AUDITÓR

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

Exercício 2020

AUDITÓR

Rio de Janeiro, 30 de março de 2021.

Ao
GRUPO HOSPITALAR DO RIO DE JANEIRO LTDA.

Atn.: Dr. Cesar Miranda
Ref.: Relatório de Auditoria 2020

Prezados Senhores,

Vimos pela presente entregar o Relatório de Auditoria do Exercício de 2020 do **GRUPO HOSPITALAR DO RIO DE JANEIRO LTDA.**, contendo:

Balanço 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.

Assinado de forma digital por AUGUSTO CESAR CARVALHO PIMENTEL:01826685766

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

AUDITÓR

GRUPO HOSPITALAR DO RIO DE JANEIRO LTDA.

CNPJ: 31.925.548/0001-76 – ANS: 309222

BALANÇO PATRIMONIAL

Levantado em 31/12/2020 e 31/12/2019

(Expresso em Milhares de Reais)

ATIVO

	Nota	2020	2019
ATIVO			
ATIVO CIRCULANTE		**684.381**	**571.828**
Disponível		**10.067**	**10.795**
Realizável		**674.314**	**561.033**
Aplicações Financeiras	4	**526.053**	**459.852**
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		265.931	251.783
Aplicações Livres		260.122	208.069
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5	**116.887**	**88.837**
Contraprestação Pecuniária a Receber		89.367	88.837
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		27.520	-
Créditos Tributários e Previdenciários		21.648	84
Bens e Títulos a Receber		8.962	11.468
Despesas Antecipadas		764	792
ATIVO NÃO CIRCULANTE		**157.161**	**105.566**
Realizável a Longo Prazo		**22.239**	**22.467**
Créditos Tributários e Previdenciários		-	-
Títulos e Créditos a Receber		27	27
Depósitos Judiciais e Fiscais	6	22.212	22.276
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo		-	164
Investimentos	7	**87.695**	**78.370**
Participações Societárias pelo Método de Custo		-	-
Outros Investimentos		87.695	78.370
Imobilizado	8	**47.116**	**4.551**
Imobilizado de Uso Próprio		**43.191**	**-**
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos		43.191	-
Imobilizado de Uso Próprio		**2.809**	**3.089**
Não Hospitalares / Odontológicos		2.809	3.089
Outras Imobilizações		1.116	1.462
Intangível	9	**111**	**178**
TOTAL DO ATIVO		**841.542**	**677.394**

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: 309222

BALANÇO PATRIMONIAL

Levantado em 31/12/2020 e 31/12/2019

(Expresso em Milhares de Reais)

PASSIVO

	Nota	2020	2019
PASSIVO			
PASSIVO CIRCULANTE		**371.511**	**348.868**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	**10**	**258.532**	**286.901**
Provisões de Contraprestações		40.014	38.365
Provisão de Contraprestação Não Ganha – PCNG		40.014	38.365
Provisão para Remissão		-	-
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS		34.162	31.556
Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	11	26.042	87.456
Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		158.314	129.524
Débitos de Operações de Assistência à Saúde		**12.399**	**10.345**
Receita Antecipada de Contraprestações		2.043	1.985
Comercialização sobre Operações		10.356	8.360
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		-	-
Provisões		**2.881**	**7.227**
Provisão para IR e CSLL		2.881	7.227
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	12	50.181	27.600
Empréstimos e Financiamentos a Pagar		14.000	-
Débitos Diversos	13	33.518	16.795
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		**129.979**	**53.851**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		74.358	18.778
Provisão para Remissão		-	-
Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS		19.213	18.778
Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		55.145	-
Provisões		27.249	28.002
Provisões para Ações Judiciais	14	27.249	28.002
Tributos e Encargos Sociais a Recolher		-	-
Empréstimos e Financiamentos a Pagar		24.500	-
Débitos Diversos	15	3.872	7.071
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	16	**340.052**	**274.675**
Capital Social		8.755	8.755
Reservas		331.297	265.920
Reservas de Lucros		331.297	265.920
TOTAL DO PASSIVO		**841.542**	**677.394**

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: 309222

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCICIO

Elaborada em 31/12/2020 e 31/12/2019

(Expressa em Milhares de Reais)

