

BALANÇO PATRIMONIAL dos exercícios findos em 31-12-2022 e 31-12-2021 (Expressos em Milhares de Reais)

	Nota	2022	2021
ATIVO			
ATIVO CIRCULANTE		609.307	669.663
Disponível	4	1.021	4.470
Realizável		608.286	665.193
Aplicações Financeiras	4	471.383	548.047
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		348.438	313.071
Aplicações Livres		122.945	234.976
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5	81.741	72.899
Contraprestação Pecuniária a Receber		81.741	72.899
Créditos Tributários e Previdenciários	6	4.777	12.985
Bens e Títulos a Receber	7	49.215	30.190
Despesas Antecipadas	8	1.170	1.072
ATIVO NÃO CIRCULANTE		282.286	222.562
Realizável a Longo Prazo	9	14.764	19.701
Títulos e Créditos a Receber		23	27
Depósitos Judiciais e Fiscais		14.741	19.674
Investimentos	10	224.624	158.188
Outros Investimentos		224.624	158.188
Imobilizado	11	42.879	44.619
Imóveis de Uso Próprio		39.712	41.451
Imóveis - Não Hospitalares/Odontológicos		39.712	41.451
Imobilizado de Uso Próprio		2.790	2.540
Imobilizado - Não Hospitalares/Odontológicos		2.790	2.540
Outras Imobilizações		377	628
Intangível	12	19	54
TOTAL DO ATIVO		891.593	892.225





BALANÇO PATRIMONIAL dos exercícios findos em 31-12-2022 e 31-12-2021 (Expressos em Milhares de Reais)

	Nota	2022	2021
PASSIVO			
PASSIVO CIRCULANTE		404.354	442.053
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13	345.514	330.098
Provisões de Contraprestações		45.908	42.636
Provisão de Contraprestação Não Ganha - PPCNG		43.953	42.636
Provisão para Remissão		1.955	0
Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS		28.242	28.245
Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores		71.733	42.387
Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		199.631	216.830
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	14	12.048	9.053
Receita Antecipada de Contraprestações		488	1.643
Comercialização sobre Operações		11.560	7.410
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	15	13.028	71.895
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	16	17.172	14.000
Débitos Diversos	17	16.592	17.007
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		132.645	74.013
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13	26.502	31.516
Provisões de Contraprestações		3.022	0
Provisão para Remissão		3.022	0
Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS		19.310	20.857
Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		4.170	10.659
Provisões	18	26.596	31.090
Provisões para Ações Judiciais		26.596	31.090
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	15	79.211	0
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	16	0	10.500
Débitos Diversos	19	336	907
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	20	354.594	376.159
Capital Social		30.768	30.768
Reservas		323.826	345.391
Reservas de Lucros		323.826	345.391
TOTAL DO PASSIVO		891.593	892.225





PARECER ATUARIAL SOBRE AS PROVISÕES TÉCNICAS CONSTANTES NAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

À

Grupo Hospitalar do Rio de Janeiro Ltda. - Assim Saúde Rio de Janeiro/RJ

1- Examinamos as demonstrações financeiras da Operadora Grupo Hospitalar do Rio de Janeiro Ltda.

- Assim Saúde, CNPJ 31.925.548/0001-76, Registro na ANS 30.922-2, referentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2022, compreendidas por: Balanço Patrimonial e Demonstração do Resultado do Exercício. 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 528/22 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 vigente em dezembro/2022 para:

• Provisão de Remissão autorizada pela ANS por meio do Ofício nº:

16/2023/COAOP/GEAOP/GGAME/DIRAD-DIOPE/DIOPE, de 16/01/2023. O montante integral

apurado em 31 de dezembro de 2022 para essa provisão é de R\$ 4.977.263,29, o qual divide-

se em R\$ 1.954.651,54 de obrigações a curto prazo e R\$ 3.022.611,75 de obrigações a longo

prazo.

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 2022 para essa provisão é de

R\$ 189.705.131,91, o qual divide-se em R\$ 186.643.020,66 de obrigações a curto prazo e

R\$ 3.062.111,25 de obrigações a longo prazo.



- Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados no Sistema Único de Saúde (PEONA-SUS) autorizada pela ANS por meio do Ofício nº: 1508/2022/COAOP/GEAOP/GGAME/DIRAD-DIOPE/DIOPE, de 28/07/2022. O montante integral apurado em 31 de dezembro de 2022 para essa provisão é de R\$ 14.094.910,26, o qual divide-se em R\$ 12.987.492,15 de obrigações a curto prazo e R\$ 1.107.418,11 de obrigações a longo prazo.
- 4 Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas representam adequadamente o registro dos valores das provisões técnicas calculados por NTAP vigente em dezembro/2022 e informados à Operadora.

Belo Horizonte, 09 de março de 2023.

Plurall Soluções e Estratégias em Saúde Suplementar Ltda CIBA nº 83

Marcos Vinicius Santos de Carvalho Coordenador Técnico-Atuarial MIBA/MTE n° 3.026 Beatriz Resende Rios da Mata Pfeilsticker Diretora Técnica e Responsável Técnico-Atuarial MIBA/MTE nº 1.474



DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO dos exercícios findos em 31-12-2022 e 31-12-2021 (Expressos em Milhares de Reais)

