



GRUPO HOSPITALAR DO RIO DE JANEIRO LTDA.

CNPJ: 31.925.548/0001-76 – ANS: 309222

BALANÇO PATRIMONIAL

Levantado em 31/12/2021 e 31/12/2020

(Expresso em Milhares de Reais)

ATIVO

	Nota	2021	2020
ATIVO			
ATIVO CIRCULANTE		669.663	684.381
Disponível		4.470	10.067
Realizável		665.193	674.314
Aplicações Financeiras	4	548.047	526.053
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		313.071	265.931
Aplicações Livres		234.976	260.122
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		72.899	116.887
Contraprestação Pecuniária a Receber	5	72.899	89.367
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		-	27.520
Créditos Tributários e Previdenciários		12.985	21.648
Bens e Títulos a Receber		30.190	8.962
Despesas Antecipadas		1.072	764
ATIVO NÃO CIRCULANTE		222.562	157.161
Realizável a Longo Prazo		19.701	22.239
Títulos e Créditos a Receber		27	27
Depósitos Judiciais e Fiscais	6	19.674	22.212
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo		-	-
Investimentos	7	158.188	87.695
Participações Societárias pelo Método de custo		-	-
Outros Investimentos		158.188	87.695
Imobilizado	8	44.619	47.116
Imóveis de Uso Próprio		41.451	43.191
Imóveis – Não Hospitalares / Não Odontológicos		41.451	43.191
Imobilizado de Uso Próprio		2.540	2.809
Não Hospitalares/Odontológicos		2.540	2.809
Outras Imobilizações		628	1.116
Intangível	9	54	111
TOTAL DO ATIVO		892.225	841.542



GRUPO HOSPITALAR DO RIO DE JANEIRO LTDA.

CNPJ: 31.925.548/0001-76 – ANS: 309222

BALANÇO PATRIMONIAL

Levantado em 31/12/2021 e 31/12/2020

(Expresso em Milhares de Reais)

PASSIVO

	Nota	2021	2020
PASSIVO			
PASSIVO CIRCULANTE		442.053	371.511
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10	330.098	258.532
Provisões de Contraprestações		42.636	40.014
Provisão de Contraprestação Não Ganha - PPCNG		42.636	40.014
Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS		28.245	34.162
Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços			
Assistenciais	11	42.387	26.042
Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		216.830	158.314
Débitos de Operações de Assistência à Saúde		9.053	12.399
Receita Antecipada de Contraprestações		1.643	2.043
Comercialização sobre Operações		7.410	10.356
Provisões		-	2.881
Provisão para IR e CSLL		-	2.881
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	12	71.895	50.181
Empréstimos e Financiamentos a Pagar		14.000	14.000
Débitos Diversos	13	17.007	33.518
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		74.013	129.979
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		31.516	74.358
Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS		20.857	19.213
Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		10.659	55.145
Provisões	14	31.090	27.249
Provisões para Ações Judiciais		31.090	27.249
Empréstimos e Financiamentos a Pagar		10.500	24.500
Débitos Diversos	15	907	3.872
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	16	376.159	340.052
Capital Social		30.768	8.755
Reservas		345.391	331.297
Reservas de Lucros		345.391	331.297
TOTAL DO PASSIVO		892.225	841.542

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras



GRUPO HOSPITALAR DO RIO DE JANEIRO LTDA.

CNPJ: 31.925.548/0001-76 – ANS: 309222

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO

Elaborada em 31/12/2021 e 31/12/2020

(Expressa em Milhares de Reais)

