

GRUPO HOSPITALAR DO RIO DE JANEIRO LTDA.
CNPJ: 31.925.548/0001-76 - ANS: 30922-2

BALANÇO PATRIMONIAL
dos exercícios findos em 31-12-2023 e 31-12-2022
(Expressos em Milhares de Reais)

	Nota	2023	2022
ATIVO			
ATIVO CIRCULANTE		579.452	609.307
Disponível	4	1.306	1.021
Realizável		578.146	608.286
Aplicações Financeiras	4	392.797	471.383
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		311.014	348.438
Aplicações Livres		81.783	122.945
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5	88.540	81.741
Contraprestação Pecuniária a Receber		88.540	81.741
Créditos Tributários e Previdenciários	6	17.629	4.777
Bens e Títulos a Receber	7	77.778	49.215
Despesas Antecipadas	8	1.402	1.170
ATIVO NÃO CIRCULANTE		282.072	282.286
Realizável a Longo Prazo	9	15.060	14.764
Títulos e Créditos a Receber		473	23
Depósitos Judiciais e Fiscais		14.587	14.741
Investimentos	10	225.328	224.624
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial		8.656	0
Participações Societárias em Rede Assistencial		8.656	0
Outros Investimentos		216.672	224.624
Imobilizado	11	41.682	42.879
Imóveis de Uso Próprio		37.973	39.712
Imóveis - Não Hospitalares/Odontológicos		37.973	39.712
Imobilizado de Uso Próprio		3.347	2.790
Imobilizado - Não Hospitalares/Odontológicos		3.347	2.790
Outras Imobilizações		362	377
Intangível	12	2	19
TOTAL DO ATIVO		861.524	891.593

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

GRUPO HOSPITALAR DO RIO DE JANEIRO LTDA.
CNPJ: 31.925.548/0001-76 - ANS: 30922-2

BALANÇO PATRIMONIAL
dos exercícios findos em 31-12-2023 e 31-12-2022
(Expressos em Milhares de Reais)

	Nota	2023	2022
PASSIVO			
PASSIVO CIRCULANTE		449.023	404.354
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13	379.974	345.514
Provisões de Contraprestações		48.948	45.908
Provisão de Contraprestação Não Ganha (PPCNG)		47.001	43.953
Provisão para Remissão		1.947	1.955
Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS		29.103	28.242
Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores		106.720	71.733
Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		195.203	199.631
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	14	15.170	12.048
Receita Antecipada de Contraprestações		2.378	488
Comercialização sobre Operações		12.792	11.560
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	15	15.074	13.028
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	16	18.463	17.172
Débitos Diversos	17	20.342	16.592
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		162.020	132.645
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13	25.794	26.502
Provisões de Contraprestações		2.765	3.022
Provisão para Remissão		2.765	3.022
Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS		16.982	19.310
Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		6.047	4.170
Provisões	18	18.997	26.596
Provisões para Ações Judiciais		18.997	26.596
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	15	112.540	79.211
Débitos Diversos	19	4.689	336
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	20	250.481	354.594
Capital Social		30.768	30.768
Reservas		219.713	323.826
Reservas de Lucros		219.713	323.826
TOTAL DO PASSIVO		861.524	891.593

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

PARECER ATUARIAL SOBRE AS PROVISÕES TÉCNICAS CONSTANTES NAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

À

Grupo Hospitalar do Rio de Janeiro Ltda.

Rio de Janeiro/RJ

1- Examinamos as demonstrações financeiras da Operadora Grupo Hospitalar do Rio de Janeiro Ltda. denominada Assim Saúde, CNPJ 31.925.548/0001-76, Registro na ANS 30.922-2, referentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2023, compreendidas por: Balanço Patrimonial e Demonstração do Resultado do Exercício. Nossa responsabilidade é de validar os valores das provisões técnicas atuariais contidas nessas demonstrações financeiras, calculadas com base em Nota Técnica Atuarial de Provisão - NTAP, em cumprimento ao anexo I, capítulo I, item 6.3.11 da Resolução Normativa da Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS nº 528/2022 e suas alterações.

2- Nossos exames foram conduzidos de acordo com as Normas Técnicas Atuariais aplicáveis à Operadora, assim definidas pelo Instituto Brasileiro de Atuária (IBA) e ANS, restritos a: (a) avaliação dos procedimentos atuariais; e (b) análise do cumprimento da Resolução Normativa da ANS nº 574/2023 e suas alterações, no que tange à constituição das provisões técnicas consubstanciadas em Nota Técnica Atuarial de Provisões - NTAP.

3- A Operadora possui Nota Técnica Atuarial de Provisão vigente em dezembro/2023 para:

- Provisão de Remissão autorizada pela ANS por meio do Ofício nº: 16/2023/COAOP/GEAOP/GGAME/DIRAD-DIOPE/DIOPE, de 16/01/2023. O montante integral apurado em 31 de dezembro de 2023 para essa provisão é de R\$ 4.712.070,78, o qual divide-se em R\$ 1.946.607,89 de obrigações a curto prazo e R\$ 2.765.462,89 de obrigações a longo prazo.
- Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA) - Outros Prestadores comunicada à ANS formalmente no Termo de Responsabilidade Atuarial do 4º trimestre de 2020. O montante integral apurado em 31 de dezembro de 2023 para essa provisão é de R\$ 186.739.694,67. Este montante se divide em R\$ 181.905.876,03 de obrigações a curto prazo e R\$ 4.833.818,64 de obrigações a longo prazo.

- Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados no Sistema Único de Saúde (PEONA-SUS) autorizada pela ANS por meio do Ofício nº: 1508/2022/COAOP/GEAOP/GGAME/DIRAD-DIOPE/DIOPE, de 28/07/2022. O montante integral apurado em 31 de dezembro de 2023 para essa provisão é de R\$ 14.509.512,90. Este montante se divide em R\$ 13.296.730,83 de obrigações a curto prazo e R\$ 1.212.782,07 de obrigações a longo prazo.

4 - Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas representam adequadamente o registro dos valores das provisões técnicas calculados por metodologia prevista na NTAP e informados à Operadora.

Belo Horizonte, 26 de fevereiro de 2024.