	Nota	2020	2019
Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde		**1.809.257**	**1.587.636**
Receita com Operações de Assistência à Saúde		1.874.948	1.641.680
Contraprestações Líquidas	17	1.874.948	1.641.680
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		-	-
(-) Tributos Diretos de Operações com Pl. de Assistência à Saúde da Operadora	18	(65.691)	(54.044)
Eventos Indenizáveis Líquidos	19	**(1.413.693)**	**(1.231.702)**
Eventos Conhecidos ou Avisados		(1.329.758)	(1.182.457)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados		(83.935)	(49.245)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		**395.564**	**355.934**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde		19.869	17.922
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde		**(50.648)**	**(62.592)**
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde		(19.470)	(33.130)
Programas de Promoção de Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças		(15.731)	(6.972)
Provisão para Perdas Sobre Créditos		(15.447)	(22.490)
Outras Desp. Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Pl. de Saúde da Operadora		-	
RESULTADO BRUTO		**364.785**	**311.264**
Despesas de Comercialização		(71.933)	(68.975)
Despesas Administrativas	20	(153.267)	(159.777)
Resultado Financeiro Líquido	21	**23.959**	**28.178**
Receitas Financeiras		34.227	34.029
Despesas Financeiras		(10.268)	(5.851)
Resultado Patrimonial		**1.453**	**1.429**
Receitas Patrimoniais		1.453	1.429
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES		**164.997**	**112.119**
Imposto de Renda		(41.347)	(32.848)
Contribuição Social		(15.270)	(12.002)
RESULTADO LÍQUIDO		**108.380**	**67.269**

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: 309222

DEMONSTRAÇÕES DOS FLUXOS DE CAIXA

Elaboradas em 31/12/2020 e 31/12/2019

(Expressas em Milhares de Reais)

		Nota	2020	2019
	ATIVIDADES OPERACIONAIS			
(+)	Recebimento de Planos de Saúde		1.845.382	1.618.488
(+)	Resgate de Aplicações Financeiras		1.781.755	1.156.145
(+)	Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras		-	
(+)	Outros Recebimentos Operacionais		9.875	33.479
(-)	Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde		(1.364.659)	(1.222.292)
(-)	Pagamento de Comissão		(65.594)	(59.010)
(-)	Pagamento de Pessoal		(48.560)	(44.942)
(-)	Pagamento de Serviços de Terceiros		(15.626)	(10.602)
(-)	Pagamento de Tributos		(199.894)	(173.757)
(-)	Pagamento de Contingências (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)		(8.911)	(13.156)
(-)	Pagamento de Aluguel		(6.462)	(6.058)
(-)	Pagamento de Promoção/Publicidade		(20.195)	(21.613)
(-)	Aplicações Financeiras		(1.837.573)	(1.196.151)
(-)	Outros Pagamentos Operacionais		(39.663)	(35.294)
	Caixa Líquido das Atividade Operacionais	24	**29.875**	**25.237**
	ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS			
(+)	Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado - Hospitalar		-	-
(+)	Recebimentos de Venda de Investimentos		-	-
(+)	Outros Recebimentos das Atividades de Investimento		1.442	-
(-)	Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado - Hospitalar		-	1.529
(-)	Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros		(42.559)	(611)
(-)	Pagamentos Relativo ao Ativo Intangível		-	(20)
(-)	Pagamentos de Aquisição de Participação em Outras Empresas		-	-
(-)	Outros Pagamentos das Atividades de Investimento		(9.310)	(11.180)
	Caixa Líquido das Atividades de Investimentos		**(50.427)**	**(10.282)**
	ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO			
(+)	Recebimento - Empréstimos/Financiamentos		42.934	-
(-)	Pagamento de Juros – Empréstimos/Financiamentos/Leasing		(225)	
(-)	Pagamento de Amortização - Empréstimos/Financiamentos/Leasing		(3.268)	
(-)	Pagamento de Participação nos Resultados		(28.003)	(6.212)
	Caixa Líquido das Atividades de Financiamento		**11.438**	**(6.212)**
	VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA		**(9.114)**	**8.743**
	CAIXA - Saldo Inicial		9.274	531
	Caixa - Saldo Final		161	9.274
	Ativos Livres no Início do Período		217.343	177.445
	Ativos Livres no Final do Período		260.282	217.343
	Aumento/(Diminuição) nas Aplic. Financ. - RECURSOS Livres		42.939	39.898

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: 309222

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

Elaborada em 31/12/2020 e 31/12/2019

(Expressa em Milhares de Reais)

