



Rio de Janeiro, 30 de março de 2020.

Ao  
GRUPO HOSPITALAR DO RIO DE JANEIRO LTDA.

Atn.: Dr. Cesar Miranda  
Ref.: Relatório de Auditoria 2019

Prezados Senhores,

Vimos pela presente entregar o Relatório de Auditoria do Exercício de 2019 do **GRUPO HOSPITALAR DO RIO DE JANEIRO LTDA.**, contendo:

Balanco Patrimonial  
Ativo  
Passivo  
Demonstrações:  
Resultado do Exercício  
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

Auditór - Auditores Independentes S/C.

**AUGUSTO CESAR  
CARVALHO  
PIMENTEL:01826685766**

Assinado de forma digital por AUGUSTO CESAR  
CARVALHO PIMENTEL:01826685766  
DN: c=BR, o=|CP-Brasil, ou=Secretaria da Receita  
Federal do Brasil - RFB, ou=RFB e-CPF A3, ou=(EM  
BRANCO), ou=Autenticado por AR Certifique Online,  
cn=AUGUSTO CESAR CARVALHO  
PIMENTEL:01826685766  
Dados: 2020.03.30 10:45:44 -03'00'

Augusto Cesar C. Pimentel  
Contador Responsável

**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 31/12/2019 e 31/12/2018

(Expresso em Milhares de Reais)

**ATIVO**

	Nota	2019	2018
<b>ATIVO</b>			
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>		<b>571.828</b>	<b>488.363</b>
Disponível		10.795	2.724
Realizável		<b>561.033</b>	<b>485.639</b>
<b>Aplicações Financeiras</b>	4	<b>459.852</b>	<b>398.186</b>
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		251.783	221.272
Aplicações Livres		208.069	176.914
<b>Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde</b>	5	<b>88.837</b>	<b>76.013</b>
Contraprestação Pecuniária a Receber		88.837	76.013
Créditos Tributários e Previdenciários		84	1.847
Bens e Títulos a Receber		11.468	8.727
Despesas Antecipadas		792	866
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>		<b>105.566</b>	<b>96.175</b>
<b>Realizável a Longo Prazo</b>		<b>22.467</b>	<b>24.443</b>
Títulos e Créditos a Receber		27	27
Depósitos Judiciais e Fiscais	6	22.276	24.252
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo		164	164
<b>Investimentos</b>	7	<b>78.370</b>	<b>66.370</b>
Outros Investimentos		78.370	66.370
<b>Imobilizado</b>	8	<b>4.551</b>	<b>5.124</b>
<b>Imobilizado de Uso Próprio</b>		<b>3.089</b>	<b>3.196</b>
Não Hospitalares / Odontológicos		3.089	3.196
Outras Imobilizações		1.462	1.928
<b>Intangível</b>	9	<b>178</b>	<b>238</b>
<b>TOTAL DO ATIVO</b>		<b>677.394</b>	<b>584.538</b>

*Edilson Magalhães de Abreu*  
 Contador - CRC/RJ 074.590/O  
 Gerente Contábil  
 ASSIM - Grupo Hospitalar do Rio de Janeiro

*Cesar Miranda*  
 Diretor Financeiro  
 ASSIM - Grupo Hospitalar do Rio de Janeiro

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


**BALANÇO PATRIMONIAL**

Levantado em 31/12/2019 e 31/12/2018

(Expresso em Milhares de Reais)

**PASSIVO**

	Nota	2019	2018
<b>PASSIVO</b>			
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>		<u>348.868</u>	<u>311.985</u>
<b>Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde</b>	<b>10</b>	<u>286.901</u>	<u>264.614</u>
Provisões de Contraprestações		<u>38.365</u>	<u>31.949</u>
Provisão de Contraprestação Não Ganha – PCNG		38.365	31.949
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS		31.556	27.747
Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços	11	87.456	124.639
Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		129.524	80.279
<b>Débitos de Operações de Assistência à Saúde</b>		<u>10.345</u>	<u>7.522</u>
Receita Antecipada de Contraprestações		1.985	2.564
Comercialização sobre Operações		8.360	4.958
<b>Provisões</b>		<u>7.227</u>	<u>5.951</u>
Provisão para IR e CSLL		7.227	5.951
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	12	27.600	19.305
Débitos Diversos	13	16.795	14.593
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>		<u>53.851</u>	<u>58.935</u>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		<u>18.778</u>	<u>14.544</u>
Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS		18.778	14.544
Provisões		<u>28.002</u>	<u>17.751</u>
Provisões para Ações Judiciais	14	28.002	17.751
Tributos e Encargos Sociais a Recolher		0	17.923
Débitos Diversos	15	7.071	8.717
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>16</b>	<u>274.675</u>	<u>213.618</u>
Capital Social		8.755	8.755
Reservas		<u>265.920</u>	<u>204.863</u>
Reservas de Lucros		265.920	204.863
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>		<u>677.394</u>	<u>584.538</u>

  
**Edilson Magalhães de Abreu**  
 Contador - CRC/RJ 074.690/O  
 Gerente Contábil  
 ASSIM - Grupo Hospitalar do Rio de Janeiro

