



CCG Participações S.A.

CNPJ nº 32.691.468/0001-66

NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 - Saldos em reais

5. APLICAÇÕES FINANCEIRAS

5.1 Vinculadas a Provisões Técnicas:

	Controladora 2021	Controladora 2020	Consolidado 2021	Consolidado 2020
Banco do Brasil S/A	-	-	12.808.834,94	11.581.913,15
Banco Bradesco S/A	-	-	5.747.586,87	5.553.774,50
Banco Santander S/A RF	-	-	12.644.077,47	10.755.340,58
Banco Santander S/A ANS	-	-	773.494,04	747.937,91
Banco Itaú S/A	-	-	2.952.323,92	2.851.609,03
Banco Santander S/A	-	-	4.119.446,69	3.921.612,95
Subtotal	-	-	39.045.763,93	35.412.188,12

O CCG constituiu ativos garantidores com aplicações financeiras que lastreiam provisões técnicas. A rentabilidade destas aplicações financeiras varia de 100% a 105% do CDI (2020 - 100% a 104%).

5.2 Não Vinculadas a Provisões Técnicas:

	Controladora 2021	Controladora 2020	Consolidado 2021	Consolidado 2020
Banco Itaú S/A	5.120.094,08	373.606,22	15.308.413,94	67.887.477,36
Banco Bradesco S/A	-	-	446.035,33	68.692,56
Banco do Brasil S/A	-	26.760.847,48	5.366.877,00	27.830.141,43
Banco Banrisul S/A	-	-	7.159,33	7.532,19
Banco Santander S/A	1.550,49	10.006.492,89	31.493.440,24	39.459.159,81
Banco Caixa Econ. S/A	-	-	1.548.145,71	-
Subtotal	5.121.644,57	37.140.946,59	54.170.071,55	135.253.003,35
Total	5.121.644,57	37.140.946,59	93.215.835,48	170.665.191,47

A rentabilidade destas aplicações financeiras varia de 100% a 105% do CDI (2020 - 100% a 104%).

6. CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE

	Consolidado 2021	Consolidado 2020
Planos de Assistência à Saúde		
Planos coletivos	26.359.699,75	17.719.761,81
Planos individuais	6.527.422,92	5.473.031,60
Créditos Operadora	139.134,61	3.244.090,52
Subtotal	33.026.257,28	26.436.883,93
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(7.215.972,96)	(3.671.909,95)
Total líquido	25.810.284,32	22.764.973,98

	Consolidado 2021	Consolidado 2020
Em 1º de janeiro de		
Saldo Inicial	(3.671.909,95)	(1.451.520,15)
Provisões Realizadas	(8.606.973,91)	(4.964.019,48)
Reversões Realizadas	5.062.910,90	2.743.629,68
Em 31 de dezembro de	(7.215.972,96)	(3.671.909,95)

O quadro a seguir apresenta os saldos de contas a receber por idade de vencimento:

	Consolidado 2021	Consolidado 2020
A Vencer	8.610.280,72	16.537.672,44
Vencidos de 1 a 30 dias	21.428.578,69	4.089.255,46
Vencidos de 31 a 60 dias	1.032.590,47	2.033.476,70
Vencidos de 61 a 90 dias	337.058,51	1.216.063,67
Vencidos a mais de 90 dias	1.617.748,89	2.560.415,66
Subtotal	33.026.257,28	26.436.883,93
(-) PPSC	(7.215.972,96)	(3.671.909,95)
Total líquido	25.810.284,32	22.764.973,98

7. CRÉDITOS DE OPERAÇÃO E ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADOS COM PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA

	Consolidado 2021	Consolidado 2020
Títulos a Receber		
Contas a receber	2.417.872,78	4.884.758,09
(-) Provisão para Perdas sobre Créditos	(955.448,44)	(590.519,92)
Total	1.462.424,34	4.294.238,17

O saldo deste grupo refere-se a valores a receber de clientes por serviços não relacionados aos planos de saúde, basicamente atendimento hospitalar a não conveniados dos planos de saúde comercializados pelo CCG. Nas empresas consolidadas o saldo é composto por títulos a receber de clientes por serviços não relacionados aos planos de saúde.

