

LEVE SAÚDE OPERADORA DE PLANOS DE SAÚDE LTDA
CNPJ 36.503.186/0001-49

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022.

(Em unidades de reais)

NOTA 1 - CONTEXTO OPERACIONAL

A Leve Saúde Operadora de Planos de Saúde Ltda., cujo registro se deu em 28/02/2020, tem como atividade exclusiva a cobertura de custos de assistência médico-hospitalar de seus associados; para tanto, possui registro na ANS-Agência Nacional de Saúde Suplementar sob o nº 42.233-9 e iniciou as operações no mês de 09/2020. Possui sede na Rua Victor Civita, 77 – bloco 1 – 4º andar, Jacarepaguá no Rio de Janeiro - RJ.

NOTA 2 - FORMA DE APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

As demonstrações contábeis foram elaboradas e apresentadas de acordo com as práticas adotadas no Brasil, que abrangem a legislação societária, os Pronunciamentos, Orientações e Interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis - CPC e as normas emanadas do Conselho Federal de Contabilidade - CFC, bem como as normas e instruções da Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS.

A demonstração do fluxo de caixa foi elaborada pelo método direto, de acordo com modelo padrão estabelecido pela ANS. Sendo demonstrada na nota explicativa nº 25 a conciliação pelo método indireto.

As demonstrações contábeis foram preparadas com base no custo histórico e são apresentadas em Real (R\$), que é a moeda funcional da Empresa.

NOTA 3 - PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

a) Reconhecimento de receita

A receita é reconhecida no resultado quando seu valor pode ser mensurado de forma confiável e é provável que os benefícios econômicos fluirão a favor da Empresa. A receita é mensurada com base no valor justo da contraprestação recebida, excluindo descontos, abatimentos e impostos ou encargos sobre vendas. Uma receita não é reconhecida se há uma incerteza significativa da sua realização.

a.1) Receita de contraprestações

O resultado das transações é apurado pelo regime de competência dos exercícios. As contraprestações efetivas são apropriadas à receita considerando-se o período de cobertura do risco, *pro rata dia*, quando se tratar de contratos com preços preestabelecidos. Nos contratos com preços pós-estabelecidos, a apropriação da receita é registrada na data em que fizerem presentes os fatos geradores da receita, de acordo com as disposições contratuais, ou seja, a data em que ocorrer o efetivo direito ao valor a ser faturado.

a.) Receita financeira

As receitas de juros são reconhecidas pelo método da taxa efetiva de juros na rubrica de receitas financeiras, com base no regime de competência.

b) Disponível

Disponível incluem dinheiro em caixa, depósitos bancários, aplicações de Liquidez imediata e numerários em trânsito. Esses valores são contabilizados como Instrumentos Financeiros Básicos.

c) Aplicações financeiras

Estas operações incluem aplicações financeiras de curto prazo de alta liquidez e com risco insignificante de mudança de valor. Esses valores são contabilizados como Instrumentos Financeiros Básicos e estão demonstrados ao custo acrescido das remunerações contratadas e reconhecidas *pro rata temporis* até a data das demonstrações contábeis.

d) Contraprestação pecuniária a receber

São registradas e mantidas no balanço pelo valor nominal dos títulos representativos desses créditos, em contrapartida à conta de resultado de contraprestações efetivas de operações de planos de assistência à saúde. A provisão para perdas sobre créditos de contraprestação efetiva é constituída sobre valores a receber de beneficiários com títulos vencidos há mais de 90 dias, para planos coletivos, e há mais de 60 dias, para planos individuais. A administração da operadora revisa periodicamente o critério de constituição para adequá-la à evolução da inadimplência de sua carteira.

e) Imobilizado e intangível

Estão demonstrados ao custo histórico de aquisição, menos depreciação ou amortização acumulada. A depreciação ou amortização é calculada pelo método linear, com taxas definidas pela legislação, considerando a vida útil dos bens.

Durante o exercício findo em 31 de dezembro de 2023, a Empresa não verificou a existência de indicadores de que determinados ativos imobilizados e intangíveis poderiam estar acima do valor recuperável, de acordo com a NBC TG 01 - Redução ao Valor Recuperável de Ativos, e consequentemente nenhuma provisão para perda de valor recuperável dos ativos imobilizados é necessária.

f) Provisão de eventos a liquidar

Os Eventos Conhecidos ou Avisados são apropriados à despesa, considerando-se a data de apresentação das contas médicas, do aviso pelos prestadores, pelo seu valor integral, no primeiro momento da identificação da ocorrência da despesa médica.

g) Provisão de eventos ocorridos e não avisados

São calculadas com base em metodologia regulamentar, tendo por base percentuais estabelecidos pela ANS, excetuando-se a provisão de eventos a liquidar que é calculada com base nas faturas de prestadores de serviços de assistência à saúde efetivamente recebida pela operadora.

h) Tributos e contribuições a recolher

A empresa optou, para o ano de 2023, pela tributação do Lucro Real Anual. Quando cabível, o Imposto de Renda foi apurado mediante a aplicação da alíquota de 15% sobre o resultado tributável, acrescida, quando aplicável, da alíquota adicional de 10% sobre o resultado tributável que excedeu aos limites fiscais estabelecidos pela legislação. Quando cabível, a Contribuição Social sobre o Lucro Líquido foi apurada mediante a aplicação da alíquota de 9% sobre o lucro antes do Imposto de Renda, ajustado na forma da legislação em vigor. O ISS-Imposto Sobre Serviços, a COFINS e o PIS foram calculados de acordo com a legislação vigente.

i) Outros ativos e passivos

Um ativo é reconhecido no balanço quando for provável que seus benefícios econômicos futuros serão gerados em favor da Empresa e seu custo ou valor puder ser mensurado com segurança.