	Nota	2022	2021
Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde	21	1.786.426	1.831.371
Receitas com Operações de Assistência à Saúde		1.845.609	1.894.668
Contraprestações Líquidas		1.850.586	1.894.668
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		-4.977	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora		-59.183	-63.297
Eventos Indenizáveis Líquidos	22	-1.467.104	-1.531.134
Eventos Conhecidos ou Avisados		-1.490.792	-1.517.105
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados		23.688	-14.029
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		319.322	300.237
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência a Saúde	23	34.301	21.862
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	24	-86.242	-74.083
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde		-43.870	-38.160
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças		-24.887	-18.185
Provisão para Perdas Sobre Créditos		-17.485	-17.738
RESULTADO BRUTO		267.381	248.016
Despesas de Comercialização	25	-84.070	-87.792
Despesas Administrativas	26	-203.655	-156.002
Resultado Financeiro Líquido	27	43.498	27.644
Receitas Financeiras		73.443	36.786
Despesas Financeiras		-29.945	-9.142
Resultado Patrimonial	28	-4.550	1.453
Receitas Patrimoniais		2.103	1.453
Despesas Patrimoniais		-6.653	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES		18.604	33.319
Imposto de Renda	29	-14.580	-14.508
Contribuição Social	29	-5.387	-4.717
RESULTADO LÍQUIDO		-1.363	14.094





DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA - DFC dos exercícios findos em 31-12-2022 e 31-12-2021 (Expressos em Milhares de Reais)

	2022	2021 (*)
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
Recebimento de Planos Saúde	1.834.140	1.932.752
Resgate de Aplicações Financeiras	1.283.943	1.552.298
Outros Recebimentos Operacionais	2.038	1.716
Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	-1.492.860	-1.488.041
Pagamento de Comissões	-88.779	-89.808
Pagamento de Pessoal	-55.273	-50.376
Pagamento de Serviços Terceiros	-21.910	-13.944
Pagamento de Tributos	-132.534	-149.617
Pagamento de Processos Judiciais (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	-20.786	-13.133
Pagamento de Aluguel	-2.575	-3.078
Pagamento de Promoção/Publicidade	-13.997	-13.490
Aplicações Financeiras	-1.149.346	-1.551.514
Outros Pagamentos Operacionais	-42.693	-40.495
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	99.368	73.270
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS		
Outros Recebimentos das Atividades de Investimento	2.082	1.464
Pagamentos de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros	-1.294	-705
Outros Pagamentos das Atividades de Investimento	-73.088	-70.875
Caixa Líquido das Atividades de Investimentos	-72.300	-70.116
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		
Integralização de Capital em Dinheiro	0	22.013
Recebimento Empréstimos/Financiamentos	27.735	0
Pagamento de Juros - Empréstimos / Financiamentos / Leasing	-2.987	-1.764
Pagamentos de Amortização - Empréstimos / Financiamentos / Leasing	-35.063	-14.000
Pagamento de Participação nos Resultados	-20.202	-15.000
Caixa Líquido das Atividades de Financiamento	-30.517	-8.751
VARIAÇÃO DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA	-3.449	-5.597
CAIXA - Saldo Inicial	4.470	10.067
CAIXA - Saldo Final	1.021	4.470
Ativos Livres no Início do Período	239.446	270.189
Ativos Livres no Final do Período	123.966	239.446
Aumento ou Diminuição nas Aplicações Financeiras - RECURSOS LIVRES	-115.480	-30.743

^(*) A conciliação entre o fluxo de caixa operacional e o resultado líquido está demonstrada na **nota 30**, assim como esclarecimentos sobre alterações na DFC 2021.





DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO dos exercícios findos em 31-12-2022 e 31-12-2021 (Expressos em Milhares de Reais)

		Capital	Reservas de	Prejuízos	
	_	Social	Lucros	Acumulados	TOTAL
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020	Nota	8.755	331.297	0	340.052
Aumento de Capital Social em espécie		22.013			22.013
Lucro Líquido do Exercício				14.094	14.094
Proposta da destinação do Lucro:					0
Reserva de Retenção de Lucros	_		14.094	-14.094	0
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021		30.768	345.391	0	376.159
Prejuízo Líquido do Exercício	20.b			-1.363	-1.363
Reversões de Reservas-Absorção do Prejuízo	20.b		-1.363	1.363	0
Reversões de Reservas-Distribuição de Dividendos	20.b		-20.202		-20.202
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022	_	30.768	323.826	0	354.594





RESULTADO ABRANGENTE

GRUPO HOSPITALAR DO RIO DE JANEIRO LTDA. CNPJ: 31.925.548/0001-76 - ANS: 30922-2

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE dos exercícios findos em 31-12-2022 e 31-12-2021 (Expressos em Milhares de Reais)

Lucro ou Prejuízo Líquido do Exercício 2022 2021 14.094

-1.363

14.094





GRUPO HOSPITALAR DO RIO DE JANEIRO LTDA. ASSIM SAÚDE

CNPJ: 31.925.548/0001-76 – ANS: 30922-2 NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021 (Expressos em Milhares de Reais)

1. Contexto Operacional

A sociedade empresarial, revestida na forma de sociedade limitada, gira sob a denominação social de Grupo Hospitalar do Rio de Janeiro Ltda. e sob a denominação de fantasia de ASSIM SAÚDE, atuando como uma operadora de planos de saúde (OPS), negociados com a utilização de sua própria marca — "ASSIM SAÚDE". A sociedade tem por objetivo a cobertura de custos assistenciais a preço pré ou pós-estabelecidos, por prazo indeterminado, com a finalidade de garantir, sem limite financeiro, a assistência à saúde pela faculdade do acesso e atendimento por profissionais ou serviços de saúde, visando à assistência médica hospitalar e/ou odontológica a ser paga integral ou parcialmente às expensas da operadora contratada mediante pagamento direto ao prestador por conta e ordem do consumidor. As operações das OPS estão sujeitas à normatização e fiscalização da Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS).

2. Base de Preparação e Apresentação das Demonstrações Contábeis

As Demonstrações Contábeis foram elaboradas de acordo com as normas estabelecidas pela legislação pertinente, e procedimentos complementares estabelecidos pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, através da Resolução Normativa nº 528/2022. A escrita contábil reflete os fatos econômicos, referentes a documentação, informações e declarações fornecidas pela administração da entidade.

