

Relatório da Administração

Senhores,

Atendendo às exigências da Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), divulgamos neste ato, o Relatório de Administração atrelado as Demonstrações Financeiras e o relatório dos Auditores Independentes da Qualicorp Administradora de Benefícios referentes ao exercício encerrado em 31 de dezembro de 2023.

Apresentação

A Qualicorp Administradora de Benefícios é a maior administradora brasileira de planos de saúde coletivos por adesão e outros benefícios para grupos de afinidade, definidos em função da profissão ou área de atuação, em parceria com entidades de classe, com a escala dessa coletividade, a Qualicorp negocia junto às operadoras planos com condições especiais. A empresa também presta serviços de consultoria e gestão de planos de saúde coletivos empresariais e outros benefícios para empresas nacionais e multinacionais, dos mais variados portes.

Política de Destinação dos Lucros

A Companhia, de acordo com as disposições estatutárias, deve distribuir no mínimo 1% do lucro do Exercício.

Negócios Sociais e Principais Fatos Internos e/ou Externos que tiveram influência na "Performance" da Sociedade/Entidade e/ou No Resultado do Exercício

A Companhia, em linha com o atual cenário desafiador para o setor de saúde e para a economia doméstica em geral, segue focada na retenção de seus clientes, direcionando esforços não só em oferecer produtos mais acessíveis, mas também no atendimento qualificado e com soluções para pagamento e redução da inadimplência e sinistralidade.

Mesmo com todos os obstáculos, 2023 foi marcado por conquistas importantes na consolidação da empresa e na sua estratégia de retomada do crescimento. Durante o último ano, demos continuidade ao processo de profissionalização, buscando aprimorar e implementar as melhores práticas em todos os setores da empresa como alavanca de suporte neste processo.

O Relatório Anual traz informações sobre o progresso de nossa Visão, parte das nossas estratégias e demais apontamentos.

Perspectivas e planos da administração para o(s) exercício(s) seguinte(s)

A Companhia vai priorizar uma melhor alocação de capital ao longo de 2024, com objetivo de aumentar significativamente sua geração de caixa livre através de: i) racionalização dos investimentos e incentivos aos canais; ii) austeridade nos gastos e despesas, principalmente os de caráter discricionário, com busca por maior eficiência operacional; iii) melhora no capital de giro; e iv) otimização da estrutura tributária.

Descrição dos principais investimentos realizados, objetivo, recursos alocados montantes e origens dos, inclusive aqueles voltados aos programas de promoção e prevenção à saúde

A Companhia realizou investimentos, distribuídos em inovação e tecnologia, além de incentivos e comissionamento aos canais de vendas para distribuição de seus produtos. Além disso, a Companhia mantém investimento direto na controlada Plural Gestão de Planos em 75% de participação.

Investimentos da companhia em sociedades coligadas e controladas e mencionar as modificações ocorridas durante o exercício

Incorporação da Elo Administradora de Benefícios Ltda

Em 1 de janeiro de 2023, foi realizada a incorporação total da Elo Administradora de Benefícios Ltda, tendo como efeito a extinção da controlada incorporada.

A incorporação total da controlada, conforme protocolos e justificação de incorporação constantes nos atos societários beneficiará a sociedade envolvida e seus acionistas, uma vez que trará benefícios de ordem administrativa e econômica, permitindo um melhor aproveitamento dos recursos da sociedade envolvida, bem como a racionalização operacional e administrativa, o que resultará em sinergias e resultados com a economia de esforços operacionais, societários e estruturais. O critério de avaliação do patrimônio líquido na incorporação foi o valor contábil dos ativos e passivos, com base no balanço patrimonial encerrado em 30 de setembro de 2022, conforme laudo de avaliação aprovado pela ANS em 28 de novembro de 2022.

Declaração sobre a capacidade financeira e a intenção de manter, até o vencimento, os títulos e valores mobiliários classificados na categoria mantidos até o vencimento

A Companhia afirma que ao final do ano de 2023, detinha disponível, tendo capacidade financeira de assumir seus compromissos, e ela não possui títulos e valores mobiliários classificados como mantidos até o vencimento.

A administração manteve ao longo do ano sua capacidade financeira voltada em manter suas operações, bem como manter suas obrigações regulares junto a agência reguladora.

Capital social e dividendos

Acordos de acionistas da Qualicorp Administradora de Benefícios e sua controlada:

| Sócios | Quotas | % | Valor Total |
|---|------------------|-------------|--------------------------|
| Qualicorp Administradora de Benefícios S.A. | 1.215.625 | 75% | R\$ 17.504.995,20 |
| André Luiz Corbacho Vianna. | 261.753 | 16% | R\$ 3.769.236,80 |
| Sérgio Ricardo J. C. Braga | 92.874 | 6% | R\$ 1.337.390,40 |
| André Adrien Theodore Bucsan | 33.721 | 2% | R\$ 485.581,00 |
| Sílvio César Mesquita | 16.860 | 1% | R\$ 242.790,40 |
| TOTAL | 1.620.833 | 100% | R\$ 23.339.993,60 |

Conforme contratos sociais, os dividendos e/ou juros sobre capital próprio serão distribuídos proporcionalmente à participação dos sócios no capital social da Sociedade, sendo, no entanto, permitida sua distribuição desproporcional à participação dos sócios no capital social mediante aprovação da unanimidade dos sócios.

Informações Complementares

Os demais itens previstos pela RN nº 528 de 2022, não foram citados, pois são inaplicáveis ou não praticados por esta Companhia, mas sempre estando em *conformidade* com as normas das ANS.

RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS

Aos Diretores da
Qualicorp Administradora de Benefícios S.A.
São Paulo – SP

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras individuais e consolidadas da Qualicorp Administradora de Benefícios S.A. (Companhia), identificadas como controladora e consolidado, respectivamente, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2023 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo as políticas contábeis materiais e outras informações elucidativas.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira, individual e consolidada, da Companhia em 31 de dezembro de 2023, o desempenho individual e consolidado de suas operações e os seus respectivos fluxos de caixa individuais e consolidados para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS).

Base para opinião

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir, intitulada “Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras individuais e consolidadas”. Somos independentes em relação à Companhia e suas controladas, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

Responsabilidades da diretoria e da governança pelas demonstrações financeiras individuais e consolidadas

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

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

Os responsáveis pela governança da Companhia e suas controladas são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações financeiras.

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras individuais e consolidadas

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras individuais e consolidadas, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detecta as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações financeiras.

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

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

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

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

São Paulo, 27 de março de 2024.

ERNST & YOUNG
Auditores Independentes S/S Ltda
CRC SP-034519/O



Carlos Augusto Amado Junior
CRC SP-292320/O-0

QUALICORP ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS S.A.

BALANÇOS PATRIMONIAIS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022
(Em milhares de reais - R\$)

| | Nota Explicativa | Controladora | | Consolidado | |
|--|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | | 31/12/2023 | 31/12/2022 | 31/12/2023 | 31/12/2022 |
| ATIVO | | | | | |
| ATIVO CIRCULANTE | | 954.562 | 693.847 | 1.034.185 | 761.859 |
| Disponível | 7 | 162.753 | 181.407 | 181.821 | 188.623 |
| Realizável | | 791.809 | 512.440 | 852.364 | 573.236 |
| Aplicações Financeiras | 8 | 435.431 | 305.990 | 435.431 | 312.332 |
| Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas | | - | 23.157 | - | 29.499 |
| Aplicações Livres | | 435.431 | 282.833 | 435.431 | 282.833 |
| Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde | 9 | 57.918 | 69.958 | 111.953 | 122.816 |
| Créditos de Operações de Administração de Benefícios | | 55.658 | 69.958 | 109.693 | 122.816 |
| Outros Créditos de Operações com Plano de Assistência à Saúde | | 2.260 | - | 2.260 | - |
| Créditos Tributários e Previdenciários | | 42.266 | 36.816 | 44.158 | 36.827 |
| Bens e Títulos a Receber | 10 | 252.892 | 96.969 | 256.456 | 97.036 |
| Despesas Antecipadas | | 3.302 | 2.707 | 4.366 | 4.225 |
| ATIVO NÃO CIRCULANTE | | 798.531 | 914.418 | 806.613 | 918.123 |
| Realizável a Longo Prazo | | 29.233 | 111.682 | 45.875 | 136.610 |
| Créditos Tributários e Previdenciários | | - | 42.157 | 6.765 | 47.653 |
| Depósitos Judiciais e Fiscais | | 19.925 | 9.490 | 21.168 | 11.320 |
| Outros Créditos a Receber e Direitos a Longo Prazo | | 9.308 | 60.035 | 17.942 | 77.637 |
| Investimentos | 12 | 221.074 | 311.400 | 33 | 33 |
| Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial | | 221.041 | 311.367 | - | - |
| Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência à Saúde | | 221.041 | 311.367 | - | - |
| Outros Investimentos | | 33 | 33 | 33 | 33 |
| Imobilizado | | 6.851 | 7.621 | 7.812 | 11.216 |
| Imobilizado - Não Hospitalares / Odontológicos | | 413 | 444 | 803 | 1.248 |
| Direito de Uso de Arrendamentos | 16 | 6.438 | 7.177 | 7.009 | 9.968 |
| Intangível | 13 | 541.373 | 483.715 | 752.893 | 770.264 |
| TOTAL DO ATIVO | | 1.753.093 | 1.608.265 | 1.840.797 | 1.679.981 |

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras individuais e consolidadas.

| | Nota Explicativa | Controladora | | Consolidado | |
|---|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | | 31/12/2023 | 31/12/2022 | 31/12/2023 | 31/12/2022 |
| PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO | | | | | |
| PASSIVO CIRCULANTE | | 670.982 | 438.037 | 738.687 | 485.694 |
| Débitos de Operações de Assistência à Saúde | 14 | 396.132 | 276.759 | 458.878 | 316.517 |
| Contraprestações / Prêmios a Restituir | | 57.104 | 53.901 | 57.104 | 53.901 |
| Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios | | 51.288 | 61.122 | 59.997 | 69.798 |
| Comercialização sobre Operações | | 1.312 | 1.075 | 1.312 | 1.075 |
| Débitos de Operações de Administração de Benefícios | | 284.486 | 160.661 | 338.523 | 191.743 |
| Outros Débitos de operações com Planos de Assistência à Saúde | | 1.942 | - | 1.942 | - |
| Provisões | | - | - | - | 1.109 |
| Provisão para IR e CSLL | | - | - | - | 1.109 |
| Tributos e Encargos Sociais a Recolher | | 9.573 | 10.016 | 11.655 | 11.568 |
| Débitos Diversos | 15 | 265.277 | 151.262 | 268.154 | 156.500 |
| PASSIVO NÃO CIRCULANTE | | 181.204 | 231.300 | 187.505 | 245.557 |
| Provisões | | 120.581 | 179.039 | 125.507 | 191.145 |
| Provisões para Tributos Diferidos | | 62.822 | 132.558 | 65.633 | 133.010 |
| Provisões para Ações Judiciais | 17 | 57.759 | 46.481 | 59.874 | 58.135 |
| Débitos Diversos | 15 | 60.623 | 52.261 | 60.723 | 54.412 |
| Tributos e encargos sociais a recolher | | - | - | 1.275 | - |
| PATRIMÔNIO LÍQUIDO | | 900.907 | 938.928 | 914.605 | 948.730 |
| Capital Social | 18 | 314.006 | 314.006 | 314.006 | 314.006 |
| Capital Social a integralizar | | - | - | - | - |
| Reservas | | 586.901 | 624.922 | 586.901 | 624.921 |
| Reservas de Capital | | 119.122 | 113.251 | 119.122 | 113.251 |
| Reservas de lucro | | 467.779 | 511.671 | 467.779 | 511.670 |
| Lucros acumulados | | - | - | - | - |
| Total do patrimônio líquido dos acionistas controladores | | 900.907 | 938.928 | 900.907 | 938.927 |
| Participação dos não controladores no patrimônio líquido | | - | - | 13.698 | 9.803 |
| TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO | | 1.753.093 | 1.608.265 | 1.840.797 | 1.679.981 |

Este documento foi assinado digitalmente por Adriana Ricardo Arrais.

Para verificar as assinaturas vá ao site https://qualicorp.portaldeassinaturas.com.br e utilize o código 7170-F411-887E-E6C3.

QUALICORP ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS S.A.

DEMONSTRAÇÕES DO RESULTADO DO EXERCÍCIO
PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022
(Em milhares de reais - R\$)

| | Nota Explicativa | Controladora | | Consolidado | |
|--|---------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| | | Acumulado até 31/12/2023 | Acumulado até 31/12/2022 | Acumulado até 31/12/2023 | Acumulado até 31/12/2022 |
| Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde | | 987.983 | 1.019.559 | 1.081.902 | 1.135.099 |
| Receitas com Operações de Assistência à Saúde | | 1.057.678 | 1.090.848 | 1.158.287 | 1.214.622 |
| Receitas com Administração | | 1.057.678 | 1.090.848 | 1.158.287 | 1.214.622 |
| (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora | | (69.695) | (71.289) | (76.385) | (79.523) |
| RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE | | 987.983 | 1.019.559 | 1.081.902 | 1.135.099 |
| Outras Receitas Operacionais | | 19.871 | 14.754 | 21.384 | 16.430 |
| Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora | | 14.432 | 5.981 | 14.432 | 5.981 |
| Outras Receitas Operacionais de planos de assistência a saúde | | 5.439 | 8.773 | 6.952 | 10.449 |
| Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde | | (205.042) | (326.944) | (228.350) | (349.888) |
| Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde | 20 | (148.636) | (228.441) | (153.701) | (233.304) |
| Provisão para Perdas Sobre Créditos | 9 | (56.406) | (98.503) | (74.649) | (116.584) |
| Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Rel. com Planos de Saúde da Operadora | | (4.070) | (5.401) | (4.590) | (6.310) |
| RESULTADO BRUTO | | 798.742 | 701.968 | 870.346 | 795.331 |
| Despesas de Comercialização | 20 | (41.124) | (15.310) | (50.304) | (28.386) |
| Despesas Administrativas | 20 | (536.986) | (368.994) | (588.791) | (424.042) |
| Resultado Financeiro Líquido | 21 | (130.588) | 69.790 | (127.723) | 68.272 |
| Receitas Financeiras | | 104.612 | 103.758 | 109.991 | 110.430 |
| Despesas Financeiras | | (235.200) | (33.968) | (237.714) | (42.141) |
| Resultado Patrimonial | | 7.265 | 9.293 | - | - |
| Receitas Patrimoniais | | 8.540 | 12.486 | - | - |
| Despesas Patrimoniais | | (1.275) | (3.193) | - | - |
| RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES | 22 | 97.309 | 396.747 | 103.528 | 411.179 |
| Imposto de Renda | | 667 | (55.533) | (2.150) | (64.057) |
| Contribuição Social | | - | (21.443) | (1.023) | (24.588) |
| Impostos Diferidos | | 11.944 | (35.002) | 11.987 | (34.998) |
| Participações sobre o Lucro | | (5.014) | (2.004) | (5.014) | (2.004) |
| RESULTADO LÍQUIDO | | 104.905 | 282.764 | 107.327 | 285.535 |
| ATRIBUÍVEL A | | | | | |
| Participações dos acionistas controladores | | 104.905 | 282.764 | 104.905 | 282.764 |
| Participações dos não controladores | | - | - | 2.422 | 2.771 |
| RESULTADO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO | | 104.905 | 282.764 | 107.327 | 285.535 |

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras individuais e consolidadas

Este documento foi assinado digitalmente por Adriana Ricardo Arrais.
Para verificar as assinaturas vá ao site <https://qualicorp.portaldeassinaturas.com.br> e utilize o código 7170-F411-887E-E6C3.

QUALICORP ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS S.A.

DEMONSTRAÇÕES DO RESULTADO ABRANGENTE
PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022
(Em milhares de reais - R\$)

| | Controladora | | Consolidado | |
|---|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| | Acumulado até 31/12/2023 | Acumulado até 31/12/2022 | Acumulado até 31/12/2023 | Acumulado até 31/12/2022 |
| RESULTADO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO | 104.905 | 282.764 | 107.327 | 285.535 |
| TOTAL DO RESULTADO ABRANGENTE DO EXERCÍCIO | 104.905 | 282.764 | 107.327 | 285.535 |
| ATRIBUÍDO A | | | | |
| Acionistas controladores | 104.905 | 282.764 | 104.905 | 282.764 |
| Acionistas não controladores | - | - | 2.422 | 2.771 |

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras individuais e consolidadas

QUALICORP ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS S.A.

DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO
PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022
(em milhares de reais - R\$)

| Nota explicativa | Atribuível a proprietários da controladora | | | | | Participação dos não controladores | | Total Consolidado |
|--|--|--------------------|--------------------------|----------------|-------------------|------------------------------------|------------------------------------|-------------------|
| | Capital social integralizado | Reserva de capital | Reservas de lucros Legal | Outros | Lucros acumulados | Total Controladora | Participação dos não controladores | |
| SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO 2021 | 314.006 | 104.874 | 60.042 | 365.283 | - | 844.205 | 2.750 | 846.955 |
| Ajuste por adoção de Norma Contábil | - | - | - | 24.857 | - | 24.857 | 5.430 | 30.287 |
| SALDOS EM 01 DE JANEIRO 2022 | 314.006 | 104.874 | 60.042 | 390.140 | - | 869.062 | 8.180 | 877.242 |
| Lucro líquido do exercício | - | - | - | - | 282.764 | 282.764 | 2.771 | 285.535 |
| Ações restritas | - | 8.377 | - | - | - | 8.377 | - | 8.377 |
| Dividendos pagos | - | - | - | (3.276) | (217.999) | (221.275) | - | (221.275) |
| Constituição de reserva legal | - | - | 14.138 | - | (14.138) | - | - | - |
| Dividendo mínimo obrigatório | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Constituição de reserva de lucros | - | - | - | 50.627 | (50.627) | - | - | - |
| Dividendos minoritários | - | - | - | - | - | - | (1.148) | (1.148) |
| SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO 2022 | 314.006 | 113.251 | 74.180 | 437.491 | - | 938.928 | 9.803 | 948.731 |
| Ajuste por adoção de Norma Contábil | - | - | - | (27.436) | - | (27.436) | (600) | (28.036) |
| SALDOS EM 01 DE JANEIRO 2023 | 314.006 | 113.251 | 74.180 | 410.055 | - | 911.492 | 9.203 | 920.695 |
| Lucro líquido do exercício | 18 | - | - | - | 104.905 | 104.905 | 2.422 | 107.327 |
| Ações restritas | - | 5.871 | - | - | - | 5.871 | - | 5.871 |
| Dividendos pagos | - | - | - | (50.627) | (70.734) | (121.361) | - | (121.361) |
| Reclassificação de reserva legal | - | - | (11.379) | 11.379 | - | - | - | - |
| Dividendo mínimo obrigatório | 18 | - | - | 342 | (342) | - | - | - |
| Constituição de reserva de lucros | 18 | - | - | 33.829 | (33.829) | - | - | - |
| Aporte de capital em controlada por minoritários | - | - | - | - | - | - | 3.004 | 3.004 |
| Dividendos minoritários | - | - | - | - | - | - | (931) | (931) |
| SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO 2023 | 314.006 | 119.122 | 62.801 | 404.978 | - | 900.907 | 13.698 | 914.605 |

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras individuais e consolidadas

QUALICORP ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS S.A. E CONTROLADAS

DEMONSTRAÇÕES DOS FLUXOS DE CAIXA
PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022
(Em milhares de reais - R\$)

| | Nota explicativa | Controladora | | Consolidado | |
|--|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | | 31/12/2023 | 31/12/2022 | 31/12/2023 | 31/12/2022 |
| FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS | | | | | |
| (+) Recebimentos de planos de saúde | | 8.709.885 | 9.190.277 | 9.212.398 | 9.811.492 |
| (+) Resgate de aplicações financeiras | | 3.405.562 | - | 3.410.603 | 257.557 |
| (+) Recebimentos de Juros de Aplicações Financeiras | | 52.185 | 41.985 | 53.411 | 44.817 |
| (+) Outros Recebimentos Operacionais | | 589.402 | 739.857 | 589.953 | 771.817 |
| (-) Pagamentos a Fornecedores/Prestadores de Serviços de Saúde | | (8.169.757) | (8.296.100) | (8.584.047) | (8.828.528) |
| (-) Pagamentos de Comissões | | (3.272) | (7.696) | (26.064) | (39.888) |
| (-) Pagamentos de Pessoal | | (105.151) | (64.362) | (118.996) | (79.047) |
| (-) Pagamentos de Pró-Labore | | - | - | (1.698) | (1.899) |
| (-) Pagamentos de Serviços de Terceiros | | (91.658) | (85.416) | (94.611) | (90.081) |
| (-) Pagamentos de Tributos | | (103.606) | (170.769) | (118.890) | (201.020) |
| (-) Pagamentos de Contingências (Cíveis / Trabalhistas / Tributárias) | | - | - | (271) | - |
| (-) Pagamentos de Aluguel | | (3.486) | (772) | (4.332) | (2.000) |
| (-) Pagamentos de Promoção / Publicidade | | (12.444) | (15.687) | (14.166) | (18.287) |
| (-) Aplicações Financeiras | | (3.522.001) | (30.502) | (3.522.001) | (288.512) |
| (-) Outros Pagamentos Operacionais | | (547.462) | (908.818) | (561.604) | (941.443) |
| Caixa líquido proveniente das atividades operacionais | | 198.197 | 391.997 | 219.685 | 394.979 |
| FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS | | | | | |
| (+) Recebimentos de venda de Ativo Imobilizado - HOSPITALAR | | - | - | - | - |
| (+) Recebimentos de venda de Ativo Imobilizado - OUTROS | | - | - | - | (16) |
| (+) Recebimentos de venda de Investimentos | | - | - | - | - |
| (+) Recebimentos de Dividendos | | 11.694 | - | - | - |
| (+) Outros Recebimentos das Atividades de Investimento | | - | - | - | - |
| (-) Pagamentos de Aquisição de Ativo Imobilizado - HOSPITALAR | | - | - | - | - |
| (-) Pagamentos de Aquisição de Ativo Imobilizado - OUTROS | | - | - | (13) | - |
| (-) Pagamentos Relativos ao Ativo Intangível | | (16.112) | (45.126) | (16.112) | (45.126) |
| (-) Pagamentos de Aquisição de Participação em Outras Empresas, líquido do caixa adquirido | | (31.355) | - | (31.355) | - |
| (-) Cisão parcial | | - | (218.574) | - | (218.574) |
| (-) Caixa incorporado por aquisição | | - | - | - | - |
| (-) Adiantamento para futuro aumento de Capital | | - | - | - | - |
| (-) Outros Pagamentos das Atividades de Investimento | | (3.953) | (23.700) | (3.953) | (23.700) |
| Caixa líquido utilizado nas atividades de investimentos | | (39.726) | (287.400) | (51.433) | (287.416) |
| FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS | | | | | |
| (+) Integralização de Capital em Dinheiro | | - | - | 2.071 | - |
| (+) Outros Recebimentos das Atividades de Financiamento | | - | - | - | - |
| (+) Caixa Absorvido de Empresas Incorporadas | | - | - | - | - |
| (+) Captação (Pagamentos) de amortização e encargos sobre empréstimos | | - | - | - | - |
| (+) Recebimentos de Empréstimos / Financiamentos | | - | - | - | - |
| (+) Integralização de capital em dinheiro | | - | - | - | - |
| (-) Pagamentos de Participações no Resultado | | (79.399) | - | (79.399) | (1.148) |
| (-) Outros Pagamentos das Atividades de Financiamento | | - | (10.974) | - | (10.974) |
| (-) Pagamentos de Amortização de Empréstimos / Financiamentos / Leasing | | - | - | - | - |
| (-) Pagamentos de Juros e Encargos sobre Empréstimos / Financiamentos / Leasing | | (97.726) | - | (97.726) | - |
| Caixa líquido utilizado nas atividades de financiamentos | | (177.125) | (10.974) | (175.054) | (12.122) |
| VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA | | | | | |
| | | (18.654) | 93.623 | (6.802) | 95.440 |
| Caixa - saldo inicial | 7 | 181.407 | 87.784 | 188.623 | 93.184 |
| Caixa - saldo final | 7 | 162.753 | 181.407 | 181.821 | 188.623 |
| Ativos livres no início do ano (*) | 7 | 181.407 | 87.784 | 188.623 | 93.184 |
| Ativos livres no fim do ano (*) | 7 | 162.753 | 181.407 | 181.821 | 188.623 |
| AUMENTO DAS APLICAÇÕES FINANCEIRAS - RECURSOS LIVRES | | (18.654) | 93.623 | (6.802) | 95.439 |

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

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras individuais e consolidadas

Este documento foi assinado digitalmente por Adriana Ricardo Arrais. Para verificar as assinaturas vá ao site <https://qualicorp.portaldeassinaturas.com.br> e utilize o código 7170-F411-887E-E6C3.

QUALICORP ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS S.A.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS
PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E DE 2022
(Valores expressos em milhares de reais - R\$, exceto quando de outra forma indicado)

1 Informações Gerais

a) Contexto Operacional

A Qualicorp Administradora de Benefícios S.A. ("Qualicorp Benefícios" ou "Companhia") sociedade por ações, com seu capital fechado, iniciou suas atividades em 1º de janeiro de 2006, com sede no Estado de São Paulo, é uma Companhia controlada pela Qualicorp Consultoria e Corretora de Seguros S.A ("Grupo Qualicorp" ou "Controladora").

Em 12 de fevereiro de 2010, a Companhia recebeu autorização da Agência Nacional de Saúde Suplementar - ("ANS") para operar como Companhia administradora de benefícios, cujas atividades estão delimitadas conforme Resoluções Normativas (RNs) n. 195/2009 e 515/2022 da ANS.

A Companhia e suas controladas Plural Gestão em Planos de Saúde Ltda. e Elo Administradora de Benefícios Ltda. efetuam operações de administração, estipulação de benefícios coletivos por adesão e empresarial direcionados a entidades de classe (sindicatos, associações, conselhos regionais, órgãos públicos e etc.).

As operações são conduzidas através das empresas do Grupo Qualicorp, atuando por meio de processos integrados no mercado de benefícios, utilizando-se da mesma estrutura operacional. As sinergias dos serviços prestados conjuntamente pelas empresas e os custos da estrutura operacional e administrativa são absorvidos, em conjunto ou individualmente, segundo a praticabilidade de lhes serem atribuídos.

b) Principais eventos ocorridos em 2023

I. Reestruturação societária das controladas Elo Administradora de Benefícios Ltda

Em 01 de janeiro de 2023, foi realizada a incorporação total da Elo Administradora de Benefícios Ltda pela Companhia, tendo como efeito a extinção da controlada incorporada.

A incorporação total da controlada, conforme protocolo e justificção de incorporação constantes nos atos societários beneficiará a sociedade envolvida, uma vez que trará benefícios de ordem administrativa e econômica, permitindo um melhor aproveitamento dos recursos da sociedade envolvida, bem como a racionalização operacional e administrativa, o que resultará em sinergias e resultados com a economia de esforços operacionais, societários e estruturais.

O critério de avaliação do patrimônio líquido da Elo Administradora de Benefícios Ltda na incorporação, foi o valor contábil de seus ativos e passivos, com base no balanço patrimonial encerrado em 30 de setembro de 2022, conforme laudo de avaliação.

O acervo líquido incorporado foi o seguinte:

| Acervo líquido incorporado da Elo Administradora de Benefícios Ltda | | | |
|--|---------------|--|--------------|
| Ativo circulante | | Passivo circulante | |
| Caixa e equivalentes de caixa | 4.838 | Arrendamentos | 397 |
| Aplicações financeiras | 1.386 | Impostos e contribuições a recolher | 1.252 |
| Créditos a receber de clientes | 6.957 | Prêmios a repassar | 6.060 |
| Outros ativos | 249 | Obrigações com pessoal | 183 |
| Total do ativo circulante | 13.430 | Antecipações a repassar | 2 |
| | | Partes relacionadas | 9 |
| | | Débitos diversos | 61 |
| | | Total do passivo circulante (B) | 7.964 |
| Ativo não circulante | | | - |
| Outros ativos | 543 | Passivo não circulante | |
| Imobilizado | 2.371 | Arrendamentos | 1.807 |
| Intangível | 111 | Provisão para riscos | 4.237 |
| Total do ativo não circulante | 3.025 | Total do passivo não circulante (C) | 6.044 |
| Total do ativo (A) | 16.455 | Acervo líquido (A) - (B) - (C) | 2.447 |
| Variação do acervo líquido no período de 30 de setembro de 2022 (data-base do laudo da incorporação) até 01 de janeiro de 2023 (data-base da efetiva incorporação) (D) | | | 1.008 |
| Efeito contábil da incorporação em 01 de janeiro de 2023 (A) – (B) – (C) + (D) | | | 3.455 |

2 Apresentação das Demonstrações Financeiras individuais e consolidadas

i) Declaração de Conformidade

As demonstrações financeiras individuais e consolidadas da Companhia são preparadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis as entidades supervisionadas pela ANS e estão sendo apresentadas de acordo com o plano de contas e modelo de publicação da ANS estabelecido na Resolução Normativa nº 528.

As práticas contábeis adotadas no Brasil compreendem aquelas incluídas na legislação societária brasileira, pronunciamentos técnicos e as orientações e interpretações técnicas emitidos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis - CPC e aprovados pela ANS.

As mesmas demonstrações financeiras individuais e consolidadas evidenciam todas as informações relevantes próprias das demonstrações financeiras individuais e consolidadas, e somente elas, as quais estão consistentes com as utilizadas pela administração em sua gestão.

i) Base de elaboração

As demonstrações financeiras individuais e consolidadas foram elaboradas com base no custo histórico, exceto por determinados instrumentos financeiros mensurados pelos seus valores justos, conforme descrito nas práticas contábeis a seguir.

A preparação de demonstrações financeiras individuais e consolidadas requer o uso de certas estimativas contábeis críticas e o exercício de julgamento por parte da administração da Companhia no processo de aplicação das políticas contábeis do Grupo Qualicorp. Aquelas áreas que requerem maior nível de julgamento e têm maior complexidade, bem como as áreas nas quais premissas e estimativas são significativas para as demonstrações financeiras individuais e consolidadas, estão divulgadas na nota explicativa nº 4.

As principais práticas contábeis adotadas pela Companhia estão divulgadas na nota explicativa nº 3.

Para elaboração das notas explicativas, a premissa utilizada pela Administração é a de divulgar os valores superiores a 10% do subgrupo a qual pertence, salvo se julgar necessário relatar informações relevantes, não contempladas nesta premissa.

ii) Base de consolidação

Em 31 de dezembro de 2023 a controladora (holding) do Grupo é a Qualicorp Administradora de Benefícios S.A. e possui investimentos diretos. O controle é obtido quando a Companhia estiver exposta ou tiver direito a retornos variáveis com base em seu envolvimento com a investida e tiver a capacidade de afetar esses retornos por meio do poder exercido em relação à investida.

Os investimentos são reconhecidos pelo método de equivalência patrimonial, e são contabilizados inicialmente ao custo, ajustado subsequentemente pelas participações da investidora nos resultados das operações e outros ganhos e perdas.

As Demonstrações Financeiras Individuais e Consolidadas da Companhia incluem:

| Controladas diretas | Principal atividade | País-Sede | Participação | |
|---|---|-----------|--------------|------------|
| | | | 31/12/2023 | 31/12/2022 |
| Plural Gestão em Planos de Saúde Ltda | Administração e estipulação de benefícios | Brasil | 75% | 75% |
| Elo Administradora de Benefícios Ltda (i) | Administração e estipulação de benefícios | Brasil | - | 100% |

i) Controladas incorporadas em 01 de janeiro de 2023 conforme nota explicativa nº 1 b) III.

A participação de terceiros no patrimônio líquido e no lucro líquido das controladas é apresentado como um componente do patrimônio líquido consolidado e na demonstração do resultado consolidado na rubrica de "Participação dos acionistas não controladores".

3 Políticas Contábeis

As políticas contábeis adotadas foram as seguintes:

Princípios gerais:

Os Ativos, passivos, receitas e despesas são apuradas de acordo com o regime de competência. A receita de venda é reconhecida na demonstração do resultado quando os serviços são efetivamente prestados.

Os direitos realizáveis e as obrigações exigíveis após os próximos 12 meses são classificados no ativo e passivo não circulante, respectivamente.

i. Instrumentos financeiros

Os ativos e passivos financeiros são reconhecidos quando a Companhia e suas controladas passam a fazer parte das disposições contratuais do instrumento.

Os ativos e passivos financeiros são inicialmente reconhecidos pelo valor nominal que se aproxima do valor justo, considerando inclusive que as operações geralmente têm prazo de vencimento de até 30 dias, e que, portanto, resultam em efeitos imateriais nas informações financeiras.

Os passivos financeiros referentes às aquisições de cessão de direitos e aos direitos de exclusividade são reconhecidos e atualizados, quando aplicável, com base nos contratos firmados.

Os demais passivos financeiros são inicialmente reconhecidos pelo valor nominal que se aproxima do valor justo, considerando inclusive que as operações geralmente têm prazo de vencimento de até 30 dias e que, portanto, resultam em efeitos imateriais nas demonstrações financeiras individuais e consolidadas.