	Nota	2021	2020
Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde		1.831.371	1.809.257
Receitas com Operações de Assistência à Saúde		1.894.668	1.874.948
Contraprestações Líquidas	17	1.894.668	1.874.948
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	18	(63.297)	(65.691)
Eventos Indenizáveis Líquidos	19	(1.531.134)	(1.413.693)
Eventos Conhecidos ou Avisados		(1.517.105)	(1.329.758)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados		(14.029)	(83.935)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		300.237	395.564
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência a Saúde		21.862	19.869
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde		(74.083)	(50.648)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde		(20.280)	(19.470)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças		(18.185)	(15.731)
Provisão para Perdas Sobre Créditos		(35.618)	(15.447)
RESULTADO BRUTO		248.016	364.785
Despesas de Comercialização		(87.792)	(71.933)
Despesas Administrativas	20	(156.002)	(153.267)
Resultado Financeiro Líquido	21	27.644	23.959
Receitas Financeiras		36.786	34.227
Despesas Financeiras		(9.142)	(10.268)
Resultado Patrimonial		1.453	1.453
Receitas Patrimoniais		1.453	1.453
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES		33.319	164.997
Imposto de Renda		(14.508)	(41.347)
Contribuição Social		(4.717)	(15.270)
RESULTADO LÍQUIDO		14.094	108.380



GRUPO HOSPITALAR DO RIO DE JANEIRO LTDA.

CNPJ: 31.925.548/0001-76 – ANS: 309222

DEMONSTRAÇÕES DOS FLUXOS DE CAIXA

Elaboradas em 31/12/2021 e 31/12/2020

(Expressas em Milhares de Reais)

	Nota	2021	2020
Recebimentos de Plano Saúde		1.938.530	1.845.382
Resgate de Aplicações Financeiras		1.552.298	1.781.755
Outros Recebimentos Operacionais		1.716	9.875
Pagamentos a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde		(1.488.041)	(1.364.659)
Pagamentos de Comissões		(89.808)	(65.594)
Pagamentos de Pessoal		(50.376)	(48.560)
Pagamentos de Serviços Terceiros		(13.944)	(15.626)
Pagamentos de Tributos		(149.617)	(199.894)
Pagamentos de Contingências (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)		(13.133)	(8.911)
Pagamentos de Aluguel		(3.078)	(6.462)
Pagamentos de Promoção/Publicidade		(13.490)	(20.195)
Aplicações Financeiras		(1.551.514)	(1.837.573)
Outros Pagamentos Operacionais		(40.495)	(39.663)
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	24	79.048	29.875
Outros Recebimentos das Atividades de Investimento		1.464	1.442
Pagamentos de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros		(705)	(42.559)
Outros Pagamentos das Atividade de Investimento		(70.875)	(9.310)
Caixa Líquido das Atividades de Investimentos		(70.116)	(50.427)
Recebimento Empréstimos/Financiamentos		-	42.934
Integralização de Capital em Dinheiro		22.013	-
Pagamento de Juros - Empréstimos / Financiamentos / Leasing		(1.764)	(225)
Pagamentos de Amortização/Juros/Encargos de Emp./Financ./Leasing		(14.000)	(3.268)
Pagamento de Participação nos Resultados		(15.000)	(28.003)
Caixa Líquido das Atividades de Financiamento		(8.751)	11.438
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA		181	(9.114)
CAIXA - Saldo Inicial		161	9.275
CAIXA - Saldo Final		341	161
Ativos Livres no Início do Período		260.282	217.343
Ativos Livres no Final do Período		235.317	260.282
AUMENTO OU DIMINUIÇÃO NAS APLICAÇÕES FINANCEIRAS - RECURSOS LIVRES		(24.965)	42.939

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras

GRUPO HOSPITALAR DO RIO DE JANEIRO LTDA.
 CNPJ: 31.925.548/0001-76 – ANS: 309222
DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO
 Elaborada em 31/12/2021 e 31/12/2020

(Expressa em Milhares de Reais)

	Capital Social	Reservas de Lucros	Lucros ou Prejuízos Acumulados	TOTAL
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019	8.755	265.920	-	274.675
Lucro Líquido do Exercício			108.380	108.380
Reserva de Retenção de Lucros		65.377	(65.377)	-
Distribuição de Dividendos Antecipados			(43.003)	(43.003)
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020	8.755	331.297	-	340.052
Lucro Líquido do Exercício			14.094	14.094
Aporte de capital	22.013			22.013
Reserva de Retenção de Lucros		14.094	(14.094)	-
Distribuição de Dividendos Antecipados				-
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021	30.768	345.391	-	376.159



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 2021 e 2020
(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.

