



# A U D I T Ó R

---

RELATÓRIO DOS  
AUDITORES INDEPENDENTES  
GRUPO HOSPITALAR DO  
RIO DE JANEIRO LTDA. (ASSIM SAÚDE)  
EXERCÍCIO 2023



Rio de Janeiro, 26 de março de 2024.

Ao  
GRUPO HOSPITALAR DO RIO DE JANEIRO LTDA.

Atn.: Dr. Cesar Miranda  
Ref.: Relatório de Auditoria 2023

Prezados Senhores,

Vimos pela presente entregar o Relatório de Auditoria do Exercício de 2023 do **GRUPO HOSPITALAR DO RIO DE JANEIRO LTDA.**, contendo:

Balanço Patrimonial  
Ativo  
Passivo  
Demonstrações:  
Resultado do Exercício  
Resultado Abrangente  
Demonstrações dos Fluxos de Caixa  
Mutações do Patrimônio Líquido  
Notas Explicativas  
Parecer dos Auditores Independentes

Nos colocamos à disposição para qualquer esclarecimento que seja necessário, sem mais para o momento, subscrevemo-nos.

Atenciosamente

AuditôR - Auditores Independentes Ltda.

Francisco de Souza Carvalho  
Responsável Técnico - QTG

**AUDITÓR - Auditores Independentes S/C**

Av. Franklin Roosevelt, 23 - sl 804  
Rio de Janeiro - RJ - CEP 20021-120  
Tel.(21)2544-3808-Fax.(21)2544-3821  
E-mail:auditor@auditorsc.com.br  
<http://www.auditorsc.com.br>



**GRUPO HOSPITALAR DO RIO DE JANEIRO LTDA.**

CNPJ: 31.925.548/0001-76 – ANS: 309222

**BALANÇO PATRIMONIAL**

Levantado em 31/12/2023 e 31/12/2022

(Expresso em Milhares de Reais)

**ATIVO**

	Nota	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>		<b>579.452</b>	<b>609.307</b>
<b>Disponível</b>	<b>4</b>	<b>1.306</b>	<b>1.021</b>
<b>Realizável</b>		<b>578.146</b>	<b>608.286</b>
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
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>		<b>282.072</b>	<b>282.286</b>
<b>Realizável a Longo Prazo</b>	<b>9</b>	<b>15.060</b>	<b>14.764</b>
Títulos e Créditos a Receber		473	23
Depósitos Judiciais e Fiscais		14.587	14.741
<b>Investimentos</b>	<b>10</b>	<b>225.328</b>	<b>224.624</b>
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial		8.656	0
Participações Societárias em Rede Assistencial		8.656	0
Outros Investimentos		216.672	224.624
<b>Imobilizado</b>	<b>11</b>	<b>41.682</b>	<b>42.879</b>
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
<b>Intangível</b>	<b>12</b>	<b>2</b>	<b>19</b>
<b>TOTAL DO ATIVO</b>		<b>861.524</b>	<b>891.593</b>



**GRUPO HOSPITALAR DO RIO DE JANEIRO LTDA.**

CNPJ: 31.925.548/0001-76 – ANS: 309222

BALANÇO PATRIMONIAL

Levantado em 31/12/2023 e 31/12/2022

(Expresso em Milhares de Reais)

PASSIVO

	Nota	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>		<b>449.023</b>	<b>404.354</b>
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
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>		<b>162.020</b>	<b>132.645</b>
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
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>20</b>	<b>250.481</b>	<b>354.594</b>
Capital Social		30.768	30.768
Reservas		219.713	323.826
Reservas de Lucros		219.713	323.826
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>		<b>861.524</b>	<b>891.593</b>



**GRUPO HOSPITALAR DO RIO DE JANEIRO LTDA.**

CNPJ: 31.925.548/0001-76 – ANS: 309222

**DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO**

Elaborada em 31/12/2023 e 31/12/2022

(Expressa em Milhares de Reais)

