

LEVE SAÚDE OPERADORA DE PLANOS DE SAÚDE LTDA.

CNPJ.: 36.503.186/0001-49

**DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021 - (Em Reais)**

	NOTA	2022	2021
Resultado Líquido do Exercício		(24.846.995,96)	(12.779.374,87)
Resultado Abrangente do Exercício		(24.846.995,96)	(12.779.374,87)

As notas explicativas fazem parte integrante das demonstrações contábeis

Ulisses da Silva
Diretor

Edilson Magalhães de Abreu
Contador
CRC RJ 074590/O-0

LEVE SAÚDE OPERADORA DE PLANOS DE SAÚDE LTDA.
CNPJ.: 36.503.186/0001-49
**DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021 - (Em Reais)**

	NOTA	2022	2021
Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde	19	100.367.770,03	40.018.320,98
Receitas com Operações de Assistência à Saúde		105.180.688,18	43.424.044,97
Contraprestações Líquidas		107.871.811,32	47.191.118,30
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		(2.691.123,14)	(3.767.073,33)
Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora		(4.812.918,15)	(3.405.723,99)
Eventos Indenizáveis Líquidos	20	(65.389.733,50)	(19.297.683,79)
Eventos Conhecidos ou Avisados		(60.231.874,60)	(15.502.904,33)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados-PEONA		(5.157.858,90)	(3.794.779,46)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		34.978.036,53	20.720.637,19
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde		628.762,26	-
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	22	(16.701.874,81)	(5.837.638,05)
Outras Despesas de Oper de Planos de Assistência à Saúde		(6.880.388,60)	(3.053.716,08)
Provisão para Perdas Sobre Créditos		(9.821.486,21)	(2.783.921,97)
RESULTADO BRUTO		18.904.923,98	14.882.999,14
Despesas de Comercialização	21	(3.707.318,24)	(10.146.265,28)
Despesas Administrativas	23	(40.151.092,46)	(17.740.446,00)
Resultado Financeiro Líquido	24	106.490,76	224.337,27
Receitas Financeiras		945.016,11	327.027,96
Despesas Financeiras		(838.525,35)	(102.690,69)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES		(24.846.995,96)	(12.779.374,87)
RESULTADO LÍQUIDO		(24.846.995,96)	(12.779.374,87)

As notas explicativas fazem parte integrante das demonstrações contábeis

Ulisses da Silva

Diretor

Edilson Magalhães de Abreu

Contador

CRC RJ 074590/O-0

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

BALANÇO PATRIMONIAL DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021 - (Em Reais)

	NOTA	2022	2021
ATIVO			
ATIVO CIRCULANTE		17.016.238,96	6.062.529,42
Disponível	4	1.988.869,41	1.786.525,34
Realizável		15.027.369,55	4.276.004,08
Aplicações Financeiras	4	2.083.512,95	1.908.187,64
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		1.883.272,44	1.707.874,57
Aplicações Livres		200.240,51	200.313,07
Créditos de Operações com PI de Assist à Saúde	5	6.305.462,15	1.937.517,23
Contraprestação Pecuniária a Receber		6.305.462,15	1.937.517,23
Despesas Diferidas	6	5.778.688,91	-
Créditos Tributários e Previdenciários	7	54.874,36	19.199,60
Bens e Títulos a Receber	8	627.959,18	364.029,13
Despesas Antecipadas	9	176.872,00	47.070,48
ATIVO NÃO CIRCULANTE		6.343.680,62	938.256,75
Realizável a Longo Prazo	10	5.063.905,99	-
Despesas de Comercialização Diferidas		5.063.905,99	-
Imobilizado	11	1.010.106,84	665.488,88
Imobilizado de Uso Próprio		738.801,83	413.560,27
Imobilizado - Não Hospitalares		738.801,83	413.560,27
Imobilizações Em Curso		29.760,00	-
Outras Imobilizações		241.545,01	251.928,61
Intangível	11	269.667,79	272.767,87
TOTAL DO ATIVO		23.359.919,58	7.000.786,17

