

CENTRO CLÍNICO GAÚCHO LTDA.

**Demonstrações financeiras individuais
referente ao exercício findo em 31 de dezembro de 2023
e relatório do auditor independente**

Centro Clínico Gaúcho Ltda.

*Demonstrações financeiras individuais em
31 de dezembro de 2023.*

Conteúdo

Relatório da Administração	3
Relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações financeiras	4
Balancos patrimoniais	5
Demonstrações de resultados	7
Demonstrações de resultados abrangentes	8
Demonstrações das mutações do patrimônio líquido	9
Demonstrações dos fluxos de caixa – método direto	10
Notas explicativas às demonstrações financeiras individuais	11

Relatório da Administração

Mensagem da Administração

Mesmo diante de um cenário global e doméstico ainda desafiador e em meio a mais um período marcado pela pandemia, o Grupo Hapvida NotreDame Intermédica foi capaz de demonstrar seu compromisso com um modelo de negócio sustentável e resiliente em 2023.

➤ **Capacidade Financeira**

A Operadora finaliza o ano de 2023 com R\$ 120.069.542,01 em caixa (R\$ 145.558.837,28 em 2022) sendo parte em disponível e parte em aplicações financeiras (fundos de investimento de renda fixa). A Operadora possui intenção e capacidade de manter até o vencimento todos os títulos classificados na categoria de mantidos até o vencimento.

➤ **Qualidade Assistencial e Sustentabilidade**

Mudanças disruptivas em nosso setor estão acontecendo e estamos conscientes de que para uma história corporativa de sucesso, a inovação é um fator chave. Sendo líderes em saúde, acreditamos que o uso e aprimoramento de novas tecnologias no Grupo Hapvida NotreDame Intermédica pode promover mais saúde às pessoas, melhorar a qualidade assistencial, promover a eficiência em custos, e, conseqüentemente, aumentar a acessibilidade e a experiência dos clientes e beneficiários.

➤ **Performance do resultado**

Nossa receita líquida anual alcançou R\$ 453.440.265,44 em 2023 (R\$ 433.1368.763,53 em 2022), um aumento de 4,68% em comparação ao exercício anterior.

Os custos dos serviços prestados apresentaram uma redução de 15% quando comparado ao exercício de 2022.

O Lucro líquido da Companhia foi de R\$ 61.254.589,70 em 2023 (R\$ (35.606.668,34) em 2022).

➤ **Reorganização societária**

A Operadora realizou os seguintes eventos de reestruturação societária no exercício findo em 31 de dezembro de 2023 com o intuito de simplificar a estrutura societária e obter maior ganho na sinergia através de redução de custos operacionais por meio de compartilhamento de estruturas administrativas:

(i) Hospital CCG Saúde Ltda.

Em 1 de maio de 2023, foi deliberada e aprovada pelos acionistas/quotistas das sociedades envolvidas, a operação de incorporação da empresa Hospital CCG Saúde Ltda., pela Centro Clínico Gaúcho Ltda., nos termos do protocolo e justificação da incorporação, com conseqüente extinção da sociedade incorporada. O acervo líquido incorporado foi de R\$ 108.329.608,87.

(ii) Laboratório Marques D'Almeida Ltda.

Em 1 de maio de 2023, foi deliberada e aprovada pelos acionistas/quotistas das sociedades envolvidas, a operação de incorporação da empresa Laboratório Marques D'Almeida Ltda., pela Centro Clínico Gaúcho Ltda., nos termos do protocolo e justificação da incorporação, com conseqüente extinção da sociedade incorporada. O acervo líquido incorporado foi de R\$ 3.786.482,28.

(iii) Centro Clínico de Medicina Ocupacional Ltda.

Em 2 de outubro de 2023, as controladoras Centro Clínico Gaúcho Ltda. e CCG Participações S.A. assinaram o Termo de Fechamento da operação de Compra e Venda de Quotas e Outras Avenças com a compradora Premium Saúde Ocupacional Ltda. para venda da controlada integral Centro Clínico de Medicina Ocupacional Ltda.

Pelos termos acordados, o *enterprise value* da transação foi de R\$ 9,0 milhões (sendo R\$ 2,5 milhões à vista e R\$ 6,5 milhões a prazo), sujeito a mecanismos de ajustes de preço comuns em transações similares.

➤ **Principais investimentos realizados**

A busca pelo aprimoramento contínuo da qualidade e excelência na prestação de serviços de assistência integral à saúde é incessante. Contudo a Operadora não realizou investimentos relevantes no ano de 2023.

➤ **Endividamento**

Em 31 de dezembro de 2023, a Operadora não possuía empréstimos e financiamentos a pagar.

➤ **Declaração sobre capacidade financeira**

A Operadora dispõe e tem capacidade financeira suficiente para cumprir as obrigações, junto a ANS e seus fornecedores.

➤ **Declaração de não ocorrência**

Para fins de atendimento ao disposto no inciso III do art. 11 da Lei no 9.613, de 3 de março de 1998, comunicamos a não ocorrência, no período indicado abaixo, de propostas, transações ou operações passíveis de serem comunicadas ao Conselho de Controle de Atividades Financeiras – COAF.

➤ **Política de destinação de lucros**

A política de reinvestimento de lucros e distribuições está de acordo com o definido no estatuto social da Operadora.

➤ **Considerações finais**

A Operadora, e o Grupo Hapvida NotreDame Intermédica do qual ela faz parte, tem usado toda a experiência de mais de 40 anos de gestão médico-hospitalar para minimizar possíveis impactos em suas operações e continuar cuidando dos clientes e colaboradores com o acolhimento de sempre.

A Administração da Operadora reitera que confia no seu modelo de negócio e está certa de que todas as conquistas de 2023 são frutos de um trabalho em conjunto de pessoas engajadas e inspiradas. A todos os colaboradores, prestadores médicos e odontológicos, parceiros de negócios, demais *stakeholders* e, principalmente, aos clientes que fizeram parte de cada uma dessas conquistas a administração agradece!

Administração.

RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Aos
Administradores e Sócios do
CENTRO CLÍNICO GAÚCHO LTDA.
Porto Alegre - RS

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da entidade **CENTRO CLÍNICO GAÚCHO LTDA.**, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2023 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, 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 da **CENTRO CLÍNICO GAÚCHO LTDA.** em 31 de dezembro de 2023, 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 obtidas até a data deste relatório, 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 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;
- Concluímos 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, 15 de março de 2024.

GRUNITZKY - AUDITORES INDEPENDENTES S/S
CRC PR-004.552/O-5 S/RS
CVM 7862



Assinado de forma digital
por MOACIR JOSE
GRUNITZKY:41501764934

MOACIR JOSÉ GRUNITZKY
CRC PR-025.759/O-1 S/RS
CNAI 514

Centro Clínico Gaúcho Ltda.*Balancos patrimoniais em 31 de dezembro de 2023 e 2022**(Valores expressos em Reais)***BALANÇO PATRIMONIAL
DO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE
(Em Reais)****ATIVO**

		2023	2022
ATIVO CIRCULANTE	NOTA	<u>161.139.662,91</u>	<u>183.091.542,27</u>
Disponível	5	<u>22.130.021,84</u>	<u>11.021.240,30</u>
Realizável		<u>139.009.641,07</u>	<u>172.070.301,97</u>
Aplicações Financeiras	6	<u>97.939.520,17</u>	<u>134.537.596,98</u>
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		85.600.055,55	100.289.196,74
Aplicações Livres		12.339.464,62	34.248.400,24
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7	<u>11.396.155,74</u>	<u>17.225.185,41</u>
Contraprestação Pecuniária a Receber		10.732.269,29	16.952.553,00
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		663.886,45	272.632,41
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde	8	119.820,66	85.947,09
Despesas Diferidas	9	5.356.898,45	4.916.879,71
Créditos Tributários e Previdenciários	10	7.690.635,73	4.195.353,81
Bens e Títulos a Receber	11	16.347.636,08	11.088.846,06
Despesas Antecipadas		158.974,24	20.492,91
ATIVO NÃO CIRCULANTE		<u>466.016.140,57</u>	<u>169.360.006,45</u>
Realizável a Longo Prazo		<u>181.801.004,15</u>	<u>89.487.247,59</u>
Aplicações Financeiras		<u>107.039,53</u>	-
Aplicações Livres		107.039,53	-
Títulos e Créditos a Receber	11	3.140.239,74	8.658.859,11
Ativo Fiscal Diferido	12	38.967.407,43	5.629.026,06
Depósitos Judiciais e Fiscais	13	29.935.303,72	15.485.489,46
Outros Créditos a Receber e Direitos a Longo Prazo	14	109.651.013,73	59.713.872,96
Investimentos		-	<u>14.416.956,74</u>
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	15	-	<u>14.416.956,74</u>
		-	14.416.956,74
Imobilizado	16	<u>266.416.664,21</u>	<u>43.035.352,74</u>
Imóveis de Uso Próprio		<u>5.603.291,97</u>	<u>5.966.004,34</u>
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos		4.232.411,56	4.505.470,85
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos		1.370.880,41	1.460.533,49
Imobilizado de Uso Próprio		<u>124.707.191,34</u>	<u>4.927.958,52</u>
Hospitalares / Odontológicos		115.499.844,60	4.624.396,79
Não Hospitalares / Odontológicos		9.207.346,74	303.561,73
Imobilizações em Curso		2.199.763,45	879.190,00
Outras Imobilizações		734.835,77	15.309.233,27
Direito de Uso de Arrendamentos		133.171.581,68	15.952.966,61
Intangível	17	<u>17.798.472,21</u>	<u>22.420.449,38</u>
TOTAL DO ATIVO		<u>627.155.803,48</u>	<u>352.451.548,72</u>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras individuais.

Centro Clínico Gaúcho Ltda.*Balancos patrimoniais em 31 de dezembro de 2023 e 2022**(Valores expressos em Reais)***BALANÇO PATRIMONIAL
DO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE
(Em Reais)****PASSIVO**

		2023	2022
PASSIVO CIRCULANTE	NOTA	<u>127.105.418,28</u>	<u>125.803.573,34</u>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	18	<u>84.245.231,14</u>	<u>96.407.968,87</u>
Provisões de Contraprestações		<u>2.535.088,18</u>	<u>3.170.946,41</u>
Provisão de Contraprestação Não Ganha - PPCNG		2.535.088,18	3.170.946,41
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS		40.179.431,23	38.255.908,15
Provisão de Eventos a Liquidar - Outros Prestadores		14.313.279,86	16.784.373,79
Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		27.217.431,87	38.196.740,52
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	19	<u>711.594,76</u>	<u>585.277,14</u>
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios		213.541,21	315.162,50
Comercialização sobre Operações		498.053,55	270.114,64
Provisões	20	<u>1.335.327,87</u>	-
Provisão para IR e CSLL		1.335.327,87	-
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	21	7.413.219,25	4.913.464,45
Débitos Diversos	22	33.400.045,26	23.896.862,88
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		<u>232.095.054,87</u>	<u>94.252.267,45</u>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	18	<u>9.882.947,21</u>	<u>5.261.056,88</u>
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS		9.882.947,21	5.261.056,88
Provisões		<u>66.875.364,45</u>	<u>66.388.165,35</u>
Provisões para Tributos Diferidos		196.216,56	196.216,59
Provisões para Ações Judiciais	23	66.679.147,89	65.550.360,24
Provisões para Outras Contingências		-	641.588,52
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	21	59.211,21	743.288,13
Débitos Diversos	22	155.277.532,00	21.859.757,09
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	24	<u>267.955.330,33</u>	<u>132.395.707,93</u>
Capital Social	24	375.939.508,00	280.567.126,93
Prejuízo Acumulados		(107.984.177,67)	(148.171.419,00)
TOTAL DO PASSIVO		<u>627.155.803,48</u>	<u>352.451.548,72</u>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras individuais.

Centro Clínico Gaúcho Ltda.*Demonstrações dos Resultados**Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022**(Valores expressos em Reais)*

**DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO
DO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE
(Em Reais)**

	NOTA	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde		<u>453.440.265,44</u>	<u>433.138.763,53</u>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	25	<u>469.753.949,94</u>	<u>444.160.481,68</u>
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		469.753.949,94	444.160.481,68
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora		(16.313.684,50)	(11.021.718,15)
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos		<u>(332.910.150,52)</u>	<u>(391.400.652,14)</u>
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados		(343.889.459,17)	(384.681.355,97)
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados		10.979.308,65	(6.719.296,17)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		<u>120.530.114,92</u>	<u>41.738.111,39</u>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	27	172.067,27	492.104,14
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	27	<u>3.477.670,39</u>	<u>2.727.900,94</u>
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar		2.590.540,26	2.727.900,94
Outras Receitas Operacionais		887.130,13	-
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	27	<u>(42.649.260,68)</u>	<u>(36.695.302,02)</u>
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde		(1.531.751,10)	(974.194,44)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças		(10.881.295,43)	(36.027.881,04)
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde		282.047,26	-
Provisão para Perdas Sobre Créditos		(30.518.261,41)	306.773,46
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde N/ Relac. c/ Planos de Saúde da Operadora	27	(2.948.591,54)	(1.054.291,59)
RESULTADO BRUTO		<u>78.582.000,36</u>	<u>7.208.522,86</u>
Despesas de Comercialização	28	(11.613.441,05)	(9.277.126,53)
Despesas Administrativas	26	(33.047.860,83)	(39.735.080,35)
Resultado Financeiro Líquido	29	<u>10.817.705,72</u>	<u>4.707.628,28</u>
Receitas Financeiras		21.840.639,19	15.892.696,77
Despesas Financeiras		(11.022.933,47)	(11.185.068,49)
Resultado Patrimonial		<u>(4.479.389,77)</u>	<u>(4.139.638,66)</u>
Receitas Patrimoniais		239.611,85	695.983,75
Despesas Patrimoniais		(4.719.001,62)	(4.835.622,41)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES		<u>40.259.014,43</u>	<u>(41.235.694,40)</u>
Imposto de Renda		(13.924.108,58)	-
Contribuição Social		(5.021.319,09)	-
Impostos Diferidos		39.941.002,94	5.629.026,06
RESULTADO LÍQUIDO		<u>61.254.589,70</u>	<u>(35.606.668,34)</u>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras individuais.

Centro Clínico Gaúcho Ltda.*Demonstrações dos Resultados Abrangentes**Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022**(Valores expressos em Reais)*

**DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE
DO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE
(Em Reais)**

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Lucro/Prejuízo Líquido do Exercício	<u>61.254.589,70</u>	<u>(35.606.668,34)</u>
Outros Resultados Abrangentes	<u>(21.067.348,37)</u>	<u>(123.295.316,76)</u>
Ajustes na Incorporação	(21.067.348,37)	(123.295.316,76)
Total	<u>40.187.241,33</u>	<u>(158.901.985,10)</u>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras individuais.

Centro Clínico Gaúcho Ltda.

Demonstrações das Mutações do Patrimônio Líquido
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022
(Valores expressos em Reais)

CENTRO CLÍNICO GAÚCHO LTDA.

