

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. 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 da 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.

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 evidências 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, omission 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.

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, 11 de março de 2024.

SGS | SGS Auditores Independentes
EXCELLENCE IN SOLUTION

Silvio de
Assinado de forma
digital por Silvio de
Jesus
Data: 2023/02/18
07:49:19 -03'00'

Silvio de Jesus
Contador
CRC 2 SP 020.277/0-5

GARANTIA DE SAÚDE LTDA

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

ATIVO	Nota	2023	2022
ATIVO CIRCULANTE		37.244.164	37.785.551
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	13.649.837	12.340.569
Aplicações Livres	3	21.229.522	24.508.984
Créditos de Operações c/ Planos de Assist. à Saúde		1.439.920	770.166
Contraprestação Ppecuniárias 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
ATIVO NÃO CIRCULANTE		4.490.668	4.257.762
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	1.693.460	2.163.011
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo		499.306	8.378
Imobilizado		625.799	458.401
Imobilizado de Uso Próprio	8	243.504	206.357
Hospitalares / Odontológicos			
Não Hospitalares / Odontológicos			
Direito de Uso de Arrendamento	9a.	382.295	252.044
TOTAL DO ATIVO		41.734.832	42.043.313

5

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

4

GARANTIA DE SAÚDE LTDA

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

	Nota	2023	2022
PASSIVO			
PASSIVO CIRCULANTE		16.750.354	14.742.850
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 Ganhas		3.565.135	3.162.482
Prov. de Eventos a Liquida 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		177.727	202.170
Receita Antecipada de Contraprestações		177.727	201.851
Comercialização sobre Operações			319
Tributos e Contribuições a Recolher		1.248.880	891.374
Tributos e contribuições	10	901.290	575.400
Parcelamento de Tributos e Contribuições	11	347.590	315.974
Emprestimos e Financiamentos a Pagar	9a.	11.396	49.818
Débitos Diversos		214.299	188.530
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		4.121.975	4.657.725
Provisões Técnicas		199.017	225.750
Prov. De Eventos a Liquida para SUS	12	199.017	225.750
Provisões		1.698.332	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	11	129.637	129.637
Parcelamento e Tributos e Contribuições			
Emprestimos e Financiamentos a Pagar	9a.	1.706.685	1.885.761
Débitos Diversos		388.304	202.226
PATRIMONIO LÍQUIDO		20.862.503	22.642.737
Capital Social		12.719.360	12.719.360
Reservas		8.143.143	9.923.377
Reservas de Lucro		3.923.377	9.923.377
Lucros acumulados		4.219.766	-
TOTAL DO PASSIVO		41.734.832	42.043.313

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

6

GARANTIA DE SAÚDE LTDA

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

	Nota	2023	2022
Receita de Contraprestações Efetivas		86.792.213	77.482.668
Receitas com Operações de Assistência à Saúde		88.131.763	78.564.355
Contraprestações Líquidas		88.131.763	78.564.355
(-) Tributos Diretos de Oper. com Planos de Assist.		(1.339.550)	(1.081.687)
(-) Eventos Indenizáveis Líquidos		(78.347.605)	(70.818.049)
Eventos Conhecidos ou Avisados		(77.651.949)	(70.637.182)
Variação da Prov. de Eventos Ocorridos e Não Avisados		(695.656)	(180.868)
RESULTADO DAS OPER. - PLANOS DE ASSIST. À SAÚDE		8.444.608	6.664.618
(+/-) Outras Rec./Desp.Operacionais		(1.502.036)	(1.893.338)
Outras Rec. Operac. De Planos de Assist. à Saúde		667.009	101.088
(-) Outras Desp. Operac. Com Planos de Assist. à Saúde		(2.169.045)	(1.994.427)
Outras Desp. Operac. com Planos de Assist. a Saúde		(2.336.717)	(3.204.641)
Provisão para Perdas de Crédito		167.672	1.210.214
RESULTADO BRUTO		6.942.572	4.771.280
Despesas de Comercialização		(3.139.779)	(2.440.691)
Despesas Administrativas	13	(3.188.206)	(2.717.074)
RESULTADO OPERACIONAL		614.587	(386.485)
Resultado Financeiro		5.743.630	5.083.559
Receita Financeira		6.247.475	5.463.175
Despesa Financeira		(503.845)	(379.617)
Resultado Patrimonial		-	-
Receita Patrimonial		-	-
Despesa Patrimonial		-	-
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES		6.358.217	4.697.074
Imposto de Renda		(1.513.569)	(863.872)
Contribuição Social		(553.525)	(319.634)
Impostos Diferidos		(71.357)	(372.382)
RESULTADO LÍQUIDO DO PERÍODO		4.219.766	3.141.186