Beatriz Resende Rios da Mata Pfeilsticker
Diretora Técnica e Responsável Técnico-Atuarial
MIBA/MTE nº 1.474

Plurall Soluções e Estratégias em Saúde Suplementar Ltda
CIBA nº 83

GRUPO HOSPITALAR DO RIO DE JANEIRO LTDA.
CNPJ: 31.925.548/0001-76 - ANS: 30922-2

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO
dos exercícios findos em 31-12-2023 e 31-12-2022
(Expressos em Milhares de Reais)

	Nota	2023	2022
Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde	21	1.910.110	1.786.426
Receitas com Operações de Assistência à Saúde		1.967.884	1.845.609
Contraprestações Líquidas		1.967.619	1.850.586
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		265	-4.977
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora		-57.774	-59.183
Eventos Indenizáveis Líquidos	22	-1.568.628	-1.467.104
Eventos Conhecidos ou Avisados		-1.571.179	-1.490.792
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados		2.551	23.688
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		341.482	319.322
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência a Saúde	23	32.023	34.301
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	24	-88.282	-86.242
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde		-47.041	-43.870
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças		-26.100	-24.887
Provisão para Perdas Sobre Créditos		-15.141	-17.485
RESULTADO BRUTO		285.223	267.381
Despesas de Comercialização	25	-93.269	-84.070
Despesas Administrativas	26	-207.163	-203.655
Resultado Financeiro Líquido	27	13.725	43.498
Receitas Financeiras		60.069	73.443
Despesas Financeiras		-46.344	-29.945
Resultado Patrimonial	28	-2.441	-4.550
Receitas Patrimoniais		6.135	2.103
Despesas Patrimoniais		-8.576	-6.653
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES		-3.925	18.604
Imposto de Renda	29	-6.417	-14.580
Contribuição Social	29	-2.376	-5.387
RESULTADO LÍQUIDO		-12.718	-1.363

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

GRUPO HOSPITALAR DO RIO DE JANEIRO LTDA.
CNPJ: 31.925.548/0001-76 - ANS: 30922-2

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA - DFC
dos exercícios findos em 31-12-2023 e 31-12-2022
(Expressos em Milhares de Reais)

	2023	2022
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
Recebimento de Planos Saúde	1.961.611	1.834.140
Resgate de Aplicações Financeiras	1.086.366	1.283.943
Outros Recebimentos Operacionais	3.716	2.038
Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	-1.571.692	-1.492.860
Pagamento de Comissões	-104.378	-88.779
Pagamento de Pessoal	-59.979	-55.273
Pagamento de Pró-Labore	-140	0
Pagamento de Serviços Terceiros	-28.542	-21.910
Pagamento de Tributos	-141.909	-132.534
Pagamento de Processos Judiciais (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	-19.421	-20.786
Pagamento de Aluguel	-3.186	-2.575
Pagamento de Promoção/Publicidade	-16.944	-13.997
Aplicações Financeiras	-965.152	-1.149.346
Outros Pagamentos Operacionais	-43.273	-42.693
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	97.077	99.368
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS		
Outros Recebimentos das Atividades de Investimento	5.977	2.082
Pagamentos de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros	-1.399	-1.294
Pagamento de Aquisição de Participação em Outras Empresas	-7.012	0
Outros Pagamentos das Atividades de Investimento	0	-73.088
Caixa Líquido das Atividades de Investimentos	-2.434	-72.300
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		
Recebimento Empréstimos/Financiamentos	152.969	27.735
Pagamento de Juros - Empréstimos / Financiamentos / Leasing	-4.245	-2.987
Pagamentos de Amortização - Empréstimos / Financiamentos / Leasing	-151.687	-35.063
Pagamento de Participação nos Resultados	-91.395	-20.202
Caixa Líquido das Atividades de Financiamento	-94.358	-30.517
VARIAÇÃO DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA	285	-3.449
CAIXA - Saldo Inicial	1.021	4.470
CAIXA - Saldo Final	1.306	1.021
Ativos Livres no Início do Período	123.966	239.446
Ativos Livres no Final do Período	83.089	123.966
Aumento ou Diminuição nas Aplicações Financeiras - RECURSOS LIVRES	-40.877	-115.480

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

GRUPO HOSPITALAR DO RIO DE JANEIRO LTDA.
CNPJ: 31.925.548/0001-76 - ANS: 30922-2

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO
dos exercícios findos em 31-12-2023 e 31-12-2022
(Expressos em Milhares de Reais)

		Capital Social	Reservas de Lucros	Prejuízos Acumulados	TOTAL
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021	Nota	30.768	345.391	0	376.159
Reversões de Reservas-Absorção do Prejuízo			-1.363	1.363	0
Reversões de Reservas-Distribuição de Dividendos			-20.202		-20.202
Prejuízo Líquido do Exercício				-1.363	-1.363
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022		30.768	323.826	0	354.594
Reversões de Reservas-Absorção do Prejuízo	20.b		-12.718	12.718	0
Reversões de Reservas-Distribuição de Dividendos	20.b		-91.395		-91.395
Prejuízo Líquido do Exercício	20.b			-12.718	-12.718
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023		30.768	219.713	0	250.481

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

GRUPO HOSPITALAR DO RIO DE JANEIRO LTDA.
CNPJ: 31.925.548/0001-76 - ANS: 30922-2

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE
dos exercícios findos em 31-12-2023 e 31-12-2022
(Expressos em Milhares de Reais)

	2023	2022
Lucro ou Prejuízo Líquido do Exercício	-12.718	-1.363
RESULTADO ABRANGENTE	-12.718	-1.363

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

GRUPO HOSPITALAR DO RIO DE JANEIRO LTDA.

ASSIM SAÚDE

CNPJ: 31.925.548/0001-76 – ANS: 30922-2

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022
(Expressos em Milhares de Reais)

1. Contexto Operacional

A sociedade empresarial, revestida na forma de sociedade limitada, gira sob a denominação social de Grupo Hospitalar do Rio de Janeiro Ltda. e sob a denominação de fantasia de ASSIM SAÚDE, atuando como uma operadora de planos de saúde (OPS), negociados com a utilização de sua própria marca – “ASSIM SAÚDE”. A sociedade tem por objetivo a cobertura de custos assistenciais a preço pré ou pós-estabelecidos, por prazo indeterminado, com a finalidade de garantir, sem limite financeiro, a assistência à saúde pela faculdade do acesso e atendimento por profissionais ou serviços de saúde, visando à assistência médica hospitalar e/ou odontológica a ser paga integral ou parcialmente às expensas da operadora contratada mediante pagamento direto ao prestador por conta e ordem do consumidor. As operações das OPS estão sujeitas à normatização e fiscalização da Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS).

2. Base de Preparação e Apresentação das Demonstrações Contábeis

As Demonstrações Contábeis foram elaboradas de acordo com as normas estabelecidas pela legislação pertinente, e procedimentos complementares estabelecidos pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, através da Resolução Normativa nº 528/2022. A escrita contábil reflete os fatos econômicos, referentes a documentação, informações e declarações fornecidas pela administração da entidade.

