



LIV | **SAÚDE**

Linhas Inteligentes
de Atenção à Vida

ANS Nº 37928-0

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO 2023

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 2023 delimita, claramente, o ciclo pós pandêmico pela diminuição considerável do número de casos de Covid-19 (SARS-CoV-2) e seus impactos mais diretos, todavia, outros fatores marcaram negativamente a macroeconomia nesse período, afetando os mais diversos países e segmentos econômicos, desde a agroindústria até o setor de serviços, não sendo diferente para o setor da saúde. Nesse contexto podemos citar os conflitos envolvendo grandes potências. Apesar das instabilidades econômicas, políticas e financeiras globais e regionais, a economia brasileira surpreendeu as projeções e seguiu em sentido oposto, apresentando um crescimento de 2,9% no PIB, além de voltar a ser uma das 10 maiores economias do mundo.

No Brasil, o segmento dos planos de saúde, apontou para um aumento significativo no número de beneficiários em 2023, alcançando um recorde histórico superior a 51 milhões de usuários de planos médico-hospitalares e mais de 32,5 milhões no segmento de planos odontológico individuais, contabilizando um aumento de vidas assistidas de 957.197 e 2.469.502, respectivamente.

A LIV Saúde demonstrou uma evolução significativa neste ano, alavancando os planos individuais e empresariais, superando os desafios impostos pelos cenários econômico e sanitário enfrentados nos últimos anos, e as adversidades que causaram certa insegurança no mercado. A Companhia apresentou, no período, resultado positivo em suas operações com planos de assistência à saúde em R\$ 24,8 milhões, sendo mantido o compromisso de entrega dos avanços e melhorias aos nossos usuários, a fim de sempre garantir a excelência de nossos serviços.

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 regulador para o fortalecimento do segmento, equilíbrio e clareza das relações entre os usuários e as operadoras de planos de saúde, bem como, para a ampliação dos aspectos de governança e *compliance*.

Sobre as novas implementações da ANS, podemos destacar:

- ✓ A Autorização do reajuste para os planos individuais e familiares regulamentados em 9,63% a partir de maio de 2023, sendo este percentual menor que o reajuste realizado em 2022;
- ✓ inclusão de 31 novos itens, entre procedimentos, medicamentos, indicações ou ampliações de uso no Rol de Procedimentos e Eventos em Saúde;
- ✓ estabelecimento da obrigatoriedade na comunicação individual aos beneficiários por parte das operadoras, para que sejam informados sobre as mudanças que ocorrerem nos planos;
- ✓ a implementação pelas operadoras de análise do impacto sobre os consumidores atendidos, quando houver mudança e/ou redução na rede hospitalar de um plano de saúde, a fim de garantir a proteção ao usuário; e

- ✓ a ampliação das regras da portabilidade, trazendo uma maior flexibilidade para os beneficiários que optarem pela mudança de plano de saúde.

A LIV Saúde tem como principal característica o cuidado com as pessoas de maneira completa e personalizada. Desde a sua criação, a LIV Saúde segue com rigor as diretrizes estabelecidas pela Agência Reguladora. Essa abordagem é reforçada por meio da implementação de programas de acompanhamento personalizados, como as linhas de cuidado, que são conduzidas por equipes especializadas. Essas linhas de cuidado abrangem diversas áreas, como hipertensão, oncologia, pediatria, diabetes, obesidade, saúde mental, ortopedia, gestação de alto risco, saúde do idoso, pacientes críticos e cuidados paliativos.

No ano de 2023, as ações tiveram ênfase na medicina preventiva, tendo como uma de suas prioridades, dentro da linha de cuidado, o diagnóstico do câncer quando a doença é ainda assintomática, com a realização de exames de mamografia para as usuárias em idade de risco, disponibilizando investigação genética para identificar tendência neoplásica hereditária familiar, fornecidos ambos exames, sem ônus financeiro às beneficiárias.

A Companhia 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.

No âmbito do planejamento estratégico do ano de 2023, desenvolveu-se várias ações, como podemos destacar: I) foco no crescimento sustentável no mercado, com consequente aumento na participação nos planos de saúde na modalidade de planos individuais, representando um acréscimo de 72,97% em relação a 2022; ii) automação de processos internos com reflexo na diminuição das despesas administrativas; iii) contratação de profissionais especializados na gestão de saúde; iv) contratação de nova empresa de auditoria externa e empresa voltada à realização de estudos atuariais, entre outras, o que possibilitou chegarmos ao final do exercício com resultado positivo nas operações de planos de assistência à saúde. Além dessas ações, a operadora vem a cada ano se firmando no mercado de saúde suplementar, como Operadora referência no segmento, focando no modelo de atendimento diferenciado em linhas de cuidado assistenciais, disponibilizando à sua população atendimento médico-hospitalar e odontológico.

A LIV Saúde, conta com sua rede própria de atendimentos, por meio das unidades vinculadas principalmente ao seu controlador, o Instituto de Câncer do Ceará – ICC. O ICC com atuação desde 1944 com *know-how*, tradição e excelência, o que possibilita aos beneficiários da LIV Saúde acesso a uma ampla rede de hospitais e clínicas.

Destacamos que a operadora fechou o ano de 2023 com 120.515 vidas assistidas, entre beneficiários de planos de assistência médica e beneficiários de planos odontológicos, com incremento de vidas assistidas em relação a 2022 de 7,18%.

Apresentamos as demonstrações contábeis, relativas aos exercícios de 2023 e 2022, devidamente auditadas, por empresa independente, registrada junto à CVM, conforme determinação da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS.

2. Política de destinação de Resultados e acordo dos acionistas

Na política de investimentos, a administração da operadora visa fortalecer cada vez mais sua posição no mercado, aprimorando constantemente suas operações e alinhando-se com as práticas de mercado mais eficientes, expandindo sua rede própria e oferecendo aos beneficiários um amplo suporte, contando com uma excelente infraestrutura e uma equipe médica de alto nível. A política de reinvestimento dos lucros e sua distribuição são observadas pela Lei 11.638/2007.

No ano de 2023, o acionista controlador, único e exclusivo proprietário das ações da Companhia, por atos do Conselho de Administração, considerando os resultados apresentados até o fechamento de 2023, os quais ponderados, são comparativamente superiores aos demais participantes do setor, reiterando a estratégia de crescimento e expansão da Operadora, haja vista a consolidação no segmento de saúde suplementar, para o que serão envidados esforços no sentido de alavancar ainda mais os resultados em 2024.

