CCG Participações S.A.

CNPJ nº 32.691.468/0001-66

continuação

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

14. PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

	Consolidado 2021	Consolidado 2020
Prov. para Contrap. Não Ganha (PPCNG) (i)	3.024.994,11	4.112.020,03
Prov. de eventos a liquidar (ii)	215.475,03	211.415,98
Prov. eventos ocorridos e não avisados (iii)	17.174.858,69	9.449.326,08
Prov. de eventos a liquidar para o SUS (iv)	34.925.653,52	29.269.682,39
Total	**55.340.981,35**	**43.042.444,48**
Curto Prazo	51.458.902,87	37.188.380,99
Longo Prazo	3.882.078,48	5.854.063,49
Total	**55.340.981,35**	**43.042.444,48**

(i) Provisão para contraprestação não ganha - de acordo com a RN 290/12 e alterações posteriores, a Provisão para Contraprestação Não Ganha (PPCNG) é contabilizada considerando o início de vigência da cobertura ou da emissão da nota fiscal, o que ocorrer primeiro, e revertida mensalmente no último dia de cada mês, com relação ao risco decorrido, para registrar a receita de contraprestação ganha, de acordo com o regime de competência contábil; (ii) Provisão de eventos a liquidar - conforme *RN 393/2015,* esta provisão deverá ser constituída para fazer frente aos valores a pagar por eventos avisados até a data-base de cálculo, de acordo com a responsabilidade retida, observados os seguintes critérios: a) o registro contábil é realizado pelo valor integral cobrado pelo prestador no primeiro momento da identificação da ocorrência da despesa médica, pela postagem da fatura no portal da operadora, ou pelo recebimento da fatura física, o que ocorrer primeiro; e b) a identificação da ocorrência da despesa médica é entendida pela comunicação estabelecida entre o prestador ou beneficiário e a própria operadora. Provisão para eventos ocorridos e não avisados (PEONA) - a Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA, refere-se ao montante de eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido avisados à operadora e deve ser constituída mensalmente, conforme metodologia estimada atuarialmente. Tal provisão é constituída com base em metodologia própria, aprovada pela ANS mediante Ofício nº 2055/2012/GGAME(GEHAE)/DIOPE/ANS, a qual está registrada integralmente. O critério de cálculo utilizado baseia-se no percentual médio ponderado obtido por meio da construção do "Triângulo de Run-off", relativo aos valores não avisados, segundo o mês de ocorrência do evento e registrado de acordo com as normas da ANS. A metodologia utilizada para cálculo da PEONA contém duas variáveis importantes: dias de atraso para registro contábil dos eventos e média de 12 meses do custo assistencial em contratos com preço preestabelecido. (iii) Provisão para eventos a liquidar SUS (PSL SUS)- provisão para garantia de eventos referentes a débitos de ressarcimento ao SUS, informados pela ANS, registrados contabilmente e ainda não pagos. A IN Conjunta ANS nº 05/11 determinou a forma de contabilização dos montantes devidos de ressarcimento ao SUS a partir de 30/set/2011. Adicionalmente o CCG está sujeita às seguintes exigências estabelecidas pela RN ANS nº 209/10 e alterações: a) Patrimônio mínimo ajustado: Valor mínimo para operar no mercado de planos de saúde, determinado pela ANS, o qual é calculado com base na região de comercialização e do segmento do CCG. b) Margem de solvência: A entidade deve manter patrimônio social ajustado, superior a 20% das contraprestações líquidas dos últimos doze meses, ou 33% da média anual dos eventos indenizáveis líquidos dos últimos 36 meses, dos dois o maior. O prazo máximo permitido para a sua adequação é dezembro de 2022, na proporção cumulativa mínima de 85,28% em dezembro de 2020. c) Ativos garantidores: As provisões técnicas de curto e longo prazo exigem a constituição de garantias financeiras a serem mantidas de acordo com as regras estabelecidas pela RN ANS nº 392/15 e alterações. A entidade possui lastro suficiente para garantir todas as provisões técnicas constituídas. d) Teste de Adequação do Passivo: A seguir seguem as bases técnicas e atuariais do Teste de Adequação do Passivo:

Agregação de contratos utilizada no teste	Ajuste na tábua biométrica (sim ou não)	Taxa de cancelamento de contratos* (valor em percentual)	Variação da Despesa Assistencial estimada para o primeiro ano de apuração do TAP (valor em percentual)	Reajuste máximo estimado para os planos individuais no primeiro ano de apuração do TAP (valor em percentual)
Carteira individual	não	17,27%	8,60%	8,87%
Coletivo por adesão	não	13,29%	8,60%	
Coletivo empresarial	não	18,83%	8,60%	
Corresp. assumida em pré-pagamento	não	23,88%	8,60%	