Um passivo é reconhecido no balanço quando a Empresa possui uma obrigação legal ou constituída como resultado de um evento passado, sendo provável que um recurso econômico seja requerido para liquidá-lo. As provisões são registradas tendo como base as melhores estimativas do risco envolvido.

Os ativos e passivos são classificados como circulantes quando sua realização ou liquidação é provável que ocorra nos próximos doze meses. Caso contrário, são demonstrados como não circulantes.

j) Ajustes a valor presente de ativos e passivos

Os ativos e passivos monetários de curto prazo são ajustados pelo seu valor presente, quando o efeito é considerado relevante em relação às demonstrações contábeis tomadas em conjunto. Em 31 de dezembro de 2023 a Empresa não considerou relevantes os efeitos destes ajustes nas demonstrações contábeis.

k) Estimativas e julgamentos contábeis

A preparação das demonstrações contábeis, de acordo com as melhores práticas contábeis, requer que a Administração faça estimativas para contabilizar determinados ativos, passivos e outras transações apresentadas nas demonstrações contábeis e nas notas explicativas. Os resultados efetivos poderão apresentar variações em relação às estimativas.

NOTA 4 – DISPONÍVEL E APLICAÇÕES FINANCEIRAS

O disponível é representado por recursos em caixa e bancos e as aplicações são mantidas em cotas de fundo de investimentos e certificados de depósito bancário, administrados por instituições financeiras, sendo que ao longo do ano de 2023 o montante de R\$ 4.814.529,87 foi destinado à garantia das provisões técnicas em ativos 100% vinculados e R\$ 13.000.000,00 foram aplicados em conta CETIP, conforme exigência da agência reguladora.

| Descrição | 2023 | 2022 |
|-------------------------------------------------------------|----------------------|---------------------|
| Caixa | 1.143,17 | 0,00 |
| Bancos - contas movimento + aplicações de liquidez imediata | 11.348.340,58 | 1.988.869,41 |
| TOTAL DISPONÍVEL | 11.349.483,75 | 1.988.869,41 |

| Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas | 2023 | 2022 |
|-----------------------------------------------|----------------------|---------------------|
| Fundos de Investimento de Renda Fixa | 4.814.529,87 | 1.883.272,44 |
| Aplicações Livres | | |
| CDB | 13.651.149,87 | 240,51 |
| Título de Capitalização | 200.000,00 | 200.000,00 |
| Total Aplicações Livres | 13.851.150,41 | 200.240,51 |
| TOTAL APLICAÇÕES FINANCEIRAS | 18.665.680,28 | 2.083.512,95 |

NOTA 5 – CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANO DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Os saldos de créditos de operações com plano de assistência à saúde estão demonstrados a seguir:

| Descrição | 2023 | 2022 |
|------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| Contraprestações decorrentes de Contratos Individuais/Familiares | 14.939.671,43 | 6.668.192,68 |
| Contraprestações decorrentes de Contratos Coletivos | 8.829.112,55 | 3.453.094,48 |
| Participação dos beneficiários nos eventos | 34.492,61 | 29.258,35 |
| Sub-Total | 23.803.276,59 | 10.150.545,51 |
| (-) Provisão para perdas sobre créditos | (4.167.294,50) | (3.845.083,36) |
| TOTAL | 19.635.982,09 | 6.305.462,15 |

No ano de 2022, encerramos nossa carteira com um total de 23.107 beneficiários. Já em 2023 finalizamos com cerca de 45.965 beneficiários em nossa carteira, fato que explica a variação dos créditos de operações.

| Conta Contábil | Tempo | Conas a receber | PPSC | Saldo |
|----------------------------|---------------------------|----------------------|-----------------------|----------------------|
| 1231110110001 | A VENCER | 88.767,34 | (3.769,10) | 84.998,24 |
| 1231110110001 | VENCIDAS ACIMA DE 90 DIAS | 802.246,09 | (801.244,15) | 1.001,94 |
| 1231110110001 | VENCIDAS DE 01 A 30 DIAS | 4.630.699,64 | (23.181,14) | 4.607.518,50 |
| 1231110110001 | VENCIDAS DE 31 A 60 DIAS | 8.744.382,44 | (174.972,90) | 8.569.409,54 |
| 1231110110001 | VENCIDAS DE 61 A 90 DIAS | 673.575,92 | (673.575,92) | - |
| 1231110110001 Total | | 14.939.671,43 | (1.676.743,21) | 13.262.928,22 |
| 1231110120001 | A VENCER | 647.695,11 | (537,72) | 647.157,39 |
| 1231110120001 | VENCIDAS ACIMA DE 90 DIAS | 2.405.616,39 | (2.405.616,39) | - |
| 1231110120001 | VENCIDAS DE 01 A 30 DIAS | 2.652.421,75 | (15.892,09) | 2.636.529,66 |
| 1231110120001 | VENCIDAS DE 31 A 60 DIAS | 2.728.981,00 | (29.755,67) | 2.699.225,33 |
| 1231110120001 | VENCIDAS DE 61 A 90 DIAS | 394.398,30 | (7.802,61) | 386.595,69 |
| 1231110120001 Total | | 8.829.112,55 | (2.459.604,48) | 6.369.508,07 |
| 1233110110001 | A VENCER | 6.311,60 | (2.795,80) | 3.515,80 |
| 1233110110001 | VENCIDAS ACIMA DE 90 DIAS | 28.151,01 | (28.151,01) | - |
| 1233110110001 | VENCIDAS DE 01 A 30 DIAS | 10,00 | | 10,00 |
| 1233110110001 | VENCIDAS DE 31 A 60 DIAS | 20,00 | | 20,00 |
| 1233110110001 Total | | 34.492,61 | (30.946,81) | 3.545,80 |
| Total | | 23.803.276,59 | (4.167.294,50) | 19.635.982,09 |