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

A Companhia durante o exercício de 2023 realizou diversas ações internas com foco no melhoramento de sua performance no mercado os quais podemos citar: i) firmou parcerias com empresas corretoras para promoção e venda de planos de saúde; ii) ações de marketing com ênfase na divulgação e promoção da operadora por meio dos canais televisivos, outdoors digitais, canais digitais e redes sociais; iii) reorganização de seu corpo diretivo; iv) contratação de nova empresa de auditoria externa; v) renovação do contrato com empresa especializada em estudo atuarial; vi) ampliação de sua rede de atendimento com criação da Filial da Clínica LIV – Fátima; vii) encerramento das atividades da Clínica LIV – Filial Barra do Pirai; viii) reorganização das atividades econômicas de várias filiais, em atendimento as demandas dos procedimentos, visando transformar em Clínicas de Pronto Atendimento; e ix) realização de investimentos nas Clínicas, na aquisição de plataforma de automação de atendimento aos beneficiários. Destacamos ainda, a continuidade do contrato empresarial de assistência médica aos funcionários, aposentados e pensionistas da Companhia Siderúrgica Nacional – CSN.

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

No exercício de 2023, registramos a integralização no montante de 18,7 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 121,8 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 LIV Saúde busca uma maior autonomia, investindo e ampliando sua rede própria, a qual é assistida pela estrutura de sua controladora. Além de contar com o Hospitais referências, como Haroldo Juaçaba, Hospital Santa Cecília e o Hospital São Raimundo, a operadora tem propriedade de 100% do capital da CLINICA LIV SAUDE SERVIÇOS ESPECIALIZADOS S/A, disponibilizando aos usuários, a rede de estabelecimentos instaladas em Fortaleza, Maracanaú, Volta Redonda e Barra Mansa, com capacidade de oferecer mais de 100 mil atendimentos mensais.

6. Desempenho Econômico-Financeiro

Registramos no ano de 2023 um aumento na receita de contraprestações efetivas em relação ao ano de 2022 de 6,48% e uma diminuição da sinistralidade em relação ao ano anterior de 14,86%, alcançando um resultado das operações com planos de assistência à saúde de 24,8 milhões.

Dentro do contexto econômico-financeiro, destacamos o incremento de vidas dos planos individuais na ordem de 73%, fechando o exercício com 7.019 vidas assistidas.

O resultado líquido da operadora em 2023 foi de 8,9 milhões de prejuízo. Comparativamente ao resultado do exercício anterior que foi de 45,2 milhões, o resultado do exercício é reflexo da adoção de procedimentos com foco no melhoramento do desempenho financeiro da LIV Saúde, e que, conseqüentemente em 2024, espera-se resultado positivo. Esse resultado de 2023, é também indicativo que marcou este segmento, e que, segundo os dados divulgados pela ANS, fica claro que o mercado de operadoras de planos de saúde suplementar voltou a crescer neste período pós-pandemia.

Em 2023, a administração ampliou os padrões de excelência e eficiência para sua atuação sem desconsiderar as bases de equilíbrio econômico financeiro, a exemplo de registros verificados em anos anteriores. 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 e *compliance*, são importantes fatores para a diminuição dos eventos indenizáveis/sinistralidade.

Registramos em 2023, o aumento no número de vidas assistidas nos planos coletivo empresarial e coletivo por adesão de 4,76%, encerrando o exercício com 112.806 vidas assistidas.

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 2023, a evidenciação da variação das provisões técnicas de operações de assistência saúde da operadora, importou em 2,88 milhões, em obediência aos cálculos atuarias apresentados pela empresa especializada, em atendimento ao regulatório.

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. Capacidade financeira, emissão de debêntures e não ocorrência de operações suspeitas – Lei 9.613/1998

O Conselho de administração da controladora da LIV Saúde, reafirma seu compromisso pela continuidade da Companhia, aportando os recursos financeiros, quando necessário, na manutenção das operações de assistência à saúde dos beneficiários LIV. Reafirma ainda, o seu compromisso pela manutenção e adequação das disponibilidades dos títulos e valores mobiliários vinculados aos ativos garantidores.

Com relação a emissão de debêntures, a Companhia não realizou nenhuma emissão no ano de 2023, não sendo prioridade da administração da controladora a emissão de debêntures no mercado.

A administração da LIV Saúde, em obediência ao disposto no inciso III do art. 11 da Lei 9.613/1998, declara as partes relacionadas, que no exercício de 2023 não houve ocorrência de propostas, transações ou operações passíveis de serem comunicadas a Agência Nacional de Saúde – ANS.

8. Premissas para o ano de 2024

Para o ano de 2024, 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. O Conselho de Administração da organização, continuará firme no propósito de incremento do mercado de saúde suplementar como sendo o principal objetivo da 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 2024, 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 2024, o marco de 150 mil vidas assistidas;
- e) Ampliação a rede própria de atendimento no Ceará;
- f) Expansão de novos mercados;
- 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.

9. Agradecimentos

Mesmo com os desafios enfrentados em 2023, a LIV Saúde conseguiu bons resultados e grandes conquistas. Destacamos o reconhecimento pela Administração de sua equipe de excepcionais profissionais e colaboradores, cuja competência, dedicação e empatia garantem que nossos beneficiários recebam o mais alto padrão de atendimento. Também agradecemos aos nossos parceiros comerciais por sua cooperação e apoio contínuo.

Agradecemos aos nossos beneficiários pela confiança depositada para cuidarmos de sua saúde e bem-estar. Seu apoio nos motiva e é a principal força por trás do nosso compromisso em fornecer um excelente serviço.

Ao nosso controlador, pelo esforço financeiro e crença de que a operadora contribuirá para o engrandecimento da estrutura, consolidando os objetivos empresariais do grupo. Destacamos ainda, a atuação do Instituto do Câncer do Ceará - ICC, 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 de 2023 com um sentimento de dever cumprido, cientes que novos desafios virão, e contamos com vocês, usuários, colaboradores e parceiros, para que juntos possamos superar cada vez mais desafios. Os objetivos traçados que não foram alcançados em 2023, serão alocados para o exercício seguinte. Estamos ansiosos para continuar nosso trabalho em 2024, com o objetivo de evoluirmos ainda mais. Obrigado por fazer parte de nossa jornada.

Finalizamos esse momento, com a citação de nosso filósofo brasileiro Sérgio Cortella, onde retrata bem o momento passado de todos os segmentos econômicos e a reconstrução desses segmentos pela coragem e competência de seguir em frente.

A sorte segue a coragem, desde que a coragem seja competente!!!

A Administração.

