



**LIV** | **SAÚDE**

Linhas Inteligentes  
de Atenção à Vida

ANS Nº 37928-0

# RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO 2021

LIV - LINHAS INTELIGENTES DE ATENÇÃO A VIDA S/A

LIV - LINHAS INTELIGENTES DE ATENÇÃO A VIDA S/A  
AV. PAULISTA, 1079, ANDAR 7 – BELA VISTA – SÃO PAULO/SP

**LIV LINHAS INTELIGENTES DE ATENÇÃO A VIDA S/A**  
CNPJ Nº 00.846.662/0001-87  
Registro ANS Nº 37928-0

## **Relatório da Administração**

### **1. Mensagem da Administração**

A Pandemia da SARS COVID-19 esteve também presente no ano de 2021, desta vez em sua segunda onda, ainda mais desafiadora que a primeira. Vários segmentos de negócios, no Brasil e no mundo, tiveram que reorganizar e reordenar suas atividades, a fim de garantir a continuidade da entrega de produtos e serviços, o que acarretou mudanças significativas no fluxo operacional das companhias. A velocidade da reação das cadeias produtivas e a capacidade de adaptação às novas condições diante de um ambiente macroeconômico adverso, certamente foram preponderantes para diferenciação das empresas, conferindo vantagem competitiva aos mais consistentes.

A LIV Saúde, que já nasceu com o traço marcante do olhar central para o paciente, implementado através das mais diversas linhas de cuidado, com uso de protocolos assistenciais consagrados, e da medicina exercida com base em evidências científicas, soube enfrentar de forma tempestiva e assertiva os desafios que se apresentaram, com melhoria dos seus índices de satisfação junto aos usuários.

Dentro desse contexto, no âmbito das operadoras de planos de saúde, havia uma preocupação com o boom de atendimentos de urgências a medida que houvesse o recrudescimento da pandemia, o que fez a LIV antecipar-se ao potencial movimento, e fortalecesse ações de medicina preventiva, a exemplo de ação realizada junto a um grupo de usuárias, para realização de mamografia, e conforme o resultado apresentado, testes de expressão genética para verificar a existência de tendência neoplásica hereditária familiar, fornecidos, ambos, sem ônus financeiro. Quanto mais cedo ocorre o diagnóstico de uma doença crônica de grande comprometimento imunológico, mais chances de desfecho favorável assistencial para os usuários, com melhor gestão sobre os recursos do sistema suplementar de saúde.

No Brasil, esse segmento é materializado pela oferta de planos e seguros de saúde privados, que geram relações entre operadoras, profissionais e beneficiários. Como órgão de controle de atuação sobre tais relações, temos a Agência Nacional de Saúde – ANS, que delimitou, em 2019, através da Resolução Normativa nº 443, a adoção de práticas voltadas a governança e gestão de riscos com ênfase nos controles internos, a fim de dar mais transparência e segurança para os usuários e entes participantes.

Antes mesmo da entrada em vigor da RN nº 443, A LIV já havia contratado agente externo para certificar todos seus fluxos e controles internos, em total aderência às exigências regulatórias.

A Operadora continua firme no seguimento das diretrizes do Planejamento que realizou ao final de 2020, convalidado diante de todos os desafios que se apresentaram no ano em tela, com fulcro na permanência como operadora modelo no atendimento ao mercado de saúde suplementar, calcada em linhas de cuidado assistenciais, disponibilizando atendimento médico-hospitalar e odontológico.

O controlador da LIV Saúde, o Instituto de Câncer do Ceará, referência no segmento de Prestadores de Serviço Assistencial em Saúde, é reconhecido como referência em seu meio

de atuação há mais de 7 décadas, e integra a rede própria da Operadora, com consequente disponibilização aos usuários LIV de ampla rede de Hospitais e Clínicas.

Com o avanço da cobertura vacinal para a SARS Covid-19, o entendimento da área de inteligência epidemiológica da LIV considera a alteração do status para endemia, com significativo impacto de redução na sinistralidade.

O mercado de saúde suplementar cresceu, a despeito da pandemia, chegando em novembro de 2021 com alta no número de beneficiários, totalizando 48,7 milhões de beneficiários em planos de assistência médica e 28,9 milhões de beneficiários em planos exclusivamente odontológicos. Destaca-se que número de beneficiários em planos de assistência médica é o maior desde março de 2016; já nos odontológicos, desde fevereiro de 2020.

Dentro de seu plano de crescimento, a operadora fechou o ano de 2021 com 133.587 vidas assistidas, registrando um aumento de 7,61% em relação ao ano anterior. Desse total, 69.736 vidas são de beneficiários de planos de assistência médica e 63.296 vidas são de beneficiários de planos odontológicos.

A administração da Operadora, manterá os investimentos necessários a conquista de novos mercados e consolidação do negócio.

Apresentamos as demonstrações contábeis, relativas aos exercícios de 2021 e 2020, devidamente auditadas, por empresa independente, registrada junto à CVM, conforme determinação da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS.

## **2. Política de destinação de Resultados**

Novas tecnologias, novos procedimentos, aumento da sinistralidade, são impactantes nos resultados. A operadora, cuja transformação societária ocorreu em 2018, ainda não contabilizou resultado positivo, em face de fatores exógenos oriundo do crescimento com a necessidade de investimentos na estrutura operacional o que vem comprometendo os resultados apresentados nos últimos anos.

A administração da operadora tem priorizado os investimentos na infraestrutura operacional voltada para a rede própria, constituídas pelas Clínicas de Pronto Atendimento, organização controlada da operadora. A política de reinvestimento de lucros e a sua distribuição estão amparados pelo Lei 11.638/2007.

## **3. Negócios sociais e principais fatos internos e externos com influência na performance da operadora**

O destaque no exercício, foi a operação exitosa com a Companhia Siderúrgica Nacional – CSN, com base nos níveis de atendimento, grau de satisfação e resolutividade, no âmbito da 2ª e mais importante onde da pandemia de SARS Covid-19. No exercício, a administração optou por estabelecer parceria com congênere, com vista a propiciar o atendimento aos usuários de forma mais racional, para a operação no Estado do Rio Grande do Norte, por não terem sido encontrados operações que pudessem ser adquiridas para compor a rede própria, fazendo com que a relação rede própria versus rede credenciada estivesse fora das diretrizes da alta gestão.

#### **4. Controle Acionário e Integralização de Capital – AFAC**

No exercício de 2021, a operadora obteve autorização da Agência Nacional de Saúde – ANS para transferir o controle acionário para o Instituto do Câncer do Ceará – ICC, concretizando assim, o controle acionário da operadora. Ainda no exercício, a operadora teve o registro do montante de R\$ 43.749.974,88, no Capital Social, decorrente de aportes realizados pela Controladora, que antes estavam evidenciados na rubrica de Adiantamento para Futuro Aumento de Capital.

#### **5. Investimentos da companhia em sociedades e coligadas e controladas**

A operadora como proprietária de 100% do capital da CLINICA LIV SAUDE SERVIÇOS ESPECIALIZADOS S/A, mantém os custos operacionais e administrativos de toda a rede de Clínicas instaladas em Fortaleza, Volta Redonda, Barra Mansa e Barra do Piraí, dedicada exclusivamente a assistência dos beneficiários LIV. O modelo organizacional, caracteriza-se na verticalização do atendimento ao beneficiário assistido pela Rede Própria das Clínicas. O padrão LIV para a rede própria, está em consonância com a Resolução RDC ANS 39/2000.

#### **6. Desempenho Econômico-Financeiro**

O ano de 2021 foi marcado pela alavancagem da receita de contraprestações efetivas na ordem de 255,3% decorrente do aumento do número de vida assistidas no contrato da CSN, cujo reflexo foi em 2021. Na contra mão desse aumento, também registramos um elevado aumento da sinistralidade, mas em decorrência de fatores não controláveis como a pandemia da SARS Covid-19, cuja expectativa para 2022 é de redução significativa, tendo em vista o avanço do programa vacinal do país e aprofundamento de medidas assistenciais preventivas.

Mesmo com a alavancagem da receita versus a despesa assistencial, a operadora registrou o resultado assistencial positivo em 34,7% em relação ao ano de 2020. Registramos ainda, aumento do número de vidas assistidas em 7,61% distribuído em planos assistenciais e odontológicos individuais, coletivo empresarial e coletivo por adesão. No contexto da operadora, a sinistralidade é observada pelo comparativo entre os eventos indenizáveis líquidos / sinistros retidos com as contraprestações efetivas / prêmios ganhos de plano de assistência à saúde.

No mesmo período a que se refere este instrumento, foi adotado o registro da evidenciação da provisão para insuficiência de contraprestação - PIC, em consonância com a RN ANS 442/2018, cujo montante na posição de 31/12/2021, chegou ao valor de R\$ 910 mil.

Considerando o resultado geral da Operadora, o exercício foi encerrado com o resultado negativo de 13,926 milhões, contra o prejuízo verificado em 2020 de 6,978 milhões, novamente com impacto no aumento da sinistralidade decorrente dos efeitos da pandemia da SARS Covid-19. A administração considera que para os exercícios seguintes, a alternância desses resultados será modificada, em face do *business plan*, em que a recuperação dos investimentos, acontecerá com a mitigação dos custos assistenciais, pelo aumento da verticalização dos atendimentos.

A LIV Saúde cumpre o compromisso de se relacionar de forma ética com os seus beneficiários, alinhada aos normativos editados pela ANS, dentro do espírito de Governança Corporativa, em consonância a Resolução Normativa RN Nº 443/2019, que dispõe sobre a

adoção de práticas mínimas de governança, com ênfase nos controles internos e na gestão dos riscos, para fins de solvência das operadoras de planos de assistência à saúde.

## **7. Premissas para o ano de 2022**

Para o ano de 2022, a administração almeja por meio de ações internas e externas, alcançar o público que representa demanda reprimida do segmento, por não possuir plano de assistência médica, dentre essas ações, aumentar o número de contratos empresariais, com foco nos valores assistenciais, alcançando todos os níveis econômicos, alinhando novos procedimentos da medicina e o avanço da tecnologia.

