

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 a 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 nosso 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 detectará 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 relevante 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.

- 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 levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Entidade. Se concluímos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso 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 mais se manter 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.

Comunicamos-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, 04 de março de 2021.

SGS
SGS Auditores Independentes
CRC 2 SP 026 370/0-9

Paulo Roberto de Almeida
CPF: 030.908.800-00
CRC SP 183.012/0-5

GARANTIA DE SAÚDE LTDA

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

	Nota	2020	2019
Reculta de Contraprestações Efetivas		76.933.605	72.913.367
Recultas 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)
(+) Eventos Indenizáveis Líquidos		(64.361.706)	(60.357.372)
Eventos Conhecidos ou Avisados		(64.031.906)	(59.788.540)
Variação da Prov. de Eventos Conhecidos e Não Avisados		(329.770)	(568.826)
RESULTADO DAS OPER. - PLANOS DE ASSIST. À SAÚDE		12.571.899	12.555.995
(+/-) Outras Rec./Desp Operacionais		(3.271.574)	(2.964.161)
Outras Rec. Operac. De Planos de Assist. à Saúde		900	900
(-) Outras Desp. Operac. com Planos de Assist. à Saúde		(3.272.474)	(2.964.161)
Outras desp. operac. com planos de assist. a saúde		(2.147.768)	(3.471.239)
Provisão para Perdas de Crédito		(1.124.706)	507.978
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	3.215.485
Resultado Financeiro		1.443.961	2.816.674
Resultado Patrimonial		2.872.478	3.222.272
Despesa Financeira		(1.428.517)	(602.598)
Resultado Patrimonial		-	-
Despesa Patrimonial		-	-
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES		3.778.903	6.030.159
Imposto de Renda		(1.727.981)	(1.457.920)
Contribuição Social		(630.713)	(533.491)
Impostos Diferidos		1.002.076	777.013
Participação Sobre o Lucro		-	-
RESULTADO LÍQUIDO DO PERÍODO		2.482.285	4.815.761

GARANTIA DE SAÚDE LTDA

DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 E DE 2019

	2020	2019
Atividades Operacionais		
(+) Recebimentos de Plano de Saúde	77.609.389	73.565.559
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	4.535.331	4.381.543
(+) Recebimentos de Juros de Aplicações Financeiras	260	34.464
(+) Outros Recebimentos Operacionais	3.419	(985)
(-) Pagamentos a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(59.317.990)	(54.313.948)
(-) Pagamentos de Comissões	(2.764.423)	(3.127.015)
(-) Pagamentos de Pessoal	(1.195.264)	(774.578)
(-) Pagamentos de Pró-Labore	-	(6.143)
(-) Pagamentos de Serviços Terceiros	(752.084)	(869.041)
(-) Pagamentos de Tributos	(6.196.900)	(6.239.565)
(-) Pagamentos de Aluguel	(72.910)	(53.388)
(-) Pagamentos de Promoção/Publicidade	-	(28.141)
(-) Aplicações Financeiras	(5.581.056)	(7.378.239)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(6.284.900)	(5.215.834)
Caixa Líquido das Atividades Operacionais (nota 16)	1.874	268.691
Atividades de Investimento		
(-) Pagamentos de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros	-	122.282
Caixa Líquido das Atividades de Investimentos	-	(122.282)
Atividades de Financiamento		
(+) Integração Capital em Dinheiro	-	-
(+) Recebimento Empréstimos/Financiamentos	-	-
Caixa Líquido das Atividades de Financiamento	-	-
Variação Líquida de Caixa	1.874	134.409
Caixa - Saldo Inicial	413.372	278.964
Caixa - Saldo Final	415.246	413.372
Ativos Livres Início do Período	22.148.409	17.833.491
Ativos Livres Final do Período	23.982.945	22.148.409
Aumento/(Diminuição) nas Aplicações Financeiras - Recursos Livres	1.834.656	4.314.918

GARANTIA DE SAÚDE LTDA

g) Imposto de renda e contribuição social

O imposto de renda e a contribuição social foram calculados, conforme legislação em vigor.

