

**ASSOCIAÇÃO DOS AUDITORES FISCAIS  
DO ESTADO DA PARAÍBA**

**JOÃO PESSOA-PB**

**DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS  
EM 2022 E 2021**

## C o n t e ú d o

**I - RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS**

**II - DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS**

Balanço Patrimonial

Demonstração do Resultado do Exercício

Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido

Demonstração dos Fluxos de Caixa (Método Direto)

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

## RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Aos  
Diretores e Administradores da  
**ASSOCIAÇÃO DOS AUDITORES FISCAIS DO ESTADO DA PARAÍBA**  
João Pessoa - PB

### Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da ASSOCIAÇÃO DOS AUDITORES FISCAIS DO ESTADO DA PARAÍBA, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2022 e as respectivas demonstrações do resultado, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo naquela data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da ASSOCIAÇÃO DOS AUDITORES FISCAIS DO ESTADO DA PARAÍBA, em 31 de dezembro de 2022, o desempenho de suas operações e os seus respectivos fluxos de caixa para o exercício findo naquela data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS).

### Base para opinião

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

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

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

Na elaboração das demonstrações contábeis, a administração é responsável pela avaliação da capacidade da Entidade continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração



das demonstrações contábeis, a não ser que a administração pretenda liquidar a Entidade ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

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

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

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

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

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtivemos 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.
- Obtivemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Entidade.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela Administração.
- Concluímos sobre a adequação do uso, pela Administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Entidade. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Entidade a não mais se manter em continuidade operacional.

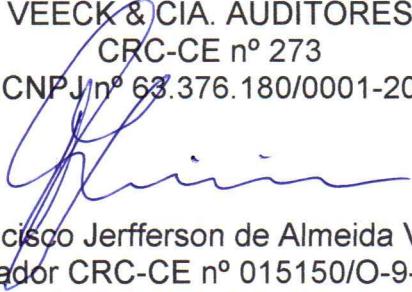


- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis, inclusive as divulgações e se as demonstrações contábeis representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance e da época dos trabalhos de auditoria planejados e das constatações significativas de auditoria, inclusive as deficiências significativas nos controles internos que, eventualmente, tenham sido identificadas durante nossos trabalhos.

Fortaleza, CE, 30 de março de 2023.

VEECK & CIA. AUDITORES  
CRC-CE nº 273  
CNPJ nº 63.376.180/0001-20

  
Francisco Jerfferson de Almeida Vieira  
Contador CRC-CE nº 015150/O-9-S-PB  
CPF nº 702.503.833-49

**ASSOCIAÇÃO DOS AUDITORES FISCAIS DO ESTADO DA PARAÍBA**

João Pessoa - PB

**BALANÇO PATRIMONIAL**

**ATIVO**

|  | R\$   | R\$                  |                      |
|--|-------|----------------------|----------------------|
|  | Notas | 2022                 | 2021                 |
| <b>ATIVO CIRCULANTE</b>                                    |       |                      |                      |
| Disponível   | 4     | 14.106.102,07        | 11.946.501,05        |
| Realizável   |       | 1.711.896,30         | 2.281.826,58         |
| <b>Aplicações Financeiras</b>                              | 5     | <b>12.394.205,77</b> | <b>9.664.674,47</b>  |
| Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas              |       | 5.083.655,42         | 5.177.296,77         |
| <b>Créditos de Operações com Planos de Assist. à Saúde</b> | 6     | <b>2.698.062,37</b>  | <b>1.576.976,70</b>  |
| Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber                |       | 2.698.062,37         | 1.576.976,70         |
| Créditos Tributários e Previdenciários                     |       | 18.887,09            | 17.363,47            |
| Bens e Títulos a Receber                                   | 7     | 4.593.600,89         | 2.893.037,53         |
| <b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>                                |       | <b>2.971.783,66</b>  | <b>2.349.162,77</b>  |
| <b>Realizável a Longo Prazo</b>                            |       | <b>559.952,88</b>    | <b>486.327,37</b>    |
| <b>Aplicações Financeiras</b>                              |       | <b>251.661,08</b>    | <b>249.029,63</b>    |
| Aplicações Livres  | 8     | 251.661,08           | 249.029,63           |
| Depósitos Judiciais e Fiscais                              | 9     | 308.291,80           | 237.297,74           |
| <b>Investimentos</b>                                       |       | <b>268.055,31</b>    | <b>268.055,31</b>    |
| Participações em Outras Sociedades                         |       | 268.055,31           | 268.055,31           |
| <b>Imobilizado</b>   | 10    | <b>2.143.775,47</b>  | <b>1.594.780,09</b>  |
| <b>Imóveis de Uso Próprio</b>                              |       | <b>447.518,62</b>    | <b>447.518,62</b>    |
| Imóveis - Hospitalares / Odontológicos                     |       | 192.211,92           | 192.211,92           |
| Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos                 |       | 255.306,70           | 255.306,70           |
| <b>Imobilizado de Uso Próprio</b>                          |       | <b>800.431,69</b>    | <b>618.857,21</b>    |
| Imobilizado - Hospitalares / Odontológicos                 |       | 470.325,80           | 442.837,72           |
| Imobilizado - Não Hospitalares / Odontológicos             |       | 330.105,89           | 176.019,49           |
| <b>Imobilizações em Curso</b>                              |       | <b>818.875,18</b>    | <b>432.657,28</b>    |
| Imobilizado - Não Hospitalares / Odontológicos             |       | 818.875,18           | 432.657,28           |
| <b>Outras Imobilizações</b>                                |       | <b>76.949,98</b>     | <b>95.746,98</b>     |
| Imobilizado - Não Hospitalares / Odontológicos             |       | 76.949,98            | 95.746,98            |
| <b>TOTAL DO ATIVO</b>                                      |       | <b>17.077.885,73</b> | <b>14.295.663,82</b> |