	Capital Social	Reservas de Lucros	Lucros ou Prejuízos Acumulados	TOTAL
	8.755	**204.863**	**-**	**213.618**
			67.269	67.269
Reserva de Retenção de Lucros		61.057	(61.057)	-
Distribuição de Dividendos Antecipados			(6.212)	(6.212)
	8.755	**265.920**	**-**	**274.675**
			108.380	108.380
Reserva de Retenção de Lucros		65.377	(65.377)	-
Distribuição de Dividendos Antecipados			(43.003)	(43.003)
	8.755	**331.297**	**-**	**340.052**

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: 309222
NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
Elaboradas em 31 de dezembro de 2020 e 2019
(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 contraprestações Não Ganhas – PPNG, leva em conta a parcela de 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 pessoa física e 90 dias para a pessoa jurídica 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 é 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.

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 jurídicos, 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:

Descrição	2020	2019
Cotas de Fundo de Investimentos	98.369	2.601
Títulos da Dívida Pública Interna	167.561	249.182
Total das Aplicacões Garantidoras (a)	**265.930**	**251.783**
Cotas de Fundos de Investimentos	223.741	182.456
CDB's Certificados de Depósitos Bancários	21.756	25.321
Outros Títulos de Renda Fixa	14.537	292
Outras Aplicações	89	-
Total das Aplicações Livres	**260.123**	**208.069**
Total das Aplicacões	**526.053**	**459.852**

(a) As operadoras de planos de saúde devem manter ativos garantidores suficientes para lastrear as provisões técnicas conforme art. 2º da RN 392, de 09/12/2015. 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:

Descrição	2020	2019
Contraprestação Pecuniária a Receber de Assistência Médica Hospitalar	**116.836**	**88.778**
Faturas a Receber	89.733	80.997
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	27.520	-
Mensalidades a Receber	8.322	16.646
(-) Faturamento Antecipado	-	
(-) Provisão de Perdas Sobre Crédito	(8.739)	(8.865)
Contraprestação Pecuniária a Receber de Assistência Odontológica	**51**	**59**
Mensalidades a Receber	51	59
Total das Contraprestações	**116.887**	**88.837**

6. Depósitos Judiciais e Fiscais

Descrição	2020	2019
Depósitos Judiciais (a)		
Depósitos Judiciais – Ressarcimento SUS	2.916	3.015
Depósitos Judiciais – Tributos	2.561	2.562
Depósitos Judiciais – Cíveis	4.574	4.379
Depósitos Judiciais – Multa ANS	11.953	12.110
Depósitos Judiciais – Trabalhista	208	210
Total de Depósitos Judiciais e Fiscais	**22.212**	**22.276**

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 2020 e 2019
(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.

Descrição	2020	2019
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	2.550	1.275
Imóvel R. Bambina, 153 – Botafogo	3.625	3.625
Imóvel Av. Cesário de Melo, 2115 – Campo Grande	2.500	2.500
Imóvel Rua Chaves Faria	4.000	4.000
Imóvel Rua São Luiz Gonzaga, 355/367	600	600
Imóvel Rua Oliveira Melo, 302/322 - Cordovil	7.700	-
Imóvel Rua São Luiz Gonzaga, 389/393 - São Cristóvão	350	-
Outros investimentos	-	-
	87.695	**78.370**

8. Imobilizado

Descrição	2020	2019
Imobilizado Não Hospitalar		
Imóvel Av. Pres. Vargas, 914 - Centro - Rio de Janeiro	43.481	-
(-) Depreciação	(290)	-
Edificações	**43.191**	
Máquinas e Equipamentos	1.389	1.326
(-) Depreciação	(997)	(940)
Móveis e Utensílios	2.913	2.776
(-) Depreciação	(1.913)	(1.774)
Equipamentos De Processamento Eletrônico de Dados	5.891	5.548
(-) Depreciação	(4.562)	(3.999)
Veículos	317	317
(-) Depreciação	(229)	(165)
Despesas c/ Benfeitorias em Imóveis Terceiros (*)	2.413	2.281
(-) Amortização (*)	(1.297)	(819)
Imobilizado	**3.925**	**4.551**
Total do Imobilizado	**47.116**	**4.551**

(*) 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.