3. APLICAÇÕES FINANCEIRAS

	2020	2019
Aplicações garantidoras das provisões técnicas	10.804.399	10.600.429
Aplicações financeiras livres	23.982.945	22.148.409
Total	34.787.344	32.748.838

4. CONTRAPRESTAÇÃO PECUNIÁRIA A RECEBER

	2020	2019
Faturas a receber - pessoa jurídica	338.143	177.977
Contraprestações a receber - pessoa física	2.358.068	1.877.189
(-) Provisão para créditos de liquidação duvidosa	(2.164.312)	(1.039.607)
Total	531.899	1.015.559

5. CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS

	2020	2019
Ressarcimento ao SUS	70.374	376.771
Total	70.374	376.771

6. DEPÓSITOS JUDICIAIS E FISCAIS

	2020	2019
Depósitos judiciais - eventos sinistros	29.186	29.186
Depósitos judiciais - taxa suplementar	30.615	30.615
Depósitos judiciais - cíveis	1.773.262	1.034.590
Depósitos judiciais - ressarcimento ao SUS	430.333	430.333
Total	2.263.396	1.524.724

14. TRANSAÇÕES ENTRE PARTES RELACIONADAS

As transações entre partes relacionadas foram efetuadas em condições semelhantes às realizadas com partes não relacionadas.

Empresa	Operação	2020	
		Resultado	Ativo/(Passivo)
Hospital de Clínicas Jardim Helena Ltda	Prestação de Serviços	46.079.047	(1.149.839)

Empresa	Operação	2019	
		Resultado	Ativo/(Passivo)
Hospital de Clínicas Jardim Helena Ltda	Prestação de Serviços	38.665.650	(525.383)

15. QUADRO DE EVENTOS INDENIZÁVEIS

Período de 2020: Cobertura Assistencial com Preço Pré Estabelecido - Carteira de Planos Individuais/Familiares pós Lei

4111102	Consulta Médica	Exames	Terapias	Internações	Outros Atendimentos	Demais Despesas	Total
Rede Contratada	7.330.054,72	4.077.560,83	343.324,15	27.051.262,65	7.267.844,74	-	46.079.047,09
Total	7.330.054,72	4.077.560,83	343.324,15	27.051.262,65	7.267.844,74	-	46.079.047,09

O total geral é equivalente ao total da conta 41111102 do balancete contábil de 31/12/20.

Período de 2019: Cobertura Assistencial com Preço Pré Estabelecido - Carteira de Planos Individuais/Familiares pós Lei

4111102	Consulta Médica	Exames	Terapias	Internações	Outros Atendimentos	Demais Despesas	Total
Rede Contratada	10.693.647,28	5.921.966,67	399.832,98	22.917.561,69	13.820.417,35	-	63.663.346,37
Total	10.693.647,28	5.921.966,67	399.832,98	22.917.561,69	13.820.417,35	-	63.663.346,37

Senhores Cotistas

A administração da GARANTIA DE SAÚDE LTDA submete a apreciação dos senhores as Demonstrações Financeiras relativas aos exercícios findos de 2020 e 2019 acompanhadas do parecer dos auditores independentes.

Desempenho Operacional e Econômico Financeiro

Encerramos o ano de 2020 com 23.214 beneficiários, representando diminuição de 6,1% em relação à quantidade de beneficiários assistido ao término de 2019.

A receita operacional líquida, contabilmente representada pelas receitas de contraprestações efetivas, cresceu quando comparada a 2019, passando de R\$ 72.913 mil para R\$ 76.934 mil.

A sinistralidade, medida pela relação entre os eventos indenizáveis líquidos (custos dos serviços assistenciais) e a receita operacional líquida, foi de 83,3% em 2020, 0,9 pontos percentuais acima da sinistralidade de 2019.

A geração operacional de caixa medida pelo EBITDA atingiu R\$ 2.714 mil, com diminuição de 29,2% em comparação com 2019. A margem do EBITDA atingiu o equivalente a 3,5% da receita operacional líquida.

O lucro líquido foi de R\$ 2.482 mil, correspondendo 3,2% da receita operacional líquida e 15,2% do patrimônio líquido médio do período.

Capital Social e Distribuição de Lucros

No decorrer do exercício o Capital Social foi aumentado para R\$ 12.719.360 mil através da absorção de R\$ 10.000 mil das Reservas de Lucro, como a Administração decidiu não distribuir lucros no período e saldo das reservas apresentaram em 31 de dezembro de 2020 um saldo de R\$ 4.853 mil.