As notas explicativas fazem parte integrante das demonstrações contábeis

Ulisses da Silva
Diretor

Edilson Magalhães de Abreu
Contador
CRC RJ 074590/O-0

LEVE SAÚDE OPERADORA DE PLANOS DE SAÚDE LTDA. CNPJ.: 36.503.186/0001-49			
BALANÇO PATRIMONIAL DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021 - (Em Reais)			
	NOTA	2022	2021
PASSIVO			
PASSIVO CIRCULANTE			
Provisões Técnicas de Oper Assistência à Saúde	12	45.089.214,38	16.083.552,20
Provisões de Contraprestações		29.242.731,86	13.853.670,40
Prov de Contraprestação Não Ganha-PPCNG		11.938.976,09	6.451.174,22
Prov de Insuficiência de Contraprestação - PIC		5.480.779,62	2.684.100,89
Prov de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS		6.458.196,47	3.767.073,33
Prov de Eventos a Liquidar para Outros Prest de Serv Assistenciais		61.220,81	-
Prov Eventos Ocorridos e não Avisados-PEONA		8.073.431,00	3.391.251,12
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	14	9.169.103,96	4.011.245,06
Receita Antecipada de Contraprestações		1.216.631,82	742.861,75
Comercialização sobre Operações		234.751,42	129.969,42
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	15	981.880,40	612.892,33
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	16	6.214.545,73	733.411,30
Débitos Diversos	17	5.713.441,29	-
		2.701.863,68	753.608,75
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	13	200.467,19	-
Provisões		200.467,19	-
Provisões para Ações Judiciais		200.467,19	-
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	18	(21.929.761,99)	(9.082.766,03)
Capital Social		19.500.000,00	7.500.000,00
Prejuízos Acumulados ou Resultado		(41.429.761,99)	(16.582.766,03)
TOTAL DO PASSIVO		23.359.919,58	7.000.786,17
As notas explicativas fazem parte integrante das demonstrações contábeis			
Ulisses da Silva Diretor		Edilson Magalhães de Abreu Contador CRC RJ 074590/O-0	

LEVE SAÚDE OPERADORA DE PLANOS DE SAÚDE LTDA.			
CNPJ.: 36.503.186/0001-49			
DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA - DFC			
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021 - (Em Reais)			
	NOTA	2022	2021
ATIVIDADES OPERACIONAIS			
Recebimento de Planos de Saúde		105.658.388,54	46.551.137,29
Resgate de Aplicações Financeiras		85.549.437,12	24.514.708,86
Outros Recebimentos Operacionais		418.624,18	139.303,36
Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde		(47.859.924,36)	(11.892.415,35)
Pagamento de Comissões		(12.789.178,37)	(8.958.867,69)
Pagamento de Pessoal		(7.273.317,67)	(2.462.630,37)
Pagamentos de Pró labore		(25.679,16)	-
Pagamento de Serviços Terceiros		(17.169.647,77)	(8.078.799,13)
Pagamento de Tributos		(6.016.550,19)	(5.581.332,39)
Pagamentos de Aluguel		(397.650,79)	(318.390,23)
Pagamentos de Promoção/Publicidade		(4.350.223,76)	(2.506.316,54)
Aplicações Financeiras		(80.631.311,75)	(24.238.407,89)
Outros Pagamentos Operacionais		(31.951.059,99)	(7.207.068,67)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	25	(16.838.093,97)	(39.078,75)
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS			
Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros		479.554,89	840.182,12
Pagamento de Aquisição de Ativo Intangível		-	54.784,00
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS		(479.554,89)	(894.966,12)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO			
Integralização de Capital em Dinheiro		12.000.000,00	2.500.000,00
Recebimento Empréstimos/Financiamentos		21.836.142,88	-
Pagamento de Juros - Empréstimos		(193.448,36)	(30,00)
Pagamentos de Amortização - Empréstimos		(16.122.701,59)	-
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		17.519.992,93	2.499.970,00
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA		202.344,07	1.565.925,13
CAIXA - Saldo Inicial		1.786.525,34	220.600,21
CAIXA - Saldo final		1.988.869,41	1.786.525,34
Ativos Livres no Início do Período		1.986.838,41	2.010.140,10
Ativos Livres no Final do Período		2.189.109,92	1.986.838,41
Aumento/(Diminuição) nas Aplic Financeiras - Recursos Livres		202.271,51	(23.301,69)
As notas explicativas fazem parte integrante das demonstrações contábeis			
Ulisses da Silva Diretor		Edilson Magalhães de Abreu Contador CRC RJ 074590/O-0	

