



LIV | **SAÚDE**

Linhas Inteligentes
de Atenção à Vida

ANS Nº 37928-0

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO 2022

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

O ano de 2022 foi marcado por uma crescente inflação de custos em nosso país e de forma generalizada em quase todas as economias mundiais, o que tem afetado diretamente todos os segmentos da indústria, bens de consumo e serviços, bem como, comprometido a capacidade de renda da população e de investimento das organizações. As medidas econômicas adotadas para o enfrentamento deste cenário têm sido um tanto controversas, com consequente elevação dos custos de capital.

Como resposta às condições adversas do ambiente macroeconômico, a LIV procedeu à intensificação do uso de tecnologias integrativas, fortalecimento das linhas de cuidado voltadas aos pacientes crônicos, ampliação da capacidade de atendimento em sua rede própria, com foco em uma abordagem onde os seus usuários permaneçam no centro cuidado e atenta à melhoria contínua na forma de se relacionar com os mesmos. O conjunto dessas ações estruturantes voltam-se para controle e redução dos sinistros percebidos no período pós pandemia da SARS COVID-2019, e para preparação da organização para o crescimento, mesmo que o ano de 2022 tenha sido desfavorável para todo o seguimento da saúde suplementar.

A LIV Saúde apresenta evolução do seu desempenho assistencial, tendo como partida o cenário presente nos anos de 2020 e 2021, e mesmo diante do crescimento por demandas assistenciais percebido no ano de 2022, diante do cenário econômico já mencionado.

A LIV Saúde tem buscado não somente o atendimento, como também a superação de todos os ditames da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, reconhecendo seu papel para o fortalecimento do segmento, equilíbrio e clareza das relações usuários e operadoras de planos de saúde, bem como para a ampliação dos aspectos de governança.

Dentre as implementações da ANS, podemos registrar:

- ✓ A Simplificação de obrigações de regulação prudencial das operadoras, como foco na redução da burocracia, facilitando o planejamento financeiro das operadoras com medidas que flexibilizam prazos e eliminam exigências de forma segura, sem riscos para a prestação de assistência aos usuários de planos de saúde;
- ✓ A Alteração e consolidação dos normativos que regulam a formação do capital regulatório, incluindo o componente de risco de mercado;
- ✓ A Adoção do sandbox regulatório, com foco na modelagem de um ambiente controlado de promoção à inovação em saúde, mediante incentivos regulatórios econômico-financeiros;
- ✓ A Criação da “ANS com Você”, com o foco no consumidor, realizando eventos nas diversas regiões do Brasil, a fim de aproximar a reguladora dos consumidores, com o objetivo de ampliar o acesso a informações, no entendimento pelos consumidores das regras do setor, conhecendo os direitos e deveres. Ainda nessa direção, a ANS com apoio do Conselho de Nacional de Justiça (CNJ), realizou o evento “Saúde Suplementar em Foco”, compartilhando informações sobre aspectos técnicos e normativos que regulam o setor, contribuindo para a formação de opinião de todos os que atuam em processos que envolvam planos de saúde;

- ✓ O marco na legislação de saúde suplementar, com a edição da Lei Nº 14.307/2022, alterando a Lei Nº 9.656/1998, dispondo sobre a atualização das coberturas no âmbito da saúde suplementar e posteriormente como a edição da Lei Nº 14.454/2022, onde se estabeleceu critérios que permitam a cobertura de exames e tratamentos que não estão incluídos no rol de procedimentos e eventos em saúde suplementar;
- ✓ A possibilidade de portabilidade de carências para outros planos de saúde, motivada pela necessidade de planos de saúde mais baratos;
- ✓ A Autorização do reajuste para os planos individuais em 15,5% para o equilíbrio da relação contratual. Ressalte-se que no ano de 2021, por conta da SARS COVID-19, os planos individuais tiveram um reajuste negativo da ordem de -8,9%.

Além das ações acima, a ANS fomentou ainda, a promoção à saúde e qualidade de vida, às quais são voltadas para a melhoria da qualidade da assistencial, com mais de 1.100 programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças – PROMOPREV. Desse total, 622 programas foram aprovados beneficiando mais de 1 milhão de beneficiários.

A LIV Saúde, está integralmente alinhada às ações e áreas de interesse de desenvolvimento do segmento da saúde suplementar delineadas pela Agência Reguladora desde a sua concepção, de forma reiterada pela adoção de linhas de cuidado, medicina baseada em evidências, com o beneficiário no centro do cuidado.

Ainda com ênfase na medicina preventiva, em atendimento à preconização do Ministério da Saúde, que coloca como alvo o diagnóstico do câncer quando a doença é ainda assintomática, A LIV Saúde realizou ação de campanha para realização de exames de mamografia para suas usuárias em idade de risco, e conforme resultado apresentado, foi disponibilizada e realizada investigação genética para identificar tendência neoplásica hereditária familiar, fornecidos, ambos exames, sem ônus financeiro às beneficiárias.

A LIV Saúde tem atuado de forma a fortalecer ainda mais sua governança corporativa, controle de riscos e compliance, sem medir esforços para garantia da segurança e transparência de todas suas relações internas e externas.

A LIV Saúde, continua a desenvolver o seu planejamento estratégico com foco nas diretrizes estabelecidas por seu Conselho de Administração, alcançando as expectativas de mercado e se firmando como Operadora referência no segmento de saúde suplementar, focando no modelo de atendimento diferenciado em linhas de cuidado assistenciais, disponibilizando à sua população atendimento médico-hospitalar e odontológico.

