

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS  
DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRASAos 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 2021 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 2021, 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.

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, 23 de fevereiro de 2022.

SGS Auditores Independentes  
CRC 2 SP/020.27710-5Sílvia de Jesus  
Coutinho  
CRC 1 SP/141.6780-7

## Enfase

Posição do patrimônio e garantias financeiras às provisões técnicas:

Conforme normas da Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), a Operadora deve apresentar posições mínimas de Patrimônio Líquido Ajustado, Margem de Solvência, e Ativos Garantidores das provisões técnicas. No período findo em 31 de dezembro de 2021, a Operadora apresentou insuficiência de margem de solvência de R\$ 559.562.

Esta insuficiência teve por origem a mudança na metodologia de cálculo da Provisão para Eventos Ocorridos e não Avisados (PEONÁ) SUS efetuada pela ANS em dezembro de 2021, passando-a de R\$ 37.259 em novembro para R\$ 788.831 em dezembro, o que gerou uma redução no resultado de R\$ 751.572.

## 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 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.

1

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, o colúquio, 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 concluirmos 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.

GS GARANTIA DE SAÚDE

## GARANTIA DE SAÚDE LTDA

BALANÇOS PATRIMONIAIS LEVANTADOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E DE 2020  
Em Reais

	Nota	2021	2020
<b>PASSIVO</b>			
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>		<b>14.530.444</b>	<b>16.169.270</b>
Provisões Técnicas de Oper. de Assist. à Saúde		13.631.467	14.038.650
Provisão de Contraprestações		3.084.797	3.072.252
Provisão de Contraprestações Não Ganhas		3.086.729	3.072.252
Prov. de Eventos a Liquidar para SUS		1.279.330	1.858.573
Prov. de Eventos a Liquidar Outros Prestados		1.387.126	2.427.071
Prov. de Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONAL		7.878.214	6.476.744
Debitos de Operações de Assist. à Saúde		143.236	581.111
Receita Antecipada de Contraprestações		149.236	581.111
Tributos e Contribuições a Recolher		581.132	360.886
Tributos e contribuições	07	290.631	457.143
Parcelamento e Tributos e Contribuições	09	290.501	503.743
Debitos Diveros		168.609	588.423
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>		<b>4.520.558</b>	<b>6.306.040</b>
Provisões Técnicas		338.116	1.104.925
Prov. de Eventos a Liquidar para SUS		338.116	1.104.925
Provisões	10	2.175.061	1.728.876
Provisões para Ações Judiciais		6.782.192	4.852.792
Tributos e Contribuições a Recolher	09	2.007.381	3.471.239
Parcelamento e Tributos e Contribuições		2.007.381	3.471.239
Debitos Diveros		-	-
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>		<b>19.501.552</b>	<b>17.572.152</b>
Capital Social		12.719.360	12.719.360
Reservas		6.782.192	4.852.792
Reservas de Lucro		6.782.192	4.852.792
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>		<b>32.552.553</b>	<b>40.047.462</b>

GS GARANTIA DE SAÚDE

## GARANTIA DE SAÚDE LTDA

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO  
PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E DE 2020 Em  
Reais

	Capital Social	Reservas de Lucro	Lucros/Prejuízos Acumulados	TOTAL
<b>SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019</b>	<b>12.719.360</b>	<b>12.376.627</b>	<b>-</b>	<b>15.086.862</b>
Ajustes de Exercícios Anteriores	-	-	-	-
Efeitos de mudança de critérios contábeis	-	-	-	-
Realização de erro de exercícios anteriores	10.000.000	-	-	10.000.000
Aumento de Capital (nota 11)	-	(10.000.000)	-	(10.000.000)
Reversão de Reservas	-	-	-	-
Reserva de Realização	-	-	-	-
Realização	-	-	-	-
Baixa	-	-	-	-
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-	-	2.482.285	2.482.285
Lucro/Prejuízo do Exercício	-	2.482.285	(2.482.285)	-
Proposta de Distribuição de Lucro	-	-	-	-
Reserva Legal	-	-	-	-
Reserva Estatutária	-	-	-	-
Reservas de Lucro	-	-	-	-
Dividendos	-	-	-	-
<b>SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020</b>	<b>12.719.360</b>	<b>4.852.792</b>	<b>-</b>	<b>17.572.152</b>
Ajustes de Exercícios Anteriores	-	-	-	-
Efeitos de mudança de critérios contábeis	-	-	-	-
Realização de erro de exercícios anteriores	-	-	-	-
Aumento de Capital (nota 11)	-	-	-	-
Reversão de Reservas	-	-	-	-
Reserva de Realização	-	-	-	-
Realização	-	-	-	-
Baixa	-	-	-	-
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-	-	1.929.400	1.929.400
Lucro/Prejuízo do Exercício	-	1.929.400	(1.929.400)	-
Proposta de Distribuição de Lucro	-	-	-	-
Reserva Legal	-	-	-	-
Reserva Estatutária	-	-	-	-
Reservas de Lucro	-	-	-	-
Dividendos	-	-	-	-
<b>SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021</b>	<b>12.719.360</b>	<b>6.782.192</b>	<b>-</b>	<b>19.501.552</b>