3. Resumo das Práticas Contábeis

a) Apuração do resultado

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

- 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 financeiras são contabilizadas pelo custo de aquisição acrescidas dos rendimentos auferidos até a data do balanço, não excedendo os seus valores de mercado.

c) Créditos de Operações com Plano de Assistência à Saúde

As contraprestações emitidas são contabilizadas na data de início do período de cobertura contratual. Os valores eventualmente recebidos antes do início do período de cobertura são registrados no passivo circulante, em conta específica de Receita Antecipada de Contraprestações.

d) Provisão para Perdas sobre Créditos

Está constituída com base nos contratos que possuam valores vencidos há mais de 60 dias, dos créditos a receber de beneficiários pessoas físicas e há 90 dias, com relação aos contratos firmados com pessoas jurídicas e entidades governamentais.





e) Imobilizado

Está registrado pelo custo de aquisição, deduzido das depreciações, calculadas pelo método linear sobre o custo de aquisição. Uma provisão para ajuste ao valor de recuperabilidade do custo do bem ("impairment") é requerida quando os valores registrados na contabilidade são superiores à geração de caixa futura do referido bem. A Administração da Sociedade, com base em seu plano de negócios, avaliou que não há necessidade de constituição desta provisão. O mesmo procedimento foi adotado no que se refere ao disposto no CPC27 e ICPC 10, com exceção da vedação à valoração inicial do valor justo por parte da ANS.

f) Intangível

Corresponde ao valor de Sistemas Operacionais.

g) Demais Ativos Circulantes e Não Circulantes

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

h) Provisões Técnicas – Provisão para Contraprestações Não Ganhas (PPNG)

A Provisão Para Contraprestações Não Ganhas (PPCNG) leva em conta a parcela de cada contraprestação a ser apropriada como receita, relativa ao período de cobertura seguinte ao mês de sua emissão, sendo calculada no sistema "pro rata die.

i) Provisões Técnicas – Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA) e Remissão

As provisões foram constituídas de acordo com as determinações da RN 393/2015 da ANS e suas alterações, e calculadas por atuários independentes.

j) Provisões Técnicas - Eventos a Liquidar com Operações de Assistência à Saúde (PELS)

Refere-se a despesa assistencial, ocorrida e avisada pela rede de atendimento, inclusive pela rede pública de saúde SUS-Sistema Único de Saúde. É registrada no mês do conhecimento da despesa assistencial e ajustada quando da apuração de glosa, de acordo com contratos firmados com cada estabelecimento de saúde.

k) Empréstimos e Financiamentos

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

I) IRPJ e CSLL

São calculados com base nos critérios estabelecidos pela legislação vigente. A provisão para IR é constituída à alíquota de 15% sobre o lucro real, acrescida de adicional de 10% sobre o lucro real excedente a R\$ 20 por mês e engloba a parcela correspondente aos incentivos fiscais. A contribuição social é constituída à alíquota de 9% do lucro contábil ajustado, conforme a legislação em vigor.





m) Provisão para Ações Judiciais (Contingências)

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

n) Demais Passivos Circulantes e Não Circulantes

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

o) Estimativas

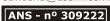
No preparo das demonstrações contábeis o uso de estimativas é requerido para contabilizar certos ativos, passivos e transações. Consequentemente, as demonstrações contábeis da Sociedade incluem várias estimativas referentes às vidas úteis de ativos imobilizados, avaliações de riscos em contingências,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

4. Disponível e Aplicações Financeiras

O disponível é representado por recursos em caixa e em instituições financeiras e as aplicações financeiras correspondem a operações realizadas junto a instituições financeiras nacionais, em condições e taxas normais de mercado, compatíveis com cada tipo de aplicação, e estão avaliadas a valor de mercado e representadas como segue:

Descrição - Disponível	2022	2021
Caixa	5	7
Numerários em Trânsito	0	4.129
Bancos Conta Movimento e Aplicações de Liquidez Imediata	1.016	334
Total do Disponível	1.021	4.470
Descrição – Aplicações Financeiras	2022	2021
Cotas de Fundo de Investimentos	124.415	112.879
Títulos da Dívida Pública Interna	224.023	200.192
Total das Aplicações Garantidoras	348.438	313.071
Cotas de Fundos de Investimentos	117.494	231.896
CDB's Certificados de Depósitos Bancários	5.439	2.951
Outras Aplicações	12	129
Total das Aplicações Livres	122.945	234.976
Total das Aplicações Financeiras	471.383	548.047

(a) As operadoras de planos de saúde devem manter ativos garantidores suficientes para lastrear as provisões técnicas conforme determinações da RN 521/2022. A Administração da Sociedade optou por manter esses ativos garantidores alocados em Título Público e Fundo de Investimento custodiado na CETIP/SELIC, conforme RN.





5. Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde

Referem-se às contraprestações emitidas, cujo início do período de cobertura já se iniciou, e ainda não recebidas. Estão demonstradas a seguir:

Descrição	2022	2021
Contraprestação Pecuniária a Receber de Assistência Médica Hospitalar	81.513	72.863
Mensalidades planos individuais/familiares	10.871	11.565
Mensalidades planos coletivos	88.083	78.956
(-) Provisão de Perdas Sobre Créditos (PPSC)	-17.441	-17.658
Contraprestação Pecuniária a Receber de Assistência Odontológica	228	36
Mensalidades planos individuais/familiares	80	76
Mensalidades planos coletivos	191	0
(-) Provisão de Perdas Sobre Créditos (PPSC)	-43	-40
Total de Créditos de Operações com Planos de Ass à Saúde, líquidos da PPSC	81.741	72.899

6. Créditos Tributários e Previdenciários

Créditos de IRPJ e CSLL existentes em 31/12/2021 foram objetos de processos de compensação junto à Receita Federal do Brasil, no decorrer de 2022. As apurações ocorridas em 2022, decorrentes de Imposto de Renda Retidos na fonte por instituições financeiras e órgãos públicos, em valor superior ao IRPJ apurado sobre o lucro fiscal será igualmente compensado no decorrer do próximo exercício.