LIV LINHAS INTELIGENTES DE ATENÇÃO A VIDA S/A
BALANÇO PATRIMONIAL
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022
(em reais)

	Nota Explicativa	<u>2023</u>	<u>2022</u>
ATIVO CIRCULANTE		<u>48.447.838,61</u>	<u>44.969.522,43</u>
Disponível	5	137.320,11	156.857,45
Realizável	6	48.310.518,50	44.812.664,98
Aplicações Financeiras	6.1	9.415.446,34	11.810.734,06
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		9.415.446,34	11.810.734,06
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6.2	11.921.478,51	7.844.394,29
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber		9.763.175,73	6.327.852,28
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis		2.158.302,78	1.516.542,01
Despesas Diferidas			
Créditos Tributários e Previdenciários	6.3	1.548.840,66	1.180.632,63
Bens e Títulos a Receber	6.4	25.424.752,99	23.974.348,29
Despesas Antecipadas		-	2.555,71
ATIVO NÃO CIRCULANTE		8.525.301,96	8.760.599,57
Realizável a Longo Prazo	7	3.660.705,70	3.492.163,44
Aplicações Financeiras		45.695,17	45.695,17
Aplicações Livres	7.1	45.695,17	45.695,17
Depósitos Judiciais e Fiscais	7.2	3.615.010,53	3.446.468,27
Investimentos		240,00	240,00
Outros Investimentos		240,00	240,00
Imobilizado	8	1.692.457,77	2.097.822,64
Imobilizado de Uso Próprio		801.452,10	1.208.683,97
Imobilizado - Hospitalares / Odontológicos		1.630,00	53.521,09
Imobilizado - Não Hospitalares / Odontológicos		799.822,10	1.155.162,88
Outras Imobilizações		891.005,67	889.138,67
Intangível	9	3.171.898,49	3.170.373,49
TOTAL DO ATIVO		<u>56.973.140,57</u>	<u>53.730.122,00</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 2023 E 2022
 (em reais)

	Nota Explicativa	<u>2023</u>	<u>2022</u>
PASSIVO CIRCULANTE		<u>25.780.767,35</u>	<u>27.210.822,97</u>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10	13.100.814,73	15.130.294,72
Provisões de Prêmios / Contraprestações		2.054.993,92	4.429.215,31
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	10.1	835.287,41	583.433,28
Provisão de Insuficiência de Prêmios		1.219.706,51	3.845.782,03
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	10.2	1.292.023,27	1.494.754,47
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores	10.3	6.257.431,44	5.180.472,38
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	10.4	3.496.009,87	4.025.852,56
Outras Provisões Técnicas		153,73	-
Débitos de Operações de Assistência à Saúde		178.264,06	155.319,45
Contraprestações / Prêmios a Restituir		2.941,38	-
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios		61.301,12	41.391,98
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		114.021,56	113.927,47
Provisões	11	3.182.712,64	1.887.017,58
Provisão para Ações Judiciais		3.182.712,64	1.887.017,58
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	12	1.733.774,34	1.434.390,79
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	13	1.808.792,06	2.768.779,77
Débitos Diversos	14	5.776.409,52	5.835.020,66
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		<u>589.252,24</u>	<u>642.868,24</u>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	15	589.252,24	642.868,24
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS		589.252,24	642.868,24
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / PATRIMÔNIO SOCIAL	16	<u>30.603.120,98</u>	<u>25.876.430,79</u>
Capital Social / Patrimônio Social	16.1	121.836.474,88	103.081.474,88
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	16.1	-	4.845.000,00
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	-91.568.424,48	-82.385.114,67
TOTAL DO PASSIVO		<u>56.973.140,57</u>	<u>53.730.122,00</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 2023 E 2022
 (em reais)

	Nota Explicativa	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	17.1	<u>194.622.109,73</u>	<u>185.135.557,42</u>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde		200.413.695,81	188.456.856,44
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		197.787.620,29	191.392.390,59
(-) Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde da Operadora	17.2	2.626.075,52	(2.935.534,15)
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora		(5.791.586,08)	(3.321.299,02)
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	17.3	<u>(170.080.956,64)</u>	<u>(199.780.816,11)</u>
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados		(170.610.799,33)	(201.869.299,39)
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados		529.842,69	2.088.483,28
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		<u>24.541.153,09</u>	<u>(14.645.258,69)</u>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde		15,00	-
Receita de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora		27,67	-
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde		(7.067.631,80)	(5.720.210,12)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde		(3.632.380,66)	(3.531.279,41)
Provisão para Perdas Sobre Créditos		(3.435.251,14)	(2.188.930,71)
RESULTADO BRUTO		<u>17.473.563,96</u>	<u>(20.365.468,81)</u>
Despesas de Comercialização		<u>(2.695.937,16)</u>	<u>(2.164.612,88)</u>
Despesas Administrativas	17.4	<u>(26.067.086,52)</u>	<u>(24.347.674,97)</u>
Resultado Financeiro Líquido	17.5	<u>1.824.872,98</u>	<u>1.616.694,33</u>
Receitas Financeiras		4.419.858,60	2.449.896,90
Despesas Financeiras		(2.380.715,04)	(833.202,57)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES		<u>(9.250.316,16)</u>	<u>(45.261.062,33)</u>
RESULTADO LÍQUIDO	17	<u>(9.250.316,16)</u>	<u>(45.261.062,33)</u>

(*) 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 2023 E 2022

	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 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>
Aumento de Capital / Patrimônio Social com lucros e reservas e em espécie	18.755.000,00	-	-	-	18.755.000,00
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	-	-	(4.845.000,00)	-	(4.845.000,00)
Ajustes de Exercícios Anteriores	-	-	-	67.006,35	67.006,35
Lucro/Superávit/Prejuízo Líquido do Exercício	-	-	-	(9.250.316,16)	(9.250.316,16)
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023	121.836.474,88	335.070,58	-	(91.568.424,48)	<u>30.603.120,98</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 2023 E 2022
(MÉTODO DIRETO)

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
(+) Recebimento de Planos Saúde	203.793.903,39	208.921.279,88
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	152.302.281,18	401.032.103,55
(+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras	44.535,86	316.815,23
(+) Outros Recebimentos Operacionais	1.893.551,64	4.406.114,39
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	169.379.325,25	232.337.235,18
(-) Pagamento de Comissões	2.514.700,24	1.363.612,84
(-) Pagamento de Pessoal	9.365.349,25	6.604.987,32
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	12.459.819,68	16.410.901,65
(-) Pagamento de Tributos	9.987.273,81	10.926.711,05
(-) Pagamento de Processos Judiciais (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	1.384.643,26	1.391.154,23
(-) Pagamento de Aluguel	156.523,46	845.501,35
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	235.696,70	98.821,18
(-) Aplicações Financeiras	148.725.949,86	401.011.961,93
(-) Outros Pagamentos Operacionais	4.831.399,59	6.234.290,99
Σ Caixa Líquido das Atividades Operacionais	(1.006.409,03)	(62.548.864,67)
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 – Outros	33.585,35	12.224,18
(-) Outros Pagamentos das Atividade de Investimento	11.727.389,66	8.336.261,54
Σ Caixa Líquido das Atividades de Investimentos	(11.760.975,01)	(8.263.985,64)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		
(+) Integralização de Capital em Dinheiro	13.910.000,00	-
(+) Recebimento – Empréstimos/Financiamentos	117.261.002,39	43.575.068,27
(+) Outros Recebimentos da Atividade de Financiamento	-	64.397.473,67
(-) Pagamento de Juros - Empréstimos/Financiamentos/Leasing	114.276,91	-
(-) Pagamento de Amortização - Empréstimos/Financiamentos/Leasing	118.308.878,78	37.482.283,54
Σ Caixa Líquido das Atividades de Financiamento	12.747.846,70	70.490.258,40
VARIAÇÃO DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA	(19.537,34)	(322.591,91)
CAIXA – Saldo Inicial	156.857,45	479.449,36
CAIXA - Saldo Final	<u>137.320,11</u>	<u>156.857,45</u>
Ativos Livres no Início do Período (*)	156.857,45	564.144,53
Ativos Livres no Final do Período (*)	137.320,11	202.552,62
Aumento/(Diminuição) nas Aplicações Financeiras – RECURSOS LIVRES	(19.537,34)	(361.591,91)

(*) 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 Companhia), 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 companhia 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 2023, 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 528/2022, 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 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 pode 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 2023 e 2022, 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 realiza as operações de cobrança dos beneficiários para cobertura dos 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 528/2022.