Porto Alegre - RS

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO
DO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE
(Em Reais)

	Capital Social	Adiantamento para Futuro Aumento de	Reservas de Lucros	Prejuízos Acumulados	TOTAL
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021	63.859.600,00	13.000.000,00	10.730.566,10	-	87.590.166,10
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	13.000.000,00	(13.000.000,00)	-	-	-
Aumento de Capital em espécie	202.500.000,00	-	-	-	202.500.000,00
Aumento de Capital por incorporações	1.207.526,93	-	-	-	1.207.526,93
Ajustes na combinação de negócios	-	-	-	(123.295.316,76)	(123.295.316,76)
Prejuízo Líquido do Exercício	-	-	-	(35.606.668,34)	(35.606.668,34)
Absorção de Prejuízo com Reserva de Lucros	-	-	(10.730.566,10)	10.730.566,10	-
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022	280.567.126,93	-	-	(148.171.419,00)	132.395.707,93
Aumento de Capital por incorporações	95.372.381,07	-	-	-	95.372.381,07
Ajustes na incorporação	-	-	-	(21.067.348,37)	(21.067.348,37)
Lucro Líquido do Exercício	-	-	-	61.254.589,70	61.254.589,70
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023	375.939.508,00	-	-	(107.984.177,67)	267.955.330,33

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras individuais.

Centro Clínico Gaúcho Ltda.*Demonstrações dos Fluxos de Caixa – Método Direto**Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022**(Valores expressos em Reais)*

**DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA PELO MÉTODO DIRETO
DO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE
(Em Reais)**

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
(+) Recebimento de Planos Saúde	470.750.543,59	433.294.636,95
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	561.246.949,79	411.463.629,70
(+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras	723.003,87	4.091.502,29
(+) Outros Recebimentos Operacionais	1.904.213,85	19.838.053,10
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(233.519.944,38)	(332.213.970,29)
(-) Pagamento de Comissões	(8.489.929,77)	(13.630.808,23)
(-) Pagamento de Pessoal	(42.582.775,24)	(33.058.612,33)
(-) Pagamento de Pró-Labore	-	(151.475,96)
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	(111.007.999,54)	(58.263.573,22)
(-) Pagamento de Tributos	(64.583.530,89)	(35.090.820,06)
(-) Pagamento de Processos Judiciais (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	(21.069.230,29)	(15.994.846,28)
(-) Pagamento de Aluguel	(14.916.683,50)	(1.456.654,53)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	-	(488.632,94)
(-) Aplicações Financeiras	(513.653.770,26)	(448.266.678,42)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(8.301.611,08)	(59.714.435,89)
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	<u>16.499.236,15</u>	<u>(129.642.686,11)</u>
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS		
(+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado – Outros	109.545,39	-
(+) Outros Recebimentos das Atividades de Investimento	-	160.792,80
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Outros	-	(933.266,73)
(-) Outros Pagamentos das Atividades de Investimento	(5.500.000,00)	(14.500.000,00)
Caixa Líquido das Atividades de Investimentos	<u>(5.390.454,61)</u>	<u>(15.272.473,93)</u>
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		
(+) Integralização de Capital em Dinheiro	-	202.500.000,00
(-) Pagamento de Juros - Empréstimos/Financiamentos/Leasing	-	(3.210.056,03)
(-) Pagamento de Amortização - Empréstimos/Financiamentos/Leasing	-	(46.417.976,57)
Caixa Líquido das Atividades de Financiamento	<u>-</u>	<u>152.871.967,40</u>
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA	<u>11.108.781,54</u>	<u>7.956.807,36</u>
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA	<u>11.108.781,54</u>	<u>7.956.807,36</u>
CAIXA – Saldo Inicial	11.021.240,30	3.064.432,94
CAIXA - Saldo Final	22.130.021,84	11.021.240,30
Ativos Livres no Início do Período (*)	45.269.640,54	47.471.662,36
Ativos Livres no Final do Período (*)	34.576.525,99	45.269.640,54
Aumento/(Diminuição) nas Aplicações Financeiras – RECURSOS LIVRES	<u>(10.693.114,55)</u>	<u>(2.202.021,82)</u>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras individuais.

Centro Clínico Gaúcho Ltda.

Notas explicativas às demonstrações financeiras individuais

Exercício findo em 31 de dezembro de 2023

(Valores expressos em Reais)

1. Contexto Operacional

O CENTRO CLÍNICO GAÚCHO LTDA. (Operadora), pessoa jurídica de direito privado, com sede no município de Porto Alegre, Estado do Rio Grande do Sul, na Rua Dona Margarida, nº 537, Navegantes, CEP 90240-611, é uma operadora de planos de saúde, fundada em 20 de maio de 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.

Em fevereiro de 2022, ocorreu a conclusão da combinação de negócios entre NotreDame Intermédica Participações S.A. e Hapvida Participações e Investimentos S.A. Com esta operação, a Companhia passou a fazer parte do Grupo Hapvida NotreDame Intermédica.

A composição acionária da Companhia é apresentada conforme disposto a seguir:

<u>Quotista</u>	<u>Quantidade de Ações</u>	<u>(%)</u>
CCG Participações S.A.	375.939.508	100,00%

Em 31 de dezembro de 2023, a Companhia apresentou Capital Circulante Líquido (CCL) positivo no montante de R\$ 34.034.244,63 (Capital Circulante Líquido positivo de R\$ 57.287.968,93 em 31 de dezembro de 2022).

2. Outros assuntos

2.1. Riscos atrelados as mudanças climáticas

A Operadora promove um estudo de riscos e oportunidades climáticas considerando os horizontes temporais de 2030 e 2050, avaliando os principais riscos físicos associados ao aquecimento global e os efeitos das mudanças climáticas no aumento da demanda por serviços de saúde, considerando o curto, médio e longo prazo, objetivando obter melhor compreensão e informações técnicas para auxiliar a tomada de decisão em planos de adaptação às mudanças climáticas.

Entre os aspectos identificados no estudo, destaca-se os possíveis impactos de eventos climáticos extremos nas unidades e instalações e os desdobramentos da mudança do clima na saúde das populações e na busca por atendimento médico.

A Operadora trabalha para mitigar os riscos à integridade física das unidades, levando em consideração no planejamento de obras e reformas a ocorrência de tempestades, inundações, ciclones e granizo.

Em determinados casos, é avaliada ainda a possibilidade de mudança de endereço de um ativo diante da impossibilidade de adequação da infraestrutura para um atendimento dentro dos padrões de segurança e qualidade estabelecidos. Além disso, as apólices de seguros da Companhia e suas controladas incluem cobertura para eventos extremos.

Além disso, o aumento de casos de doenças respiratórias decorrentes da queda de temperatura ou aumento da poluição, doenças cardiovasculares pelo aumento da temperatura e doenças limitadas a certas áreas geográficas (como a dengue, cujo vetor

Centro Clínico Gaúcho Ltda.

Notas explicativas às demonstrações financeiras individuais

Exercício findo em 31 de dezembro de 2023

(Valores expressos em Reais)

está relacionado ao acúmulo de água e pode ser impactado pelo regime de chuvas) são monitorados de forma recorrente pela Operadora.

Por fim, são realizados investimentos constantes na diversificação geográfica das unidades assistenciais, em programas de medicina preventiva e em ações educativas e de conscientização nos canais de comunicação.

Até 31 de dezembro de 2023, não foram identificados pela Administração da Operadora impactos relevantes decorrentes de riscos atrelados a mudanças climáticas nas demonstrações financeiras individuais e consolidadas da Companhia e suas controladas, no que tange a: i) *impairment* de ativos não financeiros; ii) instrumentos financeiros; iii) Provisões e passivos contingentes; iv) mensurações de valor justo; v) impostos diferidos; vi) julgamentos e estimativas relevantes; ou de quaisquer outros impactos.

2.2. Reestruturação societária

A Operadora realizou os seguintes eventos de reestruturação societária no exercício findo em 31 de dezembro de 2023 com o intuito de simplificar a estrutura societária e obter maior ganho na sinergia através de redução de custos operacionais por meio de compartilhamento de estruturas administrativas:

	Hospital CCG Saúde Ltda.	Laboratório Marques D'Almeida Ltda.
Ativo	241.326.470,31	18.548.956,99
Passivo	132.996.861,44	14.762.474,71
Acervo líquido	108.329.608,87	3.786.482,28

(iv) *Hospital CCG Saúde Ltda.*

Em 1 de maio de 2023, foi deliberada e aprovada pelos acionistas/quotistas das sociedades envolvidas, a operação de incorporação da empresa Hospital CCG Saúde Ltda., pela Centro Clínico Gaúcho Ltda., nos termos do protocolo e justificação da incorporação, com consequente extinção da sociedade incorporada.

(v) *Laboratório Marques D'Almeida Ltda.*

Em 1 de maio de 2023, foi deliberada e aprovada pelos acionistas/quotistas das sociedades envolvidas, a operação de incorporação da empresa Laboratório Marques D'Almeida Ltda., pela Centro Clínico Gaúcho Ltda., nos termos do protocolo e justificação da incorporação, com consequente extinção da sociedade incorporada.

(vi) *Centro Clínico de Medicina Ocupacional Ltda.*

Em 2 de outubro de 2023, as controladoras Centro Clínico Gaúcho Ltda. e CCG Participações S.A. assinaram o Termo de Fechamento da operação de Compra e Venda de Quotas e Outras Avenças com a compradora Premium Saúde Ocupacional Ltda. para venda da controlada integral Centro Clínico de Medicina Ocupacional Ltda.

Pelos termos acordados, o *entreprise value* da transação foi de R\$ 9,0 milhões (sendo R\$ 2,5 milhões à vista e R\$ 6,5 milhões a prazo), sujeito a mecanismos de ajustes de preço comuns em transações similares.

Centro Clínico Gaúcho Ltda.

Notas explicativas às demonstrações financeiras individuais

Exercício findo em 31 de dezembro de 2023

(Valores expressos em Reais)

3. Elaboração e apresentação das demonstrações financeiras individuais e consolidadas

3.1. Declaração de conformidade

As demonstrações financeiras individuais de 31 de dezembro de 2023 foram preparadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), as quais abrangem os Pronunciamentos, Orientações e Interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC) quando referendados pela ANS, inclusive as normas instituídas pela própria ANS. As demonstrações financeiras estão sendo apresentadas seguindo os critérios estabelecidos pelo plano de contas instituído pela Resolução Normativa (RN) nº 528 de 29 de abril de 2022.

A Administração considera que a Operadora possui recursos para dar continuidade a seus negócios no futuro. Adicionalmente, a Administração não tem o conhecimento de nenhuma incerteza material que possa gerar dúvidas significativas sobre a capacidade de continuar operando. Portanto, as demonstrações financeiras foram preparadas com base nesse princípio de continuidade.

As demonstrações financeiras foram preparadas com base no custo histórico, com exceção dos seguintes itens, que são mensurados a valor justo a cada data de reporte e reconhecidos nos balanços patrimoniais:

- Aplicações financeiras mensuradas a valor justo por meio do resultado; e
- Pagamentos contingentes assumidos em uma combinação de negócio são mensurados pelo valor justo.

A preparação de demonstrações financeiras requer o uso de certas estimativas contábeis críticas e também o exercício de julgamento por parte da Administração da Operadora no processo de aplicação das políticas contábeis. Aquelas áreas que requerem maior nível de julgamento e têm maior complexidade, bem como as áreas nas quais premissas e estimativas são significativas para as demonstrações financeiras, estão divulgadas na Nota 3.3.

As demonstrações financeiras individuais apresentam informações comparativas em relação ao exercício anterior e foram aprovadas e autorizadas para emissão pela Administração em 28 de março de 2024.

3.2. Conversão de moeda estrangeira

Moeda funcional e moeda de apresentação

Estas demonstrações intermediárias individuais estão apresentadas em Reais, que é a moeda funcional da Operadora. Todos os saldos foram arredondados para o milhar mais próximo, exceto quando indicado de outra forma.

Transações e saldos

As operações com moedas estrangeiras são convertidas para a moeda funcional, utilizando as taxas de câmbio vigentes nas datas das transações ou nas datas da avaliação, quando os itens são remensurados. Os ganhos e as perdas cambiais

Centro Clínico Gaúcho Ltda.

Notas explicativas às demonstrações financeiras individuais

Exercício findo em 31 de dezembro de 2023

(Valores expressos em Reais)

resultantes da liquidação dessas transações e da conversão pelas taxas de câmbio do final do exercício, referentes a ativos e passivos monetários em moedas estrangeiras, são reconhecidos na demonstração do resultado na rubrica “Resultado financeiro”.

3.3. Uso de estimativas e julgamentos

Na preparação destas demonstrações financeiras individuais e consolidadas, a Administração utilizou julgamentos, estimativas e premissas que afetam a aplicação das políticas contábeis da Operadora e suas controladas e os valores reportados dos ativos, passivos, receitas e despesas. Os resultados reais podem divergir dessas estimativas.

As estimativas e premissas são revisadas de forma contínua. As revisões das estimativas são reconhecidas prospectivamente.

(i) Julgamentos

As informações sobre julgamentos críticos referentes às políticas contábeis adotadas que têm efeitos significativos sobre os valores reconhecidos nas demonstrações financeiras individuais estão incluídas nas seguintes notas explicativas:

- Nota explicativa nº 8 – Provisão para perda do valor recuperável do contas a receber. Reconhecimento e mensuração da provisão ao valor recuperável do contas a receber de clientes.
- Nota Explicativa nº12 – Imposto de renda e contribuição social diferidos: disponibilidade de lucro tributável futura contra o qual diferenças temporárias dedutíveis e prejuízos fiscais possam ser utilizadas.
- Nota explicativa nº 17 - Intangível. Teste de eventuais perdas (*impairment*) no ágio. Os valores recuperáveis de Unidades Geradoras de Caixa (UGCs) foram determinados com base em cálculos do valor em uso, efetuados com base em estimativas e projeções orçamentárias aprovadas pela Administração.
- Nota explicativa nº 18 – Provisões técnicas de operações de assistência à saúde. Avaliação de passivos de seguros.
- Nota explicativa no 22.b - Arrendamentos a pagar. A Operadora e suas controladas não têm condições de determinar a taxa implícita de desconto a ser aplicada a seus contratos de arrendamento. Portanto, a taxa incremental sobre o empréstimo do arrendatário é utilizada para o cálculo do valor presente dos passivos de arrendamento no registro inicial do contrato. A taxa incremental sobre empréstimo do arrendamento é a taxa de juros que o arrendatário teria que pagar ao tomar recursos emprestados para a aquisição de ativo semelhante ao ativo objeto do contrato de arrendamento, por prazo semelhante e com garantia semelhante, os recursos necessários para obter o ativo com valor similar ao ativo de direito de uso em ambiente econômico similar.
- Nota explicativa nº 23 – Provisão para ações judiciais. A Operadora é parte em demandas administrativas e judiciais de naturezas trabalhista, tributária, cível e regulatória, na qual constitui provisões contábeis em relação às demandas com probabilidade de perda provável. A avaliação da

Centro Clínico Gaúcho Ltda.

Notas explicativas às demonstrações financeiras individuais

Exercício findo em 31 de dezembro de 2023

(Valores expressos em Reais)

probabilidade de perda é realizada através da avaliação de evidências disponíveis, hierarquia das leis, jurisprudências disponíveis, decisões mais recentes nos tribunais e sua relevância no ordenamento jurídico, bem como as opiniões de seus consultores jurídicos.

