

Relatório da Administração

ASSOCIAÇÃO DOS AGENTES FISCAIS DE RENDAS DO ESTADO DE SÃO PAULO - AFRESP

31 de dezembro de 2022

Índice	Páginas
Relatório do Auditor Independente sobre as Demonstrações Contábeis	3
Ofício Conselho Deliberativo da Afresp	6
Relatório da Administração - Financeiro	7
- Aplicações Financeiras Afresp	7
- Demonstração de Resultados Afresp (Sede/Regionais)	9
- Demonstração de Resultados Amafresp	11
- Índice de liquidez	12
- Economizômetro	13
- Recursos Humanos	13
Relatório da Administração - Amafresp	14
- Alterações e medidas de racionalização e contenção do custo assistencial	15
- Informações gerais sobre o plano de saúde	16
- Autorizações	25
- Prevenção	33
- Painel de Indicadores	35
- Ouvidoria	35
Balanco Patrimonial	37
- Ativo	37
- Passivo	38
Demonstrações de Resultado	39
- Demonstração do Resultado dos Exercícios	39
- Demonstração do Resultado abrangente dos Exercícios	39
- Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido dos Exercícios	40
Demonstração dos Fluxos de Caixa	40
Balanco Desmembrado	41
Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras	51
Perspectiva para o ano de 2023	62

RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Ilmos. Srs.

Diretores e Associados da

ASSOCIAÇÃO DOS AGENTES FISCAIS DE RENDAS DO ESTADO DE SÃO PAULO

São Paulo - SP

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da **ASSOCIAÇÃO DOS AGENTES FISCAIS DE RENDAS DO ESTADO DE SÃO PAULO**, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2022 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **ASSOCIAÇÃO DOS AGENTES FISCAIS DE RENDAS DO ESTADO DE SÃO PAULO** em 31 de dezembro de 2022, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar.

Base para Opinião

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

Outras informações que acompanham as Demonstrações Contábeis e o Relatório do Auditor

A administração da entidade é responsável por essas outras informações obtidas até a data deste relatório, que compreendem o Relatório da Administração.

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

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

Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no relatório da administração obtido antes da data deste relatório, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

Responsabilidades da Administração e da Governança pelas Demonstrações Contábeis

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

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

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

Responsabilidades do Auditor pela Auditoria das Demonstrações Contábeis

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

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

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais;
- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados nas circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da entidade;
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração;
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe uma incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à

capacidade de continuidade operacional da entidade. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a entidade a não mais se manter em continuidade operacional.

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

Belo Horizonte, 10 de março de 2023.

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: 2023.03.20 19:39:29 -03'00'
Versão do Adobe Acrobat Reader:
2022.003.20322

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

OFÍCIO CONSELHO DELIBERATIVO nº 18/23

São Paulo, 09 de agosto de 2023.
Prezado Senhor Presidente,

Em atenção ao Ofício AFRESP-P nº 025/2023, de 27 de abril de 2023, em que Vossa Senhoria encaminha para apreciação deste Conselho Deliberativo as contas da Afresp, referentes ao exercício de 2022, auditado pela empresa Grunitzky Auditores Independentes SS, informamos o que segue:

Na reunião extraordinária do Conselho Deliberativo, realizada em 27 de julho de 2023, a Comissão Fiscal deste Conselho Deliberativo apresentou seu parecer, conforme anexo, e esclareceu as dúvidas dos conselheiros junto com os membros da Diretoria Executiva.

Já na reunião ordinária do Conselho Deliberativo realizada em 04 de agosto de 2023, atendendo o disposto na alínea “g” do artigo 7º do Regimento Interno do Conselho Deliberativo, o plenário deliberou, por unanimidade dos votos, aprovar as contas do Balanço Anual da Afresp referente ao exercício de 2022.

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

Atenciosamente,

**PAULO ROBERTO
BUENO:04896242866**

Paulo Roberto Bueno
Presidente do Conselho Deliberativo

Assinado de forma digital por
PAULO ROBERTO
BUENO:04896242866
Dados: 2023.08.09 17:45:57 -03'00'

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

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO - FINANCEIRO

Em um ano pautado por um cenário político-econômico polarizado - em função das eleições no Brasil, e incerto - em decorrência da guerra na Ucrânia, a Afresp direcionou esforços no sentido de otimizar a rentabilidade e liquidez dos seus recursos financeiros, através de realocação de algumas aplicações, respeitando os limites e riscos preestabelecidos. Com a medida acima mencionada, combinada com aumento da taxa Selic a Afresp passou de um resultado financeiro consolidado líquido obtido em 2021 de R\$ 4.565.478,89 para R\$ 12.058.052,90 em 2022, crescimento de 164,12%.

Em 2022, o nosso Resultado Líquido apresentou déficit de R\$ 3.313.270,43, sendo R\$ 5.343.761,30 de superávit para as atividades da Afresp e um déficit de R\$ 8.657.031,73 para a Amafresp, influenciado pela combinação de elevados índices da inflação médica e pelo aumento do volume de atendimentos, exames e procedimentos eletivos. Isso se deu não só pelo retorno do uso do plano em níveis pré-pandêmicos, mas também pela retomada de cirurgias eletivas represadas na pandemia. Importante ressaltar que a Diretoria Executiva não repassou todos esses custos para os filiados, usando para isso um fluxo de caixa positivo, mantido para cobertura de variações bruscas e episódicas do custo assistencial. Isso quer dizer que no ano de 2022 a Diretoria Executiva não tocou nas reservas da Amafresp previstas e mantidas em função do estatuto social.

Apesar do esforço e dos resultados positivos em reduzir custos, reestruturar processos, investir em tecnologia da informação, revisar contratos, resultados esses que foram atualizados e divulgados trimestralmente por meio do Economizômetro, instrumento criado e mantido para dar transparência dos gastos da Afresp, o resultado operacional da Afresp foi deficitário em R\$ 1.815.080,15. Esse resultado operacional negativo foi previsto e, por assim dizer, pretendido pela Diretoria Executiva. Afinal, houve uma expressiva redução do recebimento das comissões do seguro de vida, onde a contrapartida veio diretamente da redução do prêmio pago pelo associado, principalmente dos mais idosos, reparando um tratamento histórico e injusto de alíquotas de comissionamento desiguais em relação aos planos mais novos. Além disso, em 2022, foi retirado dos itens de custo da Amafresp o chamado “custo de oportunidade” até 2020 pago pela Amafresp, o que resultou em uma devolução da Afresp em favor da Amafresp, em função do excesso de taxa de administração, de R\$ 4.605.695,05. Inclusive, esse valor ajudou a compor o fluxo de caixa positivo, usado para coberturas de variações bruscas do custo assistencial do plano.

Mesmo sendo previsto, e até pretendido, em 2022, um resultado operacional negativo, para 2023 espera-se um quadro de receitas alterado, em função da recuperação da capacidade de financiamento das atividades e serviços da Afresp, inclusive da Amafresp, decorrente do reajuste remuneratório de 50% nos salários dos auditores fiscais do Estado de São Paulo, no final de 2022, abarcando grande parte da inflação do período passado. Desta forma, a Diretoria Executiva propôs e o Conselho Deliberativo aprovou um reajuste no valor das mensalidades em porcentagem equivalente. Com isso, parte do resultado operacional negativo será coberto com a receita renovada das mensalidades e, por que não esperar, uma redução do fluxo da inadimplência e a ampliação da possibilidade de acordos de pagamento relativo ao estoque da dívida dos associados e filiados à Amafresp.

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

Acompanhe a seguir a composição das Aplicações Financeiras:

Circulante – com vencimentos inferiores a 365 dias

DESCRIÇÃO	Tipo	2022	2021
Aplicações AFRESP	Fundo de Investimento	55.103.588,98	58.558.468,93
Fundo de Reserva AFRESP (a)	Fundo de Investimento	11.867.885,60	10.699.300,20
Fundo de Reserva AMAFRESP (b)	Fundo de Investimento	12.451.867,24	11.219.688,71
Aplicações Vinculadas a ANS (b)	Fundo de Investimento	24.987.799,76	22.499.158,07
Aplicações AMAFRESP Fluxo de Cx	Fundo de Investimento	3.396.538,59	6.239.836,97
Aplicações CASA DO AFR	Fundo de Investimento	7.177.981,98	6.513.540,85
Aplicações FUNDAFRESP	Fundo de Investimento	377.419,16	794.948,36
TOTAL		115.363.081,31	116.524.942,09

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

(b) Fundo de Reserva Amafresp: Composto por Investimentos Renda Fixa Crédito Privado ANS SPARTA e XP são fundos de investimentos financeiros de aplicação exclusiva dos participantes do mercado de saúde suplementar no Brasil. Através de um convênio firmado com a ANS, as instituições financeiras podem criar este fundo específico, cujas quotas são oferecidas pelas operadoras como ativos garantidores.

Não Circulante – com vencimentos superiores a 365 dias

DESCRIÇÃO	Tipo	2022	2021
Aplicações AFRESP	Renda Fixa	9.721.063,21	1.072.217,80
TOTAL		9.721.063,21	1.072.217,80

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

a) Fundo de Reserva Afresp: o saldo aplicado em 31/12/22 no valor de R\$ 11,8 milhões, atende a exigência do parágrafo 1º do artigo 1º do Regulamento do Fundo de Reserva da Afresp, mantendo um valor excedente de R\$ 7,1 milhões.

b) Fundo de Reserva Amafresp: em atendimento ao inciso VI parágrafo 1º do artigo 38 do regulamento Amafresp, em janeiro de 2023, apurou-se que o valor necessário para atendimento do artigo era de R\$ 33,5 milhões. Em 31/12/2022, no encerramento do exercício o saldo mantido aplicado foi de R\$ 37,4 milhões.

A seguir, demonstraremos o desempenho econômico da associação separadamente entre Afresp e Amafresp, sob a ótica gerencial, comparando-o com o exercício de 2021. Na visão de gestão, as contas são realocadas e agrupadas de acordo com a necessidade de informação para tomada de decisão, sendo apresentadas a partir de uma perspectiva diferente da Demonstração do Resultado do Exercício – DRE.

Demonstração de Resultados Afresp (Sede/Regionais)	2022	2021	Variação	
	Consolidado	Consolidado	Absoluta	Percentual
Contraprestações Efetivas de Pl. de Assist. à Saúde	1.022,75	15.467,81	(14.445,06)	-93,39%
Contraprestações Líquidas	1.022,75	15.467,81	(14.445,06)	-93,39%
Contribuições Associativas		15.467,81	-15.467,81	-100,00%
Eventos Indenizáveis Líquidos	-	(4.352,12)	4.352,12	-100,00%
Eventos Indenizáveis (Rede Credenciada)	-	(4.352,12)	4.352,12	-100,00%
RESULTADO DAS OP. COM PLANOS DE ASSIST. À SAÚDE	1.022,75	11.115,69	(10.092,94)	-90,80%
	-	-	-	
RESULTADO BRUTO	1.022,75	11.115,69	(10.092,94)	-90,80%
Despesas Administrativas	(32.837.984,32)	(30.131.724,80)	(2.706.259,52)	8,98%
Despesas com Pessoal Próprio	(17.545.770,99)	(17.154.449,60)	(391.321,39)	2,28%
Despesas com Serviços de Terceiros	(4.925.238,29)	(4.170.325,39)	(754.912,90)	18,10%
Despesas com Localização e Funcionamento	(8.068.321,01)	(6.771.296,92)	(1.297.024,09)	19,15%
Despesas com Public. E Propag. Institucional	(637.852,95)	(394.208,19)	(243.644,76)	61,81%
Despesas com Tributos	(892.904,57)	(827.758,17)	(65.146,40)	7,87%
Despesas com Multas Administrativas	-	(133.479,93)	133.479,93	
Despesas Adm. Diversas	(767.896,51)	(680.206,60)	(87.689,91)	12,89%
Outras Receitas Operacionais	38.946.579,96	39.228.419,65	(281.839,69)	-0,72%
Contribuições Associativas	9.555.381,54	9.692.941,08	(137.559,54)	-1,42%
Administração Amafresp	19.325.762,59	18.107.093,63	1.218.668,96	6,73%
Administração de Seguros	9.033.792,54	10.941.030,47	(1.907.237,93)	-17,43%
Outras Departamentais	981.374,19	401.977,64	579.396,55	144,14%
Receitas Diversas	50.269,10	85.376,83	(35.107,73)	-41,12%
Outras Despesas Operacionais	(7.924.698,54)	(3.954.189,18)	(3.970.509,36)	100,41%
Despesas com Cobrança				
Provisão Para Perdas Sobre Créditos	(518.582,69)	3.755,22	(522.337,91)	-13909,65%
Outras	(7.405.111,16)	(3.957.944,40)	(3.447.166,76)	87,09%
Despesas Associativas	(7.405.111,16)	(3.957.944,40)	(3.447.166,76)	87,09%
RESULTADO OPERACIONAL	(1.815.080,15)	5.153.621,36	(6.968.701,51)	-135,22%
RESULTADO FINANCEIRO LÍQUIDO	6.708.665,58	2.399.074,57	4.309.591,01	179,64%
Receitas Financeiras	8.073.341,92	2.770.631,82	5.302.710,10	191,39%
Despesas Financeiras	(1.364.676,34)	(371.557,25)	(993.119,09)	267,29%
RESULTADO PATRIMONIAL	450.175,87	615.747,64	(165.571,77)	-26,89%
Receitas Patrimoniais	504.127,86	677.532,03	(173.404,17)	-25,59%
Despesas Patrimoniais	(53.951,99)	(61.784,39)	7.832,40	-12,68%
RESULTADO LÍQUIDO	5.343.761,30	8.168.443,57	(2.824.682,27)	-34,58%

DESPESAS ADMINISTRATIVAS

Este grupo é composto pelas despesas com pessoal, ocupação e funcionamento, prestação de serviços, despesas gerais, impostos, taxas, contribuições e provisões necessárias ao funcionamento da Afresp, em observância ao “Manual Contábil das Operações no Mercado de Saúde”, anexo à RN ANS nº 528/2022.

No total desse grupo de despesas, obteve-se um aumento de 8,98%, justificado principalmente pelo aumento das despesas de localização e funcionamento, em virtude da retomada das atividades presenciais, principalmente do retorno das atividades dos centros de convivência, onde notamos aumentos no consumo de água, luz, manutenções comparando-se ao exercício de 2021 onde a pandemia estava no auge. Entretanto, se for focado o item de maior valor absoluto nesse grupo, Despesas com Pessoal Próprio, o aumento de 2,28%, bem abaixo do reajuste concedido em função da inflação do período, reflete a otimização dos processos e a maior eficiência administrativa, mesmo com redução do quadro de pessoal.

OUTRAS RECEITAS OPERACIONAIS

Contribuições Associativas - variação negativa de 1,42%, em função da manutenção do valor da mensalidade em R\$ 117,57 no período. As condições salariais vigentes até o final de 2022 não permitiram um reajuste da mensalidade. Por outro lado, a variação negativa do valor justifica-se pelo fato de termos 211 cancelamentos (61 a pedido e 150 por óbito).

Administração da Amafresp - variação positiva 6,73%, totalmente relacionado aos custos assistenciais do plano de saúde. É importante ressaltar que a Afresp não obtém “lucro” com a operação do plano de saúde. Como a Amafresp não possui CNPJ próprio, todos os custos administrativos são pagos pela associação. Para recuperar tais desembolsos, uma taxa de administração é paga mensalmente à Afresp. No início de cada ano é apurado o valor real, em função do centro de custo de administração do plano, relativo ao ano anterior. Caso resulte em um pagamento a maior da Amafresp, a Afresp restituirá a diferença ao plano.

Administração de Seguros - variação negativa de 17,43%, decorrente da migração automática do plano de seguro com comissionamento da Afresp de 50% do prêmio, para um plano de comissionamento de 25%, para os associados beneficiados com mais de 80 anos, num primeiro momento, e 70 anos a partir de novembro de 2022. Essa vantagem foi obtida após a intensa negociação com a Seguradora Mapfre, mantendo o compromisso de garantir ao associado sempre a melhor condição do mercado.

Outras departamentais - variação positiva de 144,14%, devido a receitas obtidas no evento Encontro da Família Afresp.

Receitas Diversas - variação negativa 41,12%, 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 528/2022.

Despesas Associativas - variação positiva de 87,09%. Neste subgrupo, classificam-se as despesas relacionadas com as atividades classistas, como esportivas, eventos sociais, custo com desconto em holerite, entre outras. Destacamos para explicação dessa variação, a retomada das atividades sociais como esporte e eventos e os primeiros mas consistentes resultados do Projeto União, pelo qual parte do valor das despesas de pessoal e de funcionamento economizadas em cada regional volta para a regional em verba para eventos. Também incluem-se nesse item a devolução no valor de R\$ 4.605.695,05, referente ao acerto de contas em abril de 2022, com a devolução à Amafresp da taxa de administração cobrada pela Afresp, referente ao período de apuração 2021.

Resultado Financeiro – variação positiva de 179,64%, decorrente do aumento da taxa básica de juros Selic e movimentação de algumas aplicações, sempre procurando as melhores taxas com os menores riscos. Este resultado transcorre dos rendimentos sobre as aplicações financeiras da Associação, deduzidos dos custos (IOF e Imposto de Renda). Vale lembrar que os rendimentos e custos das aplicações vinculadas (Fundo de Reserva da Afresp, Casa do AFR e Fundafresp) são classificados no Patrimônio Social.

Resultado Patrimonial - variação negativa de 26,89% decorrente da locação de imóveis não utilizáveis nas atividades operacionais da Afresp e decorrente de venda de ativo imobilizado. Esse resultado negativo reforça a necessidade premente de rentabilização do grande patrimônio imobiliário da Afresp, cujo plano teve grande avanço em 2022, com o recebimento da primeira proposta de investidor para os imóveis da Avenida Brigadeiro, que incluem o prédio-sede. Em 2023 os associados serão chamados em AGE, para decidir sobre essa e outras propostas que chegarem.