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 quando responder 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 2023, 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 2023				Valor Justo
	Menos de um ano	Entre um e dois anos	Entre dois e cinco anos	Mais de cinco anos	
Empréstimos e financiamentos	-	-	-	-	-
Fornecedores	2.149.233,08	-	-	-	2.149.233,08
Provisões Técnicas de OPS	13.100.814,73	-	-	-	13.100.814,73
	15.250.047,81				15.250.047,81

b) Risco de capital

A estrutura de capital é formada pelo endividamento líquido (empréstimos e financiamentos, detalhados na nota explicativa nº 13, deduzidos pelo caixa e equivalentes de caixa detalhados na nota explicativa nº 5) e pelo patrimônio líquido, conforme segue:

	2023	2022
Empréstimo e financiamentos	1.808.792,06	2.768.779,77
Caixa e equivalência de caixa	137.320,11	156.857,45
Dívida líquida	1.671.471,95	2.611.922,32
Patrimônio líquido	30.603.120,98	25.876.430,79
Índice de alavancagem financeira	5,46%	10,09%

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 569/2022.

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 31/12/2023 era de R\$ 11.226.992,56, ao que corresponde ao Capital Regulatório de R\$ 2.027.594,86:

	2023	2022
Capital Base	2.028	1.965
Capital Baseado em Risco	11.720	
Capital Regulatório Exigido	11.720	1.965
Patrimônio Líquido Ajustado	27.687	11.292
Avaliação de Suficiência	15.967	9.327

Em 31 de dezembro de 2023, o patrimônio líquido ajustado calculado é de 27.687 milhões, enquanto em 2022, a operadora apresentou PLA 11.292 milhões. Observa-se que o ano de 2023, ainda que os cenários macroeconômicos sejam desafiadores, 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 companhia.

	2023	2022
Caixa	193,75	10.012,69
Banco	112.383,81	91.987,95
Aplicações de Liquidez Imediata	24.742,55	54.856,81
Total	137.320,11	156.857,45

6. Realizável

6.1. Aplicações garantidoras de provisões técnicas

	2023	2022
Vinculadas		
Banco Santander	9.415.446,34	11.810.734,06
Total	9.415.446,34	11.810.734,06

Nesse Grupo, está evidenciado os recursos aplicados em fundo de investimento dedicado ao setor de saúde suplementar, conforme determina a RN 521/2022 da ANS, relativo aos ativos garantidores e cuja movimentação ou desvinculação está sujeita à aprovação prévia do Órgão Regulatório.

Em 2023 a operadora realizou resgate parcial dos recursos vinculados a ANS, resgatando o valor de R\$ 1.709.375,68, no mês de SETEMBRO/2023, em conformidade com a RN 521, ao tempo que recompôs o valor do lastro exigido pela ANS

Ativos garantidores podem ser lastreados com bens imóveis, títulos ou valores mobiliários registrado no ativo das operadoras, a fim 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	2023	2022
Planos Coletivos	11.939.151,62	7.186.379,53
Planos Individuais	3.165.808,03	1.815.600,36
Saldo	15.104.912,81	9.001.979,89
(-) Provisão para perdas sobre crédito	(5.341.783,92)	(2.674.127,61)
Saldo Líquido	9.763.175,73	6.327.852,28

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

	2023	2022
Imposto de Renda Retido na Fonte – IRRF	634.570,70	388.195,48
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	702.433,27	580.600,46
PIS a Recuperar	28.461,32	28.461,32
COFINS a Recuperar	175.146,49	175.146,49
Total	<u>1.548.840,66</u>	<u>1.180.632,63</u>

Nesse Grupo, destacamos o montante de R\$ 1.548.840,66 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\$ 701.578,02, 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	2023	2022
Adiantamentos a Funcionários	150.005,91	123.161,62
Adiantamentos a Prestadores de Serviços Assistenciais	833.249,70	608.250,43
Adiantamentos a Fornecedores	24.671,03	42.214,98
Adiantamento a Vendedor	33.355,71	17.618,95
Outros Títulos a Receber - ICC	1.563.687,15	1.563.687,15
Saldo	<u>2.604.969,50</u>	<u>2.354.933,13</u>
Outros Créditos ou Bens a Receber		
Bloqueio Judicial a Recuperar	620.214,14	726.782,50
Carlos Sicard	495.718,85	495.718,85
Phillips	49.808,07	49.808,07
Maquineta Stone - Créditos a Receber	589,56	1.092,16
Clínica LIV Saúde	21.653.452,87	20.320.622,87
Clínica do Shopping	0,00	25.390,71
Saldo	<u>22.819.783,49</u>	<u>21.619.415,16</u>
Saldo Total	<u>25.424.752,99</u>	<u>23.974.348,29</u>

Destacando-se nesta conta, temos:

- a) 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, com a previsão de reembolso a LIV Saúde, quando o Ativo Garantidor da GAMEC tivesse seu levantamento autorizado pela ANS.

- b) 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.
- c) 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. Destacamos ainda nesse Grupo, os depósitos judiciais em que a operadora é compelida a efetuar os depósitos, sendo o levantamento dessas disponibilidades realizadas após o julgamento do mérito, o que poderá ser revestida para a operadora ou para a parte reclamante.

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 31/12/2023 totaliza o valor de R\$ 45.695,17.

7.2. Depósitos judiciais e fiscais

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Depósitos Judiciais e Fiscais - Tributos		
Imposto sobre Serviços de Qualquer Natureza - ISSQN Próprio	3.615.010,53	3.446.468,27
Total	3.615.010,53	3.446.468,27

Nesse Grupo, registra-se o montante relativo aos depósitos judiciais decorrente do ISSQN Próprio, o qual está sendo questionado em juízo a base de 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. Destacamos que a Prefeitura Municipal de Fortaleza, por meio da edição do Decreto 15.854/2003, alterou a base de cálculo do ISS para as operadoras, permitindo a dedução dos eventos indenizáveis.

