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 2025 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 2025, 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, 18 de fevereiro de 2026.

gov.br Documento assinado digitalmente
SILVIO DE JESUS
Data: 24/02/2026 20:49:04-0300
Verifique em https://validar.iti.gov.br

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 2025 E DE 2024
Em Reais

ATIVO	Nota	2025	2024
ATIVO CIRCULANTE		**32.911.498**	**37.796.346**
Disponível		**32.142**	**780.848**
Realizável		**32.879.356**	**37.015.497**
Aplicações Financeiras	3	**31.799.420**	**36.012.143**
Aplicações Garantidoras das Provisões Técnicas	3	13.411.287	11.999.578
Aplicações Livres	3	18.388.133	24.012.566
Créditos de Operações c/ Planos de Assist. á Saúde	4	**820.358**	**919.511**
Contraprestação Pecuniárias a Receber	4	820.358	919.511
Créditos Ttributários e Previdenciários	5	**241.813**	**416**
Bens e Títulos a Receber		**8.421**	**83.426**
Despesas antecipadas		**9.345**	
ATIVO NÃO CIRCULANTE		**4.136.703**	**4.738.461**
Realizável a Longo Prazo		**3.119.164**	**3.784.708**
Créditos Tributários e Previdenciários			-
Ativo Fiscal Diferido	7	1.627.451	1.596.032
Depósitos Judiciais e Fiscais	6	1.491.713	1.689.371
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo		-	499.306
Imobilizado		**1.017.539**	**953.753**
Imobilizado de Uso Próprio	8	**522.566**	**611.926**
Hospitalares / Odontológicos			
Não Hospitalares / Odontológicos		522.566	611.926
Direito de Uso de Arrendamento	9a.	**494.974**	**341.827**
TOTAL DO ATIVO		**37.048.201**	**42.534.807**

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

BALANÇOS PATRIMONIAIS LEVANTADOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2025 E DE 2024
Em Reais

PASSIVO	Nota	2025	2024
PASSIVO CIRCULANTE		**17.408.071**	**17.158.918**
Provisões Técnicas de Oper. de Assist. à Saúde		**15.561.344**	**14.623.289**
Provisão de Contraprestações		**3.552.412**	**3.548.514**
Provisão de Contraprestações Não Ganhas		3.552.412	3.548.514
Prov. de Eventos a Liquidar para SUS		**886.361**	**894.019**
Prov. de Eventos a Liquidar Outros Prestados		**2.141.931**	**1.639.671**
Prov. de Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA.		**8.980.640**	**8.541.084**
Débitos de Operações de Assist. à Saúde		**231.632**	**246.237**
Receita Antecipada de Contraprestações		231.632	246.237
Comercialização sobre Operações		-	-
Tributos e Contribuições a Recolher		**1.281.348**	**1.982.403**
Tributos e contribuições	10	877.625	1.610.136
Parcelamento de Tributos e Contribuições	11	403.724	372.268
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	9a.	**32.553**	**14.887**
Débitos Diversos		**301.194**	**292.102**
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		**5.569.239**	**3.720.487**
Provisões Técnicas		**395.277**	**164.426**
Prov. De Eventos a Liquidar para SUS		395.277	164.426
Provisões	12	**1.495.213**	**1.727.672**
Provisões para Ações Judiciais		1.495.213	1.727.672
Tributos e Contribuições a Recolher		**1.174.858**	**1.455.587**
Tributos e contribuições		-	-
Parcelamento e Tributos e Contribuições	11	1.174.858	1.455.587
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	9a.	**505.891**	**372.803**
Débitos diversos	19	**1.998.000**	-
PATRIMONIO LÍQUIDO		**14.070.892**	**21.655.401**
Capital Social		**12.719.360**	**12.719.360**
Reservas		**1.351.532**	**8.936.041**
Reservas de Lucro		1351.532	8.936.041
TOTAL DO PASSIVO		**37.048.201**	**42.534.807**

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

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO
PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2025 E DE 2024
Em Reais

