SGS
Av. Queiroz Filho, 1760 - 9º andar - Bl.D
Torre Norte - Sul 21
05036-000 - São Paulo – SP – Brasil
Tel.+55 (11) 3090-1590 www.sgsauditores.com.br
e-mail: sgs@sgsauditores.com.br
www.sgsauditores.com.br

# 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 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.

SGS

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.

CRC 1 SP 161.678/O-7
Silvio de Jesus
Assinado de forma digital por Silvio de Jesus
Silvio de Jesus
Contador
CRC 1 SP 141.678/O-7

SGS Auditores Independentes
CRC 2 SP 020.277/O-5

GS GARANTIA DE SAÚDE

## GARANTIA DE SAÚDE LTDA

**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 Líquidas | | 78.564.355 | 80.912.813 |
| **(-) Tributos Específicos de Oper. com Planos de Assist.** | | **(1.081.687)** | **(1.116.577)** |
| **(-) Eventos Indenizáveis Líquidos** | | **(70.818.049)** | **(72.191.297)** |
| Eventos Conhecidos ou Avisados | | (70.637.182) | (70.893.027) |
| Variação da Prov. de Eventos Ocorridos e Não Avisados | | (180.866) | (1.207.470) |
| **RESULTADO DAS OPER. - PLANOS DE ASSIST. À SAÚDE** | | **8.664.619** | **7.604.939** |
| **(+) Outras Rec./Desp.Operacionais** | | **(1.893.338)** | **(2.564.856)** |
| Outras Rec. Operac. De Planos de Assist. à Saúde | | 101.088 | - |
| **(-) 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 | | (2.446.691) | (2.893.806) |
| Despesas Administrativas | 12 | (2.717.074) | (3.032.334) |
| **RESULTADO OPERACIONAL** | | **(392.485)** | **(796.056)** |
| **Resultado Financeiro** | | **5.083.539** | **3.932.340** |
| Receita Financeira | | 5.463.175 | 4.134.054 |
| Despesa Financeira | | (379.617) | (201.744) |
| **Resultado Patrimonial** | | **-** | **-** |
| Receita 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) | (346.065) |
| Impostos Diferidos | | (372.383) | 76.472 |
| Participação Sobre o Lucro | | - | - |
| **RESULTADO LÍQUIDO DO PERÍODO** | | **3.141.186** | **1.929.400** |

GS GARANTIA DE SAÚDE

## GARANTIA DE SAÚDE LTDA

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

| **Atividades Operacionais** | 2022 | 2021 |
|---|---|---|
| (+) Recebimentos de Plano de Saúde | 78.021.544 | 79.497.982 |
| (+) Resgate de Aplicações Financeiras | 1.177.686 | 4.633.482 |
| (+) Recebimentos de Juros de Aplicações Financeiras | 34 | 638.033 |
| (+) Outros Recebimentos Operacionais | 1.101.088 | - |
| (-) Pagamentos a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde | (70.993.760) | (70.947.590) |
| (-) Pagamentos de Comissões | (2.436.023) | (2.864.261) |
| (-) Pagamentos de Pessoal | (1.530.747) | (1.537.740) |
| (-) Pagamentos de Pró-Labore | (109.900) | (91.478) |
| (-) Pagamentos de Serviços Terceiros | (801.365) | (1.048.572) |
| (-) Pagamentos de Tributos | (1.960.571) | (4.548.975) |
| (-) Pagamentos de Contingências (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias) | (39.103) | - |
| (-) Pagamentos de Aluguel | (109.900) | (91.478) |
| (-) Pagamentos de Promoção/Publicidade | - | (7.375) |
| (-) Aplicações Financeiras | (1.176.952) | (841.752) |
| (-) Outros Pagamentos Operacionais | (692.495) | (2.337.109) |
| **Caixa Líquido das Atividades Operacionais (nota 15)** | **(446.009)** | **143.748** |
| **Atividades de Investimento** | | |
| (-) Pagamentos de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros | (84.759) | (14.000) |
| **Caixa Líquido das Atividades de Investimentos** | **(84.759)** | **(14.000)** |
| **Atividades de Financiamento** | | |
| (+) Integralização Capital em Dinheiro | - | - |
| (+) Recebimento Empréstimos/Financiamentos | - | - |
| **Caixa Líquido das Atividades de Financiamento** | **-** | **-** |
| **Variação Líquido do Caixa** | **(530.769)** | **129.748** |
| Caixa - Saldo Inicial | 544.994 | 415.246 |
| Caixa - Saldo Final | 14.226 | 544.994 |
| Ativos Livres Início do Período | 22.079.499 | 23.982.945 |
| Ativos Livres Final do Período | 24.202.265 | 22.079.499 |
| **Aumento(Diminuição) nas Aplicações Financeiras - Recursos Livres** | **(2.123.556)** | **(1.903.446)** |