  
**Cesar Miranda**  
 Diretor Financeiro  
 ASSIM - Grupo Hospitalar do Rio de Janeiro

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


**DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO**

Elaborada em 31/12/2019 e 31/12/2018

(Expressa em Milhares de Reais)

	Nota	2019	2018
<b>Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde</b>		<b>1.587.636</b>	<b>1.445.188</b>
<b>Receita com Operações de Assistência à Saúde</b>		<b>1.641.680</b>	<b>1.498.754</b>
Contraprestações Líquidas	17	1.641.680	1.498.750
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		0	4
(-) Tributos Diretos de Operações com PL. de Assistência à Saúde da Operadora	18	(54.044)	(53.566)
Eventos Indenizáveis Líquidos	19	<b>(1.231.702)</b>	<b>(1.109.913)</b>
Eventos Conhecidos ou Avisados		(1.182.457)	(1.077.776)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados		(49.245)	(32.137)
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>		<b>355.934</b>	<b>335.275</b>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	12b	17.922	0
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde		<b>(62.592)</b>	<b>(59.868)</b>
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde		(33.130)	(34.121)
Programas de Promoção de Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças		(6.972)	(3.043)
Provisão para Perdas Sobre Créditos		(22.490)	(22.704)
<b>RESULTADO BRUTO</b>		<b>311.264</b>	<b>275.407</b>
Despesas de Comercialização		(68.975)	(63.928)
Despesas Administrativas	20	(159.777)	(136.462)
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	21	<b>28.178</b>	<b>27.151</b>
Receitas Financeiras		34.029	32.919
Despesas Financeiras		(5.851)	(5.768)
<b>Resultado Patrimonial</b>		<b>1.429</b>	<b>1.485</b>
Receitas Patrimoniais		1.429	1.485
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>		<b>112.119</b>	<b>103.653</b>
Imposto de Renda		(32.848)	(27.200)
Contribuição Social		(12.002)	(10.140)
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>		<b>67.269</b>	<b>66.313</b>

  
 Edilson Magalhães de Abreu  
 Contador - CRC/RJ 074.590/O  
 Gerente Contábil  
 ASSIM - Grupo Hospitalar do Rio de Janeiro

  
 Cesar Miranda  
 Diretor Financeiro  
 ASSIM - Grupo Hospitalar do Rio de Janeiro

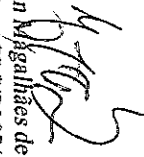
As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras

  
**AUDITÓR**

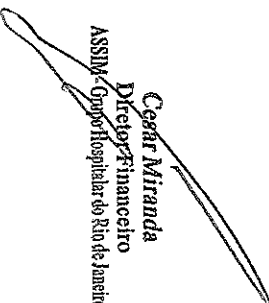
**GRUPO HOSPITALAR DO RIO DE JANEIRO LTDA.**  
CNPJ: 31.925.548/0001-76 – ANS: 3092222  
**DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO**  
Elaborada em 31/12/2019 e 31/12/2018

(Expressa em Milhares de Reais)

	Capital Social	Reservas de Lucros	Lucros ou Prejuízos Acumulados	TOTAL
<b>SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2017</b>	<b>8.755</b>	<b>139.452</b>	<b>0</b>	<b>148.207</b>
Lucro líquido do Exercício			66.313	66.313
Reserva de Retenção de Lucros		65.411	(65.411)	0
Distribuição de Dividendos Antecipados			(902)	(902)
<b>SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018</b>	<b>8.755</b>	<b>204.863</b>	<b>0</b>	<b>213.618</b>
Lucro líquido do Exercício			67.269	67.269
Reserva de Retenção de Lucros		61.057	(61.057)	0
Distribuição de Dividendos Antecipados			(6.212)	(6.212)
<b>SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019</b>	<b>8.755</b>	<b>265.920</b>	<b>0</b>	<b>274.675</b>



**Edilson Magalhães de Abreu**  
Contador - CRC/RJ 074.590/O  
Gerente Contábil  
ASSIM - Grupo Hospitalar do Rio de Janeiro



**César Miranda**  
Diretor Financeiro  
ASSIM - Grupo Hospitalar do Rio de Janeiro

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

**DEMONSTRAÇÕES DOS FLUXOS DE CAIXA**

Elaboradas em 31/12/2019 e 31/12/2018

(Expressas em Milhares de Reais)

