GRUPO SGS Auditoria Contábil e Consultoria Empresarial & RH

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 2024 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 2024, 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.

(11) 3862-1844
(11) 94595-2780
www.sgsauditores.com.br
comunicacao@sgsauditores.com.br
comunicacao@sgsconsultores.com.br
Av. Queiroz Filho, 1700 - 6º andar - 608 Torre D 05319-000 - São Paulo - SP - Brasil
Av. Marquês de São Vicente, 446 - 6º andar - 801 01139-000 - São Paulo - SP - Brasil

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.

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 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, 25 de fevereiro de 2025.

Silvio de Jesus — Assinado de forma digital por Silvio de Jesus Dados: 2025.02.25 18:57:51 -03'00'

SGS Auditores Independentes LTDA
CRC 2 SP 020.277/O-5 S-SP

Silvio de Jesus
Contador
CRC 1 SP 141.676/O-7 S-SP

GS GARANTIA DE SAÚDE

GARANTIA DE SAÚDE LTDA

BALANÇOS PATRIMONIAIS LEVANTADOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E DE 2023
Em Reais

ATIVO	Nota	2024	2023
ATIVO CIRCULANTE		**37.796.346**	**37.244.164**
Disponível		**780.848**	**316.470**
Realizável		**37.015.497**	**36.927.694**
Aplicações Financeiras	3	**36.012.143**	**34.879.359**
Aplicações Garantidoras das Provisões Técnicas	3	11.999.578	13.649.837
Aplicações Livres	3	24.012.566	21.229.522
Créditos de Operações c/ Planos de Assist. á Saúde	4	**919.511**	**1.439.920**
Contraprestação Ppecuniárias a Receber	4	919.511	1.439.920
Créditos Tributários e Previdenciários	5	**416**	**117.901**
Bens e Títulos a Receber		**83.426**	**490.514**
Despesas antecipadas			**-**
ATIVO NÃO CIRCULANTE		**4.738.461**	**4.490.668**
Realizável a Longo Prazo		**3.784.708**	**3.864.869**
Créditos Tributários e Previdenciários		-	245.125
Ativo Fiscal Diferido	7	1.596.032	1.426.978
Depósitos Judiciais e Fiscais	6	1.689.371	1.693.460
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo		499.306	499.306
Imobilizado		**953.753**	**625.799**
Imobilizado de Uso Próprio	8	**611.926**	**243.504**
Hospitalares / Odontológicos			-
Não Hospitalares / Odontológicos		611.926	243.504
Direito de Uso de Arrendamento	9a.	**341.827**	**382.295**
TOTAL DO ATIVO		**42.534.807**	**41.734.832**

GS GARANTIA DE SAÚDE

GARANTIA DE SAÚDE LTDA

BALANÇOS PATRIMONIAIS LEVANTADOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E DE 2023
Em Reais

PASSIVO	Nota	2024	2023
PASSIVO CIRCULANTE		17.158.918	16.750.354
Provisões Técnicas de Oper. de Assist. à Saúde		**14.623.289**	**15.098.052**
Provisão de Contraprestações		**3.548.514**	**3.565.135**
Provisão de Contraprestações Não Ganhas		3.548.514	3.565.135
Prov. de Eventos a Liquidar para SUS		**894.019**	**1.074.923**
Prov. de Eventos a Liquidar Outros Prestados		**1.639.671**	**1.703.256**
Prov. de Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA.		**8.541.084**	**8.754.738**
Débitos de Operações de Assist. à Saúde		**246.237**	**177.727**
Receita Antecipada de Contraprestações		246.237	177.727
Comercialização sobre Operações			-
Tributos e Contribuições a Recolher		**1.982.403**	**1.248.880**
Tributos e contribuições	10	1.610.136	901.290
Parcelamento de Tributos e Contribuições	11	372.268	347.590
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	9a.	**14.887**	**11.396**
Débitos Diversos		**292.102**	**214.299**
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		**3.720.487**	**4.121.975**
Provisões Técnicas		**164.426**	**199.017**
Prov. De Eventos a Liquidar para SUS		164.426	199.017
Provisões	12	**1.727.672**	**1.698.332**
Provisões para Ações Judiciais		1.727.672	1.698.332
Tributos e Contribuições a Recolher		**1.455.587**	**1.836.322**
Tributos e contribuições		-	129.637
Parcelamento e Tributos e Contribuições	11	1.455.587	1.706.685
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	9a.	**372.803**	**388.304**
PATRIMONIO LÍQUIDO		**21.655.401**	**20.862.503**
Capital Social		**12.719.360**	**12.719.360**
Reservas		**8.936.041**	**8.143.143**
Reservas de Lucro		8.936.041	8.143.143
TOTAL DO PASSIVO		**42.534.807**	**41.734.832**