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

| | 2022 | 2021 |
|---|---|---|
| Aplicações garantidoras das provisões técnicas | 12.340.569 | 11.195.496 |
| Aplicações financeiras livres | 24.508.984 | 22.079.499 |
| **Total** | **36.849.553** | **33.274.995** |

### 4. CONTRAPRESTAÇÃO PECUNIÁRIAS A RECEBER

| | 2022 | 2021 |
|---|---|---|
| Faturas a receber - pessoa jurídica | 365.334 | 313.833 |
| Contraprestações a receber - pessoa física | 1.575.692 | 2.453.170 |
| (-) Provisão para créditos de liquidação duvidosa | (1.170.860) | (2.381.074) |
| **Total** | **770.166** | **385.929** |

### 5. CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS

| | 2022 | 2021 |
|---|---|---|
| Imposto de Renda/CSLL a Restituir | - | 70.374 |
| Imposto de Renda Retido s/ Aplicações Financeiras | 115.487 | 43.812 |
| **Total** | **115.487** | **114.186** |

### 6. DEPÓSITOS JUDICIAIS E FISCAIS

| | 2022 | 2021 |
|---|---|---|
| Depósitos judiciais - eventos sinistros | 29.186 | 29.186 |
| Depósitos judiciais – taxa suplementar | 30.615 | 30.615 |
| Depósitos judiciais - cíveis | - | 29.236 |
| Depósitos judiciais - TSS e Multas ANS | 2.103.210 | 2.103.210 |
| **Total** | **2.163.011** | **2.192.247** |

GS GARANTIA DE SAÚDE

### 10. TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES A RECOLHER – PARCELAMENTO

| Descrição | Taxa % | nº Parcelas | Passivo Circulante | Passivo Não circulante | 2022 Total | 2021 Total |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Parcelamento Tributos Lei n.º 13.540/2017 | Selic | 121 | 218.488 | 1.292.718 | 1.577.242 | 1.577.242 |
| Parcelamento PERT - Demais Débitos RFB | Selic | 119 | 97.486 | 593.543 | 720.640 | 720.640 |
| **Total** | | | **315.974** | **1.886.760** | **2.297.882** | **2.297.882** |

### 11. PROVISÃO PARA AÇÕES JUDICIAIS

A Operadora possui processos fiscais, e cíveis, em andamento que envolve responsabilidades contingentes. Os processos encontram-se em fase de defesa. As provisões para contingências são estabelecidas pela Administração da Entidade, levando-se em consideração a opinião dos assessores jurídicos, por valores considerados nas estimativas de perdas prováveis. Em 31 de dezembro de 2022 a Administração constituiu a montante de R$ 2.214.350 (Em 2021 – R$ 2.175.061).

A Entidade possui outros processos de natureza civel, envolvendo risco de perda classificado pela Administração e pelos assessores jurídicos como possível e remoto, portanto não foi constituída a provisão para os referidos processos. As contingências passivas de risco possível são compostas por processos de natureza civel e trabalhista, cujos montantes são respectivamente R$ 1.601.921 em 2022. (Em 2021 – R$ 526.052).