8. Imobilizado

O imobilizado da Operadora, está constituído por todo acervo de bens remanescente e adquiridos até o exercício de 2023.

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 2023, bem como ainda em conjunto com a administração da companhia 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 companhia 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 companhia, 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 companhia, 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	
		2023	2022
Imobilizado de uso próprio - Hospitalares/ Odontológicos			
Máquinas e Equipamento	10%	-	-
Equipamentos de Processamento Eletrônico de Dados	20%	-	-
Móveis e Utensílios	10%	1.630,00	53.521,09
Saldo		1.630,00	53.521,09
Imobilizado de uso próprio - Não Hospitalares/ Odontológicos			
Instalações Administrativas	10%	315.022,78	436.391,02
Máquinas e Equipamento	10%	6.129,00	127.878,77
Equipamentos de Processamento Eletrônico de Dados	20%	1.399,00	6.995,00
Móveis e Utensílios	10%	477.271,32	583.898,09
Veículos	20%	-	-
Saldo		799.822,10	1.155.162,88
Outras Imobilizações - Não Hospitalares/ Odontológicos			
Benfeitorias em imóveis de terceiros	20%	890.021,67	888.154,67
Outras imobilizações	-	984,00	984,00
Saldo		891.005,67	889.138,67
Saldo Total		1.692.457,77	2.097.822,64

9. Intangível

Descrição	Custo	
	2023	2022
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	19.910,00	18.385,00
Outros Ativos Intangíveis	60.000,00	60.000,00
Saldo	97.548,53	96.023,53
Saldo Total	3.171.898,49	3.170.373,49

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	2023	2022
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	2.054.993,92	4.429.215,31
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	1.292.225,77	1.494.754,47
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	2.190.018,01	2.298.206,75
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3.496.009,87	4.025.852,56
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	4.067.413,43	2.882.265,63
Provisão de Prêmio/Contraprestação Não Ganha	153,73	0,00
Saldo Total	13.100.814,73	15.130.294,72
Circulante	13.100.814,73	15.130.294,72
Não Circulante	589.252,24	642.868,24
Saldo Total	13.690.066,97	15.773.162,96

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

	PPCNG/PIC	SUS	PEL	PEONA	TOTAL
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
Constituições	48.642.822,50	3.251.202,71	162.820.473,98	395.952,29	215.110.451,48
Reversões	-	-	-	(925.794,98)	(925.794,98)
Baixas/Pagamentos	(51.016.890,16)	(3.507.549,91)	(161.743.312,42)	-	(216.267.752,49)
Saldos em 31/12/2023	2.055.147,65	1.881.275,51	6.257.633,94	3.496.009,87	13.690.066,97

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 V do art. 3º da RN ANS 574/2023. 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 VI do art. 3º da RN ANS 574/2023.

Do montante de R\$ 2.055.147,65, a PPCNG constituída na posição de 31/12/2023 foi de R\$ 639.588,08, referente aos contratos individuais e R\$ 195.853,06 referente aos contratos coletivos. Já a PIC a evidenciação mostra uma constituição na posição de 31/12/2023 no montante de R\$ 1.219.706,51.

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\$ 1.292.225,77;
- Débitos evidenciados no Passivo não Circulante, totaliza o montante de R\$ 589.252,24;
- Avisos de beneficiários identificados: assistência prestada ao beneficiário da operadora atendido na rede do Sistema Único de Saúde – SUS e ainda não cobrado, finalizando 2023 com R\$ 547.279,45;
- 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\$ 1.467,13;
- Débitos parcelados: distribuídos entre circulante (R\$ 743.479,19) e não circulante (R\$ 589.252,24) 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.

	2023
A Vencer	3.305.347,68
Vencidos	
Vencidos de 1 a 30 dias	1.663.041,90
Vencidos de 31 a 60 dias	314.180,71
Vencidos de 61 a 90 dias	344.449,97
Vencidos de 91 a 120 dias	274.824,10
Vencidos a mais de 120 dias	355.587,08
Saldo Total	6.257.431,44

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 574/2023. 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\$ 3.496.009,87.

11. Provisões

Durante o exercício de 2023, 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.

EVENTOS CLASSIFICADOS COMO PROVAVELMENTE

Tipo de Evento	Saldo Inicial	Adição	Redução	Saldo Final
Ações Cíveis	1.513.017,58	219.695,06	-	1.732.712,64
ANS	374.000,00	1.076.000,00	-	1.450.000,00
TOTAL	1.887.017,58	1.295.695,06	-	3.182.712,64

De acordo com as informações prestadas pela assessoria jurídica, o montante de R\$ 3.182 milhões é o risco da Companhia para os processos que poderão ser julgados procedentes em favor do reclamante. A Companhia por meio de sua assessoria, tem envidado esforços no sentido de provar junto ao Órgão regulador a não procedência das infrações e a consequente nulidade da penalidade pecuniária. Não existia até o encerramento do exercício quaisquer definições para os processos em curso e consequente julgamento do mérito.

EVENTOS CLASSIFICADOS COMO POSSIVELMENTE

Tipo de Evento	Valor
Ações Administrativas	8.021,71
Ações Cíveis	8.376.039,61
Ações Trabalhistas	240.626,23
ANS	2.990.000,00
TOTAL	11.614.687,55

Para os processos que estão transitando em juízo com prognóstico de possivelmente, a assessoria jurídica destacou o montante de R\$ 11.615 milhões, dos quais a maioria dos processos são de ações com obrigação de fazer, quer seja de procedimentos não acobertados pelo plano de saúde com pedido de indenização; ações de cobranças indevidas alegadas pelo reclamante; multas administrativas da ANS, entre outros tipos, mas todas com possibilidade de não prosperar em condenação contra a reclamada.

12. Tributos e encargos sociais a recolher

Descrição	2023	2022
Tributos e Encargos Sociais a Recolher		
Tributos e Contribuições	1.107.486,85	846.269,66
Outros Tributos e Contribuições		-
Retenções de Imposto e Contribuições	381.900,28	373.598,83
Parcelamento de Tributos e Contribuições	244.387,21	214.522,30
Saldo Total	1.733.774,34	1.434.390,79
Circulante	1.733.774,34	1.434.390,79
Não circulante		-
Saldo Total	1.733.774,34	1.434.390,79

Neste grupo destacamos:

- ISS a recolher: O montante evidenciado nessa rubrica é de R\$ 616.662,65 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 2%, conforme o Código Tributário do Município de Fortaleza.
- 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/2023 é de R\$ 245.476,54;
- 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, teve como obrigação constituída o montante de R\$ 381.900,28;
- Contribuições Previdenciárias e FGTS: Valor no montante de R\$ 245.347,66, refere-se as contribuições previdenciárias e o FGTS dos funcionários da Entidade que serão realizados no início do exercício seguinte.
- Parcelamentos de tributos e contribuições: Valor no montante de R\$ 244.387,21, 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 31/12/2023 evidencia-se o montante de R\$ 1.808.792,06, referente a captação de recursos financeiros concedido a Companhia, 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	2023	2022
Débitos Diversos		
Obrigações com Pessoal	1.195.459,61	1.099.499,21
Fornecedores	2.149.233,08	2.303.904,67
Débitos com Aquisição de Carteira	2.420.048,89	2.420.048,89
Outros Débitos a Pagar	11.667,94	11.567,89
Saldo Total	5.776.409,52	5.835.020,66

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\$ 2.149.233,08, sendo desse montante, o valor de R\$ 1.889.082,50, 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 à Saúde – SUS

Nesse Grupo, destacamos as Provisões de Eventos e Sinistros a Liquidar para SUS, no montante de R\$ 589.252,24, que comparativamente ao exercício anterior apresentou um declínio de 8,34%.