(As Notas Explicativas Integram o Conjunto das Demonstrações Contábeis)

## ASSOCIAÇÃO DOS AUDITORES FISCAIS DO ESTADO DA PARAÍBA

João Pessoa - PB

### BALANÇO PATRIMONIAL

#### PASSIVO

|   | Notas | R\$<br>2022          | R\$<br>2021          |
|---|-------|----------------------|----------------------|
| <b>PASSIVO CIRCULANTE</b>   |       |                      |                      |
| <b>Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde</b>     | 11    | <u>7.115.789,33</u>  | <u>5.367.925,44</u>  |
| Provisões de Eventos/Sinistros a Liquidar para o SUS              |       | 3.997.765,14         | <u>3.491.072,70</u>  |
| Provisão de Eventos/Sinistros a Liq. p/ Outros Prest. de Serviços |       | 891,78               | 18.356,37            |
| Outras Provisões Técnicas   |       | 3.986.936,27         | 3.451.706,26         |
| <b>Provisões</b>  |       | 9.937,09             | 21.010,07            |
| Provisões para Ações Judiciais                                    |       | <u>37.079,67</u>     | <u>37.079,67</u>     |
| Tributos e Encargos a Recolher                                    | 12    | 37.079,67            | 37.079,67            |
| Empréstimos e Financiamentos a Pagar                              |       | 406.063,83           | 341.833,98           |
| Débitos Diversos  | 13    | 5.352,22             | -                    |
|   |       | 2.669.528,47         | 1.497.939,09         |
| <b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>                                     |       | <u>132.136,88</u>    | <u>63.344,54</u>     |
| <b>Provisões</b>  |       | <u>132.136,88</u>    | <u>61.142,85</u>     |
| Provisões para Ações Judiciais                                    |       | 132.136,88           | 61.142,85            |
| Empréstimos e Financiamentos a Pagar                              |       | -                    | 2.201,69             |
| <b>PATRIMÔNIO SOCIAL</b>  |       | <u>9.829.959,52</u>  | <u>8.864.393,84</u>  |
| Patrimônio Social   | 14    | 491.579,79           | 491.579,79           |
| <b>Reservas</b>   |       | <u>2.474.033,91</u>  | <u>2.473.424,09</u>  |
| Reservas de Capital   |       | 2.474.033,91         | 2.473.424,09         |
| Superávit's Acumulados  |       | 6.864.345,82         | 5.899.389,96         |
| <b>TOTAL DO PASSIVO</b>   |       | <u>17.077.885,73</u> | <u>14.295.663,82</u> |



(As Notas Explicativas Integram o Conjunto das Demonstrações Contábeis)