### 12. DESPESAS ADMINISTRATIVAS

| | 2022 | 2021 |
|---|---|---|
| Pessoal próprio | 1.554.260 | 1.405.324 |
| Remuneração de terceiros | 760.567 | 677.709 |
| Localização e manutenção | 336.600 | 573.803 |
| Multas administrativas | - | 261.029 |
| Outros | 65.647 | 114.469 |
| **Total** | **2.717.074** | **3.032.334** |

### 12. COBERTURA DE SEGUROS

A Empresa não efetua contratação de seguros para cobertura de eventuais perdas.

GS GARANTIA DE SAÚDE

### 16. OUTRAS INFORMAÇÕES

A seguir são detalhados o cálculo do patrimônio mínimo ajustado e da margem de solvência em 31 de dezembro de 2022:

**a) Patrimônio Mínimo Ajustado – PMA**

| DESCRIÇÃO | VALOR |
|---|---|
| Capital Base | 10.893.097 |
| (x) Fator K - (SPS - 4ª Região) | 8,26% |
| (=) PMA Apurado (100%) | **681.261** |
| **PMA exigido para Operação** | |
| **Patrimônio Líquido Ajustado pela MS** | **22.631.273** |
| **Excesso/ (Insuficiência) a/ PMA exigido** | **21.949.991** |

**b) Margem de Solvência – MS**

| DESCRIÇÃO | VALOR |
|---|---|
| **Patrimônio Líquido em 31/12/2022** | **22.642.737** |
| Obrigações Legais de Longo Prazo | - |
| PECNA Adicional | - |
| Despesas antecipadas | (11.466) |
| **Ajustes por Efeitos Econômicos** | **(11.466)** |
| Patrimônio Líq. Ajustado pelos Efeitos Econômicos | 22.631.273 |
| Margem de Solvência Apurada | 20.061.113 |
| **Excesso/ (Insuficiência) de Patrimônio s/ MS** | **(169.643)** |

GS GARANTIA DE SAÚDE

## Ênfase

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 2022, a Operadora apresentou insuficiência de margem de solvência de R$ 169.643.

## 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.

GS GARANTIA DE SAÚDE

## GARANTIA DE SAÚDE LTDA

**BALANÇOS PATRIMONIAIS LEVANTADOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E DE 2021**
**Em Reais**

| ATIVO | Nota | 2022 | 2021 |
|---|---|---|---|
| **ATIVO CIRCULANTE** | | **37.785.651** | **34.326.098** |
| **Disponível** | | **14.226** | **544.994** |
| **Realizável** | | **37.771.325** | **33.781.104** |
| **Aplicações Financeiras** | 3 | **36.849.553** | **33.274.995** |
| Aplicações Garantidoras das Provisões Técnicas | 3 | 12.340.569 | 11.195.496 |
| Aplicações Livres | 3 | 24.508.984 | 22.079.499 |
| **Créditos de Operações c/ Planos de Assist. à Saúde** | | **770.166** | **385.929** |
| Contraprestação Pecuniária a Receber | 4 | 770.166 | 385.929 |
| **Créditos Tributários e Previdenciários** | 5 | **115.487** | **114.186** |
| **Bens e Títulos a Receber** | | **24.654** | **5.994** |
| **Despesas antecipadas** | | **11.465** | - |
| **ATIVO NÃO CIRCULANTE** | | **4.257.762** | **4.226.466** |
| **Realizável a Longo Prazo** | | **3.799.361** | **4.071.342** |
| Créditos Tributários e Previdenciários | | 129.637 | - |
| Ativo Fiscal Diferido | 8 | 1.498.335 | 1.870.717 |
| Depósitos Judiciais e Fiscais | 6 | 2.163.011 | 2.192.247 |
| Outros Créditos a Receber a Longo Prazo | | 8.378 | 8.378 |
| **Imobilizado** | | **458.401** | **155.114** |
| **Imobilizado de Uso Próprio** | 9 | **206.357** | **155.114** |
| Hospitalares / Odontológicos | | - | - |
| Não Hospitalares / Odontológicos | | 206.357 | 155.114 |
| **Direito de Uso de Arrendamento** | 9a | **252.044** | **-** |
| **TOTAL DO ATIVO** | | **42.043.313** | **38.552.553** |

GS GARANTIA DE SAÚDE

## 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 |
|---|---|---|
| **Lucro líquido do exercício** | **3.141.186** | **1.929.400** |
| **Resultado Abrangente** | **-** | **-** |
| Variação do valor justo do ativo financeiro disponível para venda | - | - |
| Efeitos tributários sobre outros componentes do resultado abrangente | - | - |
| **Resultado abrangente do exercício** | **3.141.186** | **1.929.400** |

GS GARANTIA DE SAÚDE

## GARANTIA DE SAÚDE LTDA

**NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS**
**PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E DE 2021**
**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 restaveis.

