

*alice*

# **Demonstrações Financeiras Individuais 2023**

Alice Operadora LTDA

Em 31 de Dezembro de 2023

<b>Índice</b>	
<b>Relatório da Administração</b>	<b>4</b>
<b>Balço patrimonial dos exercícios findo em 31 de dezembro de 2023</b>	<b>6</b>
<b>Demonstração do resultado</b>	<b>8</b>
<b>Demonstração do resultado abrangente</b>	<b>9</b>
<b>Demonstração das mutações do patrimônio líquido</b>	<b>9</b>
<b>Demonstrativo de fluxo de Caixa</b>	<b>10</b>
<b>Notas Explicativas da demonstração financeira individual</b>	<b>12</b>
1. Contexto operacional	12
2. Apresentação da demonstração contábil e principais práticas contábeis adotadas	12
3. Ativo	13
3.1 Disponível	13
3.2 Aplicações garantidoras de provisões técnicas	14
3.3 Créditos de operações com planos de assistência à saúde	14
3.4 Créditos tributários e previdenciários	14
3.5 Bens e títulos a receber	15
3.6 Intangível	15
3.6a Aquisição de Carteira de Plano de Saúde	16
4. Passivo	17
4.1 Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	17
4.2 Débitos de operações de assistência à Saúde	18
4.3 Tributos e encargos sociais a recolher	18
4.4 Débitos diversos	18
5. Capital social	19
5.1 Capital regulatório	19
6 Demonstração do resultado	19
6.1 Contraprestações efetivas de plano de assistência à saúde	19
6.2 Eventos Indenizáveis Líquidos	20
6.3 Despesas de Comercialização	20
6.4 Despesas Administrativas	21
6.5 Despesas Patrimoniais	21
6.6 Resultado Financeiro	21
6.7 Resultado com Resseguro	22
7. Demonstração do Fluxo de Caixa	22
8. Instrumentos Financeiros e gerenciamento de Riscos - RN 518/22	23
9. Eventos Subsequentes	23
9.1 Notificações do Órgão Regulador	23
	<b>2</b>

9.2 Novas Políticas Contábeis	23
10. Teste de Adequação do Passivo	24
11. Lei Geral de Proteção de Dados - LGPD	24
12. COVID-19 Impactos	24

## Relatório da Administração

Em conformidade com os dispositivos legais a operadora Alice Operadora LTDA apresenta as demonstrações contábeis acompanhadas do relatório dos auditores independentes, relativas ao exercício social findo em 31 de dezembro de 2023.

### a. Principais fatos internos e externos

Em 2023 a companhia passou a ter como foco e novo posicionamento a comercialização de planos empresariais para MEI, pequenas, médias ou grandes empresas, em substituição do modelo até então aplicado sobre os planos individuais comercializados. A mudança de posicionamento afetou o andamento das operações da Alice Operadora com (i) Aprimoramento e crescimento de suas operações até então executadas (ii) Aumento significativo das receitas auferidas com o impacto do novo modelo, a companhia alcançou cerca de R\$ 217.000.000,00 (duzentos e dezessete milhões de reais) em 2023 (iii) Melhora significativa da margem do negócio de maneira crescente, sendo possível a escalabilidade da operação.

### b. Política de destinação de lucros e Estratégia financeira

A empresa acumulou prejuízo no ano fiscal de 2023, uma vez que as despesas superaram a margem operacional. O resultado negativo foi absorvido pelo capital social da empresa, que será reforçado conforme a necessidade contínua de investimento e para garantir a margem de solvência exigida pela agência reguladora.

A operadora faz parte do Grupo ALICE e se financiou apenas com capital próprio aportado por seus acionistas, não possuindo qualquer endividamento. A mesma estratégia deverá ser aplicada para 2024 conforme o negócio for se desenvolvendo, garantindo sólida posição financeira e dando segurança para seus beneficiários, colaboradores e fornecedores.

### c. Organização Societária

A Alice Participações LTDA detêm 100% das cotas totais disponíveis e, sendo assim, sócia única da companhia. Além disso, não houve reorganizações societárias e/ou alterações de controle direto ou indireto durante o exercício de 2023.

### d. Estratégia de investimentos

Em 15/03/2023 a operadora firmou um acordo referente a aquisição da carteira de clientes sob gestão da QSAÚDE OPERADORA DE PLANOS DE SAÚDE LTDA pelo montante de R\$ 36.028.406,95 (trinta e seis milhões, vinte e oito mil, quatrocentos e seis reais e noventa e cinco centavos.) a ser pago em 121ª parcelas que seguem as regras do disposto contrato de cessão de carteira firmado entre as companhias. Esta estratégia teve como objetivo ampliar a base de clientes existentes e aumentar significativamente o volume de receitas e o número de vidas sob nossa gestão 15.692 (quinze mil seiscentos e noventa e dois.) novas vidas advindas da aquisição executada.