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

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	-	-
Variação do valor justo do ativo financeiro disponível para venda	-	-
Efeitos tributários sobre outros componentes do resultado	-	-
Resultado abrangente do exercício	4.219.766	3.141.186

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

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)	TOTAL Acumulados
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021	12.719.360	6.782.191	-	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	(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	9.923.377	-	22.642.737
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	-	-	4.219.766	4.219.766
Proposta de Distribuição do Lucro	-	-	-	-
. Reserva Legal	-	-	-	-
. Reservas Estatutária	-	-	-	-
. Reservas de Lucro	-	-	-	-
. Dividendos	-	-	(6.000.000)	(6.000.000)
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023	12.719.360	3.923.377	4.219.766	20.862.503

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

GARANTIA DE SAÚDE LTDA

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

Atividades Operacionais	2023	2022
(+) Recebimentos de Plano de Saúde	87.835.904	78.021.544
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	1.190.962	1.177.686
(+) Recebimentos de Juros de Aplicações Financeiras	260	334
(+) Outros Recebimentos Operacionais	364.488	60.366
(-) Pagamentos a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(77.674.524)	(70.093.763)
(-) Pagamentos a Comissões	(3.104.587)	(2.436.023)
(-) Pagamentos de Prêmios	(1.593.419)	(1.535.747)
(-) Pagamentos de Prí-Labore		
(-) Pagamentos de Serviços Terceiros	(1.022.497)	(861.385)
(-) Pagamentos de Tributos	(2.078.159)	(1.969.571)
(-) Pagamentos de Contingências (Cláusulas/Trabalhistas/Tributárias)	(118.409)	(39.103)
(-) Pagamentos de Aluguel	(5.707)	(109.900)
(-) Pagamentos de Promoção/Publicidade		
(-) Aplicações Financeiras	(925.924)	(1.176.952)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(709.864)	(592.495)
Caixa Líquido das Atividades Operacionais (nota 17)	1.268.524	(446.009)
Atividades de Investimento		
(-) Pagamentos de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros	(65.679)	(84.759)
Caixa Líquido das Atividades de Investimentos	(65.679)	(84.759)
Atividades de Financiamento		
(-) Pagamentos de Amortização de Empréstimos/Financiamentos	(105.953)	-
(-) Pagamento De Participação nos Resultados	(794.648)	-
Caixa Líquido das Atividades de Financiamento	(900.601)	-
Variação Líquida do Caixa	302.244	(530.769)
Caixa - Saldo Inicial	14.226	544.994
Caixa - Saldo Final	316.470	14.226
Ativos Livres Início do Período	24.203.055	22.079.499
Ativos Livres Final do Período	21.229.522	24.203.055
Aumento/(Diminuição) nas Aplicações Financeiras - Recursos Livres	2.973.533	(2.123.556)

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

GARANTIA DE SAÚDE LTDA

NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E DE 2022
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.

A autorização para a conclusão destas demonstrações financeiras pela Diretoria foi realizada em 11 de março de 2024.

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.

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

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 considerado 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 justifica 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 constituida 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.

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

g) Imposto de renda e contribuição social

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

3. APLICAÇÕES FINANCEIRAS

	2023	2022
Aplicações Garantidoras das Provisões Técnicas	13.649.837	12.340.569
Aplicações Financeiras Livres	21.229.522	24.508.984
Total	34.879.359	36.849.553

4. CONTRAPRESTAÇÃO PECUNIÁRIAS A RECEBER

	2023	2022
Faturas a Receber - Pessoa Jurídica	696.946	365.334
Contraprestações a Receber - Pessoa Física	1.746.161	1.575.692
(-) Provisão para Créditos de Liquidação Dividida	(1.003.188)	(1.170.860)
Total	1.439.920	770.166

5. CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS

	2023	2022
Imposto de Renda/CSLL a Restituir	117.901	115.487
Total	117.901	115.487

6. DEPÓSITOS JUDICIAIS E FISCAIS

	2023	2022
Depósitos Judiciais - Eventos Sinistros	-	29.186
Depósitos Judiciais - Taxa Suplementar	-	30.615
Depósitos Judiciais - Cíveis	7.755	-
Depósitos Judiciais - TSS e Multas ANS	1.685.705	2.103.210
Total	1.693.460	2.163.011

7. ATIVO FISCAL DIFERIDO

	2023	2022
Imposto de Renda Pessoa Jurídica - IRPJ	1.049.248	1.101.717
Contribuição social Sobre Lucro Líquido - CSLL	377.729	396.618
Total	1.426.978	1.498.335

O valor acima informado para 2023 corresponde à aplicação das alíquotas de 25% (IRPJ) e de 9% (CSLL) sobre o montante de R\$ **4.196.994**, composto por sua vez pelos saldos das seguintes provisões:

Descrição	Valores em Reais – R\$
Provisão de Contraprestação Não Ganha	3.565.135
Provisão para Contingências Cíveis	12.627
Provisão para Contingências ANS	1.003.188
Provisão para Perdas sobre Créditos	(383.956)
Total	4.196.994

8. IMOBILIZADO

	custo de aquisição	depreciação acumulada	residual 2023	residual 2022
Imobilizado de uso próprio				
Hospitalares/odontológicos	106.696	(106.696)	-	-
Máquinas e equipamentos	106.696	(106.696)	-	-
Não Hospitalares/odontológicos	539.952	(296.448)	243.504	206.357
Instalações	1.600	(1.600)	-	-
Máquinas e equipamentos	140.971	(77.524)	63.447	76.331
Equipamentos de Informática	318.728	(166.743)	151.985	96.530
Móveis e utensílios	78.653	(50.481)	28.172	33.497
Total	646.648	(403.144)	243.504	206.357

9.a - Direito de uso de arrendamento

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 demonstrativos:

Período de 2023

Ativo Não Circulante - Imobilizado	Passivo Circulante - Empréstimos e Financiamentos
Direito de Uso de Arrendamento	382.295
Passivo Não Circulante - Empréstimos e Financiamentos	
Passivos de Arrendamento	388.304

Período de 2022

Ativo Não Circulante - Imobilizado	Passivo Circulante - Empréstimos e Financiamentos
Direito de Uso de Arrendamento	R\$ 252.044
Passivo Não Circulante - Empréstimos e Financiamentos	
Passivos de Arrendamento	R\$ 202.226

10. TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES

2023 2022

COFINS a recolher	62.752	8.215
PIS a recolher	10.197	1.335
ISS a recolher	81.888	50.673
IRPJ a recolher	320.569	148.210
CSLL a recolher	191.767	155.626
IRRF a recolher	28.970	21.381
INSS a recolher	30.450	28.713
FGTS a recolher	9.521	9.416
ISS retido na fonte a recolher	81.980	85.930
Outros	83.196	65.901
Total	901.290	575.400

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

11. TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES A RECOLHER – PARCELAMENTO

Descrição	Taxa	n. ^o	Passivo Circulante	Passivo Não circulante	2023	2022
	%	Parcelas	Total	Total	Total	Total
Parcelamento Tributos Lei n. ^o 13.946/2017	Selic	121	240.919	1.184.440	1.405.359	1.577.242
Parcelamento PERT - Demais Débitos RFB	Selic	119	106.971	542.245	649.216	720.640
Total			347.890	1.706.685	2.054.575	2.297.882

12. 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 2023 a Administração constituiu o montante de R\$ 1.698.332 (Em 2022 – R\$ 2.214.351).

A Entidade possui outros processos de natureza cível, 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 cível e trabalhista, cujos montantes são respectivamente R\$ 664.331 em 2023. (Em 2022 - R\$ 526.052).