A taxa de cancelamento não considera a morte do beneficiário, dado que a tábua biométrica contempla a probabilidade desse evento. Para o segundo ano de projeção foi utilizado o índice de 8,87%, sendo calculado como uma média ponderada pelo índice de Variação de Custo Pessoa Física da ANS atual de -8,19% para 26,4% de beneficiários de contratos individuais ou familiares que tem reajuste até abril/22. E o reajuste de 15,0% (estimativa do banco BTG) para os 73,6% complementares que terão reajustes entre maio e dezembro de 2022.

Agregação de contratos utilizada no teste	Reajuste médio por variação de custos estimado para os planos coletivos no primeiro ano de apuração do TAP (valor em percentual)	Utilização das faixas etárias da RN 63/2003 para estimação das despesas assistenciais (sim ou não)	Método de interpolação da ETTJ utilizado	Estimativa corrente de fluxo de caixa na data-base (valor em R$)
Carteira individual		não	nenhum	R$ 56.953.897,30
Coletivo por adesão	0,00%	não	nenhum	(R$ 2.505.020,83)
Coletivo empresarial	0,00%	não	nenhum	(R$ 2.833.548,16)
Corresp. assumida em pré-pagamento	0,00%	não	nenhum	(R$ 6.701.350,50)

Planos coletivos e de corresponsabilidade assumida não têm reajustes por variação de custos, dado que consideram a mensalidade atual (último mês) até a data de aniversário do contrato, tendo a premissa de terem vigência máxima de 1 ano.

15. DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

	Consolidado 2021	Consolidado 2020
Comissões a Pagar	182.618,62	9.266,74
Total	**182.618,62**	**9.266,74**

Comissões relacionadas à venda de planos de assistência médico-hospitalar e odontológica pelos corretores.

16. PROVISÃO PARA IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL

Provisão para IR e CSLL	Controladora 2021	Controladora 2020	Consolidado 2021	Consolidado 2020
IRPJ	–	38.951,58	71.095,37	3.032.637,96
CSLL	–	16.182,57	31.573,04	1.106.177,99
Total	**–**	**55.134,15**	**102.668,41**	**4.138.815,95**

17. TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER

	Controladora 2021	Controladora 2020	Consolidado 2021	Consolidado 2020
COFINS a Recolher	3.008,98	–	418.149,11	5.481.132,19
ISSQN a Recolher	–	–	506.077,15	405.822,99
PIS a Recolher	488,96	–	74.220,06	903.163,82
FGTS a Recolher	–	–	646.688,77	537.576,43
INSS a Recolher	–	–	1.581.010,58	1.500.699,82
Verbas Indenizatórias	–	–	–	9.479.280,15
IRPJ Parcelamento	–	–	392.711,14	–
CSLL Parcelamento	–	–	186.282,19	57.805,12
COFINS Parcelamento	–	–	368.315,81	513.600,00
PIS Parcelamento	–	–	47.625,09	54.394,14
INSS Parcelamento	–	–	261.156,30	313.046,73
ISSQN Parcelamento	–	–	58.751,33	74.599,53
REFIS PGFN Não Parc. (1194)	–	–	1.498.332,75	2.005.517,77
REFIS PGFN Parc. (1204)	–	–	337.719,34	473.562,77
REFIS Previdência (1136)	–	–	627.808,79	840.321,80
REFIS RFB Não Parc. (1279)	–	–	121.284,11	1.080.767,82
Retenções de Impostos e Contribuições	2.696,67	3.656,99	2.174.440,96	1.619.528,92
REFIS Lei nº 12.996	–	–	107.797,47	140.333,33
Total	**6.194,61**	**3.656,99**	**9.408.370,95**	**25.481.153,33**
Curto Prazo	6.194,61	3.656,99	6.953.999,12	12.072.614,23
Longo Prazo	–	–	2.454.371,83	13.408.539,10
Total	**6.194,61**	**3.656,99**	**9.408.370,95**	**25.481.153,33**

18. PARCELAMENTO DE IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES

Os valores dos parcelamentos estão assim distribuídos:

Tributos federais	Consolidado 2021	Consolidado 2020
Previdenciários (i)	888.965,09	1.258.618,53
Não previdenciários (ii)	2.750.178,76	13.740.724,87
	3.639.143,85	**14.999.343,40**
Curto Prazo	1.553.412,49	1.624.690,06
Longo Prazo	2.085.731,36	13.374.653,34
Total	**3.639.143,85**	**14.999.343,40**

(i) Débitos tributários devidos ao Instituto Nacional de Seguridade Social ("INSS") incidentes sobre folha de pagamento e serviços prestados por autônomos; (ii) PIS, COFINS, IRPJ e CSLL exigidos tanto pela Receita Federal como pela Procuradoria Geral da Fazenda Nacional; Os parcelamentos de tributos federais estão sendo atualizados monetariamente pela taxa SELIC.

19. EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS

Instituição	Controladora 2021	Controladora 2020	Consolidado 2021	Consolidado 2020
Banco Brasil	–	–	14.544.480,01	2.973.868,42
Banco Bradesco	–	–	5.953.163,40	9.605.567,01
Banco Santander	10.040.223,10	–	78.369.014,13	74.157.905,65
Banco Itaú Unibanco	15.411.180,53	–	90.614.157,31	44.932.241,63
Financiamentos	–	–	1.168.148,32	1.738.722,97
Totais	**25.451.403,63**	**–**	**190.648.963,17**	**133.408.305,68**
Curto Prazo	25.451.589,25	–	178.213.482,08	25.407.612,31
Longo Prazo	–	–	12.435.481,09	108.000.693,37
Total	**25.451.403,63**	**–**	**190.648.963,17**	**133.408.305,68**

A proporção de dívida líquida e EBITDA apurado anualmente, não poderá ser menor ou igual a 1,5x, medido no consolidado do Grupo, desconsiderando as aplicações vinculadas (Fundo ANS), sendo apuração em abril de cada ano. Em relação às garantias de cada contrato, são utilizados os próprios bens adquiridos, a carteira de clientes e ainda aplicações financeiras vinculadas *(cach colleteral)*. De acordo com apuração em dezembro de 2021 a cláusula foi cumprida.

19.1 Reconciliação da dívida líquida:	Controladora 2021	Controladora 2020	Consolidado 2021	Consolidado 2020
Empréstimos de curto prazo	25.451.403,63	–	178.213.482,08	25.407.612,31
Empréstimos de longo prazo	–	–	12.435.481,09	108.000.693,37
Total da dívida	25.451.403,63	–	190.648.963,17	133.408.305,68
Caixa e Equivalentes de Caixa	(5.123.969,61)	(37.143.694,53)	(3.491.055,41)	(5.231.535,05)
Dívida Líquida	**20.327.434,02**	**(37.143.694,53)**	**187.157.907,76**	**128.176.770,63**

	Empréstimos Bancários	Arrendamentos Financeiros	Total da Dívida	Caixa e Equivalentes	Dívida Líquida
Dívida líquida em 31 de dezembro de 2020	–	–	–	(37.143.694,53)	(37.143.694,53)
Obtenção de empréstimos	25.000.000,00	–	25.000.000,00	–	25.000.000,00
Pagamento de empréstimos	(185.066,67)	–	(185.066,67)	–	(185.066,67)
Pagamento de Juros	(4.071,78)	–	(4.071,78)	–	(4.071,78)
Provisão Pró-Rata	640.542,08	–	640.542,08	–	640.542,08
Outras Movimentações Anuais de caixa e equivalentes	–	–	–	32.019.724,92	32.019.724,92
Dívida líquida em 31 de dezembro de 2021	**25.451.403,63**	**–**	**25.451.403,63**	**(5.123.969,61)**	**20.327.434,02**

	Empréstimos Bancários	Arrendamentos Financeiros	Total da Dívida	Caixa e Equivalentes	Dívida Líquida
Dívida líquida em 31 de dezembro de 2019	21.689.613,50	2.363.120,73	24.052.734,23	(942.325,48)	23.110.408,75
Obtenção de empréstimos	113.897.385,00	65.900,00	113.963.285,00	–	113.963.285,00
Pagamento de empréstimos	(1.966.671,62)	(470.478,32)	(2.437.149,94)	–	(2.437.149,94)
Pagamento de Juros	(1.950.744,17)	(219.819,44)	(2.170.563,61)	–	(2.170.563,61)
Outras	–	–	–	(4.289.209,57)	(4.289.209,57)
Dívida líquida em 31 de dezembro de 2020	**131.669.582,71**	**1.738.722,97**	**133.408.305,68**	**(5.231.535,05)**	**128.176.770,63**