O Conselho de Administração, continua firme no propósito de alavancagem do mercado de saúde suplementar com sendo um dos principais objetivos para a organização. O respeito ao nosso beneficiário e a superação do atendimento pleno ao regulatório da ANS, são premissas da operadora. Como desafios para 2021, destacamos pontos principais do planejamento estratégico:

- a) Consolidação da operadora com reconhecimento como de referência nos mercados de sua atuação;
- b) Desenvolver programas de vida saudável e medicina ocupacional preventiva;
- c) Expandir as vendas dos Contratos Empresariais;
- d) Alcançar até dezembro de 2022, o marco de 150 mil vidas assistidas;
- e) Ampliar a rede própria de atendimento no Ceará, com abertura de novas filiais;
- f) Ampliar a rede própria de atendimento no Rio de Janeiro;
- g) Expandir novos mercados no Sudeste, compreendendo o estado de São Paulo;
- h) Incrementar os investimentos em tecnologia da informação;
- i) Ser reconhecida pelo estabelecimento de um novo padrão assistencial no mercado, mais eficiente e tempestivo, a custo racional, pela incremento de novas Linhas de Cuidado Operadora referência na modalidade de atuação.

## **8. Agradecimentos**

A administração reitera a confiança no modelo de negócio da operadora na busca pela excelência do atendimento de sua população assistida, com o compromisso de continuar investindo em inovações e capacitação de seu corpo técnico e funcional.

Ciente de que os efeitos da pandemia SARS Covid-19 foram agressivos no exercício em tela, não somente no que tange aos resultados da operadora, mas em todo o segmento em que ela encontra-se inserida, e ainda, pela ocorrência de outros fatores relevantes internos e externos, a administração reafirma seu firme o propósito de ser reconhecida pelo mercado como operadora de excelência e inovação.

Para essa realidade se firmar cada vez mais, o controlador por meio de sua rede de hospitais somado a estrutura das Clínicas LIV, faz desse empreendimento uma força no mercado de saúde suplementar, se diferenciando positivamente das outras diversas empresas do segmento.

A alta direção da LIV reconhece o valor e compromisso de toda sua equipe técnica e colaboradores, sem os quais não chegaria a esse patamar de conquistas. Fortalecendo os objetivos alcançados no ano, damos destaque ao nosso beneficiário e aqueles que também fazem a LIV Saúde, parceiros e clientes, certos de que as conquistas de 2021, foram frutos de

um trabalho em conjunto de pessoas engajadas e inspiradas, em prol de um mesmo propósito: A transformação e obtenção da excelência nos padrões assistenciais, estabelecendo-se como opção diferenciada na Saúde Suplementar.

Destacamos ainda que no ano de 2022, a administração desenvolverá por meio de grupo de trabalho, ações no atendimento da RN ANS 443/2019, na adoção de boas práticas de governança corporativa com efeitos nos controles internos e gestão de risco, cujo princípios de transparência, equidade, prestação de contas e responsabilidade corporativa, deverão ser observados no construto da metodologia de proteção a operadora.

Nosso agradecimento singelo aos beneficiários pela sua permanência na carteira e por acreditar em nossos valores e premissas. Aos nossos parceiros empresariais, na manutenção dos contratos de assistência médica, hospitalar e odontológica aos seus empregados, fortalecendo a nossa marca como empresa de assistência à saúde, nos contratos coletivos por adesão.

Ao nosso controlador, representado pelo Conselho de Administração, que conhece como poucos, o sistema de saúde no Brasil, como mais de 7 décadas de atuação na área da saúde, o que credencia na acreditação da extensão do negócio por meio da operadora de medicina de grupo LIV Saúde. Nosso controlador é cômico da necessidade de aporte de capital próprio, mas sabem também, que a eficiência na gestão dos recursos financeiros é primordial na conquista de resultados positivos para a recuperação do capital investido.

Chegamos ao final do exercício na certeza do dever cumprido ao que foi planejado em 2020 para 2021. Assim como as metas estabelecidas e não alcançadas, serão transportadas para as metas de 2022, embora os resultados financeiros ainda não tenham sido o satisfatório do ponto de vista do retorno do capital investido. O desafio de sempre buscar a satisfação e o encantamento de nossos beneficiários, colaboradores, parceiros e clientes será sempre uma meta obstinada dessa administração.

A Administração.

**LIV LINHAS INTELIGENTES DE ATENÇÃO A VIDA S/A**  
**BALANÇO PATRIMONIAL**  
**DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020**  
 (em reais)

	Nota Explicativa	<u>2021</u>	<u>2020</u>
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>		<b><u>51.240.895,48</u></b>	<b><u>43.177.016,31</u></b>
<b>Disponível</b>	<b>5</b>	<b>479.449,36</b>	<b>7.892.570,15</b>
<b>Realizável</b>	<b>6</b>	<b>50.761.446,12</b>	<b>35.284.446,16</b>
Aplicações Financeiras	6.1	10.718.603,64	10.357.127,63
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		10.718.603,64	10.357.127,63
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.2	15.736.932,64	1.784.261,98
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber		15.090.682,48	1.664.317,42
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis		646.250,16	119.944,56
Despesas Diferidas	6.3	94.681,91	5.267.941,81
Créditos Tributários e Previdenciários	6.4	760.074,22	553.078,60
Bens e Títulos a Receber	6.5	23.450.771,21	17.321.526,14
Despesas Antecipadas		382,50	510,00
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>		<b><u>8.843.260,35</u></b>	<b><u>8.904.829,99</u></b>
<b>Realizável a Longo Prazo</b>	<b>7</b>	<b>2.777.992,47</b>	<b>1.698.792,55</b>
Aplicações Financeiras	7.1	84.695,17	99.095,17
Aplicações Livres		84.695,17	99.095,17
Depósitos Judiciais e Fiscais	7.2	2.693.297,30	1.599.697,38
<b>Investimentos</b>		<b>240,00</b>	<b>240,00</b>
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial		0,00	0,00
Participações Societárias em Rede Assistencial		0,00	0,00
Outros Investimentos		240,00	240,00
<b>Imobilizado</b>	<b>8</b>	<b>2.895.866,39</b>	<b>4.045.365,95</b>
Imobilizado de Uso Próprio		2.018.771,72	3.288.571,20
Imobilizado - Hospitalares / Odontológicos		577.505,71	1.298.931,95
Imobilizado - Não Hospitalares / Odontológicos		1.441.266,01	1.989.639,25
Imobilizações em Curso		0,00	20.776,00
Outras Imobilizações		877.094,67	736.018,75
<b>Intangível</b>	<b>9</b>	<b>3.169.161,49</b>	<b>3.160.431,49</b>
<b>TOTAL DO ATIVO</b>		<b><u>60.084.155,83</u></b>	<b><u>52.081.846,30</u></b>

(\*) As notas explicativas são partes integrantes das demonstrações contábeis.

**LIV LINHAS INTELIGENTES DE ATENÇÃO A VIDA S/A**  
**BALANÇO PATRIMONIAL**  
**DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020**  
 (em reais)

	Nota Explicativa	<u>2021</u>	<u>2020</u>
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>		<b><u>51.070.264,49</u></b>	<b><u>30.624.235,30</u></b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10	39.610.683,33	7.875.658,62
Provisões de Prêmios / Contraprestações		1.102.844,74	249.255,41
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	10.1	192.596,86	249.255,41
Provisão de Insuficiência de Prêmios		910.247,88	0,00
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	10.2	945.053,57	458.187,65
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	10.3	31.448.449,18	3.699.061,20
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	10.4	6.114.335,84	3.469.154,36
Débitos de Operações de Assistência à Saúde		1.156,96	9.083.628,08
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios		1.156,96	8.815.025,10
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		0,00	268.602,98
Provisões		1.697.405,68	758.176,25
Provisão para Ações Judiciais	11	1.697.405,68	758.176,25
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	12	1.647.376,05	1.566.620,98
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	13	900.000,00	0,00
Débitos Diversos	14	7.213.642,47	11.340.151,37
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>		<b><u>372.869,50</u></b>	<b><u>530.441,58</u></b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		102.802,62	94.283,39
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS		102.802,62	94.283,39
Provisões		210.032,13	296.201,71
Provisões para Ações Judiciais		210.032,13	296.201,71
Tributos e Encargos Sociais a Recolher		60.034,75	139.956,48
Parcelamento de Tributos e Contribuições		60.034,75	139.956,48
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / PATRIMÔNIO SOCIAL</b>	<b>15</b>	<b><u>8.641.021,84</u></b>	<b><u>20.927.169,42</u></b>
Capital Social / Patrimônio Social	15.1	44.219.974,88	470.000,00
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	15.1	1.660.000,00	43.749.974,88
Reservas		335.070,58	335.070,58
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais		335.070,58	335.070,58
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	15.2	-37.574.023,62	-23.627.876,04
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>		<b><u>60.084.155,83</u></b>	<b><u>52.081.846,30</u></b>

(\*) As notas explicativas são partes integrantes das demonstrações contábeis.



**LIV LINHAS INTELIGENTES DE ATENÇÃO A VIDA S/A**  
**DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO**  
**DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020**  
 (em reais)

	Nota Explicativa	<u>2021</u>	<u>2020</u>
<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>16.1</b>	<b>218.799.497,32</b>	<b>62.757.422,45</b>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde		227.945.250,19	64.413.165,87
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		228.855.498,07	64.413.165,87
(-) Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde da Operadora		(910.247,88)	0,00
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora		(9.145.752,87)	(1.655.743,42)
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>		<b>(195.268.293,98)</b>	<b>(45.285.658,32)</b>
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	16.3	(192.623.112,50)	(44.724.914,94)
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	16.4	(2.645.181,48)	(560.743,38)
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>		<b>23.531.203,34</b>	<b>17.471.764,13</b>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde		107,00	1.201,80
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora		13.039,41	2.692,75
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar		0,00	2.692,75
Outras Receitas Operacionais		13.039,41	0,00
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde		(4.354.877,62)	(2.122.643,27)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde		(2.965.026,98)	(924.891,49)
Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde		17,62	0,00
Provisão para Perdas Sobre Créditos		(1.389.833,02)	(1.197.751,78)
<b>RESULTADO BRUTO</b>		<b>19.189.472,13</b>	<b>15.353.015,41</b>
<b>Despesas de Comercialização</b>		<b>(8.192.783,67)</b>	<b>(4.878.450,55)</b>
<b>Despesas Administrativas</b>	<b>16.4</b>	<b>(25.342.497,76)</b>	<b>(16.456.909,00)</b>
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>16.5</b>	<b>420.147,71</b>	<b>124.001,74</b>
Receitas Financeiras		1.332.037,34	523.495,11
Despesas Financeiras		(911.889,63)	(399.493,37)
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>16.6</b>	<b>0,00</b>	<b>(1.120.068,65)</b>
Receitas Patrimoniais		0,00	0,00
Despesas Patrimoniais		0,00	(1.120.068,65)
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>		<b>(13.925.661,59)</b>	<b>(6.978.411,05)</b>
Imposto de Renda		0,00	0,00
Contribuição Social		0,00	0,00
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>16</b>	<b>(13.925.661,59)</b>	<b>(6.978.411,05)</b>

(\*) As notas explicativas são partes integrantes das demonstrações contábeis.