GS GARANTIA DE SAÚDE

## GARANTIA DE SAÚDE LTDA

DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA  
PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E DE 2020 Em  
Reais

	2021	2020
<b>Atividades Operacionais</b>		
(+) Recebimentos de Plano de Saúde	79.497.962	77.609.389
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	4.033.462	4.535.331
(+) Recebimentos de Juros de Aplicações Financeiras	638.033	260
(+) Outros Recebimentos Operacionais	1.37	3.419
(-) Pagamentos a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(70.467.986)	(59.337.990)
(-) Pagamentos de Comissões	(2.864.261)	(2.744.423)
(-) Pagamentos de Pessoal	-	(1.195.264)
(-) Pagamentos de Próp-Labore	-	-
(-) Pagamentos de Serviços Terceiros	(1.048.572)	(752.984)
(-) Pagamentos de Tributos	(4.548.975)	(6.196.990)
(-) Pagamentos de Aluguel	69.478	(70.938)
(-) Pagamentos de Promoção/Publicidade	(7.375)	-
(-) Aplicações Financeiras	(841.752)	(6.581.056)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(2.337.703)	(6.284.968)
Caixa Líquido das Atividades Operacionais (nota 16)	143.748	1.874
<b>Atividades de Investimento</b>		
(-) Pagamentos de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros	(14.000,00)	-
Caixa Líquido das Atividades de Investimentos	(14.000,00)	-
<b>Atividades de Financiamento</b>		
(+) Integralização Capital em Dinheiro	-	-
(+) Recebimento Empréstimos/Financiamentos	-	-
Caixa Líquido das Atividades de Financiamento	-	-
<b>Variação Líquida do Caixa</b>	<b>129.748</b>	<b>1.874</b>
Caixa - Saldo Inicial	413.246	413.374
Caixa - Saldo Final	542.994	415.248
<b>Ativos Livres Início do Período</b>	<b>23.962.945</b>	<b>22.148.409</b>
<b>Ativos Livres Fim do Período</b>	<b>22.079.499</b>	<b>23.962.945</b>
<b>Aumento/(Diminuição) nas Aplicações Financeiras - Recursos Livres</b>	<b>(1.903.446)</b>	<b>1.814.536</b>

GS GARANTIA DE SAÚDE

## g) Imposto de renda e contribuição social

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

## 3. APLICAÇÕES FINANCEIRAS

	2021	2020
Aplicações garantidoras das provisões técnicas	11.195.496	10.804.399
Aplicações financeiras livres	22.079.499	23.982.945
<b>Total</b>	<b>33.274.995</b>	<b>34.787.344</b>

## 4. CONTRAPRESTAÇÃO PECUNIÁRIAS A RECEBER

	2021	2020
Faturas a receber - pessoa jurídica	313.833	338.143
Contraprestações a receber - pessoa física	2.463.170	2.358.068
(-) Provisão para créditos de liquidação duvidosa	(2.381.074)	(2.164.312)
<b>Total</b>	<b>385.929</b>	<b>531.899</b>