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\$ 121.836.474,88, divididos em 121.836.474,88 ações ordinárias, conforme disposto no capítulo II de seu Estatuto.

Registra-se que durante o exercício de 2023, a Entidade integralizou um montante de R\$ 18.755.000,00 evidenciado na rubrica de Adiantamento para Futuro Aumento de Capital – AFAC.

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\$ 91,5 milhões conforme discriminado abaixo:

Descrição	2023	2022
Lucros/Superávits Acumulados	484.018,09	484.018,19
Prejuízos/Déficits Acumulados	(82.802.126,41)	(37.800.616,05)
Resultado do Exercício	(9.250.316,16)	(45.261.062,33)
Saldo Total	(91.568.424,48)	(82.385.114,67)

17. Resultado do Exercício

O Resultado do Exercício da Operadora em 2023, apresenta um prejuízo no montante de R\$ 9.250.316,16, decorrente de suas operações assistenciais, administrativas e financeiras, 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 2023, registra-se o montante de R\$ 206.941.727,00 de contraprestações líquidas, composto por plano individual, coletivo empresarial e coletivo por adesão, conforme segue:

	2023	2022
Receitas com Operação de Assistência à Saúde - Individual	16.365.058,58	10.387.548,06
Receitas com Operação de Assistência à Saúde – Coletivo	190.576.668,42	189.752.040,21
Coletivo Empresarial	188.557.845,65	187.501.306,25
Coletivo por Adesão	2.018.822,77	2.250.733,96
(-) Tributos Diretos	(5.791.586,08)	(3.321.299,02)
Saldo Total	201.150.140,92	196.818.289,25

17.2 Variações das Provisões Técnicas – Provisão de Insuficiência de Prêmios - PIC

Em consonância com a RN ANS 574/2023, a Operadora passou a reconhecer no exercício, as variações positivas e negativas, vinculadas a Provisão de Insuficiência de Prêmio – PIC, evidenciando na posição de 31/12/2023 o montante de R\$ 2.626.075,52.

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 98,49% do total das despesas, conforme tabela:

	2023	2022
Despesas com Eventos Conhecidos – Individual	(14.473.643,67)	(10.514.361,41)
Despesas com Eventos Conhecidos – Coletivo Empresarial	(167.514.578,68)	(200.299.660,06)
Despesas com Eventos Conhecidos – Coletivo por Adesão	(1.551.828,84)	(3.636.720,64)
(-) Glosas	5.309.647,77	6.393.918,21
(-) Recuperação por Coparticipação	5.078.459,72	3.638.480,32
Ressarcimento ao SUS	2.541.144,37	2.549.044,19
Variação da PEONA	529.842,69	2.088.483,28
Saldo Total	(170.080.956,64)	(199.780.816,11)

17.4 Despesas Administrativas

	2023	2022
Despesas com Administração	576.607,73	301.437,63
Despesas com Empregados	6.647.628,07	6.254.552,10
Despesas com Indenizações	149.714,10	217.649,09
Despesas com Encargos Sociais	2.708.279,92	2.575.123,34
Despesas com Assistência Social	1.036.540,50	976.412,18
Despesas com Formação Profissional	60.282,02	70.543,72
Alimentação ao Trabalhador	762.811,83	725.920,93
Despesas com Transporte de Empregados	287.745,88	291.171,32
Outras Despesas com Pessoal Próprio	337.220,57	297.702,45
Remuneração por Serviços de Terceiros	5.932.063,84	6.531.569,45
Despesas com Localização e Manutenção	1.297.233,68	1.986.144,35
Despesas com Utilização de Equipamentos e Veículos	511.035,42	293.542,69
Despesas com Bens de Uso Próprio	463.149,09	832.200,32
Outras despesas com Localização e Funcionamento	458.656,78	490.936,61
Publicidade e Propaganda	1.419.266,77	641.781,31
Impostos	199.105,89	132.733,60
Contribuições	115.509,84	134.774,49
Taxa de Saúde Suplementar	267.011,25	332.176,03
Outros Tributos	1.745,97	0,00
Multas Administrativas	681.053,75	378.942,23
Despesas Diversas	2.154.423,62	882.361,13
Saldo Total	<u>26.067.086,52</u>	<u>24.347.674,97</u>

17.5 Resultado Financeiro Líquido

Receitas Financeiras

Receitas com Títulos de Renda Fixa Privados	1.517.127,54	1.357.420,52
Receitas por Recebimentos em Atraso	819.889,99	388.189,16
Receitas Financeiras Diversas	1.868.570,49	704.287,22
Receita de Reversão de Multas Administrativas	214.270,58	-
Saldo	<u>4.419.858,60</u>	<u>2.449.896,90</u>

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	(948.020,33)	(230.304,06)
Despesas Financeiras com Operações de Assistência à Saúde	(84.416,99)	(122.772,06)
Despesas Financeiras de Encargos sobre Tributos	(200,24)	(5.930,18)
Despesas por Pagamentos em Atraso	(302.307,54)	(93.684,65)
Despesas com Impostos e Contribuições sobre Transações Financeiras	(136.506,31)	(130.699,11)
Despesas Financeiras Diversas	(909.263,63)	(238.136,91)
Saldo	<u>(2.380.715,04)</u>	<u>(833.202,57)</u>

Saldo Líquido	<u>1.824.872,98</u>	<u>1.616.694,33</u>
----------------------	----------------------------	----------------------------

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.