**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 representar 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.

GS GARANTIA DE SAÚDE

### 7. TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES

| | 2022 | 2021 |
|---|---|---|
| COFINS a recolher | 8.215 | - |
| PIS a recolher | 1.335 | - |
| ISS a recolher | 50.673 | 47.979 |
| IRPJ a recolher | 148.210 | - |
| CSLL a recolher | 155.626 | 33.934 |
| IRRF a recolher | 21.381 | 23.055 |
| INSS a recolher | 28.713 | 29.459 |
| FGTS a recolher | 9.416 | 9.540 |
| ISS retido na fonte a recolher | 85.930 | 85.350 |
| Outros | 65.901 | 61.314 |
| **Total** | **575.400** | **290.631** |

### 8. ATIVO FISCAL DIFERIDO

| | 2022 | 2021 |
|---|---|---|
| Imposto de Renda Pessoa Jurídica - IRPJ | 1.101.717 | 1.375.527 |
| Contribuição social Sobre Lucro Líquido - CSLL | 396.618 | 495.190 |
| **Total** | **1.498.335** | **1.870.717** |

O valor acima informado para 2022 corresponde à aplicação das alíquotas de 25% (IRPJ) e de 9% (CSLL) sobre o montante de R$ 4.406.867,60, composto por sua vez pelos saldos das seguintes provisões:

| Descrição | Valores em Reais – R$ |
|---|---|
| Provisão de Contraprestação Não Ganha | 3.162.482 |
| Provisão para Contingências Cíveis | 42.911 |
| Provisão para Contingências ANS | 30.615 |
| Provisão para Perdas sobre Créditos | 1.170.859 |
| **Total** | **4.406.867** |

GS GARANTIA DE SAÚDE

### 13. TRANSAÇÕES ENTRE PARTES RELACIONADAS

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

| | | | 2022 | |
|---|---|---|---|---|
| Empresa | Operação | Resultado | Ativo(Passivo) |
| Hospital de Clínicas Jardim Helena Ltda | Prestação de Serviços | 48.583.800 | - |

| | | | 2021 | |
|---|---|---|---|---|
| Empresa | Operação | Resultado | Ativo(Passivo) |
| Hospital de Clínicas Jardim Helena Ltda | Prestação de Serviços | 52.075.585 | - |

### 14. QUADRO DE EVENTOS INDENIZÁVEIS

**Período de 2022:**
**Cobertura Assistencial com Preço Pré Estabelecido - Carteira de Planos Individuais/Familiares pós Lei**

| 4111102 | Consulta Medica | Exames | Terapias | Internações | Outros Atendimentos | Demais Despesas | Total |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Rede Contratada | 9.652.515,17 | 3.606.376,20 | 300.011,36 | 31.477.371,77 | 6.045.310,61 | - | 52.075.585,31 |
| Total | 9.652.515,17 | 3.606.376,20 | 300.011,36 | 31.477.371,77 | 6.045.310,61 | - | 52.075.585,31 |

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

| 4111102 | Consulta Medica | Exames | Terapias | Internações | Outros Atendimentos | Demais Despesas | Total |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Rede Contratada | 9.652.515,17 | 195.505,33 | - | 33.804.876,37 | 2.503.900,70 | - | 46.583.800,35 |
| Total | 11.899.517,65 | 195.505,33 | - | 33.804.876,37 | 2.503.900,70 | - | 46.583.800,35 |

A seguir são detalhados o cálculo do patrimônio mínimo ajustado e da margem de solvência em 31 de dezembro de 2021:

