,24%</b>
Contraprestações Líquidas	259.171.173,05	253.482.268,45	5.688.904,60	2,24%
Contribuições Associativas	241.669.745,42	239.083.105,81	2.586.639,61	1,08%
Corresponsabilidade Assumida - Convênio Reciprocidade	19.444.619,53	16.045.580,64	3.399.038,89	21,18%
( - ) Contraprestação Co-responsabilidade Assumida - Atend. Outros Estados	(1.645.926,40)	(1.296.003,46)	(349.922,94)	27,00%
(-) Devoluções/Cancelamentos	(297.265,50)	(350.414,54)	53.149,04	-15,17%
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos</b>	<b>(252.989.265,17)</b>	<b>(232.705.235,76)</b>	<b>(20.284.029,41)</b>	<b>8,72%</b>
Eventos Indenizáveis (Rede Credenciada)	(268.071.646,74)	(248.590.769,40)	(19.480.877,34)	7,84%
Recuperação de Eventos Indenizáveis (Glosas)	11.526.484,72	12.843.994,31	(1.317.509,59)	-10,26%
Recuperação de Despesas com Eventos Indenizáveis (Coparticipação)	3.396.964,65	2.994.248,19	402.716,46	13,45%
Outras Recuperações	158.932,20	47.291,14	111.641,06	236,07%
<b>RESULTADO DAS OP. COM PLANOS DE ASSIST. À SAÚDE</b>	<b>6.181.907,88</b>	<b>20.777.032,69</b>	<b>(14.595.124,81)</b>	<b>-70,25%</b>
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>6.181.907,88</b>	<b>20.777.032,69</b>	<b>(14.595.124,81)</b>	<b>-70,25%</b>
<b>Despesas Administrativas</b>	<b>-</b>	<b>(252.821,05)</b>	<b>252.821,05</b>	
Despesas com Serviços de Terceiros		-252.821,05	252.821,05	
<b>Outras Receitas Operacionais</b>	<b>4.693.538,82</b>	<b>3.239.096,83</b>	<b>1.454.441,99</b>	<b>44,90%</b>
Receitas Diversas	87.531,71	29.749,87	57.781,84	194,23%
Taxa de Inscrição	2.298.870,43	889.486,08	1.409.384,35	158,45%
Outras Receitas	2.307.136,68	2.319.860,88	(12.724,20)	-0,55%
<b>Outras Despesas Operacionais</b>	<b>(17.089.697,53)</b>	<b>(15.707.204,91)</b>	<b>(1.382.492,62)</b>	<b>8,80%</b>
<b>Provisão Para Perdas Sobre Créditos</b>	<b>(920.579,15)</b>	<b>(704.562,52)</b>	<b>(216.016,63)</b>	<b>30,66%</b>
<b>Outras</b>	<b>(16.169.118,38)</b>	<b>(15.002.642,39)</b>	<b>(1.166.475,99)</b>	<b>7,78%</b>
Taxa de Adm. Amafresp	(18.126.263,20)	(16.451.828,82)	(1.674.434,38)	10,18%
Taxa de Adm. Reciprocidade	(141.390,92)	(119.370,80)	(22.020,12)	18,45%
Despesas Judiciais	(90.794,29)	(254.669,55)	163.875,26	-64,35%
<b>( - ) Recuperação de Outras Despesas Operacionais</b>	<b>2.189.330,03</b>	<b>1.823.226,78</b>	<b>366.103,25</b>	<b>20,08%</b>

Taxa de Adm. Amafresp	2.189.330,03	1.823.226,78	366.103,25	20,08%
RESULTADO OPERACIONAL	(6.214.250,83)	8.056.103,56	(14.270.354,39)	<b>-177,14%</b>
<b>RESULTADO FINANCEIRO LÍQUIDO</b>	<b>2.166.404,32</b>	<b>1.372.399,09</b>	<b>794.005,23</b>	<b>57,86%</b>
Receitas Financeiras	2.536.684,76	1.551.819,24	984.865,52	63,47%
Despesas Financeiras	(370.280,44)	(179.420,15)	(190.860,29)	106,38%
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>(4.047.846,51)</b>	<b>9.428.502,65</b>	<b>(13.476.349,16)</b>	<b>-142,93%</b>

**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 2020.

LEGENDAS	DEZ/2021	DEZ/2020
AC - Ativo Circulante	149.417.432,32	145.373.681,88
RPL - Realizável a L.P	4.030.073,78	3.233.204,92
Ativo Não Circulante	30.785.285	31.583.177
PC - Passivo Circulante	28.472.276,36	28.375.463,30
Patrimônio Social	153.892.558	149.031.219,59
Passivo não Circulante	1.867.957,42	2.783.380,57

**Outras Despesas Operacionais** – são registrados nesta conta todas as despesas com taxa de administração e as devidas recuperações das 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 a ANS.

## ÍNDICES DE LIQUIDEZ

A saúde financeira de uma operação empresarial, em determinado momento, pode ser avaliada pela capacidade de cobertura das exigibilidades de curto e longo prazo, ou seja, pelos níveis de liquidez observados. 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.

ÍNDICES		PERÍODO	
		2021	2020
1) Liquidez Corrente	Ativo Circulante =	5,25	5,12
	Passivo Circulante		
2) Liquidez Geral	Ativo Circulante + Realizável a Longo Prazo =	5,06	4,77
	Passivo Circulante + Passivo Não Circulante		
3) Grau de Endividamento a curto prazo	Passivo Circulante =	0,19	0,19
	Patrimônio Social		
4) Endividamento Geral	Passivo Circulante + Passivo Não Circulante =	0,16	0,17
	Passivo Circulante + Passivo Não Circulante + Patrimônio Social		
5) Quociente de Imobilização	Investimentos + Imobilizado + Intangível =	0,20	0,21
	Patrimônio Social		
<b>TRADUÇÃO DOS ÍNDICES</b>			
1) Quanto dispõe de Ativo Circulante para pagar cada R\$ 1,00 de dívida a curto prazo (quanto maior, melhor).			
2) Quanto possui a Curto e Longo Prazo, para saldar sua dívidas totais (quanto maior melhor)			
3) Grau de Utilização de recursos de terceiros de curto prazo em relação ao capital próprio investido (quanto menor, melhor).			
4) Quanto Possui de capital de terceiros em relação a todo o seu Passivo.			
5) Imobilização em relação ao Patrimônio Líquido.			

**BALANÇO PATRIMONIAL**  
**DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE**  
 (Em Reais)

<b>ATIVO</b>		
	<b>2021</b>	<b>2020</b>
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>149.417.432,32</b>	<b>145.373.681,88</b>
<b>Disponível</b>	<b>274.397,65</b>	<b>215.007,75</b>
<b>Realizável</b>	<b>149.143.034,67</b>	<b>145.158.674,13</b>
Aplicações Financeiras 4	116.524.942,09	117.402.930,61
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	22.499.158,07	20.546.302,16
Aplicações Livres	94.025.784,02	96.856.628,45
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde 5	26.219.233,14	19.923.641,73
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	21.443.149,37	16.688.447,57
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	1.541.438,18	129.528,56
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	2.722.961,59	2.824.651,77
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	511.684,00	281.013,83
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	8.183,33	-
Créditos Tributários e Previdenciários 6	914.745,64	1.742.240,99
Bens e Títulos a Receber 7	5.471.620,70	6.089.860,80
Despesas Antecipadas	4.309,77	-
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>34.815.359,10</b>	<b>34.816.381,58</b>
<b>Realizável a Longo Prazo</b>	<b>4.030.073,78</b>	<b>3.233.204,92</b>
Aplicações Financeiras 4	1.072.217,80	60.954,13

Aplicações Livres		1.072.217,80	60.954,13
Créditos Tributários e Previdenciários	6	-	694.548,48
Depósitos Judiciais e Fiscais	8	2.957.855,98	2.477.702,31
<b>Investimentos</b>	<b>9</b>	<b>3.265.046,02</b>	<b>3.303.477,70</b>
Outros Investimentos		3.265.046,02	3.303.477,70
<b>Imobilizado</b>	<b>10</b>	<b>27.266.950,54</b>	<b>28.009.005,99</b>
Imóveis de Uso Próprio		22.697.741,01	22.986.535,15
Imóveis - Não Hospitalares/Odontológicos		22.697.741,01	22.986.535,15
Imobilizado de Uso Próprio		2.226.522,36	2.693.871,08
Não Hospitalares/Odontológicos		2.226.522,36	2.693.871,08
Imobilizações em Curso		1.941.612,89	1.858.717,72
Outras Imobilizações		401.074,28	469.882,04
<b>Intangível</b>	<b>11</b>	<b>253.288,76</b>	<b>270.692,97</b>
<b>TOTAL DO ATIVO</b>		<b>184.232.791,42</b>	<b>180.190.063,46</b>

<b>BALANÇO PATRIMONIAL</b>		
<b>DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE</b>		
<b>(Em Reais)</b>		
<b>PASSIVO</b>		
	<b>2021</b>	<b>2020</b>
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>28.472.276,36</b>	<b>28.375.463,30</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	20.862.234,73	20.067.737,53
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	28.026,66	144.057,89
Provisão de Eventos a Liquidar p/Outros Prest. de Servs Assist.	20.711.197,27	19.923.679,64
Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	123.010,80	-

Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		123.010,80	-
Débitos de Operações de Assistência à Saúde		1.543.231,40	1.583.670,84
Contraprestações a Restituir		692,09	3.533,10
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		24.788,32	17.874,75
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		1.517.750,99	1.562.262,99
Outros Débitos Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora		1.940,18	-
Tributos e Encargos Sociais a Recolher		1.043.053,30	1.052.975,85
Débitos Diversos	13	5.021.816,75	5.671.079,08
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>		<b>1.867.957,42</b>	<b>2.783.380,57</b>
Provisões	14	751.067,00	809.496,64
Provisões para Ações Judiciais		751.067,00	809.496,64
Débitos Diversos	13	1.116.890,42	1.973.883,93
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>		<b>153.892.557,64</b>	<b>149.031.219,59</b>
Patrimônio Social		168.251,94	168.251,94
Reservas		149.603.708,64	135.542.348,62
Reservas Patrimoniais		9.409.730,81	9.119.832,85
Retenção de Superávits		140.193.977,83	126.422.515,77
Superávit do Exercício		4.120.597,06	13.320.619,03
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>		<b>184.232.791,42</b>	<b>180.190.063,46</b>

## 6.3 Demonstração do Resultado do Exercício

<b>DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE</b> (Em Reais)		
	<b>2021</b>	<b>2020</b>
<b>Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>259.186.640,86</b>	<b>253.482.268,45</b>
<b>Receitas com Operações de Assistência à Saúde</b>	<b>259.186.640,86</b>	<b>253.482.268,45</b>
Contraprestações Líquidas	259.186.640,86	253.482.268,45
<b>Eventos/Sinistros Indenizáveis Líquidos</b>	<b>(252.993.617,29)</b>	<b>(232.705.235,76)</b>
Eventos/Sinistros Conhecidos ou Avisados	(252.870.606,49)	(232.705.235,76)
Varição da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	(123.010,80)	-
Varição da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	(123.010,80)	-
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES C/ PLANOS DE ASSIST/ À SAÚDE</b>	<b>6.193.023,57</b>	<b>20.777.032,69</b>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	4.606.007,11	3.209.346,96
Receitas de Assist. à Saúde n/Relac. c/Planos de Saúde da Oper. 16	39.315.951,36	38.455.928,71
Outras Receitas Operacionais	39.315.951,36	38.455.928,71
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	(17.085.942,31)	(16.012.555,30)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde 17	(18.155.677,62)	(16.825.869,17)
(-)Recuperação Outras Despesas Operação a Saúde	2.189.330,03	1.823.226,78
Provisão para Perdas Sobre Créditos	(1.119.594,72)	(1.009.912,91)
Outras Desp. Oper. Assist. à Saúde n/Relac. c/Planos de Saúde da Oper.	(3.957.944,40)	(3.984.764,31)
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>29.071.095,33</b>	<b>42.444.988,75</b>
Despesas Administrativas 18	(30.132.287,04)	(31.843.854,16)
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>4.566.041,13</b>	<b>2.371.253,26</b>

<b>RESULTADO BRUTO</b>		<b>29.071.095,33</b>	<b>42.444.988,75</b>
Despesas Administrativas	18	(30.132.287,04)	(31.843.854,16)
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>		<b>4.566.041,13</b>	<b>2.371.253,26</b>
Receitas Financeiras		5.307.316,58	2.726.325,08
Despesas Financeiras		(741.275,45)	(355.071,82)
<b>Resultado Patrimonial</b>		<b>615.747,64</b>	<b>348.231,18</b>
Receitas Patrimoniais		677.532,03	422.929,96
Despesas Patrimoniais		(61.784,39)	(74.698,78)
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	19	<b>4.120.597,06</b>	<b>13.320.619,03</b>
<b>RESULTADO DO EXERCÍCIO</b>	19	<b>4.120.597,06</b>	<b>13.320.619,03</b>

**DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE  
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE**  
(Em Reais)

	<b>2021</b>	<b>2020</b>
<b>Resultado do Exercício</b>	4.120.597,06	13.320.619,03
<b>RESULTADO ABRANGENTE DO EXERCÍCIO</b>	<b>4.120.597,06</b>	<b>13.320.619,03</b>

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO									
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE									
(Em Reais)									
RESERVAS									
Descrição das Mutações	Patrimônio Social	Fundo Doações	Fundo de Obras	Fundo Casa AFR	Fundo Afresp	Reserva Superávit	Reservas	Superávit do Período	Total
<b>Saldo Final em 31.12.2019</b>	<b>168.251,94</b>	<b>214.623,89</b>	<b>2.906.373,26</b>	<b>5.873.191,37</b>	<b>10.045.945,93</b>	<b>114.343.350,61</b>	<b>133.383.485,06</b>	<b>1.824.100,96</b>	<b>135.375837,96</b>
Contribuição Casa do AFR	-	-	-	125.644,33	-	-	125.644,33	-	125.644,33
Fundo Afresp	-	-	-	-	209.118,27	-	209.118,27	-	209.118,27
Constituição Reserva	-	-	-	-	-	1.824.100,96	1.824.100,96	(1.824.100,96)	-
Superávit do Período	-	-	-	-	-	-	-	13.320.619,03	13.320.619,03
<b>Saldo Final em 31.12.2020</b>	<b>168.251,94</b>	<b>214.623,89</b>	<b>2.906.373,26</b>	<b>5.998.835,70</b>	<b>10.255.064,20</b>	<b>116.167.451,57</b>	<b>135.542.348,62</b>	<b>13.320.619,03</b>	<b>149.031.219,59</b>
Contribuição Casa do AFR	-	-	-	289.897,96	-	-	289.897,96	-	289.897,96
Fundo Afresp	-	-	-	-	450.843,03	-	450.843,03	-	450.843,03
Constituição Reserva	-	-	-	-	-	13.320.619,03	13.320.619,03	(13.320.619,03)	-
Superávit do Período	-	-	-	-	-	-	-	4.120.597,06	4.120.597,06
<b>Saldo Final em 31.12.2021</b>	<b>168.251,94</b>	<b>214.623,89</b>	<b>2.906.373,26</b>	<b>6.288.733,66</b>	<b>10.705.907,23</b>	<b>149.603.708,64</b>	<b>149.603.708,64</b>	<b>4.120.597,06</b>	<b>153.892.557,64</b>

## 6.4 Demonstração do Fluxo de Caixa

<b>DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA</b> <b>MÉTODO DIRETO</b> <b>DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE</b> (Em Reais)		
	2021	2020
<b>ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>		
(+) Recebimento de Planos Saúde	263.158.041,59	266.245.599,65
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	405.811.168,64	318.141.256,14
(+) Outros Recebimentos Operacionais	63.961.373,95	65.849.477,73
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(252.876.555,11)	(231.584.400,33)
(-) Pagamento de Pessoal	(14.335.258,73)	(15.026.723,35)
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	(3.413.537,17)	(3.736.324,04)
(-) Pagamento de Tributos	(7.012.910,48)	(5.146.812,93)
(-) Pagamentos de Contingências/Cíveis/Trabalhista/Tributária)	(54.000,00)	(126.000,00)
(-) Pagamento de Aluguel	(403.890,49)	(474.580,76)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	(419.067,35)	(318.227,90)
(-) Aplicações financeiras	(401.090.923,49)	(341.061.692,65)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(52.333.924,44)	(51.603.319,37)
<b>CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>	<b>990.516,92</b>	<b>1.158.252,19</b>

<b>ATIVIDADES DE INVESTIMENTO</b>		
Recebimentos de Venda de Ativo Imobilizado	273.611,32	3.700,00
Outros Recebimentos Atividade de Investimento	391.083,95	418.599,07
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Outros	(1.595.822,29)	(1.700.054,63)
<b>CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO</b>	<b>(931.127,02)</b>	<b>(1.277.755,56)</b>
<b>VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA</b>	<b>59.389,90</b>	<b>(119.503,37)</b>
<b>VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA</b>	<b>59.389,90</b>	<b>(119.503,37)</b>
<b>CAIXA - Saldo Inicial</b>	215.007,75	334.511,12
<b>CAIXA - Saldo Final</b>	274.397,65	215.007,75
Ativos Livres no Início do Período	215.007,75	334.511,12
Ativos Livres no Final do Período	274.397,65	215.007,75
Aumento / (DIMINUIÇÃO) NAS APLICAÇÕES FINANCEIRAS - RECURSO LIVRES	59.389,90	(119.503,37)

## 6.5 Balanço Desmembrado

Descrição	2021	2020
<b>ATIVO</b>	<b>184.232.791,42</b>	<b>180.190.063,46</b>
<b>CIRCULANTE</b>	<b>149.417.432,32</b>	<b>145.373.681,88</b>
<b>DISPONIVEL</b>	<b>274.397,65</b>	<b>215.007,75</b>
<b>CAIXA</b>	<b>23.899,98</b>	<b>23.987,53</b>
Sede	5.000,00	4.987,20
Aracatuba	1.000,00	1.000,00
Araraquara	1.000,00	1.000,00
Bauru	1.000,00	1.000,00
Campinas	1.000,00	1.000,00
Franca	1.000,00	1.000,00
Guarulhos	999,98	1.000,00
Jundiaí	1.000,00	1.000,00
Marília	1.000,00	1.000,00
Osasco	1.000,00	1.000,00
Piracicaba	1.000,00	1.000,00
Presidente Prudente	1.000,00	1.000,00
Ribeirão Preto	1.000,00	1.000,33
S.J.Campos	1.000,00	1.000,00
S.J.Rio Preto	1.000,00	1.000,00
ABCD/ S.B. do Campo	1.000,00	1.000,00
Santos	1.000,00	1.000,00
Sorocaba	1.000,00	1.000,00
Taubaté	1.000,00	1.000,00
Guarulhos - Centro de Convivência	900,00	1.000,00
<b>BANCOS CONTA DEPÓSITOS</b>	<b>250.497,67</b>	<b>191.020,22</b>
Santander 01074/7 - Afresp	6.809,83	2.951,39
Santander 13848/9 - Afresp	8.789,02	974,02
Santander 02433/1 - Fundafresp	1.240,04	10,00
Santander - 01833/6 - Afresp	0,00	0,00
Itaú 73796/4 - Afresp	6.530,37	4.550,68
Itaú 73941/6 - Amafresp	10,00	10,00
Banco do Brasil 103-1 - Afresp	0,00	0,00
Santander 01674/3 - Amafresp	2.965,32	9,00
Banco do Brasil 1002/2 - Amafresp	30,00	0,00
Banco Safra 172143/2	263,84	126,55
Santander 004621/7 - Araçatuba	4.776,22	3.845,36
Santander 002203/5 - Araraquara	6.282,39	15.579,56
Santander 009154/9 - Araraquara Recursos Próprios	10.195,26	5.879,26
Santander 003338/1 - Bauru	318,84	2.839,61
Santander 002813/1 - Franca	3.022,47	6.645,95
Santander 003555/0 - Jundiaí	3.362,05	1.338,46
Santander 001484/1 Marília	1.600,23	2.078,47