A LIV Saúde no desenvolvimento de sua atividade, dispõe de um grande suporte da sua rede própria, de forma prevalente através das unidades do seu controlador, o Instituto de Câncer do Ceará – ICC, com atuação desde 1944, desta forma disponibilizando aos seus beneficiários ampla rede de hospitais e clínicas.

Destacamos que o ano de 2022, a operadora fechou o ano de 2022 com 112.447 vidas assistidas. Desse total, 52.650 vidas são de beneficiários de planos de assistência médica e 59.797 vidas são de beneficiários de planos odontológicos.

Apresentamos as demonstrações contábeis, relativas aos exercícios de 2022 e 2021, devidamente auditadas, por empresa independente, registrada junto à CVM, conforme determinação da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS.

2. Política de destinação de Resultados

Na política de investimentos, a administração da operadora tem focado no fortalecimento de sua imagem, na melhoria contínua de suas operações, adequando-se às melhores práticas de mercado e fortalecimento da infraestrutura de sua rede própria, oferecendo aos beneficiários capilaridade de atendimento, dotadas de excelente estrutura e equipe médica de alto padrão. 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

Além da continuidade do contrato de assistência médica aos funcionários, aposentados e pensionistas da Companhia Siderúrgica Nacional – CSN, no ano de 2022, a LIV Saúde, promoveu abertura de novas clínicas, especialmente no Município de Maracanaú, a fim de atender a população daquele município com o pronto atendimento. Damos ênfase também ao encerramento das atividades no Estado do Rio Grande de Norte, pois a praça não se apresentava atrativa aos resultados apresentados.

4. Integralização de Capital – Adiantamento para Futuro Aumento de Capital - AFAC

No exercício de 2022, registramos a integralização no montante de 58,8 milhões, recursos advindos da Controladora, capitalizados na rubrica de Adiantamentos para Futuro Aumento de Capital – AFAC, o que foi devidamente levado a registro na Junta Comercial do Estado de São Paulo. Com essa capitalização, a operadora chega ao Capital Social de 103 milhões devidamente subscritos e integralizados em moeda corrente do país, por meio de ações ordinárias.

5. Investimentos da companhia em sociedades e coligadas e controladas

A operadora dá ênfase a Rede Própria, a qual é assistida pela estrutura de sua controladora. Além de contar com o Hospital Haroldo Juaçaba, Hospital Santa Cecília, a operadora como proprietária de 100% do capital da CLINICA LIV SAUDE SERVIÇOS ESPECIALIZADOS S/A, disponibiliza aos usuários, a rede de estabelecimentos instaladas em Fortaleza, Maracanaú, Volta Redonda, Barra Mansa e Barra do Piraí, dedicada exclusivamente a assistência dos beneficiários LIV. O modelo organizacional, caracteriza-se na verticalização do atendimento aos beneficiários assistidos, alcançando o padrão LIV em consonância com a Resolução RDC ANS 39/2000.

6. Desempenho Econômico-Financeiro

Registramos no ano de 2022 uma queda na receita de contraprestações efetivas em relação ao ano de 2021 de -16,37% e um aumento da sinistralidade em relação ao ano anterior de 4,80%, resultando em um prejuízo de 14,6 milhões relacionado com as operações com planos de assistência à saúde. O resultado final da operadora em 2022 foi de 45,3 milhões

de prejuízo. Reiteramos a execução de várias ações estruturantes que predisõem a LIV Saúde para o crescimento a partir dos exercícios vindouros.

Esse resultado, reflete o contexto do segmento, quando dados divulgados pela ANS, já no 3º trimestre de 2022, o mercado de operadoras de planos de saúde suplementar, já atingia a casa de 2,5 bilhões de prejuízo.

A administração estabeleceu padrões de excelência e eficiência para sua atuação sem desconsiderar as bases de equilíbrio econômico financeiro, o que trouxe como consequência a descontinuação de sua operação onde seu grau de atendimento através de rede própria não pudesse ser atingido, notadamente com relação à sua atuação no Estado do Rio Grande do Norte, e vê com razoabilidade o crescimento discreto da sinistralidade, a exemplo de registros verificados em anos anteriores, em vista do atual cenário macroeconômicos e da elevação de demandas assistenciais de outras naturezas pós pandemia. A administração entende ainda, que a implementação eficiente de controles voltado para a boa assistência ao beneficiário, a implementação de políticas internas de controle e a adoção de boas práticas, são importantes fatores para a diminuição dos eventos indenizáveis/sinistralidade.

Registramos em 2022, um aumento discreto no número de vidas assistidas em 0,18% positivo, distribuídas 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.

Ainda no ano de 2022, a evidenciação da variação das provisões técnicas de operações de assistência saúde da operadora, importou em 2,9 milhões, em obediência aos cálculos atuarias apresentados pela empresa especializada, em atendimento ao regulatório.

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 2023

Para o ano de 2023, a administração entende que a Operadora após a sua consolidação no mercado de saúde suplementar, atuará de forma mais concentrada no alcance de seus objetivos empresariais, certa de que não deverão ocorrer fatores exógenos importantes, para o alcance do 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 planejamento estratégico definido pela administração, continua sendo observado, embora nem todos objetivos definidos tenham sido concretizados. O Conselho de Administração da organização, continuará firme no propósito de alavancagem do mercado de saúde suplementar com sendo um dos principais objetivos para a organização. Como premissas definidas, tem como fator imperativo, o respeito ao beneficiário LIV, bem como o atendimento ao regulatório da ANS na sua plenitude que são premissas da operadora. Para o ano de 2023, destacamos pontos principais do planejamento estratégico:

- a) Reconhecimento como operadora referência nos mercados de sua atuação;
- b) Ampliação dos programas de vida saudável e medicina ocupacional preventiva;
- c) Expansão das vendas dos Contratos Empresariais;
- d) Alcançar até dezembro de 2023, o marco de 150 mil vidas assistidas;
- e) Ampliação a rede própria de atendimento no Ceará, com abertura de novas filiais;
- f) Expansão de novos mercados no Sudeste, compreendendo o estado de São Paulo;
- g) Ampliação dos investimentos em tecnologia da informação;
- h) Implementação de soluções baseadas na Inteligência Artificial (IA);
- i) Obtenção da Certificação do Programa de Acreditação de Operadoras Planos Privados de Assistência à Saúde.