	Nota	2019	2018
<b>ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>			
(+) Recebimento de Planos de Saúde		1.618.488	1.479.444
(+) Resgate de Aplicações Financeiras		1.156.145	950.307
(+) Outros Recebimentos Operacionais		33.479	12.206
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde		(1.222.292)	(1.061.439)
(-) Pagamento de Comissão		(59.010)	(48.470)
(-) Pagamento de Pessoal		(44.942)	(41.369)
(-) Pagamento de Serviços de Terceiros		(10.602)	(7.936)
(-) Pagamento de Tributos		(173.757)	(157.858)
(-) Pagamento de Contingências (Cí-		(13.156)	(9.744)
(-) Pagamento de Aluguel		(6.058)	(4.415)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade		(21.613)	(18.953)
(-) Aplicações Financeiras		(1.196.151)	(1.007.468)
(-) Outros Pagamentos Operacionais		(35.294)	(47.117)
<b>Caixa Líquido das Atividade Operacionais</b>	24	<b>25.237</b>	<b>37.188</b>
<b>ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS</b>			
(+) Recebimentos de Venda de Investimentos		0	99
(+) Outros Recebimentos das Atividades de Investimento		1.529	1.411
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros		(611)	(3.846)
(-) Pagamentos Relativo ao Ativo Intangível		(20)	(113)
(-) Pagamentos de Aquisição de Participação em Outras Empre-		0	(99)
(-) Outros Pagamentos das Atividades de Investimento		(11.180)	(39.900)
<b>Caixa Líquido das Atividades de Invetimentos</b>		<b>(10.282)</b>	<b>(42.448)</b>
<b>ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</b>			
(-) Pagamento de Participação nos Resultados		(6.212)	(902)
<b>Caixa Líquido das Atividades de Financiamento</b>		<b>(6.212)</b>	<b>(902)</b>
<b>VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA</b>			
		<b>8.743</b>	<b>(6.162)</b>
CAIXA - Saldo Inicial		0	0
Caixa - Saldo Final		531	6.693
Ativos Livres no Início do Período		9.274	531
Ativos Livres no Final do Período		177.445	134.811
Aumento/(Diminuição) nas Aplic. Financ. - RECURSOS Livres		217.343	177.445
		39.898	42.634

*Edilson Magalhães de Abreu*  
 Contador - CRC/RJ 074.590/O  
 Gerente Contábil  
 ASSIM - Grupo Hospitalar do Rio de Janeiro

*Cesar Miranda*  
 Diretor Financeiro  
 ASSIM - Grupo Hospitalar do Rio de Janeiro

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 2019 e 2018  
(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, livremente escolhidos, integrantes ou não de rede credenciada, contratada ou referenciada, 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 (ANS).

### **2. Base de Preparação e Apresentação das Demonstrações Financeiras**

Essas demonstrações foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, as quais foram alteradas a partir de 1º de janeiro de 2008, além da observância às normas emanadas pelo órgão regulador do sistema, a Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS.

### **3. Resumo das Práticas Contábeis**

#### **a) Apuração do resultado**

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

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

#### **b) Aplicações Financeiras**

As aplicações em TVM 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**

São registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal dos títulos representativos desses créditos, em contrapartida à conta de resultado de contraprestações efetivas de operações de assistência à saúde para os planos médico-hospitalares. A Provisão para Prêmios Não Ganhos – PPNG, leva em conta a parcela de



**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 2019 e 2018  
(Expressas em Milhares de Reais)

prêmios/contraprestações não ganhas, relativa ao período de cobertura mensal do risco calculada “*pro rata die*”, considerando para obtenção do período de vigência do risco a decorrer, a quantidade de dias compreendida entre o último dia do mês de cálculo e o último dia de cobertura mensal do risco.

**d) Provisão para Perdas sobre Crédito**

Está constituída com base nos valores vencidos há mais de 60 dias, dos créditos em aberto para os beneficiários pessoas físicas e 90 dias para as 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, com base nas taxas mencionadas na nota 8 ou pelo método linear, proporcionalmente aos prazos dos respectivos aluguéis dos imóveis de terceiros. Uma provisão para ajuste ao valor de recuperabilidade do custo do bem (“impairment”) é requerida quando os valores registrados na contabilidade são superiores à geração de caixa futura do referido bem. A Administração da Sociedade, com base em seu plano de negócios, avaliou que não há necessidade de constituição desta provisão. O mesmo procedimento foi adotado no que se refere ao disposto no CPC27 e ICPC 10, com exceção da vedação à valoração inicial do valor justo por parte da ANS.

**f) Intangível**

Corresponde ao valor de Sistemas Operacionais.

**g) Demais Ativos Circulantes e Não Circulantes**

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

**h) Provisões Técnicas**

As provisões de risco para garantia de obrigações contratuais e de eventos ocorridos e não avisados (PEONA) foram calculadas de acordo com as determinações da RN 393 de 09/12/15 da ANS e suas alterações posteriores. O cálculo dessa provisão foi efetuado por atuários independentes e enviado para o órgão regulador do segmento da saúde: ANS. A provisão para remissão foi constituída conforme disposto na RN acima citada.

**i) Eventos a Liquidar com Operações de Assistência à Saúde**

São registrados com base na metodologia de cobrança do ressarcimento ao SUS – Sistema Único de Saúde e as faturas de prestadores de serviços efetivamente recebidas pela operadora, deduzidos de adiantamentos feitos a estes prestadores de serviços e têm como contrapartida a conta de custo com eventos indenizáveis líquido, quando relativas a serviços de assistência prestados aos seus conveniados.