	Nota	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<b>Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>21</b>	<b>1.910.110</b>	<b>1.786.426</b>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde		<b>1.967.884</b>	<b>1.845.609</b>
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)
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos</b>	<b>22</b>	<b>(1.568.628)</b>	<b>(1.467.104)</b>
Eventos Conhecidos ou Avisados		(1.571.179)	(1.490.792)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados		2.551	23.688
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>		<b>341.482</b>	<b>319.322</b>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência a Saúde	<b>23</b>	32.023	34.301
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	<b>24</b>	<b>(88.282)</b>	<b>(86.242)</b>
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)
<b>RESULTADO BRUTO</b>		<b>285.223</b>	<b>267.381</b>
Despesas de Comercialização	<b>25</b>	(93.269)	(84.070)
Despesas Administrativas	<b>26</b>	(207.163)	(203.655)
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>27</b>	<b>13.725</b>	<b>43.498</b>
Receitas Financeiras		60.069	73.443
Despesas Financeiras		(46.344)	(29.945)
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>28</b>	<b>(2.441)</b>	<b>(4.550)</b>
Receitas Patrimoniais		6.135	2.103
Despesas Patrimoniais		(8.576)	(6.653)
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>		<b>(3.925)</b>	<b>18.604</b>
Imposto de Renda	<b>29</b>	(6.417)	(14.580)
Contribuição Social	<b>29</b>	(2.376)	(5.387)
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>		<b>(12.718)</b>	<b>(1.363)</b>



**GRUPO HOSPITALAR DO RIO DE JANEIRO LTDA.**

CNPJ: 31.925.548/0001-76 – ANS: 309222

**DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE**

Elaboradas em 31/12/2023 e 31/12/2022

(Expressas em Milhares de Reais)

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Lucro ou Prejuízo Líquido do Exercício	(12.718)	(1.363)
<b>RESULTADO ABRANGENTE</b>	<b>(12.718)</b>	<b>(1.363)</b>



**GRUPO HOSPITALAR DO RIO DE JANEIRO LTDA.**

CNPJ: 31.925.548/0001-76 – ANS: 309222

DEMONSTRAÇÕES DOS FLUXOS DE CAIXA

Elaboradas em 31/12/2023 e 31/12/2022

(Expressas em Milhares de Reais)

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<b>ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>		
Recebimento de Planos Saúde	1.961.611,00	1.834.140,00
Resgate de Aplicações Financeiras	1.086.366,00	1.283.943,00
Outros Recebimentos Operacionais	3.716,00	2.038,00
Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(1.571.692,00)	(1.492.860,00)
Pagamento de Comissões	(104.378,00)	(88.779,00)
Pagamento de Pessoal	(59.979,00)	(55.273,00)
Pagamento de Pró-Labore	(140,00)	0,00
Pagamento de Serviços Terceiros	(28.542,00)	(21.910,00)
Pagamento de Tributos	(141.909,00)	(132.534,00)
Pagamento de Processos Judiciais (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	(19.421,00)	(20.786,00)
Pagamento de Aluguel	(3.186,00)	(2.575,00)
Pagamento de Promoção/Publicidade	(16.944,00)	(13.997,00)
Aplicações Financeiras	(965.152,00)	(1.149.346,00)
Outros Pagamentos Operacionais	(43.273,00)	(42.693,00)
<b>Caixa Líquido das Atividades Operacionais</b>	<b>97.077,00</b>	<b>99.368,00</b>
<b>ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS</b>		
Outros Recebimentos das Atividades de Investimento	5.977,00	2.082,00
Pagamentos de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros	(1.399,00)	(1.294,00)
Pagamento de Aquisição de Participação em Outras Empresas	(7.012,00)	0,00
Outros Pagamentos das Atividades de Investimento	0,00	(73.088,00)
<b>Caixa Líquido das Atividades de Investimentos</b>	<b>(2.434,00)</b>	<b>(72.300,00)</b>
<b>ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</b>		
Recebimento Empréstimos/Financiamentos	152.969,00	27.735,00
Pagamento de Juros - Empréstimos / Financiamentos / Leasing	(4.245,00)	(2.987,00)
Pagamentos de Amortização - Empréstimos / Financiamentos /	(151.687,00)	(35.063,00)
Pagamento de Participação nos Resultados	(91.395,00)	(20.202,00)
<b>Caixa Líquido das Atividades de Financiamento</b>	<b>(94.358,00)</b>	<b>(30.517,00)</b>
<b>VARIAÇÃO DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA</b>	<b>285,00</b>	<b>(3.449,00)</b>
CAIXA - Saldo Inicial	1.021,00	4.470,00
CAIXA - Saldo Final	1.306,00	1.021,00
<b>Ativos Livres no Início do Período</b>	<b>123.966,00</b>	<b>239.446,00</b>
<b>Ativos Livres no Final do Período</b>	<b>83.089,00</b>	<b>123.966,00</b>
<b>Aumento ou Diminuição nas Aplicações Financeiras - RECURSOS</b>	<b>(40.877,00)</b>	<b>(115.480,00)</b>