8. Agradecimentos

A administração tem firmado com o mercado de planos de saúde, quer seja em Fortaleza, Maracanaú, Volta Redonda, Barra Mansa e Barra do Pirai, a confiança com seu público alvo, estabelecendo a transparência na relação com o beneficiário, razão da existência da LIV Saúde, buscando constantemente a excelência do atendimento de sua população assistida, bem como aumentar os investimentos em inovações e capacitação de seu corpo técnico e funcional.

No propósito de alcançar as metas traçadas pela administração, a LIV Saúde hoje dispõe da melhor rede de atenção à saúde, composta por uma equipe técnica do mais alto nível, bem como profissionais em sua área administrativa qualificada no segmento, além da estrutura de hospitais e clínicas, fazendo dessa organização um diferencial em saúde suplementar, se destacando de forma promissora com os concorrentes do mercado.

Destacamos mais uma vez, o reconhecimento pela Administração de sua equipe técnica, assim como todos os colaboradores e parceiros que direta ou indiretamente colaboram para o êxito da organização. Destacamos ainda, toda a população de beneficiários assistidos, certos de que os objetivos alcançados em 2022, somente puderam ser concretizados, fruto do engajamento de todos em um mesmo objetivo: O alcance da excelência pela LIV Saúde nos padrões assistenciais, estabelecendo-se como opção diferenciada na Saúde Suplementar.

O ano de 2022 foi marcado pela contratação de empresa especializada, implementando várias ações, para fortalecer e atender em plenitude a RN ANS 443/2019, desenvolvendo 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 aos beneficiários pela sua confiança depositada na LIV Saúde, se mantendo 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, pelo esforço financeiro e crença de que a operadora vem a contribuir para o engrandecimento da estrutura, consolidando os objetivos empresariais do grupo. Destacamos ainda, a atuação do Instituto do Câncer do Ceará, como referência em saúde no Brasil, como mais de 7 décadas de atuação. Com esse aparato de estrutura organizacional, o Conselho de Administração, reconhece sem sombra de dúvidas, que a Operadora LIV Saúde

é um diferencial de mercado, o que credencia na acreditação da extensão do negócio por meio da operadora de medicina de grupo LIV Saúde.

Por fim, chegamos ao final do exercício na certeza de que ainda temos grandes desafios pela frente, até a retomada da economia, pós controle epidemiológico da SARS Covid-19, diante do cenário econômico ainda vigente, para a consecução dos objetivos traçados pela Administração. As metas traçadas e não alcançadas, serão alocadas para o exercício de 2023. O tripé da satisfação, encantamento e propagação do negócio LIV, será sempre alvo a ser seguido pelos que fazem a LIV Saúde.

A Administração.

LIV LINHAS INTELIGENTES DE ATENÇÃO A VIDA S/A
BALANÇO PATRIMONIAL
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021
 (em reais)

	Nota Explicativa	<u>2022</u>	<u>2021</u>
ATIVO CIRCULANTE		<u>44.969.522,43</u>	<u>51.240.895,48</u>
Disponível	5	156.857,45	479.449,36
Realizável	6	44.812.664,98	50.761.446,12
Aplicações Financeiras	6.1	11.810.734,06	10.718.603,64
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		11.810.734,06	10.718.603,64
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.2	7.844.394,29	15.736.932,64
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber		6.327.852,28	15.090.682,48
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis		1.516.542,01	646.250,16
Despesas Diferidas		0,00	94.681,91
Créditos Tributários e Previdenciários	6.3	1.180.632,63	760.074,22
Bens e Títulos a Receber	6.4	23.974.348,29	23.450.771,21
Despesas Antecipadas		2.555,71	382,50
ATIVO NÃO CIRCULANTE		<u>8.760.599,57</u>	<u>8.843.260,35</u>
Realizável a Longo Prazo	7	3.492.163,44	2.777.992,47
Aplicações Financeiras		45.695,17	84.695,17
Aplicações Livres	7.1	45.695,17	84.695,17
Depósitos Judiciais e Fiscais	7.2	3.446.468,27	2.693.297,30
Investimentos		240,00	240,00
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial		0,00	0,00
Outros Investimentos		240,00	240,00
Imobilizado	8	2.097.822,64	2.895.866,39
Imóveis de Uso Próprio		0,00	0,00
Imobilizado de Uso Próprio		1.208.683,97	2.018.771,72
Imobilizado - Hospitalares / Odontológicos		53.521,09	577.505,71
Imobilizado - Não Hospitalares / Odontológicos		1.155.162,88	1.441.266,01
Outras Imobilizações		889.138,67	877.094,67
Intangível	9	3.170.373,49	3.169.161,49
TOTAL DO ATIVO		<u>53.730.122,00</u>	<u>60.084.155,83</u>

(*) 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 2022 E 2021
 (em reais)