**a) Patrimônio Mínimo Ajustado – PMA**

| DESCRIÇÃO | VALOR |
|---|---|
| Capital Base | 9.425.660 |
| (x) Fator K - (SPS - 4ª Região) | 8,26% |
| (=) PMA Apurado (100%) | 590.050 |
| **PMA exigido para Operação** | |
| **Patrimônio Líquido Ajustado pela MS** | **19.501.552** |
| **Excesso/ (Insuficiência) a/ PMA exigido** | **18.911.493** |

**b) Margem de Solvência – MS**

| DESCRIÇÃO | VALOR |
|---|---|
| **Patrimônio Líquido em 31/12/2021** | **19.501.552** |
| Obrigações Legais de Longo Prazo | - |
| PECNA Adicional | - |
| **Ajustes por Efeitos Econômicos** | **-** |
| Patrimônio Líq. Ajustado pelos Efeitos Econômicos | - |
| Margem de Solvência Apurada | 20.061.113 |
| **Excesso/ (Insuficiência) de Patrimônio s/ MS** | **(559.562)** |

GS GARANTIA DE SAÚDE

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 fraude envolve 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 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 do 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 2022 E DE 2021**
**Em Reais**

| PASSIVO | Nota | 2022 | 2021 |
|---|---|---|---|
| **PASSIVO CIRCULANTE** | | **14.742.850** | **14.530.444** |
| **Provisões Técnicas de Oper. de Assist. à Saúde** | | **13.410.958** | **13.631.467** |
| **Provisão de Contraprestações** | | **3.162.482** | **3.086.797** |
| Provisão de Contraprestações Não Ganhas | | 3.162.482 | 3.086.797 |
| **Prov. de Eventos a Liquidar para SUS** | | **723.460** | **1.279.330** |
| **Prov. de Eventos a Liquidar Outros Prestados** | | **1.465.935** | **1.387.126** |
| **Prov. de Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA.** | | **8.059.082** | **7.878.214** |
| **Débitos de Operações de Assist. à Saúde** | | **202.170** | **149.236** |
| Receita Antecipada de Contraprestações | | 201.851 | 149.236 |
| Comercialização sobre Operações | | 319 | - |
| **Tributos e Contribuições a Recolher** | | **891.374** | **581.132** |
| Tributos e contribuições | 7 | 575.400 | 290.631 |
| Parcelamento Tributos e Contribuições | 10 | 315.974 | 290.501 |
| **Empréstimos e Financiamentos a Pagar** | 9 a | **49.818** | **-** |
| **Débitos Diversos** | | **188.530** | **168.609** |
| **PASSIVO NÃO CIRCULANTE** | | **4.657.725** | **4.520.558** |
| **Provisões Técnicas** | | **225.750** | **338.116** |
| Prov. De Eventos a Liquidar para SUS | | 225.750 | 338.116 |
| **Provisões** | 11 | **2.214.351** | **2.175.061** |
| Provisões para Ações Judiciais | | 2.214.351 | 2.175.061 |
| **Tributos e Contribuições a Recolher** | 10 | **2.015.398** | **2.007.381** |
| Tributos e contribuições | | 129.637 | - |
| Parcelamento Tributos e Contribuições | | 1.885.761 | 2.007.381 |
| **Empréstimos e Financiamentos a Pagar** | 9 a | **202.226** | **-** |
| **Débitos Diversos** | | **-** | **-** |
| **PATRIMÔNIO LÍQUIDO** | | **22.642.737** | **19.501.552** |
| **Capital Social** | | **12.719.360** | **12.719.360** |
| **Reservas** | | **9.923.377** | **6.782.192** |
| Reservas de Lucro | | 9.923.377 | 6.782.192 |
| **TOTAL DO PASSIVO** | | **42.043.313** | **38.552.553** |