(ii) Incertezas sobre premissas e estimativas

As estimativas e premissas são revisadas de maneiras contínua. Revisões com relação a estimativas contábeis são reconhecidas no período em que são efetuadas e em quaisquer períodos futuros afetados.

As informações sobre incertezas relacionadas a premissas e estimativas em 31 de dezembro de 2023 que possam resultar em um resultado real diferente do estimado estão incluídas nas seguintes notas explicativas:

- Nota explicativa nº 8 - Provisão para perda do valor recuperável do contas a receber: reconhecimento e mensuração da provisão ao valor recuperável do contas a receber de clientes;
- Nota explicativa nº 9 - Despesas de comercialização diferidas: identificação do tempo médio de duração dos contratos para determinar o prazo de diferimento das comissões e, conseqüentemente, sua apropriação ao resultado contábil do exercício;
- Nota explicativa nº 12 - Imposto de renda e contribuição social diferidos: disponibilidade de lucro tributável futuro contra o qual diferenças temporárias dedutíveis e prejuízos fiscais possam ser utilizados.
- Nota explicativa nº 16 - Revisão da vida útil econômica de bens do ativo imobilizado: determinação da vida útil estimada dos bens e, conseqüentemente, da taxa de depreciação a ser utilizada nos cálculos e registro contábeis no resultado do período.
- Nota explicativa nº 17 - Determinação da vida útil estimada dos ativos intangíveis e, conseqüentemente, da taxa de amortização a ser utilizada nos cálculos e registro contábeis no resultado do exercício: teste de redução ao valor recuperável de ativos intangíveis e ágio: principais premissas em relação aos valores recuperáveis, incluindo a recuperabilidade dos custos de desenvolvimento.
- Nota explicativa nº 18 - Provisões técnicas de operações de assistência à saúde. Reconhecimento e mensuração de passivos de seguro.
- Nota explicativa nº 23 - Provisões para ações judiciais. Reconhecimento e mensuração de provisões e contingências: principais premissas para determinar o valor e a probabilidade da saída de recursos.

3.4. Mensuração a valor justo

Uma série de políticas e divulgações contábeis da Operadora requer a mensuração de valor justo para ativos e passivos financeiros e não financeiros.

Centro Clínico Gaúcho Ltda.

Notas explicativas às demonstrações financeiras individuais

Exercício findo em 31 de dezembro de 2023

(Valores expressos em Reais)

A Operadora estabelece uma estrutura de controle para mensuração do valor justo. Isso inclui uma equipe de avaliação que possui responsabilidade geral de revisar todas as mensurações significativas de valor justo, que discute as estratégias para estabelecer a composição da carteira de investimentos no Comitê de Finanças.

A equipe de avaliação revisa regularmente dados não observáveis significativos e ajustes de avaliação. Se informação de terceiros, tais como cotações de corretoras ou serviços de preços, é utilizada para mensurar valor justo, a equipe de avaliação analisa as evidências obtidas de terceiros para suportar a conclusão de que tais avaliações atendem os requisitos estabelecidos das normas do Comitê de Pronunciamentos Contábeis - CPC, incluindo o nível na hierarquia do valor justo em que tais avaliações devem ser classificadas.

Ao mensurar o valor justo de um ativo ou um passivo, a Operadora utiliza dados observáveis de mercado, tanto quanto possível. Os valores justos são classificados em diferentes níveis em uma hierarquia baseada nas informações (inputs) utilizadas nas técnicas de avaliação da seguinte forma:

- **Nível 1:** preços cotados (não ajustados) em mercados ativos para ativos e passivos idênticos.
- **Nível 2:** inputs, exceto os preços cotados incluídos no Nível 1, que são observáveis para o ativo ou passivo, diretamente (preços) ou indiretamente (derivado de preços).
- **Nível 3:** inputs, para o ativo ou passivo, que não são baseados em dados observáveis de mercado (inputs não observáveis).

A Operadora reconhece as transferências entre níveis da hierarquia do valor justo no final do exercício das demonstrações financeiras individuais em que ocorreram as mudanças.

Informações adicionais sobre as premissas utilizadas na mensuração dos valores justos estão incluídas nas seguintes notas explicativas:

- Nota explicativa nº 05 – Instrumentos financeiros.
- Nota explicativa no 22.b – Arrendamentos a pagar

3.5. Base de mensuração

As demonstrações financeiras individuais e consolidadas foram preparadas com base no custo histórico, com exceção dos seguintes itens, que são mensurados a valor justo a cada data de reporte e reconhecidos nos balanços patrimoniais:

- Ativos financeiros classificados como valor justo por meio do resultado
- Provisões técnicas, mensuradas de acordo com as determinações da ANS

3.6. Principais políticas contábeis

A Operadora aplica as políticas contábeis descritas abaixo de maneira consistente a todos os exercícios apresentados nestas demonstrações financeiras, saldo indicação contrária.

Centro Clínico Gaúcho Ltda.

Notas explicativas às demonstrações financeiras individuais

Exercício findo em 31 de dezembro de 2023

(Valores expressos em Reais)

3.6.1. Reconhecimento de receitas e custos operacionais

A Operadora atua no ramo de prestação de serviços de assistência à saúde e odontológica. Os serviços são vendidos em contratos separados, individual por cliente ou agrupados como um pacote de serviços. Para este, com planos de assistência à saúde, a Operadora entende que o mesmo deve atender aos requerimentos do CPC 11 – Contratos de Seguros. Para os itens não enquadrados nesse pronunciamento, a Operadora adota como política para o reconhecimento de receita os critérios dispostos no CPC 47 – Contratos com clientes.

(i) Reconhecimento de receitas operacionais

A receita é reconhecida na extensão em que for provável que benefícios econômicos serão gerados para a Operadora e quando possa ser mensurada de forma confiável, independentemente de quando o pagamento for recebido. A receita é contabilizada com base no valor justo da contraprestação recebida, excluindo descontos, abatimentos e impostos ou encargos sobre vendas.

As receitas de contraprestações, na modalidade de preço pré-estabelecido, são apropriadas no resultado pelo montante correspondente ao período de cobertura do risco incorrido (*pro rata die*).

Nos casos em que a fatura é emitida antecipadamente em relação ao período de cobertura dos contratos com clientes, o valor dos contratos com os clientes é registrado na rubrica “Provisões técnicas de operações de assistência à saúde”, no subitem “Provisão de contraprestação não ganha – PPCNG”, conforme destacado na nota explicativa 18, classificada no passivo circulante.

As receitas pertinentes aos serviços prestados de assistência à saúde são contabilizadas pelo regime de competência.

(ii) Receitas de contratos com clientes

Os serviços são vendidos em contratos separados, individual por cliente ou agrupados como um pacote de serviços. Os planos de assistência à saúde e odontológicos são tratados de acordo com os requerimentos do CPC 11 – Contratos de Seguros. Para os itens não enquadrados nesse pronunciamento, a Operadora e suas controladas adotam como política para o reconhecimento de receita os critérios dispostos no CPC 47 – Contratos com clientes.

(iii) Receitas de contraprestações

Os serviços de assistência à saúde e odontológica são realizados por meio de seus hospitais e rede credenciada. A Operadora e suas controladas avaliaram que os serviços são satisfeitos ao longo do tempo, dado que o cliente recebe e consome simultaneamente os benefícios prestados. As receitas com as contraprestações são apropriadas pelo valor correspondente ao rateio diário – *pro rata dia* – do período de cobertura individual de cada contrato, a partir do primeiro dia de cobertura.

Centro Clínico Gaúcho Ltda.

Notas explicativas às demonstrações financeiras individuais

Exercício findo em 31 de dezembro de 2023

(Valores expressos em Reais)

(iv) Reconhecimento dos custos dos serviços prestados

Os custos com a operação da rede própria de atendimento são reconhecidos no resultado do período à medida que são incorridos. Os custos dos serviços prestados pela rede credenciada de atendimento (hospitais, laboratórios e clínicas) são contabilizados com base nas notificações que avisam a ocorrência dos eventos cobertos pelos planos.

3.6.2. Receitas e despesas financeiras

As receitas e despesas financeiras da Operadora compreendem:

- Receita de juros;
- Despesas de juros;
- Ganhos/perdas líquidos de variação cambial sobre ativos e passivos financeiros; e
- Perdas por redução ao valor recuperável (e reversões) sobre investimentos em títulos de dívida contabilizados ao custo amortizado.

A receita e a despesa de juros são reconhecidas no resultado pelo método de juros efetivos. A Operadora classifica dividendos e juros sobre capital próprio pagos como fluxos de caixa das atividades de financiamento.

A taxa de juros efetiva é a taxa que desconta exatamente os pagamentos ou recebimentos em caixa futuros estimados ao longo da vida esperada do instrumento financeiro ao:

- Valor contábil bruto do ativo financeiro; ou
- Ao custo amortizado do passivo financeiro.

No cálculo da receita ou da despesa de juros, a taxa de juros efetiva incide sobre o valor contábil bruto do ativo (quando o ativo não estiver com problemas de recuperação) ou ao custo amortizado do passivo. No entanto, a receita de juros é calculada por meio da aplicação da taxa de juros efetiva ao custo amortizado do ativo financeiro que apresenta problemas de recuperação depois do reconhecimento inicial. Caso o ativo não esteja mais com problemas de recuperação, o cálculo da receita de juros volta a ser feito com base no valor bruto.

3.6.3. Imposto de renda e contribuição social

O imposto de renda e a contribuição social do exercício corrente e diferido são calculados com base nas alíquotas de 15%, acrescidas do adicional de 10% sobre o lucro tributável excedente de R\$ 240 para imposto de renda e 9% sobre o lucro tributável para contribuição social sobre o lucro líquido, e consideram a compensação de prejuízos fiscais e base negativa de contribuição social, limitada a 30% do lucro real do exercício.

A despesa com imposto de renda e contribuição social compreende os impostos de renda e contribuição social correntes e diferidos. O imposto corrente e o imposto diferido são reconhecidos no resultado a menos que estejam relacionados à combinação de negócios ou a itens diretamente reconhecidos no patrimônio líquido ou em outros resultados abrangentes.

Centro Clínico Gaúcho Ltda.

Notas explicativas às demonstrações financeiras individuais

Exercício findo em 31 de dezembro de 2023

(Valores expressos em Reais)

(i) Despesas de imposto de renda e contribuição social corrente

A despesa de imposto corrente é o imposto a pagar ou a receber estimado sobre o lucro ou prejuízo tributável do exercício e qualquer ajuste aos impostos a pagar com relação aos exercícios anteriores. O montante dos impostos correntes a pagar ou a receber é reconhecido no balanço patrimonial como ativo ou passivo fiscal pela melhor estimativa do valor esperado dos impostos a serem pagos ou recebidos que reflete as incertezas relacionadas a sua apuração, se houver. Ele é mensurado com base nas taxas de impostos decretadas na data do balanço.

Os ativos e passivos fiscais correntes são compensados somente se certos critérios forem atendidos.

(ii) Despesas de imposto de renda e contribuição social diferido

Ativos e passivos fiscais diferidos são reconhecidos com relação às diferenças temporárias entre os valores contábeis de ativos e passivos para fins de demonstrações financeiras e os usados para fins de tributação. As mudanças dos ativos e passivos fiscais diferidos no exercício são reconhecidas como despesa de imposto de renda e contribuição social diferida. O imposto diferido não é reconhecido para:

- Diferenças temporárias sobre o reconhecimento inicial de ativos e passivos em uma transação que não seja uma combinação de negócios e que não afete nem o lucro ou prejuízo tributável nem o resultado contábil;
- Diferenças temporárias relacionadas a investimentos em controladas, na extensão em que a Companhia seja capaz de controlar o momento da reversão da diferença temporária e seja provável que a diferença temporária não será revertida em futuro previsível; e
- Diferenças temporárias tributáveis decorrentes do reconhecimento inicial do ágio.

Um ativo fiscal diferido é reconhecido em relação aos prejuízos fiscais e diferenças temporárias dedutíveis não utilizados, na extensão em que seja provável que lucros tributáveis futuros estarão disponíveis, contra os quais serão utilizados. Os lucros tributáveis futuros são determinados com base na reversão de diferenças temporárias tributáveis relevantes. Se o montante das diferenças temporárias tributáveis for insuficiente para reconhecer integralmente um ativo fiscal diferido, serão considerados os lucros tributáveis futuros, ajustados para as reversões das diferenças temporárias existentes, com base nos planos de negócios da controladora e suas subsidiárias individualmente.

Ativos fiscais diferidos são revisados a cada data de balanço e são reduzidos na extensão em que sua realização não seja mais provável. Não foram realizadas reduções aos ativos fiscais diferidos nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022.

Ativos e passivos fiscais diferidos são mensurados com base nas alíquotas que se espera aplicar às diferenças temporárias quando elas forem revertidas, baseando-se nas alíquotas que foram decretadas até a data do balanço, e reflete a incerteza relacionada ao tributo sobre o lucro, se houver.

Centro Clínico Gaúcho Ltda.

Notas explicativas às demonstrações financeiras individuais

Exercício findo em 31 de dezembro de 2023

(Valores expressos em Reais)

A mensuração dos ativos e passivos fiscais diferidos reflete as consequências tributárias decorrentes da maneira sob a qual a Operadora espera recuperar ou liquidar seus ativos e passivos.

Ativos e passivos fiscais diferidos são compensados somente se certos critérios forem atendidos.

3.6.4. Imobilizado

Os itens que compõem o imobilizado são demonstrados ao custo, líquido de depreciação acumulada e perdas acumuladas por perda por redução ao valor recuperável, se houver. Esse custo inclui o custo de reposição do ativo imobilizado e custos de financiamentos para projetos de construção de longo prazo se os critérios de reconhecimento forem atendidos. Todos os demais custos de reparo e manutenção são reconhecidos no resultado, quando incorridos.

A depreciação é calculada com base no método linear ao longo da vida útil estimada dos ativos, conforme apresentado a seguir:

	<u>Vida útil (anos)</u>	<u>Taxa média anual de depreciação - % a.a.</u>
Terrenos e imóveis	25 a 60	1,67%
Veículos	1 a 10	10%
Instalações	5 a 10	10%
Máquinas e equipamentos	3 a 28	3,57%
Móveis e utensílios	1 a 10	10%
Equipamentos de computação	5 a 15	6,67%

A Operadora e suas controladas revisam o valor residual, a vida útil dos ativos e os métodos de depreciação no encerramento de cada exercício e os ajustam de forma prospectiva, quando for o caso.

Um item de imobilizado é baixado quando vendido (por exemplo, na data que o recebedor obtém controle) ou quando nenhum benefício econômico futuro for esperado do seu uso ou venda. Eventual ganho ou perda resultante da baixa do ativo (calculado como sendo a diferença entre o valor líquido da venda e o valor contábil do ativo) são incluídos na demonstração do resultado no exercício em que o ativo for baixado.