LEVE SAÚDE OPERADORA DE PLANOS DE SAÚDE LTDA. CNPJ.: 36.503.186/0001-49			
DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021 - (Em Reais)			
	Capital Social	Prejuízos Acumulados	Total
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020	5.000.000,00	(3.803.391,16)	1.196.608,84
Aumento de Capital em espécie	2.500.000,00		2.500.000,00
Prejuízo Líquido do Exercício		(12.779.374,87)	(12.779.374,87)
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021	7.500.000,00	(16.582.766,03)	(9.082.766,03)
Aumento de Capital em espécie	12.000.000,00		12.000.000,00
Prejuízo Líquido do Exercício		(24.846.995,96)	(24.846.995,96)
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022	19.500.000,00	(41.429.761,99)	(21.929.761,99)
As notas explicativas fazem parte integrante das demonstrações contábeis			
Ulisses da Silva Diretor		Edilson Magalhães de Abreu Contador CRC RJ 074590/0-0	

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 2022 E 2021.**
(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 Enaldo Cravo Peixoto, nº 215-loja B, bairro Tijuca, 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 21 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 2022, 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 2022, 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 2022 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 em 31/12/2022 o montante de R\$ 1.883.272,44 foi destinado à garantia das provisões técnicas, conforme exigência da agência reguladora.

Descrição	2022	2021
Caixa	0,00	380,40
Bancos - contas movimento + aplicações de liquidez imediata	1.988.869,41	1.786.144,94
TOTAL DISPONÍVEL	1.988.869,41	1.786.525,34

Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		
Fundos de Investimento de Renda Fixa	1.883.272,44	1.707.874,57
Aplicações Livres		
CDB	240,51	200.313,07
Título de Capitalização	200.000,00	0,00
Total Aplicações Livres	200.240,51	200.313,07
TOTAL APLICAÇÕES FINANCEIRAS	2.083.512,95	1.908.187,64

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	2022	2021
Contraprestações decorrentes de Contratos Individuais/Familiares	6.668.192,68	1.706.820,29
Contraprestações decorrentes de Contratos Coletivos	3.453.094,48	919.325,78
Participação dos beneficiários nos eventos	29.258,35	32.296,42
Sub-Total	10.150.545,51	2.658.442,49

(-) Provisão para perdas sobre créditos	-3.845.083,36	-720.925,26
TOTAL	6.305.462,15	1.937.517,23

No ano de 2021, encerramos nossa carteira com um total de 10.382 beneficiários. Já em 2022 finalizamos com cerca de 23.107 beneficiários em nossa carteira, fato que explica a variação dos créditos de operações, outro fator complementar é a venda de um novo produto focado nas classes B, C e D da economia.