NOTA 6 – DESPESAS DIFERIDAS CURTO PRAZO – COMISSÕES DIFERIDAS COM OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE:

Refere-se ao diferimento das despesas comerciais conforme RN nº 528/2022, que permite a adoção de metodologia para o cálculo do prazo médio de permanência dos beneficiários na operadora adotada para definição do prazo de diferimento dos valores das despesas comerciais. A metodologia de cálculo definida por atuário legalmente habilitado e prevista em Nota Técnica Atuarial, foi adotada a partir da data-base contábil de dezembro de 2022, conforme determina a legislação:

| Descrição | 2023 | 2022 |
|--------------------------------------------------------|----------------------|---------------------|
| Comissão – Individual Familiar | 8.540.063,37 | 4.215.224,33 |
| Comissão – Coletivo Empresarial | 6.519.329,60 | 1.559.859,04 |
| Comissão – Coletivo por Adesão | 11.370,09 | 3.605,54 |
| Comissão / Premiações – Edenred Soluções de Pagamentos | 3.113.571,97 | 0,00 |
| TOTAL | 18.184.335,03 | 5.778.688,91 |

NOTA 7 - CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS:

Referem-se a créditos tributários estando demonstrados da seguinte forma:

| Descrição | 2023 | 2022 |
|-------------------------------------------|-------------------|------------------|
| Imposto de Renda | 0,00 | 54.692,18 |
| Créditos PIS e COFINS | 0,00 | 182,18 |
| Contribuição Social a Compensar/Restituir | 179.945,64 | 0,00 |
| TOTAL | 179.945,64 | 54.874,36 |

NOTA 8 – BENS E TÍTULOS A RECEBER

Composto substancialmente por adiantamentos para fornecimento futuro de materiais e serviços.

| Descrição | 2023 | 2022 |
|-------------------------------------------------------|---------------------|-------------------|
| Férias | 93.849,23 | 40.272,66 |
| Adiantamentos a Prestadores de Serviços Assistenciais | 4.319.554,00 | 8.473.312,85 |
| Adiantamentos a fornecedores | 9.938.487,77 | 1.501.012,84 |
| Outros Adiantamentos | 66.357,59 | 32.746,30 |
| (-) Provisão para perdas sobre créditos | -6.044.096,88 | -9.542.390,78 |
| Outros Títulos a Receber | 412.677,91 | 123.005,31 |
| Outros Créditos ou Bens a Receber | 30.000,00 | 0,00 |
| TOTAL | 8.816.829,62 | 627.959,18 |

NOTA 9 – DESPESAS ANTECIPADAS

Referem-se aos pagamentos antecipados para recargas de cartões de vale transporte e vale refeição, que serão utilizados no mês de 01/2024 pelos funcionários, tendo saldo em 31/12/2023 no valor de R\$ 273.886,20 e em 31/12/2022 no valor de R\$ 176.872,00.

NOTA 10 – DESPESAS DE COMERCIALIZAÇÃO DIFERIDAS – LONGO PRAZO

Refere-se a despesas de comercialização diferidas, segundo os critérios descritos na Nota 06, com planos de assistências a saúde médico hospitalar no longo prazo.

| Descrição | 2023 | 2022 |
|--------------------------------------------------------|---------------------|---------------------|
| Comissão – Individual Familiar | 5.671.837,60 | 4.237.797,82 |
| Comissão – Coletivo Empresarial | 1.581.786,18 | 825.013,02 |
| Comissão – Coletivo por Adesão | 1.437,45 | 1.095,15 |
| Comissão / Premiações – Edenred Soluções de Pagamentos | 2.367.035,02 | 0,00 |
| TOTAL | 9.622.096,25 | 5.063.905,99 |

NOTA 11 – IMOBILIZADO E INTANGÍVEL

Os detalhes do ativo imobilizado e intangível da Empresa estão demonstrados no quadro a seguir:

| Descrição | | 2023 | 2022 |
|-------------------------------------------------------|------------|---------------------|---------------------|
| Custo histórico | | | |
| Equipamentos de proc de dados | | 1.216.902,47 | 794.503,89 |
| Móveis e utensílios | | 162.823,72 | 137.592,40 |
| Outras Imobilizações em Curso – Imóveis por Consórcio | | 262.625,88 | 29.760,00 |
| Benfeitorias em imóveis de terceiros | | 259.587,00 | 259.587,00 |
| Sub-Total | | 1.901.939,07 | 1.221.443,29 |
| (-) Depreciação acumulada | Tx. Anuais | | |
| Equipamentos de proc de dados | 20% | (392.209,58) | -177.609,11 |
| Móveis e utensílios | 10% | (32.304,66) | -15.685,35 |
| Benfeitorias em imóveis de terceiros | 4% | (28.425,59) | -18.041,99 |
| Sub-Total | | (452.939,83) | (211.336,45) |
| TOTAL do Imobilizado | | 1.448.999,24 | 1.010.106,84 |
| Intangível - Software em desenvolvimento | | 1.680.894,98 | 269.667,79 |

A administração da Empresa revisou a vida útil remanescente dos bens do ativo imobilizado, no entanto não identificou a existência de indicadores de que houvesse diferença entre a atual vida útil, considerando a política de renovação dos bens.