**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 2019 e 2018  
(Expressas em Milhares de Reais)

**j) Empréstimos e Financiamentos**

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

**k) IR 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 mil 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.

**l) Provisão para Contingências**

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

**m) Demais Passivos Circulantes e Não Circulantes**

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

**n) Estimativas**

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

**4. Aplicações Financeiras**

Correspondem a operações realizadas junto a instituições financeiras nacionais de primeira linha, em condições e taxas normais de mercado, compatíveis com cada tipo de aplicação, e estão avaliadas a valor de mercado e representadas como segue:



**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 2019 e 2018  
 (Expressas em Milhares de Reais)

<b>Descrição</b>	<b>2.019</b>	<b>2.018</b>
Cotas de Fundo de Investimentos	2.601	87.392
Títulos da Dívida Pública Interna	249.182	133.880
<b>Total das Aplicações Garantidoras</b>	<b>251.783</b>	<b>221.272</b>
Cotas de Fundos de Investimentos	182.456	159.482
CDB's Certificados de Depósitos Bancários	25.321	16.675
Outros Títulos de Renda Fixa	292	757
<b>Total das Aplicações Livres</b>	<b>208.069</b>	<b>176.914</b>
<b>Total das Aplicações</b>	<b>459.852</b>	<b>398.186</b>

(a) A ANS, instituiu pela RN 209 de 22/12/09, com efeitos a partir do exercício de 2010, e suas alterações, que as operadoras de planos de saúde, devem manter ativos garantidores suficientes para lastrear as provisões técnicas. A Administração da Sociedade optou por manter esses ativos garantidores alocados em Título Público e Fundo de Investimento custodiado na CETIP/SELIC, conforme RN.

**5. Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde**

Referem-se às contraprestações emitidas, deduzidas dos respectivos faturamentos antecipados e da provisão para crédito de liquidação duvidosa, como segue:

<b>Descrição</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
<b>Contraprestação Pecuniária a Receber de Assistência Médica Hospitalar</b>	<b>88.778</b>	<b>75.795</b>
Faturas a Receber	80.997	67.587
Mensalidades a Receber	16.646	15.860
(-) Provisão de Perdas Sobre Crédito	(8.865)	(7.652)
<b>Contraprestação Pecuniária a Receber de Assistência Odontológica</b>	<b>59</b>	<b>218</b>
Mensalidades a Receber	59	218
<b>Total das Contraprestações</b>	<b>88.837</b>	<b>76.013</b>

**6. Depósitos Judiciais e Fiscais**

<b>Descrição</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Depósitos Judiciais – Ressarcimento SUS	3.015	3.636
Depósitos Judiciais – Tributos	2.562	2.561
Depósitos Judiciais – Cíveis	4.379	8.101
Depósitos Judiciais – Multa ANS	12.110	9.809
Depósitos Judiciais – Trabalhista	210	145
<b>Total de Depósitos Judiciais e Fiscais</b>	<b>22.276</b>	<b>24.252</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 2019 e 2018  
 (Expressas em Milhares de Reais)

**7. Investimento**

Os imóveis para renda abaixo discriminados estão alugados a valor de mercado como alternativa de geração de recursos adicionais.

<b>Descrição</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Imóvel R. Tenente Costa – Méier – RJ	14.650	14.650
Imóvel R. Delgado de Carvalho – Tijuca – RJ	8.860	8.860
Imóvel R. Haddock Lobo – Tijuca – RJ	2.960	2.960
Imóvel R. Dr. March – Niterói – RJ	39.900	39.900
Imóvel R. Delgado de Carvalho, 47 – Tijuca	1.275	0
Imóvel R. Bambina, 153 – Botafogo	3.625	0
Imóvel Av. Cesário de Melo, 2115 – Campo Grande	2.500	0
Imóvel Rua Chaves Faria	4.000	0
Imóvel Rua São Luiz Gonzaga, 355/367	600	0
	<b>78.370</b>	<b>66.370</b>

**8. Imobilizado**

<b>Descrição</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
<b>Imobilizado Não Hospitalar</b>		
Máquinas e Equipamentos	1.326	1.211
(-) Depreciação	(940)	(862)
Móveis e Utensílios	2.776	2.635
(-) Depreciação	(1.774)	(1.647)
Equipamentos De Processamento Eletrônico de Dados	5.548	5.083
(-) Depreciação	(3.999)	(3.438)
Veículos	317	317
(-) Depreciação	(165)	(102)
Despesas c/ Benfeitorias em Imóveis Terceiros (*)	2.281	5.010
(-) Amortização (*)	(819)	(3.083)
<b>Total do Imobilizado</b>	<b>4.551</b>	<b>5.124</b>

(\*) 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.



