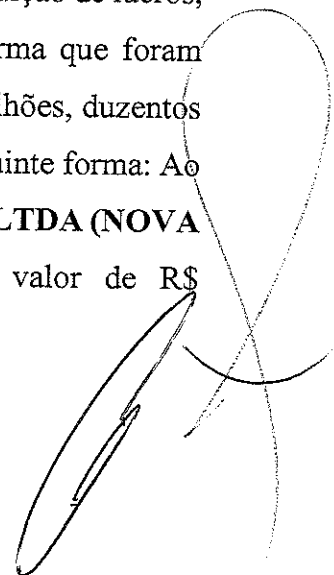
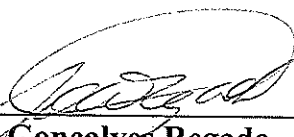


## ATA DE REUNIÃO DOS SÓCIOS DO GRUPO HOSPITALAR DO RIO DE JANEIRO LTDA

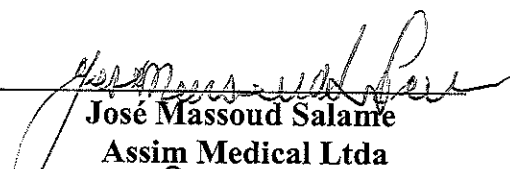
Aos 30 (trinta) dias do mês de março do ano de 2020, na sede do **GRUPO HOSPITALAR DO RIO DE JANEIRO LTDA**, inscrito no CNPJ 31.925.548/0001-76, localizado na Av. Presidente Vargas, 914, Centro, Rio de Janeiro, RJ, CEP: 20.071-001, os sócios **AGH PARTNERS PARTICIPAÇÃO EM OUTRAS SOCIEDADES LTDA (NOVA DENOMINAÇÃO DA ASSIM PARTICIPAÇÕES LTDA)**, inscrita no CNPJ sob o nº 09.425.868/0001-08, NIRE nº 33.2.0805238-8, datado de 12/02/2008, estabelecida na Av. das Américas, 5.777, Sala 215 - Barra da Tijuca - Rio de Janeiro – RJ, Cep: 22793-080, neste ato representada por **João Carlos Gonçalves Regado**, brasileiro, casado, médico, portador da cédula de identidade n.º 52-0018337-7 CRM/RJ e inscrito no CPF nº. 297-412.037-72, domiciliado na Av. Presidente Vargas, 914, Centro, Rio de Janeiro, RJ e **ASSIM MEDICAL LTDA**, inscrita no CNPJ 10.497.000/0001-00, localizada na Av. Presidente Vargas, 914, sala 210, Centro, Rio de Janeiro, RJ, CEP: 20.071-001, neste ato representada por **Eduardo Felix de Mattos**, brasileiro, casado, Administrador, portador da cédula de identidade n.º 104274410 IFP/RJ e CPF nº. 073.952.877-70, domiciliado na Av. Presidente Vargas, 914, Centro, Rio de Janeiro, RJ e **José Massoud Salame**, brasileiro, casado, médico, portador da carteira de identidade n.º 52.25428 CREMERJ, inscrito no CPF sob o n.º 041.987.602-25, domiciliado na cidade do Rio de Janeiro, na Rua Soares Cabral, 36, Laranjeiras – RJ, CEP: 22.240-070, reuniram-se para deliberar sobre resultado e distribuição dos lucros referentes ao exercício do ano de 2019. Dando início aos trabalhos, o **Sr. César Roberto Miranda Rodrigues**, Diretor Financeiro do **GRUPO HOSPITALAR DO RIO DE JANEIRO LTDA**, deliberou para que se tome conhecimento do parecer dos auditores independentes e sobre a distribuição de lucros, demonstrações contábeis e a aprovação do relatório de administração. Informa que foram distribuídos lucros de forma antecipada, no valor de R\$ 6.212.249,75 (seis milhões, duzentos e doze mil, duzentos e quarenta e nove reais e setenta e cinco centavos) da seguinte forma: Ao sócio **AGH PARTNERS PARTICIPAÇÃO EM OUTRAS SOCIEDADES LTDA (NOVA DENOMINAÇÃO DA ASSIM PARTICIPAÇÕES LTDA)**, coube o valor de R\$