Créditos previdenciários também foram devidamente compensados, restando saldo ainda em análise, para os procedimentos de compensação.

Descrição	2022	2021
IRPJ a Compensar	4.698	8.212
CSLL a Compensar	0	1.906
Previdência Social	79	2.867
Total de Créditos Tributários e Previdenciários	4.777	12.985

7. Bens e Títulos a Receber

Referem-se a estoque de materiais de consumo, aluguéis dos imóveis que estão mantidos em investimento, adiantamentos a diversos (funcionários, prestadores de serviços assistenciais; fornecedores de serviços e bens diversos; alugueis a receber; contraprestações recebidas via cartões de débito e crédito, e assim, restando saldo a receber de administradoras de cartões; e, contraprestações já quitadas no sistema bancário pelos contratantes, cujo montante será creditado em conta bancária da ASSIM SAÚDE somente no primeiro dia útil de 01/2023. Não há ocorrência de valores adiantados, remanescentes a longa data, e que não tenham a devida prestação de serviço correspondente nos meses imediatamente seguintes.

Descrição	2022	2021
Estoques (materiais de manutenção, escritório, limpeza, etc)	339	454
Adiantamentos a Funcionários	555	592
Adiantamentos a Prestadores de Serviços Assistenciais	39.103	23.977
Adiantamentos a demais Fornecedores de Bens e Serviços	4.123	2.224
Alugueis a Receber	142	121
Operações com Cartões de Débito e Crédito	1.720	1.676
Mensalidades pagas na rede bancária, a creditar em conta movimento (D+1)	2.497	0
Recuperação de Despesas-Saldo de Confissão de Dívida a Receber	736	1.146
Total de Bens e Títulos a Receber	49.215	30.190



8. Despesas Antecipadas

Composição a seguir:

Descrição	2022	2021
Recarga cartões Refeição para útil em 01/2023 por funcionários	859	778
Recarga cartões Transporte para útil em 01/2023 por funcionários	302	286
Seguros a Apropriar	9	8
Total de Despesas Antecipadas	1.170	1.072

9. Realizável e Longo Prazo: Títulos e Créditos a Receber e Depósitos Judiciais e Fiscais

Títulos e Créditos a Receber é composto por valores pagos antecipadamente decorrentes de contratos de arrendamento de imóveis.

Depósitos e Bloqueios Judiciais é composto por valores em garantia nos processos em andamento de acordo com relatórios emitidos pela assessoria jurídica da empresa, ou aguardando liberação do alvará judicial para resgate. Os depósitos e bloqueios tem as seguintes referências processuais:

Descrição	2022	2021
Ressarcimento SUS	2.926	2.916
Tributos	1.370	1.370
Cíveis	3.486	4.793
Multa ANS	6.759	10.308
Trabalhistas	200	287
Total de Depósitos Judiciais e Fiscais	14.741	19.674

10. Investimentos

Composto por 300 cotas, no valor de R\$ 1,00 cada uma, de participação na sociedade Assim Medicina e Segurança do Trabalho Ltda. inscrita no CNPJ sob o n.º 10.530.170/0001-31, e de imóveis adquiridos, destinados à geração de recursos adicionais, sendo em sua maioria já alugados a valor de mercado.

Descrição	2022	2021
Imóveis destinados à Renda - Saldo 2021 - líq de depreciação	151.861	87.695
Imóveis destinados à Renda - Novas Aquisições - líq de depreciação	72.763	70.493
Imóveis destinados à Renda	224.624	158.188

11. Imobilizado

Descrição	2022	2021
Imobilizado Não Hospitalar		
Imóvel Av. Pres. Vargas, 914 - Centro - Rio de Janeiro	43.480	43.480
(-) Depreciação	-3.768	-2.029
Edificações	39.712	41.451
Máquinas e Equipamentos	1.577	1.455
(-) Depreciação	-1.136	-1.062



Móveis e Utensílios	3.179	3.031
(-) Depreciação	-2.224	-2.060
Equipamentos De Processamento Eletrônico de Dados	7.057	6.286
(-) Depreciação	-5.664	-5.135
Veículos	317	317
(-) Depreciação	-316	-292
Subtotal	2.790	2.540
Despesas c/ Benfeitorias em Imóveis Terceiros (a)	385	2.413
(-) Amortização (a)	-8	-1.785
Subtotal	377	628
Total do Imobilizado	44.619	44.619

⁽a) Representado pelos custos de instalações e de benfeitorias efetuadas em imóveis de terceiros, amortizados pelos respectivos prazos dos aluguéis. Conforme citada na nota 3e, a Administração da Sociedade avaliou a vida útil dos bens, conforme o disposto no Pronunciamento do CPC nº 01 e decidiu manter as taxas e valores anteriormente utilizados.

12. Intangível

Descrição	2022	2021
Sistemas de Computação	1.029	1.029
(-) Amortização Acumulada	-1.010	-975
Total do Intangível	19	54

13. Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde

Descrição	2022	2021
Circulante	345.514	330.098
Contraprestação Não Ganha	43.953	42.636
Provisão para Remissão	1.955	0
Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS	28.242	28.245
Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores Médico-Hosp.	70.382	41.140
Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	199.631	216.830
Provisão de Eventos a Liquidar Odontológico	1.351	1.247
Não Circulante	26.502	31.516
Provisão para Remissão	3.022	0
Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS	19.310	20.857
Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.170	10.659
Total de Provisões Técnicas	372.016	361.614



Como já citado nas notas 3 h, i e j, as provisões são constituídas com base na RN 393/2015, cabendo acrescentar sobre Provisão para Remissão: A Sociedade está sujeita à constituição de provisão técnica para garantia das obrigações decorrentes das cláusulas contratuais de remissão das contraprestações pecuniárias referentes à cobertura de assistência à saúde. Esta provisão tem como base as informações contratuais firmadas com os beneficiários da Sociedade e é calculada por atuários independentes que enviam laudo técnico à ANS para controle e análise deste órgão regulamentador. A empresa deixou de comercializar produtos com cláusula contratual de remissão, porém reviu os contratos existentes, sendo necessária a constituição de tal provisão.