**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 2019 e 2018  
 (Expressas em Milhares de Reais)

**9. Intangível Não Hospitalar**

<b>Descrição</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Sistemas de Computação	1.023	1.003
(-) Amortização Acumulada	(845)	(765)
<b>Total do Intangível</b>	<b>178</b>	<b>238</b>

**10. Provisões Técnicas de Operação de Assistência à Saúde**

<b>Descrição</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
<b>Circulante</b>	<b>286.901</b>	<b>264.614</b>
Contraprestação Não Ganha	38.365	31.949
Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS (a)	31.556	27.747
Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores Médico-Hosp.	86.354	123.840
Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados – PEONA (b)	129.524	80.279
Provisão de Eventos a Liquidar Odontológico	1.102	799
	<b>18.778</b>	<b>14.544</b>
<b>Não Circulante</b>		
Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS (b)	18.778	14.544
<b>Total de Provisões Técnicas</b>	<b>305.679</b>	<b>279.158</b>

- a) A Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS está totalmente constituída conforme regulamentação da ANS.
- b) Provisão Para Eventos Ocorridos e Não Avisados – “PEONA”: Está totalmente constituída nos termos da regulamentação da ANS.
- c) 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.



**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 2019 e 2018  
 (Expressas em Milhares de Reais)

**11. Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais**

Descrição	2019	2018
Pessoas Jurídicas	84.236	118.371
Pessoas Físicas	1.965	1.748
Reembolso	153	3.721
Assistência Odontológica	1.102	799
<b>Total</b>	<b>87.456</b>	<b>124.639</b>

**12. Tributos e Encargos Sociais a Recolher**

**I – Curto Prazo**

**I - Curto Prazo**

Descrição	2019	2018
<b>Tributos e Contribuições</b>	<b>21.071</b>	<b>13.554</b>
ISS – Rio de Janeiro	2.405	2.352
ISS – Outros municípios (a)	16.320	7.489
Taxa de Saúde Suplementar	0	7
Contribuições Previdenciárias	1.616	1.502
FGTS a pagar	625	414
Cofins e PIS s/Faturamento	105	1.790
<b>Retenções de Imposto e Contribuição</b>	<b>6.529</b>	<b>5.751</b>
IR retido de funcionários	920	831
IR retido de terceiros	983	917
ISS retido de terceiros	2.478	2.121
INSS retido de terceiros	108	113
PIS/COFINS/CSLL retido de terceiros	2.018	1.747
Outras retenções de terceiros	22	22
<b>Total de Tributos e Contribuições</b>	<b>27.600</b>	<b>19.305</b>

**II – Longo Prazo**

**II - Longo Prazo**

Tributos e encargos sociais a recolher	0	17.923
INSS s/remun. Contrib. Individual (encargos) (b)	0	17.923
<b>Total de Tributos e Contribuições</b>	<b>0</b>	<b>17.923</b>

(a) A LC 157/16 estabeleceu nova regra de ISS para as Operadoras de Planos de Saúde (OPS). Em 23 de março de 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 116/03, com redação determinada pela LC nº 157/16, bem como, por arrastamento, para suspender a eficácia de toda legislação local editada. A OPS aguarda o julgamento do mérito da questão pelo STF.



**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 2019 e 2018  
 (Expressas em Milhares de Reais)

- (b) Processo nº 0008868-41.2013.4.02.5101 (2013.51.01.008868-8) da 21ª Vara Federal do Rio de Janeiro. Trata-se de ação ordinária, com pedido de antecipação de tutela em face da UNIÃO FEDERAL objetivando seja declarada a ilegalidade da cobrança da contribuição previdenciária prevista no inc. III, do art. 22, da Lei nº 8.212/1991, sobre os pagamentos realizados aos profissionais de saúde credenciados, contribuintes individuais. A sentença declarou ganho de causa ao Assim Saúde e determinou que os valores recolhidos indevidamente, descontado o lapso temporal, deveriam ser compensados. A provisão até então constituída foi revertida impactando positivamente o resultado.

**13. Débitos Diversos – Curto Prazo**

<b>Descrição</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Salários a Pagar	2.743	1.750
Férias e Encargos a Pagar	6.386	5.180
Outras Obrigações com Pessoal	8	22
Fornecedores	3.190	2.472
<b>Multas Administrativas a pagar – ANS – C.Prazo</b>	<b>2.830</b>	<b>3.026</b>
Aluguéis a Pagar	277	267
Ação Indenizatória a pagar – C.Prazo	267	1.608
Outros débitos a pagar	1.094	268
<b>Total de Débitos a Pagar</b>	<b><u>16.795</u></b>	<b><u>14.593</u></b>

**14. Provisões para Ações Judiciais**

<b>Descrição</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Provisão Para Contingências Tributárias	2.561	396
Provisão Para Contingências Cíveis (a)	4.819	3.199
Provisão Para Contingências Trabalhistas (b)	3.240	2.968
Provisão Para Multas Administrativas ANS	17.382	11.188
<b>Total de Provisões</b>	<b><u>28.002</u></b>	<b><u>17.751</u></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\$ 6,15 milhões. Estas contingências, não estão provisionadas.
- (b) Quanto aos processos de natureza Trabalhista, cujo risco de perda foi considerado pelos respectivos advogados e assessores jurídicos como “possíveis” no valor de R\$ 5,83 milhões. Estas contingências, não estão provisionadas.