NOTA 6 – DESPESAS DIFERIDAS – 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	2022
Comissão – Individual Familiar	4.215.224,33
Comissão – Coletivo Empresarial	1.559.859,04
Comissão – Coletivo po Adesão	3.605,54
TOTAL	5.778.688,91

NOTA 7 - CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS:

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

Descrição	2022	2021
Imposto de Renda	54.692,18	19.017,42
Créditos PIS e COFINS	182,18	182,18
TOTAL	54.874,36	19.199,60

NOTA 8 – BENS E TÍTULOS A RECEBER

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

Descrição	2022	2021
Férias	40.272,66	19.122,99
Adiantamentos a Prestadores de Serviços Assistenciais	8.473.312,85	2.140.214,19
Adiantamentos a fornecedores	1.501.012,84	349.588,34
Outros Adiantamentos	32.746,30	0,00
(-) Provisão para perdas sobre créditos	-9.542.390,78	-2.144.896,39
Outros Títulos a Receber	123.005,31	0,00
TOTAL	627.959,18	364.029,13

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 01/2023 pelos funcionários, tendo saldo em 31/12/2022 no valor de R\$ 176.872,00 e em 31/12/2021 no valor de R\$ 47.070,48.

NOTA 10 – DESPESAS DE COMERCIALIZAÇÃO DIFERIDAS

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	2022
Comissão – Individual Familiar	4.237.797,82
Comissão – Coletivo Empresarial	825.013,02
Comissão – Coletivo po Adesão	1.095,15
TOTAL	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	2022	2021
Custo histórico		
Equipamentos de proc de dados	794.503,89	382.477,71
Móveis e utensílios	137.592,40	99.823,69
Outras Imobilizações em Curso – Imóveis por Consórcio	29.760,00	0,00
Benfeitorias em imóveis de terceiros	259.587,00	259.587,00
Sub-Total	1.221.443,29	741.888,40
(-) Depreciação acumulada	Tx. Anuais	
Equipamentos de proc de dados	20%	-177.609,11
Móveis e utensílios	10%	-15.685,35
Benfeitorias em imóveis de terceiros	4%	-18.041,99
Sub-Total	-211.336,45	-76.399,52
TOTAL do Imobilizado	1.010.106,84	665.488,88
Intangível - Software em desenvolvimento	269.667,79	272.767,87

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.

NOTA 12 – PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DA ASSISTÊNCIA À SAUDE

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

Descrição	2022	2021
Provisão para Contraprestação não Ganha (i)	5.480.779,62	2.684.100,89

Provisão de Insuficiência de Contraprestação – PIC (ii)	6.458.196,47	3.767.073,33
Provisão para Eventos a Liquidar – SUS	61.220,81	0,00
Provisão para Eventos a Liquidar-Rede Credenciada (iii)	8.030.356,50	3.383.451,12
Provisão para Eventos a Liquidar-Reembolso (iii)	43.074,50	7.800,00
Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (iv)	9.169.103,96	4.011.245,06
TOTAL	29.242.731,86	13.853.670,40

- (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 base em cálculo definido pela RN 393/15. Esta provisão foi constituída com base em fórmula definida pela ANS.

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	2022
Ações Cíveis	199.583,86
Ações Trabalhistas	883,33
TOTAL	200.467,19

Quanto às perdas possíveis, de acordo com os informes de nossos advogados, importam em 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 também comissões a pagar.

Descrição	2022	2021
Receita Antecipada de Contraprestações	234.751,42	129.969,42
Comercialização sobre Operações	981.880,40	612.892,33
TOTAL	1.216.631,82	742.861,75

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	2022	2021
Imposto sobre Serviços-ISS	957.141,87	192.335,89
Contribuições Previdenciárias	1.747.874,58	115.376,27
FGTS	90.741,11	33.732,37
COFINS e PIS	1.282.534,16	170.541,75
Impostos e Contribuições Retidos de Terceiros	2.136.254,01	221.425,02
TOTAL	6.214.545,73	733.411,30

Como comentado no item 5, o aumento da carteira de vidas impactou o volume de receita que, por sua vez, gerou a necessidade de um recolhimento maior de tributos.

NOTA 16 - EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS A PAGAR:

Registram-se neste grupo as obrigações de empréstimos em curto prazo, tanto o valor da Caixa Econômica Federal quanto ao do Santander referem-se à utilização de linhas de contas garantidas, estando representadas a seguir.