	Nota Explicativa	<u>2022</u>	<u>2021</u>
PASSIVO CIRCULANTE		<u>27.210.822,97</u>	<u>51.070.264,49</u>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10	15.130.294,72	39.610.683,33
Provisões de Prêmios / Contraprestações		4.429.215,31	1.102.844,74
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	10.1	583.433,28	192.596,86
Provisão de Insuficiência de Prêmios		3.845.782,03	910.247,88
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	10.2	1.494.754,47	945.053,57
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores	10.3	5.180.472,38	31.448.449,18
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	10.4	4.025.852,56	6.114.335,84
Débitos de Operações de Assistência à Saúde		155.319,45	1.156,96
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios		41.391,98	1.156,96
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		113.927,47	0,00
Provisões	11	1.887.017,58	1.697.405,68
Provisão para Ações Judiciais		1.887.017,58	1.697.405,68
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	12	1.434.390,79	1.647.376,05
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	13	2.768.779,77	900.000,00
Débitos Diversos	14	5.835.020,66	7.213.642,47
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		<u>642.868,24</u>	<u>372.869,50</u>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	15	642.868,24	102.802,62
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS		642.868,24	102.802,62
Provisões		0,00	210.032,13
Provisões para Tributos Diferidos			
Provisões para Ações Judiciais		0,00	210.032,13
Tributos e Encargos Sociais a Recolher		0,00	60.034,75
Parcelamento de Tributos e Contribuições		0,00	60.034,75
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / PATRIMÔNIO SOCIAL	16	<u>25.876.430,79</u>	<u>8.641.021,84</u>
Capital Social / Patrimônio Social	16.1	103.081.474,88	44.219.974,88
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	16.1	4.845.000,00	1.660.000,00
Reservas	16.1	335.070,58	335.070,58
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais		335.070,58	335.070,58
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	16.2	-82.385.114,67	-37.574.023,62
TOTAL DO PASSIVO		<u>53.730.122,00</u>	<u>60.084.155,83</u>

(*) 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 2022 E 2021
 (em reais)

	Nota Explicativa	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	17.1	185.135.557,42	218.799.497,32
Receitas com Operações de Assistência à Saúde		188.456.856,44	227.945.250,19
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		191.392.390,59	228.855.498,07
(-) Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde da Operadora	17.2	(2.935.534,15)	(910.247,88)
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora		(3.321.299,02)	(9.145.752,87)
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	17.3	(199.780.816,11)	(195.268.293,98)
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados		(201.869.299,39)	(192.623.112,50)
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados		2.088.483,28	(2.645.181,48)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		(14.645.258,69)	23.531.203,34
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde		0,00	107,00
Receita de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora		0,00	13.039,41
Outras Receitas Operacionais		0,00	13.039,41
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde		(5.720.210,12)	(4.354.877,62)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde		(3.531.279,41)	(2.965.026,98)
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde		0,00	(17,62)
Provisão para Perdas Sobre Créditos		(2.188.930,71)	(1.389.833,02)
RESULTADO BRUTO		(20.365.468,81)	19.189.472,13
Despesas de Comercialização		(2.164.612,88)	(8.192.783,67)
Despesas Administrativas	17.4	(24.347.674,97)	(25.342.497,76)
Resultado Financeiro Líquido	17.5	1.616.694,33	420.147,71
Receitas Financeiras		2.449.896,90	1.332.037,34
Despesas Financeiras		(833.202,57)	(911.889,63)
Resultado Patrimonial		0,00	0,00
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES		(45.261.062,33)	(13.925.661,59)
Imposto de Renda		0,00	0,00
Contribuição Social		0,00	0,00
RESULTADO LÍQUIDO	17	(45.261.062,33)	(13.925.661,59)

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

LIV LINHAS INTELIGENTES DE ATENÇÃO A VIDA S/A
DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO - DMPL
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021

	Capital Social / Patrimônio Social	Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais	Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	TOTAL
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020	470.000,00	335.070,58	43.749.974,88	(23.627.876,04)	<u>20.927.169,42</u>
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	-	-	-	(20.485,99)	(20.485,99)
Lucro/Superávit/Prejuízo Líquido do Exercício	-	-	-	(13.925.661,59)	(13.925.661,59)
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021	44.219.974,88	335.070,58	1.660.000,00	(37.574.023,62)	<u>8.641.021,84</u>
Aumento de Capital / Patrimônio Social com lucros e reservas e em espécie	58.861.500,00	-	-	-	58.861.500,00
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	-	-	3.185.000,00	-	3.185.000,00
Ajustes de Exercícios Anteriores	-	-	-	449.971,28	449.971,28
Lucro/Superávit/Prejuízo Líquido do Exercício	-	-	-	45.261.062,33	(45.261.062,33)
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022	103.081.474,88	335.070,58	4.845.000,00	(82.385.114,67)	<u>25.876.430,79</u>

(*) 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 2022 E 2021
(MÉTODO DIRETO)