No ano de 2023 a Leve Saúde decidiu investir em Tecnologia iniciando o desenvolvimento interno de 5 softwares, os projetos são Sistema de APP, Sistema de Prontuário integrado, Sistema de Omnichannel, Sistema de Algoritmo de dados e Sistema de interoperabilidade.

NOTA 12 – PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DA ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Os saldos das provisões técnicas de operações de assistência à saúde estão demonstrados a seguir:

| Descrição | 2023 | 2022 |
|---------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| Provisão para Contraprestação não Ganha (i) | 10.436.821,60 | 5.480.779,62 |
| Provisão de Insuficiência de Contraprestação – PIC (ii) | 0,00 | 6.458.196,47 |
| Provisão para Eventos a Liquidar – SUS | 202.236,39 | 61.220,81 |
| Provisão para Eventos a Liquidar-Rede Credenciada (iii) | 5.314.056,03 | 8.030.356,50 |
| Provisão para Eventos a Liquidar-Reembolso (iii) | 121.305,41 | 43.074,50 |
| Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (iv) | 14.923.705,25 | 9.169.103,96 |
| TOTAL | 30.998.124,68 | 29.242.731,86 |

- (i) A contabilização da receita a ser apropriada considerando o período de cobertura é feita de acordo com a regra da PPCNG, em conta própria de Provisões Técnicas, cujo registro ocorre pelo início de cobertura do plano e revertido mensalmente, no último dia de cada mês, com relação ao risco decorrido, para registrar a receita de prêmio ou contraprestação ganha, conforme o regime de competência contábil. Os valores registrados na PPCNG - Provisão de Prêmios ou Contraprestações Não Ganhas estão dispensados da exigência de lastro por ativos garantidores;

- (ii) Provisão para Insuficiência de Contraprestação – PIC, refere-se a insuficiência de contraprestação para cobertura dos eventos a ocorrer, quando constatada. Está contabilizada conforme RN nº 442/2018 da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS.
- (iii) Provisão para garantia de eventos já ocorridos, registrados contabilmente e ainda não pagos. O registro contábil é realizado no momento da apresentação da cobrança às operadoras e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço, independente da exigência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas. Conforme RN nº 521/2022, é obrigatória a vinculação de todos os ativos garantidores, exceto a parcela que visa o lastro do saldo da Provisão de Eventos a Liquidar que tenham sido avisados nos últimos 60 dias.
- (iv) Provisão para fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido avisados, constituída com conforme metodologia de cálculo definida por atuário legalmente habilitado e prevista em Nota Técnica Atuarial de Provisão – NTAP a partir da data-base contábil de dezembro de 2023. A utilização da metodologia foi autorizada pela ANS, conforme ofício nº 1065/2023/COAOP/GEAOP/GGAME/DIRAD-DIOPE/DIOPE.

Tendo em vista o crescimento de nossa carteira, tivemos um aumento representativo em nossas operações, o que gerou necessidade de aumento nas provisões.

NOTA 13 – PROVISÕES PARA AÇÕES JUDICIAIS

Constituídas com base na avaliação individual dos processos judiciais, considerando as informações de nossos advogados e atendendo a resolução do CFC nº. 1.180/2009 – NBC T 19.7, a operadora apresentou os seguintes saldos:

| Descrição | 2023 | 2022 |
|--------------------|------------------|-------------------|
| Ações Cíveis | 42.000,00 | 199.583,86 |
| Ações Trabalhistas | 0,00 | 883,33 |
| TOTAL | 42.000,00 | 200.467,19 |

Quanto às perdas possíveis, de acordo com os informes de nossos advogados, importam em R\$ 91.199,94.

NOTA 14 – DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Composto por recebimentos antecipados de contraprestações cujo início de período de cobertura ocorrerá em 2023 e comissões a pagar.

| Descrição | 2023 | 2022 |
|----------------------------------------|---------------------|---------------------|
| Receita Antecipada de Contraprestações | 290.903,15 | 234.751,42 |
| Comercialização sobre Operações | 2.145.322,38 | 981.880,40 |
| TOTAL | 2.436.225,53 | 1.216.631,82 |

Como comentado no item 5, o aumento da carteira em vidas impactou o volume de receita antecipada de contraprestações, isto em função do conceito de pro-rata do período de cobertura, da mesma forma, o racional se aplica ao volume de comissionamento representado na conta de comercialização sobre operações, causando também forte efeito no resultado das despesas de comercialização.