**ASSOCIAÇÃO DOS AUDITORES FISCAIS DO ESTADO DA PARAÍBA**

João Pessoa - PB

**DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO - DRE**

|  | R\$                       | R\$                       |                       |
|--|---------------------------|---------------------------|-----------------------|
|  | Período de<br>01/Jan/2022 | Período de<br>01/Jan/2021 |                       |
|  | a<br>Notas                | a<br>31/Dez/2022          | 31/Dez/2021           |
| <b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assist. à Saúde</b>      | <b>46.916.104,22</b>      | <b>39.643.844,63</b>      |                       |
| <b>Receitas com Operações de Assistência à Saúde</b>                               | <b>46.916.104,22</b>      | <b>39.643.844,63</b>      |                       |
| Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos  | 15                        | 46.916.104,22             | 39.643.844,63         |
| <b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>                           | <b>(39.743.487,62)</b>    | <b>(35.457.828,18)</b>    |                       |
| Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados   | (39.754.560,60)           | (35.436.818,11)           |                       |
| Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados               | 11.072,98                 | (21.010,07)               |                       |
| <b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>                   | <b>7.172.616,60</b>       | <b>4.186.016,45</b>       |                       |
| Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde                      | 32.383,99                 | 20.598,76                 |                       |
| <b>Receitas de Assistência à Saúde Não Rel. com Planos de Saúde da Operadora</b>   | <b>34.225,61</b>          | <b>269,00</b>             |                       |
| Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar                            | 4.382,95                  | -                         |                       |
| Outras Receitas Operacionais   | 29.842,66                 | 269,00                    |                       |
| <b>Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde</b>               | <b>(1.379.706,69)</b>     | <b>(1.085.968,96)</b>     |                       |
| Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde                      | (570.525,76)              | (496.305,09)              |                       |
| Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças                     | (1.037.768,66)            | (722.557,19)              |                       |
| (-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde             | 359.613,41                | 228.874,93                |                       |
| Provisão para Perdas Sobre Créditos  | (131.025,68)              | (95.981,61)               |                       |
| Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Rel. com Planos de Saúde da Operadora | (164.129,92)              | (162.221,80)              |                       |
| <b>RESULTADO BRUTO</b>   | <b>5.695.389,59</b>       | <b>2.958.693,45</b>       |                       |
| Despesas Administrativas   | (8.322.499,66)            | (7.430.785,34)            |                       |
| <b>Resultado Financeiro Líquido</b>  | <b>16</b>                 | <b>340.688,51</b>         | <b>123.252,57</b>     |
| Receitas Financeiras   |                           | 855.241,76                | 508.745,87            |
| Despesas Financeiras   |                           | (514.553,25)              | (385.493,30)          |
| <b>Resultado Patrimonial</b>   |                           | <b>2.916.113,81</b>       | <b>2.301.691,60</b>   |
| Receitas Patrimoniais  |                           | 2.919.562,33              | 2.310.721,95          |
| Despesas Patrimoniais  |                           | (3.448,52)                | (9.030,35)            |
| <b>RESULTADO LÍQUIDO</b>   |                           | <b>629.692,25</b>         | <b>(2.047.147,72)</b> |



(As Notas Explicativas Integram o Conjunto das Demonstrações Contábeis)

**ASSOCIAÇÃO DOS AUDITORES FISCAIS DO ESTADO DA PARAÍBA**

João Pessoa - PB

**DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO / PATRIMÔNIO SOCIAL**  
(Em R\$)

| <b>EVENTOS/CONTAS</b>                                   | <b>Capital Social</b> | <b>Reservas de Capital</b> | <b>Superávit's<br/>ou Déficit's<br/>Acumulados</b> | <b>Superávit's<br/>ou Déficit's<br/>Acumulados</b> | <b>Total</b>         |
|---|-----------------------|----------------------------|--|--|----------------------|
|   |                       |                            |  |  |                      |
| <b>Saldos em 31/12/2020</b>                             | <b>491.579,79</b>     | <b>2.472.880,39</b>        | <b>7.941.358,93</b>                                | <b>7.941.358,93</b>                                | <b>10.905.819,11</b> |
| Aumento Reserva de Capital                              | -                     | 543,70                     | -  | 543,70   | 543,70               |
| Compensação Fundo de Reserva                            | -                     | -                          | 5.178,75   | 5.178,75   | 5.178,75             |
| Déficit do Líquido do Exercício                         | -                     | -                          | (2.047.147,72)                                     | (2.047.147,72)                                     | (2.047.147,72)       |
| <b>Saldos em 31/12/2021</b>                             | <b>491.579,79</b>     | <b>2.473.424,09</b>        | <b>5.899.389,96</b>                                | <b>5.899.389,96</b>                                | <b>8.864.393,84</b>  |
| <b>Ajustes de Exercícios Anteriores</b>                 |                       |                            |  |  |                      |
| Retificação de Erros de Exercícios Anteriores (Nota 18) | -                     | -                          | 335.263,61   | 335.263,61   | 335.263,61           |
| Aumento Reserva de Capital                              | -                     | 609,82                     | -  | -  | 609,82               |
| Compensação Fundo de Reserva                            | -                     | -                          | -  | -  | -                    |
| Superávit do Líquido do Exercício                       | -                     | -                          | 629.692,25   | 629.692,25   | 629.692,25           |
| <b>Saldos em 31/12/2022</b>                             | <b>491.579,79</b>     | <b>2.474.033,91</b>        | <b>6.864.345,82</b>                                | <b>6.864.345,82</b>                                | <b>9.829.959,52</b>  |