14. Débitos de Operações de Assistência à Saúde

Receita Antecipada de Contraprestações é composto por valores recebidos antecipadamente ao início do período de cobertura contratual.

Comercialização sobre Operações é composto por débitos decorrentes da comercialização de planos da operadora. Os débitos a pagar de comercialização tem a seguinte distribuição por tipo de plano:

Descrição	2022	2021
Decorrentes de comercialização de contratos para assist. médico-hospitalar	11.397	7.320
Decorrentes de comercialização de contratos para assist. odontológica	163	90
Total de Comercialização sobre Operações	11.560	7.410

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

Descrição	2022	2021
Tributos e Contribuições	<u>7.387</u>	<u>66.324</u>
IRPJ a Pagar	0	0
CSLL a Pagar	947	0
ISS – Rio de Janeiro	3.255	4.196
ISS – Outros municípios (a) (b)	0	58.473
Contribuições Previdenciárias	1.605	1.507
FGTS a pagar	548	505
Cofins e PIS s/Faturamento	1.032	1.643
Retenções de Impostos e Contribuições	<u>5.641</u>	<u>5.571</u>
IR retido de funcionários	1.256	1.058
IR retido de terceiros	1.135	1.045
ISS retido de terceiros	621	1.065
INSS retido de terceiros	133	108
PIS/COFINS/CSLL retido de terceiros	2.483	2.282
Outras retenções de terceiros	13	13
Total de Tributos e Encargos Sociais a Recolher	13.028	71.895

(a) A LC 157/2016 estabeleceu nova regra de ISS para as Operadoras de Planos de Saúde (OPS). Em 23/03/2018, na ADI nº 5.835/DF, foi concedida a liminar que suspendeu a eficácia do novo regime de tributação do ISS previsto no art. 3º, inciso XXIII, da LC nº 116/2003, com redação determinada pela LC nº 157/2016, bem como, por arrastamento, para suspender a eficácia de toda legislação local editada. A operadora aguarda o julgamento do mérito da questão pelo STF. Ocorre que a Prefeitura do munícipio do Rio de Janeiro, onde a ASSIM SAÚDE tem sede estabelecida, requereu, em processo de fiscalização que gerou Auto de Infração lavrado em 02/2022, tais recolhimentos a seus cofres, gerando assim processo judicial que permanece em trâmite.



(b) Em 2022 tais valores, com atualizações, foram transferidos para conta apropriada em Passivo Não Circulante, em virtude da incerteza quanto à data de recolhimento aos cofres públicos.

16. Empréstimos e Financiamentos a Pagar

Descrição	2022	2021
Circulante	17.172	14.000
Contrato Banco Itaú S/A, à taxa de juros: 100% do CDI + 1,5% a.a. (a)	10.500	14.000
Conta garantida Banco Bradesco S/A à taxa de juros: 19,4205% a.a. (b)	6.672	0
Não Circulante	0	10.500
Contrato Banco Itaú S/A, à taxa de juros 100% do CDI + 1,5% a.a.	0	10.500
Total de Empréstimos e Financiamentos a Pagar	17.172	24.500

- (a) Representa saldo equivalente a 9 parcelas mensais, todas a vencer, relativas ao empréstimo obtido em 09/2020, junto à instituição Banco Itaú S/A.
- (b) Limite concedido pela instituição e utilizado somente quando necessário cobrir eventuais necessidades de desembolsos, até que as operações de recebimentos de contraprestações se efetivem, nos dias úteis seguintes à utilização de tal crédito.

17. Débitos Diversos - Curto Prazo

Composto pelos seguintes débitos:

Descrição	2022	2021
Salários a Pagar	3.317	3.103
Férias e Encargos a Pagar	7.223	6.855
Outras Obrigações com Pessoal	9	27
Fornecedores	4.359	2.649
Multas Administrativas a pagar – ANS	179	2.858
Aluguéis a Pagar	21	51
Ação Indenizatória a pagar	1.272	836
Outros débitos a pagar	212	628
Total de Débitos Diversos - Curto Prazo	16.592	17.007

18. Provisões para Ações Judiciais

Descrição	2022	2021
Provisão Para Ações Judiciais Tributárias	796	2.561
Provisão Para Ações Judiciais Cíveis (a)	7.035	5.358
Provisão Para Ações Judiciais Trabalhistas (b)	7.228	8.683
Provisão Para Multas Administrativas ANS	11.537	14.488
Total de Provisões Para Ações Judiciais	26.596	31.090

- (a) Existem processos de natureza cível, cujo risco de perda foi considerado pelos respectivos advogados e assessores jurídicos como "possíveis" no valor de R\$ 20.093. Estas contingências, cujo diagnóstico de perda é somente possível, não estão provisionadas.
- (b) Quanto aos processos de natureza trabalhista, cujo risco de perda foi considerado pelos respectivos advogados e assessores jurídicos como "possíveis" montam o valor de R\$ 6.550, e também com referência a tais processos, não houve provisionamento.





19. Débitos Diversos - Longo Prazo

Composto pelos seguintes débitos:

Descrição	2022	2021
Multas Administrativas a pagar – ANS	81	152
Retenções à Disposição da Justiça	0	518
Ação Indenizatória a pagar	255	237
Total de Débitos Diversos-Longo Prazo	336	907

20. Patrimônio Líquido

a) Capital Social

Está representado por 30.768.200 cotas no valor nominal e unitário de R\$1,00, totalmente integralizado em 31/12/2022.

b) Reservas

Com a finalidade de manter o patrimônio mínimo exigido pela agência reguladora – ANS, a ASSIM SAÚDE vem mantendo em Reservas parte de seus lucros. Com a suficiência de patrimônio mantida com sobra expressiva, decidiu a Administração da ASSIM SAÚDE pela distribuição aos sócios no valor de R\$ 20.202, sendo levado tal valora à redução das Reservas mantidas.