9. Intangível Não Hospitalar

Descrição	2020	2019
Sistemas de Computação	1.029	1.023
(-) Amortização Acumulada	(918)	(845)
Total do Intangível	**111**	**178**

10. Provisões Técnicas de Operação de Assistência à Saúde

Descrição	2020	2019
Circulante	**258.532**	**286.901**
Contraprestação Não Ganha	40.014	38.365
Provisão para Remissão (a)	-	-
Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS	34.162	31.556
Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores Médico-Hosp.	24.759	86.354
Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados – PEONA (b)	158.314	129.524
Provisão de Eventos a Liquidar Odontológico	1.283	1.102
Não Circulante	**74.358**	**18.778**
Provisão para Remissão (a)	-	-
Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados – PEONA	55.145	-
Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS	19.213	18.778
Total de Provisões Técnicas	**332.890**	**305.679**

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 2020 e 2019
(Expressas em Milhares de Reais)

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

Descrição	2020	2019
Pessoas Jurídicas	23.095	84.236
Pessoas Físicas	1.495	1.965
Reembolso	169	153
Assistência Odontológica	1.283	1.102
Total	**26.042**	**87.456**

12. Tributos e Encargos Sociais a Recolher

Descrição	2020	2019
Tributos e Contribuições	**43.663**	**21.071**
IRPJ a Pagar	-	-
CSLL a Pagar	-	-
ISS – Rio de Janeiro	2.763	2.405
ISS – Outros municípios (a)	37.929	16.320
Taxa de Saúde Suplementar	-	-
Contribuições Previdenciárias	1.460	1.616
FGTS a pagar	459	625
Cofins e PIS s/Faturamento	1.052	105
Retenções de Imposto e Contribuição	**6.518**	**6.529**
IR retido de funcionários	931	920
IR retido de terceiros	782	983
ISS retido de terceiros	2.551	2.478
INSS retido de terceiros	129	108
PIS/COFINS/CSLL retido de terceiros	2.112	2.018
Outras retenções de terceiros	13	22
Total de Tributos e Contribuições	**50.181**	**27.600**

(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.

(b) Crédito tributário homologado conforme processo nº 10166.744005/2020-61 da Receita Federal tendo por base o Processo judicial nº 0008868-41.2013.4.02.5101 (2013.51.01.008868-8) da 21ª Vara Federal do Rio de Janeiro referente à 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.

13. Débitos Diversos – Curto Prazo

Descrição	2020	2019
Salários a Pagar	2.829	2.743
Férias e Encargos a Pagar	6.868	6.386
Outras Obrigações com Pessoal	9	8
Fornecedores	2.350	3.190
Multas Administrativas a pagar – ANS – C.Prazo	**2.946**	**2.830**
Aluguéis a Pagar	44	277
Ação Indenizatória a pagar – C.Prazo	2.515	267
Outros débitos a pagar	957	1.094
Dividendos e Juros sobre Capital Próprio a Pagar	15.000	-
Total de Débitos a Pagar	**33.518**	**16.795**

14. Provisões para Ações Judiciais

Descrição	2020	2019
Provisão Para Contingências Tributárias	2.562	2.561
Provisão Para Contingências Cíveis (a)	4.884	4.819
Provisão Para Contingências Trabalhistas	3.177	3.240
Provisão Para Multas Administrativas ANS	16.626	17.382
Total de Provisões	**27.249**	**28.002**

(a) Existem processos de natureza cível, cujo risco de perda foi considerado pelos respectivos advogados e assessores jurídicos como "possíveis" no valor de R$ 4,7 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$ 2,88 milhões não houve provisionamento.

15. Débitos Diversos – Longo Prazo

Descrição	2020	2019
Multas Administrativas a pagar – ANS – L. Prazo	3.128	5.986
Retenções à Disposição da Justiça	518	858
Parcelamento Dívida Estadual	-	-
Ação Indenizatória a pagar – L.Prazo	226	227
	3.872	**7.071**

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 31/12/2020.

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 2020 pela distribuição aos sócios o valor de R$ 43 milhões. O Resultado de 2020, após a distribuição foi transferido para Reserva de Retenção de Lucros.