(As Notas Explicativas Integram o Conjunto das Demonstrações Contábeis)

**ASSOCIAÇÃO DOS AUDITORES FISCAIS DO ESTADO DA PARAÍBA**

João Pessoa - PB

**DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA - MÉTODO DIRETO**

|   | R\$                              | R\$                        |
|---|----------------------------------|----------------------------|
|   | Período de<br>01/Jan/2022        | Período de<br>01/Jan/2021  |
|   | Notas<br>a<br><u>31/Dez/2022</u> | a<br><u>31/Dez/2021</u>    |
| <b>ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>                                |                                  |                            |
| (+) Recebimentos de Planos de Saúde                           | 49.164.801,04                    | 40.674.931,74              |
| (+) Resgate de Aplicações Financeiras                         | 835.689,06                       | 1.915.874,63               |
| (+) Recebimento de Juros Aplicações Financeiras               | 742.047,71                       | 330.784,66                 |
| (+) Outros Recebimentos Operacionais                          | 3.015.929,96                     | 10.649.064,88              |
| (-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviços de Saúde | (40.509.496,88)                  | (39.274.073,89)            |
| (-) Pagamento de Pessoal                                      | (2.613.754,62)                   | (2.251.488,34)             |
| (-) Pagamento de Pró-Labore                                   | -                                | (4.070,80)                 |
| (-) Pagamento de Serviços de Terceiros                        | (1.443.954,40)                   | (2.024.411,46)             |
| (-) Pagamento de Tributos                                     | (4.197.367,55)                   | (3.820.466,26)             |
| (-) Pagamento de Aluguel                                      | (854.524,38)                     | (665.449,83)               |
| (-) Pagamento de Promoção/Publicidade                         | (199.177,23)                     | (87.828,80)                |
| (-) Aplicações Financeiras                                    | -                                | (48.286,36)                |
| (-) Outros Pagamentos Operacionais                            | <u>(3.853.027,09)</u>            | <u>(4.899.561,46)</u>      |
| <b>CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>              | <b>17</b>                        | <b><u>87.165,62</u></b>    |
|   |                                  | <b><u>495.018,71</u></b>   |
| <b>ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS</b>                            |                                  |                            |
| (-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado - Hospitalar  | (31.498,82)                      | (66.670,55)                |
| (-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros      | (629.357,43)                     | (213.723,87)               |
| (-) Pagamento de Aquisição de Participação em Outras Empresas | -                                | (80,00)                    |
| <b>CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS</b>          | <b><u>(660.856,25)</u></b>       | <b><u>(280.474,42)</u></b> |
| <b>ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS</b>                           |                                  |                            |
| (-) Pagamento de Amortização de Empréstimos                   | -                                | (37.069,17)                |
| (+) Recebimentos de Empréstimos/Financiamentos                | 3.150,53                         | -                          |
| (+) Outros Recebimentos da Atividade de Financiamento         | <u>609,82</u>                    | <u>21.153,93</u>           |
| <b>CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS</b>         | <b><u>3.760,35</u></b>           | <b><u>(15.915,24)</u></b>  |
| <b>VARIAÇÃO DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA</b>              | <b><u>(569.930,28)</u></b>       | <b><u>198.629,05</u></b>   |
| CAIXA - Saldo Inicial   | 2.281.826,58                     | 2.083.197,53               |
| CAIXA - Saldo Final   | 1.711.896,30                     | 2.281.826,58               |
| Ativos Livres no Início do Período                            | 2.530.856,21                     | 2.332.227,29               |
| Ativos Livres no Final do Período                             | <u>1.963.557,38</u>              | <u>2.530.856,21</u>        |
| Aumento / (Diminuição) nas Aplicações Financeiras             | <u>(567.298,83)</u>              | <u>198.628,92</u>          |

(As Notas Explicativas Integram o Conjunto das Demonstrações Contábeis)



## ASSOCIAÇÃO DOS AUDITORES FISCAIS DO ESTADO DA PARAÍBA

João Pessoa - PB

### NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022

#### 1. Contexto Operacional

A Associação dos Auditores Fiscais do Estado da Paraíba – AFRAFEP, fundada em 18 de setembro de 1962, é uma associação de pessoas, com finalidade não lucrativa, com sede e foro na cidade de João Pessoa – PB. A AFRAFEP é entidade congregadora e representativa das classes de auditores fiscais do estado da Paraíba, ativos e inativos, hoje unificados sob a categoria de agentes fiscais da fazenda estadual.