(\*) A conciliação entre o fluxo de caixa operacional e o resultado líquido está demonstrada na nota 30.



AUDITÓR

**GRUPO HOSPITALAR DO RIO DE JANEIRO LTDA.**  
CNPJ: 31.925.548/0001-76 – ANS: 309222  
**DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO**  
Elaborada em 31/12/2023 e 31/12/2022

(Expressa em Milhares de Reais)

	<b>Capital Social</b>	<b>Reservas de Lucros</b>	<b>Prejuízos Acumulados</b>	<b>TOTAL</b>
<b>Nota</b>	<b>30.768</b>	<b>345.391</b>	<b>0</b>	<b>376.159</b>
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)
	<b>30.768</b>	<b>323.826</b>	<b>0</b>	<b>354.594</b>
Reversões de Reservas-Absorção do Prejuízo	<b>20.b</b>	(12.718)	12.718	0
Reversões de Reservas-Distribuição de Dividendos	<b>20.b</b>	(91.395)		(91.395)
Prejuízo Líquido do Exercício	<b>20.b</b>		(12.718)	(12.718)
	<b>30.768</b>	<b>219.713</b>	<b>0</b>	<b>250.481</b>

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras



**GRUPO HOSPITALAR DO RIO DE JANEIRO LTDA.**  
CNPJ: 31.925.548/0001-76 – ANS: 309222  
NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS  
Elaboradas em 31 de dezembro de 2023 e 2022  
(Expressas 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.

- a) **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;
- b) **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.



**GRUPO HOSPITALAR DO RIO DE JANEIRO LTDA.**  
CNPJ: 31.925.548/0001-76 – ANS: 309222  
NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS  
Elaboradas em 31 de dezembro de 2023 e 2022  
(Expressas em Milhares de Reais)

**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.

**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.



**GRUPO HOSPITALAR DO RIO DE JANEIRO LTDA.**  
CNPJ: 31.925.548/0001-76 – ANS: 309222  
NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS  
Elaboradas em 31 de dezembro de 2023 e 2022  
(Expressas em Milhares de Reais)

**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.



**GRUPO HOSPITALAR DO RIO DE JANEIRO LTDA.**  
CNPJ: 31.925.548/0001-76 – ANS: 309222  
NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS  
Elaboradas em 31 de dezembro de 2023 e 2022  
(Expressas em Milhares de Reais)

#### **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. Conseqüentemente, 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.



**GRUPO HOSPITALAR DO RIO DE JANEIRO LTDA.**  
 CNPJ: 31.925.548/0001-76 – ANS: 309222  
 NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS  
 Elaboradas em 31 de dezembro de 2023 e 2022  
 (Expressas em Milhares de Reais)

#### 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:

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

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

(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.



**GRUPO HOSPITALAR DO RIO DE JANEIRO LTDA.**  
 CNPJ: 31.925.548/0001-76 – ANS: 309222  
 NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS  
 Elaboradas em 31 de dezembro de 2023 e 2022  
 (Expressas em Milhares de Reais)

## 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
<b>Contraprestação Pecuniária a Receber de Assistência Médica Hospitalar</b>	<b>88.265</b>	<b>81.513</b>
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
<b>Contraprestação Pecuniária a Receber de Assistência Odontológica</b>	<b>275</b>	<b>228</b>
Mensalidades planos individuais/familiares	84	80
Mensalidades planos coletivos	242	191
(-) Provisão de Perdas Sobre Créditos (PPSC)	-51	-43
<b>Total de Créditos de Operações com Planos de Ass à Saúde, líquidos da PPSC</b>	<b>88.540</b>	<b>81.741</b>