Os custos da transação diretamente atribuíveis à aquisição ou emissão de ativos e passivos financeiros (exceto por ativos e passivos financeiros reconhecidos ao valor justo no resultado) são acrescidos ou deduzidos do valor justo dos ativos ou passivos financeiros, se aplicável, após o reconhecimento inicial.

Os custos da transação diretamente atribuíveis à aquisição de ativos e passivos financeiros ao valor justo por meio do resultado são reconhecidos imediatamente no resultado.

Ativos financeiros

No reconhecimento inicial, os ativos financeiros são classificados como mensurados nas seguintes categorias específicas: ao custo amortizado, ao valor justo por meio de outros resultados abrangentes e ao valor justo por meio do resultado, conforme pronunciamento técnico CPC 48 (IFRS 9).

A classificação depende do modelo de negócio da entidade e finalidade dos ativos financeiros e é determinada na data do reconhecimento inicial. Todas as aquisições ou alienações regulares de ativos financeiros são reconhecidas ou baixadas com base na data de negociação. As aquisições ou alienações recorrentes correspondem a ativos financeiros que requerem a entrega de ativos dentro do prazo estabelecido por meio de norma ou prática de mercado.

a) Ativos financeiros mensurados ao custo amortizado

Um ativo financeiro é mensurado ao custo amortizado se atender ambas as condições a seguir e não for designado como mensurado ao valor justo por meio do resultado:

- É mantido dentro de um modelo de negócios cujo objetivo seja manter ativos financeiros para receber fluxos de caixa contratuais;
- Seus termos contratuais geram, em datas específicas, fluxos de caixa que são relativos somente ao pagamento de principal e juros sobre o valor principal em aberto.

b) Ativos financeiros mensurados ao valor justo por meio de outros resultados abrangentes

Os ativos financeiros são classificados na categoria de ativos financeiros ao valor justo por meio de outros resultados abrangentes se atender ambas as condições a seguir e não for designado como mensurado ao valor justo por meio do resultado:

- É mantido dentro de um modelo de negócios cujo objetivo é atingido tanto pelo recebimento de fluxos de caixa contratuais quanto pela venda de ativos financeiros; e
- Seus termos contratuais geram, em datas específicas, fluxos de caixa que são apenas pagamentos de principal e juros sobre o valor principal em aberto;

c) Ativos financeiros mensurados ao valor justo por meio do resultado

Todos os ativos financeiros não classificados como mensurados ao custo amortizado ou ao valor justo por meio de outros resultados abrangentes, conforme descrito acima, são classificados como ao valor justo por meio do resultado.

Passivos financeiros

Os passivos financeiros são classificados como mensurados ao custo amortizado ou ao valor justo por meio do resultado.

Um passivo financeiro é classificado como mensurado ao valor justo por meio do resultado caso for classificado como mantido para negociação ou for designado como tal no reconhecimento inicial. Passivos financeiros mensurados ao valor justo por meio do resultado são mensurados ao valor justo e o resultado líquido, incluindo juros, é reconhecido no resultado.

Outros passivos financeiros são subsequentemente mensurados pelo custo amortizado utilizando o método de juros efetivos. O método de juros efetivos é utilizado para calcular o custo amortizado de um passivo financeiro e alocar sua despesa de juros pelo respectivo período. A taxa de juros efetiva é a taxa que desconta exatamente os fluxos de caixa futuros estimados (inclusive honorários que constituem parte integrante da taxa de juros efetiva, custos da transação e outros prêmios ou descontos) ao longo da vida estimada do passivo financeiro ou, quando apropriado, por um período menor, para o reconhecimento inicial do valor contábil líquido.

Desreconhecimento

A Companhia desreconhece um ativo financeiro quando os direitos contratuais aos fluxos de caixa do ativo expiram, ou quando a Companhia transfere os direitos contratuais de recebimento aos fluxos de caixa contratuais sobre um ativo financeiro em uma transação na qual substancialmente todos os riscos e benefícios da titularidade do ativo financeiro são transferidos.

A Companhia efetua a baixa de passivos financeiros somente quando as obrigações contratuais são extintas, e canceladas, quando expiram ou são liquidadas. No desreconhecimento de um passivo financeiro, a diferença entre o valor contábil extinto e a contrapartida paga e a pagar é reconhecida no resultado.

ii. Disponível e aplicações financeiras de liquidez imediata

Incluem caixa, depósitos bancários à vista e aplicações financeiras realizáveis em até 90 dias da data da aplicação ou considerados de liquidez imediata ou conversíveis em um montante conhecido de caixa e que estão sujeitos a um risco insignificante de mudança de valor, os quais são registrados pelos valores de custo, acrescidos dos rendimentos auferidos até as datas dos balanços, que não excedem o seu valor de mercado ou de realização.

Conforme política interna, as aplicações financeiras centralizam-se naquelas de menor risco, sendo realizadas em renda fixa e cotas de fundo de renda fixa, multimercado e títulos públicos federais. A aplicação de recursos financeiros é permitida apenas em instituições sólidas com classificação de "rating" de "AAA" até "BBB" no limite de 100% e de rating "BBB" até "BBB+" no limite de 20%. Parte dos valores aplicados centraliza-se em fundos dedicados à ANS e aos Certificados de Depósito Bancários - CDBs, com rentabilidade baseada no Certificado de Depósito Interfinanceiro – CDI.

iii. Aplicações financeiras

Para o exercício findo em 31 de dezembro de 2023, incluem aplicação financeira mantida em Fundo de Investimento, cujo valor de mercado das cotas do fundo de investimento financeiro não exclusivo de renda fixa é apurado com base no valor de cota divulgado pelo administrador do fundo no qual a Companhia aplica seus recursos e aplicação financeira mantida como ativo garantidor de acordo com a Resolução normativa 514/22 da ANS, cujo valor de mercado das cotas do fundo de investimento financeiro não exclusivo de renda fixa é apurado com base no valor de cota divulgado pelo administrador do fundo no qual a Companhia aplica seus recursos. Para o Período de 2023 normativa referenciada acima encontra-se revogada pela Resolução normativa 569/22, que desobriga as administradoras de benefícios a manterem aplicações mantidas como ativo garantidor.

iv. Créditos de operações com administração de benefícios, contraprestações/prêmios a restituir, receita antecipada de contraprestações/prêmios e débitos de operações com administração de benefícios.

Nas operações de administração de contratos coletivos por adesão efetuadas por conta e ordem de terceiros e nas operações de estipulação de contratos coletivos por adesão são realizadas as operações de cobrança dos beneficiários e o repasse às operadoras e seguradoras de saúde através da quitação das respectivas faturas, independentemente dos recebimentos (operações que envolvem o risco de crédito dos beneficiários para a Companhia e suas controladas), com exceção para os casos em que o risco de crédito é da seguradora/operadora de saúde.

Essas operações, com e sem risco de crédito, são contabilizadas em conta do ativo "Créditos de administração de benefícios" em contrapartida às contas de passivos de "Débitos de administração de benefícios" (valores devidos às operadoras e seguradoras) e de "Contraprestações /prêmios a restituir" (valores devidos às entidades), e contas de resultado relativos à taxa de administração e repasses financeiros.

Os recebimentos antecipados de clientes são contabilizados no passivo, na rubrica "Receita antecipada de contraprestações/prêmios".

Nas operações em que a Companhia assume o risco de crédito, os valores vencidos há mais de 60 dias são baixados como perdas com créditos incobráveis, quando não há expectativa de recebimento, e registrados como recuperação de crédito, quando do efetivo recebimento.

Os recebimentos antecipados de clientes são contabilizados no passivo, na rubrica "Receita antecipada de contraprestações/prêmios".

v. Provisão para perdas sobre créditos

Utilizando-se de uma abordagem simplificada na mensuração de créditos de liquidação duvidosa, no reconhecimento inicial de contas a receber de clientes, as Administradoras de Benefícios do Grupo Qualicorp que assumem o risco de crédito reconhecem no resultado a provisão de perdas, calculada através do percentual de inadimplência identificado no estudo interno de inadimplência da Companhia sobre os respectivos faturamentos. Esse estudo é reavaliado anualmente a menos que ocorra uma alteração significativa no mix de operadoras/clientes ou uma alteração significativa dos prazos de cancelamentos dos clientes por débito que exija avaliação em menor prazo.

A Companhia também analisa a curva de recebimento para estimar a perda esperada para os saldos de contas a receber.

vi. Combinação de negócios e investimentos em controladas

Uma combinação de negócios ocorre por meio de um evento em que a Companhia ou suas controladas adquirem o controle de um novo ativo (negócio), independente da sua forma jurídica.

De acordo com a nova definição de negócio constante no item B7 revisada e atualizada no Pronunciamento Técnico CPC/15 (R1), um negócio consiste em Inputs (Entradas) e Processos que aplicados a essas entradas possuem a capacidade de contribuir para a criação de Outputs (Saídas), ou seja, as principais alterações dizem respeito à uma definição mais restrita de saídas onde um conjunto de atividades e ativos deve incluir, no mínimo, um input e um processo substantivo para ser um negócio.

a) Demonstrações financeiras consolidadas

Controladas

Todas as entidades nas quais a Companhia detém o controle de forma direta ou indireta são totalmente consolidadas a partir da data em que o controle é transferido para a Companhia. A consolidação é interrompida a partir da data em que a Companhia deixa de ter o controle.

Os ativos identificáveis adquiridos e os passivos e passivos contingentes assumidos para a aquisição de controladas em uma combinação de negócios são mensurados inicialmente pelo valor justo, que é calculado pela soma dos valores justos dos ativos transferidos e dos passivos incorridos na data de aquisição para os antigos controladores da adquirida e das participações emitidas pela Companhia em troca do controle da adquirida.

Adicionalmente a Companhia não possui ou detém participações não controladoras.

b) Demonstrações financeiras individuais

Nas demonstrações financeiras individuais, a Companhia considera que qualquer montante excedente ao custo de aquisição sobre a participação da Companhia no valor justo líquido dos ativos, passivos e passivos contingentes identificáveis da adquirida na data de aquisição seja reconhecido como ágio. O ágio é acrescido ao valor contábil do investimento. Qualquer montante da participação da Companhia no valor justo líquido dos ativos, passivos e passivos contingentes identificáveis que exceda o custo de aquisição, após a reavaliação, é imediatamente reconhecido no resultado.

As contraprestações transferidas, bem como o valor justo líquido dos ativos e passivos, são mensuradas utilizando-se os mesmos critérios aplicáveis às demonstrações financeiras consolidadas descritos anteriormente. Nas demonstrações financeiras individuais os investimentos em controladas são avaliados pelo método de equivalência patrimonial.

Transações, saldos e ganhos não realizados em transações entre empresas do Grupo são eliminados. Os prejuízos não realizados também são eliminados a menos que a operação forneça evidências de uma perda (impairment) do ativo transferido. As práticas contábeis das controladas são alteradas, quando necessário, para assegurar a consistência com as políticas adotadas pelo Grupo.

vii. Imobilizado

Está demonstrado ao custo de aquisição. Os saldos apresentados encontram-se deduzidos das respectivas depreciações acumuladas, calculadas pelo método linear, levando em consideração a vida útil estimada dos bens, exceto para as benfeitorias em imóveis de terceiros que são amortizados de acordo com os prazos dos contratos de locação dos imóveis.

O valor residual dos itens do imobilizado é baixado imediatamente ao seu valor recuperável quando o saldo residual exceder o valor recuperável (nota explicativa nº 3 ix a).

viii. Intangível

Está representado principalmente: (i) pelos valores dos ágios pagos nas aquisições de controladas (*); (ii) pelos valores alocados a título de relacionamento com clientes pagos na aquisição de investimentos de controladas (*); (iii) pela aquisição de cessão de direitos, adquiridas de terceiros; e (iv) pelas licenças de softwares e softwares em uso e em desenvolvimento, pagos a terceiros.

Esses ativos são avaliados pelo custo de aquisição, deduzido da amortização acumulada e das perdas por redução ao valor recuperável, quando aplicável.

A amortização dos ativos intangíveis com vida útil definida é calculada pelo método linear, com base no prazo em que o ativo irá gerar benefícios econômicos futuros, conforme mencionado na nota explicativa nº 13.

O valor residual dos itens do intangível é baixado imediatamente ao seu valor recuperável quando o saldo residual exceder o valor recuperável (nota explicativa nº 3 ix a).

(*) Nas demonstrações financeiras individuais esses valores estão demonstrados na rubrica "Investimentos", líquidos das amortizações, impostos diferidos e baixas.

ix. Redução ao valor recuperável do ativo (Impairment)

a) Ativo imobilizado e intangível com prazo de vida útil determinados

No fim de cada exercício e/ou quando houver indícios de redução ao valor recuperável, a Companhia e suas controladas revisam o valor contábil de seus ativos tangíveis e intangíveis com vida útil determinada para verificar se há alguma indicação de que tais ativos sofreram alguma perda por redução ao valor recuperável. Se houver tal indicação, o montante recuperável do ativo é estimado com a finalidade de mensurar o montante dessa perda, se aplicável. Quando não for possível estimar o montante recuperável de um ativo individualmente, a Companhia calcula o montante recuperável da Unidade Geradora de Caixa à qual pertence o ativo. Quando uma base de alocação razoável e consistente pode ser identificada, os ativos corporativos também são alocados às unidades geradoras de caixa individuais ou ao menor grupo de unidades geradoras de caixa para o qual uma base de alocação razoável e consistente possa ser identificada.

O montante recuperável é o maior valor entre o valor justo menos os custos na venda ou o valor em uso.

Na avaliação do valor em uso, os fluxos de caixa futuros estimados são descontados ao valor presente pela taxa de desconto, antes dos impostos, que reflita uma avaliação atual de mercado do valor da moeda no tempo e os riscos específicos do ativo para o qual a estimativa de fluxos de caixa futuros não foi ajustada.

Se o montante recuperável de um ativo (ou UGC) calculado for menor que seu valor contábil, o valor contábil do ativo (ou UGC) é reduzido ao seu valor recuperável. A perda por redução ao valor recuperável é reconhecida imediatamente no resultado.

Quando a perda por redução ao valor recuperável é revertida subsequentemente, ocorre o aumento do valor contábil do ativo (ou UGC) para a estimativa revisada de seu valor recuperável, desde que não exceda o valor contábil que teria sido determinado caso nenhuma perda por redução ao valor recuperável tivesse sido reconhecida para o ativo (ou UGC) em exercícios anteriores.

A reversão da perda por redução ao valor recuperável é reconhecida imediatamente no resultado.

b) Ágio

O ágio (goodwill) é o valor excedente do custo da combinação de negócios em relação à participação da empresa adquirente sobre o valor justo dos ativos e passivos da adquirida, ou seja, o excedente é a parcela paga a maior pela empresa adquirente devido à expectativa de geração de lucros futuros pela empresa adquirida.

As unidades geradoras de caixa às quais o ágio foi alocado são submetidas anualmente a teste de redução ao valor recuperável, ou com maior frequência quando houver indicação de que a unidade poderá apresentar redução ao valor recuperável.

Adicionalmente, os ágios são alocados a unidade geradora de caixa Afinidades, que são avaliados para fins de impairment anualmente.

Se o valor recuperável da unidade geradora de caixa for menor que o valor contábil, a perda por redução ao valor recuperável é primeiramente alocada para reduzir o valor contábil de qualquer ágio alocado à unidade e, posteriormente, aos outros ativos da unidade, proporcionalmente ao valor contábil de cada um de seus ativos. Qualquer perda por redução ao valor recuperável de ágio é reconhecida diretamente no resultado do exercício. A perda por redução ao valor recuperável não é revertida em exercícios subsequentes.

Durante o exercício de 2023 a Companhia e suas controladas avaliaram seus ativos e não detectaram necessidade de registro de perdas por redução ao valor recuperável. Para maiores detalhes ver a nota explicativa nº 13 a).

x. Arrendamento

A Companhia avalia, na data de início do contrato, se um contrato de aluguel é ou contém um arrendamento, ou seja, se o contrato transmite o direito de controlar o uso de um ativo identificado por um período em troca de contraprestação.

A Companhia aplica uma única abordagem de reconhecimento e mensuração para todos os arrendamentos, exceto para arrendamentos de curto prazo e arrendamentos de ativos de baixo valor, que são reconhecidos pelo método linear como uma despesa no resultado. Os ativos de baixo valor são montantes arrendados com valor contábil inferior a R\$20.