**LIV LINHAS INTELIGENTES DE ATENÇÃO A VIDA S/A**  
**DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA**  
**DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020**  
**(MÉTODOS DIRETO)**

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
<b>ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>		
(+) Recebimento de Planos Saúde	211.223.113,66	75.116.818,00
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	199.010.342,61	69.341.725,85
(+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras	450.505,45	239.210,77
(+) Outros Recebimentos Operacionais	891.073,39	75.843,20
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	162.835.437,30	56.742.078,74
(-) Pagamento de Comissões	7.703.329,39	5.243.099,44
(-) Pagamento de Pessoal	8.762.187,64	8.594.658,40
(-) Pagamento de Pró-Labore	76.760,93	44.414,79
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	8.706.905,49	3.232.084,36
(-) Pagamento de Tributos	15.726.755,99	5.602.573,99
(-) Pagamento de Processos Judiciais (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	1.129.383,30	1.028.838,06
(-) Pagamento de Aluguel	1.501.594,41	665.134,45
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	215.601,05	379.159,99
(-) Aplicações Financeiras	191.882.597,13	77.570.664,06
(-) Outros Pagamentos Operacionais	15.098.572,90	2.892.106,41
<b>Σ Caixa Líquido das Atividades Operacionais</b>	<b>(2.064.090,42)</b>	<b>(17.221.214,87)</b>
<b>ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS</b>		
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Hospitalar	168.128,56	615.976,92
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Outros	315.023,32	1.583.494,55
(-) Pagamento Relativos ao Ativo Intangível	8.730,00	326.217,56
<b>Σ Caixa Líquido das Atividades de Investimentos</b>	<b>(491.881,88)</b>	<b>(2.525.689,03)</b>
<b>ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</b>		
(+) Integralização de Capital em Dinheiro	-	15.155.886,47
(+) Recebimento – Empréstimos/Financiamentos	19.805.000,00	4.600.000,00
(+) Títulos Descontados	-	-
(+) Outros Recebimentos da Atividade de Financiamento	1.660.000,00	-
(-) Pagamento de Juros - Empréstimos/Financiamentos/Leasing	-	-
(-) Pagamento de Amortização - Empréstimos/Financiamentos/Leasing	18.905.000,00	-
(-) Pagamento de Participação nos Resultados	-	-
(-) Outros Pagamentos da Atividade de Financiamento	-	-
<b>Σ Caixa Líquido das Atividades de Financiamento</b>	<b>2.560.000,00</b>	<b>19.755.886,47</b>
<b>VARIAÇÃO DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA</b>	<b>4.027,70</b>	<b>8.982,57</b>
CAIXA – Saldo Inicial	10.083,82	1.101,25
<b>CAIXA - Saldo Final</b>	<b><u>14.111,52</u></b>	<b><u>10.083,82</u></b>
Ativos Livres no Início do Período (*)	7.892.570,15	881.886,25
Ativos Livres no Final do Período (*)	479.449,36	7.892.570,15
<b>Aumento/(Diminuição) nas Aplicações Financeiras – RECURSOS LIVRES</b>	<b>(7.413.120,79)</b>	<b>7.010.683,90</b>

**LIV LINHAS INTELIGENTES DE ATENÇÃO A VIDA S/A**  
**DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO/PATRIMÔNIO SOCIAL - DMPL**  
**DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020**

	<b>Capital Social / Patrimônio Social</b>	<b>Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais</b>	<b>Adiantamento para Futuro Aumento de Capital</b>	<b>Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado</b>	<b>TOTAL</b>
<b>SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019</b>	<b>470.000,00</b>	<b>335.070,58</b>	<b>23.994.088,41</b>	<b>(17.029.142,87)</b>	<b><u>7.770.016,12</u></b>
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	-	-	19.755.886,47	-	19.755.886,47
Devolução de Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	-	-	-	-	-
Devolução de Capital	-	-	-	-	-
Ajustes de exercícios anteriores - Retificação de erros de exercícios anteriores	-	-	-	399.389,20	399.389,20
<b>Lucro/Superávit/Prejuízo Líquido do Exercício</b>	-	-	-	(6.998.122,37)	(6.998.122,37)
<b>SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020</b>	<b>470.000,00</b>	<b>335.070,58</b>	<b>43.749.974,88</b>	<b>(23.627.876,04)</b>	<b><u>20.927.169,42</u></b>
Aumento de Capital / Patrimônio Social com lucros e reservas e em espécie	43.749.974,88	-	-	-	43.749.974,88
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	-	-	(42.089.974,88)	-	(42.089.974,88)
Ajustes de exercícios anteriores - Retificação de erros de exercícios anteriores	-	-	-	(20.485,99)	(20.485,99)
Lucro/Superávit/Prejuízo Líquido do Exercício	-	-	-	(13.925.661,59)	(13.925.661,59)
<b>SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021</b>	<b>44.219.974,88</b>	<b>335.070,58</b>	<b>1.660.000,00</b>	<b>(37.574.023,62)</b>	<b><u>8.641.021,84</u></b>

(\*) As notas explicativas são partes integrantes das demonstrações contábeis.

## NOTAS EXPLICATIVAS

### 1. Contexto operacional

A LIV Linhas Inteligentes de Atenção a Vida S/A (LIV Saúde ou Empresa), pessoa jurídica de direito privado, constituída sob a forma de sociedade por ações, de capital fechado, inscrita no CNPJ Nº 00.846.662/0001-87, conforme Estatuto e Atas registradas na Junta Comercial do Estado de São Paulo, sob o NIRE 35300519949 em 21/08/1995, estabelecida à Avenida Paulista Nº 1079, 7º andar, Bairro Bela Vista, Município de São Paulo, Estado de São Paulo.

A LIV Saúde tem como controlador direto o Instituto do Câncer do Ceará – ICC, associação privada, inscrito no CNPJ Nº 07.265.515/0001-62, estabelecido à Rua Papi Junior, Nº 1222, bairro Rodolfo Teófilo, CEP 60.430-230, no Município de Fortaleza, Estado do Ceará.

A sociedade é uma prestadora de serviços, com direção, propriedade e patrimônio próprio, gozando de autonomia administrativa, financeira e técnica, regendo-se pelas disposições do Estatuto, normas internas e as legislações que lhe são aplicadas.

A LIV Saúde tem como objeto a operação de planos de assistência à saúde, devidamente registrada na Agência Nacional de Saúde - ANS, na modalidade de operadora de medicina de grupo, sob o nº 37.928-0.

Para a consecução de seu objetivo a companhia poderá constituir subsidiárias e participar no capital de outras sociedades, conforme Estatuto.

Com a solidez e conhecimento de mercado, com mais de duas décadas de sua criação, a empresa possui know-how na área da saúde, oferecendo procedimentos modernos no cuidar dos seus pacientes, sem excessos de custos e com muito mais efetividade. Aliando equipes médicas integradas com tecnologia de última geração. Essa é a maneira que a LIV Saúde encontrou para cuidar bem de seus beneficiários.

A LIV Saúde, tem por modelo de negócio o desenvolvimento de produtos relacionados ao mercado de saúde suplementar, para atender os consumidores pertencentes especialmente às classes B, C e D com atuação nacional, regional, estadual e municipal, e ainda redes de distribuição locais.

A presença da LIV Saúde em várias regiões do país, permite-lhe a pulverização de suas receitas recorrentes com maior previsibilidade de seu modelo de negócio, alinhando os novos procedimentos médicos, bem como as inovações tecnológicas da medicina.

A LIV Saúde é uma Sociedade estruturada sob as melhores práticas de *compliance* e governança corporativa, tendo sua administração exercida por uma diretoria eleita pelos sócios acionistas fundadores.

No âmbito da adoção das melhores práticas de governança corporativa e *compliance*, a LIV Saúde, no exercício de 2021, continuou com a execução do planejamento estratégico fortalecendo sua estrutura operacional, quer seja na contratação de equipe interna, abertura de novas filiais, principalmente nos mercados do Rio de Janeiro e Rio Grande do Norte, como também contratando assessoria especializada, na busca da excelência dos controles internos e de processos, com vistas ao crescimento de mercado.

Falar da RN 443

## **2. Apresentação das demonstrações contábeis e as principais práticas contábeis**

### **1. Base de preparação**

As demonstrações contábeis elaboradas são apresentadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, incluindo os pronunciamentos emitidos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), as normas internacionais de relatório financeiro *International Financial Reporting Standards* (IFRS), emitidas pelo *International Accounting Standards Board* (IASB) e as disposições contidas na Lei das Sociedades Anônimas.

As demonstrações contábeis e as notas explicativas foram elaboradas e apresentadas de acordo com a Resolução Normativa 435/2008, divulgada pela Agência Nacional de Saúde – ANS.

A preparação das demonstrações contábeis requer o uso de certas estimativas contábeis críticas e o exercício de julgamento por parte da Administração da Sociedade no processo de aplicação das suas políticas contábeis. Aquelas áreas que requeiram maior nível de julgamento e possuem maior complexidade, bem como as áreas nas quais premissas e estimativas são significativas para as demonstrações contábeis, estão divulgadas na nota explicativa nº 4.

Como o julgamento da Administração envolve a determinação de estimativas relacionadas à probabilidade de eventos futuros, os resultados reais eventualmente podem divergir dessas estimativas. Na preparação das demonstrações contábeis, a Entidade adotou algumas variáveis e premissas derivadas de sua experiência histórica, dentre outros fatores que entende como razoáveis e relevantes.