Nota 15 - TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER

Os saldos dos tributos e contribuições a recolher são assim compostos:

| Descrição | 2023 | 2022 |
|-----------------------------------------------|---------------------|---------------------|
| IRPJ a Pagar | 512.180,10 | 0,00 |
| CSLL a Pagar | 208.921,48 | 0,00 |
| Imposto sobre Serviços-ISS | 461.079,11 | 957.141,87 |
| Contribuições Previdenciárias | 633.856,13 | 1.747.874,58 |
| FGTS | 110.670,81 | 90.741,11 |
| COFINS e PIS | 1.492.435,81 | 1.282.534,16 |
| Impostos e Contribuições Retidos de Terceiros | 928.617,80 | 2.136.254,01 |
| Parcelamento – ISS | 226.030,20 | 0,00 |
| Parcelamento – Tributos Federais | 1.384.562,52 | 0,00 |
| TOTAL | 5.958.353,96 | 6.214.545,73 |

Para regularizar os tributos, em 2023 a operadora parcelou os tributos vencidos. A parcela desses Tributos e Contribuições a pagar classificada no longo prazo é de R\$ 5.552.270,68, sendo R\$ 1.167.822,70 referente ao Parcelamento – ISS e R\$ 4.384.447,98 referente ao Parcelamento – Tributos Federais.

NOTA 16 - EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS A PAGAR:

Registram-se neste grupo as obrigações de empréstimos em curto prazo, junto a diversos bancos, estando representadas a seguir.

| Descrição | 2023 | 2022 |
|----------------------------------------|----------------------|---------------------|
| Empréstimos: | | |
| Caixa Econômica Federal c/c 1204-8 | 0,00 | 4.224.799,68 |
| Banco Santander c/c130012554 | 1.098.901,94 | 1.488.641,61 |
| Banco ABC Brasil c/c 22935250 | 820.301,88 | 0,00 |
| Caixa Econômica Federal c/c 704-4 | 2.666.666,64 | 0,00 |
| Caixa Econômica Federal c/c 1205-6 | 4.910.029,99 | 0,00 |
| Banco ABC Brasil c/c 22935250/22954947 | 759.500,00 | 0,00 |
| TOTAL | 10.255.400,45 | 5.713.441,29 |

Longo prazo representado pelo montante de R\$ 6.563.786,00. Sendo R\$ 1.230.452,72 com a Caixa Econômica Federal e R\$ 5.333.333,28 com Banco ABC Brasil.

NOTA 17 – DÉBITOS DIVERSOS

Os saldos de débitos diversos são assim compostos:

| Descrição | 2023 | 2022 |
|------------------------|---------------------|---------------------|
| Obrigações com Pessoal | 2.290.117,91 | 1.704.676,09 |
| Fornecedores | 1.017.169,60 | 856.998,16 |
| Outros Débitos a Pagar | 74.111,29 | 140.189,43 |
| TOTAL | 3.381.398,80 | 2.701.863,68 |

A operadora teve um crescimento significativo no seu quadro de funcionários, devido a ter dobrado a carteira ao longo do ano de 2023.

NOTA 18 – PATRIMÔNIO LÍQUIDO

18.1 Capital Social

O Capital Social da Companhia passa de R\$ 19.500.000,00, dividido em 19.500 ações, para R\$ 57.200.000,00, dividido em 57.200 ações, sendo todas as ações ordinárias, nominativas, sem valor nominal, e com direito a voto, conforme registro na JUCERJA protocolado e arquivado em 31/01/2024 e arquivado em 01/02/2024.

18.2 Resultado no exercício

Em suas operações a sociedade apurou lucro em 2023 de R\$ 8.900.334,97, contra prejuízo de R\$ 24.846.995,96 em 2022.

18.3 Continuidade operacional

Capital regulatório e garantias

O capital regulatório é o limite mínimo do Patrimônio Líquido Ajustado que a operadora deve reservar para mitigar a possibilidade de sua insolvência. Conforme RN ANS nº 569 de 2022. A operadora faz a apuração considerando o maior valor entre o Capital Baseado em Risco e Capital Base. O Patrimônio Líquido Ajustado encontra-se insuficiente ao Capital Regulatório, bem como encontra-se com insuficiência de vinculação e lastro. Conforme abaixo detalhado:

Tabela 1 - Capital Regulatório

| Valores em R\$ | | | |
|--------------------------------|---------------|-----------------|---------------------|
| Capital Regulatório | Exigido | PLA dezembro/23 | Análise Suficiência |
| Capital Base (CB) | 2.897.686,78 | -5.090.639,48 | -7.988.326,26 |
| Capital Baseado em Risco (CBR) | 18.514.923,13 | -5.090.639,48 | -23.605.562,61 |

Tabela 5 - Análise de Suficiência do Lastro e Ativos Garantidores Vinculados

| | Valor (R\$) |
|------------------------------------------------|----------------|
| Ativos Vinculados Necessários Após as Deduções | 16.170.136,75 |
| Lastro Necessário Após as Deduções | 20.359.066,69 |
| Valores Vinculados (SAGA-E) | 4.812.203,98 |
| Imóveis Vinculados (SAGA-E) | 0,00 |
| Valores Não Bloqueados (SAGA-E) | 0,00 |
| Análise Suficiência de Vinculação | -11.357.932,77 |
| Análise Suficiência de Lastro | -15.546.862,71 |

A companhia prevê aportes no primeiro trimestre de 2024 de forma a sanar insuficiência de patrimônio líquido e ativos garantidores em geral. E, dentre outras ações operacionais, já em janeiro de 2024 adicionou a seu capital social o montante de R\$ 13,5 milhões.