Santander 002243/I - Osasco	4.159,15	3.266,79
Santander 004279/9- Piracicaba	1.323,84	1.529,80
Santander 030084/I - Presid. Prudente	3.382,63	6.087,57
Santander 002938/0 - Ribeirão Preto	3.979,86	20.845,69
Santander 000746/I -ABCD/ S.B. do Campo ABCD	30.357,78	2.809,67
Santander 001065/I - Santos	5.602,07	20.635,70
Santander 02450/I S.J.Rio Preto	4.263,21	2.636,38
Santander 006942/3 S.J.Rio Preto Recursos Próprios	4.568,76	3.820,48
Santander 002880 - S.J.Campos	7.530,89	3.135,40
Santander 001263/9 - Taubaté	11,37	553,05
Banco do Brasil 40001/7 - S.J.R.Preto Recursos Próprios	1.570,47	2.495,45
Santander 000319/6 - Guarulhos	54.175,24	11.551,98
Santander 005492/8 - Pres. Prudente	23.087,70	26.998,35
Santander 003253-3 - Osasco	0,00	7.685,33
Santander 001071/6 - Santos	23.053,16	23.156,16
Santander 000101/2 - Sorocaba	6.664,58	3.088,26
Santander 000057/0 - Campinas	16.441,16	3.885,85
Santander 065321 - CCU	4.129,92	0,00
<b>APLICACOES FINANCEIRAS</b>	<b>116.524.942,09</b>	<b>117.402.930,61</b>
<b>ALICAÇÕES GARANTIDAS DE PROVISÕES TÉCNICAS</b>	<b>22.499.158,07</b>	<b>20.546.302,16</b>
<b>TÍTULOS DE RENDA FIXA</b>	<b>22.499.158,07</b>	<b>20.546.302,16</b>
<b>COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTOS</b>	<b>22.499.158,07</b>	<b>20.546.302,16</b>
Santander Saúde - ANS RF	22499158,07	20.546.302,16
<b>APLICAÇÕES LIVRES</b>	<b>94.025.784,02</b>	<b>96.856.628,45</b>
<b>TÍTULOS DE RENDA FIXA</b>	<b>88.194.420,59</b>	<b>82.906.628,64</b>
<b>TITULOS DE RE RENDA FIXA</b>	<b>88.194.420,59</b>	<b>82.906.628,64</b>
<b>COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTOS</b>	<b>88.194.420,59</b>	<b>82.906.628,64</b>
Santander - Afresp	7.952.411,61	3.868.219,89
Santander - Fundafresp	794.948,36	1.039.230,18
Santander - Fundo de Reserva Afresp	10.699.300,20	10.255.064,20
Santander - Fundo de Reserva Amafresp	12.975.713,13	14.094.329,88
Banco do Brasil - Afresp	22.588.554,16	21.694.933,30
Banco do Brasil - Amafresp	36.435,09	67.869,06
Banco BTG - Casa do AFR	6.513.540,85	0,00
Banco BTG - Afresp	3.581.404,83	0,00
Itaú - Casa do AFR	0,00	6.248.837,89
Itaú - Afresp	8.975.461,15	12.246.766,66
Safra - Afresp	6.788.232,49	6.613.930,91
Sul America Investimentos	6.842.781,60	6.418.369,37
Santander - Araçatuba	17.641,33	17.083,86
Santander - Guarulhos	224.312,10	184.525,55
Santander - Jundiaí	15.408,40	12.196,56
Santander - Marília	29.334,11	28.426,23

## 6.5 Balanço Desmembrado

Santander - Osasco	24.289,85	11.387,94
Santander - Presidente Prudente Recursos Próprios	54.887,47	53.186,11
Santander - Ribeirão Preto	11.798,40	0,00
Santander - São José do Rio Preto	23.004,61	22.471,54
Santander - Sorocaba	13.063,64	1.689,92
Santander - Taubaté	31.897,21	28.109,59
<b>OUTROS TÍTULOS DE RENDA FIXA</b>	<b>5.831.363,43</b>	<b>13.949.999,81</b>
<b>VALOR ORIGINAL</b>	<b>5.831.363,43</b>	<b>13.949.999,81</b>
CDB Compromissada Itaú - Amafres	4.447.377,46	12.109.999,81
CDB compromissada Itaú - Afresp	1.383.985,97	1.840.000,00
<b>CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>26.219.233,14</b>	<b>19.923.641,73</b>
<b>CONTRAPRESTAÇÃO PECUNIÁRIA A RECEBER DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>21.443.149,37</b>	<b>16.688.447,57</b>
<b>CONTRAPRESTAÇÃO PECUNIÁRIA</b>	<b>24.209.074,32</b>	<b>19.369.899,14</b>
Cobertura Assistencial com Preço Pós-estabelecido	24.209.074,32	19.369.899,14
<b>(-)PROVISÃO PARA PERDAS</b>	<b>-2.765.924,95</b>	<b>-2.681.451,57</b>
Cobertura Assistencial com Preço Pós-estabelecido	- 2.765.924,95	- 2.681.451,57
<b>PARTICIPAÇÃO DOS BENEFICIÁRIOS EM EVENTOS INDENIZADOS</b>	<b>1.541.438,18</b>	<b>129.528,56</b>
<b>PARTICIPAÇÃO DOS BENEFICIÁRIOS EM EVENTOS INDENIZADOS</b>	<b>2.253.362,26</b>	<b>728.460,56</b>
Participação dos Beneficiários em Eventos Indenizados	2.253.362,26	728.460,56
<b>(-) PROVISÃO PARA PERDAS</b>	<b>-711.924,08</b>	<b>-598.932,00</b>
Participação dos Beneficiários em Eventos Indenizados	- 711.924,08	- 598.932,00
<b>CONTRAPRESTAÇÃO CORRESPONSSABILIDADE ASSUMIDA</b>	<b>2.722.961,59</b>	<b>2.824.651,77</b>
Convênio Reciprocidade	2.722.961,59	2.824.651,77
<b>OUTROS CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>511.684,00</b>	<b>281.013,83</b>
<b>OUTROS CRÉDITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA MÉDICO - HOSPITALAR</b>	<b>544.816,00</b>	<b>312.485,83</b>
Taxa de Inscrição	544.816,00	312.485,83
<b>(-)PROVISÃO PARA PERDAS</b>	<b>-33.132,00</b>	<b>-31.472,00</b>
(-) Provisão Para Perdas	- 33.132,00	-31.472,00
<b>CRÉDITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADOS</b>	<b>8.183,33</b>	<b>0,00</b>
<b>COM PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA</b>		
Contas a Receber - Plano Odontologico	8.183,33	0,00
<b>CRÉDITOS TRIBUTARIOS E PREVIDENCIARIOS</b>	<b>914.745,64</b>	<b>1.742.240,99</b>
<b>CRÉDITOS PREVIDENCIARIOS</b>	<b>914.745,64</b>	<b>1.742.240,99</b>
Credito de Previdencia Social	914.745,64	1.742.240,99
<b>BENS E TÍTULOS A RECEBER</b>	<b>5.471.620,70</b>	<b>6.089.860,80</b>
<b>ESTOQUE</b>	<b>117.349,41</b>	<b>132.129,39</b>
Almoxarifado	82.786,11	104.953,77
Refeitório	24.767,97	15.836,90
Estoque Eventos	9.795,33	11.338,72
<b>OUTROS BENS E TÍTULOS A RECEBER</b>	<b>5.354.271,29</b>	<b>5.957.731,41</b>
<b>ALUGUÉIS A RECEBER</b>	<b>143.615,07</b>	<b>129.552,85</b>
Locação de Imóveis	143.615,07	129.552,85
<b>ADIANTAMENTOS A FUNCIONÁRIOS</b>	<b>88.665,34</b>	<b>63.379,98</b>