Descrição	2022
Empréstimos:	
Caixa Econômica Federal	4.224.799,68
Santander	1.488.641,61
TOTAL	5.713.441,29

NOTA 17 – DÉBITOS DIVERSOS

Os saldos de débitos diversos são assim compostos:

Descrição	2022	2021
Obrigações com Pessoal	1.704.676,09	663.639,82
Fornecedores	856.998,16	55.708,46
Outros Débitos - Aluguéis	140.189,43	34.260,47
TOTAL	2.701.863,68	753.608,75

A operadora teve um crescimento significativo no seu quadro de funcionários bem como expandiu sua sede para mais um endereço, fatos que geraram mais custos de aluguel.

NOTA 18 – PATRIMÔNIO LÍQUIDO

18.1 Capital Social

O Capital Social da Companhia passa de R\$ 7.500.000,00 (cinco milhões de reais), dividido em 7.500 ações, para R\$ 19.500.000,00, dividido em 19.500 ações, sendo todas as ações ordinárias, nominativas, sem valor nominal, e com direito a voto, conforme registro na JUCERJA protocolado e arquivado em 24/02/2022.

18.2 Situação do Patrimônio Líquido Ajustado – PLA em relação a Margem de Solvência

Descrição	Valores
Margem Solvência Exigida	21.574.362,26
Patrimônio Líquido	(21.929.761,99)
PLA	(33.218.896,68)
Insuficiência	(54.793.258,94)

18.3 Resultado no exercício

Em suas operações a sociedade apurou prejuízo em 2022 de R\$ 24.846.995,96, contra prejuízo de R\$ 12.779.374,87 em 2021.

18.4 Capital regulatório

O capital regulatório é o limite mínimo do patrimônio líquido ajustado que a operadora deve reservar para mitigar a possibilidade de sua insolvência. A partir da publicação da RN nº 451 em 06 de março de 2020, a operadora pode optar pelo novo modelo de capital regulatório, que é calculado a partir do seu próprio risco, ou permanecer no atual modelo de margem de solvência, que leva em consideração apenas seu volume de contraprestações e eventos.

A Empresa não optou pelo modelo padrão de Capital Baseado em Riscos – CBR, para apuração do seu capital regulatório, não efetuando o cálculo. CBR será obrigatório a partir de 2023.

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

A contraprestação efetiva resulta das operações a seguir:

Descrição	2022	2021
Contraprestações decorrentes de Contratos Individuais/Familiares	87.696.310,21	38.463.067,63
Contraprestações decorrentes de Contratos Coletivos por Adesão	483.599,44	151.791,03
Contraprestações decorrentes de Contratos Empresarial	19.691.901,67	8.576.259,64
Provisão de Insuficiência de Contraprestações – PIC	(2.691.123,14)	(3.767.073,33)
(-) Tributos diretos de operações de ass. à saúde	(4.812.918,15)	(3.405.723,99)
TOTAL	100.367.770,03	40.018.320,98

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:

Descrição	2022	2021
Na modalidade de pagamento por procedimento Contratos Individuais/Familiares	36.613.163,89	9.461.420,08
Na modalidade de pagamento por procedimento Contratos Coletivos	8.455.493,00	2.110.844,61
Na modalidade de pagamento por pacote	14.176.027,72	3.696.505,28
Na modalidade de pagamento por reembolso	863.103,70	234.134,36
Na modalidade de pagamento SUS	124.085,49	0,00
PEONA - Outros Prestadores	5.157.858,90	3.794.779,46
TOTAL	65.389.732,70	19.297.683,79

NOTA 21 – DESPESAS DE COMERCIALIZAÇÃO:

Descrição	2022	2021
Comissões de Comercialização	3.707.318,24	10.146.265,28
TOTAL	3.707.318,24	10.146.265,28

A variação da rubrica decorre do atendimento ao CPC 23 - Políticas Contábeis, Mudança de Estimativa e Retificação de Erro, com base na mudança da estimativa descrita na nota explicativa nº 6, reconhecido prospectivamente.