3.6.5. Ativos intangíveis

Ativos intangíveis adquiridos separadamente são mensurados ao custo no momento do seu reconhecimento inicial. O custo dos ativos intangíveis adquiridos em uma combinação de negócios corresponde ao valor justo na data da aquisição. Após o reconhecimento inicial, os ativos intangíveis são apresentados ao custo, menos amortização acumulada e perdas acumuladas de valor recuperável, se houver. Ativos intangíveis gerados internamente, excluindo custos de desenvolvimento capitalizados, não são capitalizados e o gasto é refletido na demonstração do resultado no exercício em que for incorrido.

A vida útil de ativo intangível é avaliada como definida e indefinida.

Ativos intangíveis com vida útil definida são amortizados ao longo da vida útil econômica e avaliados em relação à perda por redução ao valor recuperável sempre que houver

Centro Clínico Gaúcho Ltda.

Notas explicativas às demonstrações financeiras individuais

Exercício findo em 31 de dezembro de 2023

(Valores expressos em Reais)

indicação de perda de valor econômico do ativo. O período e o método de amortização para um ativo intangível com vida útil definida são revisados no mínimo no fim de cada exercício social. Mudanças na vida útil estimada ou no consumo esperado dos benefícios econômicos futuros desses ativos são contabilizados por meio de mudanças no período ou método de amortização, conforme o caso, sendo tratadas como mudanças de estimativas contábeis. A amortização de ativos intangíveis com vida definida é reconhecida na demonstração do resultado na categoria de despesa consistente com a utilização do ativo intangível.

Ativos intangíveis com vida útil indefinida não são amortizados, mas são testados anualmente em relação às perdas por redução ao valor recuperável, individualmente ou no nível da unidade geradora de caixa. A avaliação de vida útil indefinida é revisada anualmente para determinar se essa avaliação continua a ser justificável. Caso contrário, a mudança na vida útil de indefinida para definida é feita de forma prospectiva.

	<u>Vida útil</u>
Aquisição da carteira de plano de saúde	2 a 13 anos
Sistema de computadores	20% a.a.
Ativos intangíveis	7 anos
Outros ativos intangíveis	Indefinida

Um ativo é desreconhecido quando da sua venda (ou seja, a data em que o beneficiário obtém o controle do ativo relacionado) ou quando não são esperados benefícios econômicos futuros a partir de sua utilização ou venda. Eventual ganho ou perda resultante do desreconhecimento do ativo (a diferença entre o valor líquido da venda e o valor contábil do ativo) é reconhecido na demonstração do resultado do exercício.

3.6.6. Despesas de comercialização diferidas

Representados por comissões pagas pela comercialização de planos coletivos e individuais reconhecidas ao resultado pelo prazo médio estimado de permanência dos beneficiários na carteira de clientes. Os indicadores de permanência de clientes são apurados a partir da observação do tempo médio ponderado compreendido entre a data de contratação do plano e a data em que se efetiva o cancelamento de tais contratos. Apenas as despesas de comercialização referentes aos contratos ativos permanecem diferidas, ou seja, quando um contrato é cancelado no transcorrer do período de vigência de diferimento, o saldo residual remanescente é integralmente reconhecido como despesa do período em que o cancelamento for realizado.

3.6.7. Instrumentos financeiros

(i) Reconhecimento e mensuração inicial

O contas a receber de clientes e os títulos de dívida emitidos são reconhecidos inicialmente na data em que foram originados. Todos os outros ativos e passivos financeiros são reconhecidos inicialmente quando a Operadora e suas controladas se torna parte das disposições contratuais do instrumento.

Um ativo financeiro (a menos que seja um contas a receber de clientes sem um componente de financiamento significativo) ou passivo financeiro é inicialmente mensurado ao valor justo, acrescido, para um item não mensurado ao valor justo por meio do resultado (VJR), dos custos de transação que são diretamente atribuíveis à sua aquisição ou emissão. Um contas a receber de clientes sem um componente significativo de financiamento é mensurado inicialmente ao preço da operação.

Centro Clínico Gaúcho Ltda.

Notas explicativas às demonstrações financeiras individuais

Exercício findo em 31 de dezembro de 2023

(Valores expressos em Reais)

(ii) Classificação e mensuração subsequente

Ativos Financeiros

No reconhecimento inicial, um ativo financeiro é classificado como mensurado: ao Custo amortizado; ao Valor Justo por meio de Outros Resultados Abrangentes (VJORA) - instrumento de dívida; ao VJORA -instrumento patrimonial; ou ao VJR.

Os ativos financeiros não são reclassificados subsequentemente ao reconhecimento inicial, a não ser que a Operadora mude o modelo de negócios para a gestão de ativos financeiros, e neste caso todos os ativos financeiros afetados são reclassificados no primeiro dia do período de apresentação posterior à mudança no modelo de negócios.

Um ativo financeiro é mensurado ao custo amortizado se atender ambas as condições a seguir e não for designado como mensurado ao VJR:

- É mantido dentro de um modelo de negócios cujo objetivo seja manter ativos financeiros para receber fluxos de caixa contratuais; e
- Seus termos contratuais geram, em datas específicas, fluxos de caixa que são relativos somente ao pagamento de principal e juros sobre o valor principal em aberto.

Um instrumento de dívida é mensurado ao VJORA se atender ambas as condições a seguir e não for designado como mensurado ao VJR:

- É mantido dentro de um modelo de negócios cujo objetivo é atingido tanto pelo recebimento de fluxos de caixa contratuais quanto pela venda de ativos financeiros; e
- Seus termos contratuais geram, em datas específicas, fluxos de caixa que são apenas pagamentos de principal e juros sobre o valor principal em aberto.

No reconhecimento inicial de um investimento em um instrumento patrimonial que não seja mantido para negociação, a Operadora e suas controladas podem optar irrevogavelmente por apresentar alterações subsequentes no valor justo do investimento em outros resultados abrangentes (“ORA”). Essa escolha é realizada através da análise de cada investimento, individualmente.

Todos os ativos financeiros não classificados como mensurados ao custo amortizado ou ao VJORA, conforme descrito acima, são classificados como ao VJR. Isso inclui todos os ativos financeiros derivativos. No reconhecimento inicial, a Operadora pode designar de forma irrevogável um ativo financeiro que de outra forma atenda aos requisitos para ser mensurado ao custo amortizado ou ao VJORA como ao VJR se isso eliminar ou reduzir significativamente um descasamento contábil que de outra forma surgiria.

Ativos financeiros - Avaliação do modelo de negócio

A Operadora e suas controladas realizam uma avaliação do objetivo do modelo de negócios em que um ativo financeiro é mantido em carteira, pois isso reflete melhor a maneira pela qual o negócio é gerido e as informações são fornecidas à Administração. As informações consideradas incluem:

Centro Clínico Gaúcho Ltda.

Notas explicativas às demonstrações financeiras individuais

Exercício findo em 31 de dezembro de 2023

(Valores expressos em Reais)

- As políticas e objetivos estipulados para a carteira e o funcionamento prático dessas políticas. Objetiva identificar se a estratégia da Administração tem como foco a obtenção de receitas de juros contratuais, a manutenção de um determinado perfil de taxa de juros, a correspondência entre a duração dos ativos financeiros e a duração de passivos relacionados ou saídas esperadas de caixa, ou a realização de fluxos de caixa por meio da venda de ativos;
- Como o desempenho da carteira é avaliado e reportado à Administração da Operadora e suas controladas;
- Os riscos que afetam o desempenho do modelo de negócios (e o ativo financeiro mantido naquele modelo de negócios) e a maneira como aqueles riscos são gerenciados;
- Como os gerentes do negócio são remunerados - por exemplo, se a remuneração é baseada no valor justo dos ativos geridos ou nos fluxos de caixa contratuais obtidos; e
- A frequência, o volume e o momento das vendas de ativos financeiros nos períodos anteriores, os motivos de tais vendas e suas expectativas sobre vendas futuras.

As transferências de ativos financeiros para terceiros em transações que não se qualificam para desreconhecimento não são consideradas vendas, de maneira consistente com o reconhecimento contínuo dos ativos da Operadora.

Os ativos financeiros mantidos para negociação ou gerenciados com desempenho avaliado com base no valor justo são mensurados ao valor justo por meio do resultado.

Centro Clínico Gaúcho Ltda.

Notas explicativas às demonstrações financeiras individuais

Exercício findo em 31 de dezembro de 2023

(Valores expressos em Reais)

Ativos financeiros - Mensuração subsequente e ganhos e perdas

Ativos financeiros VJR	Esses ativos são mensurados subsequentemente ao valor justo. O resultado líquido, incluindo juros ou receita de dividendos, é reconhecido no resultado.
Ativos financeiros ao custo amortizado	Esses ativos são subsequentemente mensurados ao custo amortizado utilizando o método de juros efetivos. O custo amortizado é reduzido por perdas por <i>impairment</i> . A receita de juros, ganhos e perdas cambiais e o <i>impairment</i> são reconhecidos no resultado. Qualquer ganho ou perda no desreconhecimento é reconhecido no resultado.
Instrumentos de dívida a VJORA	<i>Esses ativos são mensurados subsequentemente ao valor justo. A receita de juros calculada utilizando o método de juros efetivos, ganhos e perdas cambiais e impairment são reconhecidos no resultado. Outros resultados líquidos são reconhecidos em ORA. No desreconhecimento, o resultado acumulado em ORA é reclassificado para o resultado.</i>
Instrumentos patrimoniais a VJORA	<i>Esses ativos são mensurados subsequentemente ao valor justo. Os dividendos são reconhecidos como ganho no resultado, a menos que o dividendo represente claramente uma recuperação de parte do custo do investimento. Outros resultados líquidos são reconhecidos em ORA e nunca são reclassificados para o resultado.</i>

Passivos financeiros - classificação, mensuração subsequente e ganhos e perdas

Os passivos financeiros foram classificados como mensurados ao custo amortizado ou ao VJR. Um passivo financeiro é classificado como mensurado ao valor justo por meio do resultado caso seja classificado como mantido para negociação, for um derivativo ou for designado como tal no reconhecimento inicial. Passivos financeiros mensurados ao VJR são mensurados ao valor justo e o resultado líquido, incluindo juros, é reconhecido no resultado. Outros passivos financeiros são subsequentemente mensurados pelo custo amortizado utilizando o método de juros efetivos. A despesa de juros, ganhos e perdas cambiais são reconhecidos no resultado. Qualquer ganho ou perda no desreconhecimento também é reconhecido no resultado.

(iii) Desreconhecimento

Ativos financeiros

A Operadora desreconhece um ativo financeiro quando os direitos contratuais aos fluxos de caixa do ativo expiram, ou quando a Operadora transfere os direitos contratuais de recebimento aos fluxos de caixa contratuais sobre um ativo financeiro em uma transação na qual substancialmente todos os riscos e benefícios da titularidade do ativo financeiro são transferidos, ou ainda na qual a Operadora nem transfere nem mantém substancialmente todos os riscos e benefícios da titularidade do ativo financeiro, bem como não retêm o controle sobre o ativo financeiro.

A Operadora realiza transações em que transfere ativos reconhecidos no balanço patrimonial, mas mantém todos ou substancialmente todos os riscos e benefícios dos ativos transferidos. Nesses casos, os ativos financeiros não são desreconhecidos.

Centro Clínico Gaúcho Ltda.

Notas explicativas às demonstrações financeiras individuais

Exercício findo em 31 de dezembro de 2023

(Valores expressos em Reais)

Passivos financeiros

A Operadora desreconhece um passivo financeiro quando sua obrigação contratual é retirada, cancelada ou expirada. A Operadora também desreconhece um passivo financeiro quando os termos são modificados e os fluxos de caixa do passivo modificado são substancialmente diferentes, caso em que um novo passivo financeiro baseado nos termos modificados é reconhecido a valor justo.

No desreconhecimento de um passivo financeiro, a diferença entre o valor contábil extinto e a contraprestação paga (incluindo ativos transferidos que não transitam pelo caixa ou passivos assumidos) é reconhecida no resultado.

(iv) Compensação

Os ativos ou passivos financeiros são compensados e o valor líquido apresentado no balanço patrimonial quando, e somente quando, a Operadora tenha atualmente um direito legalmente executável de compensar os valores e tenham a intenção de liquidá-los em uma base líquida ou de realizar o ativo e liquidar o passivo simultaneamente.

3.6.8. Disponível

Caixa e equivalentes de caixa incluem saldos em contas correntes bancárias e depósitos a curto prazo com alta liquidez e vencimento de três meses ou menos, a contar da data de contratação e sujeitos a risco insignificante de mudança de valor. Esses saldos são mantidos com a finalidade de atender compromissos de caixa de curto prazo e não para investimentos ou outros fins.

Para efeitos de demonstrações financeiras individuais e consolidados, os saldos bancários a descoberto são incluídos como componentes de caixa e equivalentes de caixa em decorrência da alta liquidez em curto espaço de tempo, compondo integralmente na gestão de caixa da Operadora e de suas controladas.

3.6.9. Perda de recuperabilidade sobre créditos

A Operadora constitui provisão para perdas de recuperabilidade sobre créditos por meio da metodologia de apuração utilizada em estrito acordo com a Resolução Normativa – RN 528/22.

A perda de recuperabilidade sobre créditos relacionados com planos de saúde é constituída sobre os créditos vencidos há mais de 60 dias para os contratos de pessoas física (planos individuais) e há mais de 90 dias para os contratos com pessoa jurídica (planos coletivos e corporativos), salvo casos específicos avaliados individualmente pela Administração.

Para os créditos não relacionados com planos de saúde, é constituída perda de recuperabilidade de créditos para saldos vencidos acima de 90 dias, salvo casos específicos avaliados individualmente pela Administração.

3.6.10. Ajuste a valor presente de ativos e passivos

Os ativos e passivos monetários de longo prazo são utilizados monetariamente e, portanto, estão ajustados pelo seu valor presente. O ajuste a valor presente de ativos e passivos monetários de curto prazo é calculado, e somente registrado, se considerado

Centro Clínico Gaúcho Ltda.

Notas explicativas às demonstrações financeiras individuais

Exercício findo em 31 de dezembro de 2023

(Valores expressos em Reais)

relevante em relação às demonstrações financeiras tomadas em conjunto. Para fins de registro e determinação de relevância, o ajuste a valor presente é calculado levando em consideração os fluxos de caixa contratuais e a taxa de juros explícita, e, em certos casos, implícita, nos respectivos ativos e passivos. Com base nas análises efetuadas e na melhor estimativa da Administração, a Operadora concluiu que o ajuste a valor presente de ativos e passivos monetários circulantes é irrelevante em relação às demonstrações financeiras tomadas em conjunto e, dessa forma, não registrou nenhum ajuste.

3.6.11. Redução ao valor recuperável de ativos não financeiros

A Administração revisa anualmente o valor contábil líquido dos ativos com o objetivo de avaliar eventos ou mudanças nas circunstâncias econômicas, operacionais ou tecnológicas que possam indicar deterioração ou perda de seu valor recuperável. Sendo tais evidências identificadas e tendo o valor contábil líquido excedido o valor recuperável, é constituída provisão para desvalorização, ajustando o valor contábil líquido ao valor recuperável. O valor recuperável de um ativo ou de determinada unidade geradora de caixa é definido como sendo o maior entre o valor em uso e o valor líquido de venda.

