

# DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS



## RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO 2020

Apresentamos o Relatório da Administração e as Demonstrações Financeiras relativas às atividades do Centro Clínico Gaúcho Ltda., relativo ao exercício findo em 31 de Dezembro de 2020, elaborado de acordo com as normas vigentes, acompanhado das Notas Explicativas e do Parecer dos Auditores Independentes.

## PANDEMIA – COVID 19

A Organização Mundial da Saúde (OMS), em 11 de Março de 2020 decretou pandemia global pelo novo coronavírus, e neste momento ainda não havia uma real noção da gravidade que viria nos próximos meses. Ainda assim, a primeira ação tomada pelo Centro Clínico Gaúcho - CCG, frente ao panorama que se desenhava, foi constituir um Comitê de Crise Multidisciplinar, pensando em todas as áreas, impactos e ações que deveriam ser tomadas. Esta foram constantes ao longo de 2020, necessitando de revisão a cada nova informação a respeito da crise sanitária.

## CENÁRIO ECONÔMICO

As incertezas e os efeitos econômicos trazidos pela incursão da pandemia de Covid-19 no início de 2020 geraram um rápido movimento de revisão de projeções para o desempenho da economia mundial. As preocupações se estenderam ao comércio mundial, criando expectativas de uma queda forte das exportações e importações ao redor do mundo. Felizmente, as piores previsões não se confirmaram, e o desempenho do comércio mundial tem sido surpreendentemente favorável em vista da gravidade do cenário. Na verdade, nesta crise, o comércio vem tendo um desempenho bem diferente do observado em outros momentos de recessão mundial. Já a economia brasileira vem se caracterizando por fortes contrastes ao longo deste ano. Se por um lado a produção e as vendas mostraram reação surpreendente ao choque adverso inicial causado pela pandemia, de modo que a queda do PIB em 2020, que finalizou o ano em 4,1%, bem menor do que a prevista pela maior parte dos analistas em meados do ano, por outro se observa uma recuperação desigual entre setores, com a indústria e o comércio em níveis médios acima do período pré-crise e os serviços ainda significativamente abaixo. No mercado de trabalho, os efeitos da recuperação, apesar de visíveis, ainda são modestos, e a perspectiva é que a taxa de desemprego ainda aumente antes de começar a cair – devido ao provável aumento da procura por trabalho em 2021. Nos mercados financeiros, muito em função das expectativas, houve fortes oscilações nos juros, na taxa de câmbio e na bolsa de valores, embora com tendência favorável nas últimas semanas do ano. A economia do Estado do Rio Grande do Sul apresentou comportamento semelhante ao Nacional, fechando com queda no PIB de 7,0%, a maior série histórica iniciada em 2002. O mercado da Saúde Suplementar finalizou 2020 com um aumento no número de beneficiários de 1,2%,

interrompendo um período de cinco anos consecutivos de quedas, e foi sustentado pela recuperação do setor no último trimestre do ano.

## CONTEXTO OPERACIONAL

Ainda no contexto da Pandemia causada pelo Covid-19, o Centro Clínico Gaúcho – CCG agilizou rapidamente a organização do trabalho em Home Office para os colaboradores das áreas administrativas, passando a trabalhar em suas casas com a infraestrutura de tecnologia que permitiu o mesmo desempenho obtido na atuação no escritório, garantindo desta forma, o apoio necessário ao desempenho das atividades nas clínicas próprias de atendimento. Outra ação implementada com rapidez foi o atendimento por telemedicina, proporcionando aos beneficiários a segurança de ser atendido sem precisar se deslocar até uma das clínicas do CCG. No âmbito da operação, os sistemas de controles de custos foram implementados, contribuindo para a adequação da sinistralidade do período, assim como a ampliação dos parceiros na área comercial, fortalecendo a atuação de captação de novos contratos no mercado. Seguindo no propósito estratégico de verticalização, o CCG inaugurou em 2020 uma clínica de especialidades, com mais de 4.000 m<sup>2</sup> no centro de Porto Alegre, proporcionando agilidade no atendimento aos beneficiários. Promoveu também a modernização da Clínica da Zona Norte da Capital, transferindo o atendimento para um local nas dependências de um dos melhores Shoppings da região. No período foi possível atingir o crescimento de 4,9% na Receita Líquida, manter a sinistralidade abaixo dos níveis do ano anterior e assim suportar as necessidades de incremento das despesas operacionais. A Operação conseguiu atender as metas propostas resultando o Lucro Líquido 2% maior do que o realizado em 2019, contribuindo para a manutenção satisfatória dos indicadores.

## PERSPECTIVAS E PLANEJAMENTOS PARA 2021

O Planejamento elaborado para o exercício de 2021 considera os impactos da pandemia causada pelo Covid 19, contemplando as adequações de estrutura e de consumo específico de insumos para atender a esta demanda. Embora a previsão de gastos esteja maior, as expectativas do mercado da saúde são otimistas pelas ações que o CCG projeta para o período. A projeção de vendas, possui a expectativa de superar os números obtidos no período anterior, expandindo ainda mais a força de vendas em todas as regiões de atuação. As ferramentas de controle da sinistralidade continuam com o aprimoramento constante, garantindo ações prévias de adequação dos gastos evitando distorções no resultado. A ampliação dos recursos próprios implementados no exercício anterior trará ganho nos resultados de 2021. Todos estes processos e consequentemente os resultados obtidos só foram possíveis devido a competência e comprometimento de nossos colaboradores, fornecedores, clientes, instituições financeiras e demais parceiros.