A seguir, descreve-se o desempenho econômico-financeiro da Amafresp, sob a ótica gerencial, comparando-o com o exercício de 2021. 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 2022/2021				
	2022	2021	Variação	Percentual
Contraprestações Efetivas de Pl. de Assist. à Saúde	264.949.830,00	259.171.173,05	5.778.656,95	2,23%
Contraprestações Líquidas	264.949.830,00	259.171.173,05	5.778.656,95	2,23%
Contribuições Associativas	267.576.611,93	241.669.745,42	25.906.866,51	10,72%
Corresponsabilidade Assumida - Convênio Reciprocidade	0,00	19.444.619,53	(19.444.619,53)	-100,00%
(-) Contraprestação Co-responsabilidade Assumida - Atend. Outros Estados	(2.388.195,97)	(1.845.926,40)	(742.269,57)	45,10%
(-) Devoluções/Cancelamentos	(238.585,96)	(297.265,50)	58.679,54	-19,74%
Eventos Indenizáveis Líquidos	(261.488.101,25)	(252.989.265,17)	(8.498.836,08)	3,36%
Eventos Indenizáveis (Rede Credenciada)	(277.384.051,19)	(266.071.846,74)	(9.292.404,45)	-3,47%
Recuperação de Eventos Indenizáveis (Glosas)	12.083.050,47	11.526.494,72	556.555,75	4,83%
Recuperação de Despesas com Eventos Indenizáveis (Coparticipação)	3.792.899,47	3.396.964,65	395.934,82	11,66%
Outras Recuperações		158.932,20	(158.932,20)	-100,00%
RESULTADO DAS OP. COM PLANOS DE ASSIST. À SAÚDE	3.461.728,75	6.181.907,88	(2.720.179,13)	-44,00%
RESULTADO BRUTO	3.461.728,75	6.181.907,88	(2.720.179,13)	-44,00%
Despesas Administrativas	-	-	-	-
Despesas com Serviços de Terceiros				
Outras Receitas Operacionais	5.596.104,17	4.693.538,82	902.565,35	19,23%
Receitas Diversas	39.954,99	87.531,71	(47.576,72)	-54,35%
Taxa de Inscrição	950.454,13	2.298.870,43	(1.348.416,30)	-58,66%
Outras Receitas	4.605.695,05	2.307.136,68	2.298.558,37	99,63%
Outras Despesas Operacionais	(23.064.251,97)	(17.089.697,53)	(5.974.554,44)	34,96%
Provisão Para Perdas Sobre Créditos	(4.794.294,75)	(920.579,15)	(3.873.715,60)	420,79%
Outras	(18.269.957,22)	(16.169.118,38)	(2.100.838,84)	12,99%
Encargos Sociais	(11.807,56)			
Taxa de Adm. Amafresp	(19.326.334,80)	(18.126.263,20)	(1.200.071,60)	6,62%
Taxa de Adm. Reciprocidade	(127.907,85)	(141.390,92)	13.483,07	-9,54%
Despesas Judiciais	(803.446,08)	(90.794,29)	(712.651,79)	784,91%
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais	1.999.539,07	2.189.330,03	(189.790,96)	-8,67%
Taxa de Adm. Amafresp	1.999.539,07	2.189.330,03	(189.790,96)	-8,67%
RESULTADO OPERACIONAL	(14.006.419,05)	(6.214.250,83)	(7.792.168,22)	125,39%
RESULTADO FINANCEIRO LÍQUIDO	5.349.387,32	2.166.404,32	3.182.983,00	146,92%
Receitas Financeiras	6.154.773,30	2.536.684,76	3.618.088,54	142,63%
Despesas Financeiras	(805.385,98)	(370.280,44)	(435.105,54)	117,51%
RESULTADO LÍQUIDO	(8.657.031,73)	(4.047.846,51)	(4.609.185,22)	113,87%

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 equivalentes ao valor devolvido pela Afresp, referente ao acerto de contas da Taxa de Administração do exercício de 2021.

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

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

ÍNDICES DE LIQUIDEZ

A saúde financeira da Afresp pode ser avaliada pela capacidade de cobertura das exigibilidades de curto e longo prazo, ou seja, pelos níveis de liquidez observados em 2022.

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.

Todos os índices de liquidez da Afresp, conforme quadro abaixo, refletem e consolidam a higidez financeira da Afresp, o que permite aos associados, filiados da Amafresp e órgãos ou agências de controle atestarem a gestão segura e operação em crescente *compliance*, inclusive com a criação de área de governança e investimento em ferramentas de BI.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Prazo Médio de Pagamento de Eventos (PMPE): representa o tempo médio que a operadora leva para pagar aos prestadores o que já foi avisado.

Variação de Custo (VC): representa a variação dos custos relacionados a assistência à saúde entre um período e outro.

1) Liquidez Corrente	<u>Ativo Circulante</u>	=	3,99
	<u>Passivo Circulante</u>		
2) Liquidez Geral	<u>Ativo Circulante + Realizável a Longo Prazo</u>	=	4,20
	<u>Passivo Circulante + Passivo Não Circulante</u>		
3) Grau de Endividamento a Curto Prazo	<u>Passivo Circulante</u>	=	0,24
	<u>Patrimônio Social</u>		
4) Endividamento Geral	<u>Passivo Circulante + Passivo Não Circulante</u>	=	0,20
	<u>Passivo Circulante+Passivo Não Circulante+Patrimônio Social</u>		
5) Quociente de Imobilização	<u>Investimentos + Imobilizado+ Intangível</u>	=	0,19
	<u>Patrimônio Social</u>		
6) Margem de Lucro Líquido (MLL) Atividade Saúde	<u>Resultado Líquido</u>	=	-3,27%
	<u>Contraprestações Efetivas</u>		
7) Retorno sobre o Patrimônio Líquido (ROE) Atividade Saúde	<u>Resultado Líquido</u>	=	-20,14%
	<u>Patrimônio Líquido</u>		
8) Índice de Sinistralidade Atividade Saúde	<u>Eventos Indenizáveis Líquidos</u>	=	98,69%
	<u>Contraprestações Efetivas</u>		
9) Índice Combinado Saúde (ICS) Atividade Saúde	<u>Eventos Indenizáveis Líquidos + Desp. Adm+Outras operacionais</u>	=	105,19%
	<u>Contraprestações Efetivas + Outras Receitas Operacionais</u>		
10) Percentual de Desp ADM em relação às Receitas Atividade Saúde (DA)	<u>Despesas Administrativas</u>	=	6,59%
	<u>Contraprestações Efetivas</u>		
11) Índice de Resultado Financeiro (IRF) Atividade Saúde	<u>Resultado Financeiro Líquido</u>	=	2,02%
	<u>Contraprestações Efetivas</u>		
12) Prazo Médio de Contraprestações a Receber (PMCR) Atividade Saúde	<u>Créditos Ops de saúde x 360</u>	=	30,11
	<u>Contraprestações efetivas</u>		
13) Prazo Médio de Pagamento de Eventos (PMPE) Atividade Saúde	<u>Provisão de Eventos a Liquidar x 360</u>	=	40,62
	<u>Eventos Indenizáveis</u>		
14) Variação de Custos (VC) Atividade Saúde	<u>Eventos Indenizáveis Líquidos - Variação da Peona</u>	=	13.435,73
	<u>Total de Beneficiários</u>		
	<u>Eventos Indenizáveis per capita do ano atual -1</u>	=	4,14%
	<u>Eventos Indenizáveis per capita do ano anterior</u>		

ECONOMIZÔMETRO

A ferramenta permite que os associados façam o acompanhamento das despesas da Afresp. No Economizômetro é demonstrado as principais variações nos grupos de contas referente ao exercício de 2022, em comparação com os exercícios de 2020 e 2021. O acesso às informações do Economizômetro é feito a partir da área restrita do site da Afresp.

RECURSOS HUMANOS

Tendo em vista a importância muito significativa do item folha de pagamentos dentro do contexto de atividades de uma associação, é fundamental destacar que a otimização dos processos, investimento em ferramentas de BI e IA e qualificação das equipes técnicas, abriu-se em 2022 a possibilidade de redução no quadro de pessoal de 217 colaboradores, em janeiro de 2022, para 199 colaboradores em dezembro. O que significa uma redução de 9%, sem qualquer perda de eficiência administrativa.

Para 2023, com a consolidação da área de governança (*compliance*), do uso das ferramentas de BI e IA e, principalmente, com a reestruturação administrativa da Afresp, notadamente na área de administração e recursos, que passará a abranger a gestão das regionais, antes com coordenação própria, que dificultava a otimização dos

processos e comunicação, novas reduções de quadro estão previstas. Por outro lado, o impacto orçamentário dessa redução não deverá ser proporcionalmente significativo, tendo em vista que uma recomposição de salários deverá ser executada em 2023, equiparando-os a parâmetros de mercado, conforme indicação de parecer de consultoria contratada para pesquisa específica nesse sentido, o qual indicou a defasagem. Com a equipe justa, motivada pelos processos otimizados e valor de salários dentro de parâmetros de mercado, deverá ser importante fator de sucesso para novos avanços de gestão da Afresp.

Orçamento (JAN) e Realização (DEZ) - Salários e Encargos		
Janeiro/2022	Dezembro/2022	Economia
R\$ 15.649.718,24	R\$ 14.476.119,36	R\$ 1.173.598,88

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO - AMAFRESP

No final de 2022 o Conselho Deliberativo aprovou as alterações propostas da Diretoria Executiva, que, somada à implantação da Dra. Ama, um serviço baseado em monitoramento preventivo da saúde, colaborarão para a redução do valor da cota para o filiado. Entre essas alterações estão a fidelização de alguns hospitais, franquia em outros, readequação da rede credenciada, alteração dos limites de coparticipação e possibilidade de reembolso dos honorários médicos nas consultas e nas terapias.

No conjunto, a implantação de todas essas alterações e medidas tomadas pela Diretoria Executiva é esperado uma redução de 16% do valor da cota, ou cerca de R\$ 100,39 por cota, com base nos custos assistenciais de 2019. Abaixo explica-se um pouco mais sobre essas alterações e medidas.

Dra. Ama	R\$ 66,78
Controle da rede	R\$ 25,77
Coparticipação	R\$ 7,84
Total	R\$ 100,39

É importante destacar que além dessas alterações e medidas, implantadas em 2022 e cujos resultados no custo assistencial e, portanto, no valor da cota, serão mais perceptíveis em 2023, há um outro resultado expressivo, este decorrente do trabalho do dia a dia da Amafresp, ao rever processos, introduzir ferramentas de BI e IA, qualificar a equipe técnica, ter uma postura mais agressiva do ponto de vista negocial com a rede credenciada e, principalmente, intensificar a auditoria e controle das contas. Esse resultado pode ser visto no valor médio da cota real durante o ano de 2022, que ficou em R\$ 626,93. Isso representa cerca de 7,7% de aumento em comparação com o ano de 2021, que teve o valor médio de R\$ 581,94. Se comparado o valor médio da cota real de 2022 com o de 2019, que foi de R\$ 574,48, uma vez que o comportamento de 2020, auge da pandemia, não pode ser considerado como parâmetro pelo adiamento de quase todos os procedimentos eletivos, o aumento é cerca de 9,1%. Se aplicássemos o VCMH - Variação do Custo Médico Hospitalar que indica o aumento dos custos assistenciais do setor de saúde suplementar, que teve crescimento de 49,5% nos últimos três anos, sobre o valor da cota médio de 2019, obteríamos uma cota real aproximada de R\$ 879,06. O aumento de 9,1% é baixo mesmo se fosse comparado com a variação do IPCA, que reflete o aumento generalizado dos preços para a população, que foi de 23,4% no período. Para o ano de 2023, estamos prevendo uma cota média de R\$ 740,00. Destaca-se que representa uma cota 16% abaixo da cota real média atualizada pelo VCMH desde 2019. O que demonstra eficiência gerencial e a utilização racional do plano.

Também deve ser destacada a situação das aplicações financeiras das reservas da Amafresp. O ambiente econômico de juros elevados, atualmente em 13,75 %, é benéfico para as receitas financeiras. Em 2022, o resultado financeiro líquido agregou uma receita de R\$ 5.349.387,35 para a Amafresp. Para o ano de 2023, estamos prevendo render aproximadamente em igual valor.

Em relação a capacidade de financiamento do plano pelos filiados fiscais, a política remuneratória do Estado de São Paulo trouxe um reajuste que abarcou grande parte da inflação de período passado, além de componentes salariais que acompanham a inflação para os próximos anos. Desta forma, além da eficiência administrativa da Amafresp, uma menor possibilidade de crescimento do estoque de inadimplência deve ser observada, além da capacidade de absorção dos aumentos necessários da cota a cobrar nos meses em que o custo assistencial subir.

Por fim, na avaliação para 2023, a Amafresp precisa investir junto com as demais autogestões no compartilhamento de riscos, principalmente neste momento de possibilidade de cobertura extra rol para terapias avançadas e medicamentos de alto custo. Fundos mútuos ou resseguro deverão ser temas fortemente presentes na mesa no ano de 2023.

Isoladamente, com o risco negativo mitigado, permanecerá em pleno desenvolvimento em 2023 um processo intenso e crescente de negociações baseados em indicadores médicos com os parceiros.

ALTERAÇÕES E MEDIDAS DE RACIONALIZAÇÃO E CONTENÇÃO DO CUSTO ASSISTENCIAL

FIDELIZAÇÃO E FRANQUIA

Com a fidelização de 6 hospitais (HCor, Oswaldo Cruz, Nove de Julho, Santa Catarina, Samaritano, BP) e com aprovação das novas regras de franquia nos demais hospitais que permanecerão na rede, que entrará em vigor em 6 de maio de 2023, projetamos um potencial de redução de custo dos serviços médico-hospitalares, que culminarão numa redução de 23,11 % no valor da cota:

	Quantidade de diárias	Sinistro Médio (R\$)	PMD (R\$)	PMD x Quantidade de diárias (R\$)	Valor da cota (mês)
Hoje	9.041	35.291,73	6.464,23	58.443.100,77	137,25
Depois	7.730	30.174,43	6.141,02	47.470.408,60	111,48

- 16,96%

- 23,11%

-23,11%

Além da redução do valor da cota essas medidas conferem a Diretoria Executiva um poder de negociação com os principais prestadores de serviços da rede, na medida em que, ao permitir a remoção do quadro de hospitais fidelizados e, pior, atribuindo cotas de franquias, normalmente se obtém condições muito mais vantajosas de preço e qualidade, que sem esses poderes ficariam mais difíceis.

READEQUAÇÃO DA REDE

Em paralelo tem sido realizado estudos quanto a suficiência e qualidade da rede credenciada nas vertentes primária e secundária com o objetivo de que a Amafresp ofereça a melhor rede credenciada possível, com alta integração com a Dra. Ama e, com isso tudo, apresentar um controle mais efetivo dos índices de resolutividade e dos preços cobrados.

COPARTICIPAÇÃO E REEMBOLSO

A Diretoria Executiva propôs e o Conselho Deliberativo aprovou a alteração dos limites de coparticipação. Essa alteração teve por finalidade racionalizar o uso e inibindo excessos. Com os novos limites de coparticipação foi projetada uma redução de aproximadamente R\$ 7,84 por cota.

Foi acrescentando a possibilidade de reembolso de honorários médicos e terapias. Essa era uma demanda antiga dos filiados da Amafresp, principalmente do interior. Porém a escolha por um profissional não pertencente a rede credenciada da Amafresp não deve onerar os demais filiados, ou seja, o valor reembolsado é o da tabela da Amafresp, sendo que o filiado deve arcar com o valor cobrado pelo médico acima do valor da tabela praticada pela Amafresp.

DRA. AMA – MONITORAMENTO PREVENTIVO DA SAÚDE

Com a implantação da Dra. Ama, em outubro de 2022, projeta-se para 2023 uma redução de aproximadamente R\$ 66,78 por cota, devido a redução de internações, consultas, exames e idas ao pronto socorro que o serviço trará, conforme demonstrado abaixo:

TIPO	CUSTO TOTAL NO PERÍODO (R\$)	EXPECTATIVA DE REDUÇÃO	CUSTO TOTAL COM REDUÇÃO (R\$)	ECONOMIA POR COTA (MENSAL)
Internação	129.490.012,27	15%	110.066.510,43	45,35
Consulta Eletiva	12.568.825,60	10%	11.311.943,04	2,93
Exames	48.028.480,02	10%	43.225.632,02	11,21
Pronto-Socorro	10.387.208,86	30%	7.271.046,20	7,28
	200.474.526,75		171.875.131,69	66,78

INFORMAÇÕES GERENCIAIS SOBRE O PLANO DE SAÚDE

ÍNDICE DE DESEMPENHO DA SAÚDE SUPLEMENTAR (IDSS)

Programa de Qualificação das Operadoras para avaliar anualmente o desempenho das operadoras de saúde. O IDSS é composto por um conjunto de indicadores agrupados em quatro dimensões e é calculado com base nos dados extraídos dos sistemas de informações da Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS) ou coletados nos sistemas nacionais de informação em saúde.