A Administração considera que a Operadora dispõe de recursos financeiros para continuar no mercado de saúde suplementar. Adicionalmente, a Administração não tem conhecimento de nenhuma incerteza material que possa gerar dúvidas significativas sobre a capacidade de continuar operando. Portanto, as demonstrações financeiras, foram preparadas com base nesse princípio de continuidade.

As demonstrações contábeis foram preparadas com base no custo histórico, exceto quando indicado de outra forma.

### **2. Principais práticas contábeis**

#### **2.2.1. Caixa e equivalentes de caixa**

Incluem o caixa, os depósitos bancários à vista e outros investimentos de curto prazo de liquidez imediata.

#### **2.2.2. Aplicação financeira vinculada às provisões técnicas – Ativo Garantidor**

A aplicação financeira vinculada às provisões técnicas, dedicado ao setor de saúde suplementar, em atendimento a IN – ANS nº 203 de 2009, está disponível no fundo de investimento do Banco Santander, na carteira de Fundos Dedicados a ANS.

#### **2.2.3. Instrumentos financeiros**

A categoria depende da finalidade para a qual os ativos e passivos financeiros foram adquiridos ou contratados e é determinada no reconhecimento inicial dos instrumentos financeiros.

### **Ativos financeiros**

Ativos financeiros são classificados nas seguintes categorias: ao valor justo por meio do resultado, mantidos até o vencimento e empréstimos e recebíveis. A Sociedade determina a classificação de seus ativos financeiros no momento do seu reconhecimento inicial.

Ativos financeiros são reconhecidos inicialmente ao valor justo, acrescidos, no caso de investimentos não designados a valor justo por meio do resultado, dos custos de transação que sejam diretamente atribuíveis à aquisição do ativo financeiro.

Os ativos financeiros incluem caixa e equivalentes de caixa, aplicação financeira restrita e contas a receber.

A mensuração subsequente de ativos financeiros depende de sua classificação, que poder ser realizada da seguinte forma:

#### **a) Ativos financeiros mensurados ao valor justo por meio do resultado**

Incluem ativos financeiros mantidos para negociação e ativos designados no reconhecimento inicial ao valor justo por meio do resultado. São classificados como mantidos para negociação se originados com propósito de venda ou recompra no curto prazo. Os juros, correção monetária, variação cambial e as variações decorrentes da avaliação ao valor justo são reconhecidos no resultado, quando incorridos, na linha de receitas ou despesas financeiras.

#### **b) Empréstimos de recebíveis**

São ativos financeiros não derivativos, com pagamentos fixos ou determináveis, não cotados em mercado ativo. Após a mensuração inicial, esses ativos financeiros são contabilizados ao custo amortizado, utilizando o método de juros efetivos (taxa de juros efetiva), menos perda por redução ao valor recuperável. O custo amortizado é calculado levando em consideração qualquer desconto ou “prêmio” na aquisição e taxas ou custos incorridos. A amortização do método de juros efetivos é incluída na linha de receita na demonstração de resultado.

As perdas por redução ao valor recuperável são reconhecidas como despesa financeira no resultado.

### **Passivos financeiros**

Passivos financeiros são classificados como passivos financeiros a valor justo por meio do resultado ou outros passivos financeiros. A Sociedade determina a classificação dos seus passivos financeiros no momento do seu reconhecimento inicial.

Passivos financeiros são inicialmente reconhecidos a valor justo e, no caso de empréstimos e financiamentos, são acrescidos do custo da transação diretamente relacionado.

Os passivos financeiros da Sociedade incluem fornecedores, empréstimos e financiamentos e outros passivos.

A mensuração subsequente de passivos financeiros depende de sua classificação, que poder ser realizada da seguinte forma:

#### **a) Passivos financeiros mensurados ao valor justo por meio do resultado**

São classificados ao valor justo por meio do resultado quando são mantidos para negociação ou designados ao valor justo por meio do resultado. A Sociedade não possui passivos financeiros classificados nessa categoria.

## **b) Outros passivos financeiros**

São mensurados ao custo amortizado utilizando o método de juros efetivos. Em 31 de dezembro de 2021 e 2020, no caso da Entidade, compreendem empréstimos e financiamentos, fornecedores e débitos de operações de administração de benefícios.

Após reconhecimento inicial, empréstimos e financiamentos sujeitos a juros são mensurados subsequentemente pelo custo amortizado, utilizando o método da taxa de juros efetiva. Ganhos e perdas são reconhecidos na demonstração do resultado no momento da baixa dos passivos, bem como durante o processo de amortização pelo método da taxa de juros efetivas.

### **2.2.3.1. Compensação de instrumentos financeiros**

Ativos e passivos financeiros são compensados e o valor líquido é apresentado no balanço patrimonial quando há um direito legalmente aplicável de compensar os valores reconhecidos e há a intenção de liquidá-los em uma base líquida ou realizar o ativo e liquidar o passivo simultaneamente.

### **2.2.4. Contas a receber, Contraprestações a repassar e Provisão para perdas sobre créditos**

Nas operações de contraprestações a receber por meio de contratos individuais e contratos coletivos por adesão, a operadora, efetua as operações de cobrança dos beneficiários para cobertura custos assistenciais. As operações são reconhecidas no ativo “Contas a receber”, na contrapartida de “Provisão de Prêmios e Contraprestações Não Ganhas – PPCNG”, sendo reconhecida a receita, na razão *pro rata temporis* correspondente ao período de cobertura.

A inadimplência verificada na carteira do contas a receber da LIV Saúde, considera as mensalidades vencidas há mais de 90 dias, conforme disposto no item 10.2.3.2 do anexo I da RN 435/2018.

A Administração entende que a provisão para créditos duvidosos calculados nos moldes descritos acima está em pleno atendimento às correspondentes práticas contábeis adotadas no Brasil, ao IFRS e a resolução da ANS.

### **2.2.5. Partes relacionadas**

De acordo com a seção 9 do CPC 05 (R1), parte relacionada é a pessoa ou sociedade que possui relação com a Entidade que está elaborando as demonstrações contábeis. As transações com as partes relacionadas, tem na sua essência, transferência de recursos, serviços e ou obrigações.

### **2.2.6. Imobilizado**

É demonstrado ao custo de aquisição. Os saldos apresentados encontram-se deduzidos das respectivas depreciações acumuladas, calculadas pelo método linear, levando em consideração a vida útil estimada dos bens e eventuais valores residuais.

### **2.2.7. Redução ao valor recuperável de ativos financeiros**

A Administração revisa anualmente o valor contábil líquido dos ativos com objetivo de avaliar eventos ou mudanças nas circunstâncias econômicas, operacionais ou tecnológicas, que possam indicar deterioração ou perda de seu valor recuperável.

Quando estas evidências são identificadas, e o valor contábil líquido excede o valor recuperável, é constituída a provisão para deterioração ajustando o valor contábil líquido ao valor recuperável. Quando houver perda, ela é reconhecida pelo montante em que o valor contábil do ativo ultrapassa seu valor recuperável, que é o maior entre o preço líquido de venda e o valor em uso de um ativo. Para fins de avaliação, os ativos são avaliados individualmente ou são agrupados em menor grupo de ativos para o qual existem fluxos de caixa identificáveis separadamente (Unidades Geradoras de Caixa – UGC).

#### **2.2.8. Empréstimos e financiamentos**

Os empréstimos e financiamentos são reconhecidos inicialmente pelo valor justo, líquido dos custos incorridos na transação e são, subsequentemente, demonstrados pelo custo amortizado.

As diferenças que por ventura existirem entre os valores captados (líquidos dos custos da transação) e o valor de liquidação são reconhecidas no resultado durante o prazo contratual e sua efetiva taxa de juros.

Os empréstimos e financiamentos são classificados no passivo circulante e diferido no passivo não circulante quando a operação é superior a 12 meses contados a data de encerramento das demonstrações contábeis.

#### **2.2.9. Provisões para demandas judiciais**

A Entidade responde por processos judiciais de natureza administrativo, cível, tributário, trabalhista e penal, sendo relevante os processos de natureza em relação a beneficiários de planos de saúde. As provisões são reconhecidas nas demonstrações contábeis quando a Administração, por meio de sua assessoria jurídica, considerar “provável” o risco de perda de uma ação judicial ou administrativa.

Quando a expectativa de perda é avaliada como “possível”, a descrição dos processos e montantes envolvidos passa a ser mencionada em nota explicativa. Passivos contingentes avaliados como “perdas remotas” não são divulgados.

#### **2.2.10. Apuração do resultado**

A Entidade adota o regime de competência do exercício com o reconhecimento das receitas, custos e despesas no período em que efetivamente ocorrerem, independentemente de seus recebimentos e pagamentos.

#### **2.2.11. Tributos sobre os lucros**

O regime de tributação adotado pela entidade é o lucro real anual com base na estimativa da receita, com levantamento de balancetes de suspensão ou redução dos impostos, cuja provisão do Imposto de Renda da Pessoa Jurídica - IRPJ e a Contribuição Social sobre o Lucro Líquido – CSLL, é constituída com base no regime de competência. Adicionalmente, a provisão dos tributos incidentes sobre o resultado, poderão ser ajustadas pelas adições e exclusões.



### 2.2.12. Novas normas, alterações e interpretações de normas emitidas pelo IASB e CPC

As emissões/alterações de normas IFRS efetuadas pelo IASB e posteriormente convertidas em Resolução pelo Conselho Federal de Contabilidade - CFC que são efetivas para o exercício iniciado em 2021, e que tiveram impactos nas demonstrações contábeis da Entidade, foram observadas segundo a boa técnica contábil, bem como observados os normativos da ANS.

## 3. Gestão de risco financeiro

### 3.1 Considerações gerais

A administração financeira e a gestão dos riscos a ela associados, tem suas definições estratégicas realizadas pela Administração.

#### a) Risco de liquidez

A Administração monitora as previsões contínuas de liquidez para assegurar que se tenha caixa suficiente para atender às suas necessidades operacionais.

Essa previsão leva em consideração os planos de financiamento da dívida, cumprimento das metas orçamentárias e exigências regulatórias e legais.

A tabela abaixo analisa os passivos financeiros não derivativos da Entidade, por faixas de vencimento, correspondentes ao período remanescente no balanço patrimonial até a data contratual do vencimento.