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
(+) Recebimento de Planos Saúde	208.921.279,88	211.223.113,66
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	401.032.103,55	390.548.820,21
(+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras	316.815,23	450.505,45
(+) Outros Recebimentos Operacionais	4.406.114,39	891.073,39
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	232.337.235,18	162.835.437,30
(-) Pagamento de Comissões	1.363.612,84	7.703.329,39
(-) Pagamento de Pessoal	6.604.987,32	8.762.187,64
(-) Pagamento de Pró-Labore	-	76.760,93
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	16.410.901,65	8.706.905,49
(-) Pagamento de Tributos	10.926.711,05	15.726.755,99
(-) Pagamento de Processos Judiciais (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	1.391.154,23	1.129.383,30
(-) Pagamento de Aluguel	845.501,35	1.501.594,41
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	98.821,18	215.601,05
(-) Aplicações Financeiras	401.011.961,93	390.838.223,22
(-) Outros Pagamentos Operacionais	6.234.290,99	15.098.572,90
Σ Caixa Líquido das Atividades Operacionais	(62.548.864,67)	(9.481.238,91)
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS		
(+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado – Hospitalar	38.500,08	-
(+) Outros Recebimentos das Atividades de Investimento	46.000,00	-
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Hospitalar	-	168.128,56
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Outros	12.224,18	315.023,32
(-) Pagamento Relativos ao Ativo Intangível	-	8.730,00
(-) Outros Pagamentos das Atividade de Investimento	8.336.261,54	-
Σ Caixa Líquido das Atividades de Investimentos	(8.263.985,64)	(491.881,88)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		
(+) Integralização de Capital em Dinheiro	42.670.000,00	-
(+) Recebimento – Empréstimos/Financiamentos	43.575.068,27	19.805.000,00
(+) Outros Recebimentos da Atividade de Financiamento	21.727.473,67	1.660.000,00
(-) Pagamento de Amortização - Empréstimos/Financiamentos/Leasing	37.482.283,54	18.905.000,00
Σ Caixa Líquido das Atividades de Financiamento	70.490.258,40	2.560.000,00
VARIAÇÃO DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA	(322.591,91)	(7.413.120,79)
CAIXA – Saldo Inicial	479.449,36	7.892.570,15
CAIXA - Saldo Final	<u>156.857,45</u>	<u>479.449,36</u>
Ativos Livres no Início do Período (*)	564.144,53	7.991.665,32
Ativos Livres no Final do Período (*)	202.552,62	564.144,53
Aumento/(Diminuição) nas Aplicações Financeiras – RECURSOS LIVRES	(361.591,91)	(7.427.520,79)

(*) Refere-se ao saldo do grupo Disponível (Caixa, Bancos Conta Depósito, Aplicações de Liquidez Imediata e Numerários em Trânsito).

(**) 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 2022, continuou com a execução do planejamento estratégico fortalecendo sua estrutura operacional, quer seja na contratação de equipe interna, como também contratando assessoria especializada, na busca da excelência dos controles internos e de processos, com vistas ao crescimento de mercado.

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 crescer 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 reconhecidas 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 2022 e 2021, 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 tempori* 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, 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 2022, 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 2022				Valor Justo
	Menos de um ano	Entre um e dois anos	Entre dois e cinco anos	Mais de cinco anos	
Empréstimos e financiamentos	-	-	-	-	-
Fornecedores	2.303.904,67	-	-	-	2.303.904,67
Eventos Liq. A Repassar	15.130.294,72	-	-	-	15.130.294,72
	17.434.199,39	-	-	-	17.434.199,39

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:

	2022	2021
Empréstimo e financiamentos	-	-
Caixa e equivalência de caixa	156.857,45	479.449,36
Dívida líquida	156.857,45	479.449,36
Patrimônio líquido	25.876.430,79	8.641.021,84
Índice de alavancagem financeira	0,22%	5,55%

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 569), 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 31/12/2022 era de R\$ 10.883.087,01, ao que corresponde ao Capital Regulatório de R\$ 1.965.485,51:

Capital Regulatório Exigido	2022	2021
Capital Base	1.965	1.757
Capital Regulatório Exigido	1.965	1.757
Patrimônio Líquido Ajustado	11.292	11.945
Avaliação de Suficiência	9.327	10.188

Em 31 de dezembro de 2022, o patrimônio líquido ajustado calculado é de 11.292 milhões, enquanto em 2021, a operadora apresentou PLA 11.945 milhões. Embora, o ano de 2022, tenha sido um ano atípico, considerando os reflexos da 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.

	2022	2021
Caixa	10.012,69	14.110,27
Banco	91.987,95	1,25
Aplicações de Liquidez Imediata	54.856,81	465.337,84
Total	156.857,45	479.449,36

6. Realizável

6.1. Aplicações garantidoras de provisões técnicas

	2022	2021
Vinculadas		
Banco Santander	11.810.734,06	10.718.603,64
Total	11.810.734,06	10.718.603,64

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

Planos Médico-Hospitalares	2022	2021
Planos Coletivos	7.186.379,53	15.111.507,01
Planos Individuais	1.815.600,36	3.174.426,69
Saldo	9.001.979,89	18.285.933,70
(-) Provisão para perdas sobre crédito	(2.674.127,61)	(3.195.251,22)
Saldo Líquido	6.327.852,28	15.090.682,48

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.

6.3. Créditos tributários e previdenciários

	2022	2021
Imposto de Renda Retido na Fonte – IRRF	388.195,48	194.953,74
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	580.600,46	353.283,79
PIS a Recolher	28.461,32	28.461,32
COFINS a Recolher	175.146,49	175.146,49
Total	<u>1.180.632,63</u>	<u>760.074,22</u>

Nesse Grupo, destacamos o montante de R\$ 1.180.632,63 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\$ 580.600,46, 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.

6.4. Bens e títulos a receber

Descrição	2022	2021
Adiantamentos a Funcionários	123.161,62	134.214,46
Adiantamentos a Prestadores de Serviços Assistenciais	608.250,43	2.413.297,98
Adiantamentos a Fornecedores	42.214,98	1.411.831,67
Adiantamento a Vendedor	17.618,95	-
Outros Títulos a Receber - ICC	1.563.687,15	1.563.687,15
Saldo	<u>2.354.933,13</u>	<u>5.523.031,26</u>
Outros Créditos ou Bens a Receber		
Bloqueio Judicial a Recuperar	370.752,67	370.963,99
Carlos Sicard	495.718,85	495.718,85
Phillips	49.808,07	49.808,07
Maquineta Stone - Créditos a Receber	1.092,16	14.773,92
Clinica LIV Saúde	20.320.622,87	16.963.465,03
Bloqueio Judicial	356.029,83	7.619,38
Clínica do Shopping	25.390,71	25.390,71
Saldo	<u>21.619.415,16</u>	<u>17.927.739,95</u>
Saldo Total	<u>23.974.348,29</u>	<u>23.450.771,21</u>

Destacando-se nesta conta, temos:

- a) 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;

- b) 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.
- c) 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.
- d) 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 31/12/2022 totaliza o valor de R\$ 45.695,17.