A Associação dos Auditores Fiscais do Estado da Paraíba – AFRAFEP, registrada na ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar sob nº 33.028-1, prestará a seus associados inscritos no Serviço de Assistência Médico-Hospitalar - AFRAFEP-SAÚDE, assistência na forma de autogestão, sem finalidade lucrativa, sob o sistema mutualista, como plano coletivo por adesão, com cobertura assistencial em regime ambulatorial, internação hospitalar e obstetrícia em todas as modalidades médicas. Além dos serviços de assistência médica tratada anteriormente, a associação apresenta a parte social, realizada pela AFRAFEP-Social através da sua sede e dos balneários localizados em João Pessoa e Campina Grande.

#### 2. Apresentação das Demonstrações Contábeis

As demonstrações financeiras foram elaboradas e estão apresentadas em conformidade com as práticas contábeis adotadas no Brasil, em consonância com as normas contidas na Lei nº 6.404/76, alterada pelas Leis 11.638/07 e 11.941/09, e normas estabelecidas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar, nos pronunciamentos, nas orientações e nas interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC). As demonstrações contábeis aqui apresentadas referem, única e exclusivamente, a unidade operadora AFRAFEP SAUDE que presta assistência, através do plano coletivo por adesão, com cobertura assistencial em regime ambulatorial, internação hospitalar e obstetrícia em todas as modalidades médicas.



### 3. Resumo das Principais Práticas Contábeis

#### 3.1 Disponível

Incluem caixa, saldos positivos em contas bancárias e aplicações financeiras resgatáveis a qualquer momento, com risco insignificante de mudança de seu valor de mercado.

#### 3.2 Aplicações Financeiras

As aplicações financeiras são classificadas na categoria específica, de acordo com a intenção de negociação. Os títulos são classificados na categoria "para negociação", onde incluem os títulos e valores mobiliários com o objetivo de serem negociados, sendo contabilizados pelo valor de mercado.

#### 3.3 Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde

São registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal dos títulos representativos desses créditos, em contrapartida à conta de resultado de contraprestações efetivas de operações de planos de assistência à saúde. A provisão para perdas sobre créditos de contraprestação efetiva é constituída sobre valores a receber de beneficiários com títulos vencidos há mais de 90 dias, por se tratar de plano coletivo empresarial. A administração da entidade revisa periodicamente o critério de constituição para adequá-la à evolução da inadimplência de sua carteira.

#### 3.4 Imobilizado

Está demonstrado ao custo de aquisição ajustado por depreciação acumulada, calculada a taxas estabelecidas em função do tempo de vida útil, fixado por espécie dos bens, até o limite estipulado como resultante de valor residual para possível alienação nos respectivos prazos de utilização.

#### 3.5 Redução ao Valor Recuperável de Ativos

A Administração revisa anualmente o valor contábil líquido dos ativos com o objetivo de avaliar eventos ou mudanças nas circunstâncias econômicas, operacionais ou tecnológicas, que possam indicar deterioração ou perda de seu valor recuperável. O impairment deverá ser reconhecido se o valor de contabilização de um ativo ou de sua unidade geradora de caixa exceder o seu valor recuperável. Na avaliação da Administração, no exercício corrente não existem indicativos para reconhecimento de perda por impairment.

#### 3.6 Demais Ativos

Os demais ativos circulantes e realizáveis a longo prazo são demonstrados aos valores de custo ou realização, incluindo, quando aplicável, os rendimentos auferidos.



### **3.7 Provisões Técnicas de Operações de Assistência de Saúde**

As provisões técnicas são registradas com base em faturas dos prestadores de serviços, processadas até o final de cada mês, em contrapartida às contas de resultado de eventos indenizáveis.

### **3.8 Tributos e Encargos a Recolher**

Os tributos federais, estaduais e municipais são calculados de acordo com a legislação e alíquotas vigentes.

### **3.9 Demais Passivos**

Os demais passivos são demonstrados pelos valores conhecidos ou exigíveis, acrescidos, quando aplicáveis, dos respectivos encargos e variações monetárias e cambiais.

### **3.10 Patrimônio Social**

O patrimônio social da entidade corresponde aos resultados superavitários, líquidos dos resultados deficitários de sua atividade, acumulados até a data do balanço.

### **3.11 Apuração do Resultado**

Todas as receitas e despesas são reconhecidas pelo regime de competência.

### **3.12 Estimativas Contábeis**

A elaboração de demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil requer que a Administração use de julgamento na determinação e no registro de estimativas contábeis. Ativos e passivos significativos sujeitos a essas estimativas e premissas incluem o valor residual do ativo imobilizado, os estoques e os ativos e passivos relacionados a benefícios a empregados. A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores diferentes dos estimados, em razão de imprecisões inerentes ao processo de sua determinação. A Empresa revisa as estimativas e as premissas pelo menos anualmente.