17. Contraprestações Líquidas

Descrição	2020	2019
Contraprestações Emitidas de Assistência Méd. Hospitalar	1.868.372	1.636.087
Contraprestações Emitidas de Assistência Odontológica	6.576	5.593
Total	**1.874.948**	**1.641.680**

18. Tributos Diretos de Operações com Planos de Saúde

Descrição	2020	2019
PIS	2.296	2.189
COFINS	14.128	13.473
ISS	49.267	38.382
Total	**65.691**	**54.044**

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 2020 e 2019
(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:

Descrição	2020	2019
Eventos Conhecidos ou Avisados de Assist. A Saúde	1.306.722	1.154.680
Eventos Conhecidos ou avisados de Assist. Odontológica	8.204	9.625
Eventos de Ressarcimento ao SUS	14.832	18.152
Variação da Prov. De Eventos Ocorridos e Não Avisados – PEONA	83.935	49.245
Total	**1.413.693**	**1.231.702**

20. Despesas Administrativas

Descrição	2020	2019
Despesas Com Pessoal Próprio	85.049	79.481
Despesas Com Serviços de Terceiros	14.305	12.959
Despesas Com Localização e Funcionamento	20.616	19.741
Despesas Com Publicidade e Propaganda Institucional	22.692	26.587
Despesas Com Tributos	7.866	4.362
Despesas com Multas Administrativas	783	13.891
Outras Despesas Administrativas	1.956	2.756
Total	**153.267**	**159.777**

21. Resultado Financeiro

Descrição	2020	2019
Receitas	**34.227**	**34.029**
Receitas De Aplicações Financeiras	18.358	26.249
Receitas Financeiras Com Operações de Assist. À Saúde	3.269	2.897
Outras Receitas Financeiras	12.600	4.883
Despesas	**(10.268)**	**(5.851)**
Despesa Com Aplicações Financeiras	(4.428)	
Despesas Financeiras c/Oper. De Assist. A Saúde	(4.022)	(3.578)
Despesa Com Empréstimos e Financiamentos	(344)	
Outras Despesas Financeiras	(1.474)	(2.273)
Total	**23.959**	**28.178**

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 2020 e 2019
(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 31/12/2020, a classificação dos instrumentos financeiros pode ser resumida conforme a seguir:

Descrição	**2020**	**2019**
Disponibilidades	10.067	10.795
Aplicações Financeiras	526.053	459.852
Créditos de Planos de Saúde	116.887	88.837
Tributos a Compensar	21.648	84
Total	**674.655**	**559.568**

b) Derivativos

A Sociedade não efetuou em 2020 e 2019, 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 392, de 09/12/2015 e RN 451, de 06/03/2020, que estabelecem regras sobre a constituição de provisões técnicas e capital regulatório.

a) Capital base

Capital base é a regra de capital que define um montante fixo a ser observado a qualquer tempo, em função da modalidade, segmentação e região de comercialização. O Valor do Capital de referência de R$ 8.98 mil, multiplicado pelo fator K, que equivale a R$ 751 mil. A OPS atende integralmente esta exigência.

b) Capital Regulatório - Margem de Solvência

O Capital Regulatório é o limite mínimo de PLA que a operadora deve observar. Até o final de 2022, a RN 451/20 manterá a regra de margem de solvência, sendo permitido às operadoras escolherem entre duas opções para a apuração do capital regulatório até dezembro de 2022. A primeira opção seria continuar no regime de margem de solvência até então vigente. Já a segunda seria optar pela adoção antecipada do capital baseado em riscos (CBR). O CBR é a exigência de capital conforme modelo padrão estabelecido pela ANS. Com a antecipação, para as operadoras em escalonamento, há um congelamento da margem de solvência em percentual fixo de 75% da MS exigida. Com isso a exigência de capital observará o maior valor entre 75% da MS; o capital baseado em riscos e o capital base. A Operadora optou pela adoção antecipada do Capital baseado em riscos no exercício de 2020.

