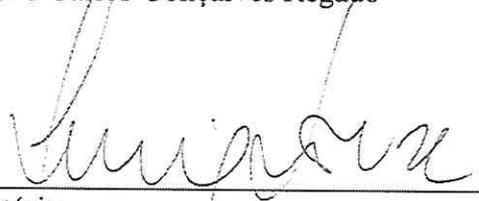
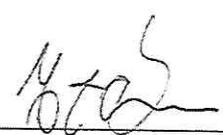


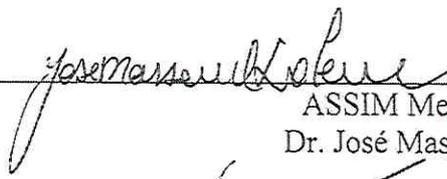
ATA DA ASSEMBLÉIA GERAL ORDINÁRIA DOS SÓCIOS COTISTAS DO HOSPITALAR DO RIO DE JANEIRO LTDA.

Aos 09 dias do mês de março do ano de 2021, na sede do Grupo Hospitalar do Rio de Janeiro Ltda., localizada na Avenida Presidente Vargas, nº 914, 17º andar, nesta Cidade, às 09 horas, em primeira convocação, reuniram-se os sócios do Grupo Hospitalar do Rio de Janeiro Ltda. Dando início aos trabalhos, a Assembléia sendo presidida pelo Dr. João Regado, representante do sócio, AGH Partners Participação em Outras Sociedades LTDA, tendo indicado o Dr. Thiago Santos Alves de Sousa como secretário que procedeu a leitura do edital de convocação. Ato contínuo, o Sr. Cesar Miranda, Diretor Financeiro do Grupo Hospitalar do Rio de Janeiro LTDA., passou ao assunto constante na alínea 'a' do edital de convocação, deliberar sobre a aprovação da prestação de contas, compreendendo o Relatório de Gestão, Inventário, balanço patrimonial – exercício de 2020 e resultado econômico, concluindo por suas aprovações por unanimidade. Ato contínuo, o Sr. Cesar Miranda, passou para a alínea 'b' do edital de convocação, destinação do resultado do exercício 2020, no qual o resultado líquido do exercício 2020 foi de R\$ 108.380.000,00 (cento e oito milhões, trezentos e oitenta mil reais), já constituída PEONA no montante de R\$ 213.460.000,00 (duzentos e treze milhões, quatrocentos e sessenta mil reais), provisão de ressarcimento ao SUS no valor de R\$ 53.370.000,00 (cinquenta e três milhões, trezentos e setenta mil reais) e provisão para perdas sobre crédito no valor de R\$ 15.450.000,00 (quinze milhões, quatrocentos e cinquenta mil reais). Foi verificado que todas as obrigações tributárias e previdenciárias foram reconhecidas na DRE e quitadas financeiramente nos respectivos prazos. Verificou-se o cumprimento de todas as exigências de garantias financeiras exigidas pela ANS (Agência Nacional de Saúde), no que tange às provisões técnicas, margem de solvência e ativos garantidores. Ressaltou-se aos sócios que o parecer da empresa de auditoria independente, AUDITOR, foi emitido sem ressalvas. Os sócios propuseram que R\$ 65.380.000,00 (sessenta e cinco milhões, trezentos e oitenta mil reais) seja destinado em constituir reserva de lucro e que R\$ 43.000.000,00 (quarenta e três milhões) seja destinado à distribuição de lucros. A proposta foi aprovada por unanimidade. O Sr. Cesar Miranda realizou a leitura do relatório de Administração que, após por ele lido, foi aprovado por todos os sócios. Como ninguém mais desejou fazer uso da palavra, o Sr. Presidente deu por encerrada a Assembleia


AGH Partners Participação em Outras Sociedades LTDA
Dr. João Carlos Gonçalves Regado


Secretário
Gerente Jurídico – Grupo Hospitalar do Rio de Janeiro LTDA
Dr. Thiago Santos Alves de Sousa


Gerente Contábil – Grupo Hospitalar do Rio de Janeiro LTDA
Sr. Edilson Magalhães


Diretor Financeiro – Grupo Hospitalar do Rio de Janeiro LTDA
Sr. Cesar Miranda


Diretor Administrativo – Grupo Hospitalar do Rio de Janeiro LTDA
Sr. Danielli Napoles

Relatório da Administração.