## 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
<b>Total de Créditos Tributários e Previdenciários</b>	<b>17.629</b>	<b>4.777</b>



**GRUPO HOSPITALAR DO RIO DE JANEIRO LTDA.**  
 CNPJ: 31.925.548/0001-76 – ANS: 309222  
 NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS  
 Elaboradas em 31 de dezembro de 2023 e 2022  
 (Expressas em Milhares de Reais)

## 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.

<b>Descrição</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
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
Alugueis 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
<b>Total de Bens e Títulos a Receber</b>	<b>77.778</b>	<b>49.215</b>

## 8. Despesas Antecipadas

Composição a seguir:

<b>Descrição</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
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
<b>Total de Despesas Antecipadas</b>	<b>1.402</b>	<b>1.170</b>



**GRUPO HOSPITALAR DO RIO DE JANEIRO LTDA.**  
CNPJ: 31.925.548/0001-76 – ANS: 309222  
NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS  
Elaboradas em 31 de dezembro de 2023 e 2022  
(Expressas em Milhares de Reais)

## 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:

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

## 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.

<b>Descrição</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Participações Societárias em Rede Assistencial	8.656	0
Imóveis destinados à Renda - líq de depreciação	216.672	224.624
<b>Imóveis destinados à Renda</b>	<b>225.328</b>	<b>224.624</b>



**GRUPO HOSPITALAR DO RIO DE JANEIRO LTDA.**  
 CNPJ: 31.925.548/0001-76 – ANS: 309222  
 NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS  
 Elaboradas em 31 de dezembro de 2023 e 2022  
 (Expressas em Milhares de Reais)

## 11. Imobilizado

<b>Descrição</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
<b>Imobilizado Não Hospitalar</b>		
Imóvel Av. Pres. Vargas, 914 - Centro - Rio de Janeiro	43.480	43.480
(-) Depreciação	(5.507)	(3.768)
<b>Edificações</b>	<b>37.973</b>	<b>39.712</b>
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)
<b>Subtotal</b>	<b>3.347</b>	<b>2.790</b>
Despesas c/ Benfeitorias em Imóveis Terceiros (a)	385	385
(-) Amortização (a)	(23)	(8)
<b>Subtotal</b>	<b>362</b>	<b>377</b>
<b>Total do Imobilizado</b>	<b>41.682</b>	<b>42.879</b>

(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

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



**GRUPO HOSPITALAR DO RIO DE JANEIRO LTDA.**  
 CNPJ: 31.925.548/0001-76 – ANS: 309222  
 NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS  
 Elaboradas em 31 de dezembro de 2023 e 2022  
 (Expressas em Milhares de Reais)

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

<b>Descrição</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
<b>Circulante</b>	<b>379.974</b>	<b>345.514</b>
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
<b>Não Circulante</b>	<b>25.794</b>	<b>26.502</b>
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
<b>Total de Provisões Técnicas</b>	<b>405.768</b>	<b>372.016</b>

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.



**GRUPO HOSPITALAR DO RIO DE JANEIRO LTDA.**  
 CNPJ: 31.925.548/0001-76 – ANS: 309222  
 NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS  
 Elaboradas em 31 de dezembro de 2023 e 2022  
 (Expressas em Milhares de Reais)

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:

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

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

<b>Descrição</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
<b>Circulante</b>		
<b>Tributos e Contribuições</b>	<b>8.874</b>	<b>7.387</b>
CSLL a Paqar	1.438	947
Imposto Sobre Servicos-ISS	3.487	3.255
Contribuições Previdenciárias	1.911	1.605
FGTS a paqar	613	548
Cofins e PIS s/Faturamento	1.425	1.032
<b>Retenções de Impostos e Contribuições</b>	<b>6.170</b>	<b>5.641</b>
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
<b>Parcelamento de Tributos e Contribuições</b>	<b>30</b>	<b>0</b>
Contribuições Previdenciárias	30	0
<b>Total de Tributos e Encargos Sociais a Recolher</b>	<b>15.074</b>	<b>13.028</b>
<b>Não Circulante</b>		
<b>Tributos e Contribuições</b>	<b>112.440</b>	<b>79.211</b>
Imposto Sobre Servicos-ISS (a)	112.440	79.211
<b>Parcelamento de Tributos e Contribuições</b>	<b>100</b>	<b>0</b>
Contribuições Previdenciárias	100	0
<b>Total de Tributos e Encargos Sociais a Recolher</b>	<b>112.540</b>	<b>79.211</b>