3. Resumo das Práticas Contábeis

a) Apuração do resultado

O resultado das transações é apurado pelo regime de competência dos exercícios.

- **Receitas:** As contraprestações emitidas de planos de assistência à saúde são contabilizadas com base nos contratos emitidos na modalidade de pré-pagamento na data da competência da cobertura dos planos;
- **Custo:** Os eventos indenizáveis são constituídos com base no valor das faturas apresentadas pela sua rede credenciada, deduzidos dos valores referentes a recuperação destes custos pela análise médica.

b) Aplicações Financeiras

As aplicações financeiras são contabilizadas pelo custo de aquisição acrescidas dos rendimentos auferidos até a data do balanço, não excedendo os seus valores de mercado.

c) Créditos de Operações com Plano de Assistência à Saúde

As contraprestações emitidas são contabilizadas na data de início do período de cobertura contratual. Os valores eventualmente recebidos antes do início do período de cobertura são registrados no passivo circulante, em conta específica de Receita Antecipada de Contraprestações.

d) Provisão para Perdas sobre Créditos

Está constituída com base nos contratos que possuam valores vencidos há mais de 60 dias, dos créditos a receber de beneficiários pessoas físicas, e há 90 dias com relação aos contratos firmados com pessoas jurídicas e entidades governamentais.

Avenida Presidente Vargas, 914 - Centro - Rio de Janeiro - RJ - CEP 20071-001
Teleatendimento: 2102-9797 - www.assim.com.br - ouvidoria@assim.com.br

e) Imobilizado

Está registrado pelo custo de aquisição, deduzido das depreciações, calculadas pelo método linear sobre o custo de aquisição. Uma provisão para ajuste ao valor de recuperabilidade do custo do bem ("*impairment*") é requerida quando os valores registrados na contabilidade são superiores à geração de caixa futura do referido bem. A Administração da Sociedade, com base em seu plano de negócios, avaliou que não há necessidade de constituição desta provisão. O mesmo procedimento foi adotado no que se refere ao disposto no CPC27 e ICPC 10, com exceção da vedação à valoração inicial do valor justo por parte da ANS.

f) Intangível

Corresponde ao valor de Sistemas Operacionais.

g) Demais Ativos Circulantes e Não Circulantes

São apresentados ao valor de custo ou de realização, incluindo, quando aplicável, os rendimentos e variações monetárias incorridas até a data do balanço, não excedendo os seus valores de mercado.

h) Provisões Técnicas – Provisão para Contraprestações Não Ganhas (PPNG)

A Provisão Para Contraprestações Não Ganhas (PPNG) leva em conta a parcela de cada contraprestação a ser apropriada como receita, relativa ao período de cobertura seguinte ao mês de sua emissão, sendo calculada no sistema "*pro rata die*".

i) Provisões Técnicas – Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA) e Remissão

As provisões foram constituídas de acordo com as determinações da RN ANS n. 574/2023, e calculadas por profissionais atuários contratados.

j) Provisões Técnicas - Eventos a Liquidar com Operações de Assistência à Saúde (PELS)

Refere-se a despesa assistencial, ocorrida e avisada pela rede de atendimento, inclusive pela rede pública de saúde SUS-Sistema Único de Saúde. É registrada no mês do conhecimento da despesa assistencial e ajustada quando da apuração de glosa, de acordo com contratos firmados com cada estabelecimento de saúde.

k) Empréstimos e Financiamentos

Quando existem são demonstrados pelos seus valores conhecidos e calculáveis, acrescidos dos respectivos encargos ocorridos.

l) IRPJ e CSLL

São calculados com base nos critérios estabelecidos pela legislação vigente. A provisão para IR é constituída à alíquota de 15% sobre o lucro real, acrescida de adicional de 10% sobre o lucro real excedente a R\$ 20 por mês e engloba a parcela correspondente aos incentivos fiscais. A contribuição social é constituída à alíquota de 9% do lucro contábil ajustado, conforme a legislação em vigor.

m) Provisão para Ações Judiciais (Contingências)

Com base na avaliação individual dos processos judiciais, tendo como suporte a opinião dos assessores jurídicos, a provisão para contingências está constituída para processos julgados de perda provável.

n) Demais Passivos Circulantes e Não Circulantes

São demonstrados pelos valores conhecidos e calculáveis, acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos incorridos.

o) Estimativas

No preparo das demonstrações contábeis o uso de estimativas é requerido para contabilizar certos ativos, passivos e transações. Consequentemente, as demonstrações contábeis da Sociedade incluem várias estimativas referentes às vidas úteis de ativos imobilizados, avaliações de riscos em contingências, provisão para imposto de renda e contribuição social e outras avaliações similares. Os resultados realizados podem ser diferentes destas estimativas.

4. Disponível e Aplicações Financeiras

O disponível é representado por recursos em caixa e em instituições financeiras e as aplicações financeiras correspondem a operações realizadas junto a instituições financeiras nacionais, em condições e taxas normais de mercado, compatíveis com cada tipo de aplicação, e estão avaliadas a valor de mercado e representadas como segue:

Descrição - Disponível	2023	2022
Caixa	8	5
Bancos Conta Movimento e Aplicações de Liquidez Imediata	1.298	1.016
Total do Disponível	1.306	1.021

Descrição - Aplicações Financeiras	2023	2022
Cotas de Fundo de Investimentos	85.465	124.415
Títulos da Dívida Pública Interna	225.549	224.023
Total das Aplicações Garantidoras	311.014	348.438
Cotas de Fundos de Investimentos	81.198	117.494
CDBs - Certificados de Depósitos Bancários	526	5.439
Outras Aplicações	59	12
Total das Aplicações Livres	81.783	122.945
Total das Aplicações Financeiras	392.797	471.383

- (a) As operadoras de planos de saúde devem manter ativos garantidores suficientes para lastrear as provisões técnicas conforme determinações contidas na RN ANS n. 521/2022. A Administração da Sociedade optou por manter esses ativos garantidores alocados em Título Público e Fundo de Investimento custodiado na CETIP/SELIC, conforme RN.

5. Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde

Referem-se às contraprestações emitidas, cujo início do período de cobertura já se iniciou, e ainda não recebidas. Estão demonstradas a seguir:

Descrição	2023	2022
Contraprestação Pecuniária a Receber de Assistência Médica Hospitalar	88.265	81.513
Mensalidades planos individuais/familiares	9.905	10.871
Mensalidades planos coletivos	93.450	88.083
(-) Provisão de Perdas Sobre Créditos (PPSC)	-15.090	-17.441
Contraprestação Pecuniária a Receber de Assistência Odontológica	275	228
Mensalidades planos individuais/familiares	84	80
Mensalidades planos coletivos	242	191
(-) Provisão de Perdas Sobre Créditos (PPSC)	-51	-43
Total de Créditos de Operações com Planos de Assist. à Saúde, líquidos da PPSC	88.540	81.741

6. Créditos Tributários e Previdenciários

Créditos de IRPJ e CSLL existentes em 31/12/2022 foram objetos de processos de compensação junto à Receita Federal do Brasil, no decorrer de 2023, restando saldo a compensar em 2024. As apurações ocorridas em 2023, decorrentes de Imposto de Renda Retidos na fonte por instituições financeiras e órgãos públicos, em valor superior ao IRPJ apurado sobre o lucro fiscal será igualmente objeto de compensação no decorrer do próximo exercício.

Créditos previdenciários também foram devidamente compensados, restando saldo ainda em análise, para os procedimentos de compensação.

Descrição	2023	2022
IRPJ a Compensar	17.507	4.698
CSLL a Compensar	43	0
Previdência Social	79	79
Total de Créditos Tributários e Previdenciários	17.629	4.777

7. Bens e Títulos a Receber

Referem-se a estoque de materiais de consumo, aluguéis dos imóveis que estão mantidos em investimento, adiantamentos a diversos (funcionários, prestadores de serviços assistenciais; fornecedores de serviços e bens diversos; alugueis a receber; contraprestações recebidas via cartões de débito e crédito, e assim, restando saldo a receber de administradoras de cartões; e, contraprestações já quitadas no sistema bancário pelos contratantes, cujo montante será creditado em conta bancária da ASSIM SAÚDE somente no primeiro dia útil de 01/2024. Não há ocorrência de valores adiantados, remanescentes a longa data, e que não tenham a devida prestação de serviço correspondente nos meses imediatamente seguintes.

Descrição	2023	2022
Estoques (materiais de manutenção, escritório, limpeza, etc.)	558	339
Adiantamentos a Funcionários	583	555
Adiantamentos a Prestadores de Serviços Assistenciais	65.985	39.103
Adiantamentos a demais Fornecedores de Bens e Serviços	4.187	4.123
Aluguéis a Receber	280	142
Operações com Cartões de Débito e Crédito	2.065	1.720
Mensalidades pagas na rede bancária, a creditar em conta movimento (D+1)	2.805	2.497
Recuperação de Despesa-Saldo de Confissão de Dívida a Receber	544	736
Recuperação de Créditos-Acordos Judiciais	771	0
Total de Bens e Títulos a Receber	77.778	49.215

8. Despesas Antecipadas

Composição a seguir:

Descrição	2023	2022
Recarga cartões Refeição para útil em 01/2024 por funcionários	998	859
Recarga cartões Transporte para útil em 01/2024 por funcionários	325	302
Seguros a Apropriar	11	9
Seguro Garantia Contrato de Prestação de Serviço	68	0
Total de Despesas Antecipadas	1.402	1.170

9. Realizável e Longo Prazo: Títulos e Créditos a Receber e Depósitos Judiciais e Fiscais

Títulos e Créditos a Receber é composto por valores pagos antecipadamente decorrentes de contratos de arrendamento de imóveis.

Depósitos e Bloqueios Judiciais é composto por valores em garantia nos processos em andamento de acordo com relatórios emitidos pela assessoria jurídica da empresa, ou aguardando liberação do alvará judicial para resgate. Os depósitos e bloqueios tem as seguintes referências processuais:

Descrição	2023	2022
Ressarcimento SUS	2.916	2.926
Tributos	987	1.370
Cíveis	3.928	3.486
Multa ANS	6.556	6.759
Trabalhistas	200	200
Total de Depósitos Judiciais e Fiscais	14.587	14.741

10. Investimentos

Composto por cotas de participações societárias e de imóveis adquiridos, destinados à geração de recursos adicionais, sendo em sua maioria já alugados a valor de mercado.

Descrição	2023	2022
Participações Societárias em Rede Assistencial	8.656	0
Imóveis destinados à Renda – Líq. de depreciação	216.672	224.624
Imóveis destinados à Renda	225.328	224.624

11. Imobilizado

Descrição	2023	2022
Imobilizado Não Hospitalar		
Imóvel Av. Pres. Vargas, 914 - Centro - Rio de Janeiro	43.480	43.480
(-) Depreciação	-5.507	-3.768
Edificações	37.973	39.712
Máquinas e Equipamentos	1.679	1.577
(-) Depreciação	-1.220	-1.136
Móveis e Utensílios	4.073	3.179
(-) Depreciação	-2.446	-2.224
Equipamentos De Processamento Eletrônico de Dados	7.454	7.057
(-) Depreciação	-6.193	-5.664

Veículos	0	317
(-) Depreciação	0	-316
Subtotal	3.347	2.790
Despesas c/ Benfeitorias em Imóveis Terceiros (a)	385	385
(-) Amortização (a)	-23	-8
Subtotal	362	377
Total do Imobilizado	41.682	42.879

(a) Representado pelos custos de instalações e de benfeitorias efetuadas em imóveis de terceiros, amortizados pelos respectivos prazos dos aluguéis. Conforme citada na nota 3e, a Administração da Sociedade avaliou a vida útil dos bens, conforme o disposto no Pronunciamento do CPC nº 01 e decidiu manter as taxas e valores anteriormente utilizados.

12. Intangível

Descrição	2023	2022
Sistemas de Computação	1.029	1.029
(-) Amortização Acumulada	-1.027	-1.010
Total do Intangível	2	19

13. Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde

Descrição	2023	2022
Circulante	379.974	345.514
Contraprestação Não Ganha (PPCNG)	47.001	43.953
Provisão para Remissão	1.947	1.955
Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS	29.103	28.242
Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores-Médico-Hosp.	105.367	70.382
Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)-Outros Prestadores	181.906	186.643
Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)-SUS	13.297	12.988
Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores-Odontológico	1.353	1.351
Não Circulante	25.794	26.502
Provisão para Remissão	2.765	3.022
Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS	16.982	19.310
Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)-Outros Prestadores	4.834	3.062
Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)-SUS	1.213	1.108
Total de Provisões Técnicas	405.768	372.016

Como já citado nas notas 3 h, i e j, as provisões são constituídas com base na RN ANS n. 574/2023, cabendo acrescentar sobre Provisão para Remissão: A Sociedade está sujeita à constituição de provisão técnica para garantia das obrigações decorrentes das cláusulas contratuais de remissão das contraprestações pecuniárias referentes à cobertura de assistência à saúde. Esta provisão tem como base as informações contratuais firmadas com os beneficiários da Sociedade e é calculada por atuários independentes que enviam laudo técnico à ANS para controle e análise deste órgão regulamentador. A empresa deixou de comercializar produtos com cláusula contratual de remissão, porém reviu os contratos existentes, sendo necessária a constituição de tal provisão ao final do ano de 2022 e atualizadas mensalmente no decorrer de 2023, mediante os cálculos atuariais apresentados.