**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 2019 e 2018  
 (Expressas em Milhares de Reais)

**15. Débitos Diversos – Longo Prazo**

Descrição	2019	2018
Multas Administrativas a pagar – ANS – L. Prazo	5.986	7.732
Retenções à Disposição da Justiça	858	771
Ação Indenizatória a pagar – L.Prazo	227	214
	<b>7.071</b>	<b>8.717</b>

**16. Patrimônio Líquido**

a) Capital Social

Está representado por 8.755.000 cotas no valor nominal e unitário de R\$1,00, totalmente integralizado em 31/12/2019.

b) Distribuição de Lucros

Conforme o contrato social da Sociedade, a AGO tem como uma das suas responsabilidades deliberar sobre a destinação do lucro do exercício. Os órgãos da administração deliberam “ad referendum” da AGO no exercício de 2019 pela distribuição aos sócios o valor de R\$ 6,21 milhões. O Resultado de 2019, após a distribuição foi transferido para Reserva de Retenção de Lucros.

**17. Contraprestações Líquidas**

Descrição	2019	2018
Contraprestações Emitidas de Assistência Méd. Hospitalar	1.636.087	1.494.042
Contraprestações Emitidas de Assistência Odontológica	5.593	4.708
<b>Total</b>	<b>1.641.680</b>	<b>1.498.750</b>

**18. Tributos Diretos de Operações com Planos de Saúde**

Descrição	2019	2018
PIS	2.189	2.380
COFINS	13.473	14.647
ISS	38.382	36.539
<b>Total</b>	<b>54.044</b>	<b>53.566</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 2019 e 2018  
 (Expressas em Milhares de Reais)

**19. Eventos Indenizáveis Líquidos**

Está representado pelo reconhecimento das despesas com eventos indenizáveis, já de efetivo conhecimento da Sociedade, como segue:

<b>Descrição</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Eventos Conhecidos ou Avisados de Assist. A Saúde	1.154.680	1.056.303
Eventos Conhecidos ou avisados de Assist. Odontológica	9.625	9.966
Eventos de Ressarcimento ao SUS	18.152	11.507
Varição da Prov. De Eventos Ocorridos e Não Avisados – PEONA	49.245	32.137
<b>Total</b>	<b>1.231.702</b>	<b>1.109.913</b>

**20. Despesas Administrativas**

<b>Descrição</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Despesas Com Pessoal Próprio	79.481	68.807
Despesas Com Serviços de Terceiros	12.959	12.230
Despesas Com Localização e Funcionamento	19.741	18.368
Despesas Com Publicidade e Propaganda Institucional	26.587	21.729
Despesas Com Tributos	4.362	1.955
Despesas com Multas Administrativas	13.891	12.330
Outras Despesas Administrativas	2.756	1.043
<b>Total</b>	<b>159.777</b>	<b>136.462</b>

**21. Resultado Financeiro**

<b>Descrição</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
<b>Receitas</b>	<b>34.029</b>	<b>32.920</b>
Receitas De Aplicações Financeiras	26.249	23.347
Receitas Financeiras Com Operações de Assist. À Saúde	2.897	3.486
Outras Receitas Financeiras	4.883	6.087
<b>Despesas</b>	<b>(5.851)</b>	<b>(5.769)</b>
Despesas Financeiras c/Oper. De Assist. A Saúde	(3.578)	(2.375)
Outras Despesas Financeiras	(2.273)	(3.394)
<b>Total</b>	<b>28.178</b>	<b>27.151</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 2019 e 2018  
(Expressas em Milhares de Reais)

**22. Instrumentos Financeiros**

**a) Classificação e Valorização dos Instrumentos Financeiros**

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

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

O ativo "contas a receber" da Sociedade é classificado nessa categoria. Em 31/12/2019, a classificação dos instrumentos financeiros pode ser resumida conforme a seguir:

Descrição	2019	2018
Disponibilidades	10.795	2.724
Aplicações Financeiras	459.852	398.186
Créditos de Planos de Saúde	88.837	76.013
Tributos a Compensar	84	1.847
<b>Total</b>	<b>559.568</b>	<b>478.770</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 2019 e 2018  
(Expressas em Milhares de Reais)

**b) Derivativos**

A Sociedade não efetuou em 2019 e 2018, aplicações de caráter especulativo, em derivativos ou quaisquer outros ativos de risco.

**c) Administração de Riscos**

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

**23. Limites Operacionais e Garantias Financeiras**

As Operadoras de Planos de Assistência à Saúde (OPS) estão sujeitas à constituição de certas garantias, de acordo com o determinado na RN 209 de 22/12/2009, e suas alterações posteriores, estabelecendo novas regras sobre a constituição de provisões técnicas.

**a) Patrimônio Mínimo Ajustado**

O PMA é superior ao Capital base de R\$ 8.79 mil, multiplicado pelo fator K, que equivale a R\$ 736 mil, o qual depende da região de comercialização e do segmento da operadora. A OPS possui R\$ 273.712 mil.