- a) **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;
- b) **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.



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 2021 e 2020
(Expressas em Milhares de Reais)

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 deixou de ser constituída, conforme o disposto na RN acima citada, por não existirem mais contratos com essa característica.

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.



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 2021 e 2020
(Expressas em Milhares de Reais)

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	2021	2020
Fundos de Investimento – Dedicado ao Setor de Saúde Suplem. ANS FI		
Cotas de Fundo de Investimentos	112.879	98.369
Títulos da Dívida Pública Interna	200.192	167.561
Total das Aplicações Garantidoras (a)	313.071	265.930
Cotas de Fundos de Investimentos	231.896	223.741
CDB's Certificados de Depósitos Bancários	2.951	21.756
Outros Títulos de Renda Fixa	-	14.537
Outras Aplicações	129	89
Total das Aplicações Livres	234.976	260.123
Total das Aplicações	548.047	526.053



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 2021 e 2020
 (Expressas em Milhares de Reais)

(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	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Contraprestação Pecuniária a Receber de Assistência Médica Hospitalar	72.863	89.316
Faturas a Receber	68.218	89.733
Mensalidades a Receber	22.303	8.322
(-) Faturamento Antecipado	-	-
(-) Provisão de Perdas Sobre Crédito	(17.658)	(8.739)
Contraprestação Pecuniária a Receber de Assistência Odontológica	36	51
Mensalidades a Receber	36	51
Total das Contraprestações	72.899	89.367

6. Depósitos Judiciais e Fiscais

Descrição	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Depósitos Judiciais (a)		
Depósitos Judiciais – Ressarcimento SUS	2.916	2.916
Depósitos Judiciais – Tributos	1.370	2.561
Depósitos Judiciais – Cíveis	4.793	4.574
Depósitos Judiciais – Multa ANS	10.308	11.953
Depósitos Judiciais – Trabalhista	287	208
Total de Depósitos Judiciais e Fiscais	19.674	22.212

7. Investimento

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

Descrição	
Imóveis destinados à Renda - Saldo 2020	87.695
Imóveis destinados à Renda - Novas Aquisições	70.493
Imóveis destinados à Renda - Saldo 2021	158.188



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 2021 e 2020
 (Expressas em Milhares de Reais)

8. Imobilizado

Descrição	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Imobilizado Não Hospitalar		
Imóvel Av. Pres. Vargas, 914 - Centro - Rio de Janeiro	43.480	43.481
(-) Depreciação	(2.029)	(290)
Edificações	41.451	43.191
Máquinas e Equipamentos	1.455	1.389
(-) Depreciação	(1.062)	(997)
Móveis e Utensílios	3.031	2.913
(-) Depreciação	(2.060)	(1.913)
Equipamentos De Processamento Eletrônico de Dados	6.286	5.891
(-) Depreciação	(5.135)	(4.562)
Veículos	317	317
(-) Depreciação	(292)	(229)
Subtotal	2.540	2.809
Despesas c/ Benfeitorias em Imóveis Terceiros (*)	2.413	2.413
(-) Amortização (*)	(1.785)	(1.297)
Subtotal	628	1.116
Total do Imobilizado	44.619	47.116

(*) 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	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Sistemas de Computação	1.029	1.029
(-) Amortização Acumulada	(975)	(918)
Total do Intangível	54	111



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 2021 e 2020
 (Expressas em Milhares de Reais)

10. Provisões Técnicas de Operação de Assistência à Saúde

Descrição	2021	2020
Circulante	330.098	258.532
Contraprestação Não Ganha	42.636	40.014
Provisão para Remissão (c)	-	-
Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS (a)	28.245	34.162
Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores Médico-Hosp.	41.140	24.759
Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados – PEONA (b)	216.830	158.314
Provisão de Eventos a Liquidar Odontológico	1.247	1.283
Não Circulante	-	-
Provisão para Remissão (c)	-	-
Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS (a)	20.857	19.213
Total de Provisões Técnicas	330.098	258.532

- 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.