14. Débitos de Operações de Assistência à Saúde

Receita Antecipada de Contraprestações é composto por valores recebidos antecipadamente ao início do período de cobertura contratual.

Comercialização sobre Operações é composto por débitos decorrentes da comercialização de planos da operadora. Os débitos a pagar de comercialização tem a seguinte distribuição por tipo de plano:

Descrição	2023	2022
Decorrentes de comercialização de contratos para assist. médico-hospitalar	12.655	11.397
Decorrentes de comercialização de contratos para assist. odontológica	137	163
Total de Comercialização sobre Operações	12.792	11.560

15. Tributos e Encargos Sociais a Recolher – Curto Prazo e Longo Prazo

Descrição	2023	2022
Circulante		
Tributos e Contribuições	8.874	7.387
CSLL a Pagar	1.438	947
Imposto Sobre Serviços-ISS	3.487	3.255
Contribuições Previdenciárias	1.911	1.605
FGTS a pagar	613	548
COFINS e PIS s/Faturamento	1.425	1.032
Retenções de Impostos e Contribuições	6.170	5.641
IR retido de funcionários	1.431	1.256
IR retido de terceiros	1.191	1.135
ISS retido de terceiros	601	621
Contribuições Previdenciárias retida de terceiros	139	133
PIS/COFINS/CSLL retido de terceiros	2.795	2.483
Outras retenções de terceiros	13	13
Parcelamento de Tributos e Contribuições	30	0
Contribuições Previdenciárias	30	0
Total de Tributos e Encargos Sociais a Recolher	15.074	13.028
Não Circulante		
Tributos e Contribuições	112.440	79.211
Imposto Sobre Serviços-ISS (a)	112.440	79.211
Parcelamento de Tributos e Contribuições	100	0
Contribuições Previdenciárias	100	0
Total de Tributos e Encargos Sociais a Recolher	112.540	79.211

- (a) A LC 157/2016 estabeleceu nova regra de ISS para as Operadoras de Planos de Saúde (OPS). Em 23/03/2018, na ADI nº 5.835/DF, foi concedida a liminar que suspendeu a eficácia do novo regime de tributação do ISS previsto no art. 3º, inciso XXIII, da LC nº 116/2003, com redação determinada pela LC nº 157/2016, bem como, por arrastamento, para suspender a eficácia de toda legislação local editada. O STF em 06/2023, julgou inconstitucional as alterações promovidas pela LC 157/2016, no tocante à cobrança pelo município onde está domiciliado o usuário do plano. Como a Prefeitura do município do Rio de Janeiro, onde a ASSIM SAÚDE tem sede estabelecida, requereu, em processo de fiscalização que gerou Auto de Infração lavrado em 02/2022, tais recolhimentos a seus cofres, antes do julgamento pelo STF, gerando assim processo judicial, que permanece em trâmite. Em 2022 e 2023 tais valores foram atualizados de acordo com a legislação do município do Rio de Janeiro, sendo que valor principal mais atualizações estão mantidas em conta apropriada em Passivo Não Circulante, em virtude da incerteza quanto à data de recolhimento aos cofres públicos.

16. Empréstimos e Financiamentos a Pagar

Descrição	2023	2022
Circulante	18.463	17.172
Contrato Banco Itaú S/A, à taxa de juros: 100% do CDI + 1,5% a.a. (a)	0	10.500
Conta garantida Banco Bradesco S/A à taxa de juros: 19,4205% a.a. (b)	18.463	6.672
Total de Empréstimos e Financiamentos a Pagar	18.463	17.172

- (a) Em 31/12/2022 restava saldo equivalente a 9 parcelas mensais, todas a vencer, relativas ao empréstimo obtido em 09/2020, junto à instituição Banco Itaú S/A. Todas as parcelas foram devidamente quitadas em 2023.
- (b) Limite concedido pela instituição e utilizado somente quando necessário cobrir eventuais necessidades de desembolsos, até que as operações de recebimentos de contraprestações se efetivem, nos dias úteis seguintes à utilização de tal crédito.

17. Débitos Diversos – Curto Prazo

Composto pelos seguintes débitos:

Descrição	2023	2022
Salários a Pagar-Funcionários	3.742	3.317
Salários a Pagar-Diretoria	140	0
Férias e Encargos a Pagar	7.871	7.223
Outras Obrigações com Pessoal	8	9
Fornecedores	3.307	4.359
Multas Administrativas a pagar – ANS	1.362	179
Aluguéis a Pagar	33	21
Ação Indenizatória a pagar	1.210	1.272
Capital Social a Integralizar	2.079	0
Outros débitos a pagar	590	212
Total de Débitos Diversos - Curto Prazo	20.342	16.592

18. Provisões para Ações Judiciais

Descrição	2023	2022
Provisão Para Ações Judiciais Tributárias	396	796
Provisão Para Ações Judiciais Cíveis (a)	8.597	7.035
Provisão Para Ações Judiciais Trabalhistas (b)	4.079	7.228
Provisão Para Multas Administrativas ANS (c)	5.925	11.537
Total de Provisões Para Ações Judiciais	18.997	26.596

- (a) Existem processos de natureza cível, cujo risco de perda foi considerado pelos respectivos advogados e assessores jurídicos como “possíveis” no valor de R\$ 27.560. Estas contingências, cujo diagnóstico de perda é somente possível, não estão provisionadas.
- (b) Quanto aos processos de natureza trabalhista, cujo risco de perda foi considerado pelos respectivos advogados e assessores jurídicos como “possíveis” montam o valor de R\$ 5.332, e também com referência a tais processos, não houve provisionamento.
- (c) Relevante reversão devido ao parcelamento realizado conforme disposto no quadro a seguir.