**GRUPO HOSPITALAR DO RIO DE JANEIRO LTDA.**  
 CNPJ: 31.925.548/0001-76 – ANS: 309222  
 NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS  
 Elaboradas em 31 de dezembro de 2023 e 2022  
 (Expressas em Milhares de Reais)

- 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 mantidos 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
<b>Circulante</b>	<b>18.463</b>	<b>17.172</b>
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
<b>Total de Empréstimos e Financiamentos a Pagar</b>	<b>18.463</b>	<b>17.172</b>

- (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.



**GRUPO HOSPITALAR DO RIO DE JANEIRO LTDA.**  
 CNPJ: 31.925.548/0001-76 – ANS: 309222  
 NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS  
 Elaboradas em 31 de dezembro de 2023 e 2022  
 (Expressas em Milhares de Reais)

**17. Débitos Diversos – Curto Prazo**

Composto pelos seguintes débitos:

<b>Descrição</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
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
<b>Total de Débitos Diversos - Curto Prazo</b>	<b>20.342</b>	<b>16.592</b>

**18. Provisões para Ações Judiciais**

<b>Descrição</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
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
<b>Total de Provisões Para Ações Judiciais</b>	<b>18.997</b>	<b>26.596</b>

- (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.



**GRUPO HOSPITALAR DO RIO DE JANEIRO LTDA.**  
CNPJ: 31.925.548/0001-76 – ANS: 309222  
NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS  
Elaboradas em 31 de dezembro de 2023 e 2022  
(Expressas em Milhares de Reais)

## 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
<b>Total de Débitos Diversos-Longo Prazo</b>	<b>4.689</b>	<b>336</b>

## 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.



**GRUPO HOSPITALAR DO RIO DE JANEIRO LTDA.**  
 CNPJ: 31.925.548/0001-76 – ANS: 309222  
 NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS  
 Elaboradas em 31 de dezembro de 2023 e 2022  
 (Expressas em Milhares de Reais)

## 21. Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde

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

## 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)
<b>Total de Eventos Indenizáveis Líquidos</b>	<b>1.568.628</b>	<b>1.467.104</b>



**GRUPO HOSPITALAR DO RIO DE JANEIRO LTDA.**  
 CNPJ: 31.925.548/0001-76 – ANS: 309222  
 NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS  
 Elaboradas em 31 de dezembro de 2023 e 2022  
 (Expressas em Milhares de Reais)

### 23. Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde

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

<b>Descrição</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
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
<b>Total</b>	<b>32.023</b>	<b>34.301</b>

### 24. Outras Despesas Operacionais com Planos de Assistência à Saúde

<b>Descrição</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
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 odonto)	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
<b>Total de Outras Despesas Operacionais com Planos de Assistência à Saúde</b>	<b>88.282</b>	<b>86.242</b>



**GRUPO HOSPITALAR DO RIO DE JANEIRO LTDA.**  
 CNPJ: 31.925.548/0001-76 – ANS: 309222  
 NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS  
 Elaboradas em 31 de dezembro de 2023 e 2022  
 (Expressas em Milhares de Reais)

**25. Despesas de Comercialização**

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

**26. Despesas Administrativas**

<b>Descrição</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
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
<b>Total de Despesas Administrativas</b>	<b>207.163</b>	<b>203.655</b>

**27. Resultado Financeiro**

<b>Descrição</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
<b>Receitas</b>	<b>60.069</b>	<b>73.443</b>
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
<b>Despesas</b>	<b>(46.344)</b>	<b>(29.945)</b>
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)
<b>Resultado Financeiro</b>	<b>13.725</b>	<b>43.498</b>



**GRUPO HOSPITALAR DO RIO DE JANEIRO LTDA.**  
 CNPJ: 31.925.548/0001-76 – ANS: 309222  
 NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS  
 Elaboradas em 31 de dezembro de 2023 e 2022  
 (Expressas em Milhares de Reais)