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

Descrição	2021	2020
Pessoas Jurídicas	39.319	23.095
Pessoas Físicas	1.556	1.495
Reembolso	265	169
Assistência Odontológica	1.247	1.283
Total	42.387	26.042



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 2021 e 2020
 (Expressas em Milhares de Reais)

12. Tributos e Encargos Sociais a Recolher

Descrição	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Tributos e Contribuições	<u>66.324</u>	<u>43.663</u>
IRPJ a Pagar	-	-
CSLL a Pagar	-	-
ISS – Rio de Janeiro	4.196	2.763
ISS – Outros municípios (a)	58.473	37.929
Taxa de Saúde Suplementar	-	-
Contribuições Previdenciárias (b)	1.507	1.460
FGTS a pagar	505	459
Cofins e PIS s/Faturamento	1.643	1.052
 Retenções de Imposto e Contribuição	 <u>5.571</u>	 <u>6.518</u>
IR retido de funcionários	1.058	931
IR retido de terceiros	1.045	782
ISS retido de terceiros	1.065	2.551
INSS retido de terceiros	108	129
PIS/COFINS/CSLL retido de terceiros	2.282	2.112
Outras retenções de terceiros	13	13
 Total de Tributos e Contribuições	 <u>71.895</u>	 <u>50.181</u>

- 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.



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 2021 e 2020
 (Expressas em Milhares de Reais)

13. Débitos Diversos – Curto Prazo

Descrição	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Salários a Pagar	3.103	2.829
Férias e Encargos a Pagar	6.855	6.868
Outras Obrigações com Pessoal	27	9
Fornecedores	2.649	2.350
Multas Administrativas a pagar – ANS – C.Prazo	2.858	2.946
Aluguéis a Pagar	51	44
Ação Indenizatória a pagar – C.Prazo	836	2.515
Outros débitos a pagar	628	957
Dividendos e Juros sobre Capital Próprio a Pagar	-	15.000
Total de Débitos a Pagar	17.007	33.518

14. Provisões para Ações Judiciais

Descrição	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Provisão Para Contingências Tributárias	2.561	2.562
Provisão Para Contingências Cíveis (a)	5.358	4.884
Provisão Para Contingências Trabalhistas (b)	8.683	3.177
Provisão Para Multas Administrativas ANS	14.488	16.626
Total de Provisões	31.090	27.249

(a) Existem processos de natureza cível, cujo risco de perda foi considerado pelos respectivos advogados e assessores jurídicos como “possíveis” no valor de R\$ 1,08 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\$ 6,51 milhões não houve provisionamento.

15. Débitos Diversos – Longo Prazo

Descrição	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Multas Administrativas a pagar – ANS – L. Prazo	152	3.128
Retenções à Disposição da Justiça	518	518
Parcelamento Dívida Estadual	-	-
Ação Indenizatória a pagar – L.Prazo	237	226
	907	3.872



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 2021 e 2020
(Expressas em Milhares de Reais)

16. Patrimônio Líquido

a) Capital Social

Está representado por 30.768.200 cotas no valor nominal e unitário de R\$1,00, totalmente integralizado em 31/12/2021.

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. O Resultado de 2021, foi transferido para Reserva de Retenção de Lucros.