19. Débitos Diversos – Longo Prazo

Composto pelos seguintes débitos:

Descrição	2023	2022
Multas Administrativas a pagar – ANS (obs. c. da Nota 18)	4.426	81
Retenções à Disposição da Justiça	2	0
Ação Indenizatória a pagar	261	255
Total de Débitos Diversos-Longo Prazo	4.689	336

20. Patrimônio Líquido

a) Capital Social

Está representado por 30.768.200 cotas no valor nominal e unitário de R\$1,00, totalmente integralizado.

b) Reservas

Com a finalidade de manter o patrimônio mínimo exigido pela agência reguladora – ANS, a ASSIM SAÚDE vem mantendo em Reservas parte de seus lucros. Com a suficiência de patrimônio mantida com sobra expressiva, decidiu a Administração da ASSIM SAÚDE pela distribuição aos sócios no valor de R\$ 91.395, sendo levado tal valor à redução das Reservas mantidas.

Como em 2023 foi apurado prejuízo no valor de R\$ 12.718, tal valor foi levado também à redução do saldo mantido em Reservas de Lucros.

21. Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde

Descrição	2023	2022
Contraprestações Líquidas	1.967.619	1.850.586
Contraprestações Emitidas de Assistência Méd. Hospitalar	1.957.530	1.842.154
Contraprestações Emitidas de Assistência Odontológica	10.089	8.432
Varição das Prov. Técnicas - Provisão para Remissão	265	-4.977
Tributos Diretos de Operações com Planos de Saúde	-57.774	-59.183
PIS	-2.311	-2.171
COFINS	-14.222	-13.358
ISS	-41.241	-43.654
Total de Contraprestações Efetivas de Plano de Assist. à Saúde	1.910.110	1.786.426

22. Eventos Indenizáveis Líquidos

Está representado pelo reconhecimento das despesas com eventos indenizáveis, já de efetivo conhecimento da Sociedade, assim como da provisão PEONA, constituída para cobrir as despesas assistenciais já ocorridas e ainda não avisadas à operadora, tanto pelos prestadores de serviços assistenciais da rede privada quanto pela rede pública (Sistema Único de Saúde-SUS).

Descrição	2023	2022
Eventos Conhecidos ou Avisados de Ass. Méd. Hospitalar	1.547.876	1.466.081
Eventos Conhecidos ou avisados de Ass. Odontológica	10.620	9.860
Eventos de Ressarcimento ao SUS	12.683	14.851
Varição da Prov. De Eventos Ocorridos e Não Avisados – PEONA	-2.551	-23.688
Total de Eventos Indenizáveis Líquidos	1.568.628	1.467.104

23. Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde

Referem-se às reversões de provisões ocorridas em exercícios anteriores, como a seguir:

Descrição	2023	2022
Reversão da Provisão para Perdas sobre Créditos constituída em exerc. anteriores	17.484	17.698
Reversão da Provisão de Processos Judiciais constituída em exerc. anteriores	14.539	16.603
Total	32.023	34.301

24. Outras Despesas Operacionais com Planos de Assistência à Saúde

Descrição	2023	2022
Confecção de Carteiras / Livros de Credenciamento	146	467
Despesas com Cobrança	2.853	2.763
Despesas com Apólices e Contratos	20	1
Despesas com Inspeção de Riscos	17	82
Despesas com Serviços Prestados por Terceiros	8.785	5.942
Despesas com Beneficiários (exceto assist. médica e odontológica)	2.227	1.448
Perda por Inadimplência	16.373	17.818
Despesas Judiciais de Eventos Médico-Hospitalares	16.620	15.349
Programas de Promoção da Saúde e Prev de Riscos e Doenças	26.100	24.887
Provisão para Perdas sobre Créditos	15.141	17.485
Total de Outras Despesas Operacionais com Planos de Assistência à Saúde	88.282	86.242

25. Despesas de Comercialização

Descrição	2023	2022
Decorrentes de Contratos de Assistência Méd. Hospitalar	92.237	83.099
Decorrentes de Contratos de Assistência Odontológica	1.032	971
Total de Despesas de Comercialização	93.269	84.070

26. Despesas Administrativas

Descrição	2023	2022
Despesas Com Pessoal Próprio	107.100	101.870
Despesas Com Serviços de Terceiros	24.580	16.195
Despesas Com Localização e Funcionamento	25.932	21.991
Despesas Com Publicidade e Propaganda Institucional	34.455	27.521
Despesas Com Tributos	841	4.658
Despesas com Multas Administrativas	12.444	12.324
Outras Despesas Administrativas	1.811	19.096
Total de Despesas Administrativas	207.163	203.655

27. Resultado Financeiro

Descrição	2023	2022
Receitas	60.069	73.443
Receitas de Aplicações Financeiras	54.905	65.896
Receitas Financeiras com Operações de Assist. à Saúde	3.716	3.362
Outras Receitas Financeiras	1.448	4.185
Despesas	-46.344	-29.945
Despesa com Aplicações Financeiras	-1.308	0
Despesas Financeiras c/Oper. de Assist. à Saúde	-5.208	-4.963
Despesa com Empréstimos e Financiamentos	-4.245	-2.987
Despesas Financeiras de Encargos sobre Tributos	-33.350	-20.823
Outras Despesas Financeiras	-2.233	-1.172
Resultado Financeiro	13.725	43.498

28. Resultado Patrimonial

Descrição	2023	2022
Receitas	6.135	2.103
Receitas de Aluguéis	6.135	2.103
Despesas	-8.576	-6.653
Impostos sobre Imóveis Destinados à Renda	-58	0
Depreciação de Edificações	-8.082	-6.653
Resultado Negativo de Equivalência Patrimonial	-436	0
Resultado Patrimonial	-2.441	-4.550

29. Imposto de Renda e Contribuição Social Sobre o Lucro

A empresa apura o IRPJ e a CSLL adotando o método de apuração “lucro real anual”. A base de cálculo tributável é de:

Descrição	2023	2022
Lucro Tributável	26.396	59.854
Imposto de renda – 15% + 10% adicional – deduções	6.417	14.580
Contribuição social – 9%	2.376	5.387

30. Conciliação entre Resultado Líquido e o Fluxo de Caixa das Atividades Operacionais

	2023	2022
Resultado Líquido	-12.718	-1.363
Ajustes para Conciliação do Resultado Líquido com a Geração de Caixa das Atividades Operacionais:	2.213	-9.133
Depreciações/Amortizações	10.689	9.520
Provisões Técnicas – PEONA	-2.551	-23.688
Provisões Técnicas – REMISSÃO	-265	4.977
Provisão Processos Judiciais	-1.862	-1.002
Provisão para Perdas sobre Créditos	-2.344	-213
Ganhos Patrimoniais	-6.135	-2.103
Juros decorrentes de empréstimos	4.245	2.987
Baixa de Imobilizado	0	389
Resultado de Equivalência Patrimonial	436	0