NOTA 19 – CONTRAPRESTAÇÕES EFETIVAS/PRÉMIOS GANHOS DE PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

A contraprestação efetiva resulta das operações a seguir:

| Descrição | 2023 | 2022 |
|------------------------------------------------------------------|----------------|---------------|
| Contraprestações decorrentes de Contratos Individuais/Familiares | 154.934.083,88 | 87.696.310,21 |

| | | |
|----------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Contraprestações decorrentes de Contratos Coletivos por Adesão | 629.773,64 | 483.599,44 |
| Contraprestações decorrentes de Contratos Empresarial | 59.845.140,60 | 19.691.901,67 |
| Provisão de Insuficiência de Contraprestações – PIC | 6.458.196,47 | (2.691.123,14) |
| (-) Tributos diretos de operações de ass. à saúde | (8.234.827,02) | (4.812.918,15) |
| TOTAL | 213.632.367,57 | 100.367.770,03 |

O aumento da carteira impactou o crescimento de receita.

NOTA 20 – EVENTOS/SINISTROS CONHECIDOS OU AVISADOS e PEONA-PROVISÃO PARA EVENTOS OCORRIDOS E NÃO AVISADOS

Os eventos conhecidos ou avisados resultam das operações abaixo, também impactado pelo aumento da carteira, embora mantendo sinistralidade similar e proporcional entre os anos:

| Descrição | 2023 | 2022 |
|------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|----------------------|
| Na modalidade de pagamento por procedimento Contratos Individuais/Familiares | 64.445.820,13 | 36.613.163,89 |
| Na modalidade de pagamento por procedimento Contratos Coletivos | 22.009.680,22 | 8.455.493,00 |
| Na modalidade de pagamento por Capitation | 15.464.688,19 | 0,00 |
| Na modalidade de pagamento por pacote | 23.047.495,38 | 14.176.027,72 |
| Na modalidade de pagamento por reembolso | 2.187.699,41 | 863.103,70 |
| Na modalidade de pagamento SUS | 502.799,58 | 124.085,49 |
| PEONA - Outros Prestadores | 5.754.601,29 | 5.157.858,90 |
| TOTAL | 133.412.784,20 | 65.389.732,70 |

NOTA 21 – DESPESAS DE COMERCIALIZAÇÃO:

| Descrição | 2023 | 2022 |
|------------------------------|----------------------|---------------------|
| Comissões de Comercialização | 15.549.956,28 | 3.707.318,24 |
| TOTAL | 15.549.956,28 | 3.707.318,24 |

A variação da rubrica decorre na mudança da estimativa descrita na nota explicativa nº 6, reconhecido prospectivamente.

NOTA 22 – OUTRAS RECEITAS E DESPESAS OPERACIONAIS COM PLANO DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE:

| Descrição | 2023 | 2022 |
|-----------------------------------------------------------------------|---------------------|---------------------|
| Outras Despesas Operacionais com Planos de Assistência à Saúde | 8.879.860,88 | 6.880.388,60 |
| Confecção de Carteiras/Livro de Credenciados | 136.915,74 | 99.749,06 |
| Despesas com Cobrança | 1.714.732,67 | 623.492,40 |
| Seguro de Beneficiários | 173.669,36 | 0,00 |
| Formulários Operacionais – Serviços prestado por terceiros | 5.347.528,86 | 5.740.265,30 |
| Perdas por Inadimplência | 103.124,85 | 398.797,80 |
| Outras | 4.166,00 | 18.084,04 |

| | | |
|--------------------------------------------|---------------------|----------------------|
| Despesas com Eventos Não Cobertos | 22.776,91 | 0,00 |
| Programas de Promoção da Saúde Prevenção | 1.376.946,49 | 0,00 |
| Provisão para Perdas sobre Créditos | 774.717,95 | 9.821.486,21 |
| TOTAL | 9.654.578,83 | 16.701.874,81 |

No ano de 2023 inscrevemos dois programas no PROMOPREV, Programa de gerenciamento de casos complexos e Atenção Primária à Saúde – Um médico para chamar de seu e uma rede de cuidados completa.

| Descrição | 2023 | 2022 |
|-------------------------------------------------------------|---------------------|-------------------|
| Outras Receitas Operacionais com Operações de Planos | 8.133.794,77 | 628.762,26 |
| Reversão PPSC s/Bens e Títulos a Receber (i) | 4.292.126,30 | - |
| Recuperação de Despesas de Eventos e Comissões | 2.987.984,51 | - |
| Reversão PPSC constituídas em exercícios anteriores | 853.683,96 | 628.762,26 |

(i) Basicamente de adiantamentos a prestadores assistenciais.