Na estimativa do valor em uso do ativo, os fluxos de caixa futuros estimados são descontados ao seu valor presente, utilizando uma taxa de desconto antes dos tributos que reflita o custo médio ponderado de capital para a indústria em que opera a unidade geradora de caixa. O valor justo líquido das despesas de venda é determinado, sempre que possível, com base em transações recentes de mercado entre partes conhecedoras e interessadas com ativos semelhantes. Na ausência de transações observáveis nesse sentido, uma metodologia de avaliação apropriada é utilizada. Os cálculos dispostos nesse modelo são corroborados por indicadores disponíveis de valor justo, como preços cotados para entidades listadas, entre outros indicadores disponíveis.

A Operadora baseia sua avaliação de redução ao valor recuperável com base nas previsões e nesses orçamentos financeiros detalhados, os quais são elaborados separadamente pela Administração para cada unidade geradora às quais os ativos estejam alocados. As projeções baseadas nessas previsões e nesses orçamentos geralmente abrangem o período de 5 anos. Uma taxa média de crescimento de longo prazo é calculada e aplicada aos fluxos de caixa futuros após o quinto ano.

A perda por desvalorização do ativo é reconhecida no resultado de forma consistente com a função do ativo sujeito à perda.

Para ativos que não sejam ágio, é efetuada uma avaliação em cada data de reporte para determinar se existe um indicativo de que as perdas por redução ao valor recuperável reconhecidas anteriormente já não existem ou diminuiram. Se tal indicativo existir, a Companhia estima o valor recuperável do ativo ou da unidade geradora de caixa. Uma perda por redução ao valor recuperável de um ativo previamente reconhecida é revertida apenas se tiver havido mudança nas estimativas utilizadas para determinar o valor recuperável do ativo desde a última perda por desvalorização que foi reconhecida. A reversão é limitada para que o valor contábil do ativo não exceda o valor contábil que teria sido determinado (líquido de depreciação, amortização ou exaustão), caso nenhuma perda por desvalorização tivesse sido reconhecida para o ativo em anos anteriores. Essa reversão é reconhecida no resultado.

O teste de redução do valor recuperável do ágio é feito anualmente ou quando as circunstâncias indicarem que o valor contábil tenha se deteriorado.

Centro Clínico Gaúcho Ltda.

Notas explicativas às demonstrações financeiras individuais

Exercício findo em 31 de dezembro de 2023

(Valores expressos em Reais)

A perda por desvalorização é reconhecida para uma unidade geradora de caixa a qual o ágio esteja relacionado. Quando o valor recuperável da unidade é inferior ao valor contábil da unidade, a perda é reconhecida e alocada para reduzir o valor contábil dos ativos da unidade na seguinte ordem: (a) reduzindo o valor contábil do ágio alocado à unidade geradora de caixa; e (b) a seguir, aos outros ativos da unidade proporcionalmente ao valor contábil de cada ativo.

Ativos intangíveis com vida útil indefinida são testados em relação à perda por redução ao valor recuperável anualmente, individualmente ou no nível da unidade geradora de caixa, conforme o caso ou quando as circunstâncias indicarem perda por desvalorização do valor contábil.

3.6.12. Provisões

Provisões são reconhecidas quando existe uma obrigação presente (legal ou construtiva), como consequência de um evento passado, uma indicação provável que benefícios econômicos sejam requeridos para liquidar a obrigação e uma estimativa confiável do valor da obrigação possa ser feita. Quando a Operadora espera que o valor de uma provisão seja reembolsado, no todo ou em parte, o reembolso é reconhecido como um ativo separado, mas apenas quando o reembolso for praticamente certo. A despesa relativa a qualquer provisão é apresentada na demonstração do resultado, líquida de qualquer reembolso.

Se o efeito do valor temporal do dinheiro for significativo, as provisões são descontadas utilizando uma taxa corrente antes dos tributos que reflete, quando adequado, os riscos específicos ao passivo. Quando for adotado desconto, o aumento na provisão devido à passagem do tempo é reconhecido como custo de financiamento.

(i) Provisão para ações judiciais

A Operadora são parte de diversos processos judiciais e administrativos. Provisões são constituídas para todas as contingências referentes a processos judiciais para os quais é provável que uma saída de recursos seja feita para liquidar a contingência/obrigação e uma estimativa razoável possa ser feita. A avaliação da probabilidade de perda inclui a avaliação das evidências disponíveis, a hierarquia das leis, as jurisprudências disponíveis, as decisões mais recentes nos tribunais e sua relevância no ordenamento jurídico, bem como a avaliação dos advogados externos. As provisões são revisadas e ajustadas para levar em conta alterações nas circunstâncias, tais como prazo de prescrição aplicável, conclusões de inspeções fiscais ou exposições adicionais identificadas com base em novos assuntos ou decisões de tribunais.

(ii) Contratos onerosos

Se a Operadora possui um contrato que é oneroso, a obrigação presente do contrato é reconhecida e mensurada como uma provisão. No entanto, antes que uma provisão separada para um contrato oneroso seja estabelecida, a Operadora reconhece qualquer perda por redução ao valor recuperável que tenha ocorrido em ativos dedicados a esse contrato.

Um contrato oneroso como um contrato em que os custos inevitáveis de satisfazer as obrigações do contrato excedem os benefícios econômicos que se espera que sejam

Centro Clínico Gaúcho Ltda.

Notas explicativas às demonstrações financeiras individuais

Exercício findo em 31 de dezembro de 2023

(Valores expressos em Reais)

recebidos ao longo do mesmo contrato. Os custos inevitáveis do contrato refletem o menor custo líquido de sair do contrato e este é determinado com base:

- no custo de cumprir o contrato; ou
- no custo de qualquer compensação ou de penalidades provenientes do não cumprimento dos contratos; dos dois, o menor.

O custo para cumprir um contrato compreende os custos diretamente relacionados ao contrato (por exemplo, custos incrementais) e uma alocação de outros custos diretamente associados às atividades do contrato.

(iii) Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

Constituídas de acordo com Resoluções Normativas emitidas pela ANS, essas provisões são representadas pela:

- Provisão de prêmio contraprestação não ganha (PPCNG (Resolução Normativa RN 393/2015, RN 442/2018 e RN 472/2021))*: é calculada *pro rata* dia, com base nos prêmios dos planos de saúde e odontológicos, representando o valor cobrado pela operadora proporcional aos dias ainda não transcorridos dentro do próprio mês em que a vigência de cobertura do risco foi iniciada em benefício do cliente.
- Provisão de eventos e sinistros a liquidar para o SUS (Sistema Único de Saúde)*: é calculada a partir das notificações enviadas pelo SUS, representando a restituição das despesas em eventual atendimento de seus beneficiários que já foram efetivamente cobradas, uma estimativa de futuras notificações de cobranças que estão em processo de análise, calculadas conforme decisão judicial obtida pela Companhia para adoção de metodologia própria.
- Provisão para eventos a liquidar*: é constituída com base nos avisos de sinistros recebidos até a data do balanço, incluindo os sinistros judiciais e custos relacionados atualizados monetariamente.
- Provisão para eventos ocorridos e não avisados (PEONA) (Resolução Normativa RN 393/2015, RN 442/2018 e RN 476/2021)*: é calculada atuarialmente a partir da estimativa dos sinistros já ocorridos e ainda não avisados, com base em triângulos de run-off mensais, que consideram o desenvolvimento histórico dos sinistros avisados nos últimos 12 meses, dos futuros pagamentos de eventos relacionados com ocorrências anteriores à data-base de cálculo, para estabelecer uma projeção futura por período de ocorrência.
- Provisão para eventos ocorridos e não avisados para SUS (PEONA-SUS)*: é calculada a partir da estimativa do montante de eventos/sinistros originados no Sistema Único de Saúde (SUS), que tenham ocorrido e que não tenham sido avisados. O montante calculado é informado, mensalmente, no sítio institucional da Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), sendo adotada, pela Companhia, a contabilização de 12/24 avos do montante, tal como permitido pela Resolução Normativa da Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS) nº 528/22.
- Provisão para remissão (Resolução Normativa RN 393/2015)*: é constituída para os beneficiários que ficarem isentos dos pagamentos das contraprestações em um determinado período conforme cobertura prevista em contrato.

Centro Clínico Gaúcho Ltda.

Notas explicativas às demonstrações financeiras individuais

Exercício findo em 31 de dezembro de 2023

(Valores expressos em Reais)

- (g) *Provisão de Insuficiência de Contraprestações (PIC (Resolução Normativa RN 442/2018))*: para os seguros de saúde, tem como objetivo apurar a insuficiência de contraprestações/prêmios para a cobertura dos eventos/sinistros a ocorrer. A provisão é calculada a partir de metodologia definida no anexo VII da resolução normativa 393, para as operadoras que não possuem metodologia atuarial própria. Para o cálculo leva-se em consideração: (i) o FIC (Fator de Insuficiência de Contraprestações), obtido através da soma dos eventos indenizáveis, acrescidos das despesas administrativas totais e de comercialização com a dedução dos totais de multas administrativas, divididos pela soma de contraprestações efetivas; (ii) A base de cálculo da provisão será o somatório das contraprestações efetivas dos 12 meses, incluindo a competência do cálculo; (iii) todos os contratos médico-hospitalares na modalidade de preço preestabelecido, contemplando as segmentações individual, coletivo por adesão e coletivo empresarial.

3.6.13. Arrendamento

No início de um contrato, a Operadora avalia se um contrato é ou contém um arrendamento. A Operadora avalia se os contratos celebrados são ou contém elementos de arrendamentos, e reconhece os direitos de uso dos ativos arrendados e passivo para fluxo futuro dos contratos celebrados, são eles aqueles que transmitem o direito de controlar e obter os benefícios sobre o uso de ativo identificado por um período em troca de contraprestação.

A Operadora reconhece um ativo de direito de uso e um passivo de arrendamento na data de início do arrendamento. O ativo de direito de uso é mensurado inicialmente ao custo, que compreende o valor da mensuração inicial do passivo de arrendamento, ajustado para quaisquer pagamentos de arrendamento efetuados até a data de início, mais quaisquer custos diretos iniciais incorridos pelo arrendatário, menos quaisquer incentivos de arrendamentos recebidos.

O ativo de direito de uso é subsequentemente depreciado pelo método linear desde a data de início até o final do prazo do arrendamento, a menos que o arrendamento transfira a propriedade do ativo subjacente ao arrendatário ao fim do prazo do arrendamento, ou se o custo do ativo de direito de uso refletir que o arrendatário exercerá a opção de compra. Nesse caso, o ativo de direito de uso será depreciado durante a vida útil do ativo subjacente, que é determinada na mesma base que a do ativo imobilizado. Além disso, o ativo de direito de uso é periodicamente reduzido por perdas por redução ao valor recuperável, se houver, e ajustado por determinadas remensurações do passivo de arrendamento.

O passivo de arrendamento é mensurado inicialmente ao valor presente dos pagamentos do arrendamento que não são efetuados na data de início, descontados pela taxa de juros incremental calculada pela Operadora. A taxa incremental sobre empréstimo do arrendatário é a taxa de juros que o arrendatário teria que pagar ao pedir emprestado, por prazo semelhante e com garantia semelhante, os recursos necessários para obter o ativo com valor similar ao ativo diferido de uso em ambiente econômico similar.

A Operadora é arrendatária de diversos ativos, incluindo imóveis, equipamentos hospitalares e equipamentos de TI.

O passivo de arrendamento é mensurado pelo custo amortizado, utilizando o método dos juros efetivos. É remensurado quando há uma alteração nos pagamentos futuros de

Centro Clínico Gaúcho Ltda.

Notas explicativas às demonstrações financeiras individuais

Exercício findo em 31 de dezembro de 2023

(Valores expressos em Reais)

arrendamento resultante de alteração em índice ou taxa, há alteração nos valores que se espera que sejam pagos de acordo com a garantia de valor residual, a Operadora altera sua avaliação se exercerão uma opção de compra, extensão ou rescisão, há um pagamento de arrendamento revisado fixo em essência.

Quando o passivo de arrendamento é remensurado dessa maneira, é efetuado um ajuste correspondente ao valor contábil do ativo de direito de uso ou é registrado no resultado se o valor contábil do ativo de direito de uso tiver sido reduzido a zero.

Arrendamentos de curto prazo e de ativos de baixo valor

A Operadora aplica a isenção de reconhecimento de arrendamento de curto prazo a seus arrendamentos de curto prazo de máquinas e equipamentos (ou seja, arrendamentos cujo prazo de arrendamento seja igual ou inferior a 12 meses a partir da data de início e que não contenham opção de compra). Também aplica a concessão de isenção de reconhecimento de ativos de baixo valor a arrendamentos de equipamentos de escritório considerados de baixo valor. Os pagamentos de arrendamento de curto prazo e de arrendamentos de ativos de baixo valor são reconhecidos como despesa pelo método linear ao longo do prazo do arrendamento.

3.6.14. Obrigações com benefícios de longo prazo pós-emprego a funcionários

A Operadora concede a certos executivos o benefício de assistência à saúde pós-emprego. O custeio dos benefícios concedidos pelos planos de benefícios definidos é estabelecido separadamente para cada plano, utilizando o método do crédito unitário projetado.

Mensurações compreendendo ganhos e perdas atuariais, o efeito do limite dos ativos, excluindo os juros líquidos, e o retorno sobre ativos do plano, excluindo juros líquidos, são reconhecidos imediatamente no balanço patrimonial, com correspondentes débitos ou créditos retidos por meio de outros resultados abrangentes no período em que ocorra. As mensurações não são reclassificadas no resultado em períodos subsequentes.

Os custos de serviços passados são reconhecidos no resultado nas seguintes datas, a que ocorrer primeiro:

- a data de alteração do plano ou redução significativa da expectativa do tempo de serviços; e
- a data em que a Companhia reconhece os custos relacionados com reestruturação.

Os juros líquidos são calculados aplicando-se a taxa de desconto ao ativo ou passivo do benefício definido líquido. A Operadora reconhece as seguintes variações nas obrigações de benefício definido líquido em despesas administrativas nas Demonstrações Financeiras individuais do resultado.

Os participantes do plano de benefícios pós-emprego se restringem a certos executivos da Operadora.

3.6.15. Distribuição de dividendos

A Operadora reconhece um passivo para pagamento de dividendos quando essa distribuição é autorizada e deixa de ser uma opção da empresa ou, ainda, quando previsto

Centro Clínico Gaúcho Ltda.

Notas explicativas às demonstrações financeiras individuais

Exercício findo em 31 de dezembro de 2023

(Valores expressos em Reais)

em Lei. Conforme legislação societária vigente, uma distribuição é autorizada quando aprovada pelos acionistas e o montante correspondente é diretamente reconhecido no patrimônio líquido. A legislação societária estabelece ainda o requerimento de pagamento de um dividendo mínimo obrigatório, após efetuados os ajustes ao lucro auferido no exercício e destinação das reservas também previstas no artigo 202 da Lei das Sociedades por Ações.

A distribuição de dividendos para os quotistas da Operadora é reconhecida como um passivo nas demonstrações financeiras da Operadora ao final do exercício, com base no Contrato Social da Operadora. Qualquer valor acima do mínimo obrigatório somente é provisionado na data em que são aprovados pelos acionistas.