13. DESPESAS ADMINISTRATIVAS

	2023	2022
Pessoal próprio	1.596.677	1.554.260
Remuneração de terceiros	1.005.534	760.567
Localização e manutenção	339.978	336.600
Multas administrativas	106.124	-
Outros	139.893	65.647
Total	3.188.206	2.717.074

14. COBERTURA DE SEGUROS

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

15. TRANSAÇÕES ENTRE PARTES RELACIONADAS

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

2023						
Empresa	Operação	Resultado	Ativo/(Passivo)			
Hospital de Clínicas Jardim Helena Ltda	Prestação de Serviços	52.614.286	488.000			

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

16. QUADRO DE EVENTOS INDENIZÁVEIS

Período de 2023:
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	17.244.359	267.668	-	30.184.462	4.917.777	-	52.614.286
Total	17.244.359	267.668	-	30.184.482	4.917.777	-	52.614.286

Período de 2022:
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	11.899.517	195.505	-	33.804.876	2.683.900	-	48.583.800
Total	11.899.517	195.505	-	33.804.876	2.683.900	-	48.583.800

17. CONCILIAÇÃO ENTRE LUCRO LÍQUIDO (PREJUIZO) E O FLUXO DE CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS

ATIVIDADES OPERACIONAIS:	2023	2022
Lucro Líquido (prejuizo) do período	4.219.766	3.141.186
Ajustes para conciliar o resultado às disponibilidades geradas pelas atividades operacionais:	185.142	33.515
Depreciação e amortização	128.676	33.515
Variação cambial, monetária e encargos sobre empréstimos	56.466	-
Redução (aumento) do ativo	778.124	(3.718.241)
Aplicações financeiras	1.970.193	(3.574.558)
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	(669.753)	(384.237)
Créditos tributários e previdenciários	(2.414)	(1.301)
Bens e títulos a receber	(465.860)	(18.660)
Despesas Antecipadas	11.465	(11.465)
Realizável a longo prazo	(65.507)	271.981
Aumento (redução) do passivo	(3.914.508)	97.530
Provisão técnicas de operações de assistência à saúde	1.687.095	(220.509)
Débitos de operações de assistência à saúde	(24.443)	52.934
Tributos e encargos sociais a recolher	357.505	310.242
Débitos diversos	(5.212.836)	19.922
Passivo não circulante	(721.829)	(65.058)
Geração (Utilização) de caixa proveniente das atividades operacionais	1.268.524	(446.009)

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

18. OUTRAS INFORMAÇÕES

A seguir são detalhados o cálculo do patrimônio mínimo ajustado, margem de solvência e do capital regulatório em 31 de dezembro de 2023.

a) Patrimônio Líquido Ajustado – PLA

DESCRÍÇÃO	VALOR
Patrimônio Líquido em 31/12/2023	20.862.503
Obrigações Legais de Longo Prazo	-
PEONA Adicional	-
Ajustes por Efeitos Econômicos	-
Patrimônio Líq. Ajustado pelos Efeitos Econômicos	20.862.503

b) Capital Regulatório – CR

DESCRÍÇÃO	VALOR
CRC - Capital de Risco de Crédito	1.320.621
CRS - Capital de Risco de Subscrição	1.676.168
CRO - Capital de Risco Operacional	1.446.052
CRM - Capital de Risco do Mercado	914.479
CAPITAL BASEADO EM RISCO - CBR	6.266.226
Capital de Referência	11.226.992
Fator K – (SPS – 4ª Região)	6,26%
CAPITAL BASE - CB	702.810
CAPITAL REGULATÓRIO	6.266.226
PATRIMÔNIO LÍQUIDO AJUSTADO	20.862.503
Suficiência de PLA	14.596.277

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

DESCRÍÇÃO	VALOR
Capital Base	10.883.087
(x) Fator K - (SPS - 4ª Região)	6,26%
(=) PMA Apurado (100%)	681.281
PMA exigido para Operação	
Patrimônio Líquido Ajustado pela MS	22.631.273
Excessos/ (Insuficiências) s/ PMA exigido	21.949.991

b) Margem de Solvência – MS

DESCRÍÇÃO	VALOR
Patrimônio Líquido em 31/12/2022	22.642.737
Obrigações Legais de Longo Prazo	-
PEONA Adicional	-
Despesas antecipadas	(11.465)
Ajustes por Efeitos Econômicos	(11.465)
Patrimônio Líq. Ajustado pelos Efeitos Econômicos	22.631.273
Margem de Solvência Apurada	22.800.916
Excessos/ (Insuficiências) de Patrimônio s/ MS	(169.643)