	2023	2022
Lucro líquido do exercício	(9.250.316,16)	(45.261.062,33)
Depreciação e amortização	463.149,09	832.200,32
Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	(2.882.341,98)	2.935.534,15
Provisão para perdas sobre créditos	3.435.251,14	2.188.930,71
Rendimento de aplicação financeira	(4.205.588,02)	(2.449.896,90)
Variações que afetaram ao resultado positivamente	14.900.581,27	-
Variações que afetaram ao resultado negativamente	-	(33.505.321,75)
Lucro Líquido Ajustado	2.460.735,34	(75.259.615,80)
 (Aumento) diminuição das contas do ativo:		
Contraprestações pecuniárias a receber	(3.435.323,45)	(2.188.930,71)
Aplicações financeiras	2.425.401,98	(6.020.382,01)
Créditos tributários e previdenciários	(368.208,03)	(420.558,41)
Bens e títulos a receber	(1.450.404,70)	(523.577,08)
Depósitos judiciais	(168.542,26)	(753.170,97)
Despesas diferidas	-	94.681,91
	(2.997.076,46)	(9.811.937,27)
 Aumento (diminuição) das contas do passivo:		
Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	(2.285.746,45)	21.004.788,84
Débitos de operações de assistência à saúde	22.944,61	(154.162,49)
Tributos e contribuições a recolher	299.383,55	273.020,01
Provisões para ações judiciais	1.295.695,06	20.420,23
Débitos diversos	(58.611,14)	1.378.621,81
	(726.334,37)	22.522.688,40
 Caixa gerado pelas operações	 (1.262.675,49)	 (62.548.864,67)

19. Patrimônio Líquido Ajustado

O Patrimônio Líquido Ajustado – PLA, 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 PLA

Apuração do Patrimônio Líquido Ajustado (PLA)

Descrição	Ano base: 2023
Classificação	Medicina de grupo
Segmentação	ST
Região de comercialização	5
Fator 'K':	18,06%
Capital base	11.227
PATRIMÔNIO MÍNIMO EXIGIDO (PME)	2.028
CAPITAL BASEADO EM RISCO	11.720
PATRIMÔNIO LÍQUIDO AJUSTADO	27.687
Situação do PME: suficiente em:	15.967

20. Teste de Adequação de Passivos

A LIV Saúde realiza o Teste de Adequação de Passivos (TAP) para todos os contratos vigentes a cada data de balanço e que estão vigentes na data de execução do teste. Este teste é elaborado anualmente e revisado trimestralmente, considerando estimativas correntes de fluxos de caixa futuro, utilizando a data base referência de clientes ativos, sem novas adesões. A metodologia projeta entradas e saídas de recursos financeiros, considerando os reajustes técnicos e financeiros, alteração de valor por mudança de faixa etária, variação nos custos assistenciais, despesas administrativas e comerciais, retornos dos investimentos e valor do dinheiro no tempo utilizando a taxa de desconto Estruturas a Termo das Taxas de Juros livres de risco (ETTJ).

O Teste de Adequação de Passivos realizados foi segregado para as carteiras de planos individuais, coletivos empresariais e coletivos por adesão.

O resultado do teste efetuado de adequação de passivos não demonstrou insuficiência.

Caso seja identificada qualquer insuficiência, a Companhia registra a perda imediatamente como uma despesa no resultado do exercício, primeiramente reduzindo os custos de aquisição até o limite de zero e depois constituindo provisões adicionais aos passivos já registrados na data do teste.

21. Capital Circulante Líquido (CCL)

O Capital Circulante Líquido - CCL representa o total de recursos de curto prazo disponíveis para financiamento das atividades da companhia. Ao final de 2023 a LIV Saúde apresentou um CCL positivo em R\$ 22.923.337,72. Conseqüentemente a liquidez corrente da operadora é positivo em 1,89809, conforme demonstrado abaixo:

Capital Circulante	2023
Ativo Circulante	48.447.838,61
Passivo Circulante	25.780.767,35
Situação do Capital Circulante	22.667.071,26
Índice de Liquidez Corrente	1,8792

22. EVENTOS SUBSEQUENTES

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

23. INDICADORES FINANCEIROS

Os indicadores financeiros da Companhia, tem por objetivo demonstrar e avaliar a capacidade financeira, para satisfazer compromissos de pagamentos com terceiros. Os índices deste grupo mostram a base da situação financeira, os quais destacamos:

ÍNDICES DE LIQUIDEZ EM 2023	
Liquidez Corrente	
Ativo Circulante	48.447.838,61
Passivo Circulante	25.780.767,35
Liquidez Corrente	1,8792
Liquidez Geral	
Ativo Circulante + Realizável a LP	52.108.544,31
Passivo Circulante + Exigível a LP	26.370.019,59
Liquidez Geral	1,9760
Liquidez Seca	
Ativo Circulante – Estoques	48.447.838,61
Passivo Circulante	25.780.767,35
Liquidez Seca	1,8792
Composição do Endividamento	
Passivo Circulante	25.780.767,35
Capitais de Terceiros (PC + PNC)	26.370.019,59
Participação de Capital de Terceiros	0,9776
Participação de Capital de Terceiros Imediato (CT/PL)	
Capitais de Terceiros (PC)	25.780.767,35
Patrimônio Líquido	30.859.387,44

Participação de Capital de Terceiros	0,8354
Capital de Giro - CGL	
Ativo Circulante	48.447.838,61
Passivo Circulante	25.780.767,35
Capital de Giro – CGL	22.667.071,26
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	24.541.153,09
RESULTADO BRUTO COM AS OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	17.473.563,96

São Paulo – SP, 31 de dezembro de 2023

Assinado

 D4Sign

Pedro Meneleu Gonçalves da Silva
Diretor Presidente

Assinado

 D4Sign

Leonardo Rosário de Alcântara
Diretor Superintendente

Assinado

 D4Sign

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

LIV SAUDE - Relatório da Administração - 21032024 - VF 1 Sâm pdf

Código do documento 2453b3a8-18c8-475b-8de2-90bbbb094fee



Assinaturas



PEDRO MENELEU GONCALVES DA SILVA:75688530391

Certificado Digital

pedro@icc.org.br

Assinou



LEONARDO ROSARIO DE ALCANTARA:58486747104

Certificado Digital

leonardo.alcantara@livsaude.com.br

Assinou



SERGIO DE MELO DUARTE:24460613387

Certificado Digital

sergiomelo@melocontadores.com.br

Assinou

Eventos do documento

21 Mar 2024, 17:44:35

Documento 2453b3a8-18c8-475b-8de2-90bbbb094fee **criado** por SÂMARA VIRGÍNIA MARTINS COSTA (2b5b4525-8543-481d-93a9-7189f5e7216a). Email:samara.costa@icc.org.br. - DATE_ATOM: 2024-03-21T17:44:35-03:00

21 Mar 2024, 17:47:13

Assinaturas **iniciadas** por SÂMARA VIRGÍNIA MARTINS COSTA (2b5b4525-8543-481d-93a9-7189f5e7216a). Email:samara.costa@icc.org.br. - DATE_ATOM: 2024-03-21T17:47:13-03:00

21 Mar 2024, 18:00:55

ASSINATURA COM CERTIFICADO DIGITAL ICP-BRASIL - SERGIO DE MELO DUARTE:24460613387 **Assinou**
Email: sergiomelo@melocontadores.com.br. IP: 191.31.45.123 (191.31.45.123.dynamic.adsl.gvt.net.br porta: 64116). Dados do Certificado: C=BR,O=ICP-Brasil,OU=Secretaria da Receita Federal do Brasil - RFB,OU=AC SAFEWEB RFB v5,OU=A1,CN=SERGIO DE MELO DUARTE:24460613387. - DATE_ATOM: 2024-03-21T18:00:55-03:00