Salários	2.599,91	1.678,74
Férias	86.065,43	61.701,24
<b>ADIANTAMENTOS A PRESTADORES DE SERVICOS ASSISTENCIAIS</b>	<b>1.073.385,66</b>	<b>837.700,13</b>
Glosas Ressarcidas	1.073.385,66	837.700,13
<b>ADIANTAMENTOS DIVERSOS</b>	<b>275.523,33</b>	<b>212.890,07</b>
Adiantamentos para Fornecedores	267.223,13	205.093,66
Outros Adiantamentos	8.300,20	7.796,41
<b>(-) PROVISAO PARA PERDAS SOBRE CREDITOS</b>	<b>- 1.073.385,66</b>	<b>- 290.665,63</b>
(-) Provisão para Perdas Sobre Créditos	- 1.073.385,66	- 290.665,63
<b>OUTROS CRÉDITOS OU BENS A RECEBER</b>	<b>5.471.062,06</b>	<b>5.580.543,74</b>
Mensalidades Afresp	1.037.968,84	997.360,83
Mensalidades Fundafresp	126.910,60	131.049,27
Mensalidades Seguros	2.024.126,30	2.127.259,73
Outros Valores a Receber	87.026,27	15.107,44
Crédito com Seguradoras	740.152,53	957.975,20
Taxa de Administração	1.454.877,52	1.351.791,27
<b>(-) PROVISAO PARA PERDAS</b>	<b>-624.594,51</b>	<b>-575.669,73</b>
(-) Provisão Para Perdas	- 624.594,51	- 575.669,73
<b>DESPESAS ANTECIPADAS</b>	<b>4.309,77</b>	<b>0,00</b>
<b>DESPESAS ADMINISTRATIVAS</b>	<b>4.309,77</b>	<b>0,00</b>
Seguros a Apropriar	4.309,77	0,00
IPTU a Apropriar	0,00	0,00
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>34.815.359,10</b>	<b>34.816.381,58</b>
<b>REALIZÁVEL A LONGO PRAZO</b>	<b>4.030.073,78</b>	<b>3.233.204,92</b>
<b>APLICAÇÕES NÃO VINCULADAS</b>	<b>1.072.217,80</b>	<b>60.954,13</b>
<b>TÍTULOS DE RENDA FIXA</b>	<b>1.072.217,80</b>	<b>60.954,13</b>
<b>DEPÓSITOS BANCÁRIOS A PRAZO CDB</b>	<b>1.072.217,80</b>	<b>60.954,13</b>
Santander - Campinas	4.817,67	3.661,18
Santander - Guarulhos	20.499,36	53.241,24
Santander - Taubaté	2.087,98	4.051,71
Safra - Letras Financeiras	1.044.812,79	0,00
<b>CRÉDITOS TRIBUTARIOS E PREVIDENCIARIOS</b>	<b>0,00</b>	<b>694.548,48</b>
<b>CRÉDITOS PREVIDENCIARIOS</b>	<b>0,00</b>	<b>694.548,48</b>
Credito de Previdencia Social	0,00	694.548,48
<b>DEPOSITOS JUDICIAIS E FISCAIS</b>	<b>2.957.855,98</b>	<b>2.477.702,31</b>
Depósitos Judiciais Fiscais	1.825.346,66	1.592.620,81
Depósitos Judiciais -Civeis	1.090.417,42	885.081,50
Depósitos Judiciais -Trabalhistas	42.091,90	0,00
<b>INVESTIMENTOS</b>	<b>3.265.046,02</b>	<b>3.303.477,70</b>
<b>IMÓVEIS DESTINADOS A RENDA</b>	<b>3.265.046,02</b>	<b>3.303.477,70</b>
<b>Terrenos</b>	<b>2.999.909,91</b>	<b>2.999.909,91</b>
<b>Sede</b>	<b>2.001.622,05</b>	<b>2.001.622,05</b>
Terreno Av. Brigadeiro Luiz Antonio 4817	2.001.622,05	2.001.622,05

## 6.5 Balanço Desmembrado

<b>Guarulhos</b>	<b>976.260,48</b>	<b>976.260,48</b>
Rua Marret, 40 - Vila Progresso	976.260,48	976.260,48
<b>Ribeirão Preto</b>	<b>22.027,38</b>	<b>22.027,38</b>
Sede Edif. Santa Lúcia - R.Américo Brasiliense 10º andar salas 1008,1009 e 1010	22.027,38	22.027,38
<b>Edificações</b>	<b>960.830,12</b>	<b>960.830,12</b>
Edifício ABC Tower	920.181,27	920.181,27
Ribeirão Preto	40.648,85	40.648,85
(-) Depreciação Acumulada	- 695.694,01	- 657.262,33
<b>IMOBILIZADO</b>	<b>27.266.950,54</b>	<b>28.009.005,99</b>
<b>TERRENOS</b>	<b>6.446.565,88</b>	<b>6.446.565,88</b>
<b>Sede</b>	<b>2.166.894,13</b>	<b>2.166.894,13</b>
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	6.192,24	6.192,24
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
<b>Sub-Sede</b>	<b>8.052,47</b>	<b>8.052,47</b>
Sala Coml. Rua Roberto Simonsen, 62	8.052,47	8.052,47
<b>Regionais</b>	<b>4.271.619,28</b>	<b>4.271.619,28</b>
<b>Araçatuba</b>	<b>78.675,07</b>	<b>78.675,07</b>
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
<b>Araraquara</b>	<b>114.208,52</b>	<b>114.208,52</b>
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
<b>Bauru</b>	<b>188.004,45</b>	<b>188.004,45</b>
Rua Beiruth quadra I/ Rua Silva Jardim ,2/26	137.079,52	137.079,52
C. Conv.Quadra A - Rod. Bauru lacanga	8.285,53	8.285,53
Lote 15 Rod. Bauru lacanga - 12.180 m²	42.639,40	42.639,40
<b>Campinas</b>	<b>129.247,11</b>	<b>129.247,11</b>
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
<b>Franca</b>	<b>23.703,71</b>	<b>23.703,71</b>
C. Conv. Rodovia Franca Ibiraci km 5 - 10.119 m²	23.703,71	23.703,71
<b>Jundiaí</b>	<b>216.317,50</b>	<b>216.317,50</b>
Rua Flávio Rossi, 42 VI. Maria Luiza	100.616,55	100.616,55
C. Conv. Bairro Engordadouro	115.700,95	115.700,95
<b>Marília</b>	<b>89.482,61</b>	<b>89.482,61</b>
C. Conv. Av. José P. Gervasio Lote 5 e 6 - 10.000 m²	89.482,61	89.482,61
<b>Piracicaba</b>	<b>392.004,16</b>	<b>392.004,16</b>

Sede Rua Treze de maio, 356	392.004,16	392.004,16
<b>Presidente Prudente</b>	<b>292.093,61</b>	<b>292.093,61</b>
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
<b>Ribeirão Preto</b>	<b>786.092,23</b>	<b>786.092,23</b>
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
<b>Santos</b>	<b>214.607,37</b>	<b>214.607,37</b>
Sede Av. Conselheiro Nébias, 576	214.607,37	214.607,37
<b>ABCD/ S.B. Campo</b>	<b>158.631,16</b>	<b>158.631,16</b>
Sede Rua Doutor Dupre, 50	158.631,16	158.631,16
<b>São José Rio Preto</b>	<b>79.236,74</b>	<b>79.236,74</b>
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
<b>Sorocaba</b>	<b>88.782,53</b>	<b>88.782,53</b>
C. Conv. Recanto da Serrinha - 14.917,35 m²	88.782,53	88.782,53
<b>Taubaté</b>	<b>78.593,00</b>	<b>78.593,00</b>
Sede Rua José Dias de Carvalho, terreno 07 quadra H	78.593,00	78.593,00
<b>Caçapava</b>	<b>64.367,17</b>	<b>64.367,17</b>
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
<b>Guarulhos</b>	<b>958.043,77</b>	<b>958.043,77</b>
C. Conv. Via Marginal da Rodovia Ayrton Senna	958.043,77	958.043,77
<b>Osasco</b>	<b>0,01</b>	<b>0,01</b>
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		
<b>Obras Preliminares e Complementares</b>	<b>319.528,56</b>	<b>319.528,56</b>
C. Conv. Via Marginal da Rodovia Ayrton Senna	319.528,56	319.528,56
<b>EDIFICAÇÕES</b>	<b>16.251.175,13</b>	<b>16.539.969,27</b>
<b>Sede Edifício Afresp</b>	<b>10.155.129,48</b>	<b>10.155.129,48</b>
<b>Sub-Sede Rua Roberto Simonsen, 62 sala 21</b>	<b>147.015,08</b>	<b>147.015,08</b>
<b>Regionais</b>	<b>29.416.815,82</b>	<b>28.226.648,62</b>
ABCD/ S.B. Campo	309.313,77	309.313,77
Araçatuba	1.768.462,56	1.768.462,56
Araraquara	1.044.251,42	954.112,13
Bauru	1.775.123,90	1.541.888,90
Campinas	2.705.756,14	2.261.417,20
Franca	558.536,23	544.943,01
Guarulhos	3.504.627,57	3.504.627,57