Os indicadores são:

IDQS – Qualidade em Atenção à Saúde (avaliação do conjunto de ações em saúde que contribuem para o atendimento das necessidades de saúde dos beneficiários, com ênfase nas ações de promoção, prevenção e assistência à saúde prestada)

IDGA – Garantia de Acesso (condições relacionadas à rede assistencial que possibilitam a garantia de acesso, abrangendo a oferta de rede de prestadores)

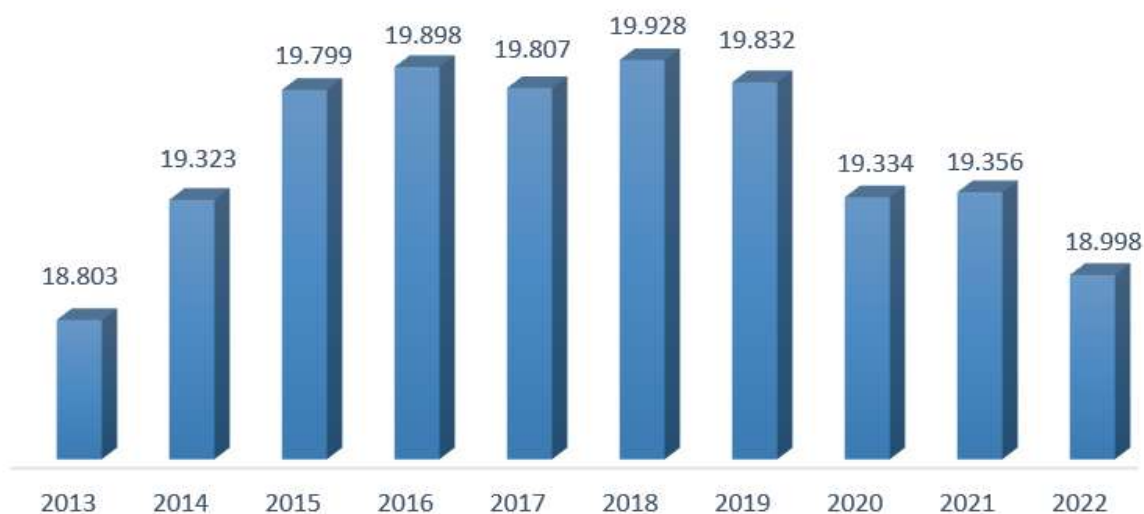
IDSM – Sustentabilidade no Mercado (monitoramento da sustentabilidade da operadora, considerando o equilíbrio econômico-financeiro, passando pela satisfação do beneficiário e compromissos com prestadores)

IDGR – Gestão de Processos e Regulação (afere o cumprimento das obrigações técnicas e cadastrais das operadoras junto à ANS).

IDSS 2022 (ano-base 2021)	
Nota geral: 0,7440	
IDQS	0,6239
IDGA	0,5397
IDSM	1,0000
IDGR	0,9493

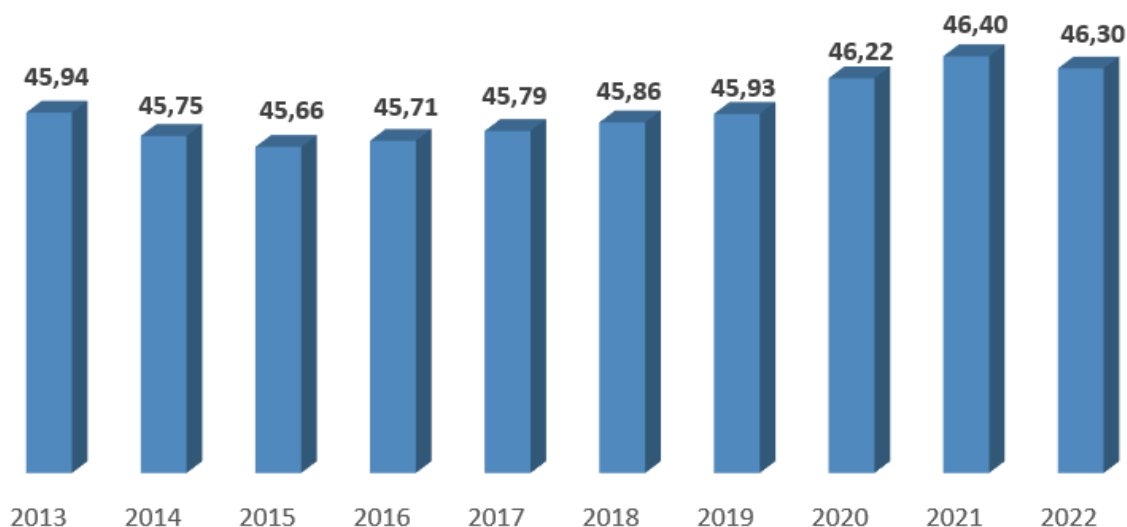
IDSS	Nota
2022 (ano-base 2021)	0,7440
2021 (ano-base 2020)	0,7328
2020 (ano-base 2019)	0,7636
2019 (ano-base 2018)	0,7002

Evolução no número de filiados - 10 anos



Desde 2018, quando atingimos 19.928 filiados, vem ocorrendo queda no número de filiados. Em 2022, entre inclusões e cancelamentos houve uma redução de 358 vidas, isto é, queda de 1,85% em relação a 2021, atingindo o número de 18.998 filiados. É importante ressaltar que uma parcela importante desta redução é devida, infelizmente, ao óbito de filiados (165 óbitos), além daqueles que estão suspensos por motivo de inadimplência (131 suspensos).

Média de Idade - 10 anos



Desde 2015, a média de idade dos filiados da Amafresp aumentou gradualmente, até o ano de 2021. Em 2022, houve uma pequena redução de 0,22% em relação ao ano anterior.

A elevada média de idade é uma característica de carteiras de operadoras de autogestão como a da Amafresp, que não é aberta ao público em geral e possui limitações para ingresso de novos usuários, lembrando que não tem havido novos concursos em nossa classe. Essa característica, é importante ressaltar, faz com que tenhamos maior custo assistencial, pois a frequência de utilização dos serviços médico-hospitalares é crescente com a idade, além de aumentar a complexidade dos cuidados.

Em 2023, após discussão com os associados e com o Conselho Deliberativo, pretendemos levar adiante o projeto de ampliação de nossa base de filiados aos auditores do fisco municipal e federal.

DISTRIBUIÇÃO DE VIDAS POR SEXO E FAIXA ETÁRIA

IDADE	MULHERES	HOMENS
0 a 18 anos	1.608	1.647
19 a 23 anos	336	345
24 a 28 anos	375	397
29 a 33 anos	512	414
34 a 38 anos	690	633
39 a 43 anos	920	885
44 a 48 anos	780	653
49 a 53 anos	607	526
54 a 58 anos	549	412
59 anos ou mais	3.859	2.850

A Amafresp possui 6.709 filiados com 59 anos de idade ou mais, o que representa 35,3% de nossa carteira de 18.998 filiados. A segunda faixa de idade com maior número de filiados é a de 0 a 18 anos, com 3.255 filiados, representando 17,1% de nossa carteira.

REPRESENTATIVIDADE POR SEXTO E FAIXA ETÁRIA

IDADE	MULHERES	HOMENS
0 a 18 anos	49,4%	50,6%
19 a 23 anos	49,3%	50,7%
24 a 28 anos	48,6%	51,4%
29 a 33 anos	55,3%	44,7%
34 a 38 anos	52,2%	47,8%
39 a 43 anos	51%	49%
44 a 48 anos	54,4%	45,6%
49 a 53 anos	53,6%	46,4%
54 a 58 anos	57,1%	42,9%
59 anos ou mais	57,5%	42,5%

A partir de 29 anos de idade, há predominância do sexo feminino em nossa carteira de filiados, sendo que, a partir de 54 anos de idade, essa predominância ultrapassa 57% da carteira. Já o sexo masculino predomina nas faixas etárias até 28 anos de idade.

DISTRIBUIÇÃO DE VIDAS ACIMA de 59 ANOS

IDADE	MULHERES	HOMENS
59 a 69 anos	1.595	1.239
70 a 79 anos	1.334	1.051
80 a 89 anos	671	413
90 anos ou mais	259	147

SEXO E FAIXA ETÁRIA ACIMA DE 59 ANOS

IDADE	MULHERES	HOMENS
59 a 69 anos	56,3%	43,7%
70 a 79 anos	55,9%	44,1%
80 a 89 anos	61,9%	38,1%
90 anos ou mais	63,8%	36,2%

Interessante notar que a longevidade é uma característica de nossa classe e isso pode ser observado pelo número de filiados com idade a partir de 90 anos de idade, 406, o que corresponde a 2,1% de nossa carteira, onde o predomínio do sexo feminino é mais evidente, 63,8%. Acima de 80 anos são 1.490 filiados, 7,8% de nossa carteira, também com mais de 60% ocupado pelas mulheres.

INDICADORES DE UTILIZAÇÃO DA AMAFRESP

INDICADOR	QUANTIDADE 2021	QUANTIDADE 2022
Consultas / beneficiário	4,97 por beneficiário	6,08 por beneficiário
Exames / beneficiário	33,20 por beneficiário	35,66 por beneficiário
Exames / consulta	6,69 por consulta	5,86 por consulta

10 ESPECIALIDADES MAIS UTILIZADAS, SEPARADAS POR SEXO

Ranking	Especialidades Médicas	F	M	Qtde
1	Clínico Geral / Generalista	9.357	6.544	15.901
2	Oftalmologista	6.976	4.941	11.917
3	Ortopedista e traumatologista	6.305	4.262	10.567
4	Cardiologista	5.256	4.369	9.625
5	Ginecologista e obstetra	7.866	-	7.866
6	Pediatra	3.626	3.997	7.623
7	Dermatologista	4.611	2.973	7.584
8	Otorrinolaringologista	3.851	3.053	6.904
9	Endocrinologista e metabologista	3.241	1.519	4.760
10	Psiquiatra	2.779	1.658	4.437

Estas são as especialidades médicas mais buscadas pelos filiados da Amafresp. As consultas com o médico Clínico Geral foram as mais frequentes e isso é um indicativo positivo para a Amafresp, uma vez que no modelo ideal de assistência à saúde, o médico Clínico Geral é capaz de tratar a maioria dos problemas de saúde dos pacientes, deixando as especialidades para questões mais específicas.

Esse modelo é incentivado pela ANS - Agência Nacional de Saúde Suplementar - e a Amafresp pode receber notas de qualificação quando consegue atingir esses objetivos.

CUSTO MÉDIO POR TIPO DE ATENDIMENTO

No ano de 2022, os custos médios de Consulta e Internação apresentaram uma redução, resultando em um custo menor por atendimento em comparação com o período anterior. No entanto, vale destacar que o ano de 2021 foi atípico devido à pandemia, e a menor quantidade de atendimentos e a complexidade dos casos tratados acarretou o aumento nos custos médios daquele ano.

De qualquer forma, a redução observada em 2022 é significativa, pois indica que a Amafresp foi capaz de reduzir seus custos após o período de pandemia. É importante ressaltar que o custo médio dos exames aumentou em 2022, denotando, provavelmente, a realização de exames mais complexos e, portanto, mais caros.

ANO	CUSTO MÉDIO CONSULTAS	CUSTO MÉDIO EXAMES	CUSTO MÉDIO INTERNAÇÃO
2021	134,24	59,34	31.669,38
2022	119,82	63,00	27.974,77
%	-10,74%	6,17%	-11,67%

CUSTO MÉDIO	2021	2022
INTERNAÇÃO	31.669,38	27.974,77
EXAMES	59,34	63,00
CONSULTAS	134,24	119,82

FILIADOS QUE MAIS CUSTARAM COM TRATAMENTO EM 2022

Identificamos os 10 pacientes cujos tratamentos tiveram o maior custo na Amafresp, correspondendo a 5% do total de custos assistenciais da Amafresp.

Rank	Idade	Nome Prestador Principal	Sinistro	Represent %
1	74	HOSPITAL SAMARITANO	1.699.704,66	0,69
2	74	CLINICA MEDICA SAO GERMANO SS LTDA / HOSPITAL SAMARITANO	1.640.568,22	0,67
3	62	HOSPITAL NOVE DE JULHO / HOSPITAL SAO CAMILO – POMPEIA*	1.540.962,46	0,63
4	64	HOSPITAL SAMARITANO	1.256.166,55	0,51
5	88	G S H CORP PARTICIPACOES / HOSPITAL E MATERNIDADE BRASIL	1.252.655,26	0,51
6	78	HOSPITAL DO CORACAO	1.023.759,16	0,42
7	46	HOSPITAL ALEMAO OSWALDO CRUZ	1.013.093,96	0,41
8	59	HOSPITAL PROFESSOR EDMUNDO VASCONCELOS	974.622,42	0,40
9	75	BP MIRANTE (ANTIGO HOSPITAL SÃO JOSÉ)	957.219,95	0,39
10	65	BP MIRANTE (ANTIGO HOSPITAL SÃO JOSÉ)	924.832,60	0,38
Total dos 10 pacientes			12.283.585,24	5,00

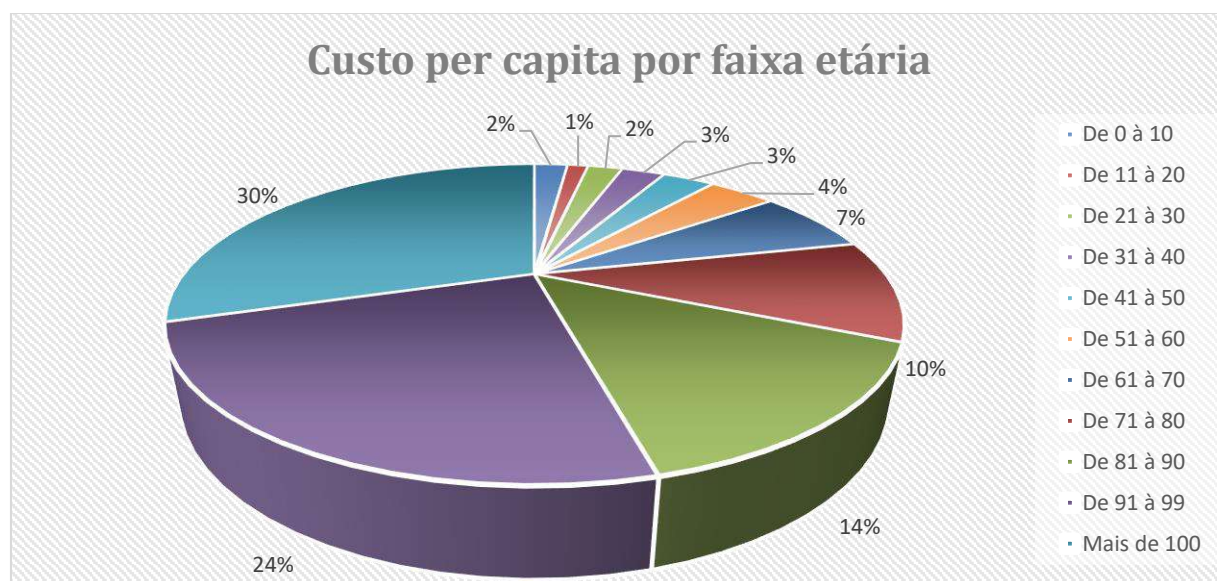
*A internação no Hospital 9 de Julho teve um custo de cerca de R\$ 2.300.000,00, porém, seu pagamento foi parcelado até 2023. Aqui, portanto, aparece parte do custo total.

DESPESA ASSISTENCIAL POR FAIXA ETÁRIA (Regime de Caixa – Valores sem reciprocidade)

Faixa etária	Gastos totais	% Representatividade Gastos
De 0 a 10	R\$ 10.497.075,33	4,08%
De 11 a 20	R\$ 5.002.436,98	1,95%
De 21 a 30	R\$ 8.260.503,25	3,21%
De 31 a 40	R\$ 17.545.558,07	6,82%
De 41 a 50	R\$ 24.592.797,04	9,56%
De 51 a 60	R\$ 21.166.862,79	8,23%
De 61 a 70	R\$ 47.110.116,11	18,32%
De 71 a 80	R\$ 58.036.784,77	22,57%
De 81 a 90	R\$ 44.284.252,48	17,22%
De 91 a 99	R\$ 20.046.292,65	7,79%
Mais de 100	R\$ 633.560,46	0,25%
Total Geral	R\$ 257.176.239,93	100,00%

Quando analisamos o custo per capita, observamos que as faixas de mais de 100 anos, de 91 a 99 anos e de 81 a 90 anos de idade apresentam os gastos mais elevados, 30%, 24% e 14%, respectivamente. Este resultado pode ser

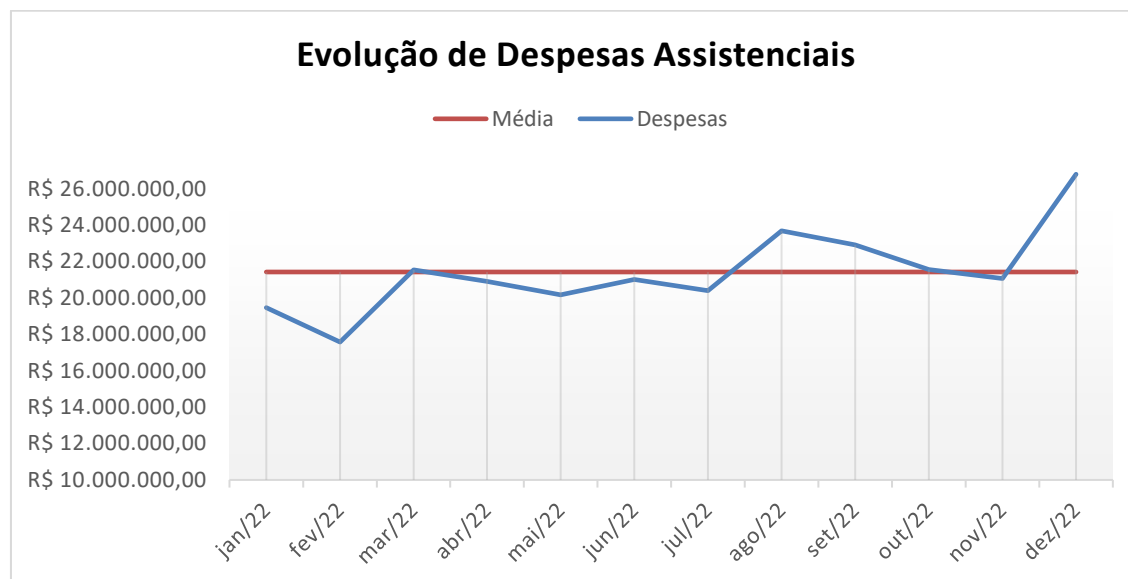
explicado pelo menor número de filiados nestas faixas etárias e pelos custos assistenciais mais elevados em paciente com mais idade.