22 Mar 2024, 07:54:47

ASSINATURA COM CERTIFICADO DIGITAL ICP-BRASIL - LEONARDO ROSARIO DE ALCANTARA:58486747104 **Assinou** Email: leonardo.alcantara@livsaude.com.br. IP: 200.129.61.3 (www.icc.org.br porta: 4632). Dados do Certificado: C=BR,O=ICP-Brasil,OU=Secretaria da Receita Federal do Brasil - RFB,OU=AC Certisign RFB G5,OU=A3,CN=LEONARDO ROSARIO DE ALCANTARA:58486747104. - DATE_ATOM: 2024-03-22T07:54:47-03:00



22 Mar 2024, 14:59:18

ASSINATURA COM CERTIFICADO DIGITAL ICP-BRASIL - PEDRO MENELEU GONCALVES DA SILVA:75688530391

Assinou Email: pedro@icc.org.br. IP: 200.129.61.3 (www.icc.org.br porta: 55344). Dados do Certificado:

C=BR,O=ICP-Brasil,OU=AC SOLUTI v5,OU=AC SOLUTI Multipla v5,OU=A3,CN=PEDRO MENELEU GONCALVES DA SILVA:75688530391. - DATE_ATOM: 2024-03-22T14:59:18-03:00

Hash do documento original

(SHA256):8359f0c33db5a64a9870d6ef43ee801fac98f57ed886fe76a428a19e301b10f2

(SHA512):e1d451ccb0157449ef8ae636f08fb474816221bb1d2b6b6a445e8b0ef33cee2e7659ca3f60b3d680843737f14dc897531df9f625c8c437f1c93c951cd11144b8

Esse log pertence **única e exclusivamente** aos documentos de HASH acima

Esse documento está assinado e certificado pela D4Sign

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

**Aos
Acionistas da
LIV Linhas Inteligentes de Atenção a Vida S/A.**

São Paulo-Sp.

Prezados Senhores,

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da **LIV Linhas Inteligentes de Atenção a Vida S/A**, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2023, e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo naquela data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, exceto pelos efeitos do assunto descrito na seção a seguir intitulada "Base para opinião com ressalva", as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **LIV Linhas Inteligentes de Atenção a Vida S/A**, em 31 de dezembro de 2023, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa, para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS).

Base para opinião com Ressalva

A Companhia não efetuou a amortização do Intangível no exercício e em exercícios anteriores. Diante do fato, não foi possível mensurar o impacto no resultado do exercício e no valor que deveria estar constituído de amortização acumulada, contrariando o disposto na NBC TG 04 (R4) – Ativo Intangível.

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 "Responsabilidade do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis". Somos independentes em relação à Operadora, 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 - CFC 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 com ressalva.

Outros Assuntos

A Agência Nacional de Saúde Suplementar, através da Resolução Normativa – RN nº. 569 de 19 de dezembro de 2022, estabeleceu os critérios de constituição de Provisões Técnicas a serem observados pelas operadoras de planos privados de assistência à saúde. As Normativas legais regulamentam critérios sobre o capital regulatório das operadoras de planos de assistência à saúde. A Operadora apresentou em 31 de dezembro de 2023 um patrimônio líquido ajustado positivo de R\$ 27.687.488,92, apresentando uma sobra de recursos no valor de R\$ 25.659.894,09, atendendo ao disposto na referida legislação. Como o valor do Patrimônio Líquido Ajustado é de R\$ 27.687.488,92 e o valor apurado para o Capital Regulatório é de R\$ 11.720.157,77, verifica-se que esta operadora está com suficiência de recursos conforme a RN 569/2022, que determina que o Capital Regulatório é definido pelo maior montante entre o Capital Base e o Capital Baseado em Riscos.

Outras informações que acompanham as demonstrações contábeis e o relatório do auditor

A administração da Companhia é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração.

Nossa opinião sobre as demonstrações contábeis não abrange o Relatório da Administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

Em conexão com a auditoria das demonstrações contábeis, nossa responsabilidade é a de ler o Relatório da Administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações contábeis ou com o nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no Relatório da Administração, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

Responsabilidade da administração e da governança pelas demonstrações contábeis.

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS) e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações contábeis livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.



Na elaboração das demonstrações contábeis, a administração é responsável pela avaliação da capacidade de a Companhia continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações contábeis a não ser que a administração pretenda liquidar a Companhia ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

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

Responsabilidade do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis, 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 com base nas referidas demonstrações contábeis.

Como parte da auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

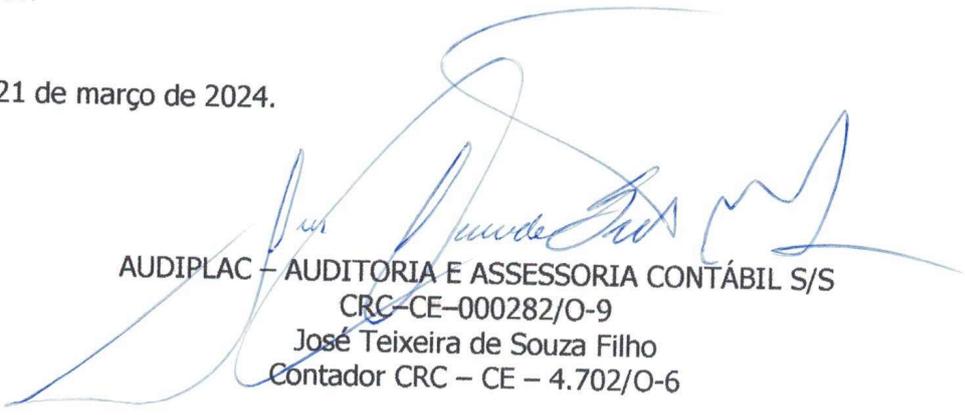
- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevantes nas demonstrações contábeis, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtemos entendimentos dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos e auditoria apropriados às circunstâncias, mas, não, com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Companhia.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.

- Concluímos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Companhia. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Companhia a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis, inclusive as divulgações e se as demonstrações contábeis representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

Fornecemos também aos responsáveis pela governança declaração de que cumprimos com as exigências éticas relevantes, incluindo os requisitos aplicáveis de independência, e comunicamos todos os eventuais relacionamentos ou assuntos que poderiam afetar, consideravelmente, nossa independência, incluindo, quando aplicável, as respectivas salvaguardas.

Fortaleza, 21 de março de 2024.



AUDIPLAC – AUDITORIA E ASSESSORIA CONTÁBIL S/S
CRC-CE-000282/O-9
José Teixeira de Souza Filho
Contador CRC – CE – 4.702/O-6