## BALANÇO PATRIMONIAL DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 E 2019

ATIVO				PASSIVO			
		2020	2019		2020	2019	
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>		<b>161.133.117,41</b>	<b>125.963.807,47</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>		<b>79.831.299,84</b>	<b>76.171.453,85</b>
Disponível	3	4.864.278,54	816.762,64	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13	37.163.614,44	36.155.004,89
Realizável		<b>156.268.838,87</b>	<b>125.147.044,83</b>	Provisões de Prêmios / Contraprestações		4.112.020,03	1.703.486,32
Aplicações Financeiras	4	82.181.278,14	71.427.175,12	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG		4.112.020,03	1.703.486,32
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		35.412.188,12	34.748.491,32	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS		23.415.618,90	20.703.658,97
Aplicações Livres		46.769.090,02	36.678.083,80	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar p/Outros Prestadores de Serv. Assistenciais		186.649,43	4.300.573,39
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5	22.764.973,98	15.264.891,95	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		9.449.326,08	9.447.286,21
Contraprestação Pecuniária a Receber		18.745.576,27	15.264.891,95	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	14	75.908,68	36.039,80
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis		791.454,07		Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios		67.583,34	-
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		3.227.943,64		Comercialização sobre Operações		8.325,34	36.039,80
Créditos de Oper. Assist. à Saúde N/Relac. c/ Planos de Saúde da Operadora	6	-	41.704,31	Débitos c/Oper. Assist. à Saúde N/Relac. c/ Planos de Saúde da Operadora		630.172,32	-
Créditos Tributários e Previdenciários	7	1.961.328,62	12.863.106,50	Provisões	15	2.944.005,72	6.100.867,47
Bens e Títulos a Receber	8	48.699.322,99	25.199.922,27	Provisão para IR e CSLL		2.944.005,72	6.100.867,47
Despesas Antecipadas		661.935,14	350.244,68	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	16	11.234.948,82	11.545.271,48
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>		<b>73.148.986,99</b>	<b>58.864.073,31</b>	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	18	10.764.515,31	6.493.934,38
Realizável a Longo Prazo		<b>15.255.043,16</b>	<b>19.901.753,84</b>	Débitos Diversos	19	17.018.134,55	15.840.335,83
Títulos e Créditos a Receber	8	5.638.385,90	12.253.036,67	<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>		<b>69.530.838,16</b>	<b>46.156.414,61</b>
Depósitos Judiciais e Fiscais	9	9.616.657,26	7.648.717,17	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13	5.854.063,49	5.285.467,48
Investimentos	10	2.757,64	-	Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS		5.854.063,49	5.285.467,48
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial		2.757,64		Provisões		11.539.588,07	8.969.210,69
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar		2.757,64		Provisões para Ações Judiciais	20	11.539.588,07	8.969.210,69
<b>Imobilizado</b>	11	<b>41.274.476,67</b>	<b>36.120.474,70</b>	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	16	12.795.810,69	14.171.025,93
Imóveis de Uso Próprio		5.122.256,58	5.472.637,66	Tributos e Encargos Sociais a Recolher		12.795.810,69	14.171.025,93
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos		4.728.059,59	5.040.643,55	Tributos e Contribuições		33.885,76	56.299,15
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos		394.196,99	431.994,11	Parcelamento de Tributos e Contribuições		12.761.924,93	14.114.726,78
Imobilizado de Uso Próprio		8.697.913,21	5.770.506,70	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	18	38.941.601,23	17.190.367,50
Não Hospitalares / Odontológicos		8.697.913,21	5.770.506,70	Débitos Diversos	19	399.774,68	540.343,01
Imobilizações em Curso		6.802.889,04	7.779.173,98	<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / PATRIMÔNIO SOCIAL</b>		<b>84.919.966,40</b>	<b>62.500.012,32</b>
Outras Imobilizações		20.651.417,84	17.098.156,36	Capital Social	21	46.859.600,00	46.859.600,00
Intangível	12	16.616.709,52	2.841.844,77	Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits		38.060.366,40	-
<b>TOTAL DO ATIVO</b>		<b>234.282.104,40</b>	<b>184.827.880,78</b>	Lucros Acumulados		-	15.640.412,32
				<b>TOTAL DO PASSIVO</b>		<b>234.282.104,40</b>	<b>184.827.880,78</b>

## DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 E 2019

		2020	2019
<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>		<b>334.123.307,18</b>	<b>318.650.302,99</b>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	22	343.626.387,09	327.791.096,47
Contraprestações Liquidadas / Prêmios Retidos		343.626.387,09	327.791.096,47
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora		(9.503.079,91)	(9.140.793,48)
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>		<b>(219.625.099,69)</b>	<b>(250.596.341,51)</b>
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados		(219.623.059,82)	(249.443.953,54)
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados		(2.039,87)	(1.152.387,97)
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>		<b>114.498.207,49</b>	<b>68.053.961,48</b>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	24	4.059.389,62	11.055.933,69
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	24	1.828.662,34	9.701.221,73
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar		1.828.662,34	692.537,93
Outras Receitas Operacionais		-	9.008.683,80
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	24	(28.853.113,79)	(20.251.610,92)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde		(188.973,13)	-
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças		(25.513.279,58)	(18.156.352,52)
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde		-	-
Provisão para Perdas Sobre Créditos		(3.150.861,08)	(2.095.258,40)
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde da Operadora	24	(1.123.107,72)	(2.001.345,12)
<b>RESULTADO BRUTO</b>		<b>90.410.037,94</b>	<b>66.558.160,86</b>
Despesas de Comercialização	25	(6.797.621,45)	(5.732.085,78)
Despesas Administrativas	23	(45.721.177,08)	(34.199.001,14)
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	26	<b>(2.646.788,85)</b>	<b>5.030.808,81</b>
Receitas Financeiras		3.909.526,42	11.302.603,67
Despesas Financeiras		(6.556.315,27)	(6.271.794,86)
<b>Resultado Patrimonial</b>		<b>267.101,03</b>	<b>354.281,28</b>
Receitas Patrimoniais		335.065,70	380.198,48
Despesas Patrimoniais		(67.964,67)	(25.917,20)
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>		<b>35.511.551,59</b>	<b>32.012.164,03</b>
Imposto de Renda		(9.619.821,70)	(7.369.760,30)
Contribuição Social		(3.471.775,81)	(2.661.756,69)
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>		<b>22.419.954,08</b>	<b>21.980.647,04</b>
<b>RESULTADO DO EXERCÍCIO LÍQUIDO AJUSTADO</b>		<b>22.419.954,08</b>	<b>21.980.647,04</b>

## DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA PELO MÉTODO DIRETO DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 E 2019

	2020	2019
<b>ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>		
(+) Recebimento de Planos Saúde	338.958.777,58	341.985.542,11
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	227.992.129,68	202.224.537,42
(+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras	162.395,90	-
(+) Outros Recebimentos Operacionais	36.366.425,76	7.119.653,86
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(268.106.190,72)	(265.142.045,07)
(-) Pagamento de Comissões	(8.315.128,86)	(5.726.471,64)
(-) Pagamento de Pessoal	(41.046.809,05)	(29.455.997,35)
(-) Pagamento de Pró-Labore	(2.509.619,40)	(1.270.023,00)
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	(13.521.349,52)	(4.018.413,78)
(-) Pagamento de Tributos	(25.557.357,61)	(25.752.098,93)
(-) Pagamento de Processos Judiciais (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	(2.470.463,67)	(4.710.462,75)
(-) Pagamento de Aluguel	(3.191.464,44)	(3.280.098,84)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	(2.196.139,27)	(1.975.328,58)
(-) Aplicações Financeiras	(241.381.302,18)	(190.854.955,49)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(6.017.350,55)	(2.011.973,90)
<b>Caixa Líquido das Atividades Operacionais</b>	<b>(10.833.446,35)</b>	<b>17.131.864,06</b>

**DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA PELO MÉTODO DIRETO DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 E 2019**