A Companhia e suas controladas reconhecem os passivos de arrendamento para efetuar pagamentos de arrendamento e ativos de direito de uso que representam o direito de uso dos ativos subjacentes na data de início do arrendamento (ou seja, na data em que o ativo subjacente está disponível para uso). Os ativos de direito de uso são mensurados ao custo, deduzidos de qualquer depreciação acumulada e perdas por redução ao valor recuperável, e ajustados por qualquer nova remensuração dos passivos de arrendamento. Os passivos de arrendamento são mensurados pelo valor presente dos pagamentos do arrendamento a serem realizados durante o prazo do arrendamento.

Ao calcular o valor presente dos pagamentos do arrendamento, a Companhia e suas controladas utilizam a sua taxa de empréstimo incremental na data de início porque a taxa de juro implícita no arrendamento não é facilmente determinável. Após a data de início, o valor do passivo de arrendamento é aumentado para refletir acréscimo de juros e reduzido para os pagamentos de arrendamento efetuados. Além disso, o valor contábil dos passivos de arrendamento é remensurado se houver uma modificação, uma mudança no prazo do arrendamento ou uma alteração nos pagamentos do arrendamento.

xi. Imposto de renda e contribuição social diferidos

O método do passivo de contabilização de imposto de renda e contribuição social é usado para imposto de renda diferido gerado por diferenças temporárias entre o valor contábil dos ativos e passivos e seus respectivos valores fiscais.

O montante do imposto de renda diferido ativo é revisado a cada encerramento das demonstrações financeiras individuais e consolidadas e reduzido pelo montante que não seja mais realizável através de lucros tributáveis futuros.

Ativos e passivos fiscais diferidos são calculados usando as alíquotas fiscais aplicáveis ao lucro tributável nos anos em que essas diferenças temporárias deverão ser realizadas. O lucro tributável futuro pode ser maior ou menor que as estimativas consideradas quando da definição da necessidade de registrar, do montante a ser registrado do ativo fiscal.

Os créditos reconhecidos sobre prejuízos fiscais e bases negativas de contribuição social estão suportados por projeções de resultados tributáveis futuros, com base em estudos técnicos de viabilidade. Esses estudos consideram o histórico de rentabilidade da Companhia e de suas controladas e a perspectiva de manutenção da lucratividade, permitindo uma estimativa de recuperação dos créditos em anos futuros.

Os demais créditos, que têm por base diferenças temporárias, principalmente provisão para passivos tributários, bem como provisão para perdas, foram reconhecidos conforme a expectativa de sua realização.

xii. Apuração do resultado

As receitas decorrentes da intermediação de vendas de planos de saúde e odontológicos efetuados aos beneficiários são contabilizadas quando da efetivação das vendas, que ocorrem geralmente até o mês subsequente à liquidação dos valores devidos pelas seguradoras e operadoras. As principais receitas são as seguintes:

- 1) Contraprestação/Prêmios a restituir: corresponde à remuneração mensal devida pelas operadoras e seguradoras, relativos aos serviços de estipulação do seguro ou contratação dos planos assistenciais, os quais são apropriados e recebidos mensalmente.
- 2) Receita de taxa de administração: corresponde à remuneração mensal da atividade de administração e/ou estipulação dos ramos saúde e odontológico dos planos coletivos por adesão.

xiii. Regime de tributação

A provisão para imposto de renda foi constituída à alíquota de 15%, acrescida do adicional de 10% sobre o lucro tributável anual excedente a R\$240. A contribuição social foi calculada à alíquota de 9% sobre o lucro contábil ajustado.

Adicionalmente, são constituídos: (i) provisão para imposto de renda e contribuição social sobre diferença temporária; e (ii) créditos tributários sobre as diferenças temporárias, no pressuposto de geração de lucros tributáveis futuros suficientes para a compensação desses créditos. É registrada provisão para perdas quando não houver fortes evidências de realização dos saldos.

xiv. Provisões para ações judiciais

As provisões para riscos tributários e trabalhistas são reconhecidas nas demonstrações financeiras individuais e consolidadas quando a Administração, com base em posições dos advogados internos e externos da Companhia, considera que o risco de perda de uma ação judicial ou administrativa for provável a saída de recursos para a liquidação das obrigações e quando os montantes envolvidos forem mensuráveis com segurança suficiente.

As obrigações legais, fiscais e previdenciárias incluem as demandas judiciais, nas quais estão sendo contestadas a legalidade e a constitucionalidade de alguns tributos e contribuições, onde os montantes são registrados nas demonstrações financeiras individuais e consolidadas e atualizados de acordo com a legislação fiscal.

Já as provisões cíveis relacionadas a processos massificados (ações consideradas semelhantes e cujo valor individual não seja relevante), são reconhecidas através de um método estatístico objetivo que utiliza como referência o desempenho histórico da carteira de processos cíveis em 18 meses, considerando a média ou mediana de todos os processos, bem como as taxas de perda, onde através desse novo modelo foi possível concluir que o mesmo:

- Prove previsibilidade e confiança nos números jurídicos;
- Aprimora o controle de desempenho;
- Elimina erros contábeis e mitiga riscos;

- Uniformiza procedimentos, critérios e estimativas. Internaliza a inteligência do provisionamento;
- Gera independência na gestão interna dos processos judiciais. Contribui para cultura analítica;
- Reduz atividades operacionais a rotina do contencioso cível;

Adicionalmente, a fórmula para o cálculo é a seguinte:

$$=[(Base\ ativa\ x\ \% \ Taxa\ de\ perda)\ x\ \$ \ Valor\ médio/mediano\ de\ desembolso]$$

xv. Participações sobre o lucro e opções de compra de ações e ações restritas

As remunerações a empregados e administradores que não forem definidas em virtude, direta e proporcionalmente, do lucro da Companhia e suas controladas são classificadas como custo ou despesa operacional. A Companhia e suas controladas, com base nessas determinações, adotam os seguintes procedimentos: (i) classificam as despesas de participações de administradores e empregados em despesas administrativas; e (ii) efetuam o cálculo, a alocação proporcional para cada controlada e a contabilização, em despesas administrativas, de todos os custos estimados ações restritas outorgadas aos contratos de pagamento baseados em ações existentes (nota explicativa nº 19). A contabilização dessas despesas administrativas é em contrapartida à conta "Reserva de capital - opções outorgadas de ações".

Plano de ações restritas:

O valor justo do plano de outorga de compra de ações restritas é reconhecido em despesas administrativas com correspondente ajuste no patrimônio líquido. O valor é devido aos participantes anualmente, ressalvado alguma deliberação diferente do Conselho de Administração de sua controladora, na proporção de 25% a 33% das ações, na data de cada aniversário de celebração do contrato; O total de ações destinadas ao programa não pode ultrapassar 4% do total de ações de sua controladora, as quais podem ser exercidas mediante emissão de novas ações do capital social ou mediante alienação de ações mantidas em tesouraria de sua controladora. O prazo máximo para o exercício das ações outorgadas é até cinco anos contados da data da assinatura do contrato de opção. As ações poderão ser entregues como parte do pagamento da participação dos resultados e lucros de sua controladora; e o preço de exercício das ações restritas será o preço de cotação de mercado de cada ação restrita na B3 S. A. no dia útil imediatamente anterior a respectiva data de outorga.

xvi. Contabilização dos dividendos

A proposta de distribuição de dividendos efetuada pela Administração da Companhia e de suas controladas que estiver dentro da parcela equivalente ao dividendo mínimo obrigatório é registrada como passivo circulante (vide nota explicativa nº18), por ser considerada como uma obrigação legal prevista no estatuto social da Companhia.

Entretanto, a parcela dos dividendos superior ao dividendo mínimo obrigatório, declarada pela Administração após o período contábil a que se referem às demonstrações financeiras individuais e consolidadas, mas antes da data de autorização para emissão das referidas demonstrações financeiras individuais e consolidadas, é registrada no patrimônio líquido.

xvii. Apresentação de informações por segmentos

As informações por segmentos operacionais são apresentadas de modo consistente com o relatório interno fornecido para o principal tomador de decisões operacionais. O principal tomador de decisões operacionais, responsável pela alocação de recursos e pela avaliação de desempenho dos segmentos operacionais, é representado pelo Diretor-Presidente da Companhia e de suas controladas. A Companhia possui apenas um segmento, o Segmento Afinidades. As apresentações das segmentações e seus detalhes estão descritas na nota explicativa nº 23.

4 Estimativas, Julgamentos e premissas contábeis significativas

Na aplicação das práticas contábeis da Companhia e suas controladas descritas na nota explicativa nº 3, a Administração deve fazer julgamentos e elaborar estimativas a respeito dos valores contábeis dos ativos e passivos que não são facilmente obtidos de outras fontes.

As estimativas e premissas subjacentes são revisadas continuamente. Os efeitos decorrentes das revisões feitas às estimativas contábeis são reconhecidos no período em que as estimativas são revistas, se a revisão afetar apenas esse período, ou também em períodos posteriores se a revisão afetar tanto o período presente como períodos futuros.

Nesse contexto, as estimativas e as premissas contábeis são continuamente avaliadas pela Administração da Companhia e suas controladas e baseiam-se na experiência histórica e em vários outros fatores, que estas entendem como razoáveis e relevantes.

A Companhia e suas controladas adotam premissas e fazem estimativas com relação ao futuro, a fim de proporcionar um entendimento de como a Companhia e suas controladas formam seus julgamentos sobre eventos futuros, inclusive as variáveis e premissas utilizadas nas estimativas que requerem o uso de julgamentos quanto aos efeitos de questões relativamente incertas sobre o valor contábil dos seus ativos e passivos, e os resultados reais raramente serão exatamente iguais aos estimados.

Para aplicação das práticas contábeis descritas anteriormente, a Administração da Companhia e de suas controladas adotaram as seguintes premissas que podem afetar as demonstrações financeiras individuais e consolidadas. As áreas que envolvem julgamento ou uso de estimativas relevantes às demonstrações financeiras individuais e consolidadas estão apresentadas a seguir:

a) Teste de redução ao valor recuperável de ativos (impairment)

A Companhia anualmente testa os saldos de ágio por impairment, de acordo com a política contábil apresentada na nota explicativa nº 3 ix b) e premissas na nota explicativa nº 13. Os valores recuperáveis das Unidades Geradoras de Caixa (UGCs) foram determinados com base em cálculo efetuado conforme estimativas descritas na nota explicativa nº 13. Se a taxa de desconto estimada antes do imposto aplicada aos fluxos de caixa descontados fosse 1% maior que as estimativas da administração, passaria de 14,5% para 15,5% e continuaria não havendo perda a ser reconhecida.

b) Provisão para riscos cíveis

As provisões para riscos cíveis são reconhecidas através de um método estatístico objetivo que utiliza como referência o desempenho histórico da carteira de processos cíveis em 18 meses, considerando a média ou mediana de todos os processos. O desempenho histórico está atrelado aos processos ativos x pagamentos utilizados, que pode de forma sazonal, aumentar ou diminuir a provisão. Caso a variação fosse de 10% teria um acréscimo ou redução na provisão no valor de R\$4.589.

5 Instrumentos Financeiros

a) Classificação e valor justo dos instrumentos financeiros

Segue abaixo a classificação e mensuração dos ativos e passivos financeiros da Companhia:

| Controladora | | | |
|------------------|---|------------------|---|
| 31/12/2023 | | 31/12/2022 | |
| Custo Amortizado | Ativo e Passivo financeiro mensurado ao valor justo por meio do resultado | Custo Amortizado | Ativo e Passivo financeiro mensurado ao valor justo por meio do resultado |

Ativos financeiros:

| | | | | |
|---|---------|---------|--------|---------|
| Aplicações financeiras de liquidez imediata | - | 137.948 | - | 70.356 |
| Aplicações financeiras | - | 435.431 | - | 305.990 |
| Créditos de operações com planos de assistência à saúde | 55.658 | - | 69.958 | - |
| Outros Créditos de Operações com Plano de Assistência à Saúde | 2.260 | - | - | - |
| Bens e títulos a receber | 252.892 | - | 96.969 | - |
| Depósitos judiciais e fiscais | 19.925 | - | 9.490 | - |

Passivos financeiros:

| | | | | |
|--|---------|--------|---------|--------|
| Débitos de operações de administração de Benefícios | 284.486 | - | 160.661 | - |
| Receita antecipada de contraprestações/prêmios | 51.288 | - | 61.122 | - |
| Contraprestações / prêmios a restituir | 57.104 | - | 53.901 | - |
| Comercialização sobre Operações | 1.312 | - | 1.075 | - |
| Outros Débitos de operações com Planos de Assistência à Saúde | 1.942 | - | - | - |
| Débitos diversos – passivo não circulante - Opções de compra para aquisição de participação de não controladores | - | 55.960 | - | 45.631 |
| Débitos diversos - circulante e não circulante | 269.940 | - | 157.892 | - |

| Consolidado | | | |
|------------------|---|------------------|---|
| 31/12/2023 | | 31/12/2022 | |
| Custo Amortizado | Ativo e Passivo financeiro mensurado ao valor justo por meio do resultado | Custo Amortizado | Ativo e Passivo financeiro mensurado ao valor justo por meio do resultado |

Ativos financeiros:

| | | | | |
|---|---------|---------|---------|---------|
| Aplicações financeiras de liquidez imediata | - | 137.949 | - | 74.984 |
| Aplicações financeiras | - | 435.431 | - | 312.332 |
| Créditos de operações com planos de assistência à saúde | 109.693 | - | 122.816 | - |
| Outros Créditos de Operações com Plano de Assistência à Saúde | 2.260 | - | - | - |
| Bens e títulos a receber | 256.456 | - | 97.036 | - |
| Depósitos judiciais e fiscais | 21.168 | - | 11.320 | - |

Passivos financeiros:

| | | | | |
|--|---------|--------|---------|--------|
| Débitos de operações de administração de Benefícios | 338.523 | - | 191.743 | - |
| Receita antecipada de contraprestações/prêmios | 59.997 | - | 69.798 | - |
| Contraprestações / prêmios a restituir | 57.104 | - | 53.901 | - |
| Comercialização sobre Operações | 1.312 | - | 1.075 | - |
| Outros Débitos de operações com Planos de Assistência à Saúde | 1.942 | - | - | - |
| Débitos diversos – passivo não circulante - Opções de compra para aquisição de participação de não controladores | - | 55.960 | - | 45.631 |
| Débitos diversos - circulante e não circulante | 272.917 | - | 165.281 | - |

Mensuração de valor justo reconhecida no balanço patrimonial

A tabela a seguir fornece uma análise dos instrumentos financeiros que são mensurados valor justo após o reconhecimento inicial e agrupados por nível com base em seus respectivos graus de hierarquia de valor justo:

- Nível 1 – Valores cotados num mercado ativo para ativos ou passivos idênticos: Mercado ativo aqui seria um mercado no qual as transações de ativos e passivos ocorrem com frequência e volume suficientes para fornecer informações sobre preço numa base contínua.
- Nível 2 – Inputs relevantes além dos valores cotados no nível 1, direta ou indiretamente: Inputs de nível 2 incluem valores cotados para ativos ou passivos similares no mercado ativo, bem como outros Inputs além daqueles valores cotados para o ativo ou passivo como, por exemplo, taxas de juros e curvas de rendimento.
- Nível 3 - Inputs não relevantes: Mensurações obtidas por meio de técnicas de avaliação que incluem variáveis para o ativo ou passivo, mas que não tem como base os dados observáveis de mercado. Dessa forma, por se tratar de dados não observáveis, a seleção deve ser baseada no dado mais confiável disponível por que os inputs de mensuração de Nível 3 devem incluir os riscos inerentes à técnica de avaliação e os riscos inerentes aos inputs dessa técnica.

| Consolidado | 31/12/2023 | | 31/12/2022 | |
|--|------------|---------|------------|---------|
| | Nível 1 | Nível 3 | Nível 1 | Nível 3 |
| Aplicações financeiras de liquidez imediata | 137.948 | | 74.984 | |
| Aplicações financeiras | 435.431 | - | 312.332 | - |
| Débitos diversos – passivo não circulante - Opções de compra para aquisição de participação de não controladores | - | 55.960 | | 45.631 |

Durante o período, não ocorreram transferências entre níveis.

O valor contábil dos demais ativos e passivos financeiros é próximo ao seu valor justo.

Reconciliação das mensurações de valor justo de Nível 3 dos passivos financeiros

| | Valor justo por meio do resultado |
|--|-----------------------------------|
| | Plural |
| Saldo em 31 de dezembro de 2022 | 45.631 |
| Atualização a valor justo | 10.329 |
| Saldo em 31 de dezembro de 2023 | 55.960 |

A Companhia tem compromissos contratados através de opção de compra de participações de não controladores relativos à aquisição da Plural Gestão em Planos de Saúde Ltda.

A determinação do valor de compra da participação de não controladores é determinada substancialmente através de múltiplos de Faturamento, ambos para o período de 12 meses que antecederem o exercício da opção. Esse passivo é mensurado com base no valor justo das participações de não controladores e estimado com a aplicação de uma abordagem do fluxo de caixa descontado.

