

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

JOÃO PESSOA-PB

**DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
EM 2023 E 2022**

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 2023 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 2023, 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, 27 de março de 2024.

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

	<u>Notas</u>	<u>R\$ 2023</u>	<u>R\$ 2022</u>
ATIVO CIRCULANTE		15.720.509,94	14.106.102,07
Disponível	4	4.150.290,93	1.711.896,30
Realizável		11.570.219,01	12.394.205,77
Aplicações Financeiras	5	4.285.057,14	5.083.655,42
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		4.285.057,14	5.083.655,42
Créditos de Operações com Planos de Assist. à Saúde	6	2.296.000,75	2.698.062,37
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber		2.296.000,75	2.698.062,37
Créditos Tributários e Previdenciários		19.485,91	18.887,09
Bens e Títulos a Receber	7	4.969.675,21	4.593.600,89
ATIVO NÃO CIRCULANTE		3.479.676,31	2.971.510,72
Realizável a Longo Prazo		661.180,09	559.952,88
Aplicações Financeiras		235.876,45	251.661,08
Aplicações Livres	8	235.876,45	251.661,08
Depósitos Judiciais e Fiscais	9	425.303,64	308.291,80
Investimentos		167.879,94	268.055,31
Participações em Outras Sociedades		167.879,94	268.055,31
Imobilizado	10	2.650.616,28	2.143.502,53
Imóveis de Uso Próprio		447.518,62	447.518,62
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos		192.211,92	192.211,92
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos		255.306,70	255.306,70
Imobilizado de Uso Próprio		1.257.237,30	800.158,75
Imobilizado - Hospitalares / Odontológicos		902.005,71	474.777,71
Imobilizado - Não Hospitalares / Odontológicos		355.231,59	325.381,04
Imobilizações em Curso		835.163,60	818.875,18
Imobilizado - Não Hospitalares / Odontológicos		835.163,60	818.875,18
Outras Imobilizações		110.696,76	76.949,98
Imobilizado - Não Hospitalares / Odontológicos		110.696,76	76.949,98
TOTAL DO ATIVO		19.200.186,25	17.077.612,79

(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\$ 2023	R\$ 2022
PASSIVO CIRCULANTE		7.541.669,57	7.115.789,33
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11	4.785.133,63	3.997.765,14
Provisões de Eventos/Sinistros a Liquidar para o SUS		17.414,90	891,78
Provisão de Eventos/Sinistros a Liq. p/ Outros Prest. de Serviços Assistenciais		4.747.698,28	3.986.936,27
Outras Provisões Técnicas		20.020,45	9.937,09
Provisões		37.079,67	37.079,67
Provisões para Ações Judiciais		37.079,67	37.079,67
Tributos e Encargos a Recolher	12	337.242,93	406.063,83
Empréstimos e Financiamentos a Pagar		2.952,48	5.352,22
Débitos Diversos	13	2.379.260,86	2.669.528,47
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		249.148,46	132.136,88
Provisões		249.148,46	132.136,88
Provisões para Ações Judiciais		249.148,46	132.136,88
PATRIMÔNIO SOCIAL		11.409.368,22	9.829.686,58
Patrimônio Social	14	491.579,79	491.579,79
Reservas		2.474.419,11	2.474.033,91
Reservas de Capital		2.474.419,11	2.474.033,91
Superávits Acumulados		8.443.369,32	6.864.072,88
TOTAL DO PASSIVO		19.200.186,25	17.077.612,79

(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\$ Período de 01/Jan/2023 a 31/Dez/2023	R\$ Período de 01/Jan/2022 a 31/Dez/2022
	Notas		
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assist. à Saúde		51.775.500,46	46.916.104,22
Receitas com Operações de Assistência à Saúde		51.775.500,46	46.916.104,22
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	15	51.775.500,46	46.916.104,22
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos		(42.838.199,78)	(39.743.487,62)
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados		(42.828.116,42)	(39.754.560,60)
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados		(10.083,36)	11.072,98
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		8.937.300,68	7.172.616,60
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde		45.035,27	32.383,99
Receitas de Assistência à Saúde Não Rel. com Planos de Saúde da Operadora		90.718,70	34.225,61
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar		5.140,84	4.382,95
Outras Receitas Operacionais		85.577,86	29.842,66
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde		(1.567.922,89)	(1.379.706,69)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde		(790.849,39)	(570.525,76)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças		(1.146.350,72)	(1.037.768,66)
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde		500.437,59	359.613,41
Provisão para Perdas Sobre Créditos		(131.160,37)	(131.025,68)
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Rel. com Planos de Saúde da Operadora		(166.636,34)	(164.129,92)
RESULTADO BRUTO		7.338.495,42	5.695.389,59
Despesas Administrativas		(9.939.304,46)	(8.322.499,66)
Resultado Financeiro Líquido	16	409.447,20	340.688,51
Receitas Financeiras		871.835,65	855.241,76
Despesas Financeiras		(462.388,45)	(514.553,25)
Resultado Patrimonial		3.358.121,08	2.915.840,87
Receitas Patrimoniais		3.358.839,08	2.919.562,33
Despesas Patrimoniais		(718,00)	(3.721,46)
RESULTADO LÍQUIDO		1.166.759,24	629.419,31