Sempre com um foco em aprimorar a experiência dos beneficiários, a administração está voltada para o aprimoramento da operação da empresa, com objetivo de tornar a experiência de seus membros simples e encantadora. Todos os investimentos da empresa estarão voltados neste sentido.

**e. Declaração sobre capital financeiro e ativos classificados na categoria “mantidos até o vencimento”**

A Companhia não possui ativos classificados na categoria “mantidos até o vencimento”.

**f. Emissão de debêntures;**

A Companhia não emitiu em 2023 e não tem a intenção de emitir de debêntures;

**g. Investimentos da companhia em sociedades coligadas e controladas e mencionar as modificações ocorridas durante o exercício;**

A Companhia não possui investimentos em sociedades coligadas e/ou controladas.

**h. Declaração de não ocorrência de operações suspeitas ou declaração de que todas as operações suspeitas identificadas no exercício anterior foram informadas ao Conselho de Controle de Atividade Financeiras - COAF, conforme determina o inciso III do artigo 11 da Lei nº 9.613, de 3 de março de 1998.**

A operadora não identificou operações suspeitas ou efetuou declaração de operações suspeitas, no exercício de 2023.

**I. Outros Assuntos**

A operadora não efetuou acordos de acionistas.

**Balanço patrimonial dos exercícios findo em 31 de dezembro de 2023**
*(Valores expressos em Reais – R\$)*

<b>ATIVO CIRCULANTE</b>		<b>119.826.742,85</b>	<b>55.847.346,12</b>
<b>Disponível</b>	<b>3.1</b>	<b>25.960.097,14</b>	<b>19.152.938,69</b>
<b>Banco</b>		654.616,92	217.303,88
<b>Aplicações Imediata</b>		25.305.480,22	18.935.634,81
<b>Realizável</b>		<b>93.866.645,71</b>	<b>36.694.407,43</b>
<b>Aplicações Financeiras</b>		<b>77.519.030,76</b>	<b>25.026.900,67</b>
Aplicações garantidoras de provisões técnicas	<b>3.2</b>	43.778.603,73	25.026.900,67
Aplicações Livres		33.740.427,03	0,00
<b>Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde</b>	<b>3.3</b>	<b>13.931.486,82</b>	<b>11.233.626,65</b>
Contraprestação pecuniária a receber		4.981.430,60	2.270.666,77
Participação de benefícios em eventos indenizáveis		7.735,40	16.766,12
Outros créditos de operações com planos de assistência		8.942.320,82	8.946.193,76
<b>Créditos Tributários e Previdenciários</b>	<b>3.4</b>	<b>2.262.652,54</b>	<b>54.568,54</b>
<b>Bens e Títulos a Receber</b>	<b>3.5</b>	<b>153.475,59</b>	<b>379.311,57</b>
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>		<b>33.926.749,87</b>	<b>1.030.226,43</b>
Créditos Tributários e Previdenciários		0,00	639.922,85
<b>Intangível</b>	<b>3.7</b>	<b>33.926.749,87</b>	<b>390.303,58</b>
<b>TOTAL ATIVO</b>		<b>153.753.492,72</b>	<b>56.877.572,55</b>
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>		<b>72.643.518,08</b>	<b>37.832.169,63</b>
<b>Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde</b>	<b>4.1</b>	<b>53.490.745,63</b>	<b>26.007.515,63</b>
Provisão de Insuficiência de Prêmios		6.558.853,02	15.595.822,87
Prêmios / Contraprestações não Ganhas - Individual/Familiar		4.548.319,82	0,00
Prêmios / Contraprestações não Ganhas - Coletivo/Empresariais		1.583.353,66	0,00
Provisão para eventos a liquidar outros prestadores		23.135.724,16	3.213.990,04
Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		17.664.494,97	7.197.702,72
<b>Provisões para Ações Judiciais</b>		<b>209.579,80</b>	<b>0,00</b>
Provisões para Ações Judiciais		209.579,80	0,00

<b>Débitos de Operações de Assistência à Saúde</b>	<b>4.2</b>	<b>7.870.118,87</b>	<b>8.700.572,57</b>
Contraprestação/Prêmios a Restituir		5.600,85	836.054,55
Receita Antecipada de Contraprestações		0,00	0,00
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência		7.864.518,02	7.864.518,02
<b>Tributos e Encargos Sociais a Recolher</b>	<b>4.3</b>	<b>1.093.001,06</b>	<b>690.439,21</b>
<b>Débitos Diversos</b>	<b>4.4</b>	<b>9.980.072,72</b>	<b>2.433.642,22</b>
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>		<b>16.905.496,74</b>	<b>0</b>
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência - LP		16.905.496,74	0,00
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>		<b>64.204.477,90</b>	<b>19.045.402,92</b>
Capital social		<b>106.000.177,40</b>	<b>60.000.177,40</b>
Prejuízos acumulados		<b>(41.795.699,50)</b>	<b>(40.954.774,48)</b>
<b>TOTAL PASSIVO</b>		<b>153.753.492,72</b>	<b>56.877.572,55</b>