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

Descrição	2022	2021
Outras Despesas Operacionais com Planos de Assistência à Saúde	6.880.388,60	3.053.716,08
Confecção de Carteiras/Livro de Credenciados	99.749,06	64.340,68
Despesas com Cobrança	623.492,40	91.163,77
Formulários Operacionais – Serviços prestado por terceiros	5.740.265,30	2.173.267,99
Perdas por Inadimplência	398.797,80	678.775,06
Outras	18.084,04	16.040,58
Despesas com Eventos Não Cobertos	0,00	30.128,00
Provisão para Perdas sobre Créditos	9.821.486,21	2.783.921,97
TOTAL	16.701.874,81	5.837.638,05

Com o fato de termos crescido em número de vidas, tivemos um crescimento da nossa inadimplência, por conta disto, estamos trabalhando junto a empresas de recuperação de crédito para reverter essas perdas. Além disso, decorrente desse crescimento, em número de vidas, veio a necessidade de contratação de serviços operacionais de terceiros.

NOTA 23 – DESPESAS ADMINISTRATIVAS

As despesas administrativas resultam das operações abaixo:

Descrição	2022	2021
Despesas com Pessoal próprio	11.500.952,89	4.100.131,67
Serviços de Terceiros (i)	16.713.130,07	7.733.583,94
Despesas com Localização e Manutenção (ii)	4.286.664,99	2.085.588,86
Despesas com Publicidade	4.411.563,51	2.604.215,74
Despesas com Tributos	143.056,89	82.141,08
Despesas Administrativas Diversas (iii)	3.076.524,11	1.134.074,29
Despesas com Multas Administrativas	19.200,00	710,42
TOTAL	40.151.092,46	17.740.446,00

(i) Serviços de Terceiros

Descrição	2022	2.021
Honorários Advocatícios	1.264.308,76	131.978,34
Honorários de Auditoria	53.020,00	41.700,00
Honorários de Consultoria	2.984.103,21	4.101.611,92
Honorários de Serviços Técnicos	9.853.482,04	2.138.914,90
Fretes e Carretos	94.691,10	45.215,36
Reclamações Judiciais	2.429,57	0,00
Outras Despesas	2.461.095,39	1.274.163,42
TOTAL	16.713.130,07	7.733.583,94

A conta de honorários de serviços técnicos apresentou um crescimento representativo por conta dos dispêndios em projetos de estruturação da Operadora no ano de 2022.

Tivemos despesas extraordinárias em honorários advocatícios, sendo dois processos de Due Diligence e processos de autorização junto a ANS.

No combinado das linhas de consultoria e serviços técnicos também tivemos o impacto das duas Due Diligence, processos de assessoria de fusões e aquisições, além do próprio crescimento derivado do aumento da carteira.

- (ii) Despesas de Localização e Manutenção: Devido o crescimento do número de funcionários foi necessário a contratação de uma outra sala comercial aumentando as despesas com locação, taxas condominiais e ocupação. Pequenas manutenções e reformas foram necessárias para adequar a estrutura ao novo quadro.
- (iii) Despesas Administrativas Diversas: Refere-se a serviços de contabilidade, informática e atuária, efetuado nos exercícios.

NOTA 24 – RESULTADO FINANCEIRO

O resultado financeiro está demonstrado nas operações abaixo:

Descrição	2022	2021
Receitas Financeiras		
Receitas de Aplicações Financeiras	239.397,17	90.994,33
Receitas por Recebimentos em Atraso	418.624,18	139.303,36
Outras Receitas Financeiras	286.994,76	96.730,27
Total de Receitas Financeiras	945.016,11	327.027,96

Despesas Financeiras		
Despesas Financeiras com Operações Ass a Saúde	(10.988,32)	(50.416,02)
Despesas com Empréstimos e Financiamentos	(193.448,36)	(30,00)
Outras Despesas Financeiras	(634.088,67)	(52.244,67)
Total de Despesas Financeiras	(838.525,35)	(102.690,69)
Resultado Financeiro Líquido	106.490,76	224.337,27