**b) Margem de Solvência**

Manter o patrimônio líquido superior a 20% das contraprestações líquidas nos últimos doze meses, ou 33% da média anual dos eventos indenizáveis líquidos dos últimos 36 meses, dos dois o maior. O prazo máximo permitido para adequação é de 10 anos contados a partir do ano de 2012, onde as operadoras devem observar a proporção cumulativa mínima de **77,90%** até dezembro de 2019. A Sociedade atende esta determinação. A margem de solvência, requerida por esta regra é de R\$ 270.647 milhões. Caso fosse exigida a Margem de Solvência Integral, o valor exigido seria de R\$ 351.335 milhões. A Operadora está com planejamento para cumprir esta exigência dentro do prazo estipulado que termina em 31/12/2022.



**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 2019 e 2018  
(Expressas em Milhares de Reais)

**c) Ativos Garantidores e Lastro**

A Operadora possui Ativos Garantidores Vinculados e lastro em valores suficientes para fazer frente às suas necessidades conforme quadro abaixo em 2019 e 2018:

**Mês: DEZEMBRO/2019**

<b>Garantias Financeiras</b>	<b>Exigido</b>	<b>Constituído</b>	<b>Diferença</b>	<b>Situação</b>
Patrimônio Mínimo	736	273.712	272.976	SUFICIENTE
Margem de Solvência	270.647	273.712	3.065	SUFICIENTE
Peona	129.524	129.524	-	SUFICIENTE
Lastro	232.177	254.798	22.621	SUFICIENTE
Ativos Garantidores	232.177	251.783	19.606	SUFICIENTE

**Mês: DEZEMBRO/2018**

<b>Garantias Financeiras</b>	<b>Exigido</b>	<b>Constituído</b>	<b>Diferença</b>	<b>Situação</b>
Patrimônio Mínimo	712	212.577	211.865	SUFICIENTE
Margem de Solvência	211.384	212.577	1.193	SUFICIENTE
Peona	80.279	80.279	-	SUFICIENTE
Lastro	221.272	221.272	-	SUFICIENTE
Ativos Garantidores	221.272	221.272	-	SUFICIENTE



**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 2019 e 2018  
 (Expressas em Milhares de Reais)

**24. Conciliação do Fluxo de Caixa (método direto x método Indireto)**

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
<b>ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>		
Resultado Líquido	67.269	66.313
<b>Ajustes para Conciliação do Resultado Líquido com a Geração de Caixa das Atividades Operacionais:</b>	<b>67.921</b>	<b>70.305</b>
Depreciações/Amortizações	1.347	1.082
Provisões Técnicas - PEONA / REMISSÃO	49.245	32.140
Provisão (Reversão) Contingência	(7.670)	8.016
Provisões para Perdas sobre Créditos	22.490	22.704
Provisão para Férias	1.206	524
Provisões para IR e CSLL	1.276	5.951
Outros Ajustes	27	(112)
<b>Resultado Líquido Ajustado</b>	<b>135.190</b>	<b>136.618</b>
<b>(Aumento) Diminuição em Ativos Operacionais</b>	<b>(97.584)</b>	<b>(115.423)</b>
Aplicações	(61.666)	(78.668)
Crédito de Operações com Planos de Assistência à Saúde	(34.641)	(30.448)
Creditos Tributários e Previdenciários	1.762	(1.847)
Bens e Títulos a Receber	(5.089)	(7.009)
Despesas Antecipadas	74	(233)
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.976	2.714
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	0	68
<b>Aumento (Diminuição) em Passivos Operacionais</b>	<b>(12.369)</b>	<b>15.993</b>
Provisões Eventos	(29.141)	3.084
Demais Provisões Técnicas (PPCNG)	6.416	4.867
Débitos de Operações de Assistência Saúde	2.823	1.108
Tributos e Contribuições a Recolher	8.295	12.010
Débitos Diversos	(762)	(5.076)
<b>Caixa Líquido das Atividades Operacionais</b>	<b>25.237</b>	<b>37.188</b>

**25. Partes Relacionadas**

A Sociedade mantém operações relevantes de aquisição de serviços de assistência médica junto a entidades (hospitais, clínicas, etc.) de propriedade de seus sócios. Estas transações são realizadas nas mesmas condições de preço e prazos daquelas realizadas com as demais entidades de assistência médica prestadora de serviços à Sociedade, abaixo informadas:




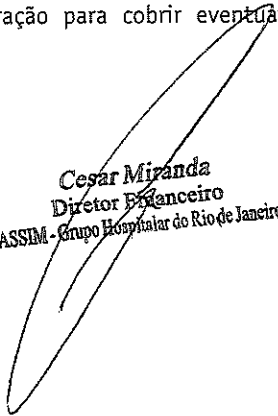
**GRUPO HOSPITALAR DO RIO DE JANEIRO LTDA.**  
 CNPJ: 31.925.548/0001-76 – ANS: 309222  
**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS**  
 Elaboradas em 31 de dezembro de 2019 e 2018  
 (Expressas em Milhares de Reais)