	2020	2019
<b>ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS</b>		
(+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado – Hospitalar	2.048.534,28	1.465.689,52
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Outros	(12.239.992,13)	(5.239.301,86)
<b>Caixa Líquido das Atividades de Investimentos</b>	<b>(10.191.457,85)</b>	<b>(3.773.612,34)</b>
<b>ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</b>		
(+) Integralização de Capital em Dinheiro	-	320,28
(+) Recebimento – Empréstimos/Financiamentos	31.200.000,00	9.491.275,93
(-) Pagamento de Juros - Empréstimos/Financiamentos/Leasing	(1.325.020,78)	(2.799.925,01)
(-) Pagamento de Amortização - Empréstimos/Financiamentos/Leasing	(4.802.559,12)	(17.062.190,21)
(-) Pagamento de Participação nos Resultados	-	(6.109.878,20)
<b>Caixa Líquido das Atividades de Financiamento</b>	<b>25.072.420,10</b>	<b>(16.480.397,21)</b>
<b>VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA</b>	<b>4.047.515,90</b>	<b>(3.122.145,49)</b>
<b>CAIXA – Saldo Inicial</b>	<b>816.762,64</b>	<b>3.938.908,13</b>
<b>CAIXA - Saldo Final</b>	<b>4.864.278,54</b>	<b>816.762,64</b>
Ativos Livres no Início do Período (*)	37.495.446,44	49.929.804,33
Ativos Livres no Final do Período (*)	51.633.368,56	37.495.446,44
Aumento/(Diminuição) nas Aplicações Financeiras – RECURSOS LIVRES	14.137.922,12	(12.434.357,89)

OBSERVAÇÃO: Em conformidade com o CPC - 03 do Comitê de Pronunciamentos Contábeis, deverá constar em notas explicativas a conciliação entre o lucro líquido e o fluxo de caixa líquido das atividades operacionais. Fundamentação: CPC 03 - Item 22.

(\*) Refere-se ao saldo das contas 'Caixa' e 'Bancos Conta Depósito', mais o montante de aplicações financeiras não garantidoras das provisões técnicas e/ou vinculadas a garantias judiciais, isso é, aplicações sem cláusula restritiva de resgate.

**DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 E 2019**

	Capital Social	Reservas de Lucros Sobras/ Retenções	Lucros Acumulados	TOTAL
<b>SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018</b>	<b>40.713.000,00</b>	-	<b>5.915.923,20</b>	<b>46.628.923,20</b>
Aumento de Capital Lucro Acumulado	6.146.279,72			6.146.279,72
Aumento de Capital em espécie	320,28			320,28
Lucro Líquido do Exercício			21.980.647,04	21.980.647,04
Proposta da destinação do Lucro			-12.256.157,92	-12.256.157,92
Aumento de Capital Lucro Acumulado			-6.146.279,72	-6.146.279,72
Dividendos:			-6.109.878,20	-6.109.878,20
R\$ 1,00 por cota	<b>46.859.600,00</b>			
<b>SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019</b>		-	<b>15.640.412,32</b>	<b>62.500.012,32</b>
Lucro Líquido do Exercício			22.419.954,08	22.419.954,08
Proposta da destinação do Lucro			-	-
Reservas de Lucros	<b>46.859.600,00</b>	38.060.366,40	<b>-38.060.366,40</b>	-
<b>SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020</b>		<b>38.060.366,40</b>	-	<b>84.919.966,40</b>

**DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 E 2019**

	2020	2019
<b>Lucro/(Prejuízo) Líquido do Exercício</b>	<b>22.419.954,08</b>	<b>21.980.647,04</b>
Outros Resultados Abrangentes	-	-
<b>RESULTADO ABRANGENTE DO EXERCÍCIO</b>	<b>22.419.954,08</b>	<b>21.980.647,04</b>

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 E 2019**

**1. CONTEXTO OPERACIONAL**

O CENTRO CLÍNICO GAÚCHO LTDA., é uma operadora de planos de saúde, fundada em 20/maio/1995, registrada na Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS sob nº 39.280-4, que atua na comercialização de planos privados de assistência à saúde, através de serviços próprios e de terceiros em nível ambulatorial e hospitalar, firmando convênio com pessoas físicas e jurídicas, na modalidade de pré-pagamento ou de prestação de serviços. Controlada pela CCG Participações S.A. (a "Companhia") a partir do dia 31/05/2019 uma sociedade anônima de capital fechado, com sede na cidade de Porto Alegre – Rio Grande do Sul.

**2. BASE DE APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS E PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS**

**2.1 Base de Apresentação**

As demonstrações contábeis referentes ao exercício findo em 31/dez./2020 foram preparadas em conformidade com as práticas contábeis adotadas no Brasil, com base nas disposições contidas na Lei das Sociedades por Ações - Lei nº 6.404/76, alteradas pelas Leis nos 11.638/07 e 11.941/09, nas normas estabelecidas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), nos pronunciamentos, nas orientações e nas interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis ("CPC").

A demonstração do fluxo de caixa foi elaborada pelo método direto, de acordo com modelo padrão estabelecido pela ANS. Assim, a conciliação pelo método indireto está demonstrada na nota explicativa nº 27.

**2.2 Principais Práticas Contábeis**

As principais práticas contábeis adotadas pela entidade estão descritas a seguir:

**2.2.1 Apuração do Resultado**

a) Receita: O resultado das transações é apurado pelo regime de competência dos exercícios. As contraprestações provenientes das operações de planos na modalidade de preço preestabelecido passaram a serem apropriadas pelo valor correspondente ao rateio diário do período de cobertura individual de cada contrato e a parcela das contraprestações correspondente aos dias do período de cobertura, referentes ao mês subsequente, está contabilizada na rubrica "Provisão para Prêmios e Contraprestações Não Ganhas - PPCNG", no passivo circulante.

b) Custo: Os Eventos Conhecidos ou Avisados são apropriados à despesa, considerando-se a data de apresentação da conta médica, do aviso pelos prestadores, pelo seu valor integral, no primeiro momento da identificação da ocorrência da despesa médica, independente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas. O fato gerador da despesa é o atendimento ao beneficiário.

Naqueles casos em que esse atendimento ocorrer sem o conhecimento da entidade, o reconhecimento da despesa se dá com a constituição da Provisão Técnica específica (PEONA), nos moldes da regulação em vigor.

c) Rateio de Custos Próprios: Os custos realizados na rede assistencial própria, que opera no mesmo CNPJ, são apurados segundo critério de rateio próprio verificável.

### **2.2.2 Estimativas Contábeis**

As demonstrações contábeis incluem estimativas e premissas, como a mensuração de provisões para perdas sobre créditos, provisões técnicas, estimativas do valor justo de determinados ativos e passivos, provisões para passivos contingentes, estimativas da vida útil de determinados ativos e outras similares. Os resultados efetivos podem ser diferentes dessas estimativas e premissas.

### **2.2.3 Disponível**

Incluem caixa e saldos positivos em conta banco movimento (vide nota explicativa nº 3).

### **2.2.4 Aplicações Financeiras**

As aplicações financeiras estão reconhecidas pelo seu valor justo (vide nota explicativa nº 4).