GS GARANTIA DE SAÚDE

GARANTIA DE SAÚDE LTDA

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO
PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E DE 2023
Em Reais

	Nota	2024	2023
Receita de Contraprestações Efetivas		**92.588.102**	**86.792.213**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde		**94.246.956**	**88.131.763**
Contraprestações Líquidas		94.246.956	88.131.763
(-) Tributos Diretos de Oper. com Planos de Assist.		**(1.658.855)**	**(1.339.550)**
(-) Eventos Indenizáveis Líquidos		**(78.680.473)**	**(78.347.605)**
Eventos Conhecidos ou Avisados		(78.894.126)	(77.651.949)
Variação da Prov. de Eventos Ocorridos e Não Avisados		213.653	(695.656)
RESULTADO DAS OPER. - PLANOS DE ASSIST. À SAÚDE		**13.907.629**	**8.444.608**
(+/-) Outras Rec./Desp.Operacionais		**(2.159.808)**	**(1.502.036)**
Outras Rec. Operac. De Planos de Assist. à Saúde		**111.188**	**667.009**
(-) Outras Desp. Operac. Com Planos de Assist. à Saúde		**(2.270.996)**	**(2.169.045)**
Outras Desp. Operac. com Planos de Assist. a Saúde		(1.782.831)	(2.336.717)
Provisão para Perdas de Crédito		(488.165)	167.672
RESULTADO BRUTO		**11.747.821**	**6.942.572**
Despesas de Comercialização		(3.187.023)	(3.139.779)
Despesas Administrativas	13	(3.167.781)	(3.188.206)
RESULTADO OPERACIONAL		**5.393.016**	**614.587**
Resultado Financeiro		**4.944.204**	**5.743.630**
Receita Financeira		5.372.116	6.247.475
Despesa Financeira		(427.912)	(503.845)
Resultado Patrimonial		**-**	**-**
Receita Patrimonial			-
Despesa Patrimonial			-
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES		**10.337.221**	**6.358.217**
Imposto de Renda		(2.724.071)	(1.513.569)
Contribuição Social		(989.306)	(553.525)
Impostos Diferidos		169.054	(71.357)
RESULTADO LÍQUIDO DO PERÍODO		**6.792.898**	**4.219.766**

GS GARANTIA DE SAÚDE

GARANTIA DE SAÚDE LTDA

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE
PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E DE 2023
Em Reais

	2024	2023
Lucro líquido do exercício	6.792.898	4.219.766
Resultado Abrangente	-	-
Variação do valor justo do ativo financeiro disponível para venda	-	-
Efeitos tributários sobre outros componentes do resultado	-	-
Resultado abrangente do exercício	6.792.898	4.219.766

GS GARANTIA DE SAÚDE

GARANTIA DE SAÚDE LTDA

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LIQUIDO
PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E DE 2023
Em Reais

	Capital Social	Reservas de Lucro	Lucros/ (Prejuizos) Acumulados	TOTAL
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	-	(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)
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023	12.719.360	8.143.143	-	20.862.503
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	-	-	6.792.898	6.792.898
Proposta de Distribuição do Lucro	-	792.898	(6.792.898)	(6.000.000)
. Reserva Legal	-	-	-	-
. Reservas Estatutária	-	-	-	-
. Reservas de Lucro	-	6.792.898	(6.792.898)	-
. Dividendos	-	(6.000.000)	-	(6.000.000)
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024	12.719.360	8.936.041	-	21.655.401

GS GARANTIA DE SAÚDE

GARANTIA DE SAÚDE LTDA

DEMONSTRAÇÕES DO FLUXO DE CAIXA
PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E DE 2023
Em Reais

