

## 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 2023 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 2023, 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. Nossa responsabilidade, em conformidade com tais normas, está descrita 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 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.



### GARANTIA DE SAÚDE LTDA

#### BALANÇOS PATRIMONIAIS LEVANTADOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E DE 2022 Em Reais

ATIVO	Nota	2023	2022
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>		<b>37.244.164</b>	<b>37.785.551</b>
Disponível		316.470	14.226
Realizável		36.927.694	37.771.325
Aplicações Financeiras	3	34.879.359	36.849.553
Aplicações Garantidoras das Provisões Técnicas	3	13.849.837	12.340.560
Aplicações Livres	3	21.220.522	24.508.984
Créditos de Operações e Planos de Assist. à Saúde		1.439.920	770.166
Contraprestação Pneumônias a Receber	4	1.439.920	770.166
Créditos Tributários e Previdenciários	5	117.901	115.487
Bens e Títulos a Receber		490.514	24.654
Despesas antecipadas		-	11.465
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>		<b>4.490.668</b>	<b>4.257.762</b>
Realizável a Longo Prazo		3.864.869	3.799.361
Créditos Tributários e Previdenciários		245.125	129.637
Ativo Fiscal Diferido	7	1.426.978	1.498.335
Depósitos Judiciais e Fiscais	6	1.603.400	2.103.011
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo		469.309	8.378
Imobilizado		625.799	458.401
Imobilizado de Uso Próprio	8	243.504	206.357
Hospitais / Odontológicos		-	-
Não Hospitais / Odontológicos		243.504	206.357
Direito de Uso de Arrendamento	9a	382.295	252.044
<b>TOTAL DO ATIVO</b>		<b>41.734.832</b>	<b>42.043.313</b>



### GARANTIA DE SAÚDE LTDA

#### DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E DE 2022 Em Reais

	2023	2022
Lucro líquido do exercício	4.219.766	3.141.186
Resultado Abrangente	-	-
Varição do valor justo do ativo financeiro disponível para venda	-	-
Efeitos tributários sobre outros componentes do resultado	-	-
<b>Resultado abrangente do exercício</b>	<b>4.219.766</b>	<b>3.141.186</b>



### GARANTIA DE SAÚDE LTDA

#### BALANÇOS PATRIMONIAIS LEVANTADOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E DE 2022 Em Reais

PASSIVO	Nota	2023	2022
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>		<b>16.750.354</b>	<b>14.742.850</b>
Provisões Técnicas de Oper. de Assist. à Saúde		15.098.052	13.410.958
Provisão de Contraprestações		3.565.135	3.162.482
Provisão de Contraprestações Não Ganhos		3.595.136	3.162.482
Prov. de Eventos a Liquidar para SUS		1.074.923	723.460
Prov. de Eventos a Liquidar Outros Prestados		1.703.256	1.465.935
Prov. de Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA		8.754.738	8.059.082
Débitos de Operações de Assist. à Saúde		117.727	202.170
Recolla Antecipada de Contraprestações		117.727	201.861
Comercialização sobre Operações		-	319
Tributos e Contribuições a Recolher		1.248.800	891.374
Tributos e Contribuições a Recolher	10	901.290	675.400
Parcelamento de Tributos e Contribuições	11	347.560	315.974
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	9a	11.396	49.818
Débitos Diversos		214.299	188.530
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>		<b>4.121.975</b>	<b>4.657.725</b>
Provisões Técnicas		199.017	225.750
Prov. de Eventos a Liquidar para SUS		199.017	225.750
Provisões	12	1.659.332	2.214.351
Provisões para Ações Judiciais		1.698.332	2.214.351
Tributos e Contribuições a Recolher		1.836.322	2.015.398
Tributos e contribuições		129.637	129.637
Parcelamento e Tributos e Contribuições	11	1.706.685	1.585.761
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	9a	388.304	202.226
Débitos Diversos		-	-
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>		<b>20.862.503</b>	<b>22.642.737</b>
Capital Social		12.719.360	12.719.360
Reservas		8.143.143	9.923.377
Reservas de Lucro		8.143.143	9.923.377
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>		<b>41.734.832</b>	<b>42.043.313</b>