### **2.2.5 Créditos de Operações com Planos de Assistência a Saúde**

São registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal dos títulos representativos desses créditos.

Os créditos se referem ao plano com preço preestabelecidos, tendo como contrapartida a conta de Provisão para prêmios e Contraprestações Não Ganhas, no Passivo Circulante e, posteriormente, para a conta de Contraprestações Efetivas de Operações de Planos de Assistência à Saúde, conforme a proporção pro rata dia da cobertura prestada.

A provisão para perdas sobre créditos de contraprestação efetiva é constituída sobre valores a receber de beneficiários com títulos vencidos há mais de 90 dias, para os planos coletivos, e há mais de 60 dias, para planos individuais (vide nota explicativa nº 5).

Os valores eventualmente recebidos antes do período de cobertura estão registrados no Passivo Circulante, em conta específica de obrigações de Contraprestações Recebidas Antecipadamente.

### **2.2.6 Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora**

São registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal dos títulos representativos dos créditos por serviços não relacionados aos planos de saúde, em contrapartida à conta de receitas com outras atividades. A provisão para perdas sobre créditos com operações com outras atividades é constituída para os valores vencidos há mais de 90 dias (vide nota explicativa nº 6).

### **2.2.7 Imobilizado**

Registrado ao custo de aquisição, formação ou construção. A depreciação é calculada pelo método linear com base nas vidas úteis estimadas dos bens (vide nota explicativa nº 11).

Através de avaliação e formalização interna da entidade, a mesma concluiu pela manutenção dos mesmos prazos de vida útil e respectivas taxas de depreciação praticadas em exercícios anteriores.

### **2.2.8 Arrendamento Mercantil**

Os contratos de arrendamento mercantil financeiro são reconhecidos no ativo imobilizado e no passivo em empréstimos e financiamentos, pelo valor presente das parcelas mínimas obrigatórias do contrato ou valor justo do ativo, dos dois o menor, acrescidos, quando aplicável, dos custos iniciais diretos incorridos na transação. A depreciação dos bens é calculada pelo método linear com base nas vidas úteis estimadas dos bens.

### **2.2.9 Intangível**

Correspondem aos direitos adquiridos que tenham por objeto bens incorpóreos destinados à manutenção da entidade ou exercidos com essa finalidade.

Os ativos intangíveis com vida útil definida são amortizados de forma linear no decorrer de um período estimado de benefício econômico (vide nota explicativa nº 11).

### **2.2.10 Outros Ativos e Passivos (Circulantes e Não Circulantes)**

Um ativo é reconhecido no balanço patrimonial quando for provável que seus benefícios econômicos futuros serão gerados em favor da entidade e seu custo ou valor puder ser mensurado com segurança.

Um passivo é reconhecido quando a empresa possui uma obrigação legal ou é constituído como resultado de um evento passado, sendo provável que um recurso econômico seja requerido para liquidá-lo. São acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e das variações monetárias incorridas.

As provisões são registradas tendo como base as melhores estimativas do risco envolvido.

Os ativos e passivos são classificados como circulantes quando sua realização ou liquidação é provável que ocorra nos próximos doze meses. Caso contrário, são demonstrados como não circulantes.

### **2.2.11 Provisões Técnicas**

São calculadas com base em metodologia própria (conforme estabelecida pela RN ANS nº 393/15 e alterações), excetuando-se a provisão de Eventos a Liquidar que é calculada com base nas faturas de prestadores de serviços de assistência à saúde efetivamente recebida pela operadora, conforme estabelecido pela ANS (vide nota explicativa nº 13).

### **2.2.12 Empréstimos e Financiamentos a Pagar**

São registrados pelo valor do principal, acrescidos dos encargos financeiros proporcionais até a data do balanço (vide nota explicativa nº 18).

### **2.2.13 Tributos e Encargos Sociais a Recolher**

As obrigações de imposto de renda, contribuição social e demais tributos e contribuições são calculadas com base nos critérios estabelecidos pela legislação vigente (vide nota explicativa nº 16).

A provisão para imposto de renda é constituída à alíquota de 15% sobre o lucro real e, atingindo os limites previstos na legislação acrescenta o adicional de 10%. A contribuição social é provisionada à alíquota de 9% do lucro contábil ajustado, conforme legislação em vigor.

### **2.2.14 Ativos e Passivos Contingentes e Obrigações Legais**

a) Ativos Contingentes: São reconhecidos somente quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, jurisprudência pacificada ou transitadas em julgado. Os ativos contingentes com êxitos prováveis são apenas divulgados em nota explicativa;

b) Passivos Contingentes: Com exceção das contingências tributárias e obrigações legais, as demais (Cíveis e Trabalhistas) são provisionadas quando as perdas forem avaliadas como prováveis e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. Os passivos contingentes avaliados como perdas possíveis são apenas divulgados em nota explicativa e os passivos contingentes avaliados como perdas remotas não são provisionados nem divulgados;

c) Contingências Tributárias e Obrigações Legais: São registradas como exigíveis, independente da avaliação sobre as probabilidades de êxito.

3. DISPONÍVEL	EXERCÍCIOS	
	2020	2019
Caixa	20.937,99	22.617,04
Bancos conta movimento	4.843.340,55	794.145,60
<b>Total</b>	<b>4.864.278,54</b>	<b>816.762,64</b>

4. APLICAÇÕES FINANCEIRAS	EXERCÍCIOS	
	2020	2019
<b>4.1 Vinculadas a Provisões Técnicas</b>		
BBrasil RF LP Dedic ANS	11.581.913,15	11.368.772,09
Bradesco FI RF Dedic ao Setor ANS	5.553.774,50	5.450.052,06
Santander FI Dedic ao Setor ANS	10.755.340,58	10.553.337,26
Santander FI ANS BR RF	747.937,91	735.103,85
Itaú Saúde RF FI	2.851.609,03	2.796.959,59
Banco Santander S.A-Aplic ANS II RF	3.921.612,95	3.844.266,47
<b>Subtotal</b>	<b>35.412.188,12</b>	<b>34.748.491,32</b>
<b>4.2 Não Vinculadas a Provisões Técnicas</b>		
Banco Itaú	-	5.139.959,61
Banco Bradesco	55.669,18	591.309,81
Banco do Brasil	1.069.293,95	4.798.009,12
Bradesco Banrisul	7.532,19	12.221,76
Banco Santander	-	24.665.253,57
Banco Santander Conta Max	266.944,34	1.471.929,93
Banco Itau-Aplic CDB DI	45.369.650,36	-
<b>Subtotal</b>	<b>46.769.090,02</b>	<b>36.678.683,80</b>
<b>Total</b>	<b>82.181.278,14</b>	<b>71.427.175,12</b>

A entidade constituiu ativos garantidores com aplicações financeiras que lastreiam provisões técnicas.

5. CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE	EXERCÍCIOS	
	2020	2019
<b>Planos de Assistência a Saúde</b>		
Planos coletivos	17.481.093,57	15.525.589,22
Planos individuais	4.818.075,25	1.156.763,23
Créditos Operadora	4.137.715,11	34.059,65
<b>Subtotal</b>	<b>26.436.883,93</b>	<b>16.716.412,10</b>
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(3.671.909,95)	(1.451.520,15)
<b>Total líquido</b>	<b>22.764.973,98</b>	<b>15.264.891,95</b>

Idade dos saldos dos valores a receber dos conveniados dos planos de saúde da entidade:

	EXERCÍCIOS	
	2020	2019
A Vencer	16.537.672,44	12.938.394,62
Vencidos de 1 a 30 dias	4.089.255,46	2.252.247,92
Vencidos de 31 a 60 dias	2.033.476,70	265.094,43
Vencidos de 61 a 90 dias	1.216.063,67	146.126,58
Vencidos há mais de 90 dias	2.560.415,66	1.114.548,55
<b>Subtotal</b>	<b>26.436.883,93</b>	<b>16.716.412,10</b>
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(3.671.909,95)	(1.451.520,15)
<b>Total líquido</b>	<b>22.764.973,98</b>	<b>15.264.891,95</b>

#### 6. CRÉDITOS DE OPER. ASSIST. À SAÚDE NÃO RELACIONADOS COM PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA

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 pela entidade:

	EXERCÍCIOS	
	2020	2019
<b>Títulos a Receber</b>		
Contas a receber	-	53.575,54
( - ) Provisão para Perdas sobre Créditos	-	(11.871,23)
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>41.704,31</b>

7. CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS	EXERCÍCIOS	
	2020	2019
<b>Créditos Tributários</b>		
IRRF	1.043.195,23	787.044,46
CSRF	6.828,91	5.101,66
PIS E COFINS	3.238,29	-
ISS (i)	482.924,35	1.986.393,18
LEI 12.996 (PIS-COFINS)	425.141,84	425.141,84
INSS PATRONAL (ii)	-	9.659.425,36
<b>Total</b>	<b>1.961.328,62</b>	<b>12.863.106,50</b>

(i) A Entidade constituiu créditos tributários relativos a título de ISS sobre os montantes pagos a rede de Credenciados, tem por base ação judicial transitada em julgado.

(ii) A Entidade constituiu créditos tributários relativos a título de INSS Patronal referente aos últimos 5 anos, conforme processo 5073743-87.2016.4.04.7100 trânsito em julgado do dia 06/09/2019.

8. BENS E TÍTULOS A RECEBER	EXERCÍCIOS	
	2020	2019
Almoarifado	4.978.851,42	4.091.258,93
Cheques e Ordens a Receber	-	71.375,82
Adiantamentos (i)	40.692.264,56	25.582.403,38
Outros Créditos a Receber ("ii" e "iii")	8.666.592,91	7.707.920,81
<b>Total</b>	<b>54.337.708,89</b>	<b>37.452.958,94</b>
Curto Prazo	48.699.322,99	25.199.922,27
Longo Prazo	5.638.385,90	12.253.036,67
<b>Total</b>	<b>54.337.708,89</b>	<b>37.452.958,94</b>

(i) Adiantamentos realizados a Hospitais Credenciados para atendimento dos beneficiários da Entidade.

(ii) Alienação Participação Laboratório Marques D'Almeida: Realizada no dia 26/jul/2012, pelo montante de R\$ 13.000.000,00, a receber em 100 parcelas fixas, com vencimento da primeira parcela em 26/ago/2012. Foi estabelecida atualização monetária com base na TJLP. O saldo em 31/dez/2019 é de R\$ 2.731.379,10.

(iii) A Entidade constituiu créditos a realizar relativos a montantes pagos a título de Taxa de Saúde Suplementar, no valor de R\$ 2.590.206,39, tendo por base ação judicial transitada em julgado.

9. DEPÓSITOS/BLOQUEIOS JUDICIAIS	EXERCÍCIOS	
	2020	2019
Depósitos/Bloqueios - Eventos Sinistros	1.218.589,45	778.138,58
Depósitos/Bloqueios - Tributos / Multas Taxas ANS	325.676,26	500.596,67
Depósitos/Bloqueios - Tributos - ISS	4.498.452,83	3.156.696,45
Depósitos/Bloqueios - Trabalhistas	3.309.369,01	3.017.370,54
Depósitos/Bloqueios - Cíveis	264.569,71	195.914,93
<b>Total</b>	<b>9.616.657,26</b>	<b>7.648.717,17</b>

10. INVESTIMENTOS	EXERCÍCIOS	
	2020	2019
Participações Societárias em Rede Assistencial	2.757,64	-
<b>Total</b>	<b>2.757,64</b>	<b>-</b>

Em 03/03/20 o Centro Clínico Gaúcho Ltda passou a ter participação de 1 quota correspondente a R\$ 1,00 (hum real) equivalente a 0,01% do capital social de cada uma das seguintes empresas: Centro Clínico Canoas Ltda, Hospital CCG Saúde Ltda, Laboratório Marques D'almeida Ltda e Centro Gaúcho de Medicina Ocupacional Ltda.

11. IMOBILIZADO	EXERCÍCIOS			
			2020	2019
	Custo	Depreciação Acumulada	Líquido	Líquido
Terrenos	439.655,67	-	439.655,67	439.655,67
Edificações	6.932.632,11	(2.250.031,20)	4.682.600,91	5.032.981,99
Instalações	372.130,14	(337.804,40)	34.325,74	42.477,86
Máq. e Equipamentos	10.057.799,05	(5.679.557,52)	4.378.241,53	2.855.029,69
Informática	6.187.265,02	(3.645.772,53)	2.541.492,49	1.469.193,85
Móveis e Utensílios	4.365.969,13	(2.805.857,92)	1.560.111,21	1.138.677,40
Veículos	679.839,02	(456.266,29)	223.572,73	279.810,19
Imobiliz. em Curso (i)	6.551.194,04	-	6.551.194,04	7.527.478,98
Outras Imobilizações	29.078.075,61	(8.214.793,26)	20.863.282,35	17.335.169,07
<b>Totais</b>	<b>64.664.559,79</b>	<b>(23.390.083,12)</b>	<b>41.274.476,67</b>	<b>36.120.474,70</b>

(i) Projeto de expansão, implantação novo sistema de folha de pagamento, reformas e ampliações de novas unidades de atendimento aos beneficiários e melhorar os processos da Operadora, tanto os assistenciais quanto os administrativos.