Como em 2022 foi apurado prejuízo no valor de R\$ 1.363, tal valor foi levado também à redução do saldo mantido em Reservas de Lucros.

21. Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde

Descrição	2022	2021
Contraprestações Líquidas	1.850.586	1.894.668
Contraprestações Emitidas de Assistência Méd. Hospitalar	1.842.154	1.887.890
Contraprestações Emitidas de Assistência Odontológica	8.432	6.778
Variação das Prov. Técnicas - Provisão para Remissão	4.977	0
Tributos Diretos de Operações com Planos de Saúde	59.183	63.297
PIS	2.171	1.860
COFINS	13.358	11.447
ISS	43.654	49.990
Total de Contraprestações Efetivas de Plano de Assist. à Saúde	1.786.426	1.831.371

22. Eventos Indenizáveis Líquidos

Está representado pelo reconhecimento das despesas com eventos indenizáveis, já de efetivo conhecimento da Sociedade, assim como da provisão PEONA, constituída para cobrir as despesas assistenciais já ocorridas e ainda não avisadas à operadora, tanto pelos prestadores de serviços assistenciais da rede privada quanto pela rede pública (Sistema Único de Saúde-SUS).





Descrição	2022	2021
Eventos Conhecidos ou Avisados de Ass. Méd. Hospitalar	1.466.081	1.497.514
Eventos Conhecidos ou avisados de Ass. Odontológica	9.860	9.385
Eventos de Ressarcimento ao SUS	14.851	10.206
Variação da Prov. De Eventos Ocorridos e Não Avisados – PEONA	-23.688	14.029
Total	1.467.104	1.531.134

23. Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde

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

Descrição	2022	2021
Reversão da Provisão para Perdas sobre Créditos, constituída em exerc. anteriores	17.698	8.785
Reversão da Provisão de Processos Judiciais, constituída em exerc. anteriores	16.603	8.060
Recuperação de Despesas	0	5.017
Total	34.301	21.862

24. Outras Despesas Operacionais com Planos de Assistência à Saúde

Descrição	2022	2021
Confecção de Carteiras / Livros de Credenciamento	467	844
Despesas com Cobrança	2.763	3.080
Despesas com Apólices e Contratos	1	0
Despesas com Inspeção de Riscos	82	8
Despesas com Serviços Prestados por Terceiros	5.942	536
Despesas com Beneficiários (exceto assist. médica e odonto)	1.448	2.225
Perda por Inadimplência (nota XX)	17.818	17.880
Despesas Judiciais de Eventos Médico-Hospitalares	15.349	13.587
Programas de Promoção da Saúde e Prev. de Riscos e Doenças	24.887	18.185
Provisão para Perdas sobre Créditos	17.485	17.738
Total	86.242	74.083

25. Despesas de Comercialização

Descrição	2022	2021
Decorrentes de Contratos de Assistência Méd. Hospitalar	83.099	87.318
Decorrentes de Contratos de Assistência Odontológica	971	474
Total	84.070	87.792



26. Despesas Administrativas

Descrição	2022	2021
Despesas Com Pessoal Próprio	101.870	95.243
Despesas Com Serviços de Terceiros	16.195	11.591
Despesas Com Localização e Funcionamento	21.991	20.188
Despesas Com Publicidade e Propaganda Institucional	27.521	21.533
Despesas Com Tributos	4.658	3.348
Despesas com Multas Administrativas	12.324	2.376
Outras Despesas Administrativas	19.096	1.723
Total	203.655	156.002

27. Resultado Financeiro

Descrição	2022	2021
Receitas	73.443	36.786
Receitas de Aplicações Financeiras	65.896	27.331
Receitas Financeiras com Operações de Assist. à Saúde	3.362	3.444
Outras Receitas Financeiras	4.185	6.011
Despesas	-29.945	-9.142
Despesa com Aplicações Financeiras	0	-756
Despesas Financeiras c/Oper. de Assist. à Saúde	-4.963	-4.862
Despesa com Empréstimos e Financiamentos	-2.987	-1.767
Despesas Financeiras de Encargos sobre Tributos	-20.823	-428
Outras Despesas Financeiras	-1.172	-1.329
Total	43.498	27.644

28. Resultado Patrimonial

Descrição	2022	2021
Receitas	2.103	1.453
Receitas de Alugueis	2.103	1.453
Despesas	-6.653	0
Depreciação	-6.653	0
Total	-4.550	1.453

29. Imposto de Renda e Contribuição Social Sobre o Lucro

A empresa apura o IRPJ e a CSLL adotando o método de apuração "lucro real anual". A base de cálculo tributável é de:

Descrição	2022	2021
Lucro Tributável	59.854	52.412
Imposto de renda – 15% + 10% adicional – deduções	14.580	14.508
Contribuição social – 9%	5.387	4.717