Resultado Líquido Ajustado	-10.505	-10.496
(Aumento) Diminuição em Ativos Operacionais	31.942	58.398
Aplicações Financeiras	78.586	76.182
Créditos de Oper com Planos de Assist. à Saúde (exceto PPSC)	-4.455	-8.628
Créditos Tributários e Previdenciários	-12.852	8.207
Bens e Títulos a Receber	-28.425	-19.004
Despesas Antecipadas	-232	-98
Títulos e Créditos a Receber	-450	4
Depósitos Judiciais e Fiscais	-230	1.735
Aumento (Diminuição) em Passivos Operacionais	75.640	51.466
Provisões Técnicas - PPCNG	3.047	1.317
Provisões Técnicas - Despesas Assistenciais	33.520	27.796
Débitos de Operações de Assistência Saúde	3.122	2.995
Tributos e Contribuições a Recolher	35.375	20.344
Débitos Diversos	576	-986
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	97.077	99.368

31. Instrumentos Financeiros

a) Classificação e Valorização dos Instrumentos Financeiros

A Sociedade mantém operações com instrumentos financeiros não derivativos. A Administração desses instrumentos é efetuada por meio de estratégias operacionais e controles internos visando assegurar liquidez, rentabilidade e segurança. Instrumentos financeiros não-derivativos incluem aplicações financeiras, contas a receber e outros recebíveis, caixa e equivalentes de caixa, empréstimos e financiamentos, assim como contas a pagar e outras dívidas. A classificação depende da finalidade para a qual os instrumentos financeiros foram adquiridos. A Administração determina a classificação de seus instrumentos financeiros no reconhecimento inicial e mensurou seus instrumentos financeiros conforme abaixo:

- **Instrumentos Financeiros ao Valor Justo Através do Resultado:** Os instrumentos financeiros são designados pelo valor justo através do resultado se a Sociedade gerencia esses investimentos e toma as decisões de compra e venda com base em seu valor justo de acordo com a estratégia de investimento e gerenciamento de risco documentado pela Sociedade. Custos de transação atribuíveis são reconhecidos no resultado quando incorridos. Instrumentos financeiros ao valor justo através do resultado são medidos pelo valor justo, e suas flutuações são reconhecidas no resultado. As aplicações financeiras da Sociedade são classificadas nessa categoria.
- **Empréstimos e Recebíveis:** São ativos financeiros não derivativos com pagamentos fixos ou determináveis que não são cotados em mercado ativo, exceto: (a) aqueles que a entidade tem a intenção de vender imediatamente ou no curto prazo, os quais devem ser classificados como mantidos para negociação, e os que a entidade no reconhecimento inicial classifica como mensurado ao valor justo por meio do resultado; (b) aqueles que a entidade, no reconhecimento inicial, classifica como disponíveis para venda; ou (c) aqueles cujo detentor pode não recuperar substancialmente o seu investimento inicial, por outra razão que não a deterioração do crédito, os quais serão classificados como disponíveis para a venda. O ativo "contas a receber" da Sociedade é classificado nessa categoria. Em 31/12/2023, a classificação dos instrumentos financeiros pode ser resumida conforme a seguir:

Descrição	2023	2022
Disponibilidades	1.306	1.021
Aplicações Financeiras	392.797	471.383
Créditos Operações de Planos de Saúde	88.540	81.741
Tributos a Compensar	17.629	4.777
Total	500.272	558.922

b) Derivativos

A Sociedade não efetuou em 2023 e 2022, aplicações de caráter especulativo, em derivativos ou quaisquer outros ativos de risco.

c) Administração de Riscos

O desempenho financeiro da Sociedade depende de sua habilidade em compreender e controlar eficazmente os riscos a que está sujeita no curso normal de seus negócios. Estes riscos incluem, principalmente, os riscos de liquidação, de taxa de juros, de crédito, financeiro e de variação cambial. Os resultados obtidos com as operações estão condizentes com as políticas e estratégias de riscos definidas pela Administração da Sociedade.

32. Capital Regulatório e Ativos Garantidores das Provisões Técnicas

As resoluções normativas da Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS) nºs 574/2023 e 569/2022 dispõem sobre os critérios de manutenção de Recursos Próprios Mínimos e constituição de provisões técnicas.

32.1 Capital Regulatório

Consideram-se Recursos Próprios Mínimos o limite do patrimônio líquido que deve ser observado pelas Operadoras de Planos de Saúde (OPS), a qualquer tempo, de acordo com os critérios de apuração do capital regulatório (capital base e capital baseado em riscos, a considerar o apurado em maior valor).

O capital regulatório em 31/12/2023 está suficiente, com sobra de R\$ 56.400.

32.2 Ativos Garantidores das Provisões Técnicas

A ASSIM SAÚDE mantém ativos garantidores suficientes para cobrir as provisões técnicas, com sobras, como demonstram os quadros a seguir:

GARANTIA FINANCEIRA - VINCULAÇÃO	SITUAÇÃO EM:	
	31/12/2023	31/12/2022
(-) PEONA Rede não SUS	186.740	189.705
(-) PEONA SUS	14.510	14.095
(-) Provisão para Remissão	4.712	4.977
(-) Eventos a liquidar – SUS não parcelado	5.342	7.521
(-) Eventos a liquidar – ((%hc x ABI) X (1-(perc adimp)))	0	396
(-) Eventos a liquidar – REDE não SUS avisados a mais de 30 dias	31.133	26.294
NECESSIDADE DE COBERTURA DAS PROV TÉCNICAS – VINCULAÇÃO	242.437	242.988
IMÓVEIS	47.992	0
APLICAÇÕES FINANCEIRAS VINC BLOQUEADAS	306.142	314.575
TOTAL DE ATIVOS GARANTIDORES VINCULADOS BLOQUEADOS	354.134	314.575
SUFICIENTE, COM SOBRA DE:	111.697	71.587

GARANTIA FINANCEIRA - LASTRO	SITUAÇÃO EM:	
	31/12/2023	31/12/2022
(-) PEONA Rede não SUS	186.740	189.705
(-) PEONA SUS	14.510	14.095
(-) Provisão para Remissão	4.712	4.977
(-) Eventos a liquidar-Rede e reembolso	106.720	71.733
(-) Eventos a liquidar-SUS não parcelado	5.342	7.521
(-) Eventos a liquidar – (%hc x ABI) X perc adimp	0	396
NECESSIDADE DE COBERTURA DAS PROV TÉCNICAS - LASTRO	318.024	288.427
IMÓVEIS	56.019	0
APLICAÇÕES FINANCEIRAS VINC NÃO BLOQUEADAS	311.014	348.438
TOTAL DE ATIVOS GARANTIDORES	367.033	348.438
SUFICIENTE, COM SOBRA DE:	49.009	60.011

33. Partes Relacionadas

As operações realizadas pela ASSIM SAÚDE com as suas partes relacionadas são efetuadas em preços e condições normais de mercado. Em 31 de dezembro de 2023 não eram esperadas perdas nas contas a receber das partes relacionadas.