3.6.16. Teste de adequação de passivos (TAP)

A Operadora elabora o Teste de Adequação de Passivos (TAP) para todos os contratos vigentes a cada data de balanço e que estão vigentes na data de execução do teste. Este teste é elaborado anualmente e revisado trimestralmente, considerando estimativas correntes de fluxos de caixa futuro, utilizando a data base referência de clientes ativos, sem novos entrantes. A metodologia projeta entradas e saídas de recursos financeiros, considerando os reajustes técnicos e financeiros, alteração de valor por mudança de faixa etária, variação nos custos assistenciais, despesas administrativas e comerciais, retornos dos investimentos e valor do dinheiro no tempo utilizando a taxa de desconto Estruturas a Termo das Taxas de Juros livres de risco (ETTJ).

O Teste de Adequação de Passivos realizados foi segregado para as carteiras de planos individuais, coletivos empresariais e coletivos por adesão.

O teste efetuado de adequação de passivos não demonstrou insuficiência.

Caso seja identificada qualquer insuficiência, a Operadora registra a perda imediatamente como uma despesa no resultado do exercício, primeiramente reduzindo os custos de aquisição até o limite de zero e depois constituindo provisões adicionais aos passivos já registrados na data do teste.

3.6.17. Alterações de novas normas que ainda não estão em vigor

Novas normas ou alterações de normas e interpretações serão aplicáveis quando referendadas pela ANS. São elas:

CPC 50 – Contratos de seguros

Com a emissão do CPC 50, em substituição ao CPC 11 – Contratos de Seguro, que estabelece os princípios para o reconhecimento, mensuração, apresentação e divulgação de contratos de seguros dentro do escopo da norma. Essas informações fornecem uma base para os usuários de demonstrações contábeis avaliarem o efeito que os contratos de seguros têm sobre a posição financeira, o desempenho financeiro e os fluxos de caixa da entidade.

A Operadora está avaliando a efetiva aplicabilidade da referida Norma, considerando a sua estratégia de negócios amparada na “verticalização” de suas operações, o que a torna, essencialmente prestadora de serviço de assistência à saúde.

Centro Clínico Gaúcho Ltda.

Notas explicativas às demonstrações financeiras individuais

Exercício findo em 31 de dezembro de 2023

(Valores expressos em Reais)

A Operadora vende a) planos de saúde com cobertura de custos de assistência médica, sendo a maior parte dos atendimentos realizada nas redes clínica, ambulatorial e hospitalar própria; e (b) planos odontológicos com o serviço prestado através de rede credenciada. Nessas operações, as operadoras de saúde da Operadora administra “riscos de saúde”, ou seja, os riscos são cobertos pelo fornecimento da prestação de serviços de assistência à saúde e não para indenização de bens ou valores monetários, no qual a combinação dessa prestação e um método de precificação da contraprestação a ser recebida a partir de uma mensalidade por taxa mensal fixa e que considera a premissa de se tratar de um contrato de longo prazo e com capacidade de tornar os clientes cativos; dentre outros aspectos relevantes.

Impacto estimado da adoção do CPC 50

O CPC 50 busca uniformizar a ampla variedade de práticas contábeis até então aplicadas no mercado segurador, que prejudicava a comparabilidade das informações contábeis das seguradoras em diferentes jurisdições.

A eventual adoção do CPC 50 não resultará em impactos regulatórios, uma vez que tais limites são calculados segundo os princípios e normas contábeis geralmente aceitos no Brasil aplicáveis às operadoras de saúde autorizadas a funcionar pela ANS que não aprovou o CPC 50.

O CPC 50 exige que todas as seguradoras reflitam os efeitos das mudanças em suas demonstrações financeiras de maneira transparente, fornecendo informações sobre a lucratividade atual e futura dos seus contratos de seguro. Além dessa comparabilidade, a norma instituiu os níveis de agrupamento dos contratos de seguro (nível de saframento, portfólio e grupos) e a aplicação dos modelos contábeis que devem ser definidos de acordo com as características dos contratos de seguros. Esses modelos são divididos em:

- **BBA – Building Block Approach (Modelo Geral de Mensuração):** modelo padrão para todos os contratos de seguros;
- **PAA – Premium Allocation Approach (Abordagem de Alocação de Prêmio):** modelo simplificado opcional, indicado para contratos de curta duração (cobertura de até um ano) ou quando a cobertura remanescente não seja materialmente diferente do valor calculado no modelo BBA;
- **VFA – Variable Fee Approach (Abordagem de Taxa Variável):** modelo aplicável a contratos de seguros com características de participação direta, compostos substancialmente por contratos de serviço relacionados a investimentos de acordo com os quais uma entidade promete um retorno de investimento com base nos itens subjacentes.

No reconhecimento inicial do modelo BBA, deve-se considerar as estimativas de fluxo de caixa futuro, os ajustes do valor do dinheiro no tempo (ajustes a valor presente) e os ajustes dos riscos não financeiros para avaliar se o contrato é superavitário ou deficitário. Com isso, surge o conceito da margem de serviço contratual (CSM – *Contractual Service Margin*), que deverá ser contabilizada no passivo, sendo convertida para receita ao longo da vigência do contrato. Nos casos de contratos onerosos (quando essa margem de serviço contratual é deficitária), esses valores deverão ser contabilizados imediatamente no resultado.

Centro Clínico Gaúcho Ltda.

Notas explicativas às demonstrações financeiras individuais

Exercício findo em 31 de dezembro de 2023

(Valores expressos em Reais)

No modelo PAA, baseado em passivo de cobertura remanescente, semelhante à metodologia de prêmios não ganhos, os valores do passivo são reconhecidos em resultado de acordo com o período de vigência dos contratos.

Esta norma é vigente a partir 1º de janeiro de 2023 e a data de transição 1º de janeiro de 2022, sendo que os efeitos de transição impactam diretamente a rubrica de Lucros Acumulados no Patrimônio Líquido.

3.6.18. Informações por segmento

A Operadora atua no setor de saúde suplementar e direcionam sua estratégia à prestação dos serviços de forma verticalizada, em que o atendimento ao beneficiário é prioritariamente realizado em rede própria de atendimento, e proporciona assistências médica e odontológica, operando em apenas um segmento operacional, cujos resultados operacionais e financeiros são regularmente revistos pela Administração de forma agregada, sobre a qual conduz sua tomada de decisões.

Embora a Operadora tenha em sua estrutura diversos hospitais, clínicas e outras unidades de atendimento, eles funcionam como executores dos serviços demandados pelos clientes do plano de saúde e odontológico, dentro do modelo integrado de verticalização, no qual o objetivo final é maximizar a geração de valor consolidado (operadora de planos de saúde/odontológica + unidades de atendimento médico) para seus quotistas.

A Administração determinou que a Diretoria Estatutária é representada pelo *Chief Operating Decision Maker* (CODM). Este recebe e analisa informações sobre os resultados operacionais e financeiros do negócio e toma as decisões estratégicas, uso de tecnologias e estratégias de marketing para diferentes produtos e serviços de forma centralizada. Toda a receita da Operadora e suas controladas é derivada de clientes localizados geograficamente no Brasil e não há concentração de vendas por contrato de clientes. Além disso, todos os ativos circulantes da Operadora e suas controladas estão localizados no Brasil. Os resultados não flutuam com base na sazonalidade.

4. Gerenciamentos de riscos

A Operadora opera com planos de saúde, rede próprias (hospitais e pronto atendimento) e odontológicos, destinados a uma ampla variedade de clientes corporativos, associações e clientes individuais. Os principais riscos decorrentes dos negócios da Operadora são os riscos de crédito, de taxa de juros e de liquidez. A administração desses riscos envolve diferentes departamentos e contempla uma série de políticas e estratégias de alocação de recursos consideradas adequadas e suficientes pela Administração.

a) Risco de mercado

A Operadora possui uma política formalizada para realizar investimentos e para utilizar instrumentos financeiros em suas atividades.

A política de investimentos possui as seguintes premissas: (i) limitar a exposição a Riscos de crédito, liquidez, mercado, operacional e legal quanto às Aplicações Financeiras, garantindo a preservação do patrimônio de longo prazo da Operadora; (ii) manter uma gestão eficiente e otimizada a fim de garantir a suficiência de caixa; (iii) não transacionar derivativos de qualquer natureza ou moedas estrangeiras e ativos financeiros com

Centro Clínico Gaúcho Ltda.

Notas explicativas às demonstrações financeiras individuais

Exercício findo em 31 de dezembro de 2023

(Valores expressos em Reais)

exposição cambial, ressalvadas quando tiverem por finalidade constituição de hedge para passivos financeiros ou operacionais; (iv) investir por meio de entidades da Operadora e suas controladas ou, indiretamente, por meio de fundos de investimentos abertos, restritos ou dedicados, dos quais sejam cotistas de: a) títulos públicos federais; b) títulos ou valores mobiliários emitidos por instituição financeira (CDBs, LFT, NTN e demais produtos de renda fixa); c) títulos ou valores mobiliários emitidos por companhias abertas (debêntures, CRI, afins); d) compromissadas lastreadas nos ativos mencionados anteriormente; e e) alocação dos Ativos Garantidores, ou Aplicações Financeiras Vinculadas, deverá seguir os limites de concentração de acordo com a RN ANS 392 e atualizações posteriores.

Periodicamente, a área financeira consolida indicadores e relatórios de gestão dos investimentos e dos instrumentos financeiros em uma análise detalhada da distribuição, riscos, vencimentos, rendimentos, desempenhos e resultados, abordando os aspectos mais relevantes do ambiente macroeconômico e garantindo alinhamento à política de investimentos em instrumentos financeiros.

O risco de mercado também contempla o acompanhamento pela Operadora do risco de taxa de juros de forma tempestiva, sendo monitoradas eventuais oscilações e, quando aplicável, avaliadas contratações de instrumentos de proteção.

a) Risco de subscrição

Política de precificação

Empresas que operam negócios de planos de saúde e odontológicos estão expostas a riscos relacionados à volatilidade dos custos. Os planos odontológicos são menos sensíveis que os planos de saúde, devido à menor frequência de uso e menor complexidade dos tratamentos.

Quando a Operadora desenvolve um novo produto, são analisadas diversas variáveis para definir o preço desse produto, como a área demográfica onde o produto será oferecido, a frequência dos beneficiários para aquela área com base em dados históricos e os custos dos principais inputs da área na qual o produto será vendido (médicos, profissionais de saúde, preço de mercado dos principais procedimentos). Com base nessas análises, a Companhia e suas controladas determinam o preço dos planos de saúde e odontológico.

Cada empresa de médio e grande porte possui sua taxa de sinistralidade calculada anualmente, quando a Operadora está negociando os reajustes de preço de planos de saúde e/ou odontológico (clientes individuais são regulados pela ANS). Com base nos resultados históricos de utilização da rede de atendimento controlada por biometria, e com base nas expectativas de custo relacionadas a esses clientes, é determinado o aumento de preço desse contrato. Essa prática mitiga o risco do cliente de trazer perdas constantes para a Operadora.

Em relação a planos individuais, o preço dos produtos considera um valor adicional porque esse tipo de cliente historicamente tem maior uso da rede de serviços.

Apuração das provisões técnicas

A apuração das provisões técnicas é realizada mensalmente pela equipe atuarial, sendo acompanhada pela equipe de Controladoria na mensuração da necessidade de

Centro Clínico Gaúcho Ltda.

Notas explicativas às demonstrações financeiras individuais

Exercício findo em 31 de dezembro de 2023

(Valores expressos em Reais)

ativos garantidores no encerramento de cada trimestre, de acordo com os critérios previstos no art. 2º. da RN nº 392/15 (alterada pela RN nº 521/22), para cumprimento obrigatório de exigências do órgão regulador do setor. Adicionalmente, a Companhia e suas controladas avaliam, a cada data de balanço, se seu passivo está adequado, utilizando estimativas correntes de fluxos de caixa futuros de seus contratos, realizando os testes de adequação de passivos. Se essa avaliação mostrar que o valor do passivo por contrato está inadequado à luz dos fluxos de caixa futuros estimados, toda a insuficiência de provisão técnica deve ser reconhecida no resultado do período/exercício. A Operadora não registra ajustes decorrentes dos testes de adequação de passivos.

A nota explicativa 18 apresenta as provisões técnicas, suas naturezas e a composição de cada obrigação relacionada ao SUS, devido as suas particularidades previstas pela regulação.

b) Risco de operacional

O risco operacional é definido como a possibilidade de ocorrência de perdas resultantes de falha, deficiência ou inadequação de processos internos, pessoas e sistemas, ou de eventos externos.

A atividade de monitoramento e gerenciamento de risco operacional tem o objetivo de mitigar a materialização de riscos que possam resultar em prejuízos à qualidade das operações durante a disponibilização da cobertura contratada e/ou a prestação de serviços. A identificação dos riscos operacionais e controles a eles associados é realizada através do mapeamento dos fluxos organizacionais, de modo que, quando identificados, procede-se à quantificação dos impactos de tais riscos, considerando o padrão esperado quanto à sua frequência e gravidade por meio de metodologias específicas aplicáveis a cada risco avaliado.

Cabe ressaltar que ações mitigatórias são relevantes para propiciar um ambiente com maior estabilidade e controle, na medida em que tem propósito efetivamente preventivo. Nesse sentido, a implantação de protocolos de procedimentos que orientam a atuação dos profissionais que atuam na operação dá uma relevante contribuição para que os serviços sejam executados dentro dos padrões técnicos e de segurança estabelecidos pelas áreas responsáveis pela elaboração dos manuais. Adicionalmente, existem áreas de controle com funcionamento 24 horas que monitoram em tempo real os principais indicadores de atendimento ao usuário nas unidades de rede própria da Operadora. Ambas as ferramentas são importantes instrumentos para identificação de situações fora do padrão esperado, permitindo uma atuação ágil e eficaz da administração antes que ocorram desdobramentos com impactos na operação.

c) Risco de crédito

O risco de crédito é o risco de a contraparte de um negócio não cumprir uma obrigação prevista em um instrumento financeiro ou contrato com cliente, o que levaria a prejuízo financeiro. A Operadora está exposta aos riscos de crédito em suas atividades operacionais (principalmente com relação a contraprestações a receber) e de financiamento, incluindo depósitos em instituições financeiras e outros instrumentos financeiros.

Centro Clínico Gaúcho Ltda.

Notas explicativas às demonstrações financeiras individuais

Exercício findo em 31 de dezembro de 2023

(Valores expressos em Reais)

Contas a receber

O risco de crédito para a Operadora é considerado como baixo pela Administração, principalmente para a operadora de planos de saúde em que as mensalidades são pagas antes da prestação dos serviços. A maior parte do risco do contas a receber da Companhia e suas controladas é relacionado ao período de cobertura. Para reduzir o risco de pagar os custos do tratamento sem o recebimento, a Operadora adota a prática do cancelamento dos planos em atraso, conforme regulamentado pela ANS para a operadora de planos de saúde.