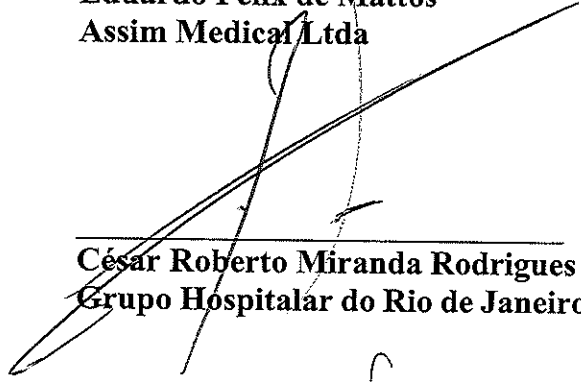


6.211.529,75 (seis milhões, duzentos e onze mil, quinhentos e vinte e nove reais e setenta e cinco centavos) e ao sócio **ASSIM MEDICAL LTDA**, coube o valor de R\$ 3.719,16 (três mil setecentos e dezenove reais e dezesseis centavos), tendo sido distribuído de forma antecipada o valor de R\$ 720,00 (setecentos e vinte reais), restando a distribuir o valor de R\$ 3.009,16 (três mil, nove reais e dezesseis centavos) a fim de proporcionalizar a distribuição de lucros conforme a participação dos sócios no capital social. Foi aprovado por unanimidade o parecer dos auditores independentes, a distribuição de lucros, as demonstrações contábeis e o relatório de administração. Nada mais tendo a ser tratado, lavra-se a presente ata a qual, lida e aprovada, foi por todos assinada.

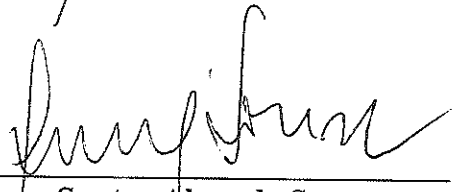
  
\_\_\_\_\_  
**João Carlos Gonçalves Regado**  
**AGH Partners Participação em Outras Sociedades Ltda.**

  
\_\_\_\_\_  
**Eduardo Felix de Mattos**  
**Assim Medical Ltda**

  
\_\_\_\_\_  
**José Massoud Salame**  
**Assim Medical Ltda**

  
\_\_\_\_\_  
**César Roberto Miranda Rodrigues**  
**Grupo Hospitalar do Rio de Janeiro Ltda**

  
\_\_\_\_\_  
**José Maria Faia Neto**  
**Grupo Hospitalar do Rio de Janeiro Ltda**

  
\_\_\_\_\_  
**Thiago Santos Alves de Sousa**  
**Secretário**

Srs. Cotistas, submetemos à apreciação de V.Sas. as Demonstrações Contábeis do Grupo Hospitalar do Rio de Janeiro Ltda, relativas ao exercício findo em 31 de dezembro de 2019, elaboradas em consonância com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), as quais abrangem as normas instituídas pela própria Agência e os pronunciamentos emitidos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC) quando referendados e aprovados pela ANS, acompanhadas das respectivas Notas Explicativas e do Relatório dos Auditores Independentes.

- **Política de destinação de lucros**

A Política de destinação de lucros objetiva a perenidade, a sustentabilidade e a solidez financeira da empresa como forma de manutenção dos seus negócios sociais e leva em consideração diversos fatores como lucratividade, oportunidades de investimento, manutenção e expansão da rede de atendimento assistencial. No exercício de 2019 o lucro líquido auferido pelo Grupo Hospitalar do Rio de Janeiro Ltda. – Assim Saúde, empresa pertencente ao GRUPO ASSIM, foi de R\$ 67,27 milhões, sendo R\$ 6,21 milhões distribuídos aos Sócios Assim Participações Ltda. e Assim Medical Ltda. na proporção da participação de cada um no capital social e R\$ 61,06 milhões incorporados ao Patrimônio Líquido a título de reserva de retenção de lucros.

- **Negócios sociais e principais fatos internos e/ou externos que tiveram influência na performance da sociedade e no resultado do exercício**

Em 2019, a Assim Saúde auferiu receita com operações de planos de assistência à saúde na ordem de R\$ 1,64 bilhão, o que representa um acréscimo de receita de 9,55% em relação a 2018.

No exercício de 2019, a Assim Saúde manteve uma carteira média de 550 mil beneficiários, dos quais 85% são de contratos coletivos, o que traduz o seu elevado nível de especialização e personalização no atendimento aos planos para empresas de todos os tamanhos. A carteira é composta de 18,6% de idosos, que é maior do que a média do setor que gira em torno de 12%, o que leva a ter programas voltados a esse público, buscando melhor qualidade de vida e menor intercorrências médicas.

The bottom of the page features several handwritten signatures and initials in black ink. On the left, there is a signature that appears to be 'J. P.'. In the center, there are some initials, possibly 'R.'. On the right, there is a large, stylized signature that looks like 'M. S.'. To the right of this signature is a large, vertical, looped scribble or mark.