	Consolidado 2021	Consolidado 2020
Em 1º de janeiro de		
Saldo Inicial	(590.519,92)	(504.685,52)
Provisões Realizadas	(522.233,33)	(116.887,35)
Reversões Realizadas	157.304,81	31.052,95
Em 31 de dezembro de	(955.448,44)	(590.519,92)

O quadro a seguir apresenta os saldos de contas a receber por idade de vencimento:

	Consolidado 2021	Consolidado 2020
A Vencer	1.290.609,02	4.090.863,84
Vencidos de 1 a 30 dias	98.984,68	100.951,17
Vencidos de 31 a 60 dias	56.056,69	41.878,04
Vencidos de 61 a 90 dias	28.765,27	53.838,94
Vencidos a mais de 90 dias	943.457,12	597.226,10
Subtotal	2.417.872,78	4.884.758,09
(-) PDD	(955.448,44)	(590.519,92)
Total líquido	1.462.424,34	4.294.238,17

12. IMOBILIZADO:

	Tx. de Deprec.	Custo 31/12/2019	Depreciação Acumulada 31/12/19	Líquido 31/12/19	Adições	Transferências	Baixas	Depreciação	Custo	Depreciação Acumulada	Líquido
Terrenos		1.021.160,17	-	1.021.160,17	-	-	-	-	1.021.160,17	-	1.021.160,17
Edificações	4%	7.697.591,97	(2.189.940,38)	5.507.651,59	-	-	-	(376.443,28)	7.697.591,97	(2.566.383,66)	5.131.208,31
Instalações	10%	402.239,82	(352.307,12)	49.932,70	-	-	-	(7.574,84)	412.880,62	(359.881,96)	52.998,66
Máq. e Equipamentos	10%	9.470.566,76	(6.010.505,82)	3.460.060,94	1.830.945,17	490.291,19	(677.877,06)	(574.518,58)	11.113.926,06	(6.585.024,40)	4.528.901,66
Informática	20%	4.683.635,48	(3.193.988,85)	1.489.646,63	1.700.587,05	37.703,53	(70.886,27)	(592.847,49)	6.351.039,79	(3.786.836,34)	2.564.203,45
Móveis e Utensílios		4.884.380,10	(3.564.201,15)	1.320.178,95	527.255,19	301.492,70	(263.729,91)	(130.133,84)	5.449.398,08	(3.694.334,99)	1.755.063,09
Veículos	20%	958.550,87	(642.073,85)	316.477,02	65.900,00	-	(144.611,85)	(14.192,44)	879.839,02	(656.266,29)	223.572,73
Imobilização em Curso (i)		1.951.745,36	-	1.951.745,36	45.298.852,29	(6.057.591,24)	(374.239,58)	-	40.818.766,83	-	40.818.766,83
Outras Imobilizações (ii)		24.444.237,56	(6.603.469,16)	17.840.768,40	67.633,39	5.253.665,85	(42.020,35)	(1.646.206,89)	29.723.516,45	(8.249.676,05)	21.473.840,40
Totais		55.514.108,09	(22.556.486,33)	32.957.621,76	49.491.173,09	39.486,03	(1.576.648,22)	(3.341.917,36)	103.468.118,99	(25.898.403,69)	77.569.715,30

(i) Refere-se à gastos com projeto para abertura do Hospital do Grupo CCG e revitalização de unidades da Operadora. (ii) Refere-se aos investimentos realizados em todos os imóveis de terceiros que a operadora utiliza para atendimento assistencial próprio, bem como sua matriz administrativa. As taxas de depreciação são de 4%, 10% e 20%.

	Tx. de Deprec.	Custo 31/12/2020	Depreciação Acumulada 31/12/20	Líquido 31/12/20	Adições	Transferências	Baixas	Depreciação	Custo	Depreciação Acumulada	Líquido
Terrenos		1.021.160,17	-	1.021.160,17	90.740,00	-	-	-	1.111.900,17	-	1.111.900,17
Edificações	4%	7.697.591,97	(2.566.383,66)	5.131.208,31	2.828.710,63	-	-	(1.795.988,59)	10.526.302,60	(4.362.372,25)	6.163.930,35
Instalações	10%	412.880,62	(359.881,96)	52.998,66	52.998,66	-	-	(16.137,55)	452.168,87	(376.019,51)	76.149,36
Máq. e Equipamentos	10%	11.113.926,06	(6.585.024,40)	4.528.901,66	12.144.943,36	12.634.417,88	(208.672,92)	(2.207.862,60)	35.684.614,38	(8.792.887,00)	26.891.727,38
Informática	20%	6.351.039,79	(3.786.836,34)	2.564.203,45	595.146,58	5.756.298,45	(16.152,67)	(1.374.041,86)	12.686.332,15	(5.160.878,20)	7.525.453,95
Móveis e Utensílios	10%	5.449.398,08	(3.694.334,99)	1.755.063,09	3.112.071,52	217.285,87	(90.986,52)	(597.351,71)	8.687.768,95	(4.291.686,70)	4.396.082,25
Veículos	20%	879.839,02	(656.266,29)	223.572,73	261.294,00	-	-	(323.106,87)	1.141.133,02	(979.373,16)	161.759,86
Imobilização em Curso (i)		40.818.766,83	-	40.818.766,83	69.155.837,43	(99.049.097,70)	(90,00)	-	10.925.416,56	-	10.925.416,56
Outras Imobilizações (ii)		29.723.516,45	(8.249.676,05)	21.473.840,40	555.348,70	76.856.152,62	(562.998,00)	(3.445.574,82)	106.572.019,77	(11.695.250,87)	94.876.768,90
Totais		103.468.118,99	(25.898.403,69)	77.569.715,30	88.749.430,47	(3.550.992,88)	(878.900,11)	(9.760.064,00)	187.787.656,47	(35.658.467,69)	152.129.188,78