Instrumentos derivativos

Em 31 de dezembro de 2023 e de 2022, a Companhia não operou contratos de instrumentos financeiros derivativos para proteção de suas posições ou para especulação.

b) Gerenciamento dos principais riscos

A Companhia efetua operações de estipulação e administração de benefícios e de planos de saúde, inclusive autogestões, corretagens e consultoria, por intermédio de suas controladas diretas, basicamente nos segmentos de seguro-saúde e de planos de saúde suplementar e odontológicos.

Os principais riscos decorrentes dos negócios da Companhia e de suas controladas são os riscos de crédito, de taxa de juros, de liquidez e de capital. A administração desses riscos envolve diferentes departamentos e contempla uma série de políticas e estratégias de alocação de recursos consideradas adequadas.

A Companhia e suas controladas possuem controles internos que garantem que essas políticas e estratégias estão sendo cumpridas, de forma que os resultados obtidos estão de acordo com os objetivos definidos pela sua Administração.

Risco de crédito

O risco de crédito advém da possibilidade da Companhia ter que arcar com o pagamento das faturas das operadoras/seguradoras decorrentes das parcelas dos planos/seguros vencidos e não pagos pelos beneficiários.

Para mitigar este risco, a Companhia e suas controladas adotam como prática comercial o cancelamento dos beneficiários inadimplentes conforme prazo contratual, sendo cancelados com 30 e 60 dias de inadimplência da data do vencimento da mensalidade. A metodologia de apuração da provisão para devedores duvidosos e baixa de valores incobráveis está descrita na nota explicativa nº 3.v.

Risco de taxa de juros dos instrumentos financeiros

Esse risco é oriundo da possibilidade de a Companhia e suas controladas virem a sofrer perdas por conta de flutuações nas taxas de juros que são aplicadas a seus passivos e ativos captados (aplicados) no mercado.

A Companhia realiza rateio de juros das debêntures junto com sua investidora na proporção de 60% para a Companhia e 40% para a investidora, as debêntures são remuneradas com juros que correspondem a 100% da variação acumulada das taxas médias diárias dos Depósitos Interfinanceiros - DI "over" expressa na forma percentual ao ano, correspondente a 252 dias úteis (B3), acrescida de "spread" de 1,85% ao ano para as debêntures. Para maiores detalhes ver nota explicativa nº 11.

Como o fluxo médio de recebimentos/pagamentos da Companhia é de 30 dias, a Administração utiliza como premissa para análise da variação de taxa de juros à variação do Certificado de Depósito Interfinanceiro - CDI, que estão assim resumidos:

| Conta | Controladora | | Consolidado | |
|---|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | 31/12/2023 | 31/12/2022 | 31/12/2023 | 31/12/2022 |
| Aplicações financeiras de liquidez imediata (i) | 137.948 | 70.356 | 137.949 | 74.984 |
| Aplicações financeiras vinculadas (i) | 435.431 | 305.990 | 435.431 | 312.332 |
| Total de exposição líquida | 573.379 | 376.346 | 573.380 | 387.316 |

- i) As aplicações financeiras são substancialmente realizadas com base nas taxas de remuneração efetivamente negociadas atreladas na sua totalidade à taxa CDI e refletem as condições usuais de mercado nas datas dos balanços, conforme descrito na nota explicativa nº 7 e 8.

Análise de sensibilidade de variações das taxas de juros

As flutuações das taxas de juros, como, por exemplo, o CDI, podem afetar positiva ou adversamente as demonstrações financeiras individuais e consolidadas em decorrência de aumento ou redução nos saldos de aplicações financeiras e disponível.

31 de dezembro de 2023, se as taxas de juros de CDI fossem 10% ao ano mais altas/mais baixas e todas as outras variáveis se mantivessem constantes o lucro do exercício aumentaria/diminuiria em R\$ 7.135.

Risco de capital

A Companhia administra seu capital para assegurar que tanto a controladora quanto as controladas possam continuar com suas atividades normais, ao mesmo tempo em que maximiza o retorno a todas as partes interessadas ou envolvidas em suas operações, por meio da otimização do saldo das dívidas e do patrimônio.

A estrutura de capital é formada pelo endividamento líquido (como a Empresa não apresenta saldos de empréstimos e financiamentos, o endividamento líquido é representado pelo caixa e saldos de bancos detalhados na nota explicativa nº 7) e pelo patrimônio líquido (nota explicativa nº 18).

A Companhia e suas controladas estão sujeitas a requerimentos de manutenção de recursos próprios mínimos, conforme determinação da ANS através da RN nº 569, de 19 de dezembro de 2022, que estabelece um capital regulatório exigido. Este é definido pelo maior valor entre o Capital Base e o Capital Baseado em Risco, sendo que ambos devem ser superiores ao patrimônio líquido ajustado ("PLA") por efeitos econômicos.

Abaixo demonstramos o patrimônio líquido ajustado por entidade calculado em 31 de dezembro de 2023, os quais estão enquadrados à respectiva Resolução Normativa:

| Descrição | 31/12/2023 | |
|---------------------|----------------------|--------|
| | Qualicorp Benefícios | Plural |
| PLA | 135.198 | 24.956 |
| Capital regulatório | 91.509 | 10.726 |

A Companhia e sua controlada estão enquadrados à respectiva Instrução Normativa em 31 de dezembro de 2023.

Risco de liquidez

Considerando as atividades da Companhia, a gestão do risco de liquidez implica monitorar os prazos de liquidação dos direitos e das obrigações com o objetivo de manter uma posição de caixa com liquidez imediata para honrar compromissos assumidos.

A Companhia e suas controladas elaboram análises de fluxo de caixa projetado e revisam, periodicamente, as obrigações assumidas e os instrumentos financeiros utilizados. A expectativa de fluxo de caixa para os instrumentos financeiros passivos está demonstrada como segue:

| Consolidado | Menos de seis meses | De seis meses a um ano | De um ano a dois anos | Total |
|---|---------------------|------------------------|-----------------------|----------------|
| 31 de dezembro de 2023: | | | | |
| Débitos de operações de administração de benefícios | 338.523 | - | - | 338.523 |
| Receita antecipada de contraprestações / prêmios | 59.997 | - | - | 59.997 |
| Contraprestações / prêmios a restituir | 57.104 | - | - | 57.104 |
| Comercialização sobre Operações | 1.312 | - | - | 1.312 |
| Outros Débitos de operações com Planos de Assistência à Saúde | 1.942 | - | - | 1.942 |
| Débitos diversos | 268.154 | - | 60.723 | 328.877 |
| Total | 727.032 | - | 60.723 | 787.755 |

6 Adoção de Normas de Contabilidade Novas e Revisadas

Novas alterações, revisões e interpretações de normas que estão em vigor:

A Companhia e suas controladas iniciaram o exercício 2023 com alteração de normas que passaram a vigorar a partir de 01 de janeiro de 2023, conforme a seguir:

| Normas | Descrição da alteração |
|--------|---|
| CPC 50 | Contrato de Seguro: essa norma estabelece os princípios para reconhecimento, mensuração, apresentação e divulgação de contratos de seguro. Administração concluiu que não houve impactos para a Companhia por não estarem relacionadas ao nosso modelo de negócio. |
| CPC 26 | Apresentação das Demonstrações Contábeis: a emenda substitui o requerimento de divulgação de "políticas contábeis significativas" pela exigência de divulgar suas "políticas contábeis materiais", além de adicionar orientação sobre como as entidades aplicam o conceito de materialidade na tomada de decisões sobre divulgações de políticas contábeis. As alterações tiveram impacto nas divulgações de políticas contábeis da Companhia, mas não na mensuração, reconhecimento ou apresentação de itens nas demonstrações financeiras da Companhia. |
| CPC 23 | Políticas Contábeis, Mudança de Estimativa e Retificação de Erro: a emenda altera a definição "mudança de estimativas contábeis" para "estimativas contábeis". A Companhia concluiu que não houve impactos devidos a essa mudança. |
| CPC 32 | Tributos sobre o Lucro: as alterações esclarecem que ao ocorrer o reconhecimento de um ativo e passivo em transações que afete o lucro contábil ou lucro tributável ou das origens a diferenças temporárias igualmente tributáveis e dedutíveis deve reconhecer um passivo ou ativo fiscal diferido. A Companhia concluiu que não houve impactos com tais mudanças. |
| CPC 48 | Instrumentos Financeiros – Classificação e Mensuração : o pronunciamento CPC 48 foi emitido e passou a vigorar em 1º de janeiro de 2018, e aprovado pela Agência Nacional de Saúde (ANS) através da Resolução Normativa Nº 528, de 29 de abril de 2022 e passou a vigorar em 1 de janeiro de 2023, com seus efeitos aplicados ao saldo de abertura nas demonstrações financeiras referentes ao exercício atual. |

A Companhia adotou o CPC 48 aplicando os saldos na abertura das demonstrações financeiras, utilizando o método retrospectivo modificado com efeito cumulativo.

Impactos estimados da adoção das normas CPC 48 na data de abertura das demonstrações financeiras:

| Controladora | Divulgado | Adoção de Normas | |
|--|----------------|------------------|----------------|
| | 31/12/2022 | CPC 48 | 01/01/2023 |
| Balanco Patrimonial | | | |
| Créditos de Operações de Administração de Benefícios | 69.958 | (38.899) | 31.059 |
| Investimentos | 311.400 | (1.801) | 309.599 |
| Créditos tributários e previdenciários | 42.157 | 13.264 | 55.421 |
| Ativo | 423.515 | (27.436) | 396.079 |
| Patrimônio líquido | 938.928 | (27.436) | 911.492 |
| Passivo e patrimônio líquido | 938.928 | (27.436) | 911.492 |

| Consolidado | Divulgado | | Adoção de Normas |
|--|----------------|-----------------|------------------|
| | 31/12/2022 | CPC 48 | 01/01/2023 |
| Balanco Patrimonial | | | |
| Créditos de Operações de Administração de Benefícios | 122.816 | (42.537) | 80.279 |
| Créditos tributários e previdenciários | 47.653 | 14.501 | 62.154 |
| Ativo | 170.469 | (28.036) | 142.433 |
| Patrimônio líquido | 948.730 | (28.036) | 920.694 |
| Passivo e patrimônio líquido | 948.730 | (28.036) | 920.694 |

Adicionalmente, para fins de comparação, demonstramos abaixo os impactos da adoção do CPC 48 na demonstração de resultado caso a data de aplicação da norma fosse 1º de janeiro de 2022.

| Controladora | Divulgado | | Após adoção de normas |
|-------------------------------------|----------------|-----------------|-----------------------|
| | 31/12/2022 | CPC 48 | 31/12/2022 |
| Demonstração do Resultado | | | |
| Provisão para perdas sobre créditos | (98.503) | (38.899) | (137.402) |
| Impostos diferidos | (35.002) | 13.264 | (21.738) |
| Lucro líquido | 282.764 | (25.635) | 257.129 |

| Consolidado | Divulgado | | Após adoção de normas |
|-------------------------------------|----------------|-----------------|-----------------------|
| | 31/12/2022 | CPC 48 | 31/12/2022 |
| Demonstração do Resultado | | | |
| Provisão para perdas sobre créditos | (116.584) | (42.537) | (159.121) |
| Impostos diferidos | (34.998) | 14.501 | (20.497) |
| Lucro líquido | 285.535 | (28.036) | 257.499 |

Novas alterações, revisões e interpretações de normas que ainda não estão em vigor:

As seguintes alterações, revisões e adições de normas forma emitidas pelo IASB vigência a partir de 1º de janeiro de 2024:

| Normas | Descrição da alteração |
|--------|---|
| CPC 26 | Apresentação das Demonstrações Contábeis: As alterações esclarecem que a classificação de passivos como circulantes ou não circulantes se baseia nos direitos existentes na data do balanço e que não é afetada pelas expectativas da gestão em liquidar os passivos em curto prazo. Esclarece também que se o direito de uma entidade de diferir a liquidação de um passivo estiver sujeito ao cumprimento das cláusulas exigidas apenas em uma data posterior ao período de relatório ("future covenants"), a entidade tem o direito de diferir a liquidação do passivo mesmo que não cumpra essas cláusulas no final do período de relatório. Introduzem a definição de "liquidação" para esclarecer que se refere à transferência, para uma contraparte; um valor em caixa, instrumentos patrimoniais, outros ativos ou serviços. |
| CPC 06 | Arrendamentos: A Alteração especifica os requisitos que um vendedor-arrendatário usa ao mensurar o passivo de arrendamento decorrente de uma transação leaseback, para garantir que o vendedor-arrendatário não reconheça qualquer valor do ganho ou perda relacionados ao direito de uso que retém. |

| Normas | Descrição da alteração |
|--------|---|
| CPC 40 | Instrumentos Financeiros: As alterações esclarecem as características dos acordos de financiamento de fornecedores. Nesses acordos, um ou mais financiadores pagam valores que uma entidade deve a seus fornecedores. A entidade concorda em liquidar esses valores com os provedores de financiamento de acordo com os termos e condições dos acordos, na mesma data ou em data posterior àquela em que os provedores de financiamento pagam aos fornecedores da entidade. Para esses acordos, é exigido que uma entidade forneça informações sobre o impacto dos acordos de financiamento de fornecedores sobre passivos e fluxos de caixa, incluindo termos e condições desses acordos, informações quantitativas sobre passivos relacionados a esses acordos no início e no final do período de relatório e o tipo e efeito das mudanças não monetárias nos valores contábeis desses acordos. |

Não existem outras normas e interpretações emitidas e ainda não adotadas que possam, na opinião da Administração, ter impacto significativo no resultado ou no patrimônio divulgado pela Companhia.

7 Disponível

| Descrição | Controladora | | Consolidado | |
|--|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | 31/12/2023 | 31/12/2022 | 31/12/2023 | 31/12/2022 |
| Operações compromissadas (a) | 137.948 | 70.356 | 137.949 | 74.984 |
| Bancos conta depósito - movimento - país | 24.752 | 111.048 | 26.733 | 113.636 |
| Certificados de Depósitos Bancários – CDBs (b) | 50 | - | 17.136 | - |
| Caixa | 3 | 3 | 3 | 3 |
| Total | 162.753 | 181.407 | 181.821 | 188.623 |

- a) Refere-se à operação compromissada com lastro em debêntures, com liquidez imediata. A remuneração é com base na taxa DI de 75% a 90%.
- b) Esses instrumentos financeiros são atualizados com base na taxa de 55% a 100% do CDI e estão custodiados na B3.

8 Aplicações Financeiras

| Descrição | Controladora | | Consolidado | |
|--------------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | 31/12/2023 | 31/12/2022 | 31/12/2023 | 31/12/2022 |
| Cotas de Fundos de Investimentos (a) | 435.431 | 282.833 | 435.431 | 282.833 |
| Fundo de investimento ANS (b) | - | 23.157 | - | 29.499 |
| Total | 435.431 | 305.990 | 435.431 | 312.332 |

- a) Trata-se de aplicação financeira mantida em Fundo de Investimento, o valor de mercado das cotas do fundo de investimento financeiro não exclusivo de renda fixa é apurado com base no valor de cota divulgado pelo administrador do fundo no qual a Companhia aplica seus recursos.
- b) Para a controladora e consolidado os valores foram resgatados em março de 2023 conforme nota explicativa nº 3 iii.

9 Créditos de Operações Com Planos de Assistência à Saúde

| Descrição | Controladora | | Consolidado | |
|---|---------------|---------------|----------------|----------------|
| | 31/12/2023 | 31/12/2022 | 31/12/2023 | 31/12/2022 |
| Prêmios e plano de saúde a repassar - c/ risco de inadimplência (a) | 67.665 | 69.958 | 125.539 | 122.816 |
| Outros Créditos de Operações com Plano de Assistência à Saúde | 2.260 | - | 2.260 | - |
| (-) Perda Esperada (b) | (12.007) | - | (15.846) | - |
| Total | 57.918 | 69.958 | 111.953 | 122.816 |

- a) Refere-se a valores a receber de beneficiários, cujos montantes das correspondentes faturas de planos de saúde ou apólices de seguro foram/serão pagos às operadoras ou seguradoras pela Companhia nos respectivos vencimentos das faturas.
- b) Refere-se a provisão estimada de perdas de créditos esperados determinado pela adoção do CPC 48, conforme mencionado na nota explicativa nº 3 v.