7.2. Depósitos judiciais e fiscais

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Depósitos Judiciais e Fiscais - Tributos		
Imposto sobre Serviços de Qualquer Natureza - ISSQN Próprio	3.438.308,27	2.685.137,30
Total	3.438.308,27	2.685.137,30

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 2022.

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 2022, 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	
		2022	2021
Imobilizado de uso próprio - Hospitalares/ Odontológicos			
Máquinas e Equipamento	10%	-	366.272,74
Equipamentos de Processamento Eletrônico de Dados	20%	-	-
Móveis e Utensílios	10%	53.521,09	211.232,97
Saldo		53.521,09	577.505,71
Imobilizado de uso próprio - Não Hospitalares/ Odontológicos			
Instalações Administrativas	10%	436.391,02	556.659,26
Máquinas e Equipamento	10%	127.878,77	260.800,61
Equipamentos de Processamento Eletrônico de Dados	20%	6.995,00	-
Móveis e Utensílios	10%	583.898,09	623.736,14
Veículos	20%	-	-
Saldo		1.155.162,88	1.441.266,01
Outras Imobilizações - Não Hospitalares/ Odontológicos			
Benfeitorias em imóveis de terceiros	20%	888.154,67	876.110,67
Outras imobilizações	-	984,00	984,00
Saldo		889.138,67	877.094,67
Saldo Total		2.097.822,64	2.895.866,39

9. Intangível

Descrição	Custo	
	2022	2021
Intangível - Hospitalares/ Odontológicos		
Aquisição de Carteira - Gamec	2.600.000,00	2.600.000,00
Sistema de Computação	474.349,96	474.349,96
Saldo	3.074.349,96	3.074.349,96
Intangível - Não Hospitalares/ Odontológicos		
Sistema de Computação	17.638,53	17.638,53
Marcas Comerciais	18.385,00	17.173,00
Outros Ativos Intangíveis	60.000,00	60.000,00
Saldo	96.023,53	94.811,53
Saldo Total	3.170.373,49	3.169.161,49

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	2022	2021
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	4.429.215,31	1.102.844,74
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.494.754,47	945.053,57
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.298.206,75	4.686.911,71
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4.025.852,56	6.114.335,84
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.882.265,63	26.761.537,47
Saldo Total	15.130.294,72	39.610.683,33
Circulante	15.130.294,72	39.610.683,33
Não Circulante	642.868,24	102.802,62
Saldo Total	15.773.162,96	39.713.485,95

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

	PPCNG/PIC	SUS	PEL	PEONA	TOTAL
Saldos em 31/12/2021	1.102.844,74	1.047.856,19	31.448.449,18	6.114.335,84	39.713.486,06
Constituições	46.879.832,93	4.510.152,27	129.013.487,53	809.565,55	181.213.038,28
Reversões	-	-	-	(2.898.048,83)	(2.898.048,83)
Baixas/Pagamentos	(43.553.462,36)	(3.420.385,75)	(155.281.464,33)	-	(202.255.312,44)
Saldos em 31/12/2022	4.429.215,31	2.137.622,71	5.180.472,38	4.025.852,56	15.773.162,96

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\$ 4.429.215,31, a PPCNG constituída na posição de 31/12/2022 foi de R\$ 462.409,43, referente aos contratos individuais e R\$ 121.023,85 referente aos contratos coletivos. Já a PIC a evidenciação mostra uma constituição na posição de 31/12/2022 no montante de R\$ 3.845.782,03.

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:

- Débitos evidenciados no Passivo Circulante, totaliza o montante de R\$ 1.494.754,47;
- Débitos evidenciados no Passivo não Circulante, totaliza o montante de R\$ 642.868,24;
- 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\$ 687.421,95;
- 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\$ 273.055,73;
- Débitos parcelados: distribuídos entre circulante (R\$ 534.276,79) e não circulante (R\$ 642.868,24) 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.

	2022
A Vencer	4.794.143,47
Vencidos	
Vencidos de 1 a 30 dias	203.914,25
Vencidos de 31 a 60 dias	23.591,82
Vencidos de 61 a 90 dias	51.580,86
Vencidos de 91 a 120 dias	14.100,25
Vencidos a mais de 120 dias	93.141,73
Saldo Total	5.180.472,38

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\$ 4.025.852,56.

11. Provisões

Durante o exercício de 2022, 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\$ 1.887.017,58, totalmente constituído no curto prazo. Desse montante provisionado, o valor de R\$ 1.513.017,58 decorre de provisão para ações cíveis. As provisões são constituídas de acordo com a orientação da assessoria jurídica da empresa.

12. Tributos e encargos sociais a recolher

Descrição	2022	2021
Tributos e Encargos Sociais a Recolher		
Tributos e Contribuições	846.269,66	1.011.341,94
Outros Tributos e Contribuições	-	-
Retenções de Imposto e Contribuições	373.598,83	546.574,56
Parcelamento de Tributos e Contribuições	214.522,30	89.459,55
Saldo Total	1.434.390,79	1.647.376,05
Circulante	1.434.390,79	1.647.376,05
Não circulante	-	60.034,75
Saldo Total	1.434.390,79	1.707.410,80

Neste grupo destacamos:

- a) ISS a recolher: O montante evidenciado nessa rubrica é de R\$ 349.554,69 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.
- b) 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/2022 é de R\$ 257.604,46;

- c) 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;
- d) Parcelamentos de tributos e contribuições: Valor no montante de R\$ 214.522,30, 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.