17. Contraprestações Líquidas

Descrição	2021	2020
Contraprestações Emitidas de Assistência Méd. Hospitalar	1.887.890	1.868.372
Contraprestações Emitidas de Assistência Odontológica	6.778	6.576
Total	1.894.668	1.874.948

18. Tributos Diretos de Operações com Planos de Saúde

Descrição	2021	2020
PIS	1.860	2.296
COFINS	11.447	14.128
ISS	49.990	49.267
Total	63.297	65.691

19. Eventos Indenizáveis Líquidos

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

Descrição	2021	2020
Eventos Conhecidos ou Avisados de Assist. A Saúde	1.497.514	1.306.722
Eventos Conhecidos ou avisados de Assist. Odontológica	9.385	8.204
Eventos de Ressarcimento ao SUS	10.206	14.832
Variação da Prov. De Eventos Ocorridos e Não Avisados – PEONA	14.029	83.935
Total	1.531.134	1.413.693



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 2021 e 2020
(Expressas em Milhares de Reais)

20. Despesas Administrativas

Descrição	2021	2020
Despesas Com Pessoal Próprio	95.243	85.049
Despesas Com Serviços de Terceiros	11.591	14.305
Despesas Com Localização e Funcionamento	20.188	20.616
Despesas Com Publicidade e Propaganda Institucional	21.533	22.692
Despesas Com Tributos	3.348	7.866
Despesas com Multas Administrativas	2.376	783
Outras Despesas Administrativas	1.723	1.956
Total	156.002	153.267

21. Resultado Financeiro

Descrição	2021	2020
Receitas	36.786	34.227
Receitas De Aplicações Financeiras	27.331	18.358
Receitas Financeiras Com Operações de Assist. À Saúde	3.444	3.269
Outras Receitas Financeiras	6.011	12.600
Despesas	(9.142)	(10.268)
Despesa Com Aplicações Financeiras	(756)	(4.428)
Despesas Financeiras c/Oper. De Assist. A Saúde	(4.862)	(4.022)
Despesa Com Empréstimos e Financiamentos	(1.767)	(344)
Outras Despesas Financeiras	(1.757)	(1.474)
Total	27.644	23.959

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



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 2021 e 2020
(Expressas em Milhares de Reais)

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 31/12/2021, a classificação dos instrumentos financeiros pode ser resumida conforme a seguir:

Descrição	2021	2020
Disponibilidades	4.470	10.067
Aplicações Financeiras	548.047	526.053
Créditos de Planos de Saúde	72.899	116.887
Tributos a Compensar	12.985	21.648
Total	638.401	674.655

b) Derivativos

A Sociedade não efetuou em 2021 e 2020, 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.



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 2021 e 2020
 (Expressas em Milhares de Reais)

(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\$ 9,73 mil, multiplicado pelo fator K, que equivale a R\$ 814 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 2021.

(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/2021

Garantias Financeiras	Exigido	Constituído	Diferença	Situação
Capital base	814	375.033	374.219	SUFICIENTE
capital regulatório	328.833	375.033	46.201	SUFICIENTE
Peona	227.488	227.488	-	SUFICIENTE
Lastro	274.074	313.071	38.997	SUFICIENTE

Mês: DEZEMBRO/2020

Garantias Financeiras	Exigido	Constituído	Diferença	Situação
Capital base	751	339.177	338.426	SUFICIENTE
capital regulatório	302.841	339.177	36.336	SUFICIENTE
Peona	213.460	213.460	-	SUFICIENTE
Lastro	251.107	265.931	14.824	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 2021 e 2020
 (Expressas em Milhares de Reais)

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

	2021	2020
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
Resultado Líquido	14.094	108.380
Ajustes para Conciliação do Resultado Líquido com a Geração de Caixa das Atividades Operacionais:	44.575	84.918
Depreciações/Amortizações	3.137	1.663
Provisões Técnicas – PEONA	14.029	83.935
Provisão (Reversão) Contingência	3.842	(754)
Provisões para Perdas sobre Créditos	26.833	15.447
Recuperação de Despesa Assistencial	(1.323)	-
Provisão (Reversão) para Férias	(14)	483
Provisões para IR e CSLL	-	4.346
Recuperações Tributárias	(3.693)	(20.819)
Outros Ajustes	1.764	617
Resultado Líquido Ajustado	58.669	193.298
(Aumento) Diminuição em Ativos Operacionais	(5.843)	(135.683)
Aplicações	(21.995)	(94.204)
Crédito de Operações com Planos de Assistência à Saúde	22.934	(43.497)
Créditos Tributários e Previdenciários	13.680	(744)
Bens e Títulos a Receber	(22.692)	2.506
Despesas Antecipadas	(308)	28
Depósitos Judiciais e Fiscais	2.538	64
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	-	164
Aumento (Diminuição) em Passivos Operacionais	26.222	(27.740)
Provisões Eventos	12.072	(58.373)
Demais Provisões Técnicas (PPCNG)	2.622	1.649
Débitos de Operações de Assistência Saúde	(3.347)	2.054
Tributos e Contribuições a Recolher	18.833	13.889
Débitos Diversos	(3.958)	13.041
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	79.048	29.875