EVOLUÇÃO DOS CUSTOS ASSISTENCIAIS

Por meio da tabela e do gráfico abaixo, é possível identificar a evolução dos custos assistenciais ao longo do ano de 2022. No segundo semestre de 2022, observou-se aumento da frequência de utilização de exames e procedimentos eletivos pelos filiados, o que, aliado a eventos inesperados, conforme explicitado em publicação específica (internação de R\$ 2.300.000,00 / medicamento de R\$ 400.000,00 / força-tarefa da Auditoria para não atrasar as autorizações), culminou com um valor anormal da cota em dezembro de 2022.

Mês	Custos Assistenciais
jan/22	R\$ 19.478.856,62
fev/22	R\$ 17.579.389,01
mar/22	R\$ 21.538.035,28
abr/22	R\$ 20.921.859,67
mai/22	R\$ 20.177.679,50
jun/22	R\$ 21.025.242,19
jul/22	R\$ 20.409.302,04
ago/22	R\$ 23.695.346,03
set/22	R\$ 22.913.930,69
out/22	R\$ 21.556.090,62
nov/22	R\$ 21.078.137,83
dez/22	R\$ 26.802.370,45
Total Geral	R\$ 257.176.239,93

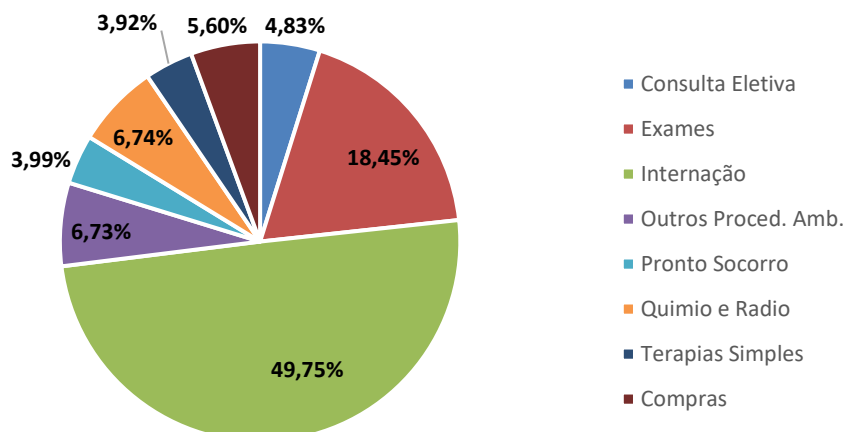


CUSTO ASSISTENCIAL TOTAL POR TIPO DE EVENTO (Despesas com reciprocidade)

As internações correspondem ao gasto mais significativo na Amafresp, representando praticamente metade do valor total dos custos assistenciais. Além disso, os exames também possuem uma representatividade importante tanto em termos percentuais quanto em valores absolutos.

Procedimento	Custo Assistencial	%
Internação	129.490.012,27	49,75
Exames	48.028.480,02	18,45
Quimio e Radio	17.538.284,50	6,74
Outros Proced. Amb.	17.512.468,98	6,73
Compras	14.572.621,88	5,6
Consulta Eletiva	12.568.825,60	4,83
Pronto Socorro	10.387.208,86	3,99
Terapias Simples	10.206.445,21	3,92
Total	260.304.347,32	100

% Representatividade Custo Assistencial



DETALHAMENTO DOS CUSTOS DE INTERNAÇÃO (Despesas com reciprocidade)

Ao decompor os valores que integram as internações, observa-se que o item mais representativo são os pacotes. O pacote inclui todos os serviços necessários, tais como os honorários médicos, materiais utilizados na cirurgia, medicamentos, alimentação, exames, diárias de internação, entre outros, constituindo um modelo de remuneração utilizado pela Amafresp, que traz mais previsibilidade e é mais administrável. Além disso, outros itens relevantes são os materiais (que incluem OPME - Órteses, Próteses e Materiais Especiais) e as diárias, taxas e gases (que seguem um modelo aberto de pagamento).

TIPO DE CUSTO	VALOR	%
PACOTE	59.805.886,61	46,19
MATERIAL / OPME	21.686.900,32	16,75
DIARIAS, TAXAS E GASES	15.901.600,25	12,28
MEDICAMENTOS	11.566.754,89	8,93
TERAPIAS	8.872.478,58	6,85
HONORÁRIOS CIRURGICOS	4.436.158,91	3,43
EXAMES	3.641.346,38	2,81
DEMAIS CUSTOS MÉDICO-HOSPITALARES	3.578.886,33	2,76
TOTAL GERAL	129.490.012,27	100,00

Composição Despesas Internação



AUTORIZAÇÕES

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

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

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

ORIZON

AUTORIZAÇÕES - ORIZON - 2022				
Mês	Auditoria Médica	Autorização automática	Total	Média/mês
Janeiro	303	18.728	19.031	1.586
Fevereiro	354	22.283	22.637	1.886
Março	376	25.115	25.491	2.124
Abril	319	22.426	22.745	1.895
Maio	363	26.088	26.451	2.204
Junho	343	23.559	23.902	1.992
Julho	295	22.824	23.119	1.927
Agosto	318	25.696	26.014	2.168
Setembro	235	23.980	24.215	2.018
Outubro	130	24.522	24.652	2.054
Novembro	260	23.343	23.603	1.967
Dezembro	240	18.581	18.821	1.568
Total	3.536	277.145	280.681	23.390

UNIMED

Janeiro	681
Fevereiro	1.182
Março	2.150
Abril	1.580
Maio	2.065
Junho	1.734
Julho	1.622
Agosto	2.362
Setembro	2.004
Outubro	2.162
Novembro	1.983
Dezembro	1.519
Total	21.044
Média/mês	1.754

REEMBOLSO

Em 2022, houve aumento de 35,12% na quantidade de processos de reembolso e aumento de 7,62% no valor de reembolso solicitados pelos beneficiários em relação a 2021. Porém, no valor deferido, houve aumento de apenas 5,25%, o que demonstra o rigor aplicado na análise para que o Regulamento seja

respeitado.

As condições de reembolso estabelecidas em Regulamento até 2022 são:

I - Em localidade do território estadual (área de abrangência de nosso plano) onde inexistir entidade conveniada ou o serviço especializado necessário;

II - Em qualquer localidade do território nacional, pelo primeiro atendimento desde que se caracterize estado de urgência/emergência, e não haja alternativa e/ou tempo hábil de procurar entidade conveniada. Não haverá reembolso de traslados.

III - Quando não houver, dentro da área de abrangência do plano, disponibilidade de prestador integrante da rede credenciada, seja direta ou por meio de parceiros.

Em 2023, se somarão às condições de reembolso acima especificadas, o reembolso de honorários de profissionais de saúde particulares referentes a consultas e terapias, desde que cobertas pela Amafresp.

Ano	Nº de processos	Deferidos	Indeferidos	Parcialmente deferidos	Valor solicitado	Valor deferido	Valor indeferido
2021	2.298	687	201	1.410	2.887.980,60	1.373.428,99	1.514.551,61
2022	3.105	693	374	2.038	3.108.071,88	1.445.558,99	1.662.512,89
Variação	35,12%	0,87%	86,07%	44,54%	7,62%	5,25%	9.77%

GLOSAS – REGIME DE CAIXA

O empenho da equipe de Contas Médicas em atuar preventivamente para evitar inconsistências de cobrança por parte dos prestadores de serviços médico-hospitalares, fez com que a glosa efetiva fosse reduzida em 11% em relação a 2021, evitando retrabalho e proporcionando otimização de pessoal. Assim, toda a equipe pode ser direcionada para análise rigorosa das cobranças, evitando desperdício e possíveis abusos.

GLOSAS EFETIVAS - REGIME DE CAIXA	
Mes Vencimento	2022
Janeiro	783.646,47
Fevereiro	528.008,06
Março	691.156,78
Abril	343.562,66
Maio	565.152,93
Junho	548.853,38
Julho	349.052,31
Agosto	478.066,40
Setembro	698.487,18
Outubro	547.664,34
Novembro	737.278,21
Dezembro	728.120,78
Total Geral	6.999.049,50

COBRANÇAS

O setor de cobranças é o responsável por gerar os valores referentes aos Artigos 4º e 5º do Regulamento da Amafresp, bem como os valores correspondentes aos atendimentos dos associados de outros estados (reciprocidade).

Abaixo, os valores com vencimentos em 2022 referentes a essas cobranças:

RECIPROCIDADE	VALOR COBRANÇA	TX. ADM.	TOTAL
14 Associações Conveniadas	15.363.481,07	1.418.330,16	16.781.811,23

RUBRICA	VALOR COBRANÇA	TAXA ADM. 7%	TOTAL
Diferença de Tabela	2.400.632,56	168.044,57	2.568.677,13
Coparticipação - Limites Ultrapassados	1.604.568,10	112.320,47	1.716.888,57
Coparticipação - Medicamentos	643.111,61	45.017,95	688.129,56
Campanha de Vacinação dos Colaboradores	10.532,37	737,27	11.269,64
Total	4.658.844,64	326.120,26	4.984.964,90

VALOR DA COTA

As medidas restritivas devidas à pandemia de Covid-19 causaram represamento dos exames e tratamentos de saúde não urgentes. Com a flexibilização paulatina das restrições, houve aumento na frequência de utilização de exames, procedimentos e internações eletivas pelos beneficiários da Amafresp, que se estendeu ainda por todo o ano de 2022, como pode ser visto pelo aumento do custo assistencial observado na Amafresp, bem como na saúde suplementar como um todo.

Esse aumento na demanda por serviços de saúde tem sido impulsionado também pelo envelhecimento de nossa carteira e pela ampliação das coberturas dos planos de saúde (Rol da ANS). Além do aumento na frequência de utilização dos serviços de saúde pelos beneficiários da Amafresp, outro fator tem encarecido os custos do nosso plano: a inflação médica. A inflação médica se refere à variação dos custos médico-hospitalares (VCMH), que engloba desde os gastos com equipamentos e tecnologias de ponta até os custos com insumos e recursos humanos, além do aumento dos preços dos medicamentos, o avanço da tecnologia médica e o aumento da judicialização da saúde.

Independente dos fatores mencionados, a Amafresp, como já dito na parte introdutória, manteve o valor médio da cota real durante o ano de 2022 em R\$ 626,93, o que representa cerca de 7,7% de aumento em comparação com o ano de 2021, que teve o valor médio de R\$ 581,94. Isso é bem menor do que a variação do IPCA e do VCMH, como já foi dito.

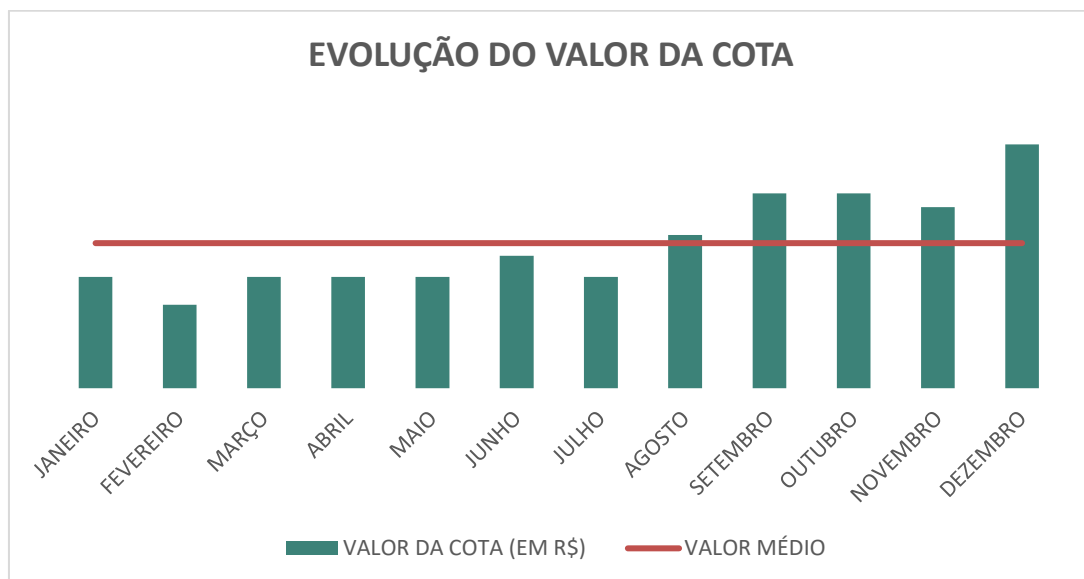
Vale destacar, que em dezembro de 2022 o valor mais elevado da cota decorreu de eventos inesperados, principalmente de uma internação de alto custo no valor total de R\$ 2,3 milhões, da recomposição do quadro de médicos auditores que eliminou a fila de solicitações de cirurgias eletivas na Amafresp, reduzindo o prazo das autorizações; e da necessidade de aporte anual no Fundo Garantidor da Saúde Suplementar (reserva) determinado pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS).

Essa situação de dezembro deve ser considerada episódica. Tanto que para o ano de 2023, estamos prevendo uma

cota média de R\$ 740,00. Destaca-se que representa uma cota 16% abaixo da cota real média atualizada pelo VCMH desde 2019. O que demonstra eficiência gerencial e a utilização racional do plano.

MÊS	VALOR DA COTA REAL (EM R\$)
JANEIRO	569,56
FEVEREIRO	524,16
MARÇO	646,72
ABRIL	621,11
MAIO	591,98
JUNHO	626,54
JULHO	603,14
AGOSTO	698,77
SETEMBRO	646,44
OUTUBRO	610,61
NOVEMBRO	622,88
DEZEMBRO	761,24
VALOR MÉDIO	626,93

MÊS	VALOR DA COTA COBRADA (EM R\$)
JANEIRO	600
FEVEREIRO	580
MARÇO	600
ABRIL	600
MAIO	600
JUNHO	615
JULHO	600
AGOSTO	630
SETEMBRO	660
OUTUBRO	660
NOVEMBRO	650
DEZEMBRO	695
VALOR MÉDIO	624,17



TELECONSULTAS

CONSULTAS MÉDICAS E PRONTO SOCORRO	TERAPIAS
5.697	3.448

Em 2022, mesmo com a flexibilização das medidas restritivas de circulação, houve aumento de 65% na realização de teleconsultas médicas eletivas e de urgência em relação a 2021. É um fato positivo, já que boa parte destes atendimentos substitui aqueles que seriam realizados em pronto-socorro presencial, mais caros e com a realização de mais exames.

Já a procura pelo teleatendimento das terapias não-médicas tiveram queda expressiva, explicada, provavelmente, pela preferência pelo atendimento presencial neste tipo de terapia.

INDICADORES DE UTILIZAÇÃO DO PLANO

CONSULTAS	6,08 por beneficiário
ELETIVAS	4,93 por beneficiário
PRONTO-SOCORRO	1,15 por beneficiário
EXAMES	5,86 por consulta

ANO	CONSULTAS POR BENEFICIÁRIO	CONSULTAS ELETIVAS POR BENEFICIÁRIO	CONSULTA EM PS POR BENEFICIÁRIO	EXAMES POR CONSULTAS
2021	4,97	4,2	0,77	6,69
2022	6,08	4,93	1,15	5,86
VARIAÇÃO	22,33%	17,38%	49,35%	-12,41%

ALTERAÇÃO NAS REGRAS DE COPARTICIPAÇÃO DE MEDICAMENTOS

Com a mudança ocorrido no modelo de coparticipação dos medicamentos a Amafresp monitorou o processo para identificar se houve algum desvio na proposta apresentada. Como observa-se no quadro abaixo, o valor de coparticipação cobrado dos pacientes apresentou uma queda de 24,77%, mas representou 9,26% proporcionalmente. A coparticipação por usuário 20,94%, o que demonstra que a coparticipação foi menor para os nossos associados.

ANO	VALOR	PACIENTES	COPARTICIPAÇÃO	% COPART	COPART / USUÁRIO
2021	7.101.922,18	163	1.033.174,33	14,55	6.338,49
2022	6.219.144,47	158	828.075,53	13,31	5.240,98
RESULTADO %	-14,19%	-3,16%	-24,77%	-9,26%	-20,94%

Alguns exemplos que ficou evidente que o teto tornou o processo mais justo. Observa-se que estes pacientes pelo modelo antigo teriam pago coparticipações muito maiores que no novo modelo:

PAC	MEDICAMENTO	VALOR PAGO	COPART COBRADA	COPART SEM TETO
A	VENCLEXTA	405.987,94	15.015,00	81.197,59
B	ALECENSA	298.670,77	13.037,50	59.734,15
C	VENCLEXTA	211.177,15	10.552,50	42.235,43
D	LENVIMA	305.610,95	33.057,50	61.122,19
E	IMBRUVICA	157.993,50	6.230,00	31.598,70
F	CABOMETYX	155.776,00	8.452,50	31.155,20
G	STELARA	187.958,14	15.085,00	37.591,63
H	KISQALI	217.415,06	26.962,50	43.483,01
I	VERZENIOS	176.246,00	21.752,50	35.249,20
J	FEMARA	135.060,75	15.740,05	27.012,15
TOTAIS		2.251.896,26	165.885,05	450.379,25
			REDUÇÃO	172%

QUANTIDADE DE FILIADOS

Finalizamos 2022 com redução de 358 filiados em relação a 2021, entre inclusões, cancelamento e reativações, isto é, queda de apenas 1,8%. É importante ressaltar que uma parcela importante desta redução é devida, infelizmente, ao óbito de filiados (165 óbitos), além daqueles que estão suspensos por motivo de inadimplência (131 suspensos).