## 6.5 Balanço Desmembrado

Jundiaí	1.901.153,89	1.879.153,89
Marília	1.368.652,50	1.368.652,50
Osasco	2.318.688,01	2.318.688,01
Piracicaba	725.403,39	712.529,80
Pres.Prudente	1.863.891,72	1.845.403,52
Ribeirão Preto	3.397.210,40	3.087.210,40
Santos	449.154,69	429.154,69
S. J. Rio Preto	1.377.010,71	1.377.010,71
Sorocaba	2.433.656,04	2.408.157,08
Taubaté	561.658,98	561.658,98
Vale do Paraíba	1.354.263,90	1.354.263,90
<b>( - ) Depreciação Acumulada</b>	<b>- 23.467.785,25</b>	<b>- 21.988.823,91</b>
<b>Instalações</b>	<b>582.185,44</b>	<b>709.837,80</b>
<b>Sede</b>	<b>2.061.968,82</b>	<b>2.061.968,82</b>
<b>Sub-Sede</b>	<b>60.627,02</b>	<b>60.627,02</b>
<b>Regionais</b>	<b>810.934,30</b>	<b>822.989,66</b>
ABCD/ S.B. Campo	13.715,56	41.620,92
Araçatuba	44.601,70	44.601,70
Araraquara	1.656,00	1.656,00
Bauru	74.239,83	74.239,83
Campinas	56.948,37	56.948,37
Franca	18.125,00	18.125,00
Guarulhos	53.128,90	53.128,90
Jundiaí	84.838,80	84.838,80
Marília	81.045,75	79.195,75
Osasco	22.528,70	22.528,70
Piracicaba	7.908,40	7.908,40
Pres.Prudente	75.371,48	75.371,48
Ribeirão Preto	24.203,00	24.203,00
S.J.Campos	675,00	675,00
S.J.Rio Preto	51.274,73	37.274,73
Santos	82.810,30	82.810,30
Sorocaba	69.308,88	69.308,88
Taubaté	30.144,50	30.144,50
Vale do Paraíba	18.409,40	18.409,40
<b>( - ) Depreciação Acumulada</b>	<b>- 2.351.344,70</b>	<b>- 2.235.747,70</b>
<b>Máquinas e Equipamentos</b>	<b>224.875,49</b>	<b>265.174,46</b>
<b>Sede</b>	<b>303.199,80</b>	<b>303.199,80</b>
<b>Sub-Sede</b>	<b>2.050,00</b>	<b>2.050,00</b>
<b>Regionais</b>	<b>819.175,41</b>	<b>810.773,07</b>
ABCD/ S.B. Campo	9.259,28	13.749,28
Araçatuba	29.059,21	26.383,21
Araraquara	22.715,85	22.715,85

Bauru	25.816,69	24.305,30
Campinas	29.502,00	29.502,00
Franca	13.299,16	13.299,16
Guarulhos	60.309,18	58.219,58
Jundiaí	36.748,00	34.348,00
Marília	42.774,00	42.774,00
Osasco	79.985,66	79.985,66
Piracicaba	15.009,73	15.009,73
Presidente Prudente	107.823,12	107.823,12
Ribeirão Preto	110.844,30	110.844,30
Santos	33.699,00	33.699,00
S.J.Campos	3.998,90	3.998,90
São J. Rio Preto	90.821,74	90.821,74
Sorocaba	47.457,81	47.457,81
Taubaté	12.684,00	12.684,00
Vale do Paraíba	47.367,78	43.152,43
<b>( - ) Depreciação Acumulada</b>	<b>- 899.549,72</b>	<b>- 850.848,41</b>
<b>Informática</b>	<b>237.860,87</b>	<b>317.351,57</b>
<b>Equipamentos de Processamentos Eletrônico de Dados</b>	<b>1.891.207,84</b>	<b>1.864.932,64</b>
<b>Sede</b>	<b>1.696.362,27</b>	<b>1.657.507,08</b>
<b>Sub -Sede Centro</b>	<b>16.905,80</b>	<b>19.384,26</b>
<b>Regionais</b>	<b>177.939,77</b>	<b>188.041,30</b>
ABCD/ S.B. Campo	12.967,59	12.967,59
Araçatuba	10.577,45	10.577,45
Araraquara	10.556,51	11.949,63
Bauru	7.327,67	7.327,67
Campinas	18.979,84	18.979,84
Franca	2.186,68	2.186,68
Guarulhos	9.456,56	9.456,56
Jundiaí	10.527,61	10.527,61
Marília	10.075,53	10.075,53
Osasco	15.065,88	15.065,88
Piracicaba	9.540,80	9.540,80
Presidente Prudente	7.979,00	14.951,17
Ribeirão Preto	7.825,73	7.825,73
Santos	10.585,10	10.585,10
São J. dos Campos	8.363,82	8.363,82
São J. Rio Preto	9.956,53	13.356,55
Sorocaba	5.127,88	3.464,10
Taubaté	10.839,59	10.839,59
<b>( - ) Depreciação Acumulada</b>	<b>- 1.653.346,97</b>	<b>- 1.547.581,07</b>
<b>Móveis e Utensílios</b>	<b>1.109.787,94</b>	<b>1.268.110,40</b>
<b>Sede</b>	<b>1.616.804,60</b>	<b>1.612.051,95</b>

## 6.5 Balanço Desmembrado

<b>Sub-Sede</b>	<b>249.825,04</b>	<b>249.825,04</b>
<b>Regionais</b>	<b>1.939.272,11</b>	<b>1.880.516,66</b>
ABCD/ S.B. Campo	80.451,46	77.325,00
Araçatuba	176.538,55	176.538,55
Araraquara	131.943,49	131.943,49
Bauru	90.236,83	90.236,83
Campinas	146.544,89	146.544,89
Franca	31.049,96	31.049,96
Guarulhos	84.328,51	84.328,51
Jundiaí	155.329,86	111.141,30
Marília	130.233,56	132.232,56
Osasco	69.933,24	69.933,24
Piracicaba	66.728,68	66.728,68
Presidente Prudente	186.749,01	186.749,01
Ribeirão Preto	139.674,58	126.235,15
Santos	94.727,08	94.727,08
São J. dos Campos	29.320,76	29.320,76
São J. Rio Preto	64.716,27	64.716,27
Sorocaba	180.275,78	180.275,78
Taubaté	56.948,65	56.948,65
Vale do Paraíba	23.540,95	23.540,95
<b>( - ) Depreciação Acumulada</b>	<b>- 2.696.113,81</b>	<b>- 2.474.283,25</b>
<b>Veículos</b>	<b>71.812,62</b>	<b>133.396,85</b>
<b>Sede</b>	<b>339.818,50</b>	<b>698.252,50</b>
<b>( - ) Depreciação Acumulada</b>	<b>- 268.005,88</b>	<b>- 564.855,65</b>
<b>Imobilizações em Curso</b>	<b>1.941.612,89</b>	<b>1.858.717,72</b>
<b>Obras em andamento</b>	<b>1.941.612,89</b>	<b>1.858.717,72</b>
<b>Sede</b>	<b>333.700,00</b>	<b>330.000,00</b>
<b>Regionais</b>	<b>1.607.912,89</b>	<b>1.528.717,72</b>
ABCD/ S.B. Campo	1.477.733,62	451.804,62
Araraquara - Centro de Convivência	1.740,00	85.164,88
Bauru - Centro de Convivência	0,00	233.235,00
Campinas - Centro de Convivência	0,00	444.338,94
Franca - Centro de Convivência	0,00	13.593,22
Jundiaí - Centro de Convivência	57.942,00	0,00
Piraciba	0,00	12.873,59
Presidente Prudente - Centro de Convivência	0,00	13.093,95
Ribeirão Preto - Centro de Conv.	0,00	231.200,00
Santos	33.600,00	20.000,00
São J. Rio Preto - Centro de Conv.	7.576,80	7.576,80
Sorocaba - C.Conv.	29.320,47	15.836,72
<b>Outras Imobilizações</b>	<b>401.074,28</b>	<b>469.882,04</b>
<b>Benfeitorias em Imóveis de Terceiros</b>	<b>401.074,28</b>	<b>469.882,04</b>

<b>Sub-Sede</b>	<b>688.078,74</b>	<b>688.078,74</b>
<b>( - ) Depreciação Acumulada</b>	<b>- 287.004,46</b>	<b>- 218.196,70</b>
<b>INTANGÍVEL</b>	<b>253.288,76</b>	<b>270.692,97</b>
<b>Sistemas Aplicativos - Softwares</b>	<b>3.688.407,29</b>	<b>3.590.031,91</b>
<b>Sede</b>	<b>3.613.362,49</b>	<b>3.514.326,27</b>
<b>Sub-Sede</b>	<b>6273,47</b>	<b>6.273,47</b>
<b>Regionais</b>	<b>68.771,33</b>	<b>69.432,17</b>
ABCD/ S.B. Campo	2.131,01	2.131,01
Araçatuba	2.190,61	2.190,61
Araraquara	1.321,66	1.576,20
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	4.722,78	5.129,08
Ribeirão Preto	3.723,38	3.723,38
S.J.Campos	4.382,92	4.382,92
S.J.Rio Preto	2.514,63	2.514,63
Santos	2.672,11	2.672,11
Sorocaba	4.663,94	4.663,94
Taubaté	3.632,11	3.632,11
<b>( - ) Amortização Acumulada</b>	<b>- 3.435.118,53</b>	<b>- 3.319.338,94</b>
<b>PASSIVO</b>	<b>184.232.791,42</b>	<b>180.190.063,46</b>
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>28.472.276,36</b>	<b>28.375.463,30</b>
<b>PROVISÃO DE EVENTOS OCORRIDOS E NÃO AVISADOS</b>	<b>123.010,80</b>	<b>0,00</b>
Provisão PEONA SUS	123.010,80	0,00
<b>COBERTURA ASSISTENCIAL COM PREÇO POS-ESTABELECIDO</b>	<b>20.739.223,93</b>	<b>20.067.737,53</b>
<b>Provisão de Eventos /Sinistros a Liquidar para o SUS ( % hc x ABI)</b>	<b>28.026,66</b>	<b>144.057,89</b>
<b>Rede Contratada/Credenciada</b>	<b>20.081.049,21</b>	<b>18.400.295,30</b>
<b>INTERCAMBIO</b>	<b>88.540,96</b>	<b>1.469.022,25</b>
Atendimentos Prestados por Reciprocidade	0,00	1.404.422,11
Atendimentos Prest. Reciprocidade FEBRAFITE	0,00	9.718,00
Glosas Geradas de Reciprocidade	88.540,96	54.882,14
<b>REEMBOLSO</b>	<b>541.607,10</b>	<b>54.362,09</b>
Reembolso Associados	541.607,10	54.362,09
<b>DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>1.543.231,40</b>	<b>1.583.670,84</b>
<b>CONTAPRESTAÇÕES/PREMIO A RESTITUIR DE ASSISTENCIA MEDICO HOSPITALAR</b>	<b>692,09</b>	<b>3.533,10</b>
Devolucoes Mensalidades Amafresp	0,00	2.665,00
Devolucoes Coparticipações	692,09	868,10