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 2020, 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 2020 o lucro líquido auferido pelo Grupo Hospitalar do Rio de Janeiro Ltda. – Assim Saúde, empresa pertencente ao GRUPO ASSIM, foi de R\$ 108,38 milhões, sendo R\$ 43 milhões distribuídos aos Sócios Assim Participações Ltda. e Assim Medical Ltda. na proporção da participação de cada um no capital social e R\$ 65,38 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 2020, a Assim Saúde auferiu receita com operações de planos de assistência à saúde na ordem de R\$ 1,87 bilhão, o que representa um acréscimo de receita de 14% em relação a 2019.

No exercício de 2020, a Assim Saúde registrou um crescimento de carteira de beneficiários na ordem de 5,70%. Crescimento maior do que a média do setor que cresceu na faixa de 1,20%. Destaca-se que 87,52% 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 18,62% de idosos o que nos leva a ter programas voltados a esse público, buscando melhor qualidade de vida e menor intercorrências médicas.

Não obstante a crise mundial de saúde desencadeada pela pandemia do Sars-cov2, a empresa conseguiu através de uma gestão firme manter o equilíbrio econômico/financeiro de sua operação. 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, pelo crescimento dos custos médicos e hospitalares em níveis superiores aos da inflação medida pelos índices gerais de preços, e pelo 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 a sinistralidade em 78% para o exercício findo em 31/12/2020, mesmo índice apurado no ano de 2019.

Reorganizações societárias e/ou alterações de controle direto ou indireto

Não houve, em 2020, 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\$ 213,46 milhões; PESL SUS – R\$ 53,37 milhões; e PESL – R\$ 26,04 milhões. O Assim Saúde encerrou o ano de 2020 com excedente de ativos garantidores, em relação ao exigido, na ordem de R\$ 14,82 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 vários 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, devido à epidemia causada pelo Sars-cov2, foram adiadas de janeiro de 2020 para janeiro de

2021. 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 possibilitou às operadoras optar pelo novo modelo de capital regulatório, que é calculado a partir do seu próprio risco, ou permanecer no atual modelo de margem de solvência até 31/12/2022. A partir de janeiro de 2023 o atual modelo de margem de solvência será substituído, de forma obrigatória, pelo modelo de capital baseado em riscos. O cronograma de implantação prevê até junho de 2021, a divulgação dos parâmetros de cálculo para risco de subscrição e de crédito. Posteriormente serão incorporadas exigências para os riscos operacional e legal e de mercado.

O Assim Saúde optou pela antecipação do modelo de capital baseado em riscos a partir de dezembro de 2020 conforme decisão da diretoria.

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 2020, 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 a 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 (120841), 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, (VI) Bebê Assim (133613), voltado para o atendimento de gestantes sem carência para parto, até 32 semanas.

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 2020 o valor de R\$ 15,73 milhões o que representa mais de 125% de acréscimo do investimento em comparação ao ano de 2019 que foi de R\$ 6,97 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. Foram implantadas as medidas que permitiram a realização de vendas on-line, ampliando as alternativas de vendas para expansão dos negócios da empresa e melhoria na qualidade do atendimento.

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 2020 a AGH Partners, holding do grupo Assim, adquiriu o controle societário da Casa de Saúde Grande Rio Ltda. 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 2021, nossas expectativas são positivas pelos resultados apresentados, experiências bem-sucedidas, bem como nossa perspectiva de muitos estudos e projetos que serão implementados no próximo ano.

Rio de Janeiro, 09 de março de 2021. Diretoria