DISCRIMINADO				
2022	Titulares	Dependentes	Agregados	Total
JANEIRO	5767	3895	9672	19334
FEVEREIRO	5757	3900	9654	19311
MARÇO	5746	3903	9644	19293
ABRIL	5735	3916	9651	19302
MAIO	5722	3916	9624	19262
JUNHO	5706	3925	9580	19211

JULHO	5685	3918	9542	19145
AGOSTO	5668	3921	9544	19133
SETEMBRO	5655	3927	9539	19121
OUTUBRO	5640	3923	9514	19077
NOVEMBRO	5620	3919	9477	19016
DEZEMBRO	5609	3919	9458	18986

AMAFRESP				
2022	Inclusões	Reativações	Cancelamentos	Resultado
JANEIRO	24	7	57	-26
FEVEREIRO	28	6	61	-27
MARÇO	33	7	66	-26
ABRIL	46	8	45	9
MAIO	26	3	66	-37
JUNHO	26	9	64	-29
JULHO	20	2	97	-75
AGOSTO	43	4	62	-15
SETEMBRO	30	6	53	-17
OUTUBRO	18	4	69	-47
NOVEMBRO	23	3	63	-37
DEZEMBRO	18	4	53	-31
	335	63	756	-358

MOTIVOS DE CANCELAMENTO			
2022	A Pedido	Falecimento	Outros
JANEIRO	29	24	4
FEVEREIRO	45	12	7
MARÇO	49	10	7
ABRIL	34	11	4
MAIO	43	10	13
JUNHO	49	10	5
JULHO	69	22	7
AGOSTO	44	16	2
SETEMBRO	36	10	7
OUTUBRO	55	12	2
NOVEMBRO	43	17	3
DEZEMBRO	39	11	3
	535	165	64

NEGOCIAÇÃO DE MEDICAMENTOS E DE MATERIAIS MÉDICOS

O setor de Compras Médicas faz a compra direta de órteses, próteses e materiais especiais (OPME) para a utilização em todos hospitais cujos contratos permitem o fornecimento direto pela Amafresp. Também faz a compra direta de medicamentos de cobertura obrigatória pelo Rol da ANS e aqueles para os quais a Amafresp fornece cobertura adicional.

Assim, cumprindo sua missão de atender os filiados com qualidade, o setor de Compras Médicas economizou R\$ 5.472.277,84, valor 6,87% maior do que em 2021.

ANO	VALOR PAGO	CUSTO
-----	------------	-------

		EVITADO
2021	14.207.788,48	5.120.373,77
2022	15.143.797,32	5.472.277,84
RESULTADO %	6,59%	6,87%

PREVENÇÃO

ATENDIMENTO DOMICILIAR AMAFRESP (ADA)

Mantivemos o acompanhamento de pacientes crônicos e com necessidade de acompanhamento em domicílio.

ATI-VOS	AVALIA-ÇÃO	ADESÕES	ALTA/ÓBITO		INTERNA-ÇÃO	QUANTIDADE DE VISITA/TELESUPORTE/VISITAS DA ENFERMAGEM	CUSTO MÉDICO/TELESUPORTE
88	24	23	12	8	68	265/881/73	R\$ 242.722,29

AMAFRESP PRESENTE

ATIVOS	ALTAS/ ÓBITOS		VISITA MÉDICA/TELESUPORTE/VISITA DO ENFERMEIRO	CUSTO MÉDICO (VISITA + TRANSPORTE)	CUSTO DE MEDICAMENTOS
3	0	1	11/27/7	R\$ 8.880	R\$ 7.999,95

PROGRAMA VIVA MAIS

TOTAL DE INSCRITOS ATÉ SET./2022	INSCRIÇÕES EM 2022	QUANTIDADE DE AULAS SEMANAIS	CUSTO TOTAL ADMINISTRATIVO
220	5	7	R\$ 65.030,00

CAMPANHA SAÚDE 2022

	VACINA		GESTO VACINAL		
	QUANTIDADE	VALOR TOTAL	QUANTIDADE	VALOR TOTAL	VALOR MÉDIO/DOSE
AMAFRESP GRIPE	6.066	308.728,36	5.250	81.718,63	66,46
REDE CREDENCIADA GRIPE	505	48.736,36	0	0,00	96,51
VACINA PNEUMONIA	0	0,00	0	0,00	0
TOTAL GERAL	6.571	357.464,72	5.250	81.718,63	439.183,35
ECONOMIA POR DOSE COMPRA AMAFRESP – VACINA GRIPE (PRODUTO + GESTO) = R\$ 30,05					

PROGRAMA MÉDICO DE FAMÍLIA

	FILIADOS DESDE O INÍCIO	FILIADOS ATIVOS EM 2022	QUANTIDADE DE CONSULTAS EM 2022	CUSTO TOTAL	DISPONIBILIDADE SEMANAL
BRAGANÇA PAULISTA	193	76	134	37.028,00	4H
CAMPINAS	104	11	20	29.400,00	FLEXÍVEL
FRANCA	72	31	73	14.600,00	FLEXÍVEL
PRESIDENTE PRUDENTE	9	6	7	1.400,00	FLEXÍVEL
SÃO JOSÉ DO RIO PRETO	16	0	0	-	FLEXÍVEL
TOTAL	394	124	234	82.428,00	

PROGRAMA GERIATRIA DE CONFIANÇA

QUANTIDADE DE CONSULTAS/MÊS	FILIADOS DESDE O INÍCIO	FILIADOS ATIVOS EM 2022	QUANTIDADE DE CONSULTAS EM 2022	CUSTO TOTAL	DISPONIBILIDADE SEMANAL
SÃO JOSÉ DOS CAMPOS	54	20	38	5.105,63	FLEXÍVEL
SÃO PAULO	607	170	314	47.100,00	4H
TOTAL	661	190	352	51.205,63	-

HOME CARE

	QUANTIDADE DE PACIENTES	CUSTO TOTAL
HI – HOSPITAL INTERMEDIÁRIO	10	R\$ 15.472.971,34
ID – INTERNAÇÃO DOMICILIAR	19	
AD – ATENDIMENTO DOMICILIAR	211	

TELEATENDIMENTO

	Psicologia	Médico Esp. AMA	Nutrição	Fisioterapia	Fonoaudiologia	Pronto Atendimento	Total Atendimento Mês
JANEIRO	300	83	44	0	7	783	1.217
FEVEREIRO	268	73	46	0	11	294	692
MARÇO	218	84	50	0	5	174	531
ABRIL	277	58	41	0	3	184	563

MAIO	255	302	29	0	0	305	891
JUNHO	210	639	21	0	5	479	1.354
JULHO	256	260	22	0	2	215	755
AGOSTO	274	180	40	0	2	129	625
SETEMBRO	220	213	36	0	2	128	599
OUTUBRO	262	176	20	0	1	127	586
NOVEMBRO	280	279	18	0	1	170	748
DEZEMBRO	201	214	21	0	0	148	584
Total	3.021	2.561	388	0	39	3.136	9.145

PAINEL DE INDICADORES

Com o objetivo de manter a transparência do uso da Amafresp, é atualizado e disponibilizado o Painel de Indicadores da Amafresp, criado em 2021, permitindo aos associados verificar o desempenho da organização e compreender os custos assistenciais dos últimos 12 meses, bem como o perfil da carteira de filiados.

A ferramenta apresenta interface intuitiva com gráficos dinâmicos que permitem aos usuários visualizar diferentes perspectivas e recortes de determinados indicadores. Para 2023, a Amafresp está trabalhando para aprimorar a ferramenta e adicionar novos indicadores, melhorando a forma de apresentação para facilitar o entendimento do associado.

OUVIDORIA

Em 2022, houve 145 processos abertos na Ouvidoria, dos quais 55 (38%) eram relacionados à Amafresp. A Amafresp possui uma célula dedicada ao recebimento e tratamento dos processos de Ouvidoria, fazendo o contato diretamente com o filiado para esclarecimentos e resolução das questões, com um ótimo índice de sucesso e satisfação do filiado.

Atendimentos por Área	
Amafresp	55
Comunicação	1
Financeiro	13
Inscrição	12
Exclusive	23
Jurídico	1
Presidência	36
Regionais	4
	145

Tipo de Ouvidoria	
Consultas	17
Denúncia	0

Elogio	2
Reclamações	123
Sugestão	3

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

ATIVO

		<u>2022</u>	<u>2021</u>
ATIVO CIRCULANTE		<u>148.403.610,38</u>	<u>149.417.432,32</u>
Disponível		<u>564.160,53</u>	<u>274.397,65</u>
Realizável		<u>147.839.449,85</u>	<u>149.143.034,67</u>
Aplicações Financeiras	4	<u>115.363.081,31</u>	<u>116.524.942,09</u>
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		24.987.799,76	22.499.158,07
Aplicações Livres		90.375.281,55	94.025.784,02
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5	<u>25.913.122,57</u>	<u>26.219.233,14</u>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber		22.158.842,58	21.443.149,37
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis		230.711,16	1.541.438,18
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		3.344.068,83	2.722.961,59
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		179.500,00	511.684,00
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora		42.782,74	8.183,33
Créditos Tributários e Previdenciários	6	1.000.774,17	914.745,64
Bens e Títulos a Receber	7	5.515.711,72	5.471.620,70
Despesas Antecipadas		3.977,34	4.309,77
ATIVO NÃO CIRCULANTE		<u>42.026.478,35</u>	<u>34.815.359,10</u>
Realizável a Longo Prazo		<u>12.625.124,32</u>	<u>4.030.073,78</u>
Aplicações Financeiras	4	<u>9.721.063,21</u>	<u>1.072.217,80</u>
Aplicações Livres		9.721.063,21	1.072.217,80
Depósitos Judiciais e Fiscais	8	2.904.061,11	2.957.855,98
Investimentos	9	<u>3.226.614,34</u>	<u>3.265.046,02</u>
Outros Investimentos		3.226.614,34	3.265.046,02
Imobilizado	10	<u>25.895.729,67</u>	<u>27.266.950,54</u>
Imóveis de Uso Próprio		23.066.826,89	22.697.741,01
Imóveis - Não Hospitalares/Odontológicos		23.066.826,89	22.697.741,01
Imobilizado de Uso Próprio		<u>2.359.208,16</u>	<u>2.226.522,36</u>
Não Hospitalares/Odontológicos		2.359.208,16	2.226.522,36
Imobilizações em Curso		137.428,10	1.941.612,89
Outras Imobilizações		332.266,52	401.074,28
Intangível	11	<u>279.010,02</u>	<u>253.288,76</u>
TOTAL DO ATIVO		<u>190.430.088,73</u>	<u>184.232.791,42</u>

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

PASSIVO

		<u>2022</u>	<u>2021</u>
PASSIVO CIRCULANTE		<u>37.185.011,22</u>	<u>28.472.276,36</u>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	12	29.505.359,16	20.862.234,73
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS		26.001,55	28.026,66
Provisão de Eventos a Liquidar p/Outros Prest. de Servs Assist.		29.438.941,52	20.711.197,27
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		40.416,09	123.010,80
Débitos de Operações de Assistência à Saúde		<u>2.054.615,63</u>	<u>1.543.231,40</u>
Contraprestações a Restituir		-	692,09
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		15.362,99	24.788,32
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		2.039.252,64	1.517.750,99
Outros Débitos Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora		3.653,65	1.940,18
Tributos e Encargos Sociais a Recolher		1.125.743,47	1.043.053,30
Débitos Diversos	13	4.495.639,31	5.021.816,75
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		<u>1.152.770,58</u>	<u>1.867.957,42</u>
Provisões	14	<u>597.871,09</u>	<u>751.067,00</u>
Provisões para Ações Judiciais		597.871,09	751.067,00
Débitos Diversos	13	554.899,49	1.116.890,42
PATRIMÔNIO SOCIAL	15	<u>152.092.306,93</u>	<u>153.892.557,64</u>
Patrimônio Social		168.251,94	168.251,94
Reservas		<u>155.237.325,42</u>	<u>149.603.708,64</u>
Reservas Patrimoniais		10.112.425,46	9.409.730,81
Retenção de Superávits		145.124.899,96	140.193.977,83
Superávit/Déficit do Exercício		(3.313.270,43)	4.120.597,06
TOTAL DO PASSIVO		190.430.088,73	184.232.791,42

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

		<u>2022</u>	<u>2021</u>
Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde		<u>264.950.852,75</u>	<u>259.186.640,86</u>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde		<u>264.950.852,75</u>	<u>259.186.640,86</u>
Contraprestações Líquidas		264.950.852,75	259.186.640,86
Eventos/Sinistros Indenizáveis Líquidos		<u>(261.488.101,25)</u>	<u>(252.993.617,29)</u>
Eventos/Sinistros Conhecidos ou Avisados		(261.570.695,96)	(252.870.606,49)
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados		82.594,71	(123.010,80)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES C/ PLANOS DE ASSIST/ À SAÚDE		<u>3.462.751,50</u>	<u>6.193.023,57</u>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde		5.556.149,18	4.606.007,11
Receitas de Assist. à Saúde n/Relac. c/Planos de Saúde da Oper.	17	<u>38.986.534,95</u>	<u>39.315.951,36</u>
Outras Receitas Operacionais		38.986.534,95	39.315.951,36
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde		<u>(23.583.839,35)</u>	<u>(17.085.942,31)</u>
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	18	<u>(20.270.500,98)</u>	<u>(18.155.677,62)</u>
(-)Recuperação Outras Despesas Operação a Saúde		1.999.539,07	2.189.330,03
Provisão para Perdas Sobre Créditos		(5.312.877,44)	(1.119.594,72)
Outras Desp. Oper. Assist. à Saúde n/Relac. c/Planos de Saúde da Oper.		(7.405.111,16)	(3.957.944,40)
RESULTADO BRUTO		<u>17.016.485,12</u>	<u>29.071.095,33</u>
Despesas Administrativas	19	<u>(32.837.984,32)</u>	<u>(30.132.287,04)</u>
Resultado Financeiro Líquido		<u>12.058.052,90</u>	<u>4.566.041,13</u>
Receitas Financeiras		14.228.115,22	5.307.316,58
Despesas Financeiras		(2.170.062,32)	(741.275,45)
Resultado Patrimonial		<u>450.175,87</u>	<u>615.747,64</u>
Receitas Patrimoniais		504.127,86	677.532,03
Despesas Patrimoniais		(53.951,99)	(61.784,39)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	20	<u>(3.313.270,43)</u>	<u>4.120.597,06</u>
RESULTADO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO	20	<u>(3.313.270,43)</u>	<u>4.120.597,06</u>

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

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Superávit do Período	<u>(3.313.270,43)</u>	<u>4.120.597,06</u>
RESULTADO ABRANGENTE DO EXERCÍCIO	<u>(3.313.270,43)</u>	<u>4.120.597,06</u>

**DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE**
(Em Reais)

Descrição das Mutações	Capital Social	Reservas							Superávit do Período	TOTAL
		Fundo Doações	Fundo de Obras	Fundo Casa AFR	Reservas Patrimoniais	Fundo Afresp	Reserva Superávit	Retenção de Superávit		
Saldo Final em 31.12.2020	168.251,94	214.623,89	2.906.373,26	5.998.835,70	9.119.832,85	10.255.064,20	116.167.451,57	126.422.515,77	135.542.348,62	149.031.219,59
Contribuição Caso do AFR	-	-	-	289.897,96	289.897,96	-	-	-	289.897,96	289.897,96
Fundo Afresp	-	-	-	-	-	450.843,03	-	450.843,03	450.843,03	450.843,03
Transferência para Fundo Social	-	-	-	-	-	-	13.320.619,03	13.320.619,03	13.320.619,03	-
Superávit do Período	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.120.597,06
Saldo Final em 31.12.2021	168.251,94	214.623,89	2.906.373,26	6.288.733,66	9.409.730,81	10.705.907,23	129.488.070,60	140.193.977,83	149.603.708,64	153.892.557,64
Contribuição Caso do AFR	-	-	-	702.694,65	702.694,65	-	-	-	702.694,65	702.694,65
Fundo Afresp	-	-	-	-	-	810.325,07	-	810.325,07	810.325,07	810.325,07
Transferência para Fundo Social	-	-	-	-	-	-	4.120.597,06	4.120.597,06	4.120.597,06	-
Superávit do Período	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3.313.270,43)
Saldo Final em 31.12.2022	168.251,94	214.623,89	2.906.373,26	6.991.428,31	10.112.425,46	11.516.232,30	133.608.667,66	145.124.899,96	155.237.325,42	152.092.306,93

**DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA
MÉTODO DIRETO**
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE
(Em Reais)

		2022	Reapresentado 2021
ATIVIDADES OPERACIONAIS			
(+) Recebimento de Planos Saúde		287.240.568,92	263.158.041,59
(+) Resgate de Aplicações Financeiras		403.854.714,51	405.811.168,64
(+) Outros Recebimentos Operacionais		66.386.176,46	63.961.373,95
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde		(270.102.363,06)	(252.876.555,11)
(-) Pagamento de Pessoal		(14.548.353,68)	(14.335.258,73)
(-) Pagamento de Serviços Terceiros		(3.778.821,49)	(3.413.537,17)
(-) Pagamento de Tributos		(7.895.871,77)	(7.012.910,48)
(-) Pagamentos de Contingências/Cíveis/Trabalhista/Tributária)		(14.353,51)	(54.000,00)
(-) Pagamento de Aluguel		(368.537,56)	(403.890,49)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade		(651.939,44)	(419.067,35)
(-) Aplicações financeiras		(398.027.571,82)	(401.090.923,49)
(-) Outros Pagamentos Operacionais		(61.429.868,39)	(52.333.924,44)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	23	<u>663.779,17</u>	<u>990.516,92</u>
ATIVIDADES DE INVESTIMENTO			
Recebimentos de Venda de Ativo Imobilizado		-	273.611,32
Outros Recebimentos Atividade de Investimento		501.736,33	391.083,95
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Outros		(875.752,62)	(1.595.822,29)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO		<u>(374.016,29)</u>	<u>(931.127,02)</u>
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA		<u>289.762,88</u>	<u>59.389,90</u>
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA		<u>289.762,88</u>	<u>59.389,90</u>
CAIXA - Saldo Inicial		274.397,65	215.007,75
CAIXA - Saldo Final		564.160,53	274.397,65
Ativos Livres no Início do Período		95.372.399,47	97.132.590,33
Ativos Livres no Final do Período		100.660.505,29	95.372.399,47
Aumento / (DIMINUIÇÃO) NAS APLICAÇÕES FINANCEIRAS - RECURSO LIVRES		<u>5.288.105,82</u>	<u>(1.760.190,86)</u>