Partes Relacionadas	Transações em 2019	Saldo a pagar em 31/12/2019
Clínica Ênio Serra Ltda	11.109	6
Clínicas Reunidas São Victor S.A	8.328	43
C.S. Assist. Med. Inf. De Urgência Ltda - Amiu	18.998	264
Hospital Dr. Balbino Ltda	33.902	106
Hospital Memorial Fuad Chidid Ltda	55.860	2.279
Urmí - Urgências Médicas Integradas Ltda	14.841	49
Oncorio Assim Medical Ltda.	8.683	0
RRM - Rede Rio De Medicina Ltda.	84.433	5
Hospital São Lucas De Niterói Assim Medical Ltda	18.798	0
Serviço de Hemoterapia Prof. Carlos Tyll Filho Ltda	1.218	188
Casa de Saude São Bento Ltda	4.064	0
Hospital de Clínicas Dr. Aloan	9.681	0
Assim Medical Ltda	2.787	0

**26. 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.

  
 Edilson Magalhães de Abreu  
 Contador - CRC/RJ 074.590/O  
 Gerente Contábil  
 ASSIM - Grupo Hospitalar do Rio de Janeiro

  
 Cesar Miranda  
 Diretor Financeiro  
 ASSIM - Grupo Hospitalar do Rio de Janeiro



## **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 2019 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 2019, 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 da RN 209, de 22 de dezembro de 2009, e suas alterações, estabeleceu os critérios de manutenção de Recursos Próprios Mínimos e constituição de Provisões Técnicas a serem observados pelas operadoras de planos de assistência à saúde. Atendendo ao disposto na referida Resolução Normativa, o **GRUPO HOSPITALAR DO RIO DE JANEIRO LTDA** possui ativos que garantem e lastreiam a integralidade das suas provisões decorrentes de sua operação, bem como os Recursos Próprios Mínimos para o período encerrado em 31 de dezembro de 2019.

#### **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 controles 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 expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Entidade.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- Concluímos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Entidade. Se concluímos 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, 30 de março de 2020.



**AUGUSTO CESAR  
CARVALHO  
PIMENTEL:0182668576**

**6**

AUGUSTO CESAR CARVALHO PIMENTEL  
Contador-Responsável  
CRC-RJ nº 080.766/0

**AUDITÓR - Auditores Independentes S/C.**

CRC-RJ nº 3.058/0

Assinado de forma digital por AUGUSTO CESAR  
CARVALHO PIMENTEL:01826685766  
DN: c=BR, o=ICP-Brasil, ou=Secretaria da  
Receita Federal do Brasil - RFB, ou=RFB e-CPF  
A3, ou=(EM BRANCO), ou=Autenticado por AR  
Certifique Online, cn=AUGUSTO CESAR  
CARVALHO PIMENTEL:01826685766  
Dados: 2020.03.30 10:46:35 -03'00'



**PARECER ATUARIAL SOBRE AS PROVISÕES TÉCNICAS  
CONSTANTES NAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS**

**ÀO GRUPO HOSPITALAR DO RIO DE JANEIRO LTDA. - ASSIM SAÚDE**

**Rio de Janeiro/RJ**

1- Examinamos o demonstrativo de valores contabilizados para a Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA da Operadora Grupo Hospitalar do Rio de Janeiro Ltda, CNPJ 31.925.548/0001-76, Registro na ANS 30.922-2, referentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2019. Nossa responsabilidade é de validar os valores das provisões técnicas atuariais contidas nessas demonstrações financeiras, calculadas com base em Nota Técnica Atuarial de Provisão - NTAP, em cumprimento ao anexo I, capítulo I, item 6.3.11 da Resolução Normativa da Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS nº 435/18 e suas alterações.

2- Nossos exames foram conduzidos de acordo com as Normas Técnicas Atuariais aplicáveis à Operadora, assim definidas pelo Instituto Brasileiro de Atuária (IBA) e ANS, restritos a: (a) avaliação dos procedimentos atuariais; e (b) análise do cumprimento da Resolução Normativa da ANS nº 393/15 e suas alterações, no que tange à constituição das provisões técnicas consubstanciadas em Nota Técnica Atuarial de Provisões - NTAP.

3- A Operadora possui Nota Técnica Atuarial de Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA comunicada à ANS formalmente no Termo de Responsabilidade Atuarial do 1º trimestre de 2019. O montante integral apurado em 31 de dezembro de 2019 para a PEONA é de R\$ 129.524.164,45.

4- Em nossa opinião, o demonstrativo de valores contabilizados para a PEONA acima referido representa adequadamente o registro do valor da provisão técnica: Provisão para Eventos Ocorridos e não Avisados - PEONA calculado e informado à Operadora. Além disso, conforme informado pela Operadora, esse demonstrativo que nos foi fornecido trata exatamente do valor constante em suas demonstrações financeiras.

Belo Horizonte, 02 de março de 2020.

Assinado de forma  
digital por BEATRIZ  
RESENDE RIOS DA  
MATA:05726020650  
Dados: 2020.03.02  
17:07:12 -03'00'

BEATRIZ RESENDE  
RIOS DA  
MATA:05726020650

Beatriz Resende Rios da Mata  
MIBA 1.474

Plurall Soluções e Estratégias em Saúde Suplementar Ltda.  
CIBA 83