#### 4. Disponível

|                                 | 2022                    | 2021                    |
|---------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Caixa                           | 4.100,20                | 4.392,60                |
| Bancos                          | 8.979,67                | 1,00                    |
| Aplicações de Liquidez Imediata | <u>1.698.816,43</u>     | <u>2.277.432,98</u>     |
| <br>Total                       | <br><u>1.711.896,30</u> | <br><u>2.281.826,58</u> |

#### 5. Aplicações Financeiras

|                    | 2022                    | 2021                    |
|--------------------|-------------------------|-------------------------|
| Fundo de Reserva   | 1.435.330,95            | 2.953.486,81            |
| Fundo Dedicado ANS | 2.452.827,56            | 2.223.809,96            |
| Outros             | <u>1.195.496,91</u>     | -                       |
| <br>Total          | <br><u>5.083.655,42</u> | <br><u>5.177.296,77</u> |

#### 6. Créditos de Operações com Planos de Assistência a Saúde

|  | 2022                    | 2021                    |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Contraprestação Pecuniária/Prêmios a Receber | 3.837.497,13            | 2.591.221,50            |
| (-) Provisão para Perdas Sobre Créditos      | <u>(1.139.434,76)</u>   | <u>(1.014.244,80)</u>   |
| <br>Total                                    | <br><u>2.698.062,37</u> | <br><u>1.576.976,70</u> |

#### 7. Bens e Títulos a Receber

|   | 2022                    | 2021                    |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Estoques  | 681.095,21              | 536.822,24              |
| Adiantamentos a Funcionários                          | 22.643,97               | 25.318,06               |
| Adiantamentos a Prestadores de Serviços Assistenciais | 898.908,35              | 854.955,53              |
| Outros Adiantamentos                                  | 898.004,93              | -                       |
| Cheques e Ordens a Receber                            | 848,82                  | 848,82                  |
| Outros Títulos a Receber                              | 2.090.670,47            | 1.473.663,74            |
| Valores a receber Judicialmente                       | <u>1.429,14</u>         | <u>1.429,14</u>         |
| <br>Total   | <br><u>4.593.600,89</u> | <br><u>2.893.037,53</u> |



## 8. Aplicações Livres

|                                  | 2022              | 2021              |
|----------------------------------|-------------------|-------------------|
| Títulos de Renda Fixa - Privados | <u>251.661,08</u> | <u>249.029,63</u> |
| Total                            | <u>251.661,08</u> | <u>249.029,63</u> |

## 9. Depósitos Judiciais e Fiscais

|  | 2022              | 2021              |
|--|-------------------|-------------------|
| Depósitos Judiciais e Fiscais - Tributos | 132.136,59        | 61.142,53         |
| Depósitos Judiciais - Cíveis             | <u>176.155,21</u> | <u>176.155,21</u> |
| Total                                    | <u>308.291,80</u> | <u>237.297,74</u> |

## 10. Imobilizado

### 10.1 Composição

| Descrição   | Vida Útil Estimada em Anos | 2022                |                       | 2021                |                     |
|---|----------------------------|---------------------|-----------------------|---------------------|---------------------|
|   |                            | Valor Custo         | Depreciação Acumulada | Valor Líquido       | Valor Líquido       |
| <b>HOSPITALARES/ODONTOLÓGICOS</b>                 |                            |                     |                       |                     |                     |
| Edificações                                       | 25                         | <b>768.741,74</b>   | <b>(101.752,11)</b>   | <b>666.989,63</b>   | <b>635.049,64</b>   |
| Máquinas e Equipamentos                           | 10                         | 231.430,43          | (39.218,51)           | 192.211,92          | 192.211,92          |
| Equipamentos de Processamento Eletrônico de Dados | 5                          | 461.046,02          | (61.388,74)           | 399.657,28          | 390.289,98          |
| Móveis e Utensílios                               | 10                         | 18.266,85           | -                     | 18.266,85           | 18.266,85           |
|   |                            | 57.998,44           | (1.144,86)            | 56.853,58           | 34.280,89           |
| <b>NÃO HOSPITALARES/ODONTOLÓGICOS</b>             |                            |                     |                       |                     |                     |
| Edificações                                       | 25                         | <b>2.028.108,51</b> | <b>(1.447.420,77)</b> | <b>580.687,74</b>   | <b>431.326,19</b>   |
| Instalações                                       | 10                         | 1.063.569,09        | (808.262,39)          | 255.306,70          | 255.306,70          |
| Máquinas e Equipamentos                           | 10                         | 183.240,91          | (118.264,85)          | 64.976,06           | 64.976,06           |
| Equipamentos de Processamento Eletrônico de Dados | 5                          | 105.465,45          | (44.416,32)           | 61.049,13           | 36.895,71           |
| Móveis e Utensílios                               | 10                         | 282.497,05          | (222.565,68)          | 59.931,37           | 8.354,10            |
|   |                            | 393.336,01          | (253.911,53)          | 139.424,48          | 65.793,62           |
| <b>OUTRAS IMOBILIZAÇÕES</b>                       |                            |                     |                       |                     |                     |
| Obras em Andamento                                |                            | <b>895.825,16</b>   | -                     | <b>895.825,16</b>   | <b>528.404,26</b>   |
|   |                            | 895.825,16          | -                     | 895.825,16          | 528.404,26          |
| <b>Total</b>                                      |                            | <b>3.692.675,41</b> | <b>(1.549.172,88)</b> | <b>2.143.502,53</b> | <b>1.594.780,09</b> |