## 28. Resultado Patrimonial

<b>Descrição</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
<b>Receitas</b>	<b>6.135</b>	<b>2.103</b>
Receitas de Alugueis	6.135	2.103
<b>Despesas</b>	<b>(8.576)</b>	<b>(6.653)</b>
Impostos sobre Imóveis Destinados à Renda	(58)	0
Depreciação de Edificações	(8.082)	(6.653)
Resultado Negativo de Equivalência Patrimonial	(436)	0
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>(2.441)</b>	<b>(4.550)</b>

## 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:

<b>Descrição</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
<b>Lucro Tributável</b>	<b>26.396</b>	<b>59.854</b>
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

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
<b>Resultado Líquido</b>	<b>(12.718)</b>	<b>(1.363)</b>
<b>Ajustes para Conciliação do Resultado Líquido com a Geração de Caixa das Atividades Operacionais:</b>	<b>2.213</b>	<b>(9.133)</b>
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)



**GRUPO HOSPITALAR DO RIO DE JANEIRO LTDA.**  
 CNPJ: 31.925.548/0001-76 – ANS: 309222  
 NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS  
 Elaboradas em 31 de dezembro de 2023 e 2022  
 (Expressas em Milhares de Reais)

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
<b>Resultado Líquido Ajustado</b>	<b>(10.505)</b>	<b>(10.496)</b>
<b>(Aumento) Diminuição em Ativos Operacionais</b>	<b>31.942</b>	<b>58.398</b>
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
<b>Aumento (Diminuição) em Passivos Operacionais</b>	<b>75.640</b>	<b>51.466</b>
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)
<b>Caixa Líquido das Atividades Operacionais</b>	<b>97.077</b>	<b>99.368</b>

### 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:



**GRUPO HOSPITALAR DO RIO DE JANEIRO LTDA.**  
 CNPJ: 31.925.548/0001-76 – ANS: 309222  
 NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS  
 Elaboradas em 31 de dezembro de 2023 e 2022  
 (Expressas em Milhares de Reais)

- 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:

<b>Descrição</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
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
<b>Total</b>	<b>500.272</b>	<b>558.922</b>

**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



**GRUPO HOSPITALAR DO RIO DE JANEIRO LTDA.**  
 CNPJ: 31.925.548/0001-76 – ANS: 309222  
 NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS  
 Elaboradas em 31 de dezembro de 2023 e 2022  
 (Expressas em Milhares de Reais)

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 está em 31/12/2023, 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:

	<b>SITUAÇÃO EM:</b>	
	<b>31/12/2023</b>	<b>31/12/2022</b>
<b>GARANTIA FINANCEIRA - VINCULAÇÃO</b>		
(-) 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
<b>NECESSIDADE DE COBERTURA DAS PROV TÉCNICAS – VINCULAÇÃO</b>	<b>242.437</b>	<b>242.988</b>
IMÓVEIS	47.992	0
APLICAÇÕES FINANCEIRAS VINC BLOQUEADAS	306.142	314.575
<b>TOTAL DE ATIVOS GARANTIDORES VINCULADOS BLOQUEADOS</b>	<b>354.134</b>	<b>314.575</b>
<b>SUFICIENTE, COM SOBRA DE:</b>	<b>111.697</b>	<b>71.587</b>



**GRUPO HOSPITALAR DO RIO DE JANEIRO LTDA.**  
 CNPJ: 31.925.548/0001-76 – ANS: 309222  
 NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS  
 Elaboradas em 31 de dezembro de 2023 e 2022  
 (Expressas em Milhares de Reais)

	<b>SITUAÇÃO EM:</b>	
	<b>31/12/2023</b>	<b>31/12/2022</b>
<b>GARANTIA FINANCEIRA - LASTRO</b>		
(-) 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
<b>NECESSIDADE DE COBERTURA DAS PROV TÉCNICAS - LASTRO</b>	<b>318.024</b>	<b>288.427</b>
<b>IMÓVEIS</b>	56.019	0
<b>APLICAÇÕES FINANCEIRAS VINC NÃO BLOQUEADAS</b>	311.014	348.438
<b>TOTAL DE ATIVOS GARANTIDORES</b>	<b>367.033</b>	<b>348.438</b>
<b>SUFICIENTE, COM SOBRA DE:</b>	<b>49.009</b>	<b>60.011</b>