30. Conciliação entre Resultado Líquido e o Fluxo de Caixa das Atividades Operacionais

4	2022	2021 (*)
Resultado Líquido	-1.363	14.094
Ajustes para Conciliação do Resultado Líquido com a Geração de Caixa das Atividades		
Operacionais:	-12.330	44.575
Depreciações/Amortizações	9.520	3.137
Provisões Técnicas – PEONA	-23.688	14.029
Provisões Técnicas – REMISSÃO	4.977	0
Provisão Processos Judiciais	-1.002	3.842
Provisão para Perdas sobre Créditos	-213	26.833
Ganhos Patrimoniais	-2.103	0
Juros decorrentes de empréstimos	2.987	0
Depósito Judicial ajustado no Passivo de Provisões Baixa de Imobilizado	-3.197 389	0
Recuperação de Despesa Assistencial	0	-1.323
Provisão (Reversão) para Férias	0	-14
Recuperações Tributárias	0	-3.693
Outros Ajustes	0	1.764
Resultado Líquido Ajustado	-13.693	58.669
(Aumento) Diminuição em Ativos Operacionais	61.595	-11.621
Aplicações Financeiras (*)	76.182	-21.995
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde (*)	-8.628	17.156
Créditos Tributários e Previdenciários	8.207	13.680
Bens e Títulos a Receber	-19.004	-22.692
Despesas Antecipadas	-98	-308
Títulos e Créditos a Receber	4	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	4.932	2.538
Aumento (Diminuição) em Passivos Operacionais	51.466	26.222
Provisões Técnicas - PPCNG	1.317	2.622
Provisões Técnicas - Despesas Assistenciais	27.796	12.072
Débitos de Operações de Assistência Saúde	2.995	-3.347
Tributos e Contribuições a Recolher	20.344	18.833
Débitos Diversos	-986	-3.958
Caixa Líquido das Atividades Operacionais (*)	99.368	73.270

(*) Ajustado valor em 31/12/2021, ref Aplicações de Liquidez Imediata, por mudança de critério de reconhecimento, pela ANS, na DFC pelo método direto em 2022, assim como da variação em Numerários em Trânsito, não observada na DFC 2021 e que interfere na variação de Créditos de Operações com Planos de Assist. à Saúde.

31. Instrumentos Financeiros

a) Classificação e Valorização dos Instrumentos Financeiros

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



- 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 31/12/2022, a classificação dos instrumentos financeiros pode ser resumida conforme a seguir:

Descrição	2022	2021
Disponibilidades	1.021	4.470
Aplicações Financeiras	471.383	548.047
Créditos Operações de Planos de Saúde	81.741	72.899
Tributos a Compensar	4.777	12.985
Total	558.922	638.401

b) Derivativos

A Sociedade não efetuou em 2022 e 2021, 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.

32. Capital Regulatório e Ativos Garantidores das Provisões Técnicas

As resoluções normativas da Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS) nºs 393/2015, 521/2022 e 526/2022 dispõem sobre os critérios de manutenção de recursos próprios mínimos, constituição de provisões técnicas e correspondente lastro através da manutenção de ativos garantidores.

a) Capital Regulatório

Consideram-se recursos próprios mínimos o limite do patrimônio líquido que deve ser observado pelas operadoras de planos de saúde (OPS), a qualquer tempo, de acordo com os critérios de apuração do capital regulatório (capital base, margem de solvência e capital baseado em riscos).

Tendo optado em 12/2020 pela adesão antecipada à metodologia de apuração do capital baseado em riscos, obrigatória somente a partir de 01/2023, a ASSIM SAÚDE deve considerar, até 31/12/2022, <u>o maior entre os valores apurados</u> do capital base, 75% da margem de solvência e do capital baseado em riscos, calculados de acordo com a RN 526/2022.







Sendo a margem de solvência o maior valor apurado, calculada em R\$ 485.312, e, devendo considerar no mínimo 75%, que resulta em R\$ 345.799, **foi apurada suficiência, em 31/12/2022, em relação ao patrimônio líquido ajustado, com sobra de R\$ 7.606**. Em 31/12/2021 também se manteve suficiente, com sobra de R\$ R\$ 46.201.

Ocorre que a agência reguladora, em reunião da diretoria colegiada ocorrida em 19/09/2022, decidiu pela não adoção de medidas corretivas nos casos em que a operadora esteja insuficiente somente com relação a margem de solvência. Mesmo que a ASSIM SAÚDE não se enquadre nessa situação, como exposto no parágrafo anterior, podemos observar que o capital baseado em riscos, já considerando cálculos válidos somente a partir de 01/2023, início da vigência da RN 569/2022, publicada em 12/2022, que revogou, em substituição, a RN 526/2022, para divulgação do novo CBR-Capital Baseado em Riscos, já considerando o risco de mercado, também apresenta suficiência, com sobra de R\$ 221.621, comparando com patrimônio líquido ajustado, na data base 31/12/2022.

b) Ativos Garantidores das Provisões Técnicas

A ASSIM SAÚDE mantem ativos garantidores suficientes para cobrir as provisões técnicas, com sobras, como demonstram os quadros a seguir:

GARANTIA FINANCEIRA - VINCULAÇÃO	31/12/2022	31/12/2021
(-) PEONA Rede não SUS	189.705	216.150
(-) PEONA SUS	14.095	11.339
(-) Provisão para Remissão	4.977	0
(-) Eventos a liquidar – SUS não parcelado	7.521	3.908
(-) Eventos a liquidar –((%hc x ABI) X (1-(perc adimp))	396	290
(-) Eventos a liquidar – REDE não SUS avisados a mais de 30 dias	26.294	17.728
NECESSIDADE DE COBERTURA DAS PROV TÉCNICAS – VINCULAÇÃO	242.988	249.415
APLICAÇÕES GARANTIDORAS VINC BLOQUEADAS	314.575	282.635
SUFICIENTE, COM SOBRA DE:	71.587	33.220

GARANTIA FINANCEIRA - LASTRO	31/12/2022	31/12/2021
(-) PEONA Rede não SUS	189.705	216.150
(-) PEONA SUS	14.095	11.339
(-) Provisão para Remissão	4.977	0
(-) Eventos a liquidar-Rede e reembolso	71.733	42.387
(-) Eventos a liquidar-SUS não parcelado	7.521	3.908
(-) Eventos a liquidar – (%hc x ABI) X perc adimp	396	290
NECESSIDADE DE COBERTURA DAS PROV TÉCNICAS - LASTRO	288.427	274.074
APLICAÇÕES GARANTIDORAS (TODAS)	348.438	313.071
SUFICIENTE, COM SOBRA DE:	60.011	38.997