BALANÇO DESMEMBRADO

Descrição	2022	2021
ATIVO	190.430.088,73	184.232.791,42
CIRCULANTE	148.403.610,38	149.417.432,32
DISPONIVEL	564.160,53	274.397,65
CAIXA	19.258,74	23.899,98
Sede	500,00	5.000,00
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	511,70	1.000,00
Guarulhos	1.000,00	999,98
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	1.000,00
S.J.Campos	247,04	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	1.000,00	900,00
Sub Sede (CCU)	1.000,00	0,00
BANCOS CONTA DEPÓSITOS	544.901,79	250.497,67
Santander 01074/7 - Afresp	5.759,19	6.809,83
Santander 13848/9 - Afresp	0,00	8.789,02
Santander 02433/1 - Fundafresp	0,00	1.240,04
Santander - 01833/6 - Afresp	0,00	0,00
Itaú 73796/4 - Afresp	15.461,48	6.530,37
Itaú 73941/6 - Amafresp	238.413,11	10,00
Banco do Brasil 103-1 - Afresp	0,00	0,00
Santander 01674/3 - Amafresp	10.546,83	2.965,32
Banco do Brasil 1002/2 - Amafresp	0,00	30,00
Banco Safra 172143/2	760,38	263,84
Santander 004621/7 - Araçatuba	6.817,72	4.776,22
Santander 002203/5 - Araraquara	4.241,14	6.282,39
Santander 009154/9 - Araraquara Recursos Próprios	20.226,62	10.195,26
Santander 003338/1 - Bauru	2.328,50	318,84
Santander 002813/1 - Franca	1.643,82	3.022,47
Santander 003555/0 - Jundiaí	3.880,78	3.362,05
Santander 001484/1 Marília	7.172,04	1.600,23
Santander 002243/1 - Osasco	281,65	4.159,15
Santander 004279/9- Piracicaba	5.242,04	1.323,84
Santander 030084/1 - Presid. Prudente	1.700,05	3.382,63
Santander 002938/0 - Ribeirão Preto	3.581,88	3.979,86
Santander 000746/1 -ABCD/ S.B. do Campo ABCD	1.126,20	30.357,78
Santander 001065/1 - Santos	5.284,51	5.602,07
Santander 02450/1 S.J.Rio Preto	2.284,56	4.263,21
Santander 006942/3 S.J.Rio Preto Recursos Próprios	7.187,58	4.568,76
Santander 002880 - S.J.Campos	13.879,99	7.530,89

Santander 001263/9 - Taubaté	1.205,69	11,37
Banco do Brasil 40001/7 - S.J.R.Preto Recursos Próprios	963,00	1.570,47
Santander 000319/6 - Guarulhos	80.649,03	54.175,24
Santander 005492/8 - Pres. Prudente	28.816,00	23.087,70
Santander 003253-3 - Osasco	29.597,91	0,00
Santander 001071/6 - Santos	17.329,26	23.053,16
Santander 000101/2 - Sorocaba	5.807,89	6.664,58
Santander 000057/0 - Campinas	5.787,09	16.441,16
Santander 065321 - CCU	16.925,85	4.129,92
APLICACOES FINANCEIRAS	115.363.081,31	116.524.942,09
ALICAÇÕES GARANTIDORAS DE PROVISÕES TÉCNICAS	24.987.799,76	22.499.158,07
TÍTULOS DE RENDA FIXA	24.987.799,76	22.499.158,07
COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTOS	24.987.799,76	22.499.158,07
Santander Saúde - ANS RF	24.987.799,76	22.499.158,07
APLICAÇÕES LIVRES	90.375.281,55	94.025.784,02
TÍTULOS DE RENDA FIXA	89.712.839,79	88.194.420,59
TITULOS DE RE RENDA FIXA	89.712.839,79	88.194.420,59
COTAS DE FUNDOS DE INVESTIMENTOS	89.712.839,79	88.194.420,59
Santander - Afresp	2.381.616,78	7.952.411,61
Santander - Fundafresp	377.419,16	794.948,36
Santander - Fundo de Reserva Afresp	11.867.885,60	10.699.300,20
Santander - Fundo de Reserva Amafresp	15.629.324,39	12.975.713,13
Banco do Brasil - Afresp	24.928.858,47	22.588.554,16
Banco do Brasil - Amafresp	0,00	36.435,09
Banco BTG - Casa do AFR	7.177.981,98	6.513.540,85
Banco BTG - Afresp	3.946.692,84	3.581.404,83
Banco do Brasil BB Rende Facil	183.646,83	0,00
Banco do Brasil BB Rende Facil	219.081,44	0,00
Itaú - Afresp	9.870.024,75	8.975.461,15
Safrá - Afresp	924.687,17	6.788.232,49
Sul America Investimentos	8.708.239,45	6.842.781,60
XP Investimentos V8 Cash Fic F	2.814.123,18	0,00
Santander - Araçatuba	30.266,61	17.641,33
Santander - Bauru	4.352,46	0,00
Santander - Campinas	43.151,23	0,00
Santander - Franca	2.147,07	0,00
Santander - Guarulhos	333.306,10	224.312,10
Santander - Jundiaí	30.306,01	15.408,40
Santander - Marília	32.178,84	29.334,11
Santander - Osasco	0,00	24.289,85
Santander - Presidente Prudente Recursos Próprios	97.119,75	54.887,47
Santander - Ribeirão Preto	2.237,63	11.798,40
Santander - São José do Rio Preto	25.035,88	23.004,61
Santander - Sorocaba	38.732,85	13.063,64
Santander - Taubaté	44.423,32	31.897,21
OUTROS TITULOS DE RENDA FIXA	662.441,76	5.831.363,43
VALOR ORIGINAL	662.441,76	5.831.363,43
CDB Compromissada Itaú - Amafres	0,00	4.447.377,46
CDB compromissada Itaú - Afresp	662.441,76	1.383.985,97
CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	25.913.122,57	26.219.233,14
CONTRAPRESTAÇÃO PECUNIÁRIA A RECEBER DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	22.158.842,58	21.443.149,37
CONTRAPRESTAÇÃO PECUNIÁRIA	28.248.722,96	24.209.074,32
Cobertura Assistencial com Preço Pós-estabelecido	28.248.722,96	24.209.074,32

(-)PROVISÃO PARA PERDAS	-6.089.880,38	-2.765.924,95
Cobertura Assistencial com Preço Pós-estabelecido	- 6.089.880,38	- 2.765.924,95
PARTICIPAÇÃO DOS BENEFICIÁRIOS EM EVENTOS INDENIZADOS	230.711,16	1.541.438,18
PARTICIPAÇÃO DOS BENEFICIÁRIOS EM EVENTOS INDENIZADOS	2.130.451,72	2.253.362,26
Participação dos Beneficiários em Eventos Indenizados	2.130.451,72	2.253.362,26
(-) PROVISÃO PARA PERDAS	-1.899.740,56	-711.924,08
Participação dos Beneficiários em Eventos Indenizados	- 1.899.740,56	- 711.924,08
CONTRAPRESTAÇÃO CORRESPONSSABILIDADE ASSUMIDA	3.344.068,83	2.722.961,59
Convênio Reciprocidade	3.344.068,83	2.722.961,59
OUTROS CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	179.500,00	511.684,00
OUTROS CRÉDITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA MÉDICO - HOSPITALAR	232.412,00	544.816,00
Taxa de Inscrição	232.412,00	544.816,00
(-)PROVISÃO PARA PERDAS	-52.912,00	-33.132,00
(-) Provisão Para Perdas	- 52.912,00	- 33.132,00
CRÉDITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADOS COM PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA	42.782,74	8.183,33
Contas a Receber - Plano Odontologico	42.782,74	8.183,33
CRÉDITOS TRIBUTARIOS E PREVIDENCIARIOS	1.000.774,17	914.745,64
CRÉDITOS PREVIDENCIARIOS	1.000.774,17	914.745,64
Credito de Previdencia Social	1.000.774,17	914.745,64
BENS E TÍTULOS A RECEBER	5.515.711,72	5.471.620,70
ESTOQUE	139.726,05	117.349,41
Almoxarifado	93.244,84	82.786,11
Refeitório	9.093,40	24.767,97
Estoque Eventos	37.387,81	9.795,33
OUTROS BENS E TÍTULOS A RECEBER	5.375.985,67	5.354.271,29
ALUGUÉIS A RECEBER	138.635,02	143.615,07
Locação de Imóveis	138.635,02	143.615,07
ADIANTAMENTOS A FUNCIONÁRIOS	78.618,91	88.665,34
Salários	1.228,34	2.599,91
Férias	77.390,57	86.065,43
ADIANTAMENTOS A PRESTADORES DE SERVICOS ASSISTENCIAIS	807.803,38	1.073.385,66
Glosas Ressarcidas	807.803,38	1.073.385,66
ADIANTAMENTOS DIVERSOS	153.151,26	275.523,33
Adiantamentos para Fornecedores	144.650,09	267.223,13
Outros Adiantamentos	8.501,17	8.300,20
(-) PROVISAO PARA PERDAS SOBRE CREDITOS	- 807.803,38	- 1.073.385,66
(-) Provisão para Perdas Sobre Créditos	- 807.803,38	- 1.073.385,66
OUTROS CRÉDITOS OU BENS A RECEBER	6.142.603,02	5.471.062,06
Mensalidades Afresp	1.109.634,79	1.037.968,84
Mensalidades Fundafresp	128.846,98	126.910,60
Mensalidades Seguros	2.147.926,90	2.024.126,30
Outros Valores a Receber	88.282,57	87.026,27
Crédito com Seguradoras	628.659,14	740.152,53
Taxa de Administração	2.039.252,64	1.454.877,52
(-) PROVISAO PARA PERDAS	-1.137.022,54	-624.594,51
(-) Provisão Para Perdas	- 1.137.022,54	- 624.594,51
DESPESAS ANTECIPADAS	3.977,34	4.309,77
DESPESAS ADMINISTRATIVAS	3.977,34	4.309,77
Seguros a Apropriar	3.977,34	4.309,77
ATIVO NÃO CIRCULANTE	42.026.478,35	34.815.359,10
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	12.625.124,32	4.030.073,78
APLICAÇÕES NÃO VINCULADAS	9.721.063,21	1.072.217,80
TÍTULOS DE RENDA FIXA	9.721.063,21	1.072.217,80

DEPÓSITOS BANCÁRIOS A PRAZO CDB	9.721.063,21	1.072.217,80
Sul América - Afresp	400.000,00	0,00
Santander - Campinas	0,00	4.817,67
Santander - Guarulhos	0,00	20.499,36
Santander - Taubaté	2.300,84	2.087,98
Safra - Letras Financeiras	7.174.986,12	1.044.812,79
Safra - COE Certificado de Operações Estruturadas	1.060.668,30	0,00
Safra - Box Opções	1.083.107,95	0,00
DEPOSITOS JUDICIAIS E FISCAIS	2.904.061,11	2.957.855,98
Depósitos Judiciais Fiscais	2.462.366,26	1.825.346,66
Depósitos Judiciais -Cíveis	382.635,70	1.090.417,42
Depósitos Judiciais -Trabalhistas	59.059,15	42.091,90
INVESTIMENTOS	3.226.614,34	3.265.046,02
IMÓVEIS DESTINADOS A RENDA	3.226.614,34	3.265.046,02
Terrenos	2.999.909,91	2.999.909,91
Sede	2.001.622,05	2.001.622,05
Terreno Av. Brigadeiro Luiz Antonio 4817	2.001.622,05	2.001.622,05
Guarulhos	976.260,48	976.260,48
Rua Marret, 40 - Vila Progresso	976.260,48	976.260,48
Ribeirão Preto	22.027,38	22.027,38
Sede Edif. Santa Lúdia - R.Américo Brasiliense 10º andar salas 1008,1009 e 1010	22.027,38	22.027,38
Edificações	960.830,12	960.830,12
Edifício ABC Tower	920.181,27	920.181,27
Ribeirão Preto	40.648,85	40.648,85
(-) Depreciacao Acumulada	- 734.125,69	- 695.694,01
IMOBILIZADO	25.895.729,67	27.266.950,54
TERRENOS	6.440.373,64	6.446.565,88
Sede	2.160.701,89	2.166.894,13
Av. Brigadeiro Luis Antonio, 4843 e 4839	1.212.134,89	1.212.134,89
Av. Brigadeiro Luis Antonio, 4823	917.605,80	917.605,80
Jazigo nº 2033 quadra VI setor 7 contrato 935	0,00	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
Sub-Sede	8.052,47	8.052,47
Sala Coml. Rua Roberto Simonsen, 62	8.052,47	8.052,47
Regionais	4.271.619,28	4.271.619,28
Araçatuba	78.675,07	78.675,07
Sede Rua São Paulo, 538	42.097,88	42.097,88
C. Conv. Rodovia Marechal Rondon km 525 - 24.200 m²	36.577,19	36.577,19
Araraquara	114.208,52	114.208,52
C. Conv. Alam. do Bosque - Lotes 32,34 e 36 - 15.870 m²	65.484,73	65.484,73
Lote 30, Quadra E do loteamento Recreio Campestre Idanorma	48.723,79	48.723,79
Bauru	188.004,45	188.004,45
Rua Beiruth quadra 1/ Rua Silva Jardim ,2/26	137.079,52	137.079,52
C. Conv.Quadra A - Rod. Bauru Iacanga	8.285,53	8.285,53
Lote 15 Rod. Bauru Iacanga - 12.180 m²	42.639,40	42.639,40
Campinas	129.247,11	129.247,11
Sede Rua Dr. Arnaldo de Carvalho, 21	53.850,00	53.850,00
C. Conv .Bairro Betel Município de Paulínia - 20.017,30 m²	75.397,11	75.397,11
Franca	23.703,71	23.703,71

C. Conv. Rodovia Franca Ibiraci km 5 - 10.119 m²	23.703,71	23.703,71
Jundiaí	216.317,50	216.317,50
Rua Flávio Rossi, 42 Vl. Maria Luiza	100.616,55	100.616,55
C. Conv. Bairro Engordadouro	115.700,95	115.700,95
Marília	89.482,61	89.482,61
C. Conv. Av. José P. Gervasio Lote 5 e 6 - 10.000 m²	89.482,61	89.482,61
Piracicaba	392.004,16	392.004,16
Sede Rua Treze de maio, 356	392.004,16	392.004,16
Presidente Prudente	292.093,61	292.093,61
Sede Rua Siqueira Campos, 106 - Bosque	76.935,65	76.935,65
C. Conv.Município de Álvares Machado	174.350,96	174.350,96
Fazenda Pirapó - Sto. Anastácio 48.400 m²	25.894,00	25.894,00
Terreno c/ 26.500 m²	14.913,00	14.913,00
Ribeirão Preto	786.092,23	786.092,23
C. Conv. Rua E, 15 Recreio Internacional - 5.000 m²	46.554,09	46.554,09
C. Conv. Rua E, 25 Recreio Internacional - 5.000 m²	347.584,77	347.584,77
C. Conv. Rua E, 35 Recreio Internacional - 5.000 m²	391.953,37	391.953,37
Santos	214.607,37	214.607,37
Sede Av. Conselheiro Nébias, 576	214.607,37	214.607,37
ABCD/ S.B. Campo	158.631,16	158.631,16
Sede Rua Doutor Dupre, 50	158.631,16	158.631,16
São José Rio Preto	79.236,74	79.236,74
Sede Av. Francisco das Chagas Oliveira, 245 -	45.142,40	45.142,40
C. Conv. Morada Campestre - 5.250 m²	3.861,99	3.861,99
C. Conv. Morada Campestre - Lote 5 Quadra H	30.232,35	30.232,35
Sorocaba	88.782,53	88.782,53
C. Conv. Recanto da Serrinha - 14.917,35 m²	88.782,53	88.782,53
Taubaté	78.593,00	78.593,00
Sede Rua José Dias de Carvalho, terreno 07 quadra H	78.593,00	78.593,00
Caçapava	64.367,17	64.367,17
C. Conv. Sítio Morro Verde - Caçapava - 20.296 m²	53.945,90	53.945,90
Bairro Dois Córregos - 10.000 m²	10.421,27	10.421,27
Guarulhos	958.043,77	958.043,77
C. Conv. Via Marginal da Rodovia Ayrton Senna	958.043,77	958.043,77
Osasco	0,01	0,01
C. Conv. Rua Manoel da Nóbrega S/N - Jd. Adalgiza	0,01	0,01
Permissão de uso conforme decreto 8231 de 18/10/1995 - Prefeitura de Osasco		
Obras Preliminares e Complementares	319.528,56	319.528,56
C. Conv. Via Marginal da Rodovia Ayrton Senna	319.528,56	319.528,56
EDIFICAÇÕES	16.626.453,25	16.251.175,13
Sede Edifício Afresp	10.484.769,54	10.155.129,48
Sub-Sede Rua Roberto Simonsen, 62 sala 21	147.015,08	147.015,08
Regionais	30.957.855,01	29.416.815,82
ABCD/ S.B. Campo	1.790.104,46	309.313,77
Araçatuba	1.780.111,06	1.768.462,56
Araraquara	1.059.251,42	1.044.251,42
Bauru	1.775.123,90	1.775.123,90
Campinas	2.705.756,14	2.705.756,14
Franca	558.536,23	558.536,23
Guarulhos	3.504.627,57	3.504.627,57
Jundiaí	1.901.153,89	1.901.153,89
Marília	1.368.652,50	1.368.652,50
Osasco.	2.318.688,01	2.318.688,01