12. INTANGÍVEL	EXERCÍCIOS			
			2020	2019
	Custo	Amortização Acumulada	Líquido	Líquido
Sistemas de Computação	22.219.169,49	(5.759.653,85)	16.459.515,64	2.684.704,14
Outros Ativos Intangíveis	161.673,17	(4.479,29)	157.193,88	157.140,63
<b>Totais</b>	<b>22.380.842,66</b>	<b>(5.764.133,14)</b>	<b>16.616.709,52</b>	<b>2.841.844,77</b>

13. PROVISÕES TÉCNICAS	EXERCÍCIOS	
	2020	2019
Provisão para Contrap. Não Ganha (PPCNG) (i)	4.112.020,03	1.703.486,32
Provisão de eventos a liquidar (ii)	186.649,43	4.300.573,39
Provisão eventos ocorridos e não avisados (iii)	9.449.326,08	9.447.286,21
Provisões de eventos a liquidar para o SUS (iv)	29.269.682,39	25.989.126,45
<b>Total</b>	<b>43.017.677,93</b>	<b>41.440.472,37</b>
Curto Prazo	37.163.614,44	36.155.004,89
Longo Prazo	5.854.063,49	5.285.467,48
<b>Total</b>	<b>43.017.677,93</b>	<b>41.440.472,37</b>

(i) Refere-se a PPCNG, 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 para garantia dos Eventos conhecidos realizado na rede credenciada e ainda não pago.

(iii) Provisão para fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido avisados, constituída com base em metodologia própria, aprovada pela ANS mediante Ofício nº 2055/2012/GGAME(GEHAIE)/DIOPE/ANS, a qual está registrada integralmente;

(iv) 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 a entidade está sujeita às seguintes exigências estabelecidas pela RN ANS nº 451/20 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 da entidade.

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	Ajustes na Tábua Biométrica BR-EMSmt-v.2015	Taxa de cancelamentos de contratos	Inflação média estipulada	Reajustes estipulados	TAP Primeiro ano
Individual/Familiar	Sim, 10%	18,99*	Sim, 10,5%	8,14%	R\$ 57.005.994,27
Coletivo por Adesão	Sim, 10%	25,53*	Sim, 10,5%	-	R\$ 7.247.638,00
Coletivo Empresarial	Sim, 10%	26,36*	Sim, 10,5%	-	R\$ 26.035.441,50
Corresponsabilidade assumida em pré-pagamento	Sim, 10%	18,86*	Sim, 10,5%	-	R\$ 1.262.165,53

\* Taxa de cancelamento média. Apuração realizada por natureza, idade e sexo.

Pode-se concluir que TAP>0, caracterizando que não há a necessidade de constituição de provisão adicional.

14. DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	EXERCÍCIOS	
	2020	2019
Receita Antecipada Contraprestações	67.583,34	-
Comissões a Pagar	8.325,34	36.039,80
<b>Total</b>	<b>75.908,68</b>	<b>36.039,80</b>

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

15. PROVISÕES	EXERCÍCIOS	
	2020	2019
<b>Provisão para IR e CSLL</b>		
IRPJ	2.163.121,85	4.484.343,72
CSLL	780.883,87	1.616.523,75
<b>Total</b>	<b>2.944.005,72</b>	<b>6.100.867,47</b>

16. TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER	EXERCÍCIOS	
	2020	2019
COFINS a Recolher	5.450.455,43	5.635.223,02
ISS a Recolher	337.287,02	465.638,20
PIS a Recolher	897.444,39	927.329,41
FGTS a Recolher	473.652,81	373.130,95
INSS a Recolher	1.317.572,80	1.199.622,86
Processos Previdência Social	-	79.595,35
Processos Verbas Indenizatórias	9.402.540,52	9.653.881,72
Outros Impostos e Contribuições a Recolher	-	140.724,78
COFINS Parcelamento	210.999,06	375.293,46
PIS Parcelamento	54.394,14	159.460,52
INSS Parcelamento	313.046,73	112.508,97
REFIS PGFN Não Parc (1194)	2.005.517,77	2.502.947,94
REFIS PGFN Parc (1204)	473.562,77	606.574,10
REFIS Previdência PGFN Não Parc (1136)	648.042,98	808.777,57
Divida Ativa CLT	-	46.890,36
REFIS RFB Não Parc. (1279)	977.689,28	1.288.085,73
Retenções de Impostos e Contribuições	1.410.748,69	1.340.612,47
CSLL PARCELAMENTO	57.805,12	-
<b>Total</b>	<b>24.030.759,51</b>	<b>25.716.297,41</b>
Curto Prazo	11.234.948,82	11.545.271,48
Longo Prazo	12.795.810,69	14.171.025,93
<b>Total</b>	<b>24.030.759,51</b>	<b>25.716.297,41</b>

17. PROGRAMA DE PARCELAMENTO	EXERCÍCIOS			
	2020		2019	
	Curto prazo	Longo prazo	Curto prazo	Longo prazo
Tributos federais				
Previdenciários (i)	272.500,61	688.589,10	218.487,09	702.799,45
Não previdenciários (ii)	1.075.287,07	12.107.221,59	1.244.502,70	13.468.226,48
<b>Totais</b>	<b>1.347.787,68</b>	<b>12.795.810,69</b>	<b>1.462.989,79</b>	<b>14.171.025,93</b>

(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.

18. EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS A PAGAR				
Instituição	Vencimento	2020	2019	Finalidade
Banco Brasil (i)	20/05/2024	2.973.868,42	3.450.625,24	Cap. Giro
Banco Bradesco (ii)	23/04/2024	1.697.707,05	2.207.702,09	Cap. Giro
Banco Santander (iii)	Diversos	22.554.348,69	9.648.327,35	Cap. Giro
Banco Itaú (iv)	Diversos	21.051.486,87	6.382.958,82	Cap. Giro
Financiamentos (v)	Diversos	1.428.705,51	1.994.688,38	Bens Móveis
<b>Totais</b>		<b>49.706.116,54</b>	<b>23.684.301,88</b>	
Curto Prazo		10.764.515,31	6.493.934,38	
Longo Prazo		38.941.601,23	17.190.367,50	
<b>Total</b>		<b>49.706.116,54</b>	<b>23.684.301,88</b>	

Banco	Contrato	Taxa	Final
(i) BB	341502529	CDI+2,15 a.a.	20/05/2024
(ii) Bradesco	10870439-1	CDI+0,20	23/04/2024
(iii) Bradesco	10971469-1	CDI+0,20	23/04/2024
(iii) Santander	4919	CDI+2,42aa	04/06/2024
(iii) Santander	270115520	CDI+4,84aa	11/04/2022
(iv) Itaú	13.495.406-4	CDI+6,831% a.a.	27/09/2021
(iv) Itaú	12.461.253-2	2,20%	03/06/2024
(iv) Itaú	4312377-7	2,20%	03/06/2024
(iv) Itaú	GiroCDI	CDI+4,64 a.a.	06/06/2023
(iv) Itaú	GiroCDI	CDI+4,26 a.a.	04/09/2025