	Empréstimos Bancários	Arrendamentos Financeiros	Total da Dívida	Caixa e Equivalentes	Dívida Líquida
Dívida líquida em 31 de dezembro de 2020	131.669.582,71	1.738.722,97	133.408.305,68	(5.231.535,05)	128.176.770,63
Obtenção de empréstimos	69.964.336,90	85.190,00	70.049.526,90	–	70.049.526,90
Pagamento de empréstimos	(12.417.421,80)	(455.231,50)	(12.872.653,30)	–	(12.872.653,30)
Pagamento de Juros	(3.633.809,25)	(200.533,15)	(3.834.342,40)	–	(3.834.342,40)
Provisão Pró-Rata	3.898.126,29	–	3.898.126,29		3.898.126,29
Outras Movimentações Anuais de caixa e equivalentes	–	–	–	1.740.479,64	1.740.479,64
Dívida líquida em 31 de dezembro de 2021	**189.480.814,85**	**1.168.148,32**	**190.648.963,17**	**(3.491.055,41)**	**187.157.907,76**

Banco Caixa Econômica Federal

Banco	Contrato	Taxa	Final
Caixa	18371373400005958	CDI+12,55 a.a.	25/05/2024

Financiamentos

Produto	Banco	Contrato	Final	Tipo
Lavadora Ultrassônica	Bradesco	4695893	20/05/2022	CDC
Softwares	Bradesco	1376433	21/06/2023	LEASING
Equip. Médicos Imagem	Bradesco	1376461	29/06/2023	LEASING
Equip. Médicos Imagem	Bradesco	1376610	26/07/2023	LEASING
Servidor	Bradesco	1376604	30/07/2023	LEASING
Equipamento de Raio-X	Bradesco	1378722	26/09/2023	LEASING
Detector DRX Plus NF 95454	Bradesco	4848195	01/11/2023	CDC
Fiorino K9127047	Bradesco	8490382	13/02/2024	LEASING
Diversos Ares-condicionados	Santander	3690	20/01/2023	CDC
Equip. Médicos	Santander	3710	12/05/2023	CDC
Fiorino	Santander	3770	09/06/2023	CDC
Ventilador de Transporte	Santander	8827591	18/10/2023	LEASING
Monitor Inmax 10 7D	Santander	3650	25/10/2023	CDC

20. DÉBITOS DIVERSOS

	Controladora 2021	Controladora 2020	Consolidado 2021	Consolidado 2020
Obrigações com Pessoal	–	–	10.545.635,44	10.120.769,08
Fornecedores	40.125,04	45.050,04	15.200.135,19	11.022.000,46
Depósitos de Terceiros	–	–	12.254,93	167.473,05
Débitos com Aquisição de Carteira (i)	–	–	3.370.305,00	–
Outros Débitos (ii)	4.053.207,01	–	10.025.051,47	3.212.362,25
Total	**4.093.332,05**	**45.050,04**	**39.153.382,03**	**24.522.604,84**
Curto Prazo	4.093.332,05	45.050,04	38.198.576,05	24.122.830,16
Longo Prazo	–	–	954.805,98	399.774,68
Total	**4.093.332,05**	**45.050,04**	**39.153.382,03**	**24.522.604,84**

(i) Saldo a pagar em ago/2022 referente à aquisição de carteira em agosto/2021 da operadora Multiclínica Serviços de Saúde Ltda. correspondente a 11.472 beneficiários. (ii) Na Controladora valor a pagar os ex-sócios da empresa adquirida União de Clínicas Rio Grande Ltda. ao longo de 2022 em parcelas fixas de R$ 500.000,00 até julho/22 e outra parcela de R$ 553.207,01 em agosto/22.

21. PROVISÃO PARA CONTINGÊNCIAS

21.1 Contingências com risco de perda provável: O Grupo CCG constitui provisão para contingências com base na opinião de seus assessores jurídicos externos. Com isso, o Grupo CCG provisiona a totalidade dos processos classificados com risco de perda provável, a qual considera suficiente para cobrir eventuais perdas processuais. Os saldos provisionados estão demonstrados a seguir:

	Consolidado 2020	Movimentação Adição	Movimentação Reversão	Consolidado 2021
Trabalhistas	2.327.272,00	230.587,60	(337.295,48)	2.220.564,12
Cíveis	346.923,22	184.286,69	(118.817,34)	412.392,57
Multas ANS (i)	216.526,44	68.506,68	–	285.033,12
Processo ISS (ii)	8.726.738,98	1.990.617,72	–	10.717.356,70
Tributos Diferidos	–	200.809,30	–	200.809,30
Total	**11.617.460,64**	**2.674.807,99**	**(456.112,82)**	**13.836.155,81**