Apesar de a crise econômica ter afetado negativamente as operadoras de planos de saúde o Assim Saúde teve um crescimento expressivo de vendas e obteve excelente desempenho em seu segmento de atuação. O índice de reclamações encontra-se dentro dos níveis aceitáveis para o setor de saúde, não tendo ocorrido em nenhuma faixa gravosa dos monitoramentos efetuados pela ANS (risco assistencial, monitoramento da garantia de atendimento, ciclo de fiscalização). Ainda assim tem sido implantadas medidas para melhorar o nosso desempenho e a satisfação dos clientes, com a consequência de também reduzir o índice de reclamação perante a ANS.

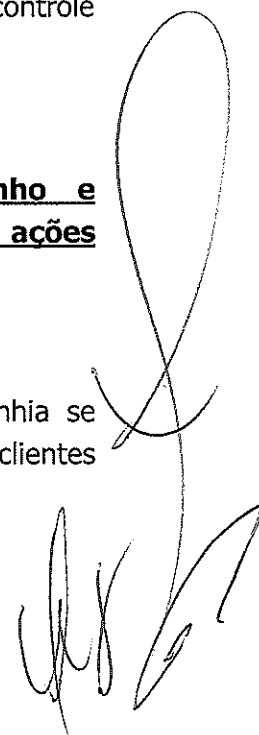
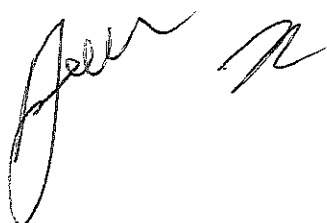
O desempenho do setor de saúde suplementar permaneceu afetado pelas demandas regulatórias, que ampliaram o Rol de Procedimentos e Eventos das coberturas assistenciais. O desempenho também foi impactado pelo: (i) crescimento dos custos médicos e hospitalares em níveis superiores aos da inflação medida pelos índices gerais de preços, e (ii) run-off de sinistros decorrentes de beneficiários cancelados em contratos coletivos, em razão do aumento do desemprego característico da conjuntura econômica, e do cancelamento de contratos que não chegaram a acordo quanto ao reajuste para seu equilíbrio. Mesmo com todos esses fatores, a Assim Saúde conseguiu se estruturar e manter sinistralidade abaixo do setor, tendo findado o exercício de 2019 com uma sinistralidade de 78%.

- **Reorganizações societárias e/ou alterações de controle direto ou indireto**

Não houve, em 2019, reorganização societária, tendo sido mantido o controle autorizado pela ANS em 2014.

- **Informações sobre o andamento do negócio, desempenho e expectativas para curto, médio e longo prazo. Metas e ações projetadas para cumprimento das normas da ANS.**

Os indicadores financeiros de provisões técnicas e de solvência da Companhia se destacam dentre as empresas do setor, demonstrando solidez e confiança para clientes e prestadores de serviços.



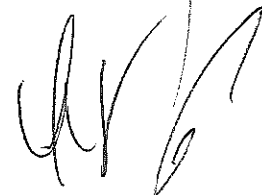
A Assim Saúde possui 100% das provisões técnicas constituídas, estando lastreada por ativos garantidores diversificados na forma exigida pela Resolução CMN 4.444. Das provisões técnicas, destacam-se: PEONA – R\$ 129,52 milhões; PESL SUS – R\$ 50,33 milhões; e PESL – R\$ 87,46 milhões. O Assim Saúde encerrou o ano de 2019 com excedente de ativos garantidores, em relação ao exigido, na ordem de R\$ 19,61 milhões.

Adotamos política de acompanhamento econômico-financeiro e aprimoramento dos controles internos com vistas a cumprir com todas as normas reguladoras da ANS, especialmente quanto à saúde financeira e a manutenção dos recursos mínimos e constituição adequada das provisões técnicas.

Há alguns anos, a Assim Saúde vem se mantendo enquadrada às exigências de recursos próprios mínimos e constituição de provisões técnicas. O ritmo de crescimento da empresa nos últimos anos permite projetar bons resultados para o futuro, suficientes para a manutenção dessas exigências da Agência Reguladora, sem necessidade de aporte dos sócios.

Embora o exposto, há que se ressaltar a importância de promover estudos necessários aos possíveis impactos de novas regras instituídas pela ANS através da RN 442, de 20/12/2018 sobre a implantação da PEONA SUS e da Provisão Para Insuficiência de Contraprestações que deverão ser constituídas a partir de janeiro de 2021 conforme recentes notícias da ANS devido à epidemia causada pelo Sars-cov-2 (Coronavírus). Além disso, RN 443, de 25/01/2019 ao tratar da adoção de práticas de governança, controles internos e gestão de riscos pelas operadoras, tornarão obrigatórios, a partir de 2023 o envio de relatório circunstanciado elaborado por auditor independente sobre os processos de governança, gestão de riscos e controles internos, com objetivo de apurar os fatores de capital regulatório em substituição à atual margem de solvência.