## 6.5 Balanço Desmembrado

<b>INTERCÂMBIO A PAGAR DE CORRESPONSABILIDADE CEDIDA</b>	<b>24.788,32</b>	<b>17.874,75</b>
Atendimentos em Outros Estados	24.788,32	17.874,75
<b>OUTROS DEBITOS DE OP. DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE</b>	<b>1.517.750,99</b>	<b>1.562.262,99</b>
Outros Deb. Operacionais de Assist. Med.	40.594,84	0,00
Convênio Odontológico	22.278,63	210.471,72
Taxa de Adm. AMAFRESP	1.454.877,52	1.351.791,27
<b>DÉBITOS COM OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADAS COM PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA</b>	<b>1.940,18</b>	<b>0,00</b>
Outros Débitos não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.940,18	0,00
<b>TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER</b>	<b>1.043.053,30</b>	<b>1.052.975,85</b>
<b>TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES</b>	<b>106.790,08</b>	<b>119.701,17</b>
FGTS a Recolher	89.703,86	100.871,33
PIS - Folha de Pagto	14.520,30	2.565,92
Cofins a Pagar	2.565,92	16.263,92
<b>RETENÇÕES DE IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES</b>	<b>936.263,22</b>	<b>933.274,68</b>
<b>RETENÇÕES DE IMPOSTOS</b>	<b>242.421,56</b>	<b>229.659,96</b>
IRRF - Funcionários	121.784,61	132.430,07
IRRF Terceiros - AFRESP	2.599,44	4.243,77
IRRF Terceiros - AMAFRESP	118.037,51	92.986,12
<b>IMPOSTO SOBRE SERVIÇO RETIDO</b>	<b>33.761,01</b>	<b>36.308,34</b>
Imposto Sobre Serviço - AFRESP	7.104,81	4.108,02
Imposto Sobre Serviço - AMAFRESP	26.656,20	32.200,32
<b>CONTRIB SOCIAL SOBRE LUCRO LÍQUIDO - CSLL</b>	<b>1.507,46</b>	<b>1.070,33</b>
Contribuição Social Sobre o Lucro Líquido - AMAFRESP	1.507,46	1.070,33
<b>PIS</b>	<b>950,54</b>	<b>638,56</b>
PIS - AMAFRESP	950,54	638,56
<b>CONTRIBUIÇÕES PREVIDENCIÁRIAS RETIDAS</b>	<b>306.353,83</b>	<b>359.743,20</b>
Contribuições Previdenciárias Retidas - Folha de Pagto	272.948,23	303.632,46
Contribuições Previdenciárias Retidas - Terceiros	6.584,15	27.452,05
Contribuições Previdenciárias Retidas - AMAFRESP	26.821,45	28.658,69
<b>OUTRAS RETENÇÕES</b>	<b>351.268,82</b>	<b>305.854,29</b>
CSLL / COFINS E PIS - AFRESP	5.969,34	6.024,75
CSLL / COFINS E PIS - AMAFRESP	345.299,48	299.829,54
<b>DÉBITOS DIVERSOS</b>	<b>5.021.816,75</b>	<b>5.671.079,08</b>
<b>OBRIGAÇÕES COM PESSOAL</b>	<b>1.965.408,97</b>	<b>2.127.697,58</b>
Salários a Pagar	336.651,11	374.306,81
Honorários	2.052,74	160,20
Férias	1.583.492,19	1.665.810,31
Contribuição Sindical	0,00	28,24
Contribuição Assistencial	176,91	266,10
Pensão a Pagar	781,06	334,40
Acordo Trabalhista	0,00	54.000,00
Emprestimo Consignado	42.254,96	32.791,52

<b>FORNECEDORES</b>	<b>2.446.771,89</b>	<b>2.924.501,65</b>
Seguro de Vida - Mapfre Seguros	1.758.141,42	1.883.854,68
Devolucoes a Efetuar - Afresp	0,00	1.203,62
Creditos Bancários	0,00	622,03
Fornecedores	688.630,47	1.038.821,32
<b>OUTROS DÉBITOS A PAGAR</b>	<b>609.635,89</b>	<b>618.879,85</b>
Aluguéis a Pagar	14.477,77	23.721,73
Mapfre Seguro Vida e Previdencia	595.158,12	595.158,12
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>1.867.957,42</b>	<b>2.783.380,57</b>
<b>PROVISÕES</b>	<b>751.067,00</b>	<b>809.496,64</b>
<b>PROVISAO PARA AÇÕES CÍVEIS</b>	<b>670.020,14</b>	<b>781.996,64</b>
Ações - AMAFRESP	670020,14	781.996,64
<b>PROVISÃO PARA AÇÕES TRABALHISTAS</b>	<b>81.046,86</b>	<b>27.500,00</b>
Ações - AFRESP	81046,86	27.500,00
<b>DÉBITOS DIVERSOS</b>	<b>1.116.890,42</b>	<b>1.973.883,93</b>
<b>OUTRAS EXIGIBILIDADES DE LONGO PRAZO</b>	<b>1.116.890,42</b>	<b>1.973.883,93</b>
<b>OUTROS DEBITOS</b>	<b>148.789,53</b>	<b>743.947,65</b>
Mapfre Seguradora Vida e Previdencia	148789,53	743.947,65
<b>FUNDAFRESP</b>	<b>968.100,89</b>	<b>1.229.936,28</b>
Arrecadacao FUNDAFRESP	11.504.927,67	10.127.979,35
Rendimento de aplicações	1.925.981,07	1.898.567,29
Juros Ativos	230,19	230,19
Doações	- 12.463.038,04	- 10.796.840,55
<b>PATRIMONIO SOCIAL</b>	<b>153.892.557,64</b>	<b>149.031.219,59</b>
<b>FUNDO SOCIAL</b>	<b>168.251,94</b>	<b>168.251,94</b>
Fundo Social	168.251,94	168.251,94
<b>RESERVAS</b>	<b>149.603.708,64</b>	<b>135.542.348,62</b>
<b>RESERVAS PATRIMONIAIS</b>	<b>9.409.730,81</b>	<b>9.119.832,85</b>
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	4.334.970,44	4.045.072,48
<b>RESERVAS ESTATUTÁRIAS</b>	<b>10.705.907,23</b>	<b>10.255.064,20</b>
Fundo de Reserva AFRESP	2.524.312,01	2.524.312,01
Rendimentos de Aplicações	8.181.595,22	7.730.752,19
<b>RESERVAS DE SOBRES/RETIENÇÕES DE SUPERÁVITS / DÉFICITS</b>	<b>129.488.070,60</b>	<b>116.167.451,57</b>
Outras Reservas Superávit - AFRESP	82.457.774,15	78.565.657,77
Outras Reservas Déficits - AMAFRESP	47.030.296,45	37.601.793,80
<b>PREJUÍZOS/DÉFICITS ACUMULADOS</b>	<b>4.120.597,06</b>	<b>13.320.619,03</b>
Resultado do Exercício - AFRESP	8.168.443,57	3.892.116,38
Resultado do Exercício - AMAFRESP	- 4.047.846,51	9.428.502,65

## 6.6 Notas Explicativas das Demonstrações Financeiras

### Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021

(Em Reais)

#### 6.6.1 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.

#### 6.6.2 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 435, da ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar.

A autorização para a conclusão das Demonstrações Contábeis foi dada pela Diretoria Executiva em 11 de março de 2022.

#### 6.6.3 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.

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

**6.6.3.2 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.

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

**6.6.3.4 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.

**6.6.3.5 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.

**6.6.3.6 Bens e Títulos a Receber** - Referem-se a Almojarifado, adiantamentos e valores a receber da Afresp, tais como: Mensalidades da associação, contribuições ao FundaAfresp, 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.

**6.6.3.7 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.

**6.6.3.8 Avaliação do Valor Recuperável dos Ativos não Financeiros** - Com base no CPC 01 (RI) – 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.

**6.6.3.9 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.

**6.6.3.10 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 2021, de acordo com os critérios estabelecidos pela ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar.

**6.6.3.II 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.

**6.6.3.I2 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.

## 6.6.4 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	2021	2020
Aplicações AFRESP	Fundo de Investimento	58.558.468,93	53.041.297,43
Fundo de Reserva AFRESP (a)	Fundo de Investimento	10.699.300,20	10.255.064,20
Fundo de Reserva AMAFRESP (a)	Fundo de Investimento	11.219.688,71	10.754.242,04
Aplicações Vinculadas a ANS (b)	Fundo de Investimento	22.499.158,07	20.546.302,16
Aplicações AMAFRESP Fluxo de cx	Fundo de Investimento	6.239.836,97	15.517.956,71
Aplicações CASA DO AFR	Fundo de Investimento	6.513.540,85	6.248.837,89
Aplicações FUNDAFRESP	Fundo de Investimento	794.948,36	1.039.230,18
<b>TOTAL</b>		<b>116.524.942,09</b>	<b>117.402.930,61</b>

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

(b) Fundo de Investimentos ANS II Renda Fixa Crédito Privado é um fundo de investimento financeiro 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 este fundo específico, cujas quotas são oferecidas pelas operadoras como ativos garantidores.