*As notas anexas fazem parte integralmente da demonstração financeira individual.*

**Demonstração do resultado**

Em 31 de dezembro de 2023  
(Valores expressos em reais - R\$)

	Notas	2023	2022
<b>Contraprestações efetivas de plano de assistência à saúde</b>	<b>6,1</b>	<b>210.274.475,37</b>	<b>62.763.499,00</b>
<b>Receitas com Operações de Assistência à Saúde</b>		<b>216.854.557,76</b>	<b>64.722.696,99</b>
Contraprestações líquidas		207.817.587,91	77.602.302,73
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		9.036.969,85	(12.879.605,74)
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora		(6.580.082,39)	(1.959.197,99)
<b>Eventos indenizáveis líquidos</b>	<b>6,2</b>	<b>(177.774.689,05)</b>	<b>(77.017.220,59)</b>
Eventos conhecidos ou avisados		(167.307.896,80)	(71.894.504,65)
Variação da provisão de eventos ocorridos e não avisados		(10.466.792,25)	(5.122.715,94)
<b>Despesas Comerciais</b>	<b>6,3</b>	<b>(3.394.827,46)</b>	<b>0,00</b>
Comissão/Agenciamento		(3.394.827,46)	0,00
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>		<b>29.104.958,86</b>	<b>(14.253.721,59)</b>
<b>Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde</b>		<b>44.794,24</b>	<b>29.281,89</b>
<b>Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde</b>		<b>(12.661.560,87)</b>	<b>(3.823.809,50)</b>
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde		(2.986.991,02)	(659.160,24)
Provisão para Perdas sobre Créditos		(9.674.569,85)	(3.164.649,26)
<b>Resultado Bruto</b>		<b>16.488.192,23</b>	<b>(18.048.249,20)</b>
<b>Despesas Administrativas</b>	<b>6,4</b>	<b>(25.776.423,97)</b>	<b>(16.351.611,92)</b>
<b>Despesas Patrimoniais</b>	<b>6,5</b>	<b>(305.624,50)</b>	<b>0,00</b>
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>6,6</b>	<b>8.752.931,22</b>	<b>3.941.090,27</b>
Receitas Financeiras		8.984.084,44	4.008.164,05
Despesas Financeiras		(231.153,22)	(67.073,78)



<b>Resultado com resseguro</b>	<b>6,7</b>	<b>0,00</b>	<b>1.026.687,23</b>
Receita com resseguro		0,00	7.451.619,35
Despesa com resseguro		0,00	(6.424.932,12)
<b>Resultado antes dos impostos e participações</b>		<b>(840.925,02)</b>	<b>(29.432.083,62)</b>
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>		<b>(840.925,02)</b>	<b>(29.432.083,62)</b>

As notas anexas fazem parte integralmente da demonstração financeira individual.

### Demonstração do resultado abrangente

(Valores expressos em reais - R\$)

	2023	2022
Resultado abrangente do exercício	(840.925,02)	(29.432.083,62)
<b>Resultado abrangente do exercício</b>	<b>(840.925,02)</b>	<b>(29.432.083,62)</b>

As notas anexas fazem parte integralmente da demonstração financeira individual.

### Demonstração das mutações do patrimônio líquido

(Valores expressos em reais - R\$)

	Capital social	Prejuízos acumulados	Total
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2021</b>	<b>15.000.177,40</b>	<b>(11.522.690,86)</b>	<b>3.477.486,54</b>
Aumento de capital	45.000.000,00	-	45.000.000,00
Prejuízo do exercício	-	(29.432.083,62)	(29.432.083,62)
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2022</b>	<b>60.000.177,40</b>	<b>(40.954.774,48)</b>	<b>19.045.402,92</b>
Aumento de capital	46.000.000,00	-	46.000.000,00
Prejuízo do exercício	-	(840.925,02)	(840.925,02)
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2023</b>	<b>106.000.177,40</b>	<b>(41.795.699,50)</b>	<b>64.204.477,90</b>

As notas anexas fazem parte integralmente da demonstração financeira individual.

