

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

Aos administradores da
GARANTIA DE SAÚDE LTDA
São Paulo – SP

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras da **GARANTIA DE SAÚDE LTDA**, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2022 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 financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **GARANTIA DE SAÚDE LTDA** em 31 de dezembro de 2022, o desempenho das suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil.

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 financeiras". 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.

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.

São Paulo, 27 de março de 2023.

SGS Auditores Independentes
CRC 2 SP 020.277/I-0

Silvio de Jesus
Contador
CRC 1 SP 141.676/0-7

DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E DE 2021 Em Reais

	Nota	2022	2021
Receita de Contraprestações Efetivas		77.482.668	79.796.237
Receitas com Operações de Assistência à Saúde		78.564.355	80.912.813
Contraprestações Liquidadas		78.564.355	80.912.813
(-) Tributos Diretos e Oper. com Planos de Assist.	(1.594.427)	(1.594.577)	
(-) Eventos e Remunerações Líquidas	(1.518.049)	(1.501.177)	
Eventos Concedidos ou Aviados	(70.637.182)	(70.693.827)	
Variação da Prov. de Eventos Ocorridos e Não Aviados	(180.868)	(1.207.470)	
RESULTADO DAS OPER. - PLANOS DE ASSIST. À SAÚDE	6.664.618	7.694.939	
(+/-) Outras Rec./Desp.Operacionais	(1.893.338)	(2.564.856)	
Outras Rec. Operac. De Planos de Assist. à Saúde	100.688	-	
(-) Outras Desp. Operac. Com Planos de Assist. à Saúde	(1.994.427)	(2.564.856)	
Outras desp. operac. com planos de assist. à saúde	(3.204.641)	(2.348.095)	
Provisão para Perdas de Crédito	1.210.214	(216.761)	
RESULTADO BRUTO	4.771.280	5.130.083	
Despesas de Comercialização	(2.440.691)	(2.893.806)	
Despesas Administrativas	12	(2.717.074)	
RESULTADO OPERACIONAL	(386.485)	(785.056)	
Resultado Financeiro	5.083.559	3.932.340	
Receta Financeira	5.463.175	4.134.084	
Despesa Financeira	(379.617)	(201.744)	
Resultado Patrimonial	-	-	
Receta Patrimonial	-	-	
Despesa Patrimonial	-	-	
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.697.074	3.136.284	
Imposto de Renda	(863.872)	(937.292)	
Contribuição Social	(319.634)	(345.065)	
Impostos Diferidos	(372.382)	76.472	
Participação Sobre o Lucro	-	-	
RESULTADO LIQUIDO DO PERÍODO	3.141.186	1.929.400	

GARANTIA DE SAÚDE LTDA

DEMONSTRAÇÕES DO FLUXO DE CAIXA PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E DE 2021 Em Reais

	2022	2021
Atividades Operacionais		
(+*) Recebimentos de Plano de Saúde	78.021.544	79.497.962
(-) Resgate das Aplicações Financeiras	1.177.686	4.033.462
(+*) Recebimentos de Juros das Aplicações Financeiras	334	638.033
(-) Pagamentos de Juros das Aplicações Financeiras	309	577
(-) Pagamentos a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(70.993.763)	(70.947.396)
(-) Pagamentos de Comissões	(2.436.023)	(2.864.261)
(-) Pagamentos de Impostos/Folha de Paga	(1.535.747)	(1.337.745)
(-) Pagamentos de Serviços Terceiros	(861.385)	(1.048.572)
(-) Pagamentos de Contingências (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	(1.960.571)	(4.548.975)
(-) Pagamentos de Propaganda/Publicidade	(109.900)	(17.375)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(1.176.692)	(841.752)
Caixa Líquido das Atividades Operacionais (nota 15)	(446.099)	(2.337.703)
Atividades de Investimento		
(-) Pagamentos de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros	(84.759)	(14.000)
Caixa Líquido das Atividades de Investimentos	(84.759)	(14.000)
RESULTADO OPERACIONAL	(386.485)	(785.056)
Resultado Financeiro	5.083.559	3.932.340
Receta Financeira	5.463.175	4.134.084
Despesa Financeira	(379.617)	(201.744)
Resultado Patrimonial	-	-
Receta Patrimonial	-	-
Despesa Patrimonial	-	-
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.697.074	3.136.284
Imposto de Renda	(863.872)	(937.292)
Contribuição Social	(319.634)	(345.065)
Impostos Diferidos	(372.382)	76.472
Participação Sobre o Lucro	-	-
RESULTADO LIQUIDO DO PERÍODO	3.141.186	1.929.400

GARANTIA DE SAÚDE LTDA

DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO ABRANGENTE PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E DE 2021 Em Reais

	2022	2021
Atividades Operacionais		
(+*) Recebimentos de Plano de Saúde	78.021.544	79.497.962
(-) Resgate das Aplicações Financeiras	1.177.686	4.033.462
(+*) Recebimentos de Juros das Aplicações Financeiras	334	638.033
(-) Pagamentos de Juros das Aplicações Financeiras	309	577
(-) Pagamentos a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(70.993.763)	(70.947.396)
(-) Pagamentos de Comissões	(2.436.023)	(2.864.261)
(-) Pagamentos de Impostos/Folha de Paga	(1.535.747)	(1.337.745)
(-) Pagamentos de Serviços Terceiros	(861.385)	(1.048.572)
(-) Pagamentos de Contingências (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	(1.960.571)	(4.548.975)
(-) Pagamentos de Propaganda/Publicidade	(109.900)	(17.375)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(1.176.692)	(841.752)
Caixa Líquido das Atividades Operacionais (nota 15)	(446.099)	(2.337.703)
Atividades de Investimento		
(-) Pagamentos de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros	(84.759)	(14.000)
Caixa Líquido das Atividades de Investimentos	(84.759)	(14.000)
RESULTADO OPERACIONAL	(386.485)	(785.056)
Resultado Financeiro	5.083.559	3.932.340
Receta Financeira	5.463.175	4.134.084
Despesa Financeira	(379.617)	(201.744)
Resultado Patrimonial	-	-
Receta Patrimonial	-	-
Despesa Patrimonial	-	-
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.697.074	3.136.284
Imposto de Renda	(863.872)	(937.292)
Contribuição Social	(319.634)	(345.065)
Impostos Diferidos	(372.382)	76.472
Participação Sobre o Lucro	-	-
RESULTADO LIQUIDO DO PERÍODO	3.141.186	1.929.400

GARANTIA DE SAÚDE LTDA

DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO ABRANGENTE PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E DE 2021 Em Reais

	2022	2021
Atividades Operacionais		
(+*) Recebimentos de Plano de Saúde	78.021.544	79.497.962
(-) Resgate das Aplicações Financeiras	1.177.686	4.033.462
(+*) Recebimentos de Juros das Aplicações Financeiras	334	638.033
(-) Pagamentos de Juros das Aplicações Financeiras	309	577
(-) Pagamentos a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(70.993.763)	(70.947.396)
(-) Pagamentos de Comissões	(2.436.023)	(2.864.261)
(-) Pagamentos de Impostos/Folha de Paga	(1.535.747)	(1.337.745)
(-) Pagamentos de Serviços Terceiros	(861.385)	(1.048.572)
(-) Pagamentos de Contingências (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	(1.960.571)	(4.548.975)
(-) Pagamentos de Propaganda/Publicidade	(109.900)	(17.375)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(1.176.692)	(841.752)
Caixa Líquido das Atividades Operacionais (nota 15)	(446.099)	(2.337.703)
Atividades de Investimento		
(-) Pagamentos de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros	(84.759)	(14.000)
Caixa Líquido das Atividades de Investimentos	(84.759)	(14.000)
RESULTADO OPERACIONAL	(386.485)	(785.056)
Resultado Financeiro	5.083.559	3.932.340
Receta Financeira	5.463.175	4.134.084
Despesa Financeira	(379.617)	(201.744)
Resultado Patrimonial	-	-
Receta Patrimonial	-	-
Despesa Patrimonial	-	-
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.697.074	3.136.284
Imposto de Renda	(863.872)	(937.292)
Contribuição Social	(319.634)	(345.065)
Impostos Diferidos	(372.382)	76.472
Participação Sobre o Lucro	-	-
RESULTADO LIQUIDO DO PERÍODO	3.141.186	