Piracicaba	725.403,39	725.403,39
Pres.Prudente	1.863.891,72	1.863.891,72
Ribeirão Preto	3.397.210,40	3.397.210,40
Santos	482.754,69	449.154,69
S. J. Rio Preto	1.377.010,71	1.377.010,71
Sorocaba	2.433.656,04	2.433.656,04
Taubaté	561.658,98	561.658,98
Vale do Paraíba	1.354.263,90	1.354.263,90
(-) Depreciação Acumulada	- 24.963.186,38	- 23.467.785,25
Instalações	496.817,32	582.185,44
Sede	2.052.060,19	2.061.968,82
Sub-Sede	60.627,02	60.627,02
Regionais	850.709,58	810.934,30
ABCD/ S.B. Campo	21.320,84	13.715,56
Araçatuba	44.601,70	44.601,70
Araraquara	1.570,00	1.656,00
Bauru	74.239,83	74.239,83
Campinas	56.948,37	56.948,37
Franca	25.695,00	18.125,00
Guarulhos	53.128,90	53.128,90
Jundiaí	84.838,80	84.838,80
Marília	81.045,75	81.045,75
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
S.J.Rio Preto	76.140,73	51.274,73
Santos	82.810,30	82.810,30
Sorocaba	65.578,88	69.308,88
Taubaté	34.369,50	30.144,50
Vale do Paraíba	18.409,40	18.409,40
(-) Depreciação Acumulada	- 2.466.579,47	- 2.351.344,70
Máquinas e Equipamentos	192.234,80	224.875,49
Sede	309.211,21	303.199,80
Sub-Sede	2.050,00	2.050,00
Regionais	818.223,09	819.175,41
ABCD/ S.B. Campo	1.461,30	9.259,28
Araçatuba	29.059,21	29.059,21
Araraquara	21.542,01	22.715,85
Bauru	25.816,69	25.816,69
Campinas	31.708,45	29.502,00
Franca	13.165,06	13.299,16
Guarulhos	60.309,18	60.309,18
Jundiaí	36.748,00	36.748,00
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	122.709,30	110.844,30
Santos	33.699,00	33.699,00
S.J.Campos	-	3.998,90
São J. Rio Preto	92.411,74	90.821,74

Sorocaba	43.948,86	47.457,81
Taubaté	12.684,00	12.684,00
Vale do Paraíba	47.367,78	47.367,78
(-) Depreciação Acumulada	- 937.249,50	- 899.549,72
Informática	657.088,47	237.860,87
Equipamentos de Processamentos Eletrônico de Dados	2.465.883,81	1.891.207,84
Sede	2.261.388,21	1.696.362,27
Sub -Sede Centro	16.905,80	16.905,80
Regionais	187.589,80	177.939,77
ABCD/ S.B. Campo	12.967,59	12.967,59
Araçatuba	10.370,35	10.577,45
Araraquara	7.546,71	10.556,51
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	10.105,67	9.540,80
Presidente Prudente	9.036,47	7.979,00
Ribeirão Preto	18.590,70	7.825,73
Santos	10.585,10	10.585,10
São J. dos Campos	10.765,49	8.363,82
São J. Rio Preto	8.034,48	9.956,53
Sorocaba	5.127,88	5.127,88
Taubaté	10.839,59	10.839,59
(-) Depreciação Acumulada	- 1.808.795,34	- 1.653.346,97
Móveis e Utensílios	994.428,21	1.109.787,94
Sede	1.627.333,72	1.616.804,60
Sub-Sede	216.462,91	249.825,04
Regionais	2.000.489,77	1.939.272,11
ABCD/ S.B. Campo	148.939,03	80.451,46
Araçatuba	171.779,25	176.538,55
Araraquara	122.566,21	131.943,49
Bauru	88.823,83	90.236,83
Campinas	148.144,79	146.544,89
Franca	33.538,96	31.049,96
Guarulhos	81.828,51	84.328,51
Jundiaí	159.118,86	155.329,86
Marília	129.089,36	130.233,56
Osasco	69.933,24	69.933,24
Piracicaba	66.728,68	66.728,68
Presidente Prudente	188.019,05	186.749,01
Ribeirão Preto	150.946,62	139.674,58
Santos	96.307,08	94.727,08
São J. dos Campos	15.086,71	29.320,76
São J. Rio Preto	64.337,27	64.716,27
Sorocaba	174.235,96	180.275,78
Taubaté	63.726,41	56.948,65
Vale do Paraíba	27.339,95	23.540,95
(-) Depreciação Acumulada	- 2.849.858,19	- 2.696.113,81
Veículos	18.639,36	71.812,62

Sede	339.818,50	339.818,50
(-) Depreciação Acumulada	- 321.179,14	- 268.005,88
Imobilizações em Curso	137.428,10	1.941.612,89
Obras em andamento	137.428,10	1.941.612,89
Sede	3.700,00	333.700,00
Regionais	133.728,10	1.607.912,89
ABCD/ S.B. Campo	0,00	1.477.733,62
Araraquara - Centro de Covivência	1.740,00	1.740,00
Jundiaí - Centro de Convivência	57.942,00	57.942,00
Marília	18.074,86	0,00
Santos	0,00	33.600,00
São J. Rio Preto - Centro de Conv.	7.576,80	7.576,80
Sorocaba - C.Conv.	48.394,44	29.320,47
Outras Imobilizações	332.266,52	401.074,28
Benfeitorias em Imóveis de Terceiros	332.266,52	401.074,28
Sub-Sede	688.078,74	688.078,74
(-) Depreciação Acumulada	- 355.812,22	- 287.004,46
INTANGÍVEL	279.010,02	253.288,76
Sistemas Aplicativos - Softwares	3.814.864,97	3.688.407,29
Sede	3.739.980,40	3.613.362,49
Sub-Sede	6.273,47	6273,47
Regionais	68.611,10	68.771,33
ABCD/ S.B. Campo	2.131,01	2.131,01
Araçatuba	2.190,61	2.190,61
Araraquara	1.321,66	1.321,66
Bauru	5.512,21	5.512,21
Campinas	6.007,48	6.007,48
Franca	2.341,50	2.341,50
Guarulhos	4.280,32	4.280,32
Jundiaí	4.561,38	4.561,38
Marília	3.681,61	3.681,61
Osasco	4.294,47	4.294,47
Piracicaba	6.137,21	6.137,21
Presidente Prudente	4.562,55	4.722,78
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
((-) Amortização Acumulada	- 3.535.854,95	- 3.435.118,53
PASSIVO	190.430.088,73	184.232.791,42
PASSIVO CIRCULANTE	37.185.011,22	28.472.276,36
PROVISÃO DE EVENTOS OCORRIDOS E NÃO AVISADOS	40.416,09	123.010,80
Provisão PEONA SUS	40.416,09	123.010,80
COBERTURA ASSISTENCIAL COM PREÇO POS-ESTABELECIDO	29.464.943,07	20.739.223,93
Provisão de Eventos /Sinistros a Liquidar para o SUS (% hc x ABI)	26.001,55	28.026,66
Rede Contratada/Credenciada	28.474.041,20	20.081.049,21
INTERCAMBIO	114.724,63	88.540,96
Glosas Geradas de Reciprocidade	114.724,63	88.540,96
REEMBOLSO	850.175,69	541.607,10
Reembolso Associados	850.175,69	541.607,10

DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	2.054.615,63	1.543.231,40
CONTAPRESTAÇÕES/PREMIOS A RESTITUIR DE ASSISTENCIA MEDICO HOSPITALAR	0,00	692,09
Devolucoes Coparticipações	0,00	692,09
INTERCÂMBIO A PAGAR DE CORRESPONSABILIDADE CEDIDA	15.362,99	24.788,32
Atendimentos em Outros Estados	15.362,99	24.788,32
OUTROS DEBITOS DE OP. DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE	2.039.252,64	1.517.750,99
Outros Deb. Operacionais de Assist. Med.	0,00	40.594,84
Convênio Odontológico	0,00	22.278,63
Taxa de Adm. AMAFRESP	2.039.252,64	1.454.877,52
DÉBITOS COM OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADAS COM PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA	3.653,65	1.940,18
Outros Débitos não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	3.653,65	1.940,18
TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER	1.125.743,47	1.043.053,30
TRIBUTOS E CONTRIBUICOES	106.453,48	106.790,08
FGTS a Recolher	88.817,43	89.703,86
PIS - Folha de Pagto	14.166,53	14.520,30
Cofins a Pagar	3.469,52	2.565,92
RETENCOES DE IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES	1.019.289,99	936.263,22
RETENCÕES DE IMPOSTOS	254.034,54	242.421,56
IRRF - Funcionários	131.018,23	121.784,61
IRRF Terceiros - AFRESP	6.194,04	2.599,44
IRRF Terceiros - AMAFRESP	116.822,27	118.037,51
IMPOSTO SOBRE SERVIÇO RETIDO	68.265,11	33.761,01
Imposto Sobre Serviço - AFRESP	3.924,29	7.104,81
Imposto Sobre Serviço - AMAFRESP	64.340,82	26.656,20
CONTRIB SOCIAL SOBRE LUCRO LÍQUIDO - CSLL	1.315,61	1.507,46
Contribuição Social Sobre o Lucro Líquido - AMAFRESP	1.315,61	1.507,46
PIS	861,12	950,54
PIS - AMAFRESP	861,12	950,54
CONTRIBUIÇÕES PREVIDENCIÁRIAS RETIDAS	312.547,67	306.353,83
Contribuições Previdenciárias Retidas - Folha de Pagto	275.059,56	272.948,23
Contribuições Previdenciárias Retidas - Terceiros	4.574,38	6.584,15
Contribuições Previdenciárias Retidas - AMAFRESP	32.913,73	26.821,45
OUTRAS RETENÇÕES	382.265,94	351.268,82
CSLL / COFINS E PIS - AFRESP	8.695,27	5.969,34
CSLL / COFINS E PIS - AMAFRESP	373.570,67	345.299,48
DÉBITOS DIVERSOS	4.495.639,31	5.021.816,75
OBRIGAÇÕES COM PESSOAL	1.813.147,11	1.965.408,97
Salários a Pagar	359.047,15	336.651,11
Honorários	1.965,22	2.052,74
Férias	1.415.088,37	1.583.492,19
Contribuição Assistencial	0,00	176,91
Pensão a Pagar	2.263,39	781,06
Empréstimo Consignado	34.782,98	42.254,96
FORNECEDORES	2.521.604,91	2.446.771,89
Seguro de Vida - Mapfre Seguros	1.710.689,90	1.758.141,42
Devolucoes a Efetuar - Afresp	446,02	0,00
Creditos Bancários	6.240,00	0,00
Fornecedores	804.228,99	688.630,47
OUTROS DÉBITOS A PAGAR	160.887,29	609.635,89
Aluguéis a Pagar	12.097,76	14.477,77
Mapfre Seguro Vida e Previdencia	148.789,53	595.158,12
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.152.770,58	1.867.957,42
PROVISÕES	597.871,09	751.067,00

PROVISAO PARA AÇÕES CÍVEIS	535.459,90	670.020,14
Ações - AMAFRESP	535.459,90	670.020,14
PROVISÃO PARA AÇÕES TRABALHISTAS	62.411,19	81.046,86
Ações - AFRESP	62.411,19	81.046,86
DÉBITOS DIVERSOS	554.899,49	1.116.890,42
OUTRAS EXIGIBILIDADES DE LONGO PRAZO	554.899,49	1.116.890,42
OUTROS DEBITOS	0,00	148.789,53
Mapfre - Seguradora Vida e Previdencia	0,00	148.789,53
FUNDAFRESP	554.899,49	968.100,89
Arrecadacao FUNDAFRESP	- 1.487.021,90	11.504.927,67
Rendimento de aplicações	2.041.691,20	1.925.981,07
Juros Ativos	230,19	230,19
Doações	0,00	- 12.463.038,04
PATRIMONIO SOCIAL	152.092.306,93	153.892.557,64
FUNDO SOCIAL	168.251,94	168.251,94
Fundo Social	168.251,94	168.251,94
RESERVAS	155.237.325,42	149.603.708,64
RESERVAS PATRIMONIAIS	10.112.425,46	9.409.730,81
Doações	214.623,89	214.623,89
Contribuição Estatutária	2.906.373,26	2.906.373,26
Arrecadacao Casa do AFR	1.953.763,22	1.953.763,22
Rendimento de Aplicações Casa do AFR	5.037.665,09	4.334.970,44
RESERVAS ESTATUTÁRIAS	11.516.232,30	10.705.907,23
Fundo de Reserva AFRESP	2.524.312,01	2.524.312,01
Rendimentos de Aplicações	8.991.920,29	8.181.595,22
RESERVAS DE SOBRAS/RETENÇÕES DE SUPERÁVITS / DÉFICITS	133.608.667,66	129.488.070,60
Outras Reservas Superávit - AFRESP	90.626.217,72	82.457.774,15
Outras Reservas Déficits - AMAFRESP	42.982.449,94	47.030.296,45
PREJUÍZOS/DÉFICITS ACUMULADOS	-3.313.270,43	4.120.597,06
Resultado do Exercício - AFRESP	5.343.761,30	8.168.443,57
Resultado do Exercício - AMAFRESP	- 8.657.031,73	- 4.047.846,51

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021 (Em Reais, exceto quando indicado de outra forma)

1. CONTEXTO OPERACIONAL

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

2. APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

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

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

A autorização para a conclusão das Demonstrações Contábeis foi dada pela Diretoria Executiva em 10 de março de 2023.

3. PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

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

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

3.2. Uso de Estimativas e Julgamentos - A preparação das demonstrações contábeis está de acordo com as normas e pronunciamentos do CPC, exigindo que a Administração faça julgamentos,

estimativas e premissas que afetam a aplicação de políticas contábeis e os valores reportados de ativos,

passivos, receitas e despesas. Os resultados reais podem divergir dessas estimativas.

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

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

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

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

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

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

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

3.8. Avaliação do Valor Recuperável dos Ativos não Financeiros – Com base no CPC 01 (R1) – Redução ao Valor Recuperável de Ativos, a Administração revisa anualmente o valor contábil de seus ativos imobilizado e intangível, para fins de determinar a necessidade de provisão sobre esses valores, em caso de não recuperabilidade. Para este ano os bens permanecem com o valor contábil adequado.

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

3.10. Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde - Referem-se aos valores nominais decorrentes de serviços médicos prestados pela rede credenciada e registrados pelo valor das contas médicas conhecidas até dezembro de 2022, de acordo com os critérios estabelecidos pela ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar.

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

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

4. APLICAÇÕES FINANCEIRAS

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

Circulante – com vencimentos inferiores a 365 dias

DESCRIÇÃO	Tipo	2022	2021
Aplicações AFRESP	Fundo de Investimento	55.103.588,98	58.558.468,93
Fundo de Reserva AFRESP (a)	Fundo de Investimento	11.867.885,60	10.699.300,20
Fundo de Reserva AMAFRESP (a)	Fundo de Investimento	12.451.867,24	11.219.688,71
Aplicações Vinculadas a ANS (b)	Fundo de Investimento	24.987.799,76	22.499.158,07
Aplicações AMAFRESP Fluxo de Cx	Fundo de Investimento	3.396.538,59	6.239.836,97
Aplicações CASA DO AFR	Fundo de Investimento	7.177.981,98	6.513.540,85
Aplicações FUNDARESP	Fundo de Investimento	377.419,16	794.948,36
TOTAL		115.363.081,31	116.524.942,09

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

(b) Fundo de Investimentos Renda Fixa Crédito Privado ANS SPARTA e XP são fundos de investimentos financeiros de aplicação exclusiva dos participantes do mercado de saúde suplementar no Brasil.

Através de um convênio firmado com a ANS, as instituições financeiras podem criar este fundo específico, cujas quotas são oferecidas pelas operadoras como ativos garantidores.

Não Circulante – com vencimentos superiores a 365 dias

DESCRIÇÃO	Tipo	2022	2021
Aplicações AFRESP	Renda Fixa	9.721.063,21	1.072.217,80
TOTAL		9.721.063,21	1.072.217,80

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

Estão demonstrados da seguinte forma:

DESCRIÇÃO	2022	2021
Mensalidades a Receber	28.248.722,96	24.209.074,32
(-) Provisão para Perdas	(6.089.880,38)	(2.765.924,95)
Coparticipação dos Beneficiários	2.130.451,72	2.253.362,26
(-) Provisão Para Perdas	(1.899.740,56)	(711.924,08)
Taxa de Inscrição	232.412,00	544.816,00
(-) Provisão para Perdas	(52.912,00)	(33.132,00)
Contraprestação de Corresp. Assumida	3.753.016,20	2.722.961,59
(-) Provisão para Perdas	(408.947,37)	-
TOTAL	25.913.122,57	26.219.233,14

6. CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS

Trata-se de decisão favorável em que a entidade obteve 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 de dezembro de 2022 é de R\$1.000.774,17, sendo classificado como circulante (R\$ 914.745,64 em 2021).

1. BENS E TÍTULOS A RECEBER

Sua composição é a seguinte:

DESCRIÇÃO	2022	2021
Almoxarifado	139.726,05	117.349,41
Adiantamentos	1.039.573,55	1.437.574,33
Provisão Para Perdas	(807.803,38)	(1.073.385,66)
Alugueis A Receber	138.635,02	143.615,07
Mensalidades AFRESP	1.109.634,79	1.037.968,84
Mensalidades FUNDAFRESP	128.846,98	126.910,60
Mensalidades – Seguro de Vida	2.147.926,90	2.024.126,30
Créditos com Seguradora	628.659,14	740.152,53
Taxa de Administração AMAFRESP	2.039.252,64	1.454.877,52
Outros Valores a Receber	88.282,57	87.026,27
Provisão Para Perdas	(1.137.022,54)	(624.594,51)
TOTAL	5.515.711,72	5.471.620,70

2. DEPÓSITOS JUDICIAIS E FISCAIS

DESCRIÇÃO	2022	2021
Prefeitura Municipal de Guarulhos (IPTU)	147.286,43	147.286,43
Receita Federal do Brasil (COFINS)	2.315.079,83	1.678.060,23
Depósito Judicial Cíveis	382.635,70	1.090.417,42
Depósito Judicial Trabalhista	59.059,15	42.091,90
TOTAL	2.904.061,11	2.957.855,98

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

✓ **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.