### GARANTIA DE SAÚDE LTDA

#### DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E DE 2022 Em Reais

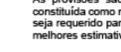
	Capital Social	Reservas de Lucro	Lucros/ Prejuízos Acumulados	TOTAL
<b>SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021</b>	<b>12.719.360</b>	<b>6.782.191</b>	<b>-</b>	<b>19.601.662</b>
Ajustes de Exercícios Anteriores	-	-	-	-
Efeitos da mudança de critérios contábeis	-	-	-	-
Retificação de erros de exercícios anteriores	-	-	-	-
Aumento de Capital (nota 11)	-	-	-	-
Reversão de Reservas	-	-	-	-
Reserva de Realização	-	-	-	-
Realização	-	-	-	-
Baixa	-	-	-	-
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-	-	-	-
Lucro / Prejuízo do Exercício	-	3.141.186	3.141.186	3.141.186
Proposta de Distribuição do Lucro	-	3.141.186	(3.141.186)	-
Reserva Legal	-	-	-	-
Reservas Estatutária	-	-	-	-
Reservas de Lucro	-	3.141.186	(3.141.186)	-
Dividendos	-	-	-	-
<b>SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022</b>	<b>12.719.360</b>	<b>9.823.377</b>	<b>-</b>	<b>22.642.737</b>
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 Realização	-	-	-	-
Realização	-	-	-	-
Baixa	-	-	-	-
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-	-	-	-
Lucro / Prejuízo do Exercício	-	4.219.766	4.219.766	4.219.766
Proposta de Distribuição do Lucro	-	(1.780.234)	(4.219.766)	(6.000.000)
Reserva Legal	-	-	-	-
Reservas Estatutária	-	-	-	-
Reservas de Lucro	-	4.219.766	(4.219.766)	-
Dividendos	-	(6.000.000)	-	(6.000.000)
<b>SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023</b>	<b>12.719.360</b>	<b>8.143.143</b>	<b>-</b>	<b>20.862.503</b>



### GARANTIA DE SAÚDE LTDA

#### DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E DE 2022 Em Reais

	2023	2022
<b>Atividades Operacionais</b>	<b>87.835.904</b>	<b>78.021.544</b>
(+) Recebimentos de Plano de Saúde	87.835.904	78.021.544
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	1.190.962	1.177.696
(+) Recebimentos de Juros de Aplicações Financeiras	760	364
(+) Outras Recebimentos Operacionais	364.488	60.366
(-) Pagamentos a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(77.674.524)	(70.993.763)
(-) Pagamentos de Comissões	(3.104.997)	(2.436.023)
(-) Pagamentos de Pessoal	(1.583.419)	(1.535.747)
(-) Pagamentos de PIS-Labore	-	-
(-) Pagamentos de Serviços Terceiros	(1.022.497)	(861.385)
(-) Pagamentos de Tributos	(2.978.159)	(1.960.571)
(-) Pagamentos de Contribuições (Civels/Trabalhistas/Tributárias)	(118.409)	(39.103)
(-) Pagamentos de Aluguel	(5.707)	(109.900)
(-) Pagamentos de Promoção/Publicidade	(925.924)	(1.176.952)
(-) Outras Operações Operacionais	(709.864)	(592.495)
Caixa Líquido das Atividades Operacionais (nota 17)	1.268.524	(446.009)
<b>Atividades de Investimento</b>	<b>(65.679)</b>	<b>(64.759)</b>
(-) Pagamentos de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros	(65.679)	(64.759)
Caixa Líquido das Atividades de Investimento	(65.679)	(64.759)
<b>Atividades de Financiamento</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
(-) Pagamentos de Amortização de Empréstimos/Financiamentos	(105.953)	-
(-) Pagamento de Participação nos Resultados	(794.648)	-
Caixa Líquido das Atividades de Financiamento	(900.601)	-
<b>Varição Líquida do Caixa</b>	<b>302.244</b>	<b>(59.769)</b>
Caixa - Saldo Inicial	14.226	544.994
Caixa - Saldo Final	316.470	14.226
<b>Ativos Livres Início do Período</b>	<b>24.203.055</b>	<b>22.079.499</b>
<b>Ativos Livres Fim do Período</b>	<b>21.229.522</b>	<b>24.203.055</b>
<b>Aumento/(Diminuição) nas Aplicações Financeiras - Resource Livres</b>	<b>2.973.533</b>	<b>(2.123.556)</b>