Temos a relatar sobre as operações realizadas com as seguintes partes relacionadas:

Partes relacionadas, sendo prestados serviços médicos à ASSIM SAÚDE	Transações em 2023	Saldo a pagar em 31/12/2023
Clínica Ênio Serra Ltda.	13.996	0
Clínicas Reunidas São Victor S.A.	13.211	253
C.S. Assist. Med. Inf. De Urgência Ltda. - Amiu	17.350	647
Hospital Memorial Fuad Chidid Ltda.	40.255	181
Urmi - Urgências Médicas Integradas Ltda.	18.373	706
Oncorio Assim Medical Ltda.	23.695	2.790
RRM - Rede Rio De Medicina Ltda.	97.446	0
Casa de Saúde Grande Rio Ltda.	6.328	0
Hospital São Lucas De Niterói Assim Medical Ltda.	15.713	0
Hospital de Clínicas Dr. Aloan Ltda.	19.140	0
Assim Medical Ltda.	4.585	0

Partes relacionadas, sendo objeto aluguel de imóveis da ASSIM SAÚDE	Transações em 2023	Saldo a receber em 31/12/2023
C.S. Assist. Med. Inf. De Urgência Ltda. - Amiu	138	20
Hospital Memorial Fuad Chidid Ltda.	2.324	0
Oncorio Assim Medical Ltda.	531	45
RRM - Rede Rio De Medicina Ltda.	2.018	174
Casa de Saúde Grande Rio Ltda.	323	0
Hospital São Lucas De Niterói Assim Medical Ltda.	360	30
Hospital de Clínicas Dr. Aloan Ltda.	308	0
Hospital de Clínicas Santa Cruz Ltda.	133	11

34. Seguros

A Sociedade mantém seguros de responsabilidade civil, relativo a danos pessoais, de caráter involuntário, causados a terceiros e danos materiais a bens tangíveis, assim como para riscos elementares, sendo a cobertura contratada considerada suficiente pela Administração para cobrir eventuais riscos sobre seus ativos e/ou responsabilidades.

35. Teste de Adequação de Passivo (T.A.P.)

Estabelecido pela ANS na RN nº 435/2018 com vigência a partir de 2020, revogada e substituída pela RN nº 528/2022, o Teste de Adequação de Passivo – TAP consiste na apuração do valor presente estimado dos fluxos de caixa futuros que decorram do cumprimento dos contratos de planos de saúde na modalidade de preço preestabelecido, a partir de métodos estatísticos e atuariais com base em constatações e evidências, com o objetivo de avaliar se as provisões constituídas pela operadora estão adequadas para cumprimento de todos os seus compromissos futuros.

No Grupo Hospitalar do Rio de Janeiro Ltda. – ASSIM SAÚDE - essa projeção está de acordo com as regras e parâmetros mínimos definidos nos itens 9.1.4, 10.12.2 e 10.12.2.1 no anexo Capítulo I – Normas Gerais da RN

528/2022 e alterações vigentes e as estimativas e responsabilidade desses cálculos foram realizadas pela Plurall Soluções e Estratégias em Saúde Suplementar Ltda, registro no CIBA nº 83.

Com base nas premissas submetidas aos testes e que atendem os aspectos mínimos a serem observados definidos na RN 528/22 e suas alterações, com relação as projeções do fluxo de caixa trazidos a valor presente para cada agrupamento de contratos do ano para a data-base de 31/12/2023, observa-se o seguinte resultado nas projeções:

Valor Presente dos Fluxos de Caixa – Resumo por Contratação – 31/12/2023

Valores em R\$

Contratação	VP - Receita de Contraprestação Efetiva (1)	VP - Despesa Assistencial (2)	VP - Despesa Assistencial - SUS (3)	VP - Despesa Comercial (4)	VP - Despesa Administrativa e Operacional (5)	Resultado: (1)- [(2)+(3)+(4)+(5)]
Individual	1.172.852.308,07	1.055.810.148,85	7.915.292,95	-	166.358.603,38	57.231.737,11
Col. Empresarial	1.045.528.793,59	757.554.868,22	5.679.305,81	18.994.502,01	144.509.843,04	118.790.274,51
Col. Adesão	75.261.270,97	64.612.502,78	484.392,85	4.089.661,87	10.402.386,35	4.327.672,88
Total	2.293.642.372,63	1.877.977.519,85	14.078.991,61	23.084.163,88	321.270.832,77	57.230.864,52

Verifica-se que, na data-base analisada, o fluxo de caixa trazido a valor presente apresenta uma suficiência de R\$ 57,2 milhões.

O resultado do TAP de sinistros/eventos a ocorrer deve avaliar se a insuficiência porventura detectada no valor presente dos fluxos de caixa está coberta pelo montante de provisões técnicas já constituídas para sinistro/eventos a ocorrer, caso contrário deverá constituir novas provisões técnicas de insuficiência conforme previsto no CPC 11 (ainda não convalidado pela ANS):

Resultado do TAP de Eventos/Sinistros a Ocorrer – 31/12/2023

Valores em R\$

Tipo de Eventos Estimados	dez/23				
	Valor Presente dos Fluxos de Caixa Estimados (Receita menos Despesa): (1)	Provisões Constituídas PPCNG: (2)	Despesas Assistenciais a Ocorrer referente às receitas provisionadas na PPCNG (3)	Provisões Constituídas Remissão: (4)	TAP: (1)+[(2)+(3)+(4)]
Eventos a Ocorrer	57.230.864,52	47.001.575,90	(36.098.800,23)	4.712.070,78	72.845.710,97

Portanto, o TAP não apresenta necessidade de constituição de novas provisões técnicas para fins de atendimento à ANS.

36. Eventos Subsequentes

De 31/12/2023 até a data de emissão destas notas, não ocorreram quaisquer eventos que pudessem alterar de forma significativa a situação patrimonial, econômica e financeira nas demonstrações contábeis apresentadas ou que possam provocar efeitos significativos sobre seus resultados futuros.

Rio de Janeiro, 28 de fevereiro de 2024.

Cesar Roberto Miranda Rodrigues
Diretor Financeiro

Daniele Nogueira de O. Moises
Contadora – CRC RJ 086027/O-2

Danielli Cupello de Napoles
Diretor Administrativo