3. INVESTIMENTOS

Imóveis Destinados À Renda

O montante de R\$ 3.226.614,34 (R\$ 3.265.046,02 em 2021) refere-se aos valores de imóveis próprios locados a terceiros, classificados em conformidade às normas contidas na Resolução nº 528, da ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar.

4. IMOBILIZADO

Está composto por:

DESCRIÇÃO	TAXA %	2022	2021
Terrenos	-	6.120.845,08	6.127.037,32
Edificações	4	16.626.453,25	16.251.175,13
Obras Preliminares e Complementares	-	319.528,56	319.528,56
Imobilizações em Curso	-	137.428,10	1.941.612,89
Instalações	10	496.817,32	582.185,44
Benfeitorias de Imóveis de Terceiros	10	332.266,52	401.074,28
Máquinas e Equipamentos	10	192.234,80	224.875,49
Equipamentos de Informática	20	657.088,47	237.860,87
Móveis e Utensílios	10	994.428,21	1.109.787,94
Veículos	20	18.639,36	71.812,62
TOTAL		25.895.729,67	27.266.950,54

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

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

A movimentação do Imobilizado foi a seguinte:

DESCRIÇÃO	SALDO EM 31/12/2021	ADIÇÕES	DÁVIAS LÍQUIDAS	TRANSFERÊNCIAS	DEPRECIACÃO ACUMULADA	SALDO EM 31/12/2022
Imóveis de Uso Próprio –						
Não Hospitalares						
Terrenos	6.127.037,32	-	(6.192,24)	-	-	6.120.845,08
Edificações	16.251.175,13	26.648,50	(359,94)	1.844.390,69	(1.495.401,13)	16.626.453,25
Obras Preliminares e Complementares	319.528,56	40.205,90	-	(1.844.390,69)	-	(1.484.656,23)
Imobilizações em Curso	1.941.612,89	-	-	-	-	1.941.612,89
Benfeitorias de Imóveis de Terceiros	401.074,28	-	-	-	(68.807,76)	332.266,52
Bens Móveis – Não Hospitalares						
Instalações	582.185,44	45.390,28	(15.523,63)	-	(115.234,77)	496.817,32
Máquinas e Equipamentos	224.875,49	21.196,35	(16.137,26)	-	(37.699,78)	192.234,80
Equipamentos de Informática	237.860,87	586.694,43	(10.438,46)	(1.580,00)	(155.448,37)	657.088,47
Móveis e Utensílios	1.109.787,94	121.181,75	(84.377,10)	1.580,00	(153.744,38)	994.428,21
Veículos	71.812,62	-	-	-	(53.173,26)	18.639,36
TOTAL	27.266.950,54	841.317,21	(133.028,63)	-	(2.079.509,45)	25.895.729,67

5. INTANGÍVEL

Está representado por:

DESCRIÇÃO	TAXA %	2022	2021
Software em Uso	20	279.010,02	253.288,76
TOTAL		279.010,02	253.288,76

A movimentação do Intangível foi a seguinte:

DESCRIÇÃO	SALDOS EM 31/12/2021	ADIÇÕES	BAIXAS LÍQUIDAS	TRANSFERÊNCIAS	AMORTIZAÇÃO ACUMULADA	SALDOS EM 31/12/2022
Software em Uso	253.288,76	144.390,18	(17.932,50)	-	(100.736,42)	279.010,02
TOTAL	253.288,76	144.390,18	(17.932,50)	-	(100.736,42)	279.010,02

6. PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

As Provisões Técnicas estão representadas por:

DESCRIÇÃO	2022	2021
Provisão de Eventos a Liquidar - SUS	26.001,55	28.026,66
Provisão de Eventos a Liquidar - Outros Prestadores	29.438.941,52	20.711.197,27
Rede Contratada	28.474.041,20	20.081.049,21
Glosas Geradas de Reciprocidade	114.724,63	88.540,96
Reembolso Associados	850.175,69	541.607,10
PEONA - SUS	40.416,09	123.010,80
TOTAL	29.505.359,16	20.862.234,73

✓ **PEONA - SUS:** A Provisão Para Eventos Ocorridos e Não Avisados do SUS foi constituída em seu valor integral de R\$ 40.416,09, conforme critérios definidos pela ANS – Agencia Nacional Suplementar.

7. DÉBITOS DIVERSOS

Estão representados por:

Circulante – com vencimentos inferiores a 365 dias

DESCRIÇÃO	2022	2021
Obrigações Trabalhistas	1.813.147,11	1.965.408,97
Fornecedores	810.915,01	688.630,47
Seguro de Vida a Repassar	1.710.689,90	1.758.141,42
Alugueis a Pagar	12.097,76	14.477,77
Antecipação de Receita (b)	148.789,53	595.158,12
TOTAL	4.495.639,31	5.021.816,75

Não Circulante – com vencimentos superiores a 365 dias

DESCRIÇÃO	2022	2021
FUNDAFRESP (a)	554.899,49	968.100,89
Antecipação de Receita (b)	-	148.789,53
TOTAL	554.899,49	1.116.890,42

(a) **FUNDAFRESP:** são contribuições de associados a serem utilizadas de acordo com os regulamentos próprios.

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

8. PROVISÕES

DESCRIÇÃO	2022	2021
Cíveis	535.459,90	670.020,14
Trabalhistas	62.411,19	81.046,86
TOTAL	597.871,09	751.067,00

✓ **Trabalhistas e Cíveis**

Há processos cíveis e trabalhistas, cujos valores mensuráveis pela Assessoria Jurídica perfazem o montante de R\$ 597.871,09 (R\$ 751.067,00 em 2021). A provisão para contingências foi constituída para ações com probabilidade de perdas definidas como Provável, conforme critérios estabelecidos pela Resolução nº 1.180/2009 do Conselho Federal de Contabilidade – CFC.

A movimentação das Provisões foi a seguinte:

DESCRIÇÃO	CÍVEIS	TRABALHISTAS	TOTAL
Saldo em 31/12/2021	670.020,14	81.046,86	751.067,00
Baixas	(240.421,62)	(152.064,26)	(392.485,88)
Adições	105.861,38	133.428,59	239.289,97
Saldo em 31/12/2022	535.459,90	62.411,19	597.871,09

✓ **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 31/12/2022 é de aproximadamente R\$5.971.694,33, considerando os valores referentes aos 5 últimos exercícios. Como forma de precaução, a Diretoria Executiva possui um parecer jurídico externo de assessoria tributária especializada.

✓ **Ações com Risco de Perda Possível**

O não reconhecimento contábil das ações de causas classificadas com prognóstico de perda Possível, conforme fundamentado no parecer de nossos assessores jurídicos, são apenas divulgadas em notas explicativas, e representam, em 31 de dezembro de 2022, os montantes de R\$ 1.431.801,50 referente a causas cíveis e R\$ 577.246,17 referente a causas trabalhistas.

9. 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.

DESCRIÇÃO	2022	2021
Patrimônio Social	168.251,94	168.251,94
Reservas	155.237.325,42	149.603.708,64
Reservas Patrimoniais	10.112.425,46	9.409.730,81
Retenção de Superávits	145.124.899,96	140.193.977,83
Superávit/Déficit do Exercício	(3.313.270,43)	4.120.597,06
TOTAL	152.092.306,93	153.892.557,64

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 526 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. Conforme RN nº 526, as operadoras puderam optar pelo novo modelo de capital regulatório, que é calculado a partir do seu próprio risco, ou permanecer no atual modelo de margem de solvência, que leva em consideração apenas seu volume de contraprestações e eventos. Até dezembro de 2022 a operadora manteve a Margem de Solvência como referência e não aderiu de forma antecipada ao cálculo do Capital Baseado em Risco.

10. COBERTURAS DE SEGUROS

Para atender medidas preventivas adotadas permanentemente, a Associação adota a política de contratar cobertura de seguros. Em 31 de Dezembro de 2022, os ativos da Associação se apresentavam seguros por valores suficientes para a cobertura de eventuais sinistros.

11. RECEITAS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADAS COM PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA

Referem-se às seguintes Receitas:

DESCRIÇÃO	2022	2021
Contribuições Associativas	9.555.381,54	9.692.941,08
Administração AMAFRESP	19.325.762,59	18.107.093,63
Administração de Seguros	9.033.792,54	10.941.030,47
Outras Departamentais	981.374,19	401.977,64
Receitas Diversas	90.224,09	172.908,54
TOTAL	38.986.534,95	39.315.951,36

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

Referem-se às seguintes despesas:

DESCRIÇÃO	2022	2021
Despesas com Encargos Sociais - Amafresp	1.004,69	-
Despesas com Cobrança	11.807,56	-
Taxa de Administração – Amafresp	19.454.242,65	18.155.677,62
Despesas Judiciais de Eventos	803.446,08	-
TOTAL	20.270.500,98	18.155.677,62

13. DESPESAS ADMINISTRATIVAS

Referem-se às seguintes Despesas:

DESCRIÇÃO	2022	2021
Despesas Com Pessoal Próprio	17.545.770,99	17.154.449,60
Despesas com Serviços de Terceiros	4.925.238,29	4.170.325,39
Despesas com Localização e Funcionamento	8.068.321,01	6.771.296,92
Despesas com Public. E Propag. Institucional	637.852,95	394.208,19
Despesas com Tributos	892.904,57	828.320,41
Despesas com Multas Administrativas	-	133.479,93
Despesas Administrativas Diversas	767.896,51	680.206,60
TOTAL	32.837.984,32	30.132.287,04

14. RESULTADO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO

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

DESCRIÇÃO	AMAFRESP		AFRESP		TOTAIS	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021
Receitas Operacionais	276.700.707,47	266.401.396,63	47.525.072,49	42.692.051,31	324.225.779,96	309.093.447,94
Despesas Operacionais	285.357.739,20	270.449.243,14	42.181.311,19	34.523.607,74	327.539.050,39	304.972.850,88
Resultado do Exercício	(8.657.031,73)	(4.047.846,51)	5.343.761,30	8.168.443,57	(3.313.270,43)	4.120.597,06

15. PANDEMIA COVID-19

Com relação aos efeitos da Pandemia COVID-19, apesar de todas as medidas que a associação tomou no exercício de 2022 de manter o seu compromisso de reforçar as medidas de aumento da eficiência e redução de custos, acompanhamento das despesas assistenciais e administrativas, a utilização intensa dos programas de Atenção Primária à Saúde, a ampliação do uso da Telemedicina, execução de programas estratégicos, estamos sofrendo com os efeitos pós pandemia devido as demandas reprimidas, procedimentos eletivos que deixaram de ser feitos. Por isso, o número de internações, tratamentos e exames aumentaram muito nos últimos meses, elevando os custos e contribuindo para o déficit apresentado.

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

✓ **Provisão para Insuficiência de Contraprestações (PIC):** referente à insuficiência de contraprestação/prêmio para a cobertura dos eventos/sinistros a ocorrer, se existente (Conforme RN ANS 442/2018). Para o ano de 2022, considerando a fórmula e demais critérios constantes no anexo VII da referida RN, não há valor para provisionamento da PIC.

✓ **Teste de adequação de Passivos (TAP):** focado na adequada mensuração de passivos a fim de minimizar a eventual existência de passivos ocultos (RN ANS 528/2022). Destaca-se que o TAP será exigido para operadoras de grande porte com mais de 100.000 beneficiários e, assim, não se enquadrando a Afresp que é qualificada como operadora de pequeno porte.

✓ **Provisão Para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA SUS):** foi constituída em seu valor integral de R\$40.416,09, conforme critérios definidos pela ANS – Agência Nacional Suplementar.

17. 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:	2022	2021
Resultado do Período antes do IRPJ e CSLL	<u>(3.313.270,43)</u>	<u>4.120.597,06</u>
Ajustes para Conciliação do Resultado	<u>8.490.050,05</u>	<u>3.838.030,12</u>
Provisão / Reversão Provisão p/Perdas	5.312.877,44	1.119.594,72
Depreciação/Amortização	2.335.765,87	2.294.906,58
Provisão Técnica - PEONA SUS	(82.594,71)	123.010,80
Ganho ou Perdas na Alienação de Bens	13.020,31	22.898,66
Receita Imóvel Destinado a Renda	(463.196,18)	(404.691,99)
Redução / Constituição Contingência	(138.842,40)	(58.429,64)
Outros Ajustes Atividades Investimentos	1.513.019,72	740.740,99
Resultado Líquido Ajustado	<u>5.176.779,62</u>	<u>7.958.627,18</u>
(Aumento) Diminuição em Ativos Operacionais	(12.640.383,31)	(6.160.827,40)
Aumento (Diminuição) em Passivos Operacionais	8.127.382,86	(807.282,86)
Caixa das Atividades Operacionais	<u>663.779,17</u>	<u>990.516,92</u>

PERSPECTIVA PARA O ANO DE 2023

Direto ao ponto, este relatório representa a precisão, assertividade e transparência do diagnóstico feito pela Diretoria Executiva em 2021 e, principalmente, apresenta o resultado positivo e estruturado do trabalho e do início exitoso dos projetos executados na Afresp em 2022. Ao final desta peça, portanto, resta apontado um novo patamar de gestão que a realidade financeira da Afresp demanda e que a realidade do mundo pós-pandemia exige, obviamente na visão da Diretoria Executiva, porém corroborada nos diversas discussões e decisões do Conselho Deliberativo ao longo do ano.

De início, é fundamental o destaque da atuação da Afresp na valorização da carreira e na interlocução da categoria com o governo, tendo como principal resultado do ano de 2022 a aprovação do PLO 592/22 que reajustou em 50% o salário do governador do estado e, conseqüentemente, dos auditores fiscais. Se por um lado, isso significa um alívio enorme da pressão sobre o financiamento das atividades da Afresp, na medida em que abre caminho para que em 2023 haja um reposicionamento das contribuições mensais como principal fonte de receita da Afresp, por outro lado, isso é decisivo para torna-la mais justa, porque permite a continuidade da redução da dependência das receitas do comissionamento exagerado que a Afresp historicamente auferiu sobre o seguro de vida dos planos tradicionais, que oneravam desigualmente os associados mais antigos.

Outro destaque foi a continuidade da otimização dos processos de trabalho internos de todas as áreas, inclusive com uso de ferramentas de BI e introdução de ferramentas de IA, o que permitiu em 2022 a redução ainda maior do quadro funcional e, portanto, da folha, o principal item do custo operacional da Afresp, e que ainda permitirá um ajuste dos salários dos colaboradores em 2023 nos patamares de mercado, conforme necessidade apontada por consultoria especializada, sem sacrificar o orçamento. Dentro desse esforço é importante destacar ainda a implantação de um processo integrado de atendimento dos associados, com uso intensivo de ferramentas de conceito *omnichannel*, aproveitando inclusive os colaboradores das 19 regionais no estado; e a reestruturação organizacional da Afresp, notadamente com a criação de uma área de governança corporativa e de uma área de administração mais horizontal, que integrou a área de materiais, RH e demanda das regionais.

A Amafresp, o principal serviço da Afresp e que demanda o maior orçamento da associação, não poderia deixar de ser objeto de importantes alterações, inclusive com apoio corajoso do Conselho Deliberativo. No conjunto essas alterações colaboraram decisivamente para a redução da pressão da inflação médica sobre o custo assistencial, redução do uso abusivo do plano e para aumento do poder de negociação da Diretoria Executiva junto à rede credenciada. Tudo isso com as novas regras de coparticipação e do binômio fidelização e franquia em hospitais da rede. Além da implantação da Dra. Ama, um novo serviço de acompanhamento da saúde dos filiados ao plano de saúde, que também colaborará decisivamente em 2023 para a redução do valor da cota de cada filiado, ao mitigar os riscos de eventos de custo mais elevado.

Por fim, e não menos importante, a Afresp se prepara para talvez seu decisivo desafio, no sentido de envidar todos seus esforços para ampliar sobremaneira sua receita patrimonial, por meio da rentabilização de seu ativo imobiliário, que em função do aumento dos respectivos custos de funcionamento, decorrente da pressão inflacionária, e da redução do uso coletivo dos equipamentos, exige que a Diretoria Executiva encontre e aprove uma solução que permita equilibrar as finanças da associação sem onerar os associados.

Tudo esse trabalho permite destacar que o principal objetivo da gestão em 2022 foi o de consolidar a hígidez financeira da nossa Associação e a equalização dos esforços contributivos entre os associados. Continuaremos nessa marcha em 2023.

CARLOS LEONY
FONSECA DA
CUNHA:07407550808

Assinado de forma digital por
CARLOS LEONY FONSECA DA
CUNHA:07407550808
Dados: 2023.03.21 12:33:59 -03'00'

CARLOS LEONY FONSECA DA CUNHA
Presidente

DEMETRIUS QUEIROZ
DO REGO
BARROS:05756520473

Assinado de forma digital por
DEMETRIUS QUEIROZ DO REGO
BARROS:05756520473
Dados: 2023.03.21 12:03:03 -03'00'

DEMETRIUS QUEIROZ DO REGO BARROS
1º Tesoureiro

RAQUEL GONCALEZ DE
ALMEIDA:11886913846

Assinado de forma digital por
RAQUEL GONCALEZ DE
ALMEIDA:11886913846
Dados: 2023.03.20 08:49:50 -03'00'

RAQUEL GONÇALEZ DE ALMEIDA
Contadora
CRC 1SP 179645/08