

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 2020 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 2020, 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.

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.

Responsabilidades da Administração pelas demonstrações financeiras

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações financeiras livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações financeiras, a administração é responsável pela avaliação da capacidade de a Entidade continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações financeiras, 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.

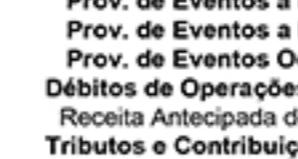
Os responsáveis pela governança da Entidade são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações financeiras.

Responsabilidades dos auditores pela auditoria das demonstrações financeiras

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras, tomadas em conjunto, estão 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 financeiras.

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 relevantes nas demonstrações financeiras, 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.



GARANTIA DE SAÚDE LTDA

BALANÇOS PATRIMONIAIS LEVANTADOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 E DE 2019

Em Reais

ATIVO	Nota	2020	2019
ATIVO CIRCULANTE		35.810.863	34.560.479
Disponível		415.246	413.372
Realizável		35.395.617	34.147.107
Aplicações Financeiras	03	34.787.344	32.748.838
Aplicações Garantidoras das Provisões Técnicas		10.804.399	10.600.429
Aplicações Livres		23.982.945	22.148.409
Creditos de Operações c/ Planos de Assist. à Saúde		531.899	1.015.559
Contraprestação Pecuniária a Receber	04	531.899	1.015.559
Creditos Tributários e Previdenciários	05	50.374	376.771
Bens e Títulos a Receber		6.000	5.939
ATIVO NÃO CIRCULANTE		4.236.599	2.484.291
Realizável a Longo Prazo		4.057.640	2.256.892
Ativo Fiscal Diferido	08	1.794.244	732.168
Depósitos Judiciais e Fiscais	06	2.263.396	1.524.724
Imobilizado		178.959	227.399
Imobilizado de Uso Próprio		178.959	227.399
Hospitalares / Odontológicos		-	6.139
Não Hospitalares / Odontológicos		178.959	221.260
TOTAL DO ATIVO		40.047.462	37.044.770

PASSIVO	Nota	2020	2019
PASSIVO CIRCULANTE		16.169.270	15.616.612
Provisões Técnicas de Oper. de Assist. à Saúde		14.038.650	14.161.049
Provisão de Contraprestações		3.072.262	3.021.987
Provisão de Eventos a Líquidar não Ganhas		3.072.262	3.021.987
Prov. de Eventos a Líquidar para SUS		1.868.573	2.795.752
Prov. de Eventos a Líquidar Outros Prestados		2.427.071	2.002.336
Prov. de Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA		6.670.744	6.340.974
Débitos de Operações de Assist. à Saúde		581.111	581.111
Provisão de Operações de Contraprestações		581.111	581.111
Tributos e Contribuições a Recolher		500.000	977.522
Títulos e contribuições	07	457.143	484.516
Parcamento e Tributos e Contribuições	09	503.743	493.006
Débitos Diversos		588.623	478.041
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		6.306.040	6.338.291
Provisões Técnicas		1.104.925	1.383.088
Prov. de Eventos a Líquidar para SUS		1.104.925	1.383.088
Provisões	10	1.729.876	1.063.341
Provisões para Ações Judiciais		1.729.876	1.063.341
Tributos e Contribuições a Recolher	09	3.471.239	3.866.592
Parcamento e Tributos e Contribuições		3.471.239	3.866.592
Débitos Diversos		5.270	5.270
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		17.572.152	15.089.867
Capital Social		12.719.360	2.719.360
Reservas		4.852.792	12.370.507
Reservas de Lucro		4.852.792	12.370.507
TOTAL DO PASSIVO		40.047.462	37.044.770

	Nota	2020	2019
RECEITA DE CONTRAPRESTAÇÕES EFETIVAS		76.933.605	72.913.367
Receitas com Operações de Assistência à Saúde		78.479.345	74.599.700
Contraprestações Líquidas		78.479.345	74.599.700
(+) Tributos Diretos de Oper. com Planos de Assist.		(1.545.740)	(1.686.333)
(+) Outras Recepc. e Operac. com Planos de Assist.		(64.331.500)	(65.788.520)
Eventos Conhecidos ou Aviados		(329.770)	(328.826)
Variação da Prov. de Eventos Ocorridos e Não Avisados			
RESULTADO OPERACIONAL - PLANOS DE ASSIST. À SAÚDE		12.571.899	12.555.995
(+/-) Outras Rec. Disp. Operacionais		(3.271.574)	(2.964.161)
Outras Rec. Operac. Pl. de Assist. à Saúde		900	900
(-) Outras Disp. Operac. com Planos de Assist. à Saúde		(3.272.474)	(2.964.161)
Outras desp. operac. com planos de assist. à saúde		(2.47.768)	(3.47.239)
Provisão para Perdas de Crédito		(1.124.706)	507.078
RESULTADO BRUTO		9.300.325	9.591.833
Despesas de Comercialização		(2.794.089)	(3.206.794)
Despesas Administrativas	12	(4.171.294)	(3.171.554)
RESULTADO OPERACIONAL		2.334.942	3.213.485
Resultado Financeiro		1.443.961	2.816.674
Despesa Financeira		(1.428.517)	(505.988)
Resultado Patrimonial		-	-
Despesa Patrimonial		-	-
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES		3.778.903	6.030.159
Imposto de Renda		(1.727.981)	(1.457.820)
Contribuição Social		(630.713)	(533.491)
Impostos Difídicos		1.062.076	777.013
Participação Sobre o Lucro		-	-
RESULTADO LIQUIDO DO PERÍODO		2.482.285	4.815.761

• Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às 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.

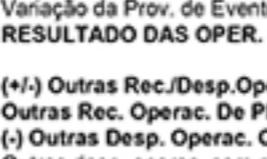
• Concluímos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levar à dúvida significativa relativamente à capacidade de continuidade operacional da Entidade. Se existir, informamos quais existem e, se existirem, devemos dar atenção a esses na elaboração do relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras 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 manter se em continuidade operacional.

• Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança e pela gestão, sobre o resultado, 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, 04 de março de 2021.


Fredey Boileau
Presidente CEO
CRC 2 SP 020.277/0-5



GARANTIA DE SAÚDE LTDA

DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO

PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 E DE 2019

Em Reais

	Nota	2020	2019
RECEITA DE CONTRAPRESTAÇÕES EFETIVAS		76.933.605	72.913.367
Receitas com Operações de Assistência à Saúde		78.479.34	