## 10.2 Movimentação

| Descrição   | 2021                | Adições           | Baixas            | Despesas com Depreciação | Ajustes         | 2022                |
|---|---------------------|-------------------|-------------------|--------------------------|-----------------|---------------------|
| <b>HOSPITALARES/ODONTOLÓGICOS</b>                 | <b>635.049,64</b>   | <b>50.295,82</b>  | -                 | <b>(18.128,40)</b>       | <b>(227,43)</b> | <b>666.989,63</b>   |
| Edificações                                       | 192.211,92          | -                 | -                 | -                        | -               | 192.211,92          |
| Máquinas e Equipamentos                           | 390.289,98          | 27.222,37         | -                 | (17.627,64)              | (227,43)        | 399.657,28          |
| Equipamentos de Processamento Eletrônico de Dados | 18.266,85           | -                 | -                 | -                        | -               | 18.266,85           |
| Móveis e Utensílios                               | 34.280,89           | 23.073,45         | -                 | (500,76)                 | -               | 56.853,58           |
| <b>NÃO HOSPITALARES/ODONTOLÓGICOS</b>             | <b>431.326,19</b>   | <b>243.139,53</b> | <b>(3.721,46)</b> | <b>(90.056,52)</b>       | -               | <b>580.687,74</b>   |
| Edificações                                       | 255.306,70          | -                 | -                 | -                        | -               | 255.306,70          |
| Instalações                                       | 64.976,06           | -                 | -                 | -                        | -               | 64.976,06           |
| Máquinas e Equipamentos                           | 36.895,71           | 38.103,26         | (1.634,24)        | (12.315,60)              | -               | 61.049,13           |
| Equipamentos de Processamento Eletrônico de Dados | 8.354,10            | 88.386,30         | (290,00)          | (36.519,03)              | -               | 59.931,37           |
| Móveis e Utensílios                               | 65.793,62           | 116.649,97        | (1.797,22)        | (41.221,89)              | -               | 139.424,48          |
| <b>OUTRAS IMOBILIZAÇÕES</b>                       | <b>528.404,26</b>   | <b>367.420,90</b> | -                 | -                        | -               | <b>895.825,16</b>   |
| Obras em Andamento                                | 528.404,26          | 367.420,90        | -                 | -                        | -               | 895.825,16          |
| <b>Total</b>                                      | <b>1.594.780,09</b> | <b>660.856,25</b> | <b>(3.721,46)</b> | <b>(108.184,92)</b>      | <b>(227,43)</b> | <b>2.143.502,53</b> |

## 11. Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde

|  | 2022                | 2021                |
|--|---------------------|---------------------|
| Eventos e Sinistros avisados nos últimos 60 dias | 3.986.936,27        | 3.451.706,26        |
| Eventos e Sinistros avisados a mais de 60 dias   | <u>10.828,87</u>    | <u>39.366,44</u>    |
| <b>Total</b>                                     | <b>3.997.765,14</b> | <b>3.491.072,70</b> |

## 12. Tributos e Encargos a Recolher

|   | 2022              | 2021              |
|---|-------------------|-------------------|
| Taxa de Saúde Suplementar -TSS                  | -                 | 4.344,80          |
| Contribuições Previdenciárias                   | 79.733,23         | 72.363,42         |
| FGTS a Recolher                                 | 24.589,51         | 21.014,99         |
| COFINS a Recolher                               | 81.412,29         | 62.818,31         |
| PIS a Recolher                                  | 16.979,17         | 13.223,35         |
| Outros Impostos e Contribuições a Recolher      | 389,91            | 8.082,25          |
| Imposto de Renda Retido na Fonte - Funcionários | 20.256,74         | 12.901,99         |
| Imposto de Renda Retido na Fonte - Terceiros    | 64.496,06         | 65.442,32         |
| Imposto Sobre Serviços Retido na Fonte          | 92.759,70         | 62.323,42         |
| Contribuição Social Sobre Lucro Líquido - CSLL  | <u>25.447,22</u>  | <u>19.319,13</u>  |
| <b>Total</b>                                    | <b>406.063,83</b> | <b>341.833,98</b> |