GS GARANTIA DE SAÚDE

## GARANTIA DE SAÚDE LTDA

**DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO**
**PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E DE 2021**
**Em Reais**

| | Capital Social | Reservas de Lucro | Lucros/ (Prejuízos) Acumulados | TOTAL |
|---|---|---|---|---|
| **SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020** | **12.719.360** | **4.852.792** | **-** | **17.572.152** |
| **Ajustes de Exercícios Anteriores** | - | - | - | - |
| Efeitos da mudança de critérios contábeis | - | - | - | - |
| Retificação de erros de exercícios anteriores | - | - | - | - |
| **Aumento de Capital (nota 11)** | - | - | - | - |
| **Reversão de Reservas** | - | - | - | - |
| **Reserva de Reavaliação** | - | - | - | - |
| Realização | - | - | - | - |
| Baixa | - | - | - | - |
| **Ajustes de Avaliação Patrimonial** | - | - | - | - |
| **Lucro / Prejuízo do Exercício** | - | - | 1.929.400 | **1.929.400** |
| **Proposta de Distribuição do Lucro** | - | - | - | - |
| Reserva Legal | - | - | - | - |
| Reservas Estatutária | - | - | - | - |
| Reservas de Lucro | - | 1.929.400 | (1.929.400) | - |
| Dividendos | - | - | - | - |
| **SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021** | **12.719.360** | **6.782.192** | **-** | **19.501.552** |
| **Ajustes de Exercícios Anteriores** | - | - | - | - |
| Efeitos da mudança de critérios contábeis | - | - | - | - |
| Retificação de erros de exercícios anteriores | - | - | - | - |
| **Aumento de Capital (nota 11)** | - | - | - | - |
| **Reversão de Reservas** | - | - | - | - |
| **Reserva de Reavaliação** | - | - | - | - |
| Realização | - | - | - | - |
| Baixa | - | - | - | - |
| **Ajustes de Avaliação Patrimonial** | - | - | - | - |
| **Lucro / Prejuízo do Exercício** | - | - | 3.141.186 | **3.141.186** |
| **Proposta de Distribuição do Lucro** | - | - | **(3.141.186)** | - |
| Reserva Legal | - | - | - | - |
| Reservas Estatutária | - | - | - | - |
| Reservas de Lucro | - | 3.141.186 | (3.141.186) | - |
| Dividendos | - | - | - | - |
| **SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022** | **12.719.360** | **9.923.378** | **-** | **22.642.737** |

GS GARANTIA DE SAÚDE

**e) Ativos circulantes e não circulantes**

**Caixa e equivalentes de caixa**

Os valores registrados em disponibilidades referem-se a saldos bancários de livre movimentação e aplicações financeiras de liquidez imediatas com baixo risco de variação no valor de mercado, e consideradas como equivalentes de caixa.

**Aplicações financeiras**

São registradas pelos valores de custo acrescidos dos rendimentos auferidos até as datas dos balanços, que não excedem o seu valor de mercado ou de realização.

**Contraprestações pecuniárias a receber**

As contraprestações pecuniárias a receber são registradas pelo valor nominal dos títulos representativos desses créditos. A provisão para créditos de liquidação duvidosa é considerada o prazo de 60 dias de vencidas para mensalidades e 90 dias para faturas.

**Ativo Imobilizado**

A empresa não mantém controle físico dos bens do ativo imobilizado que estão demonstrados *pelo valor de custo de aquisição*, deduzidos da depreciação acumulada.

**Redução ao valor recuperável**

Não houve indicações de perda de valor do ativo imobilizado, ativo intangível e estoques. Portanto, a Entidade não identificou qualquer evidência que justifique a necessidade de provisão.

**f) Passivos circulantes e não circulantes**

São demonstrados pelos valores conhecidos ou calculáveis acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos, variações monetárias e/ou cambiais incorridas até a data do balanço patrimonial. Quando aplicável os passivos circulantes e não circulantes são registrados em valor presente, com base em taxas de juros que refletem o prazo, a moeda e o risco de cada transação.

**Provisões**

As provisões são reconhecidas, quando a Empresa possui uma obrigação legal ou constituída como resultado de um evento passado, e é provável que um recurso econômico seja requerido para saldar a obrigação. As provisões são registradas tendo como base as melhores estimativas do risco envolvido.

**Provisões técnicas de operações de assistência à saúde**

As Provisões técnicas foram constituídas conforme normas da Agência Nacional de Saúde Suplementar.