### GARANTIA DE SAÚDE LTDA

#### DEMONSTRAÇÕES DO FLUXO DE CAIXA PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E DE 2022 Em Reais

	2023	2022
<b>Atividades Operacionais</b>	<b>87.835.904</b>	<b>78.021.544</b>
(+) Recebimentos de Plano de Saúde	87.835.904	78.021.544
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	1.190.962	1.177.696
(+) Recebimentos de Juros de Aplicações Financeiras	760	364
(+) Outras Recebimentos Operacionais	364.488	60.366
(-) Pagamentos a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(77.674.524)	(70.993.763)
(-) Pagamentos de Comissões	(3.104.997)	(2.436.023)
(-) Pagamentos de Pessoal	(1.583.419)	(1.535.747)
(-) Pagamentos de PIS-Labore	-	-
(-) Pagamentos de Serviços Terceiros	(1.022.497)	(861.385)
(-) Pagamentos de Tributos	(2.978.159)	(1.960.571)
(-) Pagamentos de Contribuições (Civels/Trabalhistas/Tributárias)	(118.409)	(39.103)
(-) Pagamentos de Aluguel	(5.707)	(109.900)
(-) Pagamentos de Promoção/Publicidade	(925.924)	(1.176.952)
(-) Outras Operações Operacionais	(709.864)	(592.495)
Caixa Líquido das Atividades Operacionais (nota 17)	1.268.524	(446.009)
<b>Atividades de Investimento</b>	<b>(65.679)</b>	<b>(64.759)</b>
(-) Pagamentos de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros	(65.679)	(64.759)
Caixa Líquido das Atividades de Investimento	(65.679)	(64.759)
<b>Atividades de Financiamento</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
(-) Pagamentos de Amortização de Empréstimos/Financiamentos	(105.953)	-
(-) Pagamento de Participação nos Resultados	(794.648)	-
Caixa Líquido das Atividades de Financiamento	(900.601)	-
<b>Varição Líquida do Caixa</b>	<b>302.244</b>	<b>(59.769)</b>
Caixa - Saldo Inicial	14.226	544.994
Caixa - Saldo Final	316.470	14.226
<b>Ativos Livres Início do Período</b>	<b>24.203.055</b>	<b>22.079.499</b>
<b>Ativos Livres Fim do Período</b>	<b>21.229.522</b>	<b>24.203.055</b>
<b>Aumento/(Diminuição) nas Aplicações Financeiras - Resource Livres</b>	<b>2.973.533</b>	<b>(2.123.556)</b>



### GARANTIA DE SAÚDE LTDA

#### DEMONSTRAÇÕES DO FLUXO DE CAIXA PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E DE 2022 Em Reais

	2023	2022
<b>Atividades Operacionais</b>	<b>13.849.837</b>	<b>12.340.560</b>
Aplicações Garantidoras das Provisões Técnicas	13.849.837	12.340.560
Aplicações Financeiras Livres	21.220.522	24.508.984
<b>Total</b>	<b>34.879.359</b>	<b>36.849.553</b>
<b>CONTRAPRESTAÇÃO PECUNIÁRIAS A RECEBER</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Faturas a Receber - Pessoa Jurídica	696.046	365.334
Contraprestações a Receber - Pessoa Física	1.746.101	1.575.692
(-) Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	(1.003.188)	(1.170.860)
<b>Total</b>	<b>1.439.920</b>	<b>770.166</b>
<b>CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Imposto de Renda/CSLL a Restituir	117.901	115.487
<b>Total</b>	<b>117.901</b>	<b>115.487</b>
<b>DEPÓSITOS JUDICIAIS E FISCAIS</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Depósitos Judiciais - Eventos Sinistros	-	20.180
Depósitos Judiciais - Taxa Suplementar	-	30.615
Depósitos Judiciais - Cíveis	7.755	-
Depósitos Judiciais - TSS e Multas ANS	1.695.705	2.103.210
<b>Total</b>	<b>1.693.460</b>	<b>2.163.011</b>
<b>ATIVO FISCAL DIFERIDO</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Imposto de Renda Pessoa Jurídica - IRPJ	1.049.248	1.101.717
Contribuição social Sobre Lucro Líquido - CSLL	377.729	306.618
<b>Total</b>	<b>1.426.978</b>	<b>1.498.335</b>



### GARANTIA DE SAÚDE LTDA

#### DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E DE 2022 Em Reais

||
||
||