13. Empréstimos e Financiamentos

Evidencia-se nesse grupo, na posição de 31/12/2022 evidencia-se o montante de R\$ 2.768.779,77, referente a captação de recursos financeiros concedido a Empresa, pelo sistema bancário.

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:

Descrição	2022	2021
Débitos Diversos		
Obrigações com Pessoal	1.099.499,21	1.082.720,41
Fornecedores	2.303.904,67	3.607.823,67
Débitos com Aquisição de Carteira	2.420.048,89	2.420.048,89
Outros Débitos a Pagar	11.567,89	103.049,50
Saldo Total	5.835.020,66	7.213.642,47

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\$ 2.303.904,67, sendo desse montante, o valor de R\$ 2.097.127,96, decorrente de comissões devidas a vendedores.

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. Provisão Técnicas de Operações de Assistência a Saúde – SUS

Nesse Grupo, destacamos as Provisões de Eventos e Sinistros a Liquidar para Sus, no montante de R\$ 642.868,24, que comparativamente ao exercício anterior apresentou um crescimento de 525,34%, motivado pela Covid_19.

16. Patrimônio Líquido

16.1 Capital social, AFAC e Reserva de Capital

Nesse Grupo, destacamos o Capital Social da LIV Saúde, totalmente subscrito e integralizado, no montante de R\$ 103.081.474,88, divididos em 103.081.474,88 ações ordinárias, conforme disposto no capítulo II de seu Estatuto.

Registra-se que durante o exercício de 2022, a Entidade integralizou um montante de R\$ 58.861.500,00 evidenciado na rubrica de Adiantamento para Futuro Aumento de Capital – AFAC. Registramos que na rubrica de AFAC, permanece como saldo residual o montante de R\$ 4.845.000,00, 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.

16.2 Lucros/Prejuízos acumulados

Nesse Grupo, está evidenciado a movimentação dos resultados da Operadora, que acumula no período o montante de R\$ 82,3 milhões conforme discriminado abaixo:

Descrição	2022	2021
Lucros/Superávits Acumulados	676.563,71	484.018,09
Prejuízos/Déficits Acumulados	(37.800.616,05)	(24.132.380,12)
Resultado do Exercício	(45.261.062,33)	(13.925.661,59)
Saldo Total	(82.385.114,67)	(37.574.023,62)

17. Resultado do Exercício

O Resultado do Exercício da Operadora em 2022, apresenta um prejuízo no montante de R\$ 45.261.062,33, 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.

17.1 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 2022, registra-se o montante de R\$ 200.139.588,27, de contraprestações líquidas, composto por plano individual, coletivo empresarial e coletivo por adesão, conforme segue:

	2022	2021
Receitas com Operação de Assistência à Saúde - Individual	10.387.548,06	11.212.192,02
Receitas com Operação de Assistência à Saúde – Coletivo	189.752.040,21	217.643.306,05
Coletivo Empresarial	187.501.306,25	213.100.512,07
Coletivo por Adesão	2.250.733,96	4.542.793,98
(-) Tributos Diretos	(3.321.299,02)	(9.145.752,87)
Saldo Total	196.818.289,25	219.709.745,20

17.2 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 31/12/2022 o montante de R\$ 2.935.534,15.

17.3 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 86% do total das despesas, conforme tabela:

	2022	2021
Despesas com Eventos Conhecidos – Individual	(10.514.361,41)	(10.046.284,39)
Despesas com Eventos Conhecidos – Coletivo Empresarial	(200.299.660,06)	(187.058.072,30)
Despesas com Eventos Conhecidos – Coletivo por Adesão	(3.636.720,64)	(5.674.628,36)
(-) Glosas	6.393.918,21	5.932.405,12
(-) Recuperação por Coparticipação	3.638.480,32	3.400.520,85
Ressarcimento ao SUS	2.549.044,19	822.946,58
Variação da PEONA	2.088.483,28	(2.645.181,48)
Saldo Total	(199.780.816,11)	(195.268.293,98)

17.4 Despesas Administrativas

	2022	2021
Despesas com Administração	301.437,63	299.040,80
Despesas com Empregados	6.254.552,10	6.910.921,78
Despesas com Indenizações	217.649,09	172.293,43
Despesas com Encargos Sociais	2.575.123,34	2.741.652,82
Despesas com Assistência Social	976.412,18	1.443.461,40
Despesas com Formação Profissional	70.543,72	47.206,11
Alimentação ao Trabalhador	725.920,93	837.937,28
Despesas com Transporte de Empregados	291.171,32	281.966,38
Outras Despesas com Pessoal Próprio	297.702,45	379.066,19
Remuneração por Serviços de Terceiros	6.531.569,45	5.375.492,04
Despesas com Localização e Manutenção	1.986.144,35	2.438.782,86
Despesas com Utilização de Equipamentos e Veículos	293.542,69	188.911,63
Despesas com Bens de Uso Próprio	832.200,32	1.682.286,66
Outras despesas com Localização e Funcionamento	490.936,61	502.123,42
Publicidade e Propaganda	641.781,31	307.805,23
Impostos	132.733,60	39.728,68
Contribuições	134.774,49	123.168,97
Taxa de Saúde Suplementar	332.176,03	502.988,05
Multas Administrativas	378.942,23	-
Despesas Diversas	882.361,13	1.067.664,03
Saldo Total	<u>24.347.674,97</u>	<u>25.342.497,76</u>