Perspectivas

Não obstante a crise causada pela pandemia neste ano de 2021, esperamos atré o fim do ano contar com uma meta de crescimento de 10%, de modo sustentável, propiciando a melhor atendimento possível aos nossos beneficiários, contando com uma rede credenciada altamente qualificada.

Paulo Roberto de Almeida
CPF: 030.908.800-00
CRC SP 183.012/0-5

Garantia de Saúde Ltda
RUA AMÉRICO COIMES DA COSTA, 114
SÃO MIGUEL, FTA. CEP 02010-100
SÃO PAULO-SP

GARANTIA DE SAÚDE LTDA

DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO ABRANGENTE PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 E DE 2019

	2020	2019
Lucro líquido do exercício	2.482.285	4.815.761
Resultado Abrangente	-	-
Variação do valor justo do ativo financeiro disponível para venda	-	-
Efeitos tributários sobre outros componentes do resultado abrangente	-	-
Resultado abrangente do exercício	2.482.285	4.815.761

GARANTIA DE SAÚDE LTDA

NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 E DE 2019

Em Reais

1. CONTEXTO OPERACIONAL

O objeto social da empresa é a prestação continuada de serviços médicos hospitalares por plano privado de assistência à saúde por pessoal próprio ou de terceiros na modalidade de Medicina de Grupo.

2. APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

As demonstrações financeiras foram elaboradas e estão apresentadas em conformidade com as práticas contábeis adotadas no Brasil, as quais abrangem a legislação societária brasileira, os pronunciamentos, orientações e interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis - CPC, e a legislação específica emanada pela Agência Nacional de Saúde Suplementar.

RESUMO DAS PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

a) Moeda funcional e de apresentação

As Demonstrações financeiras estão apresentadas em reais, que é a moeda funcional da Empresa.

b) Apuração do resultado do exercício

As receitas e despesas são registradas considerando o regime de competência de exercícios, exceto pelo mencionado nos parágrafos de ressalva.

c) Estimativas contábeis

Na elaboração das demonstrações financeiras, é necessário utilizar estimativas para contabilizar certos ativos, passivos, e outras transações. As demonstrações incluem, portanto, estimativas referentes a provisões, créditos a receber e outras similares. Os resultados reais podem apresentar variações em relação às estimativas.

d) Instrumentos financeiros

Instrumentos financeiros não-derivativos incluem caixa e equivalentes de caixa, contas a receber e outros recebíveis, contas a pagar e outras obrigações.

7. TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES

	2020	2019
COFINS a recolher	60.229	67.048
PIS a recolher	9.787	10.983
ISS a recolher	42.162	65.678
IRPJ a recolher	98.927	73.943
CSLL a recolher	59.050	78.827
IRRF a recolher	20.224	24.213
INSS a recolher	24.196	20.864
FGTS a recolher	7.543	6.587
ISS retido na fonte a recolher	81.951	61.731
Outros	53.074	73.682
Total	457.143	484.516

8. ATIVO FISCAL DIFERIDO

	2020	2019
Imposto de Renda Pessoa Jurídica - IRPJ	1.319.297	538.359
Contribuição social Sobre Lucro Líquido - CSLL	474.947	193.809
Total	1.794.244	732.168

O valor acima informado para 2020 corresponde à aplicação das alíquotas de 25% (IRPJ) e de 9% (CSLL) sobre o montante de R\$ 5.277.188, composto por sua vez pelos saldos das seguintes provisões:

Descrição	Valores em Reais
Provisão de Contraprestação Não Ganha	3.072.261
Provisão para Contingências Cíveis	10.000
Provisão para Contingências ANS	30.615
Provisão para Perdas sobre Créditos	2.164.312
Total	5.277.188

9. TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES A RECOLHER - PARCELAMENTO

Descrição	Taxa %	n.º Parcelas	Passivo Circulante	2020 Não Circulante	2019 Total
Parcelamento Tributos Lei n.º 11.941/2009	Sete	54	109.001	290.669	399.670
Parcelamento Tributos Lei n.º 12.966/2014	Sete	115	113.166	953.292	1.066.458
Parcelamento Tributos Lei n.º 13.946/2017	Sete	121	195.163	1.528.779	1.723.942