(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\$)

EVENTOS/CONTAS	Capital Social	Reservas de Capital	Superávits Acumulados	Total
Saldos em 31/12/2021	491.579,79	2.473.424,09	5.899.389,96	8.864.393,84
Ajustes de Exercícios Anteriores				
Retificação de Erros de Exercícios Anteriores (Nota 18)	-	-	335.263,61	335.263,61
Aumento Reserva de Capital	-	609,82	-	609,82
Superávit do Líquido do Exercício	-	-	629.419,31	629.419,31
Saldos em 31/12/2022	491.579,79	2.474.033,91	6.864.072,88	9.829.686,58
Ajustes de Exercícios Anteriores				
Retificação de Erros de Exercícios Anteriores (Nota 18)	-	-	412.537,20	412.537,20
Aumento Reserva de Capital	-	385,20	-	385,20
Superávit do Líquido do Exercício	-	-	1.166.759,24	1.166.759,24
Saldos em 31/12/2023	491.579,79	2.474.419,11	8.443.369,32	11.409.368,22

(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 01/Jan/2023 a 31/Dez/2023	Período de 01/Jan/2022 a 31/Dez/2022
	Notas		
ATIVIDADES OPERACIONAIS			
(+) Recebimentos de Planos de Saúde		54.425.271,86	49.164.801,04
(+) Resgate de Aplicações Financeiras		1.725.017,94	835.689,06
(+) Recebimento de Juros Aplicações Financeiras		733.847,69	742.047,71
(+) Outros Recebimentos Operacionais		4.625.646,75	3.015.929,96
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviços de Saúde		(42.279.101,28)	(40.509.496,88)
(-) Pagamento de Pessoal		(2.814.496,87)	(2.613.754,62)
(-) Pagamento de Serviços de Terceiros		(2.002.283,12)	(1.443.954,40)
(-) Pagamento de Tributos		(4.150.807,74)	(4.197.367,55)
(-) Pagamento de Aluguel		(878.744,66)	(854.524,38)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade		(304.120,56)	(199.177,23)
(-) Aplicações Financeiras		(765.270,88)	-
(-) Outros Pagamentos Operacionais		(5.350.240,87)	(3.853.027,09)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	17	<u>2.964.718,26</u>	<u>87.165,62</u>
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS			
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado - Hospitalar		(445.891,77)	(31.498,82)
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros		(178.592,69)	(629.357,43)
(+) Outros Recebimentos das Atividades de Investimento		100.175,37	-
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS		<u>(524.309,09)</u>	<u>(660.856,25)</u>
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS			
(-) Pagamento de Amortização de Empréstimos		(2.399,74)	-
(+) Recebimentos de Empréstimos/Financiamentos		-	3.150,53
(+) Outros Recebimentos da Atividade de Financiamento		385,20	609,82
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS		<u>(2.014,54)</u>	<u>3.760,35</u>
VARIAÇÃO DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA		<u>2.438.394,63</u>	<u>(569.930,28)</u>
CAIXA - Saldo Inicial		1.711.896,30	2.281.826,58
CAIXA - Saldo Final		4.150.290,93	1.711.896,30
Ativos Livres no Início do Período		1.963.557,38	2.530.856,21
Ativos Livres no Final do Período		4.386.167,38	1.963.557,38
Aumento / (Diminuição) nas Aplicações Financeiras		<u>2.422.610,00</u>	<u>(567.298,83)</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 2023

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 Auditores Fiscais do Estado da Paraíba.