17.5 Resultado Financeiro Líquido

Receitas Financeiras		
Receitas com Títulos de Renda Fixa Privados	1.357.420,52	453.505,63
Receitas com Títulos de Renda Variável	-	-
Receitas por Recebimentos em Atraso	388.189,16	337.039,06
Receitas com Depósitos de Contraprestações	-	-
Receitas com Créditos Tributários	-	-
Receitas Financeiras Diversas	704.287,22	541.492,65
Saldo	2.449.896,90	1.332.037,34
Despesas Financeiras		
Despesas com Títulos de Renda Variável	(2.143,99)	-
Despesas com Provisões para Desvalorização de Títulos	(9.531,61)	-
Despesa Financeira com Empréstimos	(230.304,06)	-
Despesas Financeiras com Operações de Assistência à Saúde	(122.772,06)	(627.557,24)
Despesas Financeiras de Encargos sobre Tributos	(5.930,18)	(1.477,14)
Despesas por Pagamentos em Atraso	(93.684,65)	(9.198,65)
Despesas com Impostos e Contribuições sobre Transações Financeiras	(130.699,11)	(28.425,88)
Despesas Financeiras Diversas	(238.136,91)	(245.230,72)
Saldo	(833.202,57)	(911.889,63)
Saldo Líquido	1.616.694,33	420.147,71

18. 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.

	2022	2021
Lucro líquido do exercício	(45.261.062,33)	(13.925.661,59)
Depreciação e amortização	832.200,32	1.682.286,66
Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	2.935.534,15	-,00
Provisão para perdas sobre créditos	2.188.930,71	1.389.833,02
Equivalência Patrimonial	-,00	-,00
Baixa de ativo imobilizado	-,00	-,00
Baixa do intangível	-,00	-,00
Provisão para riscos fiscais, cíveis e trabalhistas	-,00	-,00
Rendimento de aplicação financeira	(2.449.896,90)	(1.332.037,34)
Imposto de renda e contribuição social	-,00	-,00
Tributos diferidos	-,00	-,00
Variações que afetaram ao resultado positivamente	-,00	7.347.154,78
Variações que afetaram ao resultado negativamente	(33.505.321,75)	-,00
	(75.259.615,80)	(4.838.424,47)

(Aumento) diminuição das contas do ativo:

Contraprestações pecuniárias a receber	(2.188.930,71)	(15.342.503,68)
Aplicações financeiras	(6.020.382,01)	(6.432.187,16)
Outros créditos com operações de assistência à saúde	-,00	-,00
Créditos tributários e previdenciários	(420.558,41)	(206.995,62)
Bens e títulos a receber	(523.577,08)	(6.129.245,07)
Depósitos judiciais	(753.170,97)	(1.093.599,92)
Títulos e créditos a receber	-,00	-,00
Ativo fiscal diferido	-,00	-,00
Despesas diferidas	94.681,91	5.173.259,90
	(9.811.937,27)	(24.031.271,55)

Aumento (diminuição) das contas do passivo:

Provisões técnicas de operações de assistência a saúde	21.004.788,84	31.743.543,94
Débitos de operações de assistência a saúde	(154.162,49)	(9.082.471,12)
Tributos e contribuições a recolher	273.020,01	833,34
Provisões para ações judiciais	20.420,23	853.059,85
Débitos diversos	1.378.621,81	(4.126.508,90)
Pagamentos de IR e CSLL	-,00	-,00
	22.522.688,40	19.388.457,11

Caixa (aplicado nas) gerado pelas operações	(62.548.864,67)	(9.481.238,91)
---	------------------------	-----------------------

19. Patrimônio Mínimo Ajustado

O Patrimônio Mínimo Ajustado – PMA, é calculado conforme estabelecido pela ANS na RN Nº 569, 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 569) e pelo capital base estabelecida pela ANS.

A seguir, a demonstração da composição do PMA

Apuração do Patrimônio Mínimo Ajustado (PMA)

Descrição	Ano base: 2022
Classificação	Medicina de grupo
Segmentação	ST
Região de comercialização	5
Fator 'K':	18,06%
Capital base	10.883.087,01
PATRIMÔNIO MÍNIMO EXIGIDO (PME)	1.965.485,51
PATRIMÔNIO LÍQUIDO AJUSTADO	11.291.677,50
Situação do PME: suficiente em:	9.326.191,89

20. 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 2022 a LIV Saúde apresentou um CCL positivo em R\$ 17.758.699,46. Consequentemente a liquidez corrente da operadora é positivo em 1,65263, conforme demonstrado abaixo:

Capital Circulante	2022
Ativo Circulante	44.969.522,43
Passivo Circulante	27.210.822,97
Situação do Capital Circulante	17.758.699,46
Índice de Liquidez Corrente	1,65263

21. EVENTOS SUBSEQUENTES

Em observância ao CPC 23 – Políticas Contábeis Mudança de Estimativa e Retificação de Erro, esta Operadora esclarece aos usuários de suas informações que, devido a mudança na política para a base de composição e conciliação dos saldos da Demonstração do Fluxo de Caixa proveniente de exigências oriundas da Agência Nacional de Saúde Suplementar, a forma de composição, a partir do 3º trimestre de 2022, inclui as movimentações das contas de aplicação. Dessa forma, seguindo o princípio da comparabilidade se fez necessário reestruturar a demonstração do ano de 2021 e do 1º e 2º trimestre de 2022.

São Paulo – SP, 31 de dezembro de 2022

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 2022 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 2022, 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.
- Concluimos 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, 01 de março de 2023.

Gama & Cia. Auditores Independentes
CRC-CE Nº 227

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