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 2021 e 2020
 (Expressas em Milhares de Reais)

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		Saldo a pagar	
	2021	2020	em	em
			31/12/2021	31/12/2020
Clínica Ênio Serra Ltda	12.673	12.802	-	-
Clinicas Reunidas São Victor S.A	9.068	6.874	79	24
C.S. Assist. Med. Inf. De Urgência Ltda - Amiu	16.856	17.265	30	130
Hospital Memorial Fuad Chidid Ltda	54.457	62.803	116	406
Urmi - Urgências Médicas Integradas Ltda	17.308	14.743	45	17
Oncorio Assim Medical Ltda.	16.373	13.135	-	-
RRM - Rede Rio De Medicina Ltda.	100.497	120.343	-	-
Casa De Saude Grande Rio Ltda	10.933	5.647	-	-
Hospital São Lucas De Niterói Assim Medical Ltda	23.852	36.900	-	-
Hospital de Clínicas Dr. Aloan	4.731	8.084	-	-
Assim Medical Ltda	3.070	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.

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



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 2021 e 2020
 (Expressas em Milhares de Reais)

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 31/12/2021, observa-se o seguinte resultado nas projeções:

Valor Presente dos Fluxos de Caixa – Resumo por Contratação – 31/12/2021

Valores em R\$

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	1.395.624.717,70	1.246.338.496,09	8.489.036,05	679.522,88	178.778.284,93	- 38.660.622,25
Col. Empresarial	849.108.195,10	749.311.122,00	5.103.693,05	11.740.152,75	106.678.100,82	- 23.724.873,52
Col. Adesão	80.797.094,51	68.478.958,60	466.422,52	4.705.193,61	10.150.980,34	- 3.004.460,57
Total	2.325.530.007,31	2.064.128.576,70	14.059.151,63	17.124.869,24	295.607.366,09	(65.389.956,35)

Nesse caso, verifica-se que na data-base analisada que o fluxo de caixa trazido a valor presente apresenta uma insuficiência de R\$ 65,39 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 – 31/12/2021

Valores em R\$

Tipo de Eventos Estimados	dez/21			
	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)	TAP: (1)+[(2)+(3)]
Eventos a Ocorrer	(65.389.956,35)	42.636.377,86	(34.014.814,55)	(56.768.393,04)

Portanto, o TAP apresenta necessidade de constituição de novas provisões técnicas caso a CPC estivesse convalidada.



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 2021 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 2021, 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 06 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 2021.

A Operadora, conforme determinado na RN nº 435, que teve vigência até 31 de dezembro de 2021, realizou no exercício de 2021 o Teste de Adequação do Passivo. A ANS determinou não ser obrigatório o reconhecimento no Passivo de eventual insuficiência detectada no teste. A Operadora apurou insuficiência de R\$ 56 mil no teste realizado pela Plurall Soluções e Estratégias em Saúde Suplementar Ltda, registro no CIBA nº 83.

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 frau-



de pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.

- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Entidade.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- Concluimos 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 2022. Reemitido por erro material de identificação do responsável pelo trabalho no exercício de 2021.



AUDITÓR - Auditores Independentes S/C.
CRC-RJ nº 3.058/0

FRANCISCO DE SOUZA CARVALHO
Contador
CRC-RJ nº 063.054/0