(v) Financiamentos

Produto	Banco	Contrato	Final	TIPO
Equip. Médicos Imagem	Bradesco	1374008	22/05/2021	LEASING
Equip. Médicos Imagem	Bradesco	1374036	30/05/2021	LEASING
Equip. Médicos Imagem	Bradesco	1375514	07/12/2020	LEASING
Equip. Médicos Imagem	Bradesco	1375699	05/01/2021	LEASING
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
Fiorino K9127047	Bradesco	8490382	13/02/2024	LEASING
Equipamento de Raio-X	Bradesco	1378722	26/09/2023	LEASING
Ventilador de Transporte	Santander	8827591	18/10/2023	LEASING
Monitor Inmax 10 7D	Santander	3650	25/10/2023	CDC
Diversos Ares-condicionados	Santander	3690	20/01/2023	CDC
Mesa Cirurgica	Santander	3700	24/03/2021	CDC
Eqptos Médicos	Santander	3710	12/05/2023	CDC
Fiorino	Santander	3770	09/06/2023	CDC
Lavadora Ultrassonica	Bradesco	4695893	20/05/2022	CDC
Detector DRX Plus NF 95454	Bradesco	4848195	01/11/2023	CDC

19. DÉBITOS DIVERSOS	EXERCÍCIOS	
	2019	2019
Obrigações com Pessoal	9.076.026,33	7.841.564,41
Fornecedores	5.508.970,33	5.143.864,58
Depósitos de Terceiros	161.277,01	56.972,70
Outros Débitos (i)	2.671.635,56	3.338.277,15
<b>Total</b>	<b>17.417.909,23</b>	<b>16.380.678,84</b>
Curto Prazo	17.018.134,55	15.840.335,83
Longo Prazo	399.774,68	540.343,01
<b>Total</b>	<b>17.417.909,23</b>	<b>16.380.678,84</b>

(i) Adesão ao Programa de Regularização de Débitos (PRD 2017) das multas Administrativas da ANS na modalidade II: Pagamento da primeira prestação de, no mínimo, 20% do valor da dívida consolidada, sem reduções, e parcelamento do restante, com redução 60% dos juros e da multa de mora, em 59 prestações mensais.

## 20. PROVISÃO PARA CONTINGÊNCIAS

### 20.1 Contingências com Risco de Perda Provável

A entidade constitui provisão para contingências com base na opinião de seus assessores jurídicos externos. Com isso, a entidade 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:

	EXERCÍCIOS	
	2020	2019
Trabalhistas	2.249.399,43	2.166.398,07
Multas ANS (i)	216.526,44	146.126,44
Cíveis	346.923,22	247.965,35
<b>Total</b>	<b>2.812.849,09</b>	<b>2.560.489,86</b>

(i) Em relação às Multas aplicadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar, embora discuta judicialmente estas cobranças.

20.2 Contingência com Risco de Perda Remota	EXERCÍCIO	
	2020	2019
ISS (i)	8.726.738,98	6.408.720,83
<b>Total</b>	<b>11.539.588,07</b>	<b>8.969.210,69</b>

(i) A empresa possui processos questionando a base de cálculo do ISS nas cidades onde possui faturamento. O valor reconhecido está suportado por depósitos judiciais.

### 20.3 Contingências com Risco de Perda Possível

A entidade também possui processos, cujas expectativas de perda são classificadas como possíveis, na opinião de seus consultores jurídicos. A entidade não provisiona os valores envolvidos nesses processos, porém os divulga, conforme segue:

	EXERCÍCIO	
	2020	2019
Trabalhistas	1.452.736,98	1.063.006,47
Cíveis	1.739.035,00	696.231,60
<b>Total</b>	<b>3.191.771,98</b>	<b>1.759.238,07</b>

## 21. PATRIMÔNIO LÍQUIDO

### Capital Social

O capital social subscrito e integralizado, no valor de R\$ 46.859.600,00, representado por 46.859.600 quotas no valor nominal de R\$ 1,00 cada uma, de totalidade dos sócios CCG Participações S.A e Laboratório Marques D'almeida Ltda com a seguinte distribuição:

SÓCIOS	QUOTAS	VALOR
CCG PARTICIPAÇÃO S.A	46.859.599	R\$ 46.859.599,00
LAB. MARQUES D'ALMEIDA LTDA	1	R\$ 1,00
<b>TOTAL</b>	<b>46.859.600</b>	<b>R\$ 46.859.600,00</b>

22. Receitas com Operação de Assistência a Saúde	EXERCÍCIO	
	2020	2019
Contraprestações Emitidas	345.952.393,27	329.690.240,76
(-) Descontos	(2.326.006,18)	(1.889.144,29)
<b>Total</b>	<b>343.626.387,09</b>	<b>327.791.096,47</b>

Em 2020, a Operadora atendeu às determinações da ANS (Comunicado nº 85 de 31/08/2020), que estabeleceu a suspensão da aplicação das parcelas dos reajustes de planos de saúde por variação de custos (anual) e por mudança de faixa etária, no período de setembro a dezembro de 2020, em razão da pandemia causada pelo Covid-19. A recomposição destes reajustes está prevista para janeiro de 2021 e poderão ser diluídas em até 12 parcelas, desde que haja concordância entre as partes.

23. DESPESAS ADMINISTRATIVAS	EXERCÍCIO	
	2020	2019
Pessoal	22.679.729,92	17.072.385,77
Serviços de terceiros	7.546.719,69	4.221.079,13
Localização e funcionamento (i)	7.386.402,67	4.469.221,65
Publicidade e propaganda	2.153.306,84	2.012.057,14
Tributos	24.507,54	24.279,22
Multas Administrativas (ii)	548.005,08	866.738,72
Outras (iii)	5.382.505,34	5.533.239,51
<b>Total</b>	<b>45.721.177,08</b>	<b>34.199.001,14</b>

(i) Utilização e manutenção das instalações da entidade, como luz, água, serviços de manutenção, segurança etc.;

(ii) Reclassificação das multas administrativas aplicadas pela ANS, de Outras Despesas Operacionais para Despesas Administrativas.

(iii) Contingências, despesas diversas (mensalidades e anuidades, serviços comerciais, confraternização, entre outros).

24. OUTRAS DESPESAS E RECEITAS OPERACIONAIS	EXERCÍCIO	
	2019	2019
<b>Outras Despesas Operacionais</b>		
Provisão para perdas sobre créditos	3.150.861,08	2.095.258,40
Outras desp. assist. ñ. relac. c/ planos	1.123.107,72	2.001.345,12
Promoprev	25.513.279,58	18.156.352,52
Outras desp. Operacionais assist.	188.973,13	-
<b>Total</b>	<b>29.976.221,51</b>	<b>22.252.956,04</b>
<b>Outras Receitas Operacionais</b>		
Outras receitas operacionais	4.059.389,62	11.055.933,69
Outras rec. oper. ñ. relac. c/ planos (i)	1.828.662,34	9.701.221,73
<b>Total</b>	<b>5.888.051,96</b>	<b>20.757.155,42</b>
<b>Resultado</b>	<b>(24.088.169,55)</b>	<b>(1.495.800,62)</b>

(i) Constituição crédito tributário de INSS Patronal em 2019 no valor de R\$ 9.008.683,80 conforme trânsito em julgado de 06/09/2019

## 25. DESPESAS DE COMERCIALIZAÇÃO

Despesas com comissões a equipe interna e a corretores pela venda de planos de assistência médico-hospitalar e odontológica. No exercício de 2020, as despesas de comercialização totalizaram R\$ 6.797.621,45 (R\$ 5.732.085,78 em 2019).