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 2022 E 2021 - (Em Reais)

ATIVIDADES OPERACIONAIS	2022	2021
Resultado do Período Antes do IRPJ e da CSLL	-24.846.995,96	-12.779.374,87
Ajustes para Conciliação do Resultado	18.902.587,09	10.416.800,97
Depreciações / Amortização	138.037,01	70.996,21
Provisões Técnicas - PEONA / REMISSÃO / PIC	7.848.982,04	7.561.852,79
Provisão (Reversão) Contingência	200.467,19	-
Provisões / Reversão para Perdas sobre Créditos	9.821.486,21	2.783.921,97
Demais Provisões e Reversões	700.166,28	
Encargos / Juros s/ Empréstimos (-) Impostos	193.448,36	30,00
Resultado Líquido Ajustado	-5.944.408,87	-2.362.573,90
(Aumento) Diminuição em Ativos Operacionais	-26.336.923,95	-4.540.655,34

Aumento (Diminuição) em Passivos Operacionais	15.443.238,85	6.864.150,49
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	-16.838.093,97	-39.078,75

25.1 – APLICAÇÕES DE LIQUIDEZ IMEDIATA E ATIVOS LIVRES:

Com a edição da RN 472 2021 de 04/2022, substituída pela RN 528 2022, que passou a vigorar a partir de 01/06/2022, a movimentação e saldos das aplicações de liquidez imediata, passaram, a partir de 01/01/2022, a compor o grupo Disponível, para efeito de demonstração do Fluxo de Caixa. Assim, os valores correspondentes a 2021, trazidos para comparação, foram também atualizados considerando a nova norma.

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 COOPORATIVAS

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 – PLANOS DA ADMINISTRAÇÃO

A companhia prevê aportes no primeiro trimestre de 2023 de forma a sanar insuficiência de patrimônio líquido e ativos garantidores em geral.

NOTA 29 – 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 30 – 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 31 –NOVAS NORMAS CONTÁBEIS DO MERCADO EM 2022

Com a publicação da RN ANS nº 528/2022, as atualizações que poderiam afetar as demonstrações em comparação com as informações divulgadas para o exercício atual, onde se destaca a inclusão/aceitação por parte da ANS do CPC 06 (R2) – Arrendamentos, e CPC 47 – Receita de Contrato com o Cliente, no que se refere a adequação do registro das operações na modalidade de preço pós-estabelecido.

A operadora não possui contratos relevantes/significativos de arrendamento mercantil, bem como, contrato na modalidade de preço pós-estabelecido, que possa impactar nas informações contábeis apresentadas.

NOTA 32 – 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	2022		2022	
	Ativo	Passivo	Receitas	Despesas
			Despesas	Pagas
Leve Saúde Clínica Médica LTDA	5.109.268,63	209.922,99	0.000,00	6.129.328,07

Total	<u>5.109.268,63</u>	<u>209.922,99</u>	<u>0.000,00</u>	<u>6.129.328,07</u>
-------	---------------------	-------------------	-----------------	---------------------

As principais operações que geraram esses registros demonstrados no quadro acima se referem à adiantamentos para investimentos nas clínicas, adiantamentos estes que serão quitados ao longo dos próximos exercícios.

NOTA 33 – EVENTOS SUBSEQUÊNTES

Decisão do STF sobre a eficácia temporal da coisa julgada

A Operadora avaliou a decisão do Supremo Tribunal Federal (STF), de 8 de fevereiro de 2023, sobre a eficácia temporal da coisa julgada, quando da elaboração e aprovação das demonstrações contábeis para fins de reconhecimento, mensuração e divulgação de suas provisões para riscos tributários e/ou tratamentos fiscais incertos no encerramento do exercício e considerou que a entidade não possui riscos relacionados a esse assunto, que venham ou possam vir a ter, efeitos nas informações contábeis apresentadas.

Ulisses da Silva

Diretor

Edilson Magalhães de Abreu

Contador

CRC RJ 074590/O-0