(i) Refere-se à gastos com projeto para abertura do Hospital do Grupo CCG e revitalização de unidades da Operadora. (ii) Refere-se aos investimentos realizados em todos os imóveis de terceiros que a operadora utiliza para atendimento assistencial próprio, bem como sua matriz administrativa. As taxas de depreciação são de 4%, 10% e 20%.

13. INTANGÍVEL

	Tx. de Deprec.	Custo 31/12/2019	Amortização Acumulada 31/12/19	Líquido 31/12/19	Adições	Transferências	Baixas	Amortização	Custo	Amortização Acumulada	Líquido
Sistemas de Computação	20%	6.623.375,16	(3.937.694,86)	2.685.680,30	5.706.039,02	9.949.943,04	(26.465,99)	(1.855.030,49)	22.252.891,23	(5.792.725,35)	16.460.165,88
Projeto Jinsei (i)		6.676.113,08	-	6.676.113,08	3.248.089,07	(9.949.943,04)	(717,41)	-	-	-	-
Outros Ativos Intangíveis (ii)		12.735.406,67	(4.532,54)	12.730.874,13	-	-	-	53,25	12.735.406,67	(4.479,29)	12.730.927,38
Totais		26.034.894,91	(3.942.227,40)	22.092.667,51	9.036.326,37	-	(27.183,40)	(1.854.977,24)	34.988.297,90	(5.797.204,64)	29.191.093,26

(i) Projeto Jinsei, engloba a substituição do sistema de informação próprio da Operadora por um de mercado e a atualização da infraestrutura de TI, tem por objetivo agilizar o atendimento aos beneficiários e melhorar os processos da Operadora, tanto os assistenciais quanto os administrativos, entrou em operação em 2020. (ii) Anualmente é realizado a avaliação impairment do Fundo de Comércio da empresa LMA, através da análise do Fluxo de Caixa Descontado.

	Tx. de Deprec.	Custo 31/12/2020	Amortização Acumulada 31/12/20	Líquido 31/12/20	Adições	Transferências	Baixas	Amortização	Custo	Amortização Acumulada	Líquido
Sistemas de Computação	20%	22.252.891,23	(5.792.725,35)	16.460.165,88	4.704.524,17	3.550.992,88	-	(4.598.293,43)	30.508.408,28	(10.391.018,78)	20.117.389,50
Aquisição de Carteira de Plano de Assist. a Saúde (i)		-	-	-	11.379.434,20	-	-	(967.357,63)	11.379.434,20	(967.357,63)	10.412.076,57
Outros Ativos Intangíveis (ii)		12.735.406,67	(4.479,29)	12.730.927,38	2.759.454,36	-	-	4.479,29	15.494.861,03	-	15.494.861,03
Totais		34.988.297,90	(5.797.204,64)	29.191.093,26	18.843.412,73	3.550.992,88	-	(5.561.171,77)	57.382.703,51	(11.358.376,41)	46.024.327,10

(iii) Em agosto/2021 a Operadora CCG adquiriu a carteira de clientes da Operadora Multiclínica Serviços de Saúde Ltda. com mais de 11 mil beneficiários. (iv) Anualmente é realizado a avaliação impairment do Fundo de Comércio da empresa LMA, através da análise do Fluxo de Caixa Descontado. E direitos Imobiliários referente atual imóvel onde está localizado o Hospital Humaniza.