### 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:

<b>Partes relacionadas, sendo prestados serviços médicos à ASSIM SAÚDE</b>	<b>Transações em 2023</b>	<b>Saldo a pagar em 31/12/2023</b>
Clínica Ênio Serra Ltda.	13.996	0
Clinicas 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 Saude 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



**GRUPO HOSPITALAR DO RIO DE JANEIRO LTDA.**  
CNPJ: 31.925.548/0001-76 – ANS: 309222  
NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS  
Elaboradas em 31 de dezembro de 2023 e 2022  
(Expressas em Milhares de Reais)

<b>Partes relacionadas, sendo objeto aluguel de imóveis da ASSIM SAÚDE</b>	<b>Transações em 2023</b>	<b>Saldo a receber em 31/12/2023</b>
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. Aloán 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



**GRUPO HOSPITALAR DO RIO DE JANEIRO LTDA.**  
 CNPJ: 31.925.548/0001-76 – ANS: 309222  
 NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS  
 Elaboradas em 31 de dezembro de 2023 e 2022  
 (Expressas em Milhares de Reais)

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
<b>Total</b>	<b>2.293.642.372,63</b>	<b>1.877.977.519,85</b>	<b>14.078.991,61</b>	<b>23.084.163,88</b>	<b>321.270.832,77</b>	<b>57.230.864,52</b>

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 por ventura 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.**



**GRUPO HOSPITALAR DO RIO DE JANEIRO LTDA.**  
CNPJ: 31.925.548/0001-76 – ANS: 309222  
NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS  
Elaboradas em 31 de dezembro de 2023 e 2022  
(Expressas em Milhares de Reais)

### **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



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

**Aos**

**Diretores e Quotistas da OPS**

**GRUPO HOSPITALAR DO RIO DE JANEIRO LTDA**

### **Opinião**

Examinamos as demonstrações contábeis do **GRUPO HOSPITALAR DO RIO DE JANEIRO LTDA.**, 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 nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira do **GRUPO HOSPITALAR DO RIO DE JANEIRO LTDA** em 31 de dezembro de 2023, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – 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.

### **Outras informações que acompanham as demonstrações contábeis e o relatório do auditor**

A administração da Entidade é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração.



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

Em conexão com a auditoria das demonstrações contábeis, nossa responsabilidade é a de ler o Relatório da Administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações contábeis ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no Relatório da Administração, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

A Agência Nacional de Saúde Suplementar através das RN 569, de 12 de dezembro de 2022, RN 574, de 28 de fevereiro de 2023 e RN 521, de 29 de Abril de 2022, e suas eventuais alterações, estabeleceu e regulamentou os critérios de constituição de Capital Regulatório, das Provisões Técnicas das Operadoras e respectivas Garantias Financeiras a serem observadas pelas operadoras de planos de assistência à saúde. Para o período de 31 de dezembro de 2023 o **GRUPO HOSPITALAR DO RIO DE JANEIRO LTDA**, possuía todos esses itens dentro do estipulado pelo órgão regulador.

A Operadora, conforme determinado na RN nº 528, que teve vigência a partir de 2022, realizou no exercício de 2023 o Teste de Adequação do Passivo e apresentou uma suficiência de R\$ 57,2 milhões. O teste foi realizado pela Plurall Soluções e Estratégias em Saúde Suplementar Ltda, registro no CIBA nº 83. Em 2022 a Operadora apurou insuficiência de R\$ 4,228 milhões no teste realizado pela mesma empresa. A ANS determinou não ser obrigatório o reconhecimento no Passivo de eventual insuficiência detectada no teste.

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

A Administração da Entidade é responsável pela elaboração e adequada apresentação dessas demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela **Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS**, e pelos contro-



les internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações financeiras livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações contábeis, a administração é responsável pela avaliação da capacidade de a 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 obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas não com o objetivo de expres-



sarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Entidade.

- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe 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 planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

Rio de Janeiro, RJ, 26 de março de 2024.



**AUDITÓR - Auditores Independentes Ltda.**

CRC-RJ nº 3.058/0

Francisco de Souza Carvalho  
Responsável – QTG – Contador  
CRC-RJ 063.054/0-0