A Operadora estabelece uma provisão para redução ao valor recuperável que representa sua estimativa de perdas incorridas em relação a contas a receber e outras contas a receber. A conta de provisões relacionadas a contas a receber é utilizada para registrar perdas por redução no valor recuperável, a menos que a Operadora avalia não ser possível recuperar o montante devido.

De forma geral, a Operadora mitiga seus riscos de créditos pela prestação de serviços a uma base de clientes muito dispersa e sem concentração definida. Para os clientes inadimplentes, a Companhia e suas controladas cancelam os planos de acordo com as regras da ANS.

Ativos financeiros

A política de crédito considera as peculiaridades das operações de planos de saúde e planos odontológicos e é orientada de forma a manter a flexibilidade exigida pelas condições de mercado e pelas necessidades dos clientes. A Operadora monitora permanentemente o nível de suas contraprestações a receber. A metodologia de apuração da provisão para perdas sobre créditos está em acordo com a Resolução Normativa nº 435/2018 da ANS e em acordo com as deliberações do CPC 01 – Redução ao valor recuperável e do CPC 48 – Instrumentos Financeiros.

A Operadora procura priorizar seus ativos financeiros classificados como equivalentes de caixa e aplicações financeiras em instituições que possuam rating mínimo de *investment grade* na avaliação feita pelas agências Standard & Poor's ou Fitch (entre AAA e BBB-) e obedecendo a critérios de avaliação interna e limites estabelecidos com base em informações qualitativas e quantitativas.

A Operadora trabalha com instituições financeiras que apresentam a seguinte classificação de *rating*:

Emissores	31 de dezembro de		Rating Nacional - Longo Prazo
	2023	2022	
Banrisul	1.432.114,82	6.852,01	AA(bra)
Banco Bradesco S.A.	44.516,21	7.169.272,91	AAA(bra)
Banco do Brasil	13.766.101,30	13.238.529,10	AAA(bra)
Banco Santander (Brasil) S.A.	77.789.519,00	56.946.027,36	AAA(bra)
Caixa Econômica Federal	-	911.228,71	AAA(bra)
Itaú Unibanco S.A.	27.139.845,24	56.265.686,89	AAA(bra)
	120.172.097,00	134.537.596,98	

Centro Clínico Gaúcho Ltda.

Notas explicativas às demonstrações financeiras individuais

Exercício findo em 31 de dezembro de 2023

(Valores expressos em Reais)

5. Disponível

	31 de dezembro de	
	2023	2022
Caixa	2.626,23	12.308,74
Bancos conta movimento	22.127.395,61	11.008.931,56
	22.130.021,84	11.021.240,30

6. Aplicações financeiras

	31 de dezembro de	
	2023	2022
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	85.600.055,55	100.289.196,74
Aplicações Livres	12.339.464,62	34.248.400,24
	97.939.520,17	134.537.596,98

6.1.1. Aplicações garantidores de provisões técnicas

	31 de dezembro de	
	2023	2022
Banco do Brasil S.A - Aplic ANS	-	13.238.529,10
Bradesco S.A - Aplic ANS	-	6.344.652,04
Bco Santander S.A - Aplic ANS	71.365.868,95	13.962.629,96
Bco Santander S.A - Aplic ANS	-	853.215,46
Banco Itau S.A - Aplic ANS	-	3.257.781,53
Banco Santander S.A-Aplic ANS li Rf	-	11.140.015,59
Banco Itau S.A-Aplic HPVIDA ANS RF	14.234.186,60	22.230.886,96
Banco Caixa Econ Fed Aplic ANS-RG	-	904.161,27
Banco Santander Aplic HapVida ANS Cred Priv	-	28.357.324,83
	85.600.055,55	100.289.196,74

6.1.2. Aplicações livres

	31 de dezembro de	
	2023	2022
Banco Bradesco	-	824.620,87
Banco Banrisul	-	6.852,01
Bco Santander S.A-Aplic ContaMax Empres	-	2.517.057,53
Bco Santander-Aplic CDB DI Corporate	-	115.783,99
Bco Itau Aplic CDB POS	-	8.716.383,52
Itaú S.A - HAP Renda Fixa	12.339.464,62	22.060.634,88
Caixa Econ Federal Aplic-RG	-	7.067,44
	12.339.464,62	34.248.400,24

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

Centro Clínico Gaúcho Ltda.

Notas explicativas às demonstrações financeiras individuais

Exercício findo em 31 de dezembro de 2023

(Valores expressos em Reais)

7. Créditos de operações com planos de assistência à saúde

	31 de dezembro de	
	2023	2022
Planos de Assistência à Saúde		
Planos coletivos	36.388.253,33	17.223.642,10
Planos individuais	4.338.128,74	2.855.668,99
Créditos Operadora	1.667.617,36	315.979,66
Subtotal	42.393.999,43	20.395.290,75
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(30.997.843,69)	(3.170.105,34)
Total líquido	11.396.155,74	17.225.185,41

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

	31 de dezembro de	
	2023	2022
A Vencer	13.267.876,30	13.119.451,11
Vencidos de 1 a 30 dias	11.209.295,54	3.578.710,25
Vencidos de 31 a 60 dias	2.154.621,54	833.529,13
Vencidos de 61 a 90 dias	2.398.128,88	378.886,03
Vencidos a mais de 90 dias	13.694.969,46	2.484.714,23
Subtotal	42.724.891,72	20.395.290,75
(-) PPSC	(31.328.735,98)	(3.170.105,34)
Total líquido	11.396.155,74	17.225.185,41

8. Créditos de oper. assist. à saúde não relacionados com plano 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:

	31 de dezembro de	
	2023	2022
Títulos a Receber		
Contas a receber	1.833.493,72	85.947,09
(-) Provisão para Perdas sobre Créditos	(1.713.673,06)	-
Total	119.820,66	85.947,09

9. Despesas diferidas

A Operadora a partir do exercício de 2023 iniciou a contabilização da comissão diferida de acordo com a Resolução Normativa (RN) 322/13, alterada pela RN nº 435/2018. Em 31 de dezembro de 2023, as despesas de comercialização diferidas estão compostas da seguinte forma:

	31 de dezembro de	
	2023	2022
Comissões/Agenciam diferidos-PF	1.172.565,78	1.351.802,35
Comissões/Agenciam diferidos-PJ	4.184.332,67	3.565.077,36
	5.356.898,45	4.916.879,71

Centro Clínico Gaúcho Ltda.

Notas explicativas às demonstrações financeiras individuais

Exercício findo em 31 de dezembro de 2023

(Valores expressos em Reais)

10. Créditos tributários e Previdenciário

	31 de dezembro de	
	2023	2022
Imposto de renda retido na fonte (i)	7.325.592,27	4.172.045,79
Contribuição social sobre lucro líquido retido na fonte	257.575,37	6.166,54
PIS e COFINS	107.457,68	16.985,04
ISS a Recuperar	10,41	156,44
Total	7.690.635,73	4.195.353,81

- (i) Imposto de renda retido na fonte sobre resgates de aplicações financeiras e retenções sobre faturamento.

11. Bens e títulos a receber/Títulos e Créditos a Receber

	31 de dezembro de	
	2023	2022
Almoxarifado	14.759.964,16	10.016.332,05
Adiantamentos (i)	1.261.561,10	193.418,47
Outros Créditos a Receber (ii)	3.466.350,56	9.537.954,65
Total	19.487.875,82	19.747.705,17
Curto Prazo	16.347.636,08	11.088.846,06
Longo Prazo	3.140.239,74	8.658.859,11
Total	19.487.875,82	19.747.705,17

- (i) Adiantamentos realizados a fornecedores de material.
(ii) A Operadora constituiu créditos a realizar relativos a montantes pagos a título de Taxa de Saúde Suplementar, no valor de R\$ 2.950.483,94 tendo por base ação judicial transitada em julgado.

12. Ativo fiscal diferido

Créditos tributários ativos sobre diferenças temporárias originais de:	31 de dezembro de		Reconhecimento na demonstração do resultado
	2022	2023	
Provisão para perdas sobre crédito (PPSC)	1.077.835,82	12.154.018,81	11.025.114,65
Provisões para ações judiciais (Contingências cíveis, fiscais e trabalhistas)	4.391.681,45	4.857.493,32	465.811,88
Provisão infrações ANS	13.056,00	159.936,00	146.880,00
Outras Adições	146.452,79	1.748.201,25	12.083.217,11
IFRS 16	-	5.588.032,65	1.760.253,91
Provisão de eventos do SUS	-	14.459.725,39	14.459.725,39
Ativo fiscal diferido	5.629.026,06	38.967.407,43	39.941.002,94

Os tributos diferidos serão realizados à medida que essas sejam liquidadas ou realizadas em um prazo não superior a 10 anos.

Centro Clínico Gaúcho Ltda.

Notas explicativas às demonstrações financeiras individuais

Exercício findo em 31 de dezembro de 2023

(Valores expressos em Reais)

13. Depósitos/bloqueios judiciais

	31 de dezembro de	
	2023	2022
Depósitos/Bloqueios - Eventos Sinistros	9.299.797,96	5.068.357,92
Depósitos/Bloq. - Tributos /Multas Taxas ANS	264.335,12	78.728,11
Depósitos/Bloqueios - Tributos - ISS	12.024.115,75	8.618.808,59
Depósitos/Bloqueios - Trabalhistas	4.317.206,12	1.659.770,63
Depósitos/Bloqueios - Cíveis	4.029.848,77	59.824,21
	29.935.303,72	15.485.489,46

14. Outros créditos a receber de longo prazo

	Exercícios	
	2023	2022
Outros Créditos Receber-(i)	7.954.743,65	-
Outros Créditos Receber- Vendedor (ii)	101.696.270,08	59.713.872,96
Total	109.651.013,73	59.713.872,96

(i) Contrato de mútuo com Dalla Santa Empreendimentos e Incorporações Ltda a ser pago em 36 parcelas a partir de 2025.

(ii) Conforme instrumento particular de compra e venda de ações e outras avenças ficaram definidos que todas as contingências referentes aos períodos anteriores à assinatura do contrato seriam de responsabilidade dos antigos quotistas e, portanto, estes valores seriam reembolsados ou descontados da parcela retida a pagar.

15. Investimentos

	31 de dezembro de	
	2023	2022
Investimentos		
Partic. Societárias em Rede Assist. Não Hospitalar	-	14.416.956,74
	-	14.416.956,74

Durante o exercício findo em 31 de dezembro de 2023, a Operadora realizou algumas reestruturações societárias, conforme descrito na nota explicativa 2.2.

Centro Clínico Gaúcho Ltda.

Notas explicativas às demonstrações financeiras individuais

Exercício findo em 31 de dezembro de 2023

(Valores expressos em Reais)

16. Imobilizado

	Custo	Depreciação Acumulada	31 de dezembro de	
			2023	2022
			Líquido	Líquido
Terrenos	1.042.564,19	-	1.042.564,19	1.042.564,19
Edificações	10.986.739,35	(6.426.011,57)	4.560.727,78	4.923.440,15
Instalações	115.433.382,95	(22.617.378,10)	92.816.004,85	-
Máq. e Equipamentos	31.922.946,02	(10.145.396,44)	21.777.549,58	3.567.622,95
Informática	12.481.549,33	(4.489.882,80)	7.991.666,53	284.362,64
Móveis e Utensílios	4.394.590,52	(2.306.183,89)	2.088.406,63	938.708,03
Veículos	867.872,13	(834.308,38)	33.563,75	137.264,90
Imobilização em Curso	2.199.763,45	-	2.199.763,45	879.190,00
Outras Imobilizações	734.835,77	-	734.835,77	15.309.233,27
Direito de Uso	160.221.126,75	(27.049.545,07)	133.171.581,68	15.952.966,61
	340.285.370,46	(73.868.706,25)	266.416.664,21	43.035.352,74

17. Intangível

	Custo	Amortização Acumulada	31 de dezembro de	
			2023	2022
			Líquido	Líquido
Sistemas de Computação	31.239.429,16	(21.111.437,07)	10.127.992,09	13.909.631,75
Aquisição Carteira Multiclínica	11.379.434,20	(5.352.256,21)	6.027.177,99	8.359.641,63
Outros Ativos Intangíveis	151.176,00	-	151.176,00	151.176,00
Direitos Imobiliários	2.759.454,36	(1.267.328,23)	1.492.126,13	-
	45.529.493,72	(27.731.021,51)	17.798.472,21	22.420.449,38

18. Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde

	31 de dezembro de	
	2023	2022
Provisão para Contrap. Não Ganha (PPCNG)	2.535.088,18	3.170.946,41
Provisão de eventos a liquidar	14.313.279,86	16.784.373,79
Provisão eventos ocorridos e não avisados	27.217.431,87	38.196.740,52
Provisões de eventos a liquidar para o SUS	50.062.378,44	43.516.965,03
Total	94.128.178,35	101.669.025,75
Curto Prazo	84.245.231,14	96.407.968,87
Longo Prazo	9.882.947,21	5.261.056,88
Total	94.128.178,35	101.669.025,75

19. Débitos de operações de assistência à saúde

	31 de dezembro de	
	2023	2022
Receita Antecipada Contraprestações	213.541,21	315.162,50
Comissões a Pagar (i)	498.053,55	270.114,64
	711.594,76	585.277,14

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

Centro Clínico Gaúcho Ltda.

Notas explicativas às demonstrações financeiras individuais

Exercício findo em 31 de dezembro de 2023

(Valores expressos em Reais)

20. Provisões

	31 de dezembro de	
	2023	2022
Provisão para IR e CSLL		
IRPJ	981.329,32	-
CSLL	353.998,55	-
Total	1.335.327,87	-

21. Tributos e encargos sociais a recolher

	31 de dezembro de	
	2023	2022
Imposto sobre serviços (ISS)	784.959,38	470.791,71
COFINS a Recolher	341.950,27	559.201,48
PIS a Recolher	56.754,70	90.833,06
FGTS a Recolher	733.391,27	563.231,43
INSS a Recolher	3.256.204,09	1.011.792,64
Retenções de Impostos e Contribuições	1.495.717,08	1.166.773,72
Parcelamento de impostos, multas e taxas - Federal	792.826,90	1.794.128,54
Parcelamento de impostos, multas e taxas - Municipal	10.626,77	-
Total	7.472.430,46	5.656.752,58
Curto Prazo	7.413.219,25	4.913.464,45
Longo Prazo	59.211,21	743.288,13
Total	7.472.430,46	5.656.752,58

Os valores dos parcelamentos estão assim distribuídos:

- (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.

Centro Clínico Gaúcho Ltda.*Notas explicativas às demonstrações financeiras individuais**Exercício findo em 31 de dezembro de 2023**(Valores expressos em Reais)***22. Débitos diversos**

	31 de dezembro de	
	2023	2022
Obrigações com Pessoal	9.954.002,38	5.050.444,74
Fornecedores	10.022.265,21	10.535.093,26
Depósitos de Terceiros	-	36.119,05
Débitos Aquisição de Carteira (i)	3.370.305,00	3.370.305,00
Outros Débitos	15.724.032,85	8.948.133,31
Passivo de Arrendamentos (a)	149.606.971,82	17.816.524,61
Total	188.677.577,26	45.756.619,97
Curto Prazo	33.400.045,26	23.896.862,88
Longo Prazo	155.277.532,00	21.859.757,09
Total	188.677.577,26	45.756.619,97

(i) Saldo a pagar referente aquisição de carteira da operadora Multiclínica Serviços de Saúde Ltda correspondente a 11.472 beneficiários.