## Demonstrativo de fluxo de Caixa

(Valores expressos em reais - R\$)

	Notas	2023	2022
<b><u>ATIVIDADES OPERACIONAIS</u></b>			
(+)	Recebimento de Planos de Saúde	186.492.059,01	73.914.627,63
(+)	Resgate de Aplicações Financeiras	179.243.124,68	69.173.936,84
(+)	Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras	1.719.235,17	2.247,66
(-)	Pagamento a Fornecedores / Prestadores de Serv. de Saúde	(145.491.768,41)	(66.889.324,75)
(-)	Pagamentos de Comissões	(2.451.105,81)	-
(-)	Pagamento de Pessoal	(6.424.132,25)	(6.969.182,44)
(-)	Pagamento de Serviços de Terceiros	(6.593.379,77)	(3.284.374,44)
(-)	Pagamento de Tributos	(4.578.177,55)	(2.033.167,81)
(-)	Pagamento de Promoção/Publicidade	-	-
(-)	Aplicações Financeiras	(224.688.876,18)	(83.572.655,70)
(-)	Outros Pagamentos Operacionais	(15.573.290,72)	(7.546.196,62)
	<b>Caixa Líquido das Atividades Operacionais</b>	<b>7 (39.192.841,55)</b>	<b>(27.204.089,63)</b>
<b><u>ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS</u></b>			
(-)	Pagamento Relativo ao Ativo Intangível	(795.729,72)	-
	<b>Caixa Líquido das Atividades de Investimentos</b>		<b>-</b>
<b><u>ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</u></b>			
(+)	Integralização de Capital em Dinheiro	46.000.000,00	45.000.000,00
	<b>Caixa Líquido das Atividades de Financiamento</b>	<b>46.000.000,00</b>	<b>45.000.000,00</b>

<b>VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA</b>	<b>6.807.158,45</b>	<b>17.795.910,37</b>
<b>VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA</b>	<b>6.807.158,45</b>	<b>17.795.910,37</b>
CAIXA - Saldo Inicial	19.152.938,69	1.357.028,32
CAIXA - Saldo Final	25.960.097,14	19.152.938,69
<b>Ativos Livres no Início do Período *</b>	19.152.938,69	1.357.028,32
<b>Ativos Livres no Final do Período *</b>	59.700.524,17	19.152.938,69
<b>Aumento/(Diminuição) nas Aplic. Financ. – RECURSOS LIVRES</b>	<b>6.807.158,45</b>	<b>17.795.910,37</b>

As notas anexas fazem parte integralmente da demonstração financeira individual.

## Notas Explicativas da demonstração financeira individual

### 1. Contexto operacional

A Alice Operadora LTDA é uma empresa brasileira sediada na Rua Rebouças 3535, Pinheiros, CEP 05402-600, São Paulo/SP. Fundada em 19 de julho de 2019, tem como principal objetivo operar planos privados de assistência à saúde.

Após obter o Registro de Operadora junto à Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), a empresa começou a comercializar e operar planos de saúde individuais/familiares em fevereiro de 2020, com cobertura limitada à cidade de São Paulo.

No ano de 2023, a Alice Operadora LTDA reposicionou-se no mercado, deixando de operacionalizar os planos individuais e familiares e concentrando-se na comercialização de planos empresariais para Microempreendedores Individuais (MEI), pequenas, médias e grandes empresas. Além disso, ampliou a área de cobertura de seus produtos para todo o território nacional. Nesse período, a empresa registrou um crescimento notável em sua base de membros ativos, atingindo cerca de 27 mil vidas, em comparação com as 11 mil vidas de 2022.

### 2. Apresentação da demonstração contábil e principais práticas contábeis adotadas

#### 2.1 Base de apresentação

As demonstrações contábeis referentes ao exercício findo em 31 dezembro de 2023 foram elaboradas em conformidade com a legislação comercial e fiscal em vigor, com observância das Normas Brasileiras de Contabilidade, e obedecem ainda aos padrões da Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, por intermédio da RN nº 528/2023, como também parcialmente os aspectos relacionados às Leis nos 11.638/2007 e 11.941/2009.

A exigência da Demonstração dos Fluxos de Caixa foi atendida, mediante sua montagem pelo método direto, conforme exigido pela RN nº 528/2023 e alterações, com a reconciliação do Lucro Líquido com o Caixa Líquido obtido das atividades operacionais, de acordo com o pronunciamento técnico do Comitê de Pronunciamentos Contábeis - CPC 03, conforme Nota Explicativa nº 7.

#### 2.2 Principais Práticas Contábeis

As principais práticas contábeis adotadas pela entidade estão descritas a seguir:

### 2.2.1 Moeda Funcional e de Apresentação

Os itens incluídos nas demonstrações contábeis são mensurados utilizando-se a moeda do principal ambiente econômico no qual a Companhia atua, que é o Real (R\$). As demonstrações contábeis estão sendo apresentadas em reais.