Descrição	31 de dezembro de 2021				Valor justo
	Menos de um ano	Entre um e dois anos	Entre dois e cinco anos	Mais de cinco anos	
Empréstimos e financiamentos	-	-	-	-	-
Fornecedores	3.607.823,67	-	-	-	3.607.823,67
Eventos Líq. a Repassar	39.610.683,33	-	-	-	39.610.683,33
	<b>43.218.507,00</b>	-	-	-	<b>43.218.507,00</b>

#### b) Risco de capital

A estrutura de capital é formada pelo endividamento líquido (empréstimos e financiamentos, detalhados na nota explicativa nº 10, deduzidos pelo caixa e equivalentes de caixa detalhados na nota explicativa nº 5) e pelo patrimônio líquido, conforme segue:

	2021	2020
Empréstimos e financiamentos	-	-
Caixa e equivalentes de caixa	479.449,36	7.892.570,15
<b>Dívida líquida</b>	<b>479.449,36</b>	<b>7.892.570,15</b>
Patrimônio líquido	8.641.021,84	20.927.169,42
<b>Índice de alavancagem financeira</b>	<b>6%</b>	<b>38%</b>

Sempre que necessário, a entidade realiza ajustes na manutenção dos recursos próprios mínimos, conforme determinação da ANS. Recursos próprios mínimos representam o limite do Patrimônio Líquido, ajustado por efeitos econômicos, o qual deverá ser observado a qualquer tempo, de acordo com os critérios de Patrimônio Mínimo Ajustado – PMA e/ou Capital Base, observado a RN 451/2020.

Patrimônio Mínimo Exigido representa o valor mínimo do Patrimônio Líquido ajustado por efeitos econômicos, calculado a partir do fator “K”, definido pelo enquadramento da entidade quanto a sua classificação, segmentação e região de comercialização (de acordo com o Anexo I da RN 451), pelo valor do capital base estabelecido pela ANS (ajustado anualmente pela variação do Índice Nacional de Preços ao Consumidor Amplo – IPCA).

De acordo com a classificação da ANS, a Operadora está no Grupo 5 – Região de Comercialização, tendo como Fator (K) 18,06% do Capital Referência, que na posição de 31/12/2021 era de R\$ 9.726.594,88, ao que corresponde ao Capital Regulatório de R\$ 1.756.623,04:

<b>Capital Regulatório Exigido</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Capital Base	1.757	1.621
<b>Capital Regulatório Exigido</b>	<b>1.757</b>	<b>1.621</b>
Patrimônio Líquido Ajustado	4.617	11.945
<b>Avaliação de Suficiência</b>	<b>2.860</b>	<b>10.324</b>

Em 31 de dezembro de 2021, o patrimônio líquido ajustado calculado é de 2.860 milhões, enquanto em 2020, a operadora apresentou PLA 10.324 milhões. Embora, o ano de 2021, tenha sido um ano a típico, considerando a Pandemia da Covid\_19, a Operadora apresenta suficiência para a manutenção do total do patrimônio líquido em montante adequado ao atendimento às exigências legais e de cobertura de passivos não operacionais.

#### **4. Principais estimativas e julgamentos**

Na aplicação das práticas contábeis, a Administração deve realizar julgamentos e elaborar estimativas dos valores contábeis dos ativos e passivos, os quais não são facilmente obtidos de outras fontes. As estimativas e as respectivas premissas estão baseadas na experiência histórica e em outros fatores considerados relevantes. Os resultados efetivos podem diferir dessas estimativas.

As estimativas e premissas subjacentes são revisadas continuamente. Os efeitos decorrentes das revisões feitas às estimativas contábeis são reconhecidos no período em que as estimativas são revistas, se a revisão afetar apenas este período, ou também em períodos posteriores, a revisão afeta tanto o período presente como períodos futuros.

A Administração adota premissas e faz estimativas com relação ao futuro, a fim de proporcionar um entendimento de como a Sociedade forma seus julgamentos sobre eventos futuros, inclusive as variáveis e premissas utilizadas nas estimativas, que requerem o uso de julgamentos quanto aos efeitos de questões relativamente incertas sobre o valor contábil dos seus ativos e passivos, e os resultados reais raramente serão exatamente iguais aos estimados.

Para aplicação das práticas contábeis descritas anteriormente, a Administração da Sociedade adotou estimativas e premissas que podem afetar as demonstrações contábeis. As áreas que envolvem maior julgamento ou uso de estimativas mais relevantes às demonstrações financeiras estão apresentadas a seguir: (i) Redução ao valor recuperável de ativos; (ii) Provisão para demandas judiciais e (iii) Provisão para perdas sobre créditos.

## 5. Disponível

Constituído com o maior grau de liquidez, o disponível visa dar suporte às operações financeiras de curto prazo da empresa.

	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Caixa	14.110,27	9.701,62
Banco	1,25	382,20
Aplicações de Liquidez Imediata	465.337,84	7.882.486,33
<b>Total</b>	<b>479.449,36</b>	<b>7.892.570,15</b>

## 6. Realizável

### 6.1. Aplicações garantidoras de provisões técnicas

	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Vinculadas		
Banco Santander	10.718.603,64	10.357.127,63
<b>Total</b>	<b>10.718.603,64</b>	<b>10.357.127,63</b>

Nesse Grupo, está evidenciado os recursos aplicados em fundo de investimento dedicado ao setor de saúde suplementar, conforme determina a RN 392/2015 da ANS, relativo aos ativos garantidores e cuja movimentação ou desvinculação está sujeita à aprovação prévia do Órgão Regulatório.

Ativos garantidores são bens imóveis, títulos ou valores mobiliários registrado no ativo das operadoras afim de suportar a cobertura dos riscos inerentes às operações de assistência à saúde, considerando que o risco se transforma em despesa.

### 6.2. Crédito de operações com planos de assistência à saúde

<b>Planos Médico-Hospitalares</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Planos Coletivos	15.111.507,01	1.015.828,83
Planos Individuais	3.174.426,69	2.525.769,87
<b>Saldo</b>	<b>18.285.933,70</b>	<b>3.541.479,90</b>
(-) Provisão para perdas sobre crédito	(3.195.251,22)	(1.877.281,28)
<b>Saldo Líquido</b>	<b>15.090.682,48</b>	<b>1.664.317,42</b>

Registram-se nesta conta todos os contratos, pelo início de cobertura contratual, sendo baixados pelo seu efetivo recebimento. A constituição da Provisão para Perda sobre Créditos - PPSC é determinada quando os planos coletivos estão em abertos há mais de 90 dias e os planos individuais, há mais de 60 dias.

Abaixo temos a composição detalhada por idade de vencimentos:

	<b>2021</b>	<b>2020</b>
<b>A Vencer</b>	14.633.474,26	1.077.759,58
<b>Vencidos</b>		
Vencidos de 1 a 30 dias	317.997,67	378.592,61
Vencidos de 31 a 60 dias	123.029,69	163.402,79
Vencidos de 61 a 90 dias	94.033,80	139.846,15
Vencidos a mais de 90 dias	3.117.399,00	1.781.997,57
<b>Saldo</b>	<b>18.285.933,70</b>	<b>3.541.598,70</b>
(-) Provisão para perdas sobre crédito	3.195.251,22	1.877.281,28
<b>Saldo Líquido</b>	<b>15.090.682,48</b>	<b>1.664.317,42</b>

### 6.3. Despesas Diferidas de Curto Prazo

Nesse Grupo está evidenciado as Despesas Diferidas no montante de R\$ 94.681,91 referente a comissão de corretagem incidente sobre aquisição de carteira, a qual será diferida em conformidade com a RN 435/2008 da ANS.

### 6.4. Créditos tributários e previdenciários

	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Imposto de Renda Retido na Fonte – IRRF	194.953,74	139.093,38
Contribuição Social sobre o Lucro Líquido – CSLL	-	-
Contribuições Sociais Retidas na Fonte – CSRF	8.228,88	8.228,88
Imposto sobre Serviço de Qualquer Natureza – ISSQN	353.283,79	202.148,53
PIS a Recolher	28.461,32	28.461,32
COFINS a Recolher	175.146,49	175.146,49
<b>Total</b>	<b>760.074,22</b>	<b>553.078,60</b>

Nesse Grupo, destacamos o montante de R\$ 760.074,22 referente aos tributos retidos no decorrer do exercício, que deverão ser recuperados, dependendo dos resultados da Operadora, exceção aos valores evidenciados até o exercício de 2019, os quais para serem recuperados deverão estar devidamente constituídos como créditos nas obrigações acessórias.

Destacamos a rubrica do Imposto sobre Serviços de Qualquer Natureza - ISSQN no montante de R\$ 353.283,79, o qual está composto pelas retenções decorrente dos serviços próprios, prestados pela LIV Saúde que não estão sendo utilizados em compensações, considerando a base de cálculo negativa, quando os eventos indenizáveis superam as contraprestações líquidas.

## 6.5. Bens e títulos a receber

<b>Descrição</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Estoque	-	17.164,10
Adiantamentos a Funcionários	134.214,46	118.918,79
Adiantamentos a Prestadores de Serviços Assistenciais	2.413.297,98	1.723.313,74
Adiantamentos a Fornecedores	1.411.831,67	920.133,90
Outros Títulos a Receber - ICC	1.563.687,15	1.563.687,15
<b>Saldo</b>	<b><u>5.523.031,26</u></b>	<b><u>4.343.217,68</u></b>
<b>Outros Créditos ou Bens a Receber</b>		
Bloqueio Judicial a Recuperar	370.963,99	355.529,42
Carlos Sicard	495.718,85	495.718,85
Phillips	49.808,07	49.808,07
Maquineta Stone - Créditos a Receber	14.773,92	21.621,39
Clinica LIV Saúde	16.963.465,03	12.033.397,44
Bloqueio Judicial	7.619,38	22.233,29
Clínica do Shopping	25.390,71	-
<b>Saldo</b>	<b><u>17.927.739,95</u></b>	<b><u>12.978.308,46</u></b>
<b>Saldo Total</b>	<b><u>23.450.771,21</u></b>	<b><u>17.321.526,14</u></b>

Destacando-se nesta conta, temos:

- Estoques:** Nessa rubrica, registra-se os estoques, cuja rotatividade é de 30 dias, sendo a sua utilização programada para serem utilizados em janeiro do ano seguinte;
- Adiantamento a prestadores de serviço:** Nessa rubrica, está registrado os adiantamentos concedidos aos prestadores de serviços, bem como saldo remanescente de adiantamentos quando da transição da compra da carteira da GAMEC, em que a responsável pelo pagamento dos serviços prestados é a GAMEC, mas que, por acordo da Administração, os valores foram pagos pela LIV Saúde a título de adiantamento aos prestadores, sendo reembolsado a LIV Saúde, quando o Ativo Garantidor da GAMEC tivesse seu levantamento autorizado pela ANS.
- Outros títulos a receber – ICC:** Nessa rubrica, está evidenciado os adiantamentos concedidos ao ICC, decorrente das despesas assistenciais que serão compensadas no decorrer do exercício seguinte.
- Outros créditos ou bens a receber:** Nessa rubrica, está evidenciada a relação da LIV Saúde (controladora) com a CLÍNICA LIV (controlada), relativo a partes relacionadas, decorrente do custeio operacional da Clínica LIV, cujo diferimento ocorrerá em competências subsequentes.