NOTA 23 – DESPESAS ADMINISTRATIVAS

As despesas administrativas resultam das operações abaixo:

| Descrição | 2023 | 2022 |
|--------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| Despesas com Pessoal próprio | 17.919.573,26 | 11.500.952,89 |
| Serviços de Terceiros (i) | 17.428.267,68 | 16.713.130,07 |
| Despesas com Localização e Manutenção (ii) | 4.977.145,42 | 4.286.664,99 |
| Despesas com Publicidade | 6.185.521,37 | 4.411.563,51 |
| Despesas com Tributos | 196.334,62 | 143.056,89 |
| Despesas Administrativas Diversas (iii) | 2.301.045,57 | 3.076.524,11 |
| Despesas com Multas Administrativas | 44.800,00 | 19.200,00 |
| TOTAL | 49.052.687,92 | 40.151.092,46 |

(i) Serviços de Terceiros

| Descrição | 2023 | 2.022 |
|---------------------------------|----------------------|----------------------|
| Honorários Advocatícios | 833.649,88 | 1.264.308,76 |
| Honorários de Auditoria | 96.288,00 | 53.020,00 |
| Honorários de Consultoria | 2.623.393,67 | 2.984.103,21 |
| Honorários de Serviços Técnicos | 11.022.037,93 | 9.853.482,04 |
| Fretes e Carretos | 0,00 | 94.691,10 |
| Reclamações Judiciais | 0,00 | 2.429,57 |
| Outras Despesas | 2.852.898,20 | 2.461.095,39 |
| TOTAL | 17.428.267,68 | 16.713.130,07 |

Serviços Técnicos tivemos um crescimento de aproximadamente 12% em relação ao ano anterior. Quando comparamos ao crescimento de vidas e receita a despesa não acompanhou o mesmo ritmo o que demonstra um ganho de performance. Os principais fornecedores que impactaram nesse crescimento são **Central 24h** responsável pela parte de infraestrutura do nosso call center (Aumento de número de posições e funcionamento 24horas) e ERP **Solus** devido ao crescimento de vidas e funcionários.

Propaganda e publicidade em relação a 2022 tivemos um crescimento de 40% a Leve vem investindo em marketing seja off-line quanto online. Parte do crescimento da carteira se deve ao fortalecimento da marca no mercado do Estado o Rio de Janeiro.

NOTA 24 – RESULTADO FINANCEIRO

O resultado financeiro está demonstrado nas operações abaixo:

| Descrição | 2023 | 2022 |
|--------------------------------------|---------------------|-------------------|
| Receitas Financeiras | | |
| Receitas de Aplicações Financeiras | 567.318,24 | 239.397,17 |
| Receitas por Recebimentos em Atraso | 945.179,31 | 418.624,18 |
| Outras Receitas Financeiras | 46.523,67 | 286.994,76 |
| Total de Receitas Financeiras | 1.559.021,22 | 945.016,11 |

| | | |
|------------------------------------------------|-----------------------|---------------------|
| Despesas Financeiras | | |
| Despesas Financeiras com Operações Ass a Saúde | (82.855,82) | (10.988,32) |
| Despesas com Empréstimos e Financiamentos | (1.135.512,50) | (193.448,36) |
| Outras Despesas Financeiras (i) | (3.543.940,77) | (634.088,67) |
| Total de Despesas Financeiras | (4.762.309,09) | (838.525,35) |
| | | |
| Resultado Financeiro Líquido | (3.203.287,87) | 106.490,76 |

(i) Variação é basicamente juros e multas por atraso no pagamento de impostos.

NOTA 25 – CONCILIAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES DOS FLUXOS DE CAIXA

Conforme determinação da Agência Nacional de Saúde Suplementar, as operadoras de planos de saúde devem apresentar a Demonstração do Fluxo de Caixa pelo método direto. A legislação vigente determina à Empresa que apresentar a Demonstração do Fluxo de Caixa pelo método direto destaque a conciliação do lucro líquido na demonstração do fluxo de caixa gerado pelas atividades operacionais.

**DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA INDIRETO
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022 - (Em Reais)**

| ATIVIDADES OPERACIONAIS | 2023 | 2022 |
|------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Resultado do Período Antes do IRPJ e da CSLL | 8.900.334,97 | -24.846.995,96 |
| Ajustes para Conciliação do Resultado | -2.657.929,17 | 18.902.587,09 |
| Depreciações / Amortização | 244.703,46 | 138.037,01 |
| Provisões Técnicas - PEONA / REMISSÃO / PIC | -703.595,18 | 7.848.982,04 |
| Provisão (Reversão) Contingência | -158.467,19 | 200.467,19 |
| Provisões / Reversão para Perdas sobre Créditos | 774.717,95 | 9.821.486,21 |
| Demais Provisões e Reversões | -3.950.800,71 | 700.166,28 |
| Encargos / Juros s/ Empréstimos (-) Impostos | 1.135.512,50 | 193.448,36 |
| Resultado Líquido Ajustado | 6.242.405,80 | -5.944.408,87 |
| (Aumento) Diminuição em Ativos Operacionais | -52.111.396,81 | -26.336.923,95 |
| Aumento (Diminuição) em Passivos Operacionais | 9.654.195,74 | 15.443.238,85 |
| Caixa Líquido das Atividades Operacionais | -36.214.795,27 | -16.838.093,97 |

NOTA 26 – TESTE DE ADEQUAÇÃO DO PASSIVO – TAP

A Empresa não realizou o teste de adequação do passivo - TAP conforme exigido pela RN nº 528/2022 da Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, pois não é enquadrada como operadora de grande porte.

NOTA 27 – PRÁTICAS MÍNIMAS DE GOVERNANÇA COORPORATIVAS

Em atendimento ao disposto na RN nº 518/2022, a Empresa está iniciando a adoção de práticas mínimas de governança, com ênfase em controles internos e gestão de riscos. Os procedimentos adotados serão revisados e atualizados de acordo com a complexidade das suas atividades, respeitadas as características e estruturas estabelecidas no contrato social e normas internas da Empresa.