### 2.2.2 Segregação entre Circulante e Não Circulante

A Companhia efetua a revisão dos valores registrados no ativo e no passivo circulante, a cada data de elaboração das demonstrações contábeis, com o objetivo de classificar para o não circulante aqueles cuja expectativa de realização ultrapassam o prazo de 12 meses subsequentes à respectiva data-base.

### 2.2.3 Estimativas Contábeis

As demonstrações contábeis incluem estimativas e premissas, como a mensuração de estimativas do valor justo de determinados ativos e passivos, provisões para passivos contingentes. Os resultados efetivos podem ser diferentes dessas estimativas e premissas.

### 2.2.4 Resultado

O resultado das transações é apurado pelo regime de competência dos exercícios.

## 3. Ativo

### 3.1 Disponível

Representado por saldos em caixa, bancos e aplicações de liquidez imediata, conforme a seguir:

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Bancos conta movimento	654.616,92	217.303,88
Aplicações financeiras – Compromissadas	25.305.480,22	18.935.634,81
<b>Total</b>	<b>25.960.097,14</b>	<b>19.152.938,69</b>

**3.2 Aplicações garantidoras de provisões técnicas**

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Aplicações garantidoras de provisões técnicas (i)	43.778.603,73	25.026.900,67
Aplicações financeiras – Compromissadas	33.740.427,03	
<b>Total</b>	<b>77.519.030,76</b>	<b>25.026.900,67</b>

(i) O fundo dedicado é o Itaú saúde RF CP FIC e são constituídas em garantia aos eventos descritos na **nota nº 4.1**

**3.3 Créditos de operações com planos de assistência à saúde**

Os créditos de operações com planos de assistência à saúde estão assim detalhados:

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Créditos a receber	18.065.856,35	5.981.922,53
Provisão para perda sobre os créditos	(13.084.425,75)	(3.711.255,76)
Participação dos beneficiários sobre os sinistros	7.735,40	16.766,12
Resseguros a receber	8.942.320,82	8.946.193,76
<b>Total</b>	<b>13.931.486,82</b>	<b>11.233.626,65</b>

**3.4 Créditos tributários e previdenciários**

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Imposto de renda e contribuição social	2.262.652,54	54.568,54
PIS e COFINS	0,00	-
<b>Total</b>	<b>2.262.652,54</b>	<b>54.568,54</b>

**3.5 Bens e títulos a receber**

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Adiantamentos a Funcionários	20.606,60	61.640,24
Adiantamentos a Fornecedores	56.603,77	97.916,42
Créditos com partes relacionadas (i)	76.265,22	219.754,91
<b>Total</b>	<b>153.475,59</b>	<b>379.311,57</b>

	<b>Saldo em 2023</b>	<b>Saldo em 2022</b>
Alice Bem Ltda (i)	76.265,22	219.754,91

**3.6 Intangível**

Descrição	Prazo de amortização	Saldo em 2021	Aquisição / Baixa	Amortização	Saldo em 2022
Sistema de computação	5 anos	559.661,74	-	(169.358,16)	390.303,58
<b>Total</b>		<b>722.779,90</b>		<b>(169.358,16)</b>	<b>390.303,58</b>

Descrição	Prazo de amortização	Saldo em 2022	Aquisição / Baixa	Amortização	Saldo em 2023
Sistema de computação	5 anos	390.303,58	(319.737,68)	(70.565,90)	0,00
AQUISIÇÃO DE CARTEIRA DE PLANO DE SAUDE <b>(3.6.a)</b>	10 anos	-	36.028.406,95	(2.101.657,08)	33.926.749,87
<b>Total</b>		<b>390.303,58</b>	<b>35.708.669,27</b>	<b>(2.172.222,98)</b>	<b>33.926.749,87</b>

Nas datas de fechamento dos balanços apresentados, a Administração entendeu que não havia indicação de que algum dos seus ativos intangíveis pudesse ter sofrido desvalorização, uma vez que não se evidenciaram nenhum dos fatores indicativos de perdas conforme pronunciamento CPC 01.

A Administração entende que as taxas atualmente utilizadas refletem adequadamente a vida útil econômica dos seus ativos.

### 3.6.a AQUISIÇÃO DE CARTEIRA DE PLANO DE SAÚDE

No dia 15 de março de 2023, a Alice Operadora LTDA formalizou um acordo para adquirir a carteira de clientes sob gestão da QSAÚDE OPERADORA DE PLANOS DE SAÚDE LTDA, conforme estipulado no contrato de cessão de carteira celebrado entre as partes.

O objetivo estratégico desta aquisição foi ampliar a base de clientes da Alice Operadora LTDA, visando ao aumento significativo do volume de receitas e do número de vidas sob gestão, fortalecendo assim sua posição no mercado de planos de saúde.