## 7. Realizável a longo prazo

### 7.1. Aplicações Financeiras – Títulos de Capitalização

Nessa rubrica, está evidenciado as garantias oferecidas pela Operadora, quando de locação de imóveis, sendo realizado por meio de Títulos de Capitalização, cujo resgate ocorrerá no final do contrato de locação. O montante evidenciado na posição de 31/12/2021 totaliza o valor de R\$ 84.695,17.

### 7.2. Depósitos judiciais e fiscais

	2021	2020
<b>Depósitos Judiciais e Fiscais - Tributos</b>		
Imposto sobre Serviços de Qualquer Natureza - ISSQN Próprio	2.693.297,30	1.599.697,38
<b>Total</b>	<b>2.693.297,30</b>	<b>1.599.697,38</b>

Nesse Grupo, registra-se o montante relativo aos depósitos judiciais decorrente do ISSQN Próprio, o qual está sendo questionado em juízo a base cálculo do tributo, conforme Processo Nº 013.483431.2019.8060001, o qual a Operadora é a promotora contra a Prefeitura Municipal de Fortaleza. Até o julgamento do mérito, a Justiça determinou que a Operadora realize o depósito judicial, considerando a alíquota da atividade sobre o total das Contraprestações Líquidas declaradas junto a Prefeitura de Fortaleza.

## 8. Imobilizado

O imobilizado da Operadora, está constituído por todo acervo de bens remanescente e adquiridos no exercício de 2021. Em face das mudanças que vem passando a organização, quer seja na abertura de novas unidades e fechamentos de outras, ainda não foi possível a conclusão do trabalho de tombamento do imobilizado o que ainda não permitiu a verificação do valor recuperável de acordo com NBC TG 01 (R4) e NBC TG 27 (R4). No entanto, a administração, entende que os itens do imobilizado não afeta a geração de caixa da empresa.

No exercício, embasado nas premissas da NBC, foram examinados os registros do imobilizado da operadora, no que se aplica aos testes de redução ao valor recuperável dos ativos, compreendendo o exercício de 2021, bem como ainda em conjunto com a administração da empresa e setores correlatos, a fim de se definir o potencial de geração de receita advinda dos investimentos e consequente valor residual contábil.

Foi definido para análise dos testes de recuperabilidade, as unidades geradoras de caixa, assim definidas como: bens médicos hospitalares, móveis e utensílios e maquinário e equipamentos em conformidade ao que estabelece o item 68 do CPC 01 (R1), em que, em sua descrição, afirma que, quando a empresa não puder determinar o valor recuperável de um ativo, fica ao seu critério determinar uma unidade geradora de caixa.

A Entidade adotou o Método do Valor Justo para se chegar ao valor recuperável dos bens, conforme estabelece o item 67 do CPC 01 (R1). Não obstante, as evidências dos testes e a natureza da Entidade, torna a adoção do Método do Valor em Uso inviável considerando as operações da empresa, haja vista que os investimentos não estão ligados diretamente na geração de caixa do negócio, restando assim somente o primeiro teste para obtenção de resultados.

Por fim, a Entidade como conhecedora do seu negócio e da alocação e destinação de seu imobilizado, prevê que todas as suas unidades geradoras de caixa não sofrem depreciação acelerada por fatores externos e de uso e seguindo as instruções contidas no CPC 01 (R1) e em consonância aos testes aplicados na data base estabelecida pela empresa, não há necessidade dos bens serem reduzidos ao seu valor recuperável, pois tal valor não foi menor que seu valor contábil.

É demonstrado ao custo de aquisição. Os saldos apresentados encontram-se deduzidos das respectivas depreciações acumuladas, calculadas pelo método linear, levando em consideração a vida útil estimada dos bens e eventuais valores residuais.

Descrição	Taxa média de depreciação anual (%)	Custo	
		2021	2020
<b>Imobilizado de uso próprio - Hospitalares/ Odontológicos</b>			
Máquinas e Equipamento	10%	366.272,74	825.575,49
Equipamentos de Processamento Eletrônico de Dados	20%	-	168.329,69
Móveis e Utensílios	10%	211.232,97	305.026,77
<b>Saldo</b>		<b>577.505,71</b>	<b>1.298.931,95</b>
<b>Imobilizado de uso próprio - Não Hospitalares/ Odontológicos</b>			
Instalações Administrativas	10%	556.659,26	551.156,87
Máquinas e Equipamento	10%	260.800,61	386.767,04
Equipamentos de Processamento Eletrônico de Dados	20%	-	318.920,00
Móveis e Utensílios	10%	623.736,14	688.869,57
Veículos	20%	-	43.925,77
<b>Saldo</b>		<b>1.441.266,01</b>	<b>1.989.639,25</b>
<b>Outras Imobilizações - Não Hospitalares/ Odontológicos</b>			
Benfeitorias em imóveis de terceiros	20%	876.110,67	755.810,75
Outras imobilizações	-	984,00	984,00
<b>Saldo</b>		<b>877.094,67</b>	<b>756.794,75</b>
<b>Saldo Total</b>		<b>2.895.866,39</b>	<b>4.045.365,95</b>

## 9. Intangível

Descrição	Custo	
	2021	2020
<b>Intangível - Hospitalares/ Odontológicos</b>		
Aquisição de Carteira - Gamec	2.600.000,00	2.600.000,00
Sistema de Computação	474.349,96	474.349,96
<b>Saldo</b>	<b>3.074.350,96</b>	<b>3.074.350,96</b>

#### Intangível - Não Hospitalares/ Odontológicos

Sistema de Computação	17.639,53	17.638,53
Marcas Comerciais	17.173,00	8.443,00
Outros Ativos Intangíveis	60.000,00	60.000,00
<b>Saldo</b>	<b>94.811,53</b>	<b>86.081,53</b>
<b>Saldo Total</b>	<b>3.169.161,49</b>	<b>3.160.431,49</b>

Destacamos no Grupo do Intangível – Hospitalares/Odontológicos, o montante de R\$ 2.600.000,00, decorrente da evidenciação da aquisição da carteira da GAMEC adquirida no exercício de 2019, a qual será amortizada de acordo com estudo atuarial da carteira de beneficiários.

### 10. Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

Nesse Grupo, destacamos a composição das provisões técnicas, constituídas em obediência ao regime da competência e aos atos normativos da ANS. As provisões técnicas evidenciadas no passivo circulante e não circulante refletem a cobertura de risco, objetivando dimensionar as obrigações futuras da operadora. São elas:

Descrição	2021	2020
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	1.102.844,74	249.255,41
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	945.053,57	458.187,65
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.686.911,71	2.015.354,19
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	6.114.335,84	3.469.154,36
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	26.761.537,47	1.683.707,01
<b>Saldo Total</b>	<b>39.610.683,33</b>	<b>7.875.658,62</b>
Circulante	39.610.683,33	7.875.658,62
Não Circulante	102.802,62	94.283,39
<b>Saldo Total</b>	<b>39.713.485,95</b>	<b>7.969.942,01</b>

Demonstramos no quadro abaixo as movimentações incorridas na constituição e reversão das provisões técnicas.

	PPCNG/PIC	SUS	PEL	PEONA	TOTAL
<b>Saldos em 31/12/2020</b>	<b>249.255,41</b>	<b>552.471,04</b>	<b>3.699.061,20</b>	<b>3.469.154,36</b>	<b>7.969.942,01</b>
Constituições	57.047.871,87	1.662.247,55	189.180.871,09	2.744.586,03	250.635.576,54
Reversões	-	-	-	(99.404,55)	(99.404,55)
Baixas/Pagamentos	(56.194.282,54)	(1.166.862,40)	(161.431.483,11)	-	(218.792.628,05)
<b>Saldos em 31/12/2021</b>	<b>1.102.844,74</b>	<b>1.047.856,19</b>	<b>31.448.449,18</b>	<b>6.114.335,84</b>	<b>39.713.486,06</b>



### 10.1. Provisão de prêmio/contraprestação

Nesse Grupo, está evidenciado a Provisão de Prêmios e Contraprestações Não Ganhos – PPCNG bem como a Provisão de Insuficiência de Prêmios/Contraprestações - PIC. A PPCNG refere-se a parcela da contraprestação relativa ao período de risco e/ou cobertura ainda não decorridos, conforme IV do art. 3º da RN ANS 393/2015. À medida que a cobertura contratual é decorrida no tempo, a operadora reconhece a parcela da cobertura como receita. A PIC refere-se à insuficiência de contraprestações/ prêmios para cobertura de eventos/sinistros a ocorrer, quando contratada, de acordo com IV-A do art. 3º da RN ANS 393/2015.

Do montante de R\$ 1.102.844,74, a PPCNG constituída na posição de 31/12/2021 foi de R\$ 37.007,69, referente aos contratos individuais e R\$ 155.589,17 referente aos contratos coletivos. Já a PIC a evidenciação mostra uma constituição na posição de 31/12/2021 no montante de R\$ 910.247,88.

### 10.2. Provisão de eventos/sinistros a liquidar para SUS

Nesse Grupo, a composição da Provisão de Eventos e Sinistros a Liquidar – PEL – SUS, está evidenciado da seguinte forma:

- a. Débitos evidenciados no Passivo Circulante, totaliza o montante de R\$ 945.053,57;
- b. Débitos evidenciados no Passivo não Circulante, totaliza o montante de R\$ 102.802,62;
- c. Avisos de beneficiários identificados: assistência prestada ao beneficiário da operadora atendido na rede do Sistema Único de Saúde – SUS e ainda não cobrado, finalizando 2020 com R\$ 412.345,21;
- d. Débitos pendentes: são débitos vencidos em até 5 anos e não cobrados pelo SUS até a presente data de notificação, com saldo a pagar de R\$ 216.826,77;
- e. Débitos parcelados: distribuídos entre circulante (R\$ 315.881,59) e não circulante (R\$ 102.802,62 mil) já cobrados pelo SUS e parcelados pela operadora.