O resumo por idade dos saldos é:

| | Controladora | | Consolidado | |
|--------------------|---------------|---------------|----------------|----------------|
| | 31/12/2023 | 31/12/2022 | 31/12/2023 | 31/12/2022 |
| A vencer | 39.294 | 33.337 | 86.992 | 84.975 |
| Vencidos: | | | | |
| Até 30 dias | 23.955 | 28.965 | 32.121 | 29.332 |
| De 31 a 60 dias | 6.676 | 7.657 | 8.686 | 8.509 |
| (-) Perda Esperada | (12.007) | - | (15.846) | - |
| Total | 57.918 | 69.958 | 111.953 | 122.816 |

Movimentação da provisão para perdas sobre créditos – Resultado

| | Controladora | | Consolidado | |
|----------------------------------|---------------|---------------|---------------|----------------|
| | 31/12/2023 | 31/12/2022 | 31/12/2023 | 31/12/2022 |
| Provisão de perdas esperadas | (26.891) | - | (28.288) | - |
| Perdas Efetivas (Recuperações) | 83.297 | 98.503 | 102.937 | 116.584 |
| Saldo no fim do exercício | 56.406 | 98.503 | 74.649 | 116.584 |

10 Bens e Títulos a Receber

| Circulante | Controladora | | Consolidado | |
|--|---------------------|-------------------|--------------------|-------------------|
| | 31/12/2023 | 31/12/2022 | 31/12/2023 | 31/12/2022 |
| Valores a receber - operadoras/seguradoras (a) | 193.597 | 85.807 | 193.597 | 85.808 |
| Adiantamentos de repasse de contratos | 32.029 | 20 | 32.029 | 20 |
| Contas a Receber -Alienação Qsaúde (b) | 20.800 | 2.419 | 20.800 | 2.419 |
| Outros ativos circulantes | 6.466 | 8.723 | 10.030 | 8.789 |
| Total | 252.892 | 96.969 | 256.456 | 97.036 |

- a) Referem-se, basicamente, à diferença temporal entre a relação de beneficiários que constam no sistema/controles internos da Companhia e a relação analítica dos beneficiários constantes nas faturas pagas e/ou a pagar das operadoras/seguradoras de planos de saúde e planos odontológicos, que são regularizados em período subsequente, após o processamento das movimentações enviadas pela Companhia. Em 31 de dezembro de 2023, a Companhia possui saldo de provisão para perda no valor de R\$ 37.591 (R\$ 47.390 em 31 de dezembro de 2022) referente a prêmios repassados para as operadoras e seguradoras de saúde, vide processo de riscos de créditos mencionado na nota explicativa nº 5 b).
- b) Em 27 de fevereiro de 2024 a Companhia realizou um acordo junto para quitação do saldo do Qsaúde, o reflexo do acordo nos registros contábeis gerou uma provisão de perda em R\$ 12.529 em outras despesas, conforme nota explicativa nº 20.

11 Partes Relacionadas

Os saldos de partes relacionadas, no ativo e passivo circulantes e não circulantes, bem como gastos, são compostos conforme segue:

| | Controladora | | Consolidado | |
|-------------------------|---------------------|-------------------|--------------------|-------------------|
| | 31/12/2023 | 31/12/2022 | 31/12/2023 | 31/12/2022 |
| Contas a receber | | | | |
| Operações Intecompany | 3.776 | 6.756 | 3.776 | 6.756 |
| Ativo circulante | 3.776 | 6.756 | 3.776 | 6.756 |
| Total do Ativo | | | | |
| | 3.776 | 6.756 | 3.776 | 6.756 |
| Contas a pagar | | | | |
| Operações Intecompany | 151.501 | 32.840 | 151.911 | 32.840 |
| Total do Passivo | 151.501 | 32.840 | 151.911 | 32.840 |

Abaixo segue quadro com as movimentações de partes relacionadas no período findo em 31 de dezembro de 2023, nas receitas e despesas, são compostos conforme segue:

| | 31/12/2023 | | | | |
|--|---|---|----------------|---------------------------------------|---|
| | Qualicorp Administradora de Benefícios S.A. | Qualicorp Consultoria e Corretora de Seguros S.A. | CRC Connectmed | Plural Gestão em Planos de Saúde Ltda | Qualicorp Administração e Serviços Ltda |
| Serviços corporativos e rateios (i) | (102.951) | 102.951 | - | - | - |
| Comissões (ii) | (206.392) | 206.392 | - | - | - |
| Juros sobre debêntures (iii) | (192.628) | 192.628 | - | - | - |
| Custos de captação de debêntures (iii) | (2.376) | 2.376 | - | - | - |
| Serviços de aceite técnico | (1.020) | - | 1.020 | - | - |
| Atualização de mútuo | 457 | - | - | (457) | - |
| Serviços de boletagem | 357 | - | - | - | (357) |

| | 31/12/2022 | | |
|-------------------------------------|---|---|---|
| | Qualicorp Administradora de Benefícios S.A. | Qualicorp Consultoria e Corretora de Seguros S.A. | Qualicorp Administração e Serviços Ltda |
| Serviços corporativos e rateios (i) | 99.383 | (99.383) | - |
| Serviços de boletagem | 14 | - | (14) |

- i) Concentra todas as atividades de serviços corporativos que atendem às empresas do Grupo Qualicorp (Finanças, Controladoria, Jurídico, Administrativo, Recursos Humanos e Tecnologia da Informação), cujos custos incorridos são rateados e reembolsados pelas demais empresas operacionais do Grupo.
- ii) Rateio de comissões pactuado entre a Controladora e sua investidora referente a manutenção dos clientes para o pós-vendas, cujo desembolso é realizado totalmente pela Controladora.
- iii) Rateio de custos de captação de debêntures e juros sobre debêntures entre a Controladora e sua investidora.

O pessoal-chave da Administração inclui os diretores. A remuneração paga ou a pagar está demonstrada a seguir:

| | 31/12/2023 | | | |
|--|----------------|--------------|----------------|---------------|
| | Controladora | | Consolidado | |
| | Contas a pagar | Despesas | Contas a pagar | Despesas |
| Remuneração de curto prazo a administradores (*) | 147 | 4.473 | 387 | 7.134 |
| Remuneração baseada em ações | - | 5.379 | - | 5.379 |
| Saldo em 31 de dezembro de 2023 | 147 | 9.852 | 387 | 12.513 |

| | 31/12/2022 | | | |
|--|----------------|---------------|----------------|---------------|
| | Controladora | | Consolidado | |
| | Contas a pagar | Despesas | Contas a pagar | Despesas |
| Remuneração de curto prazo a administradores (*) | 185 | 5.593 | 185 | 5.593 |
| Remuneração baseada em ações | - | 7.847 | - | 7.847 |
| Saldo em 31 de dezembro de 2022 | 185 | 13.440 | 185 | 13.440 |

- A despesa com remuneração, para os diretores e empregados, é constituída de parte fixa e variável, com base em performance e metas globais anuais.

12 Investimentos

| | Controladora | | Consolidado | |
|---|----------------|----------------|-------------|------------|
| | 31/12/2023 | 31/12/2022 | 31/12/2023 | 31/12/2022 |
| Participações societárias: | | | | |
| Plural Gestão em Planos de Saúde Ltda | 221.041 | 230.665 | - | - |
| Elo Administradora de Benefícios Ltda (i) | - | 80.702 | - | - |
| Total de participações societárias | 221.041 | 311.367 | - | - |
| Outros investimentos: | 33 | 33 | 33 | 33 |
| Total outros investimentos | 33 | 33 | 33 | 33 |
| Total dos investimentos | 221.074 | 311.400 | 33 | 33 |

| | Plural Gestão em Planos de Saúde Ltda | Elo Administradora de Benefícios Ltda | Total |
|--|---------------------------------------|---------------------------------------|----------------|
| Informações sobre as investidas em 31 de dezembro de 2023: | | | |
| Capital social | 23.340 | - | 23.340 |
| Patrimônio líquido | 60.745 | - | 60.745 |
| Lucro (prejuízo) do exercício | 9.685 | - | 9.685 |
| Informações sobre os investimentos: | | | |
| Quantidade de cotas | 1.620.833 | - | 1.620.833 |
| Participação - % | 75% | - | |
| Movimentação do investimento: | | | |
| Total do investimento em 31 de dezembro de 2022: | 230.665 | 80.702 | 311.367 |
| Recebimento de dividendos | (6.238) | - | (6.238) |
| Adoção inicial de normas em controladas | (1.801) | - | (1.801) |
| Adiantamento para futuro aumento de capital | (5.000) | - | (5.000) |
| Incorporação de controlada (i) | - | (80.702) | (80.702) |
| Equivalência patrimonial | 3.415 | - | 3.415 |
| Equivalência patrimonial sobre participações societárias | 7.264 | - | 7.264 |
| Amortização do intangível (ii) | (1.478) | - | (1.478) |
| IR/CS diferido sobre amortização do intangível | (2.371) | - | (2.371) |
| Total do investimento recomposto em 31 de dezembro de 2023: | 221.041 | - | 221.041 |

- i. Controlada incorporada em 01 de janeiro de 2023 conforme nota explicativa nº 1 b) I.
- ii. Refere-se e à amortização dos intangíveis referentes a relacionamento de clientes, marcas e contrato de não competição.

13 Intangível

Está composto como segue:

| | Controladora | | | Consolidado | | | |
|--|-------------------------------|------------------|-----------------------|---------------------|------------------|-----------------------|---------------------|
| | Taxa anual de amortização - % | Custo | Amortização Acumulada | Saldo em 31/12/2023 | Custo | Amortização Acumulada | Saldo em 31/12/2023 |
| Aliança Administradora de Benefícios SA, empresa incorporada | | 249.420 | - | 249.420 | 249.420 | - | 249.420 |
| Grupo Padrão, incorporada | | 136.653 | - | 136.653 | 136.653 | - | 136.653 |
| Plural Gestão em Planos de Saúde Ltda | | - | - | - | 168.528 | - | 168.528 |
| Elo Administradora de Benefícios Ltda | | 66.550 | - | 66.550 | 66.550 | - | 66.550 |
| Total de ágio | | 452.623 | - | 452.623 | 621.151 | - | 621.151 |
| Aquisições de cessão de direitos | 20 | 263.557 | (238.839) | 24.718 | 276.746 | (242.711) | 34.035 |
| Softwares e softwares em desenvolvimento | 20 | 269.158 | (222.370) | 46.788 | 269.158 | (222.370) | 46.788 |
| Direito de exclusividade | 20 | 64.183 | (48.793) | 15.390 | 69.183 | (49.793) | 19.390 |
| Marcas e patentes | 20 | 187 | (187) | - | 1.149 | (764) | 385 |
| Acordo de não competição | 16,5 | 4.609 | (4.356) | 253 | 5.725 | (5.030) | 695 |
| Comissão de Obtenções de Vendas | 40,8 | 7.828 | (6.227) | 1.601 | 88.498 | (58.049) | 30.449 |
| Total dos ativos intangíveis | | 1.062.145 | (520.772) | 541.373 | 1.331.610 | (578.717) | 752.893 |

| Controladora | Saldo em 31/12/2022 | Adição | Incorporação de controlada | Amortização | Baixas | Saldo em 31/12/2023 |
|--|---------------------|---------------|----------------------------|-----------------|--------------|---------------------|
| Ágio (a) | 386.073 | - | 66.550 | - | - | 452.623 |
| Aquisições de cessão de direitos (d) | 26.557 | - | 8.141 | (9.980) | - | 24.718 |
| Softwares e softwares em desenvolvimento (b) | 46.157 | 16.883 | - | (15.567) | (685) | 46.788 |
| Direito de exclusividade | 20.935 | - | - | (5.545) | - | 15.390 |
| Acordo de não competição | - | - | 253 | - | - | 253 |
| Comissão de Obtenções de Vendas (c) | 3.993 | 422 | - | (2.814) | - | 1.601 |
| Total dos ativos intangíveis | 483.715 | 17.305 | 74.944 | (33.906) | (685) | 541.373 |

| Consolidado | Saldo em 31/12/2022 | Adição | Amortização | Baixas | Saldo em 31/12/2023 |
|--|---------------------|---------------|-----------------|--------------|---------------------|
| Ágio (a) | 621.151 | - | - | - | 621.151 |
| Aquisições de cessão de direitos | 47.774 | - | (13.739) | - | 34.035 |
| Softwares e softwares em desenvolvimento (b) | 46.265 | 16.883 | (15.567) | (793) | 46.788 |
| Direito de exclusividade | 25.935 | - | (6.545) | - | 19.390 |
| Marcas e patentes | 663 | - | (278) | - | 385 |
| Acordo de não competição | 955 | - | (260) | - | 695 |
| Comissão de Obtenções de Vendas (c) | 27.521 | 27.664 | (24.736) | - | 30.449 |
| Total dos ativos intangíveis | 770.264 | 44.547 | (61.125) | (793) | 752.893 |

a) Teste de perda por redução ao valor recuperável

De acordo com o CPC 01, os ágios das empresas adquiridas e demais intangíveis devem ser submetidos ao teste de "impairment", no mínimo, anualmente. A Companhia efetuou esse teste para todas as aquisições de investimentos e intangíveis realizados até 31 de dezembro de 2023. O teste foi baseado no valor recuperável das unidades geradoras de caixas, apurado com base no valor em uso, utilizando o fluxo de caixa baseado nas projeções financeiras aprovadas pela Administração:

| PREMISSAS UGC ADESÃO | |
|-------------------------|--|
| Receitas | Para o exercício de 2024 as análises se basearam, principalmente, no orçamento da Companhia. Para os demais anos foram considerados premissas macroeconômicas e de mercado de acordo com o plano de longo prazo da Companhia. |
| Despesas | Para o exercício de 2024 as análises se basearam, principalmente, nos orçamentos da Companhia. Para os demais anos, as despesas fixas foram reajustadas em função dos índices de inflação projetados para o período, tais como folha, serviços de terceiros, ocupação, entre outros; também levando em consideração o plano estratégico de longo prazo da Companhia para gestão de despesas. |
| Taxa de desconto | Os fluxos de caixa foram descontados com taxa de 14,5% a.a. antes dos impostos e taxa de 11,2% a.a. após impostos levando em consideração o custo médio ponderado de capital (WACC). |
| Perpetuidade | A Companhia considerou um crescimento nominal de 5% ao ano no período perpétuo correspondente a inflação de longo prazo. |

Fontes

O trabalho foi realizado com base em fontes de informações econômicas, publicadas pelo Banco Central do Brasil, IPEA, Bloomberg e demais Bancos (Itaú, Bradesco, BTG e Santander) informações operacionais da Companhia, além das informações financeiras publicadas por ela.

- b) Refere-se a gastos com a aquisição de licenciamentos de softwares e softwares operacionais em uso.
- c) Refere-se a comissão de obtenção de novas vendas.

14 Débitos de Operações de Assistência à Saúde

| Descrição | Controladora | | Consolidado | |
|---|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | 31/12/2023 | 31/12/2022 | 31/12/2023 | 31/12/2022 |
| Prêmios e planos de saúde a repassar (a) | 284.486 | 160.661 | 338.523 | 191.743 |
| Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios | 51.288 | 61.122 | 59.997 | 69.798 |
| Contraprestações / Prêmios a Restituir | 57.104 | 53.901 | 57.104 | 53.901 |
| Comercialização sobre Operações | 1.312 | 1.075 | 1.312 | 1.075 |
| Outros Débitos de operações com Planos de Assistência à Saúde | 1.942 | - | 1.942 | - |
| Total | 396.132 | 276.759 | 458.878 | 316.517 |

- a) Referem-se às faturas de planos e seguro-saúde, a serem pagas às seguradoras/operadoras no vencimento das faturas independentemente do recebimento por parte dos beneficiários.

15 Débitos Diversos

| | Controladora | | Consolidado | |
|---|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | 31/12/2023 | 31/12/2022 | 31/12/2023 | 31/12/2022 |
| Circulante: | | | | |
| Reembolso de despesas a pagar (a) | 151.501 | 32.840 | 151.911 | 32.849 |
| Valores a repassar - seguradoras/operadoras (b) | 52.994 | 63.786 | 52.994 | 63.786 |
| Devolução Beneficiário (RN412) | 14.981 | 19.332 | 14.981 | 19.332 |
| Obrigações com Pessoal | 8.253 | 10.810 | 9.546 | 12.370 |
| Depósitos não identificados | 8.747 | 3.783 | 8.747 | 3.783 |
| Fornecedores Diversos | 6.484 | 2.741 | 7.174 | 3.042 |
| Aquisição de intangível a pagar | 3.756 | 6.410 | 3.756 | 8.910 |
| Arrendamento a pagar (c) | 3.554 | 2.690 | 4.033 | 3.552 |
| Contas a Pagar por Aquisição / Earnout | - | 592 | - | 592 |
| Outros | 15.007 | 8.277 | 15.012 | 8.284 |
| Total circulante | 265.277 | 151.262 | 268.154 | 156.500 |
| Não Circulante: | | | | |
| Opção de compra | 55.960 | 45.631 | 55.960 | 45.631 |
| Arrendamento a pagar - LP (c) | 3.650 | 3.881 | 3.750 | 6.033 |
| Aquisição de Intangível a Pagar - LP | 150 | 1.704 | 150 | 1.704 |
| Outros - LP | 863 | 1.045 | 863 | 1.045 |
| Total não circulante | 60.623 | 52.261 | 60.723 | 54.412 |
| Total Geral | 325.900 | 203.523 | 328.877 | 210.912 |

- a) Refere-se a valores de partes relacionadas, vide nota explicativa nº 11.
- b) Referem-se, substancialmente, à diferença temporal entre a relação de beneficiários constantes no sistema/controles internos da Companhia e a relação analítica dos beneficiários constantes nas faturas pagas e/ou a pagar das operadoras/seguradoras de planos de saúde e planos odontológicos, que são regularizados em períodos subsequentes, após o processamento das movimentações enviadas pela Companhia.
- c) Refere-se ao valor de arrendamento a pagar, vide nota explicativa nº 16.