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 2020 e 2019
(Expressas em Milhares de Reais)

c) Ativos Garantidores e Lastro

A Operadora possui Ativos Garantidores suficientes para lastrear todas as provisões técnicas exigidas pela ANS.

d) Quadro de garantias exigidas:

Mês: DEZEMBRO/2020

Garantias Financeiras	Exigido	Constituído	Diferença	Situação
Capita base	751	339.177	338.426	SUFICIENTE
Margem de solvência	302.841	339.177	36.336	SUFICIENTE
Peona	213.459	213.459	0	SUFICIENTE
Lastro	251.107	265.930	14.823	SUFICIENTE

Mês: DEZEMBRO/2019

Garantias Financeiras	Exigido	Constituído	Diferença	Situação
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

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 2020 e 2019
(Expressas em Milhares de Reais)

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

	2020	2019
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
Resultado Líquido	108.380	67.269
Ajustes para Conciliação do Resultado Líquido com a Geração de Caixa das Atividades Operacionais:	**84.918**	**67.921**
Depreciações/Amortizações	1.663	1.347
Provisões Técnicas - PEONA / REMISSÃO	83.935	49.245
Provisão (Reversão) Contingência	(754)	(7.670)
Provisões para Perdas sobre Créditos	15.447	22.490
Provisão para Férias	483	1.206
Provisões para IR e CSLL	4.346	1.276
Recuperações Tributárias	(20.819)	-
Outros Ajustes	617	27
Resultado Líquido Ajustado	**193.298**	**135.190**
(Aumento) Diminuição em Ativos Operacionais	**(135.683)**	**(97.584)**
Aplicações	(94.204)	(61.666)
Crédito de Operações com Planos de Assistência à Saúde	(43.497)	(34.641)
Creditos Tributários e Previdenciários	(744)	1.762
Bens e Títulos a Receber	2.506	(5.089)
Despesas Antecipadas	28	74
Depósitos Judiciais e Fiscais	64	1.976
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	164	-
Aumento (Diminuição) em Passivos Operacionais	**(27.740)**	**(12.369)**
Provisões Eventos	(58.373)	(29.141)
Demais Provisões Técnicas (PPCNG)	1.649	6.416
Débitos de Operações de Assistência Saúde	2.054	2.823
Tributos e Contribuições a Recolher	13.889	8.295
Débitos Diversos	13.041	(762)
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	**29.875**	**25.237**

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:

Partes Relacionadas	Transações em 2020	Saldo a pagar em 31/12/2020
Clínica Ênio Serra Ltda	12.802	-
Clinicas Reunidas São Victor S.A	6.874	24
C.S. Assist. Med. Inf. De Urgência Ltda - Amiu	17.265	130
Hospital Dr. Balbino Ltda	31.148	-
Hospital Memorial Fuad Chidid Ltda	62.803	406
Urmi - Urgências Médicas Integradas Ltda	14.743	17
Oncorio Assim Medical Ltda.	13.135	-
RRM - Rede Rio De Medicina Ltda.	120.343	-
Hospital São Lucas De Niterói Assim Medical Ltda	36.900	-
Serviço de Hemoterapia Prof. Carlos Tyll Filho Ltda	3.137	-
Casa de Saude São Bento Ltda	15.062	-
Hospital de Clínicas Dr. Aloan	8.084	-
Assim Medical Ltda	2.883	-

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.

27. Teste de adequação de passivos (T.A.P.)

Estabelecido pela ANS na RN nº 435/2018 com vigência a partir de 2020, 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.

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 2020 e 2019
(Expressas em Milhares de Reais)

Na 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 435/2018 e alterações vigentes e as estimativas e responsabilidade desses cálculos foram realizadas pela Plurall Soluções e Estratégias em Saúde Suplementar Ltda, registro no CIBA nº 83.

Com base nas premissas submetidas aos testes e que atendem os aspectos mínimos a serem observados definidos na RN 435/18 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 31/12/2020, observa-se no resultado das projeções uma suficiência para todas as contratações:

Valor Presente dos Fluxos de Caixa – Resumo por Contratação – 31/12/2020

Valores em R$

Contratação	VP - Receita de Contraprestação Efetiva (1)	VP - Despesa Assistencial (2)	VP - Despesa Assist SUS (3)	VP - Despesa Comercial (4)	VP Despesa Administrativa e Outras (5)	Resultado: (1)-[(2)+(3)+(4)+(5)]
Individual	1.619.261.773,88	1.222.508.826,20	12.331.453,23	12.793.503,33	180.735.037,27	190.892.953,85
Coletivo Empresarial	415.763.738,34	342.647.004,70	3.456.282,21	16.192.827,03	45.463.227,80	8.004.396,60
Coletivo Adesão	38.090.265,75	27.268.020,48	275.052,67	1.484.142,65	4.165.121,36	4.897.928,58
Total	2.073.115.777,97	1.592.423.851,38	16.062.788,11	30.470.473,01	230.363.386,43	203.795.279,03

Nesse caso, verifica-se que na data-base analisada que o fluxo de caixa trazido a valor presente apresenta uma suficiência de R$ 203.795.279,03.