GS GARANTIA DE SAÚDE

### 9. IMOBILIZADO

| | custo de aquisição | depreciação acumulada | residual 2022 | residual 2021 |
|---|---|---|---|---|
| **Imobilizado de uso próprio** | | | | |
| **Hospitalares/odontológicos** | **106.697** | **(106.697)** | **-** | **-** |
| Máquinas e equipamentos | 106.697 | (106.697) | - | - |
| **Não Hospitalares/odontológicos** | **452.590** | **(246.233)** | **206.357** | **-** |
| Instalações | 1.600 | 1.600 | - | - |
| Máquinas e equipamentos | 140.971 | (64.641) | 76.331 | - |
| Equipamentos de Informática | 231.398 | (134.936) | 96.530 | - |
| Móveis e utensílios | 78.653 | (45.156) | 33.497 | - |
| **Total** | **559.287** | **(352.930)** | **206.357** | **-** |

**9.a – Direito de uso de arrendamento**

No final do período de 2022, a Garantia Saúde reconheceu os ativos de direito de uso e os passivos de arrendamentos de seus contratos de locação de imóveis operacionais.

As mensurações foram realizadas pelo cálculo do valor presente dos fluxos de caixa futuros dos contratos, por seus períodos de vigência, à taxa de desconto de 29,06% a.a., e contabilizados conforme quadro abaixo:

| Ativo Não Circulante - Imobilizado | | Passivo Circulante - Empréstimos e Financiamentos | |
|---|---|---|---|
| Direito de Uso de Arrendamento | R$ 252 044 | Passivo de Arrendamento | R$ 49 818 |
| | | **Passivo Não Circulante – Empréstimos e Financiamentos** | |
| | | Passivos de Arrendamento | R$ 202 226 |

GS GARANTIA DE SAÚDE

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

| **ATIVIDADES OPERACIONAIS:** | **2022** | **2021** |
|---|---|---|
| **Lucro Líquido (prejuízo) do período** | **3.141.186** | **1.929.400** |
| **Ajustes para conciliar o resultado às disponibilidades geradas pelas atividades:** | **33.515** | **37.845** |
| Depreciação e amortização | 33.515 | 37.845 |
| *Ajuste patrimônio – Patrimônio Líquido* | - | - |
| **Redução (aumento) do ativo** | **(3.718.241)** | **1.600.011** |
| Aplicações financeiras | (3.574.558) | 1.512.349 |
| Créditos de operações com planos de assistência à saúde | (384.237) | 145.929 |
| Créditos tributários e previdenciários | (1.301) | (43.812) |
| Bens e títulos a receber | (18.659) | 6 |
| Despesas Antecipadas | (11.465) | - |
| Realizável a longo prazo | 271.981 | (13.702) |
| **Aumento (redução) do passivo** | **97.530** | **(3.424.309)** |
| Provisão técnicas de operações de assistência à saúde | (220.509) | (407.182) |
| Débitos de operações de assistência à saúde | 52.934 | (431.875) |
| Tributos e encargos sociais a recolher | 319.342 | (378.755) |
| Débitos diversos | 19.922 | (420.013) |
| Passivo não circulante | (65.058) | (1.785.482) |
| **Geração (utilização) de caixa proveniente das atividades operacionais** | **(446.009)** | **143.748** |

GS GARANTIA DE SAÚDE

45.572.583/0001-63
GARANTIA SAÚDE LTDA
RUA AMADEU SONEO CAVICCHI LIM
SÃO PAULO - SP

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO
GARANTIA DE SAÚDE LTDA

Senhores Cotistas

A administração da GARANTIA DE SAÚDE LTDA submete a apreciação dos senhores as Demonstrações Financeiras relativas aos exercícios findos de 2022 e 2021 acompanhadas do parecer dos auditores independentes.

**Desempenho Operacional e Econômico Financeiro**

Encerramos o ano de 2022 com 20.442 beneficiários, representando diminuição de 4,6% em relação à quantidade de beneficiários existida ao término de 2021.

A receita operacional líquida, contabilizemente representada pelas receitas de contraprestações efetivas, diminuiu quando comparada a 2021, passando de R$ 79.796 mil para R$ 77.482 m