A transação incluiu 15.692 membros de saúde que foram integralizados a operação da companhia, e teve o montante negociado de R\$ 36.028.406,95 (trinta e seis milhões, vinte e oito mil, quatrocentos e seis reais e noventa e cinco centavos.), e a ser pago em 121 parcelas, de acordo com as cláusulas estabelecidas no acordo.

Descrição	Valor Justo	Vida útil Remanescente (anos)	Metodologia de Avaliação
AQUISIÇÃO DE CARTEIRA DE PLANO DE SAÚDE	36.028.406,95 (i)	10 anos	Valor justo

(i) Refere-se ao valor justo do intangível de carteira de plano de saúde adquirida, estimado através de metodologia personalizada desenvolvida com base nas regras acordadas em contrato.

Os detalhes financeiros da transação em 2023 foram devidamente registrados nos livros contábeis e refletidos em nossos relatórios financeiros da seguinte forma:



<b>Detalhe</b>	<b>Valor Justo</b>
Principal	36.028.406,95
<b>(-) Total pago</b>	<b>17.134.028,37</b>
<b>Saldo projetado a pagar (114ª Parcelas)</b>	<b>18.894.378,58</b>
<b>Saldo a projetado a pagar (CP) (ii)</b>	<b>1.988.881,96</b>
<b>Saldo a projetado a pagar (LP) (iii)</b>	<b>16.905.496,62</b>

(ii) Refere-se ao valor projetado a pagar pelos 12 meses correntes do próximo exercício (2024), valor realizado reconhecido no passivo circulante como uma obrigação a curto prazo.

(iii) Refere-se ao valor projetado a pagar acima de 12 meses correntes do próximo exercício (2024), valor realizado reconhecido no passivo não circulante como uma obrigação a longo prazo.

#### 4. Passivo

##### 4.1 Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Provisão de Insuficiência de Prêmios (i)	6.558.853,02	15.595.822,87
Prêmios / Contraprestações não Ganhas - Individual/Familiar (ii)	4.548.319,82	0,00
Prêmios / Contraprestações não Ganhas - Coletivo/Empresariais (ii)	1.583.353,66	0,00
Provisão de Eventos a Liquidar para outros prestadores de serviços assistenciais (iii)	23.135.724,16	3.213.990,04
Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (iv)	17.664.494,97	7.197.702,72
<b>Total</b>	<b>53.490.745,63</b>	<b>26.007.515,63</b>

(i) Provisão de Insuficiência de Contraprestações - A PIC tem como objetivo sensibilizar o resultado e exigir reserva de capital de Operadoras que não tenham receita suficiente para cumprir suas obrigações financeiras. Ou seja, as operadoras em que a receita (contraprestação) é menor do que seus custos (insuficiente), tendo assim prejuízos, são obrigadas pela ANS a provisionar em seu resultado uma estimativa de prejuízos futuros baseada nos prejuízos passados.

(ii) A PPCNG (Provisão para prêmios ou contraprestações não ganhas) tem como objetivo registrar o valor que uma empresa espera pagar no futuro em relação a prêmios ou contraprestações de serviços que foram vendidos ou prometidos aos clientes, mas que ainda não foram totalmente utilizados ou ganhos, constituída com base em metodologia regulamentar.

(iii) Provisão para garantia de eventos já ocorridos, registrados contabilmente e ainda não pagos, cujo registro contábil é realizado pelo valor integral informado pelo prestador ou beneficiário no momento da apresentação da cobrança às operadoras; e

(iv) Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA é para fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido avisados, constituída com base em metodologia regulamentar.

#### 4.2. Débitos de operações de assistência à Saúde

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Contraprestações/prêmios a restituir	5.600,85	836.054,55
Resseguros – prêmios	7.864.518,02	7.864.518,02
<b>Total</b>	<b>7.870.118,87</b>	<b>8.700.572,57</b>

Variação por consequência do aumento da carteira de beneficiários.

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

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
INSS e FGTS a Recolher	116.886,69	190.890,03
IRRF Folha	96.020,57	127.997,59
IRRF Terceiros	78.647,43	51.142,60
Imposto Sobre Serviços	243.182,37	151.574,14
COFINS	252.010,74	8.281,38
PIS	40.951,44	1.345,71
PCC a Recolher	265.301,82	159.207,76
<b>Total</b>	<b>1.093.001,06</b>	<b>690.439,21</b>

#### 4.4. Débitos diversos

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Provisão de férias e encargos	218.898,40	323.070,03
Fornecedores	700.552,05	1.830.882,30
Obrigações com partes relacionadas (i)	7.071.740,30	279.689,89
Débitos com Aquisição de Carteira	1.988.881,97	0,00
<b>Total</b>	<b>9.980.072,72</b>	<b>2.433.642,22</b>

(i) Refere-se ao compartilhamento de despesas de folha entre as empresas no grupo, no qual os times de backoffice e negócios estão centralizados principalmente na Alice Tecnologia e esses custos são compartilhados com as demais empresas.