	Nota	2025	2024
Receita de Contraprestações Efetivas		**93.617.105**	**92.588.102**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde		**94.885.870**	**94.246.956**
Contraprestações Líquidas		94.885.870	94.246.956
(-) Tributos Diretos de Oper. com Planos de Assist.		**(1.268.765)**	**(1.658.855)**
(-) Eventos Indenizáveis Líquidos		**(86.459.547)**	**(78.680.473)**
Eventos Conhecidos ou Avisados		(86.019.991)	(78.894.126)
Variação da Prov. de Eventos Ocorridos e Não Avisados		(439.566)	213.653
RESULTADO DAS OPER. - PLANOS DE ASSIST. À SAÚDE		**7.157.558**	**13.907.629**
(+/-) Outras Rec./Desp.Operacionais		**(2.067.933)**	**(2.159.808)**
Outras Rec. Operac. De Planos de Assist. à Saúde		**63.508**	**111.188**
. Rec. Oper. de Assist. à Saúde Não Relac com Pl.de Saúde		**18.506**	**-**
Outras Receitas Operacionais		18.506	
(-) Outras Desp. Operac. com Planos de Assist. à Saúde		**(2.149.946)**	**(2.270.996)**
Outras Desp. Operac. de Planos de Assist. à Saúde		(2.444.110)	(1.782.831)
Provisão para Perdas de Crédito		294.164	(488.165)
RESULTADO BRUTO		**5.089.625**	**11.747.821**
Despesas de Comercialização		(2.019.538)	(3.187.023)
Despesas Administrativas	13	(3.647.207)	(3.167.781)
RESULTADO OPERACIONAL		**(577.120)**	**5.393.016**
Resultado Ffinanceiro		**4.188.928**	**4.944.204**
Receita Financeira		5.994.487	5.372.116
Despesa Financeira		(1.805.558)	(427.912)
Resultado Patrimonial		**-**	**-**
Receita Patrimonial		-	
Despesa Patrimonial		-	
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES		**3.611.808**	**10.337.221**
Imposto de Renda		(899.454)	(2.724.071)
Contribuição Social		(330.283)	(989.306)
Impostos Diferidos		31.419	169.054
RESULTADO LÍQUIDO DO PERÍODO		**2.413.490**	**6.792.898**

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

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE
PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2025 E DE 2024
Em Reais

	2025	2024
Lucro líquido do exercício	**2.413.490**	**6.792.898**
Resultado Abrangente	**-**	**-**
Variação do valor justo do ativo financeiro disponível para venda	-	-
Efeitos tributários sobre outros componentes do resultado	-	-
Resultado abrangente do exercício	**2.413.490**	**6.792.898**

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

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LIQUIDO
PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2025 E DE 2024
Em Reais

	Capital Social	Reservas de Lucro	Lucros/ (Superavit) Acumulados	TOTAL
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022	**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**
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	-	-	**2.413.490**	**2.413.490**
Proposta de Distribuição do Lucro	-	**(7.584.509)**	**(2.413.491)**	**(9.998.000)**
. Reserva Legal	-	-	-	-
. Reservas Estatutária	-	-	-	-
. Reservas de Lucro	-	1.351.532	(1.351.532)	-
. Dividendos	-	(8.936.041)	**(1.061.959)**	(9.998.000)
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2025	**12.719.360**	**1.351.532**	**-**	**14.070.892**

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

DEMONSTRAÇÕES DO FLUXO DE CAIXA
PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2025 E DE 2024
Em Reais

Atividades Operacionais	2025	2024
(+) Recebimentos de Plano de Saúde	94.898.093	94.767.813
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	139.041.715	101.165.316
(+) Recebimentos de Juros de Aplicações Financeiras	4	112
(+) Outros Recebimentos Operacionais	641.621	82.881
(-) Pagamentos a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(85.382.856)	(79.250.055)
(-) Pagamentos de Comissões	(2.004.545)	(2.862.607)
(-) Pagamentos de Pessoal	(1.860.901)	(1.606.005)
(-) Pagamentos de Pró-Labore	-	-
(-) Pagamentos de Serviços Terceiros	(1.045.731)	(1.052.571)
(-) Pagamentos de Tributos	(3.426.298)	(4.245.659)
(-) Pagamentos de Contingências (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	(597.131)	(191.383)
(-) Pagamentos de Aluguel	-	-
(-) Pagamentos de Promoção/Publicidade	(890)	-
(-) Aplicações Financeiras	(137.771.824)	(102.495.952)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(1.854.534)	(706.030)
Caixa Líquido das Atividades Operacionais (nota 17)	**636.723**	**3.605.861**
Atividades de Investimento		
(-) Pagamentos de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros	(154.993)	(323.337)
Caixa Líquido das Atividades de Investimentos	**(154.993)**	**(323.337)**
Atividades de Financiamento		
(-) Pagamentos de Amortização de Empréstimos/Financiamentos	(122.484)	(122.548)
(-) Pagamento De Participação nos Resultados	(1.107.953)	(2.695.598)
Caixa Líquido das Atividades de Financiamento	**(1.230.437)**	**(2.818.146)**
Variação Líquida do Caixa	**(748.707)**	**464.378**
Caixa - Saldo Inicial	780.848	316.470
Caixa - Saldo Final	32.142	780.848
Ativos Livres Início do Período	24.012.566	21.229.522
Ativos Livres Final do Período	18.388.133	24.012.566
Aumento/(Diminuição) nas Aplicações Financeiras - Recursos Livres	**(5.624.433)**	**2.783.044**