### 10.3. Provisão de eventos/sinistros a liquidar para outros prestadores de serviços assistenciais

Nesse Grupo, a composição da Provisão de Eventos e Sinistros a Liquidar – PEL dos prestadores de serviços, está evidenciado pelo regime de competência incluindo os valores de despesas ocorridas e reconhecidas no resultado. Abaixo, demonstramos a segregação do valor provisionado.

	<b>2021</b>
<b>A Vencer</b>	904.889,08
<b>Vencidos</b>	
Vencidos de 1 a 30 dias	1.342.611,11
Vencidos de 31 a 60 dias	9.230.059,95
Vencidos de 61 a 90 dias	6.216.944,48
Vencidos de 91 a 120 dias	8.667.321,66
Vencidos a mais de 120 dias	5.086.622,90
<b>Saldo Total</b>	<b>31.448.449,18</b>

#### 10.4. Provisão para eventos/sinistros ocorridos e não avisadas – PEONA

Nesse Grupo, a composição da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados tem a sua constituição realizada por metodologia própria, RN 393/2015. A PEONA refere-se a uma estimativa do montante de eventos/sinistros ocorridos e que até o encerramento do exercício não tenham sido avisados a operadora. Nesse exercício o montante evidenciado para a PEONA é de R\$ 6.114.335,84.

#### 11. Provisões

Durante o exercício de 2021, a entidade está exposta a riscos oriundos de contingências fiscais, trabalhistas e cíveis, para quais, a entidade constitui provisões a fim de se resguardar do resultado dessas ações no futuro. Apresentou-se um montante de R\$ 1.907.437,81, sendo 1.697.405,68 curto prazo e R\$ 210.032,13 no realizável a longo prazo.

#### 12. Tributos e encargos sociais a recolher

Descrição	2021	2020
<b>Tributos e Encargos Sociais a Recolher</b>		
Tributos e Contribuições	1.011.341,94	1.091.181,83
Outros Tributos e Contribuições	-	1.525,38
Retenções de Imposto e Contribuições	546.574,56	356.606,41
Parcelamento de Tributos e Contribuições	89.459,55	118.832,74
<b>Saldo Total</b>	<b>1.647.376,05</b>	<b>1.566.620,98</b>
Circulante	1.647.376,05	1.566.620,98
Não circulante	60.034,75	139.956,48
<b>Saldo Total</b>	<b>1.707.410,80</b>	<b>1.706.577,46</b>

Neste grupo destacamos:

- ISS a recolher: O montante evidenciado nessa rubrica é de R\$ 520.427,96 relativo ao ISS devido à Prefeitura Municipal de Fortaleza. A obrigação está sendo constituída deduzindo os eventos indenizáveis das contraprestações líquidas. Para a atividade de Operadora de Plano de Saúde, no Município de Fortaleza, a alíquota do ISSQN é de 3%, conforme o Código Tributário.
- COFINS e PIS a recolher: Pelo regime da cumulatividade e em conformidade com a Lei 9.718/1998, e suas alterações, a LIV apura estes tributos com a dedução de provisões técnicas e efetivo pagamento dos eventos ocorridos. O saldo a ser realizado no exercício seguinte ao mês de dezembro/2021 é de R\$ 243.683,34;
- Retenções de impostos: Valores retidos em decorrência à substituição tributária, cuja responsabilidade pelo repasse ao governo é da LIV Saúde. Os valores retidos referem-se a IRRF, COFINS, PIS e CSLL;
- Parcelamentos de tributos e contribuições: Valor no montante de R\$ 149.494,30, negociados com a Receita Federal do Brasil e a Procuradoria Geral da Fazenda Nacional relativo a tributos não liquidados em vencimentos passados, bem como valores de multas administrativas junto a ANS. Do total parcelado, o montante de R\$ 89.459,55 está evidenciado no passivo circulante e R\$ 60.034,75 está evidenciado no passivo não circulante.

### 13. Empréstimos e Financiamentos

Evidencia-se nesse grupo, um montante de R\$ 900.000,00, relativo a recebimento do ISS (Controladora) da LIV, cuja devolução se dará logo no início do exercício seguinte.

### 14. Débitos diversos

Nesse Grupo, está evidenciado as obrigações de curto prazo e longo prazo da Operadora, relacionadas com a operacionalização administrativa. Abaixo temos o desmembramento desta rubrica:

<b>Descrição</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
<b>Débitos Diversos</b>		
Obrigações com Pessoal	1.082.720,41	1.051.940,87
Fornecedores	3.607.823,67	7.617.575,52
Débitos com Aquisição de Carteira	2.420.048,89	2.420.048,89
Outros Débitos a Pagar	103.049,50	250.586,09
Amortização - Clínicas do Shopping	-	- 224.609,29
<b>Saldo Total</b>	<b>7.213.642,47</b>	<b>11.340.151,37</b>

#### 14.1 Fornecedores

Nesse Grupo, destacamos as obrigações da Operadora, relacionadas com os serviços técnicos. Como relevante, destacamos a obrigação constituída de fornecedores no montante de R\$ 3.607823,67, sendo desse montante, o valor de R\$ 3.415.473,57, decorrente da comissão sobre aquisição de carteira.

#### 14.2 Débitos com aquisição de carteira

Nesse Grupo, está evidenciado a obrigação em favor da GAMEC, decorrente da aquisição da carteira firmado em fevereiro/2019 pelo valor de R\$ 2.420.048,89.

### 15. Patrimônio Líquido

#### 15.1 Capital social, AFAC e Reserva de Capital

Nesse Grupo, destacamos o Capital Social da LIV Saúde, totalmente subscrito e integralizado, no montante de R\$ 44.219.974,88, divididos em 44.219.974,88 ações ordinárias, conforme disposto no capítulo II de seu Estatuto.

Registra-se que durante o exercício de 2021, a Entidade integralizou um montante de R\$ 43.749.974,88 evidenciado na rubrica de Adiantamento para Futuro Aumento de Capital – AFAC. Permanece como saldo residual o montante de R\$ 1.660.000,00, o qual será incorporado ao Capital Social no ano subsequente.

No Grupo Reserva de Capitais, finalizou o exercício com o montante de R\$ 335.070,58, não sendo registrado movimento no período.

## 15.2 Lucros/Prejuízos acumulados

Nesse Grupo, está evidenciado a movimentação dos resultados da Operadora, que acumula no período o montante de R\$ 37,6 milhões conforme discriminado abaixo:

Descrição	2021	2020
Lucros/Superávits Acumulados	484.018,09	484.018,09
Prejuízos/Déficits Acumulados	(24.111.894,13)	(17.513.160,96)
Resultado do Exercício	(13.946.147,58)	(6.598.733,17)
<b>Saldo Total</b>	<b>(37.574.023,62)</b>	<b>(23.627.876,04)</b>

## 16. Resultado do Exercício

O Resultado do Exercício da Operadora em 2021, apresenta um prejuízo no montante de R\$ 13.925.661,59, decorrente de suas operações assistenciais, financeiras e administrativas, sendo mais relevante na composição do resultado as despesas assistenciais decorrentes dos eventos indenizáveis líquidos. Os acionistas entendem que o resultado apresentado pela Companhia, reflete a agressividade do mercado de saúde suplementar, onde requer o aporte de capital, para fazer jus ao custeio assistencial. Ressalte-se que no exercício de 2021, a sinistralidade no segmento de saúde suplementar no Brasil em muito foi impactada com a Pandemia da Covid\_19, nociva ao resultado da Companhia.

### 16.1 Contraprestações efetivas / prêmios ganhos de plano de assistência à saúde

Nesse Grupo, está evidenciado as contraprestações efetivas, reconhecidas pelo regime de competência, sendo o seu reconhecimento realizado de acordo com a cobertura assistencial pro rata tempore. As contraprestações efetivas representam as receitas da operadora evidenciadas pelo valor nominal.

No exercício de 2021, registra-se o montante de R\$ 228.855.498,07, de contraprestações líquidas, composto por plano individual, coletivo empresarial e coletivo por adesão, conforme segue:

	2021	2020
<b>Receitas com Operação de Assistência à Saúde - Individual</b>	<b>11.212.192,02</b>	<b>10.779.677,01</b>
<b>Receitas com Operação de Assistência à Saúde – Coletivo</b>	<b>217.643.306,05</b>	<b>53.633.488,86</b>
Coletivo Empresarial	213.100.512,07	51.786.825,99
Coletivo por Adesão	4.542.793,98	1.846.663,87
(-) Tributos Diretos	(9.145.752,87)	(1.655.743,42)
<b>Saldo Total</b>	<b>219.709.745,20</b>	<b>62.757.422,45</b>

### 16.2 Variações das Provisões Técnicas – Provisão de Insuficiência de Prêmios - PIC

Em consonância com a RN ANS 393/2015, a Operadora passou a reconhecer no exercício, as variações positivas e negativas, vinculadas a Provisão de Insuficiência de Prêmio – PIC, evidenciando na posição de 31/12/2021 o montante de R\$ 910.247,88.

### 16.3 Eventos indenizáveis líquidos

Nesse Grupo, evidencia custo da operadora, pelos eventos indenizáveis líquidos representando as despesas incorridas com os beneficiários, reconhecidas pelo regime de competência, atinente ao uso da cobertura contratual.