Atividades Operacionais	2024	2023
(+) Recebimentos de Plano de Saúde	94.767.813	87.835.904
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	101.165.316	1.190.962
(+) Recebimentos de Juros de Aplicações Financeiras	112	260
(+) Outros Recebimentos Operacionais	82.881	364.488
(-) Pagamentos a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(79.250.055)	(77.674.524)
(-) Pagamentos de Comissões	(2.862.607)	(3.104.587)
(-) Pagamentos de Pessoal	(1.606.005)	(1.583.419)
(-) Pagamentos de Pró-Labore	-	-
(-) Pagamentos de Serviços Terceiros	(1.052.571)	(1.022.497)
(-) Pagamentos de Tributos	(4.245.659)	(2.978.159)
(-) Pagamentos de Contingências (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	(191.383)	(118.409)
(-) Pagamentos de Aluguel	-	(5.707)
(-) Aplicações Financeiras	(102.495.952)	(925.924)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(706.030)	(709.864)
Caixa Líquido das Atividades Operacionais (nota 17)	**3.605.861**	**1.268.524**
Atividades de Investimento		
(-) Pagamentos de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros	(323.337)	(65.679)
Caixa Líquido das Atividades de Investimentos	**(323.337)**	**(65.679)**
Atividades de Financiamento		
(-) Pagamentos de Amortização de Empréstimos/Financiamentos	(122.548)	(105.953)
(-) Pagamento De Participação nos Resultados	(2.695.598)	(794.648)
Caixa Líquido das Atividades de Financiamento	**(2.818.146)**	**(900.601)**
Variação Líquida do Caixa	**464.378**	**302.244**
Caixa - Saldo Inicial	316.470	14.226
Caixa - Saldo Final	780.848	316.470
Ativos Livres Início do Período	21.229.522	24.203.055
Ativos Livres Final do Período	24.012.566	21.229.522
Aumento/(Diminuição) nas Aplicações Financeiras - Recursos Livres	**2.783.044**	**2.973.533**

GS GARANTIA DE SAÚDE

GARANTIA DE SAÚDE LTDA

NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇAO ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E DE 2023
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 17 de fevereiro 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.

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 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 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

g) Imposto de renda e contribuição social

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

3. APLICAÇÕES FINANCEIRAS

	2024	2023
Aplicações Garantidoras das Provisões Técnicas	11.999.578	13.649.837
Aplicações Financeiras Livres	24.012.566	21.229.522
Total	**36.012.143**	**34.879.359**

4. CONTRAPRESTAÇÃO PECUNIÁRIAS A RECEBER

	2024	2023
Faturas a Receber - Pessoa Jurídica	553.422	696.946
Contraprestações a Receber - Pessoa Física	1.857.442	1.746.161
(-) Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	(1.491.353)	(1.003.188)
Total	**919.511**	**1.439.920**

5. CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS

	2024	2023
Imposto de Renda/CSLL a Restituir	416	117.901
Total	**416**	**117.901**

6. DEPÓSITOS JUDICIAIS E FISCAIS

	2024	2023
Depósitos Judiciais - Cíveis	-	7.755
Depósitos Judiciais - TSS e Multas ANS	1.689.371	1.685.705
Total	**1.689.371**	**1.693.460**

7. ATIVO FISCAL DIFERIDO

	2024	2023
Imposto de Renda Pessoa Jurídica - IRPJ	1.173.553	1.049.248
Contribuição social Sobre Lucro Líquido - CSLL	422.479	377.729
Total	**1.596.032**	**1.426.978**

GS GARANTIA DE SAÚDE

O valor acima informado para 2024 corresponde à aplicação das alíquotas de 25% (IRPJ) e de 9% (CSLL) sobre o montante de R$ 4.694.211, composto por sua vez pelos saldos das seguintes provisões:

Descrição	Valores em Reais – R$
Provisão de Contraprestação Não Ganha	3.548.514
Provisão para Contingências Cíveis	38.301
Provisão para Contingências ANS	(383.956)
Provisão para Perdas sobre Créditos	1.491.352
Total	**4.694.211**

8. IMOBILIZADO

	custo de aquisição	depreciação acumulada	residual 2024	residual 2023
Imobilizado de uso próprio				
Hospitalares/odontológicos	**106.696**	**(106.696)**	**-**	**-**
Máquinas e equipamentos	106.696	(106.696)	-	-
Não Hospitalares/odontológicos	**919.334**	**(307.408)**	**611.926**	**243.504**
Instalações	1.600	(1.600)	-	-
Máquinas e equipamentos	142.451	(106.019)	36.432	63.447
Equipamentos de Informática	683.070	(143.457)	539.613	151.985
Móveis e utensílios	92.213	(56.332)	35.881	28.172
Total	**1.026.030**	**(414.104)**	**611.926**	**243.504**

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 2024

Ativo Não Circulante - Imobilizado		Passivo Circulante - Empréstimos e Financiamentos	
Direito de Uso de Arrendamento	341.827	Passivo de Arrendamento	14.887
		Passivo Não Circulante – Empréstimos e Financiamentos	
		Passivos de Arrendamento	372.803

GS GARANTIA DE SAÚDE

Período de 2023

Ativo Não Circulante - Imobilizado		Passivo Circulante - Empréstimos e Financiamentos	
Direito de Uso de Arrendamento	382.295	Passivo de Arrendamento	11.396
		Passivo Não Circulante – Empréstimos e Financiamentos	
		Passivos de Arrendamento	388.304

10. TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES

	2024	2023
COFINS a recolher	169.637	62.752
PIS a recolher	27.566	10.197
ISS a recolher	72.556	81.888
IRPJ a recolher	769.868	320.569
CSLL a recolher	342.076	191.767
IRRF a recolher	27.121	28.970
INSS a recolher	31.477	30.450
FGTS a recolher	10.012	9.521
ISS retido na fonte a recolher	84.703	81.980
Outros	75.119	83.196
Total	**1.610.135**	**901.290**

11. TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES A RECOLHER – PARCELAMENTO

Descrição	Taxa %	n.º Parcelas	Passivo Circulante	Passivo Não circulante	2024 Total	2023 Total
Parcelamento Tributos Lei n.º 13.946/2017	Selic	58	258.023	989.089	1.247.112	1.405.359
Parcelamento PERT - Demais Débitos RFB	Selic	61	114.245	466.498	580.743	649.216
Total			372.268	1.455.587	**1.827.855**	**2.054.575**

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 2024 a Administração constituiu o montante de R$ 1.727.672 (Em 2023 – R$ 1.698.332).

GS GARANTIA DE SAÚDE

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$ 1.929.303 em 2024. (Em 2023 - R$ 664.331).

13. DESPESAS ADMINISTRATIVAS

	2024	2023
Pessoal próprio	1.607.883	1.596.677
Remuneração de terceiros	979.291	1.005.534
Localização e manutenção	370.453	339.978
Multas administrativas	124.889	106.124
Outros	85.265	139.893
Total	**3.167.781**	**3.188.206**

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.

Empresa	Operação	2024 Resultado	2024 Ativo/(Passivo)
Hospital de Clínicas Jardim Helena Ltda	Prestação de Serviços	40.989.980	19.000
Centro Clínico Fortaleza de Minas	Prestação de Serviços	12.350.000	62.000

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

GS GARANTIA DE SAÚDE

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

ATIVIDADES OPERACIONAIS:	2024	2023
Lucro Líquido (prejuízo) do período	6.792.898	4.219.766
Ajustes para conciliar o resultado às disponibilidades geradas pelas atividades operacionais:	231.149	185.142
Depreciação e amortização	127.639	128.676
Variação cambial, monetária e encargos sobre empréstimos	103.510	56.466
Redução (aumento) do ativo	(7.643)	778.124
Aplicações financeiras	(1.132.784)	1.970.193
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	520.408	(669.753)
Créditos tributários e previdenciários	117.485	(2.414)
Bens e títulos a receber	407.088	(465.860)
Despesas Antecipadas	-	11.465
Realizável a longo prazo	80.160	(65.507)
Aumento (redução) do passivo	(3.410.543)	(3.914.508)
Provisão técnicas de operações de assistência à saúde	(474.764)	1.687.095
Débitos de operações de assistência à saúde	68.510	(24.443)
Tributos e encargos sociais a recolher	733.524	357.505
Débitos diversos	(3.351.827)	(5.212.836)
Passivo não circulante	(385.986)	(721.829)
Geração (Utilização) de caixa proveniente das atividades operacionais	3.605.861	1.268.524

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 2024:

a) Patrimônio Líquido Ajustado – PLA

DESCRIÇÃO	VALOR
Patrimônio Líquido em 31/12/2024	21.655.401
Obrigações Legais de Longo Prazo	-
PEONA Adicional	-
Ajustes por Efeitos Econômicos	-
Patrimônio Líq. Ajustado pelos Efeitos Econômicos	**21.655.401**

GS GARANTIA DE SAÚDE

b) Capital Regulatório – CR

DESCRIÇÃO	
CRC - Capital de Risco de Crédito	1.359.275
CRS - Capital de Risco de Subscrição	4.614.171
CRO - Capital de Risco Operacional	1.713.685
CRM - Capital de Risco do Mercado	841.199
CAPITAL BASEADO EM RISCO - CBR	**7.425.968**
Capital de Referência	11.701.894
Fator K – (SPS – 4ª Região)	6,26%
CAPITAL BASE - CB	**732.539**
CAPITAL REGULATÓRIO	**7.425.968**
PATRIMÔNIO LÍQUIDO AJUSTADO	**21.655.401**
Suficiência de PLA	**14.229.433**

A seguir são detalhados o cálculo do patrimônio mínimo ajustado e da margem de solvência em 31 de dezembro de 2023:

a) Patrimônio Líquido Ajustado – PLA

DESCRIÇÃO	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

DESCRIÇÃO	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**