	<b>Saldo em 2023</b>	<b>Saldo em 2022</b>
Alice Serviços Médicos Ltda	3.570.315,86	223.894,97
Alice Tecnologia Ltda	3.501.424,44	55.794,92
<b>Total</b>	<b>7.071.740,30</b>	<b>279.689,89</b>

### 5. Capital social

O capital social, totalmente subscrito e integralizado é dividido em 106.000.177 quotas, no valor de R\$1,00 cada, perfazendo o montante de R\$106.000.177,40 em 2023 (R\$60.000.177,00 até 2022).

#### 5.1. Capital regulatório

Considerando a Resolução Normativa da ANS N° 451, de 06 de março de 2020 e suas alterações, que dispõe sobre os critérios para definição do capital regulatório das operadoras de planos de assistência à saúde, especificamente, quanto à possibilidade da adoção antecipada do capital baseado em riscos para apuração do capital regulatório.

Atualmente a entidade encontra-se com suficiência de Patrimônio Líquido Ajustado – PLA em relação a Capital Baseado em Riscos, no montante de R\$ 7.957.872 (R\$ 10.517,250,50 de suficiência em 2022).

## 6. Demonstração do resultado

### 6.1 Contraprestações efetivas de plano de assistência à saúde

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Contraprestações	207.817.587,91	77.602.302,73
Varição das Provisões Técnicas de Operações Assistência à Saúde	9.036.969,85	(12.879.605,74)
(-) Tributos diretos de oper. c/ planos assistência à saúde da operadora	(6.580.082,39)	(1.959.197,99)
<b>Total</b>	<b>210.274.475,37</b>	<b>62.763.499,00</b>

Varição por consequência do aumento da carteira de beneficiários.

### 6.2. Eventos indenizáveis líquidos

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Eventos conhecidos ou avisados (i)	164.835.672,99	71.977.027,26
Recuperação por coparticipação (i)	(98.454,22)	(82.522,61)
Outras recuperações	(2.472.223,81)	
Varição da provisão de eventos ocorridos e não avisados (ii)	10.466.792,25	5.122.715,94
<b>Total</b>	<b>177.774.689,05</b>	<b>77.017.220,59</b>

(i) Representa os eventos avisados e registrados pela Alice Operadora. Evolução se deve ao aumento da carteira de beneficiários.

(ii) A Entidade efetuou até 31 de dezembro de 2023 o cálculo da provisão de eventos ocorridos e não avisados, apurado por metodologia regulamentada pela RN nº 393/2015, e a variação apropriada ao resultado durante 2023 foi de R\$ 10.466.792,25 (R\$ 5.122.715,94 em 2022).

**6.3. Despesas de comercialização**

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Despesas com comissão/agenciamento (i)	2.350.872,29	8.398.789,46
Incentivo de vendas - Partes relacionadas (ii)	1.043.955,17	27.414,02
<b>Total</b>	<b>3.394.827,46</b>	<b>16.351.611,92</b>

(i) Despesas relacionadas a prestação de serviços de corretagem e agenciamento entre as corretoras parceiras e a Alice Operadora.

(ii) Despesas relacionadas à prestação de serviços entre a Alice Bem e a Alice Operadora, a remuneração é com base no faturamento, pelas entregas do engajamento e promoção da base de membros da Alice operadora.

**6.4. Despesas administrativas**

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Despesas com pessoal (i)	11.975.342,04	8.398.789,46
Serviços com terceiros (ii)	11.286.808,02	6.077.505,59
Serviços com terceiros - Partes Relacionadas (iii)	2.081.787,20	775.142,48
Despesas com localização e funcionamento	138.871,87	201.444,32
Publicidade e propaganda	337,16	23.305,20
Incentivo de vendas - Partes relacionadas	0	775.192,38
Tributos	278.611,56	72.818,47
Despesas Patrimoniais	305.624,50	0,00
Despesas diversas	320.290,62	27.414,02
<b>Total</b>	<b>26.082.048,47</b>	<b>16.351.611,92</b>

(i) Contempla as despesas com pessoal próprio, sendo salários e respectivos encargos. Evolução devido à alavancagem das necessidades administrativas para operações do mercado de saúde suplementar, durante 2023.

(ii) Evolução decorrente das necessidades administrativas alavancadas em 2023, sendo composta por serviços de terceiros como honorários (advocatícios, consultoria, auditoria, etc.) e outras despesas (licenças de uso de software e outras despesas ligadas à saúde).

(iii) Saldo referente aos gastos de infraestrutura de tecnologia e softwares ofertados pela Alice Tecnologia para Alice operadora.