### 13. Débitos Diversos

|                        | 2022                       | 2021                       |
|------------------------|----------------------------|----------------------------|
| Obrigações com Pessoal | 325.750,86                 | 294.409,38                 |
| Fornecedores           | 427.893,79                 | 514.581,07                 |
| Outros                 | <u>1.915.883,82</u>        | <u>688.948,64</u>          |
| <b>Total</b>           | <b><u>2.669.528,47</u></b> | <b><u>1.497.939,09</u></b> |

### 14. Patrimônio Social

Constituído de acordo com o regulamento do plano de assistência à saúde e destina-se à manutenção do seu equilíbrio objetivando cobertura das oscilações de custos e subsídio ao aposentado e é apurada pelo resultado positivo ou negativo entre as receitas e despesas da AFRAFEP.

### 15. Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos

|                  | 2022                        | 2021                        |
|------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| Planos Coletivos | <u>46.916.104,22</u>        | <u>39.643.844,63</u>        |
| <b>Total</b>     | <b><u>46.916.104,22</u></b> | <b><u>39.643.844,63</u></b> |

### 16. Receitas e Despesas Financeiras

|   | 2022                       | 2021                       |
|---|----------------------------|----------------------------|
| <b>Receitas Financeiras</b>                           |                            |                            |
| Receitas com Aplicações CDB/RDB                       | 742.047,71                 | 330.784,66                 |
| Receitas Financeiras com Operações de Assist. a Saúde | 82.216,95                  | 61.254,89                  |
| Outras Receitas Financeiras                           | <u>30.977,10</u>           | <u>116.706,32</u>          |
| <b>Total das Receitas Financeiras</b>                 | <b><u>855.241,76</u></b>   | <b><u>508.745,87</u></b>   |
| <b>Despesas Financeiras</b>                           |                            |                            |
| Despesas com Aplicações                               | (70.973,55)                | (63.633,14)                |
| Descontos Concedidos                                  | (89.950,96)                | (74.866,95)                |
| Despesas com Encargos s/ Tributos                     | -                          | (238,99)                   |
| Despesas com Pagamentos em Atraso                     | (2.472,55)                 | (8.088,78)                 |
| Despesas Financeiras com Impostos                     | (124.830,95)               | (56.639,99)                |
| Despesas Bancárias                                    | <u>(226.325,24)</u>        | <u>(182.025,45)</u>        |
| <b>Total das Despesas Financeiras</b>                 | <b><u>(514.553,25)</u></b> | <b><u>(385.493,30)</u></b> |
| <b>Resultado Financeiro Líquido</b>                   | <b><u>340.688,51</u></b>   | <b><u>123.252,57</u></b>   |



## 17. Conciliação de Fluxo de Caixa

Segue abaixo a conciliação entre o lucro líquido do exercício e o caixa líquido gerado pelas atividades operacionais.

|  | <b>2022</b>              |
|--|--------------------------|
| <b>Resultado líquido do exercício</b>                          | <b><u>629.419,31</u></b> |
| <b>Ajustes ao lucro líquido</b>                                |                          |
| Depreciações e amortizações                                    | 108.184,92               |
| Ajustes de exercícios anteriores                               | 335.491,04               |
| Prejuízo na Alienação ou Baixa de Bens do Ativo Não Circulante | 3.721,46                 |
| <b>Variação nas Contas Patrimoniais</b>                        |                          |
| Aplicações Financeiras   | 91.009,90                |
| Créditos de Operações com Planos de Assist. à Saúde            | (1.121.085,67)           |
| Créditos Tributários e Previdenciários                         | (1.523,62)               |
| Bens e Títulos a Receber                                       | (1.700.563,36)           |
| Depósitos Judiciais e Fiscais                                  | (70.994,06)              |
| Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde         | 506.692,44               |
| Provisões para Ações Judiciais                                 | 70.994,03                |
| Tributos e Encargos Sociais a Recolher                         | 64.229,85                |
| Débitos Diversos   | <u>1.171.589,38</u>      |
| <b>Caixa Líquido das Atividades Operacionais</b>               | <b><u>87.165,62</u></b>  |

## 18. Ajustes de Exercícios Anteriores

Em 2022 tivemos a necessidade de fazer ajustes de exercícios anteriores relacionados a créditos de operações com planos de assistência à saúde correspondente a valores que constavam a receber no relatório de registros auxiliares de títulos emitidos em competências anteriores a 2022, porém não estavam devidamente registrados na conta contábil.