26. RESULTADO FINANCEIRO	EXERCÍCIO	
	2019	2019
<b>Despesas</b>		
Despesas financeiras (i)	2.337.754,28	1.781.743,88
Empréstimos e financiamentos	2.814.321,22	3.308.743,00
Parcelamento de tributos	207.291,41	324.966,36
Outras	1.196.948,36	856.341,62
<b>Total</b>	<b>6.556.315,27</b>	<b>6.271.794,86</b>
<b>Receitas</b>		
Recebimentos em atraso	935.716,43	1.654.005,25
Aplicações financeiras	1.550.213,14	4.529.846,78
Outras (ii)	1.423.596,85	5.118.751,64
<b>Total</b>	<b>3.909.526,42</b>	<b>11.302.603,67</b>
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>(2.646.788,85)</b>	<b>5.030.808,81</b>

(i) Despesa Financeira referente ao Ressarcimento ao SUS.

(ii) Atualização monetária em 2019 no valor de R\$ 3.821.614,93, referente crédito tributário INSS Patronal.

## 27. SEGUROS

A entidade adota a política de contratar cobertura de seguros para os bens sujeitos a riscos por montantes considerados pela administração como suficientes para cobrir eventuais sinistros, considerando a natureza de sua atividade. As apólices estão em vigor e os prêmios foram devidamente pagos. Em 31/dez./2019, a entidade possuía as seguintes principais apólices contratadas com terceiros:

Item	Tipo de cobertura	Valores Segurados
Prédios	Roubo, incêndio e outros	113.600.000,00
Frota de veículos	Roubo, acidentes e outros	Valor de mercado FIPE

## 28. TRANSAÇÕES COM PARTES RELACIONADAS

A empresa transacionou no exercício com a seguinte empresa:

**Coligada: Empresa: Laboratório Marques D'Almeida Ltda.**

Operação: Prestação de Serviços  
Volume em 2020: R\$ 18.074.923,42  
Saldo em Dez./2020: 0,00

**Coligada: Empresa: Centro Gaúcho de Medicina Ocupacional Ltda.**

Operação: Prestação de Serviços  
Volume em 2020: R\$ 85.051,48  
Saldo em Dez./2020: 0,00

29. CONCILIAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA - MÉTODO INDIRETO	2020	2019
<b>Resultado Líquido</b>	<b>22.419.954,08</b>	<b>21.980.647,04</b>
<b>Ajustes para reconciliar o lucro líquido ao caixa gerado pelas atividades operacionais</b>	<b>10.554.309,16</b>	<b>12.208.982,52</b>
Depreciações e Amortizações	5.449.604,66	2.730.054,14
Variações em Provisões Técnicas	2.039,87	1.152.387,97
Resultado da Alienação/Baixa de imobilizado	(444.961,52)	(14.082,80)
Provisão (Reversão) de Contingências	83.001,36	2.910.608,28
Provisão para Perdas Sobre Créditos	3.150.861,08	2.095.258,40
Juros sobre Empréstimos	2.313.763,71	3.334.756,53
<b>VARIAÇÃO DOS ATIVOS E PASSIVOS OPERACIONAIS</b>		
Varição dos Ativos Circulante e Não Circulante - (Aumento)	(21.117.085,14)	(16.691.896,69)
Varição dos Passivos Circulante e Não Circulante - (Redução)	(22.690.624,45)	(365.868,81)
<b>CAIXA LÍQUIDO - ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>	<b>(10.833.446,35)</b>	<b>17.131.864,06</b>

## 30. CORRESPONSABILIDADE CEDIDA E ASSUMIDA

A OPS realizou operações de corresponsabilidade cedida e assumida com preço preestabelecido em atendimento médico-hospitalar no ano de 2020 e 2019, conforme quadro abaixo:

EVENTOS CONHECIDOS OU AVISADOS DE ASSISTENCIA A SAÚDE MÉDICO HOSPITALAR (Grupo 411X1)	Corresponsabilidade Assumida (beneficiários de outras operadoras)	
	2019	2019
<b>1 - Cobertura Assistencial com Preço Preestabelecido</b>		
16 - Planos Coletivos Empresariais depois da Lei	4.564.050,62	3.943.843,76
<b>Total</b>	<b>4.564.050,62</b>	<b>3.943.843,76</b>

## 31. DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS CONSOLIDADAS

A consolidação do Grupo Econômico é realizada pela empresa controladora CCG Participações S.A.

## 32. PANDEMIA DA COVID-19

A pandemia que teve início nos primeiros meses de 2020 mudou a vida da humanidade no último ano. Como empresa da área da saúde, o Centro Clínico Gaúcho Ltda se colocou na linha de frente do combate da COVID-19 e no atendimento imediato a seus beneficiários. A empresa constituiu de imediato seu Comitê de Crise e passou a desenvolver ações de todas as frentes: assistencial, de estrutura, de abastecimento e financeiro. Pois estas frentes culminam no resultado econômico da Operadora, mantendo o equilíbrio para dar continuidade à forte demanda de atendimentos, que foram crescendo ao longo do ano. Portanto, todas as ações implementadas visaram a manutenção dos resultados e dos recursos, a fim de manter a garantia de atendimento adequado e eficiente a todos os seus beneficiários que precisaram de cuidados neste período.

## RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Ilmos. Srs.  
Administradores, Diretores e Sócios do  
**CENTRO CLÍNICO GAÚCHO LTDA.**  
Porto Alegre - RS

### Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis do CENTRO CLÍNICO GAÚCHO LTDA. que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2020 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo naquela data, assim como o resumo das principais práticas contábeis e demais notas explicativas.

Em nossa opinião as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira do CENTRO CLÍNICO GAÚCHO LTDA. em 31 de dezembro de 2020, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo naquela 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 obtidas até a data deste relatório, que compreendem o Relatório de 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 certa relevante, inconsistente com as demonstrações contábeis ou com o 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 obtido antes da data deste relatório, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

### Responsabilidades da Administração e da Governança pelas Demonstrações Contábeis

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações contábeis 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 contábeis livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações contábeis, a administração é responsável pela avaliação da capacidade da 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, estejam livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas, não, uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detectam as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações contábeis.

Como parte da auditoria realizada, de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais;

- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados nas 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 uma 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.

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.

Belo Horizonte, 26 de março de 2021

GRUNITZKY - AUDITORES INDEPENDENTES S/S  
CRC-PR Nº 4.552/O-5 S/RS