16 Arrendamentos

a) Direito de Uso

Em 31 de dezembro de 2023 a movimentação no período é composta como segue:

| | Controladora | | Consolidado | |
|---|--------------|--------------|--------------|--------------|
| | 31/12/2023 | 31/12/2022 | 31/12/2023 | 31/12/2022 |
| Saldo inicial | 7.177 | - | 9.968 | - |
| Adoção inicial de norma | - | 2.132 | - | 5.627 |
| Reajustes e renovações contratuais | 63 | 375 | 387 | 938 |
| Incorporação de controlada | 2.013 | - | - | - |
| Adição direito de uso (novos contratos) | - | 7.828 | - | 7.828 |
| Remensuração de arrendamentos | 383 | - | 383 | - |
| Depreciação no período | (3.198) | (2.827) | (3.729) | (3.903) |
| Baixa de arrendamentos | - | (331) | - | (522) |
| Saldo no fim do período | 6.438 | 7.177 | 7.009 | 9.968 |

b) Arrendamentos a Pagar

Em 31 de dezembro de 2023 a movimentação no período é composta como segue:

| | Controladora | | Consolidado | |
|---|--------------|--------------|--------------|--------------|
| | 31/12/2023 | 31/12/2022 | 31/12/2023 | 31/12/2022 |
| Saldo inicial | 6.571 | - | 9.583 | - |
| Adoção inicial de norma | - | 1.778 | - | 5.210 |
| Reajustes e renovações contratuais | 63 | 375 | 387 | 938 |
| Incorporação de controlada | 2.167 | - | - | - |
| Adição direito de uso (novos contratos) | - | 7.828 | - | 7.828 |
| Remensuração de arrendamentos | 181 | - | 181 | - |
| Juros apropriado no período | 2.231 | 865 | 2.317 | 1.258 |
| Baixa de arrendamentos | - | (1.441) | - | (1.591) |
| Pagamentos realizados | (4.009) | (2.834) | (4.685) | (4.060) |
| Saldo no fim do período | 7.204 | 6.571 | 7.783 | 9.583 |
| Circulante | 3.554 | 2.690 | 4.033 | 3.551 |
| Não circulante | 3.650 | 3.881 | 3.750 | 6.032 |

c) Demonstração de resultado

No decorrer do período foram registrados os seguintes montantes em resultado:

- Juros sobre atualização do passivo de arrendamento totalizam R\$ 2.317 (R\$ 1.258 em 31 de dezembro de 2022) no consolidado e R\$ 2.231 (R\$ 865 em 31 de dezembro de 2022) na controladora e estão registrados em despesa financeira, conforme nota explicativa nº 22.
- As depreciações dos arrendamentos totalizam R\$ 3.729 (R\$ 3.903 em 31 de dezembro de 2022) no consolidado e R\$ 3.198 (R\$ 2.827 em 31 de dezembro de 2022) na controladora e estão registradas em despesas administrativas, nota explicativa nº 21.
- Em virtude das remensurações e baixas do passivo de arrendamento e consequente baixas de ativo, tivemos um efeito líquido no resultado de R\$ 202 no consolidado e R\$ 202 na controladora.

17 Provisão Para Ações Judiciais

Durante o curso normal de suas atividades, a Companhia e suas controladas estão expostas aos riscos oriundos de contingências fiscais, trabalhistas, previdenciárias, cíveis, tributárias e de sinistralidade, para as quais, com base na opinião e estimativas da Administração foram constituídas provisões conforme quadro a seguir:

| | Controladora | | Consolidado | |
|------------------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | 31/12/2023 | 31/12/2022 | 31/12/2023 | 31/12/2022 |
| Cíveis (a) | 43.840 | 35.374 | 45.886 | 40.052 |
| Regulatório - ANS (b) | 8.962 | 9.481 | 9.031 | 9.629 |
| Trabalhistas e previdenciárias (c) | 2.905 | 1.626 | 2.905 | 3.227 |
| Tributárias (d) | 2.052 | - | 2.052 | 5.227 |
| Total | 57.759 | 46.481 | 59.874 | 58.135 |

O quadro a seguir apresenta a movimentação dessas provisões para os períodos indicados, no consolidado:

| | 31/12/2022 | Adições | Reversões | 31/12/2023 |
|------------------------------------|---------------|---------------|-----------------|---------------|
| Cíveis (a) | 40.052 | 10.300 | (4.466) | 45.886 |
| Regulatório - ANS (b) | 9.629 | 667 | (1.265) | 9.031 |
| Trabalhistas e previdenciárias (c) | 3.227 | 389 | (711) | 2.905 |
| Tributárias (d) | 5.227 | 423 | (3.598) | 2.052 |
| Total | 58.135 | 11.779 | (10.041) | 59.874 |

| | 31/12/2021 | Adições | Reversões | 31/12/2022 |
|------------------------------------|---------------|---------------|----------------|---------------|
| Cíveis (a) | 38.743 | 7.091 | (5.782) | 40.052 |
| Regulatório - ANS (b) | 9.332 | 972 | (675) | 9.629 |
| Trabalhistas e previdenciárias (c) | 3.583 | 564 | (920) | 3.227 |
| Tributárias (d) | 2.797 | 2.430 | - | 5.227 |
| Total | 54.455 | 11.057 | (7.377) | 58.135 |

Descrição dos principais processos e/ou riscos, em 31 de dezembro de 2023:

- A Companhia é parte passiva em processos cíveis em andamento, sendo o montante de R\$43.840 e R\$45.886 na controladora e consolidado, respectivamente (R\$35.374 e R\$40.052 em 2022 na controladora e consolidado, respectivamente), estimado provável o desembolso de caixa, para os quais foi constituída provisão para contingências. E avaliados como possível o desembolso de caixa R\$33.040 e R\$ 35.085 na controladora e no consolidado, respectivamente (R\$35.688 em 2022 na controladora e no consolidado) para os quais, não foram constituídas provisões. As principais causas versam sobre (i) percentual de reajuste aplicado aos contratos. Sejam eles reajustes anuais ou por faixa etária. (ii) exigência de coberturas de procedimentos médicos não previstos no contrato de assistência à saúde coletiva por adesão ou no rol de procedimentos da ANS. (iii) pedidos de reativação de planos de saúde cancelados por falta de pagamento das mensalidades se encontram em fase de discussão na esfera administrativa e/ou judicial; (iv) questionamento por parte dos beneficiários devido à cobrança de mensalidades em atraso não quitadas e protestadas junto à empresa de proteção ao crédito referenciado de mercado.
- A Companhia é parte passiva em processos regulatórios ANS em andamento, sendo o montante de R\$8.962 e R\$9.031 na controladora e consolidado, respectivamente (R\$9.481 e R\$9.629 em 2022, na controladora e consolidado, respectivamente) avaliado como perda provável, para os quais foi constituída provisão para contingências, e R\$4.580 e R\$ 4.650 na controladora e no consolidado, respectivamente (R\$2.925 em 2022 na controladora e no consolidado) avaliados como perda possível, para os quais, não foram constituídas provisões.

- c) A Companhia é parte passiva em processos trabalhistas que se encontram em discussão na esfera administrativa e/ou judicial e que versam, principalmente sobre o pagamento de verbas rescisórias, diferenças salariais, horas extras e reflexos. As provisões para contingências constituídas para eventuais perdas decorrentes de referidos processos trabalhistas totalizam o montante de R\$2.905 na Controladora e Consolidado, respectivamente (R\$1.626 e R\$ 3.227 em 2022 Controladora e Consolidado, respectivamente). Para os riscos cujas chances de perda são classificadas como possível, os quais totalizam R\$1.480 Controladora e Consolidado (R\$298 em 2022 Controladora e Consolidado), não foram constituídas provisões.
- d) A Companhia é parte passiva em processos tributários em andamento, sendo o montante de R\$2.052 na controladora e consolidado, respectivamente (R\$5.227 em 2022, no consolidado).

Contingência tributária sob auto de infração classificadas como possível:

A Companhia possui passivos contingentes de natureza tributária, cuja probabilidade de perda é considerada possível, razão pela qual não foram constituídas provisões.

Esses passivos contingentes de natureza tributária, acrescidos de juros e atualização monetária, totalizam R\$ 1.269.525 em 31 de dezembro de 2023 (R\$ 1.188.458 em 2022), conforme detalhado a seguir:

- a. O valor total de R\$ 140.543 (R\$ 130.123 em 2022) refere-se a auto de infração envolvendo a amortização fiscal de ágio no ano-calendário de 2011. Esse auto de infração se encontra pendente de análise nas esferas administrativa e judicial, havendo decisões liminares proferidas pelo Poder Judiciário favoravelmente à Companhia;
- b. O valor total de R\$ 445.430 (R\$ 436.778 em 2022) refere-se a auto de infração envolvendo a amortização fiscal de ágio nos anos-calendários de 2012 a 2014. Esse auto de infração se encontra pendente de análise nas esferas administrativa e judicial, havendo decisões liminares proferidas pelo Poder Judiciário favoravelmente à Companhia;
- c. O valor de R\$ 112.135 (R\$ 102.413 em 2022) refere-se ao auto de infração envolvendo a amortização fiscal de ágio nos anos-calendário de 2016 a 2018. Esse auto de infração se encontra pendente de análise nas esferas administrativa e judicial, havendo decisões liminares proferidas pelo Poder Judiciário favoravelmente à Companhia;
- d. O valor total de R\$ 3.363 (R\$ 3.100 em 2022) refere-se a auto de infração lavrado contra a Aliança Administradora de Benefícios de Saúde S.A. (sucédida pela Companhia) para a exigência de contribuições previdenciárias relativamente a distribuições de dividendos realizadas de 12/2012 a 12/2014. A Companhia interpôs recurso na condição de sucessora por incorporação, pendente de julgamento na esfera administrativa;
- e. O valor total de R\$ 8.351 (R\$ 7.682 em 2022) refere-se a auto de infração lavrado contra a Aliança Administradora de Benefícios de Saúde S.A. (sucédida pela Companhia) para a exigência de Imposto de Renda Retido na Fonte ("IRRF") e de multa proporcional, relativos aos períodos de dezembro/2012 a dezembro/2014. A Companhia interpôs recurso na condição de sucessora por incorporação, pendente de julgamento na esfera administrativa;
- f. O valor total de R\$ 92.955 (R\$ 85.627 em 2022) refere-se a autos de infração lavrados contra a Aliança Administradora de Benefícios de Saúde S.A. (sucédida pela Companhia) para a cobrança de IRPJ e CSLL, relativos aos anos-calendário de 2013 e 2014. A legitimidade do auto de infração está sendo discutida na esfera administrativa;
- g. O valor de R\$ 5.439 (R\$ 5.003 em 2022) refere-se a autos de infração lavrados para exigência de contribuições previdenciárias (cota patronal e SAT/RAT), além de contribuições para outras entidades e fundos (SENAC, SESC, SEBRAE, INCRA e Salário-Educação), relativas ao mesmo ano-calendário de 2015, e relacionadas ao plano de *stock options*;
- h. O valor total de R\$ 461.002 (R\$ 370.106 em 2022) refere-se a autos de infração envolvendo a definição do local de recolhimento do ISS devido pela Companhia, exigência de TFE e imputação relativos aos anos de 2016 e 2018. A Companhia interpôs recurso em face dessas autuações, que atualmente se encontra pendente de julgamento na esfera administrativa;
- i. O valor residual de R\$ 305 refere-se a risco que relacionado a processo administrativo que discute a não homologação de pedidos de compensação.

18 Patrimônio Líquido

Capital social

Em 31 de dezembro de 2023 e 2022 o capital social da Companhia é de R\$ 314.006 representado por 496.715.989 ações ordinárias pertencentes ao Grupo Qualicorp.

Distribuição de resultados e outras reservas de lucros

O dividendo mínimo obrigatório correspondente a 1% do lucro líquido ajustado nos termos da Lei nº 6.404/76, conforme estabelecido no estatuto social da Companhia.

A Companhia, por deliberação da Diretoria, poderá ainda, declarar dividendos intermediários à conta de lucros acumulados ou de reserva de lucros existentes no último balanço anual ou semestral, bem como poderá efetuar o pagamento de juros sobre o capital próprio, a crédito dos dividendos anuais ou intermediários, podendo tais dividendos, serem imputados ao dividendo obrigatório.

Segue abaixo quadro que será levado para aprovação da Assembleia na proposta da distribuição de dividendos de 2023 com pagamento até 31 de dezembro de 2024.

| Destinação do Lucro líquido | 2023 | 2022 |
|---------------------------------------|---------------|----------------|
| Lucro líquido do exercício | 104.905 | 282.764 |
| (-) Constituição de reserva legal | - | (14.138) |
| (-) Constituição de reserva de lucros | (33.829) | - |
| Base de cálculo dos dividendos | 71.076 | 268.626 |
| Dividendos antecipados | 70.734 | 217.999 |
| Dividendo mínimo obrigatório | 342 | - |
| Dividendo proposto a pagar | - | 50.627 |

A destinação será referenda pela Assembleia Geral Ordinária de Acionistas que será realizada até 28 de abril de 2024, e estão demonstrados na rubrica "Dividendo Proposto".

Reserva legal

Conforme estabelece o Estatuto Social, a Companhia deverá destinar 5% (cinco por cento) do resultado do exercício para formação dessa reserva até atingir 20% (vinte por cento) do capital social subscrito ou se o saldo dessa reserva, acrescido do montante das reservas de capital de que trata o § 1º do artigo 182 da Lei nº 6.404/76, exceder 30% do capital social.

Em 31 de dezembro de 2023 o saldo é de R\$ 62.801 (R\$ 74.180 em 2022).

19 Programa de Ações Restritas

O Grupo Qualicorp possui programa de outorga de ações restritas. São elegíveis a esses planos os administradores, empregados e prestadores de serviços. O plano é administrado pelo Conselho de Administração de sua controladora, que tem poderes para tomar as medidas necessárias à sua manutenção, dentro das diretrizes aprovadas.

O saldo em 31 de dezembro de 2023 da quantidade de ações passíveis de serem outorgadas no âmbito do Plano de Ações Restritas da Companhia é o seguinte:

| | Consolidado | |
|-----------------------------|-------------|------------|
| | 31/12/2023 | 31/12/2022 |
| Programa de ações restritas | 3.000.000 | 525.291 |

Em contrato celebrado em 9 de maio de 2019, o novo plano absorveu a outorga de 5.700.000 opções, nos termos do instrumento particular de entrega de ações ("Plano de entrega de ações restritas").

As principais características do novo plano são as seguintes:

- As ações restritas passarão a ser devidas aos participantes anualmente, ressalvado alguma deliberação diferente do Conselho de Administração, na proporção de 25% das ações, na data de cada aniversário de celebração do contrato;
- O total de ações destinadas ao programa não pode ultrapassar 4% do total de ações da Companhia, equivalentes a 11.287.073 ações em 31 de março de 2019, as quais podem ser exercidas mediante emissão de novas ações do capital social ou mediante alienação de ações mantidas em tesouraria.
- O prazo máximo para o exercício das opções outorgadas é até cinco anos contados da data da assinatura do contrato de opção.
- O preço de exercício das ações restritas será o preço de cotação de mercado de cada ação restrita na B3 no dia útil imediatamente anterior a respectiva data de outorga.

Em contrato celebrado em 11 de maio de 2023, foi constituída uma nova outorga de 4.700.000 de ações restritas aos membros da administração da Companhia, onde as ações restritas passarão a ser devidas aos participantes anualmente na proporção de 33% ao ano a contar da data da assinatura do contrato e o preço de exercício das ações restritas será o preço de cotação de mercado de cada ação restrita na B3 no dia útil imediatamente anterior a respectiva data de outorga.

Em maio de 2023 a Companhia realizou uma nova outorga de 320.000 de ações restritas, que foram entregues a determinados executivos e sujeitas a um período de restrição (lock-up) de 1 ano.