O sinistro de maior representatividade dentro do grupo de despesas com eventos é o coletivo empresarial, representando 72% do total das despesas, conforme tabela:

	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Despesas com Eventos Conhecidos – Individual	(10.046.284,39)	(6.475.879,72)
Despesas com Eventos Conhecidos – Coletivo Empresarial	(187.058.072,30)	(40.325.986,45)
Despesas com Eventos Conhecidos – Coletivo por Adesão	(5.674.628,36)	(1.770.174,64)
(-) Glosas	5.932.405,12	3.018.517,82
(-) Recuperação por Coparticipação	3.400.520,85	728.969,63
Ressarcimento ao SUS	822.946,58	(99.637,42)
Varição da PEONA	(2.645.181,48)	(560.743,38)
<b>Saldo Total</b>	<b>(195.268.293,98)</b>	<b>(45.285.658,32)</b>

#### **16.4 Despesas Administrativas**

	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Despesas com Administração	299.040,80	38.530,310
Despesas com Empregados	6.910.921,78	4.931.843,01
Despesas com Indenizações	172.293,43	63.345,72
Despesas com Encargos Sociais	2.741.652,82	2.142.264,69
Despesas com Assistência Social	1.443.461,40	613.696,01
Despesas com Formação Profissional	47.206,11	78.033,17
Alimentação ao Trabalhador	837.937,28	512.821,55
Despesas com Transporte de Empregados	281.966,38	212.400,21
Outras Despesas com Pessoal Próprio	379.066,19	865.072,69
Remuneração por Serviços de Terceiros	5.375.492,04	3.232.083,36
Despesas com Localização e Manutenção	2.438.782,86	1.303.692,06
Despesas com Utilização de Equipamentos e Veículos	188.911,63	114.889,79
Despesas com Bens de Uso Próprio	1.682.286,66	591.015,69
Outras despesas com Localização e Funcionamento	502.123,42	290.309,63
Publicidade e Propaganda	307.805,23	379.159,99
Impostos	39.728,68	72.108,94
Contribuições	123.168,97	34.783,98
Taxa de Saúde Suplementar	502.988,05	132.426,72
Despesas Diversas	1.067.664,03	848.431,48
<b>Saldo Total</b>	<b><u>25.342.497,76</u></b>	<b><u>16.456.909,00</u></b>

#### **16.5 Resultado Financeiro Líquido**

##### **Receitas Financeiras**

Receitas com Títulos de Renda Fixa Privados	453.505,63	239.210,77
Receitas com Títulos de Renda Variável	-	-
Receitas por Recebimentos em Atraso	337.039,06	223.512,29
Receitas com Depósitos de Contraprestações	-	-
Receitas com Créditos Tributários	-	-
Receitas Financeiras Diversas	541.492,65	60.772,05
<b>Saldo</b>	<b><u>1.332.037,34</u></b>	<b><u>523.495,11</u></b>

##### **Despesas Financeiras**

Despesas com Provisões para Desvalorização de Títulos	-	(18.501,41)
Despesa Financeira com Empréstimos	-	-
Despesas Financeiras com Operações de Assistência à Saúde	(627.557,24)	(257.328,13)
Despesas Financeiras de Encargos sobre Tributos	(1.477,14)	(46,40)

Despesas por Pagamentos em Atraso	(9.198,65)	(15.766,01)
Despesas com Impostos e Contribuições sobre Transações Financeiras	(28.425,88)	(1.910,22)
Despesas Financeiras Diversas	<u>(245.230,72)</u>	<u>(105.941,20)</u>
<b>Saldo</b>	<b>(911.889,63)</b>	<b>(399.493,37)</b>
<b>Saldo Líquido</b>	<b><u>420.147,71</u></b>	<b><u>124.001,74</u></b>

## 16.6 Resultado Patrimonial

### Despesas Patrimoniais

Despesas com Ajustes Negativos de Investimentos em Coligadas em Controladas e Coligadas	-	1.120.068,65
---	---	--------------

<b>Saldo Líquido</b>	=	<b><u>1.120.068,65</u></b>
----------------------	---	----------------------------

## 17. Conciliação entre o Lucro Líquido e o Fluxo de Caixa das Atividades Operacionais

Em conformidade com o CPC 03 (R2) – Demonstrações dos fluxos de caixa do Comitê de Pronunciamentos Contábeis, segue a conciliação entre o lucro líquido e o fluxo de caixa das atividades operacionais.

	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Lucro líquido do exercício	-13.925.661,59	-6.978.411,00
Depreciação e amortização	168.286,66	591.015,69
Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	0,00	0,00
Provisão para perdas sobre créditos	1.389.833,02	1.197.751,78
Equivalência Patrimonial	0,00	0,00
Baixa de ativo imobilizado	0,00	0,00
Baixa do intangível	0,00	0,00
Provisão para riscos fiscais, cíveis e trabalhistas	0,00	0,00
Rendimento de aplicação financeira	-1.332.037,34	-523.495,11
Imposto de renda e contribuição social	0,00	0,00
Tributos diferidos	0,00	0,00
Variações que afetaram ao resultado positivamente	7.347.154,78	0,00
Variações que afetaram ao resultado negativamente	0,00	-673.083,98
<b>(Aumento) diminuição das contas do ativo:</b>		
Contraprestações pecuniárias a receber	-15.342.503,68	-1.579.193,14
Aplicações financeiras	984.961,33	-646.146,57
Outros créditos com operações de assistência à saúde	0,00	0,00
Créditos tributários e previdenciários	-206.995,62	-143.564,34
Bens e títulos a receber	-6.129.245,07	-11.642.727,51
Depósitos judiciais	-1.093.599,92	-1.028.838,06
Títulos e créditos a receber	0,00	0,00
Ativo fiscal diferido	0,00	0,00
Despesas diferidas	5.173.259,90	-4.215.921,67
<b>Aumento (diminuição) das contas do passivo:</b>		
Provisões técnicas de operações de assistência a saúde	31.743.543,94	-2.799.992,81
Débitos de operações de assistência a saúde	-9.082.471,12	9.064.195,21
Tributos e contribuições a recolher	833,34	800.666,91
Provisões para ações judiciais	853.059,85	758.176,25
Débitos diversos	-4.126.508,90	598.353,53
Pagamentos de IR e CSLL	0,00	0,00
<b>Caixa (aplicado nas) gerado pelas operações</b>	<b>-2.064.090,42</b>	<b>-17.221.214,87</b>

## 18. Patrimônio Mínimo Ajustado

O Patrimônio Mínimo Ajustado – PMA, é calculado conforme estabelecido pela ANS na RN Nº 451, sendo a sua constituição representa o valor mínimo do Patrimônio Líquido ajustado por efeitos econômicos, calculado a partir da multiplicação do fator 'K', definido pelo enquadramento da operadora quanto a sua classificação, segmentação, região de comercialização (Anexo I da RN 451) e pelo capital base estabelecida pela ANS.

A seguir, a demonstração da composição do PMA

### Apuração do Patrimônio Mínimo Ajustado (PMA)

Descrição	Ano base: 2021
Classificação	Medicina de grupo
Segmentação	ST
Região de comercialização	5
Fator 'K':	18,06%
Capital base	9.726.594,88
<b>PATRIMÔNIO MÍNIMO EXIGIDO (PME)</b>	<b>1.756.623,04</b>
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO AJUSTADO</b>	<b>4.616.721,72</b>
<b>Situação do PME: suficiente em:</b>	<b>2.860.098,68</b>

## 19. Capital Circulante Líquido (CCL)

O Capital Circulante Líquido - CCL representa o total de recursos de curto prazo disponíveis para financiamento das atividades da empresa. Ao final de 2021 a LIV Saúde apresentou um CCL positivo em R\$ 70.630,99. Conseqüentemente a liquidez corrente da operadora é positivo em 1,00334, conforme demonstrado abaixo:

Capital Circulante	2021
Ativo Circulante	51.240.895,48
Passivo Circulante	51.070.264,49
<b>Situação do Capital Circulante</b>	<b>70.630,99</b>
<b>Índice de Liquidez Corrente</b>	<b>1,00334</b>

## 20. EVENTOS SUBSEQUENTES

Não há evidências de eventos subsequentes relevantes até a data da autorização para emissão das demonstrações financeiras.

São Paulo – SP, 31 de dezembro de 2021

\_\_\_\_\_  
**Pedro Meneleu Gonçalves da Silva**  
Diretor Presidente

\_\_\_\_\_  
**Leonardo Rosário de Alcântara**  
Diretor Superintendente

\_\_\_\_\_  
**Sérgio de Melo Duarte**  
CPF Nº 244.606.133-87  
CRC CE009566/O-5

## RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

Aos  
Administradores e Acionistas da  
**LIV Linhas Inteligentes de Atenção à Vida S.A.**  
São Paulo - SP

### Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras da **LIV Linhas Inteligentes de Atenção à Vida S.A.**, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2021 e as respectivas demonstrações do resultado, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, assim como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais práticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **LIV Linhas Inteligentes de Atenção à Vida S.A.** em 31 de dezembro de 2021, 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 Companhia 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.

### Responsabilidade da administração e da governança pelas demonstrações financeiras

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação dessas 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, independente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações financeiras, a administração é responsável pela avaliação da capacidade da empresa 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 Sociedade ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.



Os responsáveis pela governança da Companhia são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações financeiras.

#### **Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras**

Nossa responsabilidade é a de 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 uma auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, sempre detectarão 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 por base nas referidas demonstrações financeiras.

Como parte de uma auditoria realizada em conformidade com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamentos sempre mantendo absoluta cautela profissional no decorrer da auditoria. Além disso:

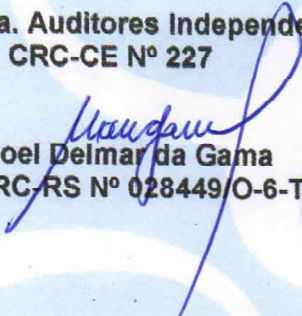
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das divulgações das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se as demonstrações representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.
- Identificamos e avaliamos a possibilidade de riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras, independentemente se causada por fraude ou erro, atentando sempre para as evidências de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco da auditoria não detectar distorção relevante causada por fraude é maior do que proveniente de erro, considerando que a fraude pode resultar do 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 nas circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da entidade.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis adotadas e utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e divulgações feitas pela administração.
- Concluímos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, se existe incertezas significativas relacionadas a eventos ou circunstâncias que possam causar dúvidas significativas relacionadas à capacidade de continuidade operacional da entidade. Se concluirmos que existe incerteza significativa 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 obtida até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a empresas a não mais se manter em continuidade operacional.

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.

Fortaleza - CE, 24 de março de 2022.

**Gama & Cia. Auditores Independentes**  
**CRC-CE Nº 227**

  
**Manoel Delmar da Gama**  
**Contador CRC-RS Nº 028449/O-6-T-S-SP**