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

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Caixa	6.249,82	4.100,20
Bancos	34.616,78	8.979,67
Aplicações de Liquidez Imediata	<u>4.109.424,33</u>	<u>1.698.816,43</u>
Total	<u><u>4.150.290,93</u></u>	<u><u>1.711.896,30</u></u>

5. Aplicações Financeiras

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Fundo de Reserva	-	1.435.330,95
Fundo Dedicado ANS	2.715.462,15	2.452.827,56
Aplicações Livres	1.569.594,99	-
Outros	<u>-</u>	<u>1.195.496,91</u>
Total	<u><u>4.285.057,14</u></u>	<u><u>5.083.655,42</u></u>

6. Créditos de Operações com Planos de Assistência a Saúde

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Contraprestação Pecuniária/Prêmios a Receber	3.566.595,88	3.837.497,13
(-) Provisão para Perdas Sobre Créditos	<u>(1.270.595,13)</u>	<u>(1.139.434,76)</u>
Total	<u><u>2.296.000,75</u></u>	<u><u>2.698.062,37</u></u>

7. Bens e Títulos a Receber

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Estoques	1.012.898,52	681.095,21
Adiantamentos a Funcionários	39.346,16	22.643,97
Adiantamentos a Prestadores de Serviços Assistenciais	448.369,25	898.908,35
Outros Adiantamentos	1.119.622,96	898.004,93
Cheques e Ordens a Receber	848,82	848,82
Outros Títulos a Receber	2.348.589,50	2.090.670,47
Valores a receber Judicialmente	<u>-</u>	<u>1.429,14</u>
Total	<u><u>4.969.675,21</u></u>	<u><u>4.593.600,89</u></u>

8. Aplicações Livres

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Títulos de Renda Fixa - Privados	<u>235.876,45</u>	<u>251.661,08</u>
Total	<u>235.876,45</u>	<u>251.661,08</u>

9. Depósitos Judiciais e Fiscais

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Depósitos Judiciais e Fiscais - Tributos	249.148,43	132.136,59
Depósitos Judiciais - Cíveis	<u>176.155,21</u>	<u>176.155,21</u>
Total	<u>425.303,64</u>	<u>308.291,80</u>

10. Imobilizado

10.1 Composição

Descrição	Vida Útil Estimada em Anos	2023		2022	
		Valor Custo	Depreciação Acumulada	Valor Líquido	Valor Líquido
HOSPITALARES/ODONTOLÓGICOS		1.213.135,51	(120.415,88)	1.092.719,63	666.989,63
Edificações	25	231.430,43	(39.218,51)	192.211,92	192.211,92
Máquinas e Equipamentos	10	707.471,49	(79.493,75)	627.977,74	399.657,28
Equipamentos de Processamento Eletrônico de Dados	5	18.266,85		18.266,85	18.266,85
Móveis e Utensílios	10	255.966,74	(1.703,62)	254.263,12	56.853,58
NÃO HOSPITALARES/ODONTOLÓGICOS		2.156.666,00	(1.544.629,71)	612.036,29	580.687,74
Edificações	25	1.063.569,09	(808.262,39)	255.306,70	255.306,70
Instalações	10	183.240,91	(118.264,85)	64.976,06	64.976,06
Máquinas e Equipamentos	10	173.221,09	(58.061,67)	115.159,42	61.049,13
Equipamentos de Processamento Eletrônico de Dados	5	318.956,68	(264.893,92)	54.062,76	59.931,37
Móveis e Utensílios	10	417.678,23	(295.146,88)	122.531,35	139.424,48
OUTRAS IMOBILIZAÇÕES		945.860,36	-	945.860,36	895.825,16
Obras em Andamento		945.860,36	-	945.860,36	895.825,16
Total		<u>4.315.661,87</u>	<u>(1.665.045,59)</u>	<u>2.650.616,28</u>	<u>2.143.502,53</u>

10.2 Movimentação

Descrição	2022	Adições	Baixas	Despesas com Depreciação	Ajustes	2023
HOSPITALARES/ODONTOLÓGICOS	666.989,63	445.891,77	-	(18.663,77)	-	1.094.217,63
Edificações	192.211,92	-	-	-	-	192.211,92
Máquinas e Equipamentos	399.657,28	246.425,47	-	(18.105,01)	-	627.977,74
Equipamentos de Processamento Eletrônico de Dados	18.266,85	-	-	-	-	18.266,85
Móveis e Utensílios	56.853,58	199.466,30	-	(558,76)	-	255.761,12
NÃO HOSPITALARES/ODONTOLÓGICOS	580.687,74	128.557,49	(718,00)	(97.988,94)	-	610.538,29
Edificações	255.306,70	-	-	-	-	255.306,70
Instalações	64.976,06	-	-	-	-	64.976,06
Máquinas e Equipamentos	61.049,13	67.755,64	-	(13.645,35)	-	115.159,42
Equipamentos de Processamento Eletrônico de Dados	59.931,37	36.459,63	-	(42.328,24)	-	54.062,76
Móveis e Utensílios	139.424,48	24.342,22	(718,00)	(42.015,35)	-	121.033,35
OUTRAS IMOBILIZAÇÕES	895.825,16	50.035,20	-	-	-	945.860,36
Obras em Andamento	895.825,16	50.035,20	-	-	-	945.860,36
Total	2.143.502,53	624.484,46	(718,00)	(116.652,71)	-	2.650.616,28

11. Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde

	2023	2022
Eventos e Sinistros avisados nos últimos 60 dias	4.747.698,28	3.986.936,27
Eventos e Sinistros avisados a mais de 60 dias	37.435,35	10.828,87
Total	4.785.133,63	3.997.765,14

12. Tributos e Encargos a Recolher

	2023	2022
Taxa de Saúde Suplementar - TSS	-	-
Contribuições Previdenciárias	83.215,56	79.733,23
FGTS a Recolher	27.145,03	24.589,51
COFINS a Recolher	73.184,70	81.412,29
PIS a Recolher	15.121,93	16.979,17
Outros Impostos e Contribuições a Recolher	4.369,68	389,91
Imposto de Renda Retido na Fonte - Funcionários	24.849,21	20.256,74
Imposto de Renda Retido na Fonte - Terceiros	51.509,02	64.496,06
Imposto Sobre Serviços Retido na Fonte	35.713,14	92.759,70
Contribuição Social Sobre Lucro Líquido - CSLL	22.134,66	25.447,22
Total	337.242,93	406.063,83

13. Débitos Diversos

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Obrigações com Pessoal	365.408,58	325.750,86
Fornecedores	744.083,86	427.893,79
Outros	<u>1.269.768,42</u>	<u>1.915.883,82</u>
Total	<u>2.379.260,86</u>	<u>2.669.528,47</u>

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

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Planos Coletivos	<u>51.775.500,46</u>	<u>46.916.104,22</u>
Total	<u>51.775.500,46</u>	<u>46.916.104,22</u>

16. Receitas e Despesas Financeiras

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Receitas Financeiras		
Receitas com Aplicações CDB/RDB	733.847,69	742.047,71
Receitas Financeiras com Operações de Assist. a Sa	94.603,16	82.216,95
Outras Rceeitas Financeiras	<u>43.384,80</u>	<u>30.977,10</u>
Total das Receitas Financeiras	<u>871.835,65</u>	<u>855.241,76</u>
Despesas Financeiras		
Despesas com Aplicações	(24.481,65)	(70.973,55)
Descontos Concedidos	(99.268,84)	(89.950,96)
Despesas com Encargos s/ Tributos	(2.494,93)	-
Despesas com Pagamentos em Atraso	(4.418,41)	(2.472,55)
Despesas Financeiras com Impostos	(139.517,89)	(124.830,95)
Despesas Bancárias	<u>(192.206,73)</u>	<u>(226.325,24)</u>
Total das Despesas Financeiras	<u>(462.388,45)</u>	<u>(514.553,25)</u>
Resultado Financeiro Líquido	<u>409.447,20</u>	<u>340.688,51</u>

17. Conciliação de Fluxo de Caixa

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

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Resultado líquido do exercício	1.166.759,24	629.419,31
Ajustes ao lucro líquido		
Depreciações e amortizações	116.652,71	108.184,92
Ajustes de exercícios anteriores	412.537,20	335.491,04
Prejuízo na Alienação ou Baixa de Bens do Ativo Não Circulante	718,00	3.721,46
Varição nas Contas Patrimoniais		
Aplicações Financeiras	814.382,91	91.009,90
Créditos de Operações com Planos de Assist. à Saúde	402.061,62	(1.121.085,67)
Créditos Tributários e Previdenciários	(598,82)	(1.523,62)
Bens e Títulos a Receber	(376.074,32)	(1.700.563,36)
Depósitos Judiciais e Fiscais	(117.011,84)	(70.994,06)
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	787.368,49	506.692,44
Provisões para Ações Judiciais	117.011,58	70.994,03
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	(68.820,90)	64.229,85
Débitos Diversos	(290.267,61)	1.171.589,38
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	<u>2.964.718,26</u>	<u>87.165,62</u>

18. Ajustes de Exercícios Anteriores

Durante o processo de revisão das demonstrações financeiras referentes aos exercícios anteriores, identificamos a necessidade de realizar ajustes para corrigir erros ou imprecisões, visando refletir de forma mais precisa a situação patrimonial, financeira e de resultados da Empresa relacionados a créditos de Adiantamentos realizados para associados, quotas de capital junto a Sicredi e saldo de fornecedores inexistentes, valores que constavam registrados nos demonstrativos contábeis sem que houvesse registros auxiliares de suporte.