O preço de referência de cada Ação Restrita, para os fins deste Plano, foi o preço de cotação de cada Ação Restrita na B3 S.A. no dia útil imediatamente anterior à respectiva data de outorga.

O custo dessas ações foi de R\$ 1.215 alocado no patrimônio líquido, por conta do período de lock-up de 1 ano, a Companhia considerou a contabilização desse novo plano como despesa antecipada a ser apropriada pelo período de doze meses e registrada na rubrica de outros ativos. Para o período findo em 31 de dezembro de 2023, foi reconhecida no resultado despesa no montante de R\$ 810 registrado na rubrica de despesas administrativas.

Em novembro de 2023 a Companhia realizou uma nova outorga de 650.000 de ações restritas, que foram entregues a determinados executivos e sujeitas a um período de restrição (lock-up) até 31 de dezembro de 2024.

O preço de referência de cada Ação Restrita, para os fins deste Plano, foi o preço de cotação de cada Ação Restrita na B3 S.A. no dia útil imediatamente anterior à respectiva data de outorga.

O custo dessas ações foi de R\$ 1.833 alocado no patrimônio líquido, por conta do período de restrição, a Companhia considerou a contabilização desse novo plano como despesa antecipada a ser apropriada pelo período de dezessete meses devido ao efeito retroativo indicado no contrato a partir de 31 de julho de 2023 registrada na rubrica de outros ativos. Para o período findo em 31 de dezembro de 2023, foi reconhecida no resultado despesa no montante de R\$ 539 registrado na rubrica de despesas administrativas.

No período findo em 31 de dezembro de 2023, foram alocadas despesas de apropriação de ações restritas outorgadas pela Companhia e/ou por suas controladas no montante total de R\$ 6.199 alocado no patrimônio líquido.

| Data da outorga | Valor justo na data da concessão | Data e validade | Quantidade de opções | Concedidas | Exercidas | Canceladas | Saldo |
|-----------------|----------------------------------|-----------------|----------------------|----------------|--------------------|--------------------|------------------|
| 09/05/2019 | 17,2 | 09/05/2023 | 5.700.000 | 809.454 | (3.521.646) | (2.987.808) | - |
| 26/12/2019 | 38,1 | 26/12/2022 | 516.000 | 33.107 | (549.107) | - | - |
| 01/04/2021 | 30,4 | 01/04/2022 | 170.000 | - | (170.000) | - | - |
| 29/04/2022 | 13,0 | 29/04/2024 | 930.000 | - | (530.000) | (400.000) | - |
| 04/05/2023 | 3,8 | 04/05/2024 | 320.000 | - | (320.000) | - | - |
| 11/05/2023 | 4,3 | 11/05/2027 | 4.700.000 | - | - | (1.700.000) | 3.000.000 |
| 29/11/2023 | 2,8 | 31/12/2024 | 650.000 | - | (650.000) | - | - |
| | | | 12.986.000 | 842.561 | (5.740.753) | (5.087.808) | 3.000.000 |

Para 31 de dezembro de 2023, o período de duração contratual médio ponderado restante é de 1.227 dias (400 em 31 de dezembro de 2022).

20 Despesas Por Natureza

A demonstração do resultado é apresentada por função, apresentamos a seguir o detalhamento:

| | Controladora | | Consolidado | |
|--|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | 31/12/2023 | 31/12/2022 | 31/12/2023 | 31/12/2022 |
| Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde | | | | |
| Repasses financeiros de contratos de adesão (a) | 137.157 | 167.038 | 137.157 | 167.038 |
| Aporte de sinistralidade (b) | 8.820 | 10.882 | 17.885 | 13.200 |
| Perdas (Ganhos) operacionais (c) | 5.240 | (657) | 5.240 | (657) |
| Reversão (Provisão) de perdas operacionais (c) | (9.799) | 47.390 | (9.799) | 47.390 |
| Despesas Judiciais | 6.324 | (164) | 2.324 | 2.352 |
| Outros custos de serviços prestados | 894 | 3.952 | 894 | 3.981 |
| Total Outras despesas de Operações de Planos de Assistência à saúde | 148.636 | 228.441 | 153.701 | 233.304 |
| Despesas de comercialização | | | | |
| Comissão de Terceiros (Vitalício) | 20.654 | 9.771 | 20.654 | 9.771 |
| Comissão de Terceiros | 20.075 | 4.517 | 20.074 | 10.500 |
| Provisão Comissão | 395 | 1.022 | 395 | 1.022 |
| Outras despesas comerciais | - | - | 9.181 | 6.999 |
| Total de despesas de comercialização | 41.124 | 15.310 | 50.304 | 28.696 |
| Despesas Administrativas | | | | |
| Depreciações e amortizações (d) | 212.022 | 51.170 | 236.146 | 67.631 |
| Gastos com pessoal | 147.537 | 144.930 | 161.053 | 164.118 |
| Gastos com serviços de terceiros (e) | 104.605 | 100.076 | 107.437 | 105.588 |
| Processos Judiciais | 24.649 | 26.637 | 27.598 | 27.390 |
| Provisão de perda sobre outros ativos (g) | 12.529 | - | 12.529 | - |
| Gastos com localização e funcionamento | 5.744 | 10.013 | 11.922 | 20.943 |
| Gastos com publicidade e propaganda | 8.775 | 15.952 | 10.371 | 18.540 |
| Auto de infração ANS | 5.389 | 5.764 | 5.691 | 5.912 |
| Outras despesas administrativas (f) | 15.736 | 14.452 | 16.043 | 14.444 |
| Total de despesas administrativas | 536.986 | 368.994 | 588.791 | 424.942 |
| Total despesas por natureza | 726.746 | 612.745 | 792.796 | 685.732 |

Este documento foi assinado digitalmente por Adriana Ricardo Arrais. Para verificar as assinaturas vá ao site <https://qualicorp.portaldeassinaturas.com.br> e utilize o código 7170-F411-887E-E6C3.

- a) Referem-se aos custos relativos aos repasses financeiros incorridas nos convênios firmados com as entidades de classe para estipulação e comercialização dos planos coletivos por adesão.
- b) Refere-se a contrato de aporte de sinistralidade firmado junto as operadoras.
- c) Trata-se das diferenças temporárias com seguradoras/operadoras derivadas do gerenciamento financeiro entre a relação de beneficiários constantes nos sistemas internos da Companhia e a relação analítica dos beneficiários constantes nas faturas pagas e/ou a pagar.
- d) Refere-se, substancialmente, a amortização dos contratos de cessão de direitos e obrigações e rateio de comissões conforme nota explicativa nº 11.
- e) Refere-se, substancialmente, a serviços de “call center”, consultoria, advogados, auditoria, “service desk” e logística.
- f) Refere-se, substancialmente, a despesas com correios, seguros, patrocínios, taxas e contribuições.
- g) Em 27 de fevereiro de 2024 a Companhia realizou um acordo para quitação do saldo do Qsaúde, o reflexo do acordo nos registros contábeis gerou uma provisão de perda em R\$ 12.529.

21 Resultado financeiro líquido

| | Controladora | | Consolidado | |
|--|------------------|-----------------|------------------|-----------------|
| | 31/12/2023 | 31/12/2022 | 31/12/2023 | 31/12/2022 |
| Receitas financeiras: | | | | |
| Rendimentos com aplicações financeiras | 68.931 | 55.336 | 70.135 | 58.306 |
| Juros e multa sobre recebimentos em atraso de contratos com risco de inadimplência (a) | 28.067 | 31.667 | 30.959 | 35.061 |
| Atualização monetária | 4.507 | 7.894 | 4.507 | 7.894 |
| Outras receitas | 3.107 | 8.861 | 4.390 | 9.152 |
| Total de receitas financeiras | 104.612 | 103.758 | 109.991 | 110.413 |
| Despesas financeiras: | | | | |
| Rateio custos e juros sobre debêntures (b) | (195.004) | - | (195.004) | - |
| Descontos concedidos | (14.733) | (11.349) | (14.733) | (11.349) |
| Atualização monetários sobre opção de compra | (10.329) | (8.452) | (10.329) | (8.452) |
| Despesas bancárias | (7.748) | (11.343) | (9.383) | (13.801) |
| Outras despesas | (7.386) | (2.824) | (8.265) | (8.539) |
| Total de despesas financeiras | (235.200) | (33.968) | (237.714) | (42.141) |
| Resultado financeiro | (130.588) | 69.790 | (127.723) | 68.272 |

- a) Referem-se aos valores de juros e multas arrecadados pela Companhia e sua controlada nas operações de administração e estipulação de benefícios coletivos por adesão. Estes valores são recebidos dos beneficiários que efetuam a quitação de seus títulos após a data de vencimento.
- b) Rateio de juros das debêntures entre a Companhia e sua investidora conforme nota explicativa de nº 11.

22 Imposto de Renda e Contribuição Social

As despesas com tributos incidentes são demonstradas como segue:

| | Controladora | | Consolidado | |
|---|---------------|------------------|----------------|------------------|
| | 31/12/2023 | 31/12/2022 | 31/12/2023 | 31/12/2022 |
| Lucro antes do imposto de renda (IRPJ), da contribuição social (CSLL) e após participações | 97.309 | 396.747 | 103.528 | 411.175 |
| Participações sobre o Lucro | (5.014) | (2.004) | (5.014) | (2.004) |
| Equivalência patrimonial | (7.265) | (9.293) | - | - |
| Subtotal | 85.030 | 385.450 | 98.514 | 409.171 |
| Alíquota vigente do IRPJ e da CSLL | 34,0% | 34,0% | 34,0% | 34,0% |
| Expectativa de despesa de IRPJ e CSLL, de acordo com a alíquota vigente | (28.910) | (131.053) | (33.495) | (139.118) |
| Perdas com Créditos Incobráveis | (264) | (5.475) | (264) | (6.055) |
| Despesas não dedutíveis | (947) | (1.479) | (1.074) | (2.244) |
| JCP | 24.050 | 15.257 | 24.050 | 15.257 |
| Ajuste por adoção de norma (*) | 12.799 | - | 13.457 | - |
| Recuperação de Perdas | 3.826 | 5.754 | 3.826 | 9.284 |
| Lei do Bem | 2.740 | 1.902 | 2.740 | 1.902 |
| PAT em Dobro | - | 228 | - | 287 |
| Outros | (683) | 2.888 | (426) | (2.948) |
| Total das despesas de IRPJ/CSLL | 12.611 | (111.978) | 8.814 | (123.635) |
| Taxa efetiva IRPJ/CSLL (%) | 14,83% | 29,05% | 8,95% | 30,22% |

(*) Referente ao efeito da adoção de norma CPC 48.

23 Compromissos

Em 31 de dezembro de 2023, a Companhia possui os seguintes compromissos relevantes:

- Compromissos para prestação de serviços de "call center" assumidos de R\$13.664 para o ano de 2024. As despesas incorridas com esses contratos no exercício social de 2023 foram de R\$22.998 (R\$29.246 em 2022).

24 Seguros

A Companhia e suas controladas mantêm seguros sobre seus bens para a cobertura de eventuais perdas os quais são considerados suficientes pela Administração, como segue:

| Itens | Tipo de cobertura | Importâncias segurada |
|---|--|-----------------------|
| Garantia de débitos de natureza tributária, cível e trabalhista | Garantia de crédito tributário – Órgão Público | 1.344.015 |
| Veículos | Perdas e danos ou reparações pecuniárias | 317 |

25 Conciliação do Lucro Líquido e Caixa Operacional

Em conformidade com o CPC - 03 do Comitê de Pronunciamentos Contábeis, a conciliação do lucro líquido e o fluxo de caixa das atividades operacionais é composto como segue:

| | Controladora | | Consolidado | |
|--|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | 31/12/2023 | 31/12/2022 | 31/12/2023 | 31/12/2022 |
| FLUXO DE CAIXA DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS | | | | |
| Lucro líquido antes do imposto de renda e da contribuição social | 92.295 | 394.743 | 98.514 | 409.871 |
| Ajustes por: | | | | |
| Depreciações e amortizações | 212.022 | 51.170 | 236.146 | 67.681 |
| Perda por redução ao valor recuperável | 65 | 49 | (89) | 749 |
| Equivalência patrimonial | (3.416) | (9.293) | - | - |
| Ações restritas | 6.107 | 8.377 | 6.107 | 8.377 |
| Provisão (reversão) para riscos | 6.905 | (707) | 1.739 | 3.680 |
| | 313.978 | 444.339 | 342.417 | 488.908 |
| Varição dos ativos e passivos operacionais: | | | | |
| Redução de créditos de operações com planos de assistência à saúde | (16.296) | 24.193 | (29.414) | 20.373 |
| Aumento Outros Créditos de Operações de Assistência Médico-Hospitalar | (2.260) | - | (2.260) | - |
| Aumento (redução) de impostos e contribuições a recolher | (1.498) | (1.992) | 1.362 | (911) |
| Redução (aumento) provisão para IR e CSLL | 28.299 | 16.795 | 29.106 | 10.994 |
| Aumento (redução) de débitos de operações de administração de benefícios | 117.759 | (15.829) | 146.780 | (12.268) |
| Aumento de contraprestações / prêmios a restituir | 3.203 | 33.581 | 3.203 | 30.581 |
| Redução (aumento) de despesas antecipadas | (595) | 1.187 | (141) | 573 |
| Aumento bens e títulos a receber | (155.608) | (21.045) | (159.656) | (20.762) |
| Aumento comercialização sobre Operações | 237 | 878 | 237 | 878 |
| redução (aumento) de débitos diversos | 42.095 | 49.613 | 11.441 | 41.582 |
| Redução (aumento) de depósitos judiciais | (10.435) | 3.932 | (9.848) | 548 |
| Redução de receita antecipada de contraprestações / prêmios | (9.873) | (9.804) | (9.801) | (9.232) |
| Redução (aumento) outros créditos a receber a longo prazo | 50.727 | (4.774) | 59.695 | (23.365) |
| Aumento de Outros débitos de operações com planos de assistência à saúde | 1.942 | - | 1.942 | - |
| Redução (aumento) de créditos tributários e previdenciários | (7.822) | (3.838) | (7.333) | (8.899) |
| Aumento de aplicações financeiras | (128.024) | (31.361) | (123.099) | (34.969) |
| Caixa proveniente das (utilizado nas) operações | 225.829 | 485.875 | 254.631 | 501.092 |
| Imposto de renda e contribuição social pagos | (27.632) | (93.878) | (33.388) | (106.112) |
| Caixa líquido proveniente das atividades operacionais | 198.197 | 391.997 | 221.243 | 394.979 |

Este documento foi assinado digitalmente por Adriana Ricardo Arrais.
Para verificar as assinaturas vá ao site <https://qualicorp.portaldeassinaturas.com.br> e utilize o código 7170-F411-887E-E6C3.

26 Eventos subsequentes

Em 27 de fevereiro de 2024 a Companhia realizou um acordo para quitação do saldo referente a venda da Qsaúde. O valor para quitação é de R\$ 26.000 (R\$ 20.800 para a sua investidora e R\$ 5.200 para a Companhia) que terá seu recebimento realizado na data de 16 de abril de 2024.

27 Aprovação das Demonstrações Financeiras Individuais e Consolidadas

As demonstrações financeiras individuais e consolidadas da Companhia foram aprovadas pela Administração em 21 de março de 2024 e contemplam todos os eventos subsequentes ocorridos desde a data de encerramento de 31 de dezembro de 2023, quando aplicável.

Mauricio da Silva Lopes
Diretor Presidente

Eduardo Ribeiro Farias de Oliveira
Diretor

Carlos de Almeida Vasques de Carvalho Neto
Diretor Financeiro

Adriana Ricardo Arrais
Contadora - CRC. 1SP213332/O-7

Este documento foi assinado digitalmente por Adriana Ricardo Arrais.
Para verificar as assinaturas vá ao site <https://qualicorp.portaldeassinaturas.com.br> e utilize o código 7170-F411-887E-E6C3.

PROTOCOLO DE ASSINATURA(S)

O documento acima foi proposto para assinatura digital na plataforma Portal de Assinaturas Qualicorp. Para verificar as assinaturas clique no link: <https://qualicorp.portaldeassinaturas.com.br/Verificar/7170-F411-887E-E6C3> ou vá até o site <https://qualicorp.portaldeassinaturas.com.br> e utilize o código abaixo para verificar se este documento é válido.

Código para verificação: 7170-F411-887E-E6C3



Hash do Documento

DFF4225EDA7211569005392B4B5BBDB0B42F75713DD168906E4510A28D6AB506

O(s) nome(s) indicado(s) para assinatura, bem como seu(s) status em 27/03/2024 é(são) :

Adriana Ricardo Arrais - ***.929.108-** em 27/03/2024 19:52

UTC-03:00

Tipo: Certificado Digital