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

NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇAO ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2025 E DE 2024
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 05 de fevereiro de 2026.

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.

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

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.

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.

g) Imposto de renda e contribuição social

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

3. APLICAÇÕES FINANCEIRAS

	2025	2024
Aplicações Garantidoras das Provisões Técnicas	13.411.287	11.999.578
Aplicações Financeiras Livres	18.388.133	24.012.566
Total	**31.799.420**	**36.012.143**

4. CONTRAPRESTAÇÃO PECUNIÁRIAS A RECEBER

	2025	2024
Faturas a Receber - Pessoa Jurídica	724.216	553.422
Contraprestações a Receber - Pessoa Física	1.293.331	1.857.442
(-) Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	(1.197.189)	(1.491.353)
Total	**820.358**	**919.511**

5. CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS

	2025	2024
Imposto de Renda/CSLL a Restituir	241.813	416
Total	**241.813**	**416**

6. DEPÓSITOS JUDICIAIS E FISCAIS

	2025	2024
Depósitos Judiciais – TSS, multas ANS e cíveis	1.491.713	1.689.371
Total	**1.491.713**	**1.689.371**

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

7. ATIVO FISCAL DIFERIDO

	2025	2024
Imposto de Renda Pessoa Jurídica - IRPJ	1.196.655	1.173.553
Contribuição social Sobre Lucro Líquido - CSLL	430.796	422.479
Total	**1.627.451**	**1.596.032**

O valor acima correspondem à aplicação das alíquotas de 25% (IRPJ) e de 9% (CSLL) sobre o montante de diferencias temporárias a serem realizadas subsequentemente.

8. IMOBILIZADO

	custo de aquisição	depreciação acumulada	residual 2025	residual 2024
Imobilizado de uso próprio	**106.696**	**(106.696)**	**-**	**-**
Hospitalares/odontológicos	**106.696**	**(106.696)**	**-**	**-**
Máquinas e equipamentos	106.696	(106.696)	-	-
Não Hospitalares/odontológicos	**980.330**	**(457.764)**	**522.566**	**611.926**
Instalações	1.600	(1.600)	-	-
Máquinas e equipamentos	142.451	(142.451)	-	36.432
Equipamentos de Informática	744.066	(251.375)	492.691	539.613
Móveis e utensílios	92.213	(62.338)	29.875	35.881
Total	**1.087.026**	**(564.460)**	**522.566**	**611.926**

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:

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

Período de 2025

Ativo Não Circulante - Imobilizado		Passivo Circulante - Empréstimos e Financiamentos	
Direito de Uso de Arrendamento	494.974	Passivo de Arrendamento	32.553
		Passivo Não Circulante – Empréstimos e Financiamentos	
		Passivos de Arrendamento	505.891

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

10. TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES

	2025	2024
COFINS a recolher	21.311	169.637
PIS a recolher	3.463	27.566
ISS a recolher	72.602	72.556
IRPJ a recolher	311.210	769.868
CSLL a recolher	229.339	342.076
IRRF a recolher	24.304	27.121
INSS a recolher	37.626	31.477
FGTS a recolher	19.378	10.012
ISS retido na fonte a recolher	87.516	84.703
Outros	70.876	75.119
Total	**877.625**	**1.610.135**

11. TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES A RECOLHER – PARCELAMENTO

Descrição	Taxa %	n.º Parcelas	Passivo Circulante	Passivo Não circulante	2025 Total	2024 Total
Parcelamento Tributos Lei n.º 13.946/2017	Selic	58	279.826	792.839	1.072.665	1.247.112
Parcelamento PERT - Demais Débitos RFB	Selic	61	123.898	382.019	505.917	580.743
Total			**403.724**	**1.174.858**	**1.578.582**	**1.827.855**

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

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 2025 a Administração constituiu o montante de R$ 1.495.213 (Em 2024 – R$ 1.727.672).