(i) Multas aplicadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar, que estão em discussão judicial. (ii) Valor constituído das apurações de ISS nas cidades onde o Centro Clínico Gaúcho possui liminares que modificam a base de cálculo. **21.2 Contingências com risco de perda possível:** O Grupo CCG também possui processos, cujas expectativas de perda são classificadas como possíveis, na opinião de seus consultores jurídicos. O Grupo CCG não provisiona os valores envolvidos nesses processos, porém os divulga, conforme segue:

	Consolidado 2021	Consolidado 2020
Trabalhistas	1.668.986,19	1.751.691,63
Cíveis	1.889.605,17	1.745.784,00
Tributárias (i)	40.436.209,45	40.609.845,78
Total	**43.994.800,81**	**44.107.321,41**

(i) Valor correspondente a processos de PIS e COFINS e ISS decorrentes de redução de base de cálculo, autos de infração.

22. PATRIMÔNIO LÍQUIDO

Capital Social: O capital social subscrito e integralizado em 31 de dezembro de 2021 e 2020 é de R$ 140.209.742,52, representado por 7.697.268.220 ações ordinárias, nominativas e sem valor nominal. Ainda em 2021 foi integralizado no Capital Social de suas controladas o montante de R$ 48.042.143,00 da seguinte forma:

	R$
Centro Clínico Gaúcho Ltda.	30.000.000,00
Hospital e Maternidade Centro Clínico Ltda.	15.550.000,00
União de Clínicas Rio Grande Ltda.	2.492.143,00
Total	**48.042.143,00**

Conforme descrito na Nota 1, a partir de 10 de janeiro de 2022, o Grupo CCG passou a ser administrado pelo Grupo NotreDame Intermédica - GNDI. **Reservas:** A reserva tem por fim assegurar a integridade do capital social e somente poderá ser utilizada para compensar prejuízo e aumentar o capital. **Reservas de lucros:** Finalidade de evitar que a empresa pague por dividendos sobre os lucros que ainda não foram realizados em termos financeiros. **Dividendos:** A Companhia poderá, a qualquer tempo, levantar balanços mensais, trimestrais ou semestrais, em cumprimento a requisitos legais, ou para atender a interesses societários, inclusive para distribuição de dividendos intermediários ou intercalares, mediante deliberação da Assembleia Geral e atendidos os requisitos legais.

23. RECEITA LÍQUIDA

	Consolidado 2021	Consolidado 2020
Receitas de Assistência à Saúde Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	415.445.518,09	345.952.393,27
Receitas de Assistência à Saúde	12.059.623,93	11.107.430,47
Descontos sobre a Receita (–)	(1.887.048,14)	(2.326.006,18)
(–) Tributos Diretos de Operações de Assistência à Saúde	(13.621.125,27)	(11.240.340,38)
Total	**411.996.968,61**	**343.493.477,18**

24. CUSTOS E DESPESAS POR NATUREZA

	Controladora 2021	Controladora 2020	Consolidado 2021	Consolidado 2020
Custo Assistencial Rede Externa	–	–	189.529.970,04	106.063.978,93
Custo Assistencial Rede Interna	–	–	155.541.276,33	112.171.689,50
Outros Custos Assistenciais	–	–	2.951.840,71	535.479,48
Despesas de Prevenção à Saúde	–	–	30.313.639,20	25.512.111,23
Pessoal	–	–	28.263.904,68	24.069.604,08
Serviços de terceiros	317.639,13	545.516,09	8.168.659,98	8.255.550,49
Localização e funcionamento	–	–	4.831.302,47	3.190.984,04
Publicidade e propaganda	154.000,00	176.000,00	1.664.666,71	2.356.361,19
Tributos	–	–	44.115,39	24.507,54
Multas Administrativas	–	–	340.252,41	548.005,08
Despesas de Comercialização	–	–	12.475.403,26	6.797.621,45
Despesas Financeiras	1.169.197,48	32.588,74	18.085.142,95	10.322.843,24
Outras Despesas	120.604,73	105.935,02	8.106.186,16	8.993.381,49
Depreciação/Amortização	–	–	7.257.130,21	4.426.423,11
Total do custo assistencial, desp. com vendas e desp. adm.	**1.761.441,34**	**860.039,85**	**467.573.490,50**	**313.268.540,86**

continua