### Não Circulante – com vencimentos superiores a 365 dias

DESCRIÇÃO	Tipo	2021	2020
Aplicações AFRESP	Renda Fixa	1.072.217,80	60.954,13
<b>TOTAL</b>		<b>1.072.217,80</b>	<b>60.954,13</b>

### 6.6.5 CRÉDITOS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE

Estão demonstrados da seguinte forma:

DESCRIÇÃO	2021	2020
Mensalidades a Receber	24.209.074,32	19.369.899,14
(-) Provisão para Perdas	(2.765.924,95)	(2.681.451,57)
Coparticipação dos Beneficiários	2.253.362,26	728.460,56
(-) Provisão Para Perdas	(711.924,08)	(598.932,00)
Taxa de Inscrição	544.816,00	312.485,83
(-) Provisão para Perdas	(33.132,00)	(31.472,00)
Contraprestação de Corresp. Assumida	2.722.961,59	2.824.651,77
<b>TOTAL</b>	<b>26.219.233,14</b>	<b>19.923.641,73</b>

### 6.6.6 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 31.12.2021 é de R\$ 914.745,64, sendo classificado como (circulante R\$ 1.742.240,99 e não circulante R\$ 694.548,48 em 31.12.2020).

## 6.6.7 BENS E TÍTULOS A RECEBER

Sua composição é a seguinte:

DESCRIÇÃO	2021	2020
Almoxarifado	117.349,41	132.129,39
Adiantamentos	1.437.574,33	1.113.970,18
Provisão para Perdas	(1.073.385,66)	(290.665,63)
Alugueis à Receber	143.615,07	129.552,85
Mensalidades AFRESP	1.037.968,84	997.360,83
Mensalidades FUNDARESP	126.910,60	131.049,27
Mensalidades – Seguro de Vida	2.024.126,30	2.127.259,73
Créditos com Seguradora	740.152,53	957.975,20
Taxa de Administração AMARESP	1.454.877,52	1.351.791,27
Outros Valores à Receber	87.026,27	15.107,44
Provisão para Perdas	(624.594,51)	(575.669,73)
<b>TOTAL</b>	<b>5.471.620,70</b>	<b>6.089.860,80</b>

## 6.6.8 DEPÓSITOS JUDICIAIS E FISCAIS – TRIBUTOS

DESCRIÇÃO	2021	2020
Prefeitura Municipal de Guarulhos (IPTU)	147.286,43	147.286,43
Receita Federal do Brasil (COFINS)	1.678.060,23	1.445.334,38
Depósito Judicial Cíveis	1.090.417,42	885.081,50
Depósito Judicial Trabalhista	42.091,90	-
<b>TOTAL</b>	<b>2.957.855,98</b>	<b>2.477.702,31</b>

**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 I.

**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.

## 6.6.9 INVESTIMENTOS

O montante de R\$ 3.265.046,02 (R\$ 3.303.477,70 em 2020) refere-se aos valores de imóveis próprios locados a terceiros, classificados em conformidade às normas contidas na Resolução nº 435, da ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar.

## 6.6.10 IMOBILIZADO

Está composto por:

DESCRIÇÃO	TAXA %	2021	2020
Terrenos	-	6.127.037,32	6.127.037,32
Edificações	4	16.251.175,13	16.539.969,27
Obras Preliminares e Complementares	-	319.528,56	319.528,56
Imobilizações em Curso	-	1.941.612,89	1.858.717,72
Instalações	10	582.185,44	709.837,80
Benfeitorias de Imóveis de Terceiros	10	401.074,28	469.882,04
Máquinas e Equipamentos	10	224.875,49	265.174,46
Equipamentos de Informática	20	237.860,87	317.351,57
Móveis e Utensílios	10	1.109.787,94	1.268.110,40
Veículos	20	71.812,62	133.396,85
<b>TOTAL</b>		<b>27.266.950,54</b>	<b>28.009.005,99</b>

**Imobilizações em Curso** – Referem-se a obras em andamento dos Centros de Convivência de Araraquara, Jundiá, São José do Rio Preto e Sorocaba, Santos, escritórios do ABC, e sede reforma do Refeitório/Auditório.

**Redução ao Valor Recuperável de Ativo** – Com base nas normas estabelecidas pelo CPC nº 01 (RI), 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 31/12/2020	ADIÇÕES	BAIXAS LÍQUIDAS	TRANSFERÊNCIAS	DEPRECIÇÃO ACUMULADA	SALDOS EM 31/12/2021
<b>Imóveis de Uso Próprio – Não Hospitalares</b>						
Terrenos	6.127.037,32	-	-	-	-	<b>6.127.037,32</b>
Edificações	16.539.969,27	62.800,00	-	1.127.367,20	(1.478.961,34)	<b>16.251.175,13</b>
Obras Preliminares e Complementares	319.528,56	-	-	-	-	<b>319.528,56</b>
Imobilizações em Curso	1.858.717,72	1.210.262,37	-	(1.127.367,20)	-	<b>1.941.612,89</b>
Benfeitorias de Imóveis de Terceiros	469.882,04	-	-	-	(68.807,76)	<b>401.074,28</b>
<b>Bens Móveis – Não Hospitalares</b>						
Instalações	709.837,80	15.850,00	(7.180,66)	-	(136.321,70)	<b>582.185,44</b>
Máquinas e Equipamentos	265.174,46	12.892,34	-	-	(53.191,31)	<b>224.875,49</b>
Equipamentos de Informática	317.351,57	26.275,20	-	-	(105.765,90)	<b>237.860,87</b>
Móveis e Utensílios	1.268.110,40	93.458,61	(15.718,00)	-	(236.063,07)	<b>1.109.787,94</b>
Veículos	133.396,85	-	-	-	(61.584,23)	<b>71.812,62</b>
<b>TOTAL</b>	<b>28.009.005,99</b>	<b>1.421.538,52</b>	<b>(22.898,66)</b>	-	<b>(2.140.695,31)</b>	<b>27.266.950,54</b>

## 6.6.II INTANGÍVEL

Está representado por:

DESCRIÇÃO	TAXA %	2021	2020
Software em Uso	20	253.288,76	270.692,97
<b>TOTAL</b>		<b>253.288,76</b>	<b>270.692,97</b>

A movimentação do Intangível foi a seguinte:

DESCRIÇÃO	SALDO EM 31/12/2020	ADIÇÕES	BAIXAS LÍQUIDAS	TRANSFERÊNCIAS	AMORTIZAÇÃO ACUMULADA	SALDOS EM 31/12/2021
Software em Uso	270.692,97	98.375,38	-	-	(115.779,59)	253.888,76
<b>TOTAL</b>	<b>270.692,97</b>	<b>98.375,38</b>	-	-	<b>(115.779,59)</b>	<b>253.288,76</b>

## 6.6.12 PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

As Provisões Técnicas estão representadas por:

DESCRIÇÃO	2021	2020
Provisão de Eventos a Liquidar - SUS	28.026,66	144.057,89
Provisão de Eventos a Liquidar - Outros Prestadores	20.711.197,27	19.923.679,64
Rede Contratada	20.081.049,21	19.814.435,41
Glosas Geradas de Reciprocidade	88.540,96	54.882,14
Reembolso Associados	541.607,10	54.362,09
PEONA - SUS	123.010,80	-
<b>TOTAL</b>	<b>20.862.234,73</b>	<b>20.067.737,53</b>

### 6.6.12.1 PEONA SUS

A provisão Para Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA SUS foi constituída em seu valor integral de R\$123.010,80, conforme critérios definidos pela ANS – Agência Nacional Suplementar.

### 6.6.13 DÉBITOS DIVERSOS

Estão representados por:

#### Circulante – com vencimentos inferiores a 365 dias

DESCRIÇÃO	2021	2020
Obrigações Trabalhistas	1.965.408,97	2.127.697,58
Fornecedores	688.630,47	1.040.646,97
Seguro de Vida a Repassar	1.758.141,42	1.883.854,68
Aluguéis a Pagar	14.477,77	23.721,73
Antecipação de Receita	595.158,12	595.158,12
<b>TOTAL</b>	<b>5.021.816,75</b>	<b>5.671.079,08</b>

Referem-se às contas a pagas oriundas das atividades administrativas normais da Afresp, sem grandes variações entre 2020 e 2021.

#### Não Circulante – com vencimentos superiores a 365 dias

DESCRIÇÃO	2021	2020
FUNDAFRESP (a)	968.100,89	1.229.936,28
Antecipação de Receita (b)	148.789,53	743.947,65
<b>TOTAL</b>	<b>1.116.890,42</b>	<b>1.973.883,93</b>

- a) São contribuições de associados para serem utilizadas de acordo com os regulamentos próprios.
- b) Trata-se de antecipação de agenciamento, Mapfre Seguradora Vida e Previdência

## 6.6.14 PROVISÃO PARA CONTINGÊNCIAS

Estão representadas por:

DESCRIÇÃO	2021	2020
Cíveis	670.020,14	781.996,64
Trabalhistas	81.046,86	27.500,00
<b>TOTAL</b>	<b>751.067,00</b>	<b>809.496,64</b>

### a) Trabalhistas e Cíveis

Há processos cíveis e trabalhistas, cujos valores mensuráveis pela Assessoria Jurídica perfazem o montante de R\$ 751.067,00 (R\$ 809.496,64 em 2020). 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
<b>Saldo em 31/12/2020</b>	<b>781.996,64</b>	<b>27.500,00</b>	<b>809.496,64</b>
Adições / Baixas	(111.976,50)	53.546,86	(58.429,64)
<b>Saldo em 31/12/2021</b>	<b>670.020,14</b>	<b>81.046,86</b>	<b>751.067,00</b>

### b) 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 31/12/2021 é de aproximadamente R\$ 6.096.116,38, considerando os valores referentes aos 5 últimos exercícios. Como forma de precaução, a Diretoria Executiva possui um parecer jurídico externo de assessoria tributária especializada.