NOTA 28 – SEGUROS

A companhia não adota a política de contratar cobertura de seguros para os bens sujeitos a riscos por entender que não há riscos significativos sobre esses bens.

NOTA 29 – INSTRUMENTOS FINANCEIROS E GERENCIAMENTO DE RISCO

a) Instrumentos financeiros

Em 31 de dezembro de 2022, os instrumentos financeiros inerentes às operações, basicamente, estão representados por disponibilidades, contas a receber e a pagar. A Entidade mantém suas políticas e estratégias operacionais visando a liquidez, rentabilidade e segurança desses saldos e efetua o monitoramento dos preços dos serviços contratados com os vigentes no mercado de saúde suplementar.

b) Gerenciamento de Risco

A Leve Saúde está exposta a diversos riscos inerentes à natureza de suas operações. Dentre os principais fatores de risco de mercado que podem afetar o seu negócio, destacam-se:

Risco de Crédito: O risco de crédito associado à possibilidade do não recebimento de valores faturados de seus beneficiários é atenuado pela possibilidade legal de interrupção do atendimento aos beneficiários de planos de saúde após determinado período de inadimplência, podendo até cancelar o contrato pelo não recebimento das contraprestações.

Risco de Subscrição: A Leve Saúde também está sujeita ao risco de subscrição existentes. No que tange aos valores praticados ao comercializar seus produtos, esses valores são levados ao conhecimento dos atuários que periodicamente verificam esses valores buscando o equilíbrio financeiro da carteira em prol da Entidade.

Risco de Mercado: A companhia também está sujeita ao risco de mercado através do crédito associado às suas aplicações financeiras. Esse risco é atenuado pela concentração de suas operações em instituições financeiras consideradas de primeira linha pelo mercado e com a alocação dos recursos em aplicações com perfil conservador, em sua maioria, quase na sua totalidade. A Leve mantém 100% das suas aplicações financeiras em fundos moderados.

Risco Legal: A Leve Saúde busca sempre em seu rol de prestadores de serviços aos beneficiários, contratar após minuciosa análise dos documentos desses prestadores também realizar a visita física ao local onde será atendido os beneficiários, com o intuito de verificar a qualidade do atendimento a ser destinado ao beneficiário. E ainda, todos os prestadores são sem exceção contratados com contrato estabelecendo o embasamento e respaldo jurídico tanto para a Operadora quanto ao seu beneficiário. Dessa maneira a Operadora não fica vulnerável a qualquer tipo de litígio.

Risco Operacional: A Leve Saúde tem o hábito de rotacionar seus colaboradores em outros setores, para que alguns conheça a rotina e o trabalho do outro, evitando a concentração de informações em apenas um colaborador. Busca criteriosamente a entrega de todas suas obrigações acessórias antes do prazo estabelecido pelo órgão que a regulamenta. Ainda, a companhia possui um baixo risco em liquidar seus compromissos com a rede contratada de assistência, uma vez que sua sinistralidade é baixa se comparada ao mercado.

Entendemos que mitigamos os riscos em função da estratégia de negócios estabelecida pela direção da empresa. Entendemos que mantida a estratégia estaremos pouco expostos ao risco operacional.

NOTA 30 – EVENTOS SUBSEQUENTES

Normas validas a partir de janeiro de 2024

Por ser uma operadora classificada no segmento prudencial S3, não estando obrigada ao envio mensal do DIOPS Financeiro, portanto não sofrendo grandes impactos pelas mudanças sobre prazos de envio das informações periódicas a ANS, apresentadas na RN ANS N° 594/2023.

A Leve vem trabalhando e buscando recursos para se enquadrar em todos as exigências regulatórias conforme oficiado pela ANS, como exemplo demonstramos a evolução do Capital social de

2022 R\$ 19.500.000,00 para o 2023 R\$ 57.200.000,00. Vale destacar que em 2024 houve dois aumentos de capital jan/2024 – R\$ 13.500.000,00 e em mar/2024 – R\$ 29.000.000,00, com isso já no 1ºT de 2024 chegamos a um capital de R\$ 99.700.000,00. Os citados recursos são oriundos de créditos assumidos pelos sócios, visando reforço da estrutura de capital da Leve Saúde, além de confirmar a confiança dos sócios no crescimento da empresa e na efetiva contribuição para o fortalecimento do mercado de Saúde Suplementar brasileiro.

NOTA 31 – TRANSAÇÕES COM PARTES RELACIONADAS

As transações com partes relacionadas possuem prazos, preços e demais condições semelhantes àquelas realizadas com terceiros, sendo as principais operações e saldos sumariados conforme segue:

| Empresa | 2023 | | 2023 | |
|--------------------------------|-------------|-------------|--------------|---------------------|
| | Ativo | Passivo | Receitas | Despesas |
| | | | | Despesas Pagas |
| Leve Saúde Clínica Médica LTDA | 0,00 | 0,00 | 00,00 | 7.279.292,36 |
| Total | 0,00 | 0,00 | 00,00 | 7.279.292,36 |

Ulisses da Silva
Diretor

Maria Fernanda da Silva Souza
Téc. Contabilidade
CRC – RJ 115.615/O-7