**6.5 Despesas Patrimoniais**

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
<b>Despesas Patrimoniais</b>		
Amortização de Software	305.624,50	-
<b>Subtotal</b>	<b>305.624,50</b>	<b>-</b>

**6.6 Resultado financeiro**

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
<b>Receitas financeiras</b>		
Receitas de aplicações financeiras	8.984.084,06	4.008.164,05
<b>Subtotal</b>	<b>8.984.084,06</b>	<b>4.008.164,05</b>
<b>Despesas financeiras</b>		
Despesas bancárias	(11.733,66)	(20.769,87)
Descontos concedidos	(203.116,03)	-
Imposto sobre transações financeiras	(16.303,53)	(46.303,91)
<b>Subtotal</b>	<b>(231.153,22)</b>	<b>(67.073,78)</b>
<b>Total</b>	<b>8.752.931,22</b>	<b>3.941.090,27</b>

**6.7 Resultado com resseguro**

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Indenizações com sinistros	0,00	7.451.619,35
Prêmios	0,00	(6.424.932,12)
<b>Total</b>	<b>0,00</b>	<b>1.026.687,23</b>

## 7. Demonstração 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 Entidade 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.

### CONCILIAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS

	2023	2022
<b>Resultado do exercício</b>	<b>(792.872,34)</b>	<b>(29.432.083,62)</b>
<b>Ajuste para conciliação do resultado líquido com geração de caixa das atividades operacionais</b>	<b>13.805.932,71</b>	<b>21.336.329,10</b>
Amortizações	2.186.336,16	169.358,16
Provisões técnicas – PEONA e PIC	1.429.822,40	18.002.321,68
Provisões para perdas sobre créditos	9.674.569,85	3.164.649,26
Provisão para Contingências	209.579,80	0,00
Prejuízo na Alienação ou Baixa de Bens do Ativo Não Circulante	305.624,50	0,00
<b>Resultado líquido ajustado</b>	<b>12.965.007,69</b>	<b>(8.095.754,52)</b>
(Aumento) diminuição em ativos operacionais	<b>(66.206.885,28)</b>	<b>(29.091.648,64)</b>
Aumento (diminuição) em passivos operacionais	<b>50.077.442,99</b>	<b>9.983.313,53</b>
<b>Caixa líquido das atividades operacionais</b>	<b>(3.164.434,60)</b>	<b>(27.204.089,63)</b>

## 8. Instrumentos financeiros e gerenciamento de riscos – RN 518/22

A entidade vem trabalhando em estudos e projetos focados, na adequação de sua estrutura organizacional e em seus processos de controle interno, para garantir a aderência da sua operação de planos de saúde às determinações da RN 518/22, controlando riscos presentes no contexto operacional, da gestão do plano de saúde.

## 9. Eventos subsequentes

### 9.1 Notificações do Órgão Regulador

Até a data da assinatura do relatório do parecer, a entidade não recebeu nenhuma comunicação do órgão regulador.

### 9.2 Novas Políticas Contábeis

A Diretoria Colegiada da Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS) aprovou no dia 05/03/2024, na 1ª Reunião Extraordinária do ano, a alteração da Resolução Normativa nº 521/2022, que trata da movimentação, da custódia e dos limites de alocação dos ativos garantidores das operadoras, utilizados para lastrear provisões técnicas.

Pela proposta aprovada com base em parecer da procuradoria da agência, foram diminuídas exigências de lastro por ativos garantidores os valores registrados na Provisão para Insuficiência de Contraprestação/Prêmio – PIC.

## 10. Teste de adequação do passivo - TAP

A Empresa não realizou o teste de adequação do passivo - TAP conforme exigido pela RN nº 528/2023 da Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, pois não é enquadrada como operadora de grande porte.

## 11. Lei geral de proteção de dados - LGPD

Foi constatado que a adequação da entidade, no cumprimento da LGPD, não afeta o reconhecimento, a mensuração ou a evidenciação de ativos, passivos, despesas e receitas. A adequação trata-se de uma reorganização e da reclassificação, principalmente, dos esquemas e metadados sensíveis (em relação aos dados pessoais) constantes das bases de dados. Dessa forma, entende-se que não há impactos na contabilidade, nem em provisões e tampouco impactos em ativos ou passivos contingentes.

## 12. COVID-19 - Impactos

A operadora declara que não houve efeitos negativos relevantes que impactaram nas demonstrações contábeis de 2023, que comprometesse a continuidade dos negócios e/ou as estimativas contábeis mais significativas.



**ALICE OPERADORA LTDA**

34.266.553/0001-02

**LUIZ OCTAVIO MALUF SANTOS**

CFO

**MOACIR ANDRADE MACHADO**

CONTADOR - CRC: 1SP242981/O-0

\*\*\*