### **c) Provisões com Risco de Perda Possível**

Há processos cíveis com probabilidade de perda Possível, cujos valores mensuráveis perfazem o montante de R\$ 1.165.124,25 em 31.12.2021. O não reconhecimento contábil destas ações está fundamentado no parecer de nossos assessores jurídicos, sendo as mesmas apenas divulgadas em notas explicativas.

## **6.6.15 PATRIMÔNIO LÍQUIDO**

### **Patrimônio Social**

O Patrimônio Social 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.

#### **6.6.15.1 RECURSOS PRÓPRIOS MÍNIMOS**

Por ser uma operadora de planos de saúde enquadrada na modalidade pós-pagamento, de acordo com a Resolução Normativa nº 451 a Associação está sujeita à apuração do Patrimônio Mínimo Ajustado e da constituição da Margem de Solvência, 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. A partir da publicação da RN nº 451 em 06 de março de 2020, a operadora pode 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.

A operadora resolveu manter a Margem de Solvência como referência e não aderiu de forma antecipada ao Capital Baseado no Risco.

#### **6.6.15.2 COBERTURAS DE SEGUROS**

Para atender medidas preventivas adotadas permanentemente, a Associação adota a política de contratar cobertura de seguros. Em 31 de Dezembro de 2021, os ativos da Associação se apresentavam segurados por valores suficientes para a cobertura de eventuais sinistros.

## 6.6.16 RECEITAS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADOS COM PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA

Referem-se às seguintes Receitas:

DESCRIÇÃO	2021	2020
Contribuições Associativas	9.692.941,08	9.857.774,22
Administração AMAFRESP	18.107.093,63	16.451.828,08
Administração de Seguros	10.941.030,47	11.741.123,44
Outras Departamentais	401.977,64	332.194,94
Receitas Diversas	172.908,54	73.008,03
<b>TOTAL</b>	<b>39.315.951,36</b>	<b>38.455.928,71</b>

## 6.6.17 OUTRAS DESPESAS DE OPERAÇÕES DE PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Referem-se às seguintes despesas:

DESCRIÇÃO	2021	2020
Taxa de Administração – AMAFRESP	18.155.677,62	16.825.869,17
<b>TOTAL</b>	<b>18.155.677,62</b>	<b>16.825.869,17</b>

## 6.6.18 DESPESAS ADMINISTRATIVAS

Referem-se às seguintes Despesas:

DESCRIÇÃO	2021	2020
Despesas Com Pessoal Próprio	17.154.449,60	18.315.807,14
Despesas com Serviços de Terceiros	4.170.325,39	4.496.064,27
Despesas com Localização e Funcionamento	6.771.296,92	7.137.138,58
Despesas com Public. E Propag. Institucional	394.208,19	265.928,31
Despesas com Tributos	828.320,41	858.801,35
Despesas com Multas Administrativas	133.479,93	-
Despesas Administrativas Diversas	680.206,60	770.114,51
<b>TOTAL</b>	<b>30.132.287,04</b>	<b>31.843.854,16</b>

## 6.6.19 DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO COMPARADA

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

DESCRIÇÃO	AMAFRESP		AFRESP		TOTAIS	
	2021	2020	2021	2020	2021	2020
Receitas Operacionais	266.401.396,63	258.273.184,52	42.692.051,31	40.023.614,64	309.093.447,94	298.296.799,16
Despesas Operacionais	270.449.243,14	248.844.681,87	34.523.607,74	36.131.498,26	304.972.850,88	284.976.180,13
<b>Resultado do Exercício</b>	<b>(4.047.846,51)</b>	<b>9.428.502,65</b>	<b>8.168.443,57</b>	<b>3.892.116,38</b>	<b>4.120.597,06</b>	<b>13.320.619,03</b>

## 6.6.20 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	2021	2020
<b>Superávit do Exercício</b>	<b>4.120.597,06</b>	<b>13.320.619,03</b>
<b>Ajustes p/ Conciliar Atividades Operacionais</b>	<b>3.564.418,80</b>	<b>3.465.943,45</b>
Provisão / Reversão Provisão p/ Perdas	1.119.594,72	1.009.912,91
Depreciação/Amortização	2.294.906,58	2.282.442,21
Provisão Técnica - PEONA SUS	123.010,80	-
Ganho ou Perdas na Alienação de Bens	(250.712,66)	32.567,10
Receita Imóvel Destinado a Renda	(404.691,99)	(419.229,96)
Redução / Constituição Contingência	(58.429,64)	225.488,59
Outros Ajustes Atividades Investimentos	740.740,99	334.762,60
<b>Resultado do Exercício Ajustado</b>	<b>7.685.015,86</b>	<b>16.786.562,48</b>
(Aumento) Diminuição em Ativos Operacionais	(5.887.216,08)	(18.927.900,20)
Aumento (Diminuição) em Passivos Operacionais	(807.282,86)	3.299.589,91
<b>Caixa das Atividades Operacionais</b>	<b>990.516,92</b>	<b>1.158.252,19</b>

## 6.6.21 PANDEMIA COVID-19

Com relação aos efeitos da Pandemia COVID-19, a Associação no exercício de 2021, manteve o seu compromisso de reforçar as medidas de aumento da eficiência e redução de custos. O estreito acompanhamento das despesas assistenciais e administrativas, a utilização intensa dos programas de Atenção Primária à Saúde, a ampliação do uso da Telemedicina, campanha para ingresso de novos associados e a execução de programas estratégicos, foram imprescindíveis para o equilíbrio das contas e controle do valor da cota.

## 6.6.22 EVENTOS SUBSEQUENTES - Novas Normas Contábeis do Mercado

Com a publicação da RN ANS nº 472, em vigor a partir do exercício de 2022, apresentamos as atualizações que poderiam afetar as demonstrações em comparação com as informações divulgadas para o exercício atual, onde se destaca a inclusão/aceitação por parte da ANS do CPC 06 (R2) – Arrendamentos e CPC 47 – Receita de Contrato com o Cliente, no que se refere a adequação do registro das operações na modalidade de preço pós-estabelecido.

A Afresp não possui nenhum contrato de arrendamento mercantil e financiamento de curto ou longo prazo, mas possui contratos relevantes com clientes, na modalidade de preço pós-estabelecido, que podem impactar nas informações comparativas do exercício subsequente.

A referida normativa altera o plano de contas contábil e altera a contabilização dos eventos em correponsabilidade assumida, assim, demonstramos comparativo das alterações, conforme quadro abaixo:

Conta	Descrição - RN 435	2021
3III2081	Corresponsabilidade Assumida	19.444.619,53

Conta	Descrição - RN 472	2022*
4III2084	(-) Recuperação por Reembolso do Contratante	12.190.275,00

(\*) Para a estimativa do exercício de 2022 utilizamos os valores das Corresponsabilidades Assumidas de janeiro de 2022 e aplicamos para o ano todo.



**CARLOS LEONY FONSECA DA CUNHA**

**Presidente**



**DEMETRIUS QUEIROZ DO REGO BARROS**

**1º Tesoureiro**



**RAQUEL GONÇALEZ DE ALMEIDA**

**Contadora**

**CRC ISP 179645/08**

## 7. APROVAÇÃO DAS CONTAS

### 7.1 OFÍCIO DO CONSELHO DELIBERATIVO DE APROVAÇÃO DAS CONTAS DO BALANÇO RELATIVO AO EXERCÍCIO DE 2021

**Ofício Conselho Deliberativo nº 13/22.São Paulo, 01 de julho de 2022.**

**Prezado Senhor Presidente,**

Na reunião ordinária do Conselho Deliberativo, realizada em 25 de junho de 2022, o plenário discutiu como assunto de pauta o parecer da Comissão Fiscal referente ao Balanço Anual da Afresp do exercício de 2021.

Após apresentação da Comissão Fiscal, o assunto foi amplamente discutido, e o Conselho deliberou, por unanimidade dos votos, aprovar o parecer das contas do Balanço Anual da Afresp referente ao exercício de 2021, conforme anexo.

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

Atenciosamente,

**PAULO ROBERTO  
BUENO:04896242866**

Assinado de forma digital por PAULO ROBERTO  
BUENO:04896242866  
DN: c=BR, o=ICP-Brasil, ou=Secretaria da Receita Federal do  
Brasil - RFB, ou=RFB e-CPF A3, ou=(EM BRANCO),  
ou=presencial, ou=11735236000192, cn=PAULO ROBERTO  
BUENO:04896242866  
Dados: 2021.07.08 11:05:44 -03'00'

**Paulo Roberto Bueno**  
**Presidente do Conselho Deliberativo**

**Sr. Carlos Leony Fonseca da Cunha**  
**Presidente da Diretoria Executiva da AFRESP**



Afresp

Avenida Brigadeiro Luís Antônio, 4843

Jardim Paulista - São Paulo - SP - CEP: 01401-002

[atendimento@afresp.org.br](mailto:atendimento@afresp.org.br)

Central de Atendimento Afresp: (11) 4020-8721

[afresp.org.br](http://afresp.org.br)