Com relação ao TAP de Eventos/Sinistros Ocorridos, conclui-se que na data-base analisada a suficiência está negativa em R$ 166.985.623,27 nas provisões técnicas constituídas no passivo da operadora.

Resultado do TAP de Eventos/Sinistros Ocorridos – 31/12/2020

Valores em R$

Tipo de Provisões	Valor Presente dos Fluxos de Caixa Estimados (1)	Provisões Constituidas (2)	TAP: (1)-(2)
PEONA - Outros Prestadores	393.573.023,11	213.459.664,41	154.070.921,52
PESL - Outros Prestadores		26.042.437,18	
Total - Outros Prestadores	393.573.023,11	239.502.101,59	154.070.921,52
PESL - SUS	53.374.381,39	53.374.381,39	-
PEONA - SUS	12.914.701,75	-	12.914.701,75
Total - SUS	66.289.083,14	53.374.381,39	12.914.701,75
Total Geral	459.862.106,25	292.876.482,98	166.985.623,27
Total Geral - Obrigatórias*	446.947.404,50	292.876.482,98	154.070.921,52

Entretanto, o resultado final do TAP foi apurado pela diferença entre o valor das estimativas correntes dos fluxos de caixa dos eventos ocorridos e a ocorrer e a soma do saldo contábil das provisões técnicas na data-base.

AUDITÓR

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 2020 e 2019
(Expressas em Milhares de Reais)

Resultado do TAP – (Eventos/Sinistros Ocorridos + a Ocorrer)

Valores em R$

	dez/20			
TAP	Valor Presente dos Fluxos de Caixa Estimados (Despesa menos Receita): (1)	Provisões Constituídas	Despesas Assistenciais a Ocorrer referentes às receitas provisionadas na PPCNG (3)	TAP: (1)+[(2)+(3)]
Eventos Ocorridos	459.862.106,25	(292.876.482,98)	-	166.985.623,27
Eventos a Ocorrer	(203.795.279,03)	(40.013.787,80)	28.581.325,22	(215.227.741,61)
Total	256.066.827,22	(332.890.270,78)	28.581.325,22	(48.242.118,34)

As projeções em 31/12/2020 demonstram que o resultado do TAP está negativo e, portanto, a Assim Saúde se apresenta suficiente na data-base analisada.

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

AUDITÓR

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 2020 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 2020, 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 451, de 08 de março de 2020, 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. A Operadora aderiu antecipadamente ao Capital Baseado em Risco. 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 2020.

A Operadora, conforme determinado na RN nº 435, realizou no exercício de 2020 o Teste de Adequação do Passivo. A ANS determinou não ser obrigatório o reconhecimento no Passivo de eventual insuficiência detectada no teste. A Operadora não apurou insuficiência 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 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.

AUDITÓR

- 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 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, 30 de março de 2021.

AUDITÓR **AUDITÓR - Auditores Independentes S/C.**
CRC-RJ nº 3.058/O

Assinado de forma digital por AUGUSTO CESAR CARVALHO PIMENTEL:01826685766

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

Plurall
Soluções em Saúde Suplementar

PARECER ATUARIAL SOBRE AS PROVISÕES TÉCNICAS CONSTANTES NAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

AO 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) - Outros Prestadores 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 2020. 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 para Eventos Ocorridos e não Avisados (PEONA) - Outros Prestadores comunicada à ANS formalmente no Termo de Responsabilidade Atuarial do 4º trimestre de 2020. O montante integral apurado em 31 de dezembro de 2020 para a PEONA é de R$ 213.459.664,41, o qual divide-se em R$ 158.314.340,91 de obrigações a curto prazo e R$ 55.145.323,50 de obrigações a longo prazo.

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) - Outros Prestadores 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, 05 de março de 2021.

BEATRIZ RESENDE RIOS DA MATA:05726020650

Assinado de forma digital por BEATRIZ RESENDE RIOS DA MATA:05726020650
Dados: 2021.03.05 16:30:14 -03'00'

Beatriz Resende Rios da Mata
MIBA 1.474
Plurall Soluções e Estratégias em Saúde Suplementar Ltda.
CIBA 83