(a) Passivo de arrendamento

	31 de dezembro de	
	2023	2022
Saldo no início do exercício	17.816.524,61	-
Incorporação	117.555.695,74	-
Aquisições de empresas (i)	-	19.221.198,08
Remensurações	19.984.483,35	1.091.414,39
Baixas de contratos	(1.314.748,33)	-
Juros incorridos	8.635.294,33	1.346.124,64
Pagamentos	(13.070.277,88)	(3.842.212,50)
Saldo no final do exercício	149.606.971,82	17.816.524,61
Circulante	5.366.049,16	2.339.456,36
Não circulante	144.240.922,66	15.477.068,25

Maturidade dos contratos

	Controladora	
	31 de dezembro de	
	2023	2022
2023	-	3.897.710,76
2024	17.278.743,68	3.696.805,75
2025	16.878.900,95	3.125.819,88
2026	16.694.200,91	3.042.264,88
2027	15.968.757,90	2.391.691,57
Mais de 5 anos	230.566.818,20	6.227.319,07
Valores não descontados	297.387.421,64	22.381.611,91
Juros Embutidos	(147.780.449,82)	(4.565.087,30)
	149.606.971,82	17.816.524,61

Centro Clínico Gaúcho Ltda.

Notas explicativas às demonstrações financeiras individuais

Exercício findo em 31 de dezembro de 2023

(Valores expressos em Reais)

23. Provisão para contingências

A Operadora é parte em processos judiciais e administrativos que tramitam perante vários tribunais e órgãos governamentais, decorrentes do curso normal das suas operações, envolvendo questões fiscais, trabalhistas, cíveis e contingências com a agência reguladora (ANS).

	31 de dezembro de	
	2023	2022
Trabalhistas	9.149.822,78	6.068.282,80
Tributárias (i)	55.752.062,66	58.310.433,22
Cível	1.777.262,45	1.171.644,22
Total	66.679.147,89	65.550.360,24

- (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 (R\$ 14.082.219,34 em 2023, R\$ 12.908.184,47 em 2022).

Em 31 de dezembro de 2023, a Companhia e suas controladas apresentaram outras ações de naturezas regulatórias, cíveis, trabalhistas e tributárias que, de acordo com consultores jurídicos, apresentam probabilidades de perda possível, motivo pelo qual não foram provisionadas.

	31 de dezembro de	
	2023	2022
Trabalhistas	24.845.135,35	25.725.393,96
Tributária	2.268.718,40	1.467.438,40
Cível	47.100.371,89	32.692.707,69
	74.214.225,64	59.885.540,05

24. Patrimônio líquido

a) Capital Social

Em 31 de dezembro de 2023, o capital social é de R\$ R\$ 375.939.508,00 (R\$ 280.567.126,93 em 31 de dezembro de 2022), totalmente subscrito e integralizado, representado por 375.939.508,00 (280.567.126,93 em 31 de dezembro de 2022) quotas no valor nominal de R\$ 1,00 cada uma.

Ajustes Incorporações

A companhia movimentou a seguinte rubrica por ajustes de incorporação:

<u>Natureza</u>	<u>R\$</u>
Incorporação	(21.067.348,37)
	(21.067.348,37)

Centro Clínico Gaúcho Ltda.

Notas explicativas às demonstrações financeiras individuais

Exercício findo em 31 de dezembro de 2023

(Valores expressos em Reais)

b) Destinação do lucro

O resultado líquido do exercício foi absorvido em sua totalidade pela rubrica Prejuízos Acumulados.

c) Patrimônio líquido ajustado e capital baseado em risco

	31 de dezembro de	
	2023	2022
Capital de referência	11.226.992,56	10.882.488,47
(x) Fator k	6,26%	6,26%
Patrimônio mínimo ajustado	702.809,73	681.243,78
Patrimônio líquido	267.955.330,33	132.395.707,93
(-) Despesas de comercialização diferida	(5.356.898,45)	(4.916.879,71)
(-) Despesas antecipadas	(158.974,24)	(20.492,91)
(-) Ativo não circulante intangível	(17.798.472,21)	(22.420.449,38)
Patrimônio líquido ajustado (PLA)	244.640.985,43	105.037.885,93
Margem de solvência exigida (MS exigida)	n/a	66.166.426,01
Suficiência/(insuficiência) exigida (PLA – MS exigida) até 2022	n/a	38.871.459,92
Capital baseado em risco (CBR)	104.089.665,83	71.091.904,88
<i>Risco de subscrição</i>	<i>41.235.984,21</i>	<i>35.635.466,26</i>
<i>Risco de crédito</i>	<i>25.681.869,21</i>	<i>13.134.547,74</i>
<i>Risco operacional</i>	<i>14.855.840,21</i>	<i>16.097.316,96</i>
<i>Risco de mercado</i>	<i>52.722.452,49</i>	<i>23.340.626,24</i>
(-) <i>Benefício da diversificação em riscos</i>	<i>(30.406.480,39)</i>	<i>(17.116.052,32)</i>
Suficiência/(insuficiência) exigida (PLA – CBR) – a partir de 2023	140.551.319,60	33.945.981,05

A ANS estabelece critérios de manutenção de patrimônio líquido mínimo de acordo com a RN no 569/2022.

- Capital base (CB) é representado pelo valor mínimo do patrimônio líquido, calculado a partir da multiplicação do fator K pelo capital de referência.
- Capital baseado em riscos (CBR) define o montante variável a ser observado pela operadora em função de fatores pré-determinados por modelo padrão estabelecido pela ANS, compreendendo os principais riscos envolvidos nas atividades relacionadas à operação de planos privados de assistência à saúde, quais sejam: o risco de subscrição, o risco de crédito, o risco de mercado, o risco legal e o risco operacional.
- Capital regulatório (CR) é o limite mínimo de patrimônio líquido ajustado que a operadora deve observar, a qualquer tempo, em função das regras de capital.
- Risco de subscrição é a medida de incerteza relacionada a uma situação econômica adversa que contraria as expectativas da operação no momento da elaboração de sua política de subscrição quanto às incertezas existentes na estimativa das provisões técnicas e relativas à precificação.
- Risco de crédito é a medida de incerteza relacionada à probabilidade da contraparte de uma operação, ou de um emissor de dívida, não honrar, total ou parcialmente, seus compromissos financeiros, ou de ter alterada sua classificação de risco de crédito.

Centro Clínico Gaúcho Ltda.

Notas explicativas às demonstrações financeiras individuais

Exercício findo em 31 de dezembro de 2023

(Valores expressos em Reais)

- f) Risco de mercado é a medida de incerteza relacionada à exposição a perdas decorrentes da volatilidade dos preços de ativos, tais como cotações de ações, taxas de juros, taxas cambiais, preços de commodities e preços de imóveis.
- g) Risco operacional é a medida de incerteza que compreende os demais riscos enfrentados pela operadora relacionados aos procedimentos internos tais como risco de perda resultante de inadequações ou falhas em processos internos, pessoas e sistemas.

25. Receitas com operação de assistência a saúde

	31 de dezembro de	
	2023	2022
Contraprestações Emitidas	473.884.500,27	445.502.393,72
(-) Descontos	(4.130.550,33)	(1.341.912,04)
Total	469.753.949,94	444.160.481,68

26. Despesas Administrativas

	31 de dezembro de	
	2023	2022
Pessoal	(8.658.441,65)	(21.498.796,04)
Serviços de terceiros	(13.282.889,22)	(3.329.369,22)
Localização e funcionamento(i)	(16.721.270,45)	(7.092.489,14)
Publicidade e propaganda	-	(477.365,69)
Tributos	(137.097,78)	(74.008,56)
Multas Administrativas	6.488.573,63	(101.553,18)
Outras (ii)	(736.735,36)	(7.161.498,52)
Total	(33.047.860,83)	(39.735.080,35)

- (ii) Utilização e manutenção das instalações da entidade, como luz, água, serviços de manutenção, segurança etc.;
- (iii) Contingências, despesas diversas (mensalidades e anuidades, serviços comerciais, confraternização, entre outros).

27. Outras despesas e receitas operacionais

	31 de dezembro de	
	2023	2022
Provisão para perdas sobre créditos	(30.518.261,41)	306.773,46
Outras despesas assistenciais não relacionadas com planos de saúde (i)	(2.948.591,54)	(1.054.291,59)
Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças.	(10.881.295,43)	(36.027.881,04)
Outras despesas Operacionais assist.	(1.249.703,84)	(974.194,44)
	(45.597.852,22)	(37.749.593,61)
Outras Receitas Operacionais		
Outras receitas operacionais	172.067,27	492.104,14
Outras receitas operacionais não relacionadas com planos de saúde	3.477.670,39	2.727.900,94
	3.649.737,66	3.220.005,08
	(41.948.114,56)	(34.529.588,53)

Centro Clínico Gaúcho Ltda.*Notas explicativas às demonstrações financeiras individuais**Exercício findo em 31 de dezembro de 2023**(Valores expressos em Reais)***28. Despesas de comercialização**

Despesas com comissões da equipe interna e corretores pela venda de planos de assistência médico-hospitalar e odontológica.

	<u>2023</u>	<u>31 de dezembro de 2022</u>
Despesas com Comissões	(11.613.441,05)	(9.277.126,53)
	<u>(11.613.441,05)</u>	<u>(9.277.126,53)</u>

29. Resultado financeiro

	<u>2023</u>	<u>31 de dezembro de 2022</u>
Receitas		
Recebimentos em atraso	1.679.623,99	1.357.624,43
Aplicações financeiras	15.010.003,00	12.427.725,70
Outras	5.151.012,20	2.107.346,64
	<u>21.840.639,19</u>	<u>15.892.696,77</u>
Despesas		
Despesas financeiras	(1.093.212,36)	(2.464.323,23)
Empréstimos e financiamentos	(5.101,41)	(6.006.410,86)
Parcelamento de tributos	(40.826,00)	(183.731,34)
Outras	(9.883.793,70)	(2.530.603,06)
	<u>(11.022.933,47)</u>	<u>(11.185.068,49)</u>
Resultado financeiro líquido	<u>10.817.705,72</u>	<u>4.707.628,28</u>

30. Seguros

A Operadora adota uma política de seguros que considera, principalmente, a concentração de riscos e sua relevância. Os seguros são contratados por montantes considerados suficientes pela Administração, levando-se em consideração a natureza de suas atividades.

<u>Item</u>	<u>Tipo de cobertura</u>	<u>Valores Segurados</u>
Prédios	Roubo, incêndio e outros	118.639.970,41
Frota de veículos	Roubo, acidentes e outros	Valor de mercado FIPE

Centro Clínico Gaúcho Ltda.

Notas explicativas às demonstrações financeiras individuais

Exercício findo em 31 de dezembro de 2023

(Valores expressos em Reais)

31. Conciliação do fluxo de Caixa

	31 de dezembro de	
	2023	2022
Resultado Líquido	(41.235.694,40)	(41.235.694,40)
Ajustes para reconciliar o lucro líquido ao caixa gerado pelas atividades operacionais	32.187.423,44	(14.886.159,91)
Depreciações e Amortizações	8.641.316,08	2.984.399,35
Ajustes Negativo / Positivo em Coligadas	3.773.581,83	3.129.738,35
Variações em Provisões Técnicas	(10.979.308,65)	21.786.650,39
Resultado da Alienação/Baixa de imobilizado	710.821,89	1.170.693,11
Provisão (Reversão) de Contingências	(487.199,10)	52.861.415,93
Provisão para Perdas Sobre Créditos	30.518.261,41	(306.773,46)
Receita Líquida de Imóvel	4.848,57	(160.792,80)
Ajustes na combinação de negócios (Confirmar valores)	-	(102.357.901,64)
Juros sobre Empréstimos	5.101,41	6.006.410,86
VARIAÇÃO DOS ATIVOS E PASSIVOS OPERACIONAIS	(37.001.774,05)	(73.520.831,80)
Variação dos Ativos Circulante e Não Circulante - (Aumento)	(176.146.406,41)	(104.991.921,33)
Variação dos Passivos Circulante e Não Circulante - (Aumento)	139.144.632,36	31.471.089,53
CAIXA LÍQUIDO - ATIVIDADES OPERACIONAIS	16.499.236,15	(129.642.686,11)

32. Corresponsabilidade cedida e assumida

A OPS realizou operações de corresponsabilidade cedida e assumida com preço preestabelecido em atendimento médico-hospitalar no ano de 2023 e 2022, conforme quadro abaixo:

EVENTOS CONHECIDOS OU AVISADOS DE ASSISTENCIA A SAÚDE MÈDICO HOSPITALAR (grupo 411X1)	Corresponsabilidade Assumida (beneficiários de outras operadoras)	
	2023	2022
1 - Cobertura Assistencial com Preço Preestabelecido		
1.6 - Planos Coletivos Empresariais depois da Lei	25.569.100,07	38.930.439,36

Centro Clínico Gaúcho Ltda.

Notas explicativas às demonstrações financeiras individuais

Exercício findo em 31 de dezembro de 2023

(Valores expressos em Reais)

33. Transações com partes relacionadas

Os saldos de ativos, passivos, receitas e despesas decorrentes de transações que a Operadora tem com as partes relacionadas de empresas do grupo Notre Dame Intermédica

	Ativo		Passivo		Receita		Despesa	
	31 de dezembro de		31 de dezembro de		31 de dezembro de		31 de dezembro de	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
Notre Dame Intermédica Saúde S.A.	237.242,06	-	-	-	25.870.655,60	21.248.926,47	429.315,75	1.296.404,73
Lifecenter Sistema de Saúde S.A.	-	-	-	-	-	-	-	176,50
Centro Gaúcho de Medicina Ocupacional Ltda.	-	-	-	15,00	1.140,00	4.848,00	65.760,73	80.564,40
Hospital CCG Saúde Ltda..	-	-	-	1.921.491,86	-	-	17.467.208,95	67.785.943,96
Laboratório Marques D'Almeida Ltda.	-	-	-	1.235.690,72	-	-	3.268.550,62	16.370.654,42
Centro Clínico Canoas Ltda.	-	-	-	-	-	-	-	88.900,00
União de Clínicas Rio Grande Ltda.	-	-	-	-	-	33.587,88	-	331.131,94
Clinipam Clínica Paranaense De Assistência Médica Ltda	-	-	-	-	5.099.859,72	12.086.396,06	5.123.192,24	9.798.753,26
Hospital do Coração de Balneário Camboriú Ltda.	-	-	-	-	-	-	4.828,49	436,11
Venda serviços relacionados e não relacionados com planos de assistência a saúde (i)	237.242,06	-	-	3.157.197,58	30.971.655,32	33.373.758,41	26.358.856,78	95.752.965,32

Centro Clínico Gaúcho Ltda.

00.773.639/0001-00

Gilson Silva Ramos
Diretor de Controladoria
Contador - CRC SP-339585/O-9

Emanuel Oliveira Jorge de Lima
Gerente
de Contabilidade

Thiago Fontelles Freitas
Gerente Contábil –
Demonstrações Financeiras