## 5. CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS

	2021	2020
Imposto de Renda/CSLL a Restituir	70.374	70.374
Imposto de Renda Retido a/ Aplicações Financeiras	43.812	-
<b>Total</b>	<b>114.186</b>	<b>70.374</b>

## 6. DEPÓSITOS JUDICIAIS E FISCAIS

	2021	2020
Depósitos judiciais - eventos sinistros	29.186	29.186
Depósitos judiciais - taxa suplementar	50.615	50.615
Depósitos judiciais - cíveis	29.236	1.773.262
Depósitos judiciais - ressarcimento ao SUS	-	430.333
Depósitos judiciais - TSS e Multas ANS	2.103.210	-
<b>Total</b>	<b>2.192.247</b>	<b>2.263.396</b>

Os valores registrados em Depósitos judiciais cíveis no valor de R\$ 1.764.884 em 2020 foram reclassificados para depósitos judiciais - TSS e Multas ANS em 2021.

GS GARANTIA DE SAÚDE

## 14. QUADRO DE EVENTOS INDENIZÁVEIS

Período de 2021:  
Cobertura Assistencial com Preço Pré-Estabelecido - Carteira de Planos Individuais/Familiares pós Lei

	4111102	Comissão Médica	Exames	Terapias	Invenções	Outros Adiantamentos	Demais Despesas	Total
Receita Contratada	9.882.517,7	3.800.376,20	300.011,36	31.477.371,77	6.845.310,87	-	-	52.075.985,31
Total	9.882.517,7	3.800.376,20	300.011,36	31.477.371,77	6.845.310,87	-	-	52.075.985,31

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

	4111102	Comissão Médica	Exames	Terapias	Invenções	Outros Adiantamentos	Demais Despesas	Total
Receita Contratada	7.339.054,7	4.897.560,83	343.324,16	27.851.262,65	7.267.844,74	-	-	46.297.942,93
Total	7.339.054,7	4.897.560,83	343.324,16	27.851.262,65	7.267.844,74	-	-	46.297.942,93

## 15. CONCILIAÇÃO ENTRE LUCRO LÍQUIDO (PREJUÍZO) E O FLUXO DE CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS

	2021	2020
<b>ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>		
Lucro Líquido (prejuízo) do período	1.929.400	2.482.285
Ajustes para conciliar o resultado às disponibilidades geradas pelas atividades operacionais:		
Depreciação e amortização	37.845	49.600
Ajuste patrimonial - Patrimônio Líquido	-	-
<b>Redução (aumento) do ativo</b>	<b>1.600.811</b>	<b>(1.049.258)</b>
<b>Aplicações Financeiras</b>		
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	145.970	483.661
Créditos tributários e previdenciários	(43.812)	306.397
Baixa e títulos a receber	6	(63)
Realizável a longo prazo	(13.702)	(1.800.748)
<b>Aumento (diminuição) do passivo</b>	<b>(142.436)</b>	<b>519.246</b>
Provisão técnica de operações de assistência à saúde	(407.185)	(122.400)
Debitos de operações de assistência à saúde	(403.875)	581.111
Tributos e encargos sociais e contribuições	(116.538)	-
Debitos diversos	(420.019)	109.423
Passivo não circulante	(1.785.482)	(32.252)
Geação (aumentação) de caixa proveniente das atividades operacionais	143.748	1.874

16

GS GARANTIA DE SAÚDE

## 7. TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES

	2021	2020
COFINS a recolher	-	60.229
IRPJ a recolher	-	5.787
ISJ a recolher	47.979	42.182
IRPJ a recolher	-	96.527
CSLL a recolher	33.934	59.050
IRRF a recolher	23.055	20.224
INSS a recolher	29.459	24.196
FGTS a recolher	9.540	7.543
ISJ retido na fonte a recolher	85.350	81.951
Outros	61.314	53.074
<b>Total</b>	<b>290.631</b>	<b>457.143</b>

## 8. ATIVO FISCAL DIFERIDO

	2021	2020
Imposto de Renda Pessoa Jurídica - IRPJ	1.375.527	1.319.297
Contribuição social Sobre Lucro Líquido - CSLL	495.150	474.547
<b>Total</b>	<b>1.870.717</b>	<b>1.794.244</b>

O valor acima informado para 2021 corresponde à