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 de R$ 1.544.159 em 2025 (em 2024 - R$ 1.929.303).

13. DESPESAS ADMINISTRATIVAS

	2025	2024
Pessoal próprio	1.922.066	1.607.883
Remuneração de terceiros	1.033.717	979.291
Localização e manutenção	479.634	370.453
Multas administrativas	72.059	124.889
Outros	139.731	85.265
Total	**(3.647.207)**	**3.167.781**

14. COBERTURA DE SEGUROS

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

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

15. TRANSAÇÕES ENTRE PARTES RELACIONADAS

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

		2025	
Empresa	**Operação**	**Resultado**	**Ativo/(Passivo)**
Hospital de Clínicas Jardim Helena Ltda	Prestação de Serviços	53.954.218	36.400
Centro Clínico Fortaleza de Minas	Prestação de Serviços	6.534.523	450.400

		2024	
Empresa	**Operação**	**Resultado**	**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

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

ATIVIDADES OPERACIONAIS:	2025	2024
Lucro Líquido (prejuízo) do período	**2.413.490**	**6.792.898**
Ajustes para conciliar o resultado às disponibilidades geradas pelas atividades operacionais:	**292.955**	**231.149**
Depreciação e amortização	206.003	127.639
Variação cambial, monetária e encargos sobre empréstimos	86.952	103.510
Redução (aumento) do ativo	**4.801.686**	**(7.643)**
Aplicações financeiras	4.212.724	(1.132.784)
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	99.153	520.408
Créditos tributários e previdenciários	(241.396)	117.485
Bens e títulos a receber	75.005	407.088
Despesas Antecipadas	(9.345)	-
Realizável a longo prazo	665.545	80.160
Aumento (redução) do passivo	**(6.871.408)**	**(3.410.543)**
Provisão técnicas de operações de assistência à saúde	938.055	(474.764)
Débitos de operações de assistência à saúde	(14.606)	68.510
Tributos e encargos sociais a recolher	(701.055)	733.524
Débitos diversos	(8.809.465)	(3.351.827)
Passivo não circulante	1.715.663	(385.986)
Geração (Utilização) de caixa proveniente das atividades operacionais	**636.723**	**3.605.861**

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

18. OUTRAS INFORMAÇÕES

A seguir são detalhados o cálculo do patrimônio mínimo ajustado e capital regulatório em 31 de dezembro de 2025:

a) Patrimônio Líquido Ajustado – PLA

DESCRIÇÃO	VALOR
Patrimônio Líquido em 31/12/2025	14.070.892
Obrigações Legais de Longo Prazo	
PEONA Adicional	
Ajustes por Efeitos Econômicos	(9.345)
Patrimônio Líq. Ajustado pelos Efeitos Econômicos	**14.061.547**

b) Capital Regulatório – CR

DESCRIÇÃO	
CRC - Capital de Risco de Crédito	1.105.587
CRS - Capital de Risco de Subscrição	4.696.841
CRO - Capital de Risco Operacional	1.716.236
CRM - Capital de Risco do Mercado	1.070.562
CAPITAL BASEADO EM RISCO - CBR	**7.437.027**
Capital de Referência	12.328.085
Fator K – (SPS – 4ª Região)	6,26%
CAPITAL BASE - CB	**771.738**
CAPITAL REGULATÓRIO	**7.437.027**
PATRIMÔNIO LÍQUIDO AJUSTADO	**14.061.547**
Suficiência de PLA	**6.624.520**

A seguir são detalhados o cálculo do patrimônio mínimo ajustado e Capita Regulatório em 31 de dezembro de 2024:

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

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**

b) Capital Regulatório – CR

DESCRIÇÃO	VALOR
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**

19. DÉBITOS DIVERSOS

Em reunião realizada em 28 de novembro de 2025, tendo por base o Balancete de Verificação levantado em 31 de outubro e 2025 e aprovado pelos sócios, foi deliberada a distribuição de lucros e dividendos aos sócios no montante de R$ 1.998.000,00, sendo R$ 936.041,19 do saldo da conta Reserva de Retenção de Lucros e R$ 1.061.958,51 do saldo da conta Lucros Apurados no Exercício.

Ainda conforme deliberação dos sócios, o montante distribuído foi lançado contabilmente como Dividendos a Pagar no passivo da sociedade, devendo ser pago a partir de 2026 em moeda corrente nacional, conforme disponibilidade de caixa da sociedade e observada a data de 31 de dezembro de 2028 como prazo máximo para quitação total do passivo.

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