33. 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 2022	Transações em 2021	Saldo a pagar em 31/12/2022	Saldo a pagar em 31/12/2021
Clínica Ênio Serra Ltda.	12.984	12.673	46	0
Clínicas Reunidas São Victor S.A	11.000	9.068	127	79
C.S. Ass. Med. Inf. De Urgência LtdaAmiu	14.464	16.856	449	30
Hospital Memorial Fuad Chidid Ltda.	47.823	54.457	135	116
Urmi-Urgências Médicas Integradas Ltda.	17.492	17.308	43	45
Oncorio Assim Medical Ltda.	20.710	16.373	0	0
RRM-Rede Rio De Medicina Ltda.	95.240	100.497	0	0
Casa de Saúde Grande Rio Ltda. Hospital São Lucas De Niterói Assim	8.206	10.933	0	0
Medical Ltda.	15.532	23.852	0	0
Hospital de Clínicas Dr. Aloan	15.626	4.731	0	0
Assim Medical Ltda.	3.022	3.070	0	0

34. Seguros

A Sociedade mantém seguros de responsabilidade civil, relativo a danos pessoais, de caráter involuntário, causados a terceiros e danos materiais a bens tangíveis, assim como para riscos elementares, sendo a cobertura contratada considerada suficiente pela Administração para cobrir eventuais riscos sobre seus ativos e/ou responsabilidades.

35. Teste de Adequação de Passivo (T.A.P.)

Estabelecido pela ANS na RN nº 435/2018 com vigência a partir de 2020, revogada pela RN nº 528/2022, o Teste de Adequação de Passivo — TAP consiste na apuração do valor presente estimado dos fluxos de caixa futuros que decorram do cumprimento dos contratos de planos de saúde na modalidade de preço preestabelecido, a partir de métodos estatísticos e atuariais com base em constatações e evidências, com o objetivo de avaliar se as provisões constituídas pela operadora estão adequadas para cumprimento de todos os seus compromissos futuros.

No Grupo Hospitalar do Rio de Janeiro Ltda. – Assim Saúde - essa projeção está de acordo com as regras e parâmetros mínimos definidos nos itens 9.1.4, 10.12.2 e 10.12.2.1 no anexo Capítulo I – Normas Gerais da RN 528/2022 e alterações vigentes e as estimativas e responsabilidade desses cálculos foram realizadas pela Plurall Soluções e Estratégias em Saúde Suplementar Ltda, registro no CIBA nº 83.

Com base nas premissas submetidas aos testes e que atendem os aspectos mínimos a serem observados definidos na RN 528/22 e suas alterações, com relação as projeções do fluxo de caixa trazidos a valor presente para cada agrupamento de contratos do ano para a data-base de 31/12/2022, observa-se o seguinte resultado nas projeções:





Valor Presente dos Fluxos de Caixa – Resumo por Contratação – 31/12/2022

	Valores em									
Contratação	VP - Receita de Contraprestação Efetiva (1)	VP - Despesa Assistencial (2)	VP - Despesa Assistencial - SUS (3)	VP - Despesa Comercial (4)	VP - Despesa Administrativa e Operacional (5)	Resultado: (1)-[(2)+(3)+(4)+(5)]				
Individual	1.204.073.320,81	1.037.662.474,84	27.025.469,47	-	185.730.290,46	- 46.344.913,97				
Col. Empresarial	469.105.215,55	351.352.139,13	9.150.814,20	12.529.115,19	70.641.205,72	25.431.941,31				
Col. Adesão	148.928.942,20	112.580.181,22	2.932.102,03	7.430.383,67	22.426.781,23	3.559.494,04				
Total	1.822.107.478,55	1.501.594.795,19	39.108.385,71	19.959.498,86	278.798.277,41	(17.353.478,61)				

Nesse caso, verifica-se que na data-base analisada que o fluxo de caixa trazido a valor presente apresenta uma insuficiência de R\$ 17,35 milhões.

O resultado do TAP de sinistros/eventos a ocorrer deve avaliar se a insuficiência por ventura detectada no valor presente dos fluxos de caixa está coberta pelo montante de provisões técnicas já constituídas para sinistro/eventos a ocorrer, caso contrário deverá constituir novas provisões técnicas de insuficiência conforme previsto no CPC 11 (ainda não convalidado pela ANS):

Resultado do TAP de Eventos/Sinistros a Ocorrer - 31/12/2022

					Valores em R\$			
	dez/22							
Tipo de Eventos Estimados	Valor Presente dos Fluxos de Caixa Estimados (Receita menos Despesa): (1)	Provisões Constituídas PPCNG: (2)	Despesas Assistenciais a Ocorrer referente às receitas provisionadas na PPCNG (3)	Provisões Constituídas PIC e Remissão: (4)	TAP: (1)+[(2)+(3)+(4)]			
Eventos a Ocorrer	(17.353.478,61)	43.954.020,82	(35.805.923,00)	4.977.263,29	(4.228.117,50)			

Portanto, o TAP apresenta necessidade de constituição de novas provisões técnicas para fins de atendimento à ANS caso a CPC estivesse convalidada.

36. Eventos Subsequentes

De 31/12/2022 até a data de emissão destas notas, não ocorreram quaisquer eventos que pudessem alterar de forma significativa a situação patrimonial, econômica e financeira nas demonstrações contábeis apresentadas ou que possam provocar efeitos significativos sobre seus resultados futuros.

Rio de Janeiro, 13 de Março de 2023.

Cesar Roberto Miranda Rodrigues
Diretor Financeiro

Daniele Nogueira de O. Moises Contadora – CRC RJ 086027/O-2

Danielli Cupello de Napoles Diretor Administrativo