Através da RN, 451, de 06 de março de 2020 a ANS estabeleceu prazos para a implantação gradual do modelo de Capital Baseado em Riscos até 31/12/2022, de forma facultativa. Os critérios de Riscos de subscrição e de crédito serão definidos em 2020, os riscos operacional e legal, até junho de 2021, e de mercado, até dezembro de 2022 conforme artigos 7 e 16 da referida RN. Até 2023, as operadoras já deverão estar adaptadas ao Capital Baseado em Riscos, ocasião em que a Margem de Solvência já deverá estar extinta e a utilização do capital baseado em risco se tornará obrigatória.



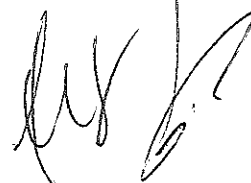
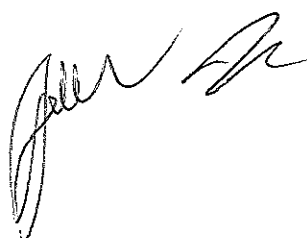
Embora a constante preocupação com as mudanças regulatórias, a política da Assim Saúde em incorporar o lucro ao Patrimônio Líquido, garante solidez para se estruturar a essas novas exigências.

Além disso, é crescente o investimento em programas de promoção da saúde e prevenção de riscos e doenças. Melhoramos e ampliamos a nossa rede assistencial própria, os canais de venda e recursos tecnológicos. Todas essas ações propiciaram aumento de qualidade no atendimento, redução de custo e a consequente melhora do resultado do negócio, o que permitirá nos mantermos acima da média exigida para o setor de saúde suplementar.

Dentre as ações estratégicas realizadas ao longo do exercício de 2019, destacamos que a Assim Saúde manteve e promoveu diversas medidas com efeitos positivos sobre a sua performance global, destacando-se os seguintes programas aprovados pela ANS: (i) PHD – Programa para Hipertensos e Diabéticos (72395), voltado à saúde do adulto e idoso portador de Diabetes Mellitus, Dislipidemia, Doenças Cardiovasculares, Hipertensão Arterial Sistêmica, Insuficiência Cardíaca; (ii) PES – Programa de Emagrecimento Saudável (72317), voltado para à saúde do adulto que deseja adquirir hábitos de alimentação saudável ou possui sobrepeso /obesidade; (iii) PGPC - Programa de Gerenciamento de Patologias de Coluna (72214), voltado à saúde do adulto e do idoso; (iv) SAME - Saúde Mental (72114), voltado à saúde mental dos beneficiários acometidos por Depressão, Esquizofrenia, Transtorno bipolar ou uso de drogas, (v) Viver em casa (130465), voltado para pacientes com mais de 60 anos com o objetivo de prevenir internações por fraturas, pneumonia, acidentes vasculares cerebrais e outros agravos através de atendimento domiciliar com equipe multiprofissional.

- **Principais investimentos realizados**

Iniciamos em 2015, os programas voltados à promoção de saúde e prevenção de riscos e doenças, tendo sido desembolsado durante o ano de 2019 o valor de R\$ 6,97 milhões o que representa mais de 100% de acréscimo do investimento em comparação ao ano de 2018 que foi de R\$ 3,04 milhões. Esse investimento proporcionará uma maior qualidade de vida aos beneficiários da Assim Saúde, bem como, acarretará, a longo prazo, redução nas despesas assistenciais da Operadora.



Foram realizados vários investimentos na área de Tecnologia da Informação e de gestão operacional, objetivando adequação às regras da RN 395 quanto ao atendimento ao beneficiário, ajustes no modelo de junta médica e nos parâmetros para cancelamento dos contratos a pedido do beneficiário. Estão sendo realizados estudos objetivando a venda on-line, que poderá ampliar os negócios da empresa.

- **Aplicações financeiras e Manutenção de recursos próprios mínimos.**

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 com vistas a manutenção de recursos necessários e suficientes para cumprir todas as exigências de recursos próprios mínimos exigidos pela ANS.

- **Investimentos do Grupo Assim.**

No ano de 2019 a AGH Partners, holding do grupo Assim, adquiriu o controle societário do Hospital de Clínicas Dr. Alaon e da Casa de Saúde São Bento objetivando melhorar e ampliar a rede de atendimento próprio na zona norte e adjacências. Os hospitais que compõem a rede própria de atendimento, em sentido amplo, também fizeram grandes investimentos em sua rede de atendimento visando a melhoria da qualidade assistencial prestada aos clientes do Grupo Assim.

Agradecemos o apoio e confiança dos sócios durante o ano e, para 2020, nossas expectativas são positivas pelos resultados apresentados, experiências bem-sucedidas, bem como nossa perspectiva de muitos estudos e projetos que serão implementados este ano.

Rio de Janeiro, 30 de março de 2020. Diretoria

