

## 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 2021.

### 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. A Administração propôs a distribuição do lucro do exercício através de constituição de reserva legal no montante de R\$17.241, dividendos obrigatórios a serem pagos em 2021 no montante de R\$3.276 e a constituição de reservas de investimento no valor de R\$324.294. Os valores serão referendados pela Assembleia Geral Ordinária de Acionistas a ser realizada até 30 de abril de 2022.

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

Em 2021 o mercado de saúde suplementar ainda carrega o impacto da pandemia causada pelo COVID-19, mesmo diante dessa situação a Companhia, em linha com a expectativa de uma melhora no cenário macroeconômico, 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.

### Reorganização societária

- a. Conforme fato relevante divulgado ao Mercado em 12 de agosto de 2021 pelo Grupo Qualicorp, a Companhia celebrou Contrato de Compra e Venda de Quotas e Outras Avenças para aquisição de 100% de participação no capital social da Elo Administradora de Benefícios Ltda., pelo montante de R\$ 77.046 além de uma parcela contingente e futura, calculado pela variação positiva do número de vidas entre a data do fechamento e a data da apuração.

Em 9 de novembro de 2021, diante do cumprimento de todas as condições precedentes, incluindo a aprovação da Agência Nacional de Saúde Suplementar- ANS, concluiu-se o fechamento da transação de aquisição de 100% do capital da Elo Administradora de Benefícios Ltda., adicionando cerca de 52.000 novas vidas ao seu portfólio

- b. Conforme fato relevante divulgado pelo Grupo Qualicorp em 30 de março de 2021, em reunião do Conselho de Administração ocorrida na mesma data, foi aprovada a proposta da cisão parcial da Qualicorp Benefícios e respectiva incorporação da parcela cindida por sua Controladora.

Em 1º de setembro de 2021, a Companhia obteve anuência da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS para a reorganização societária.

A Qualicorp Administradora de Benefícios S.A. e suas controladas em 2021 e 2020:

Em 2021



Em 2020:



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

Além de uma nova governança corporativa, a Companhia está focada em desenvolver seus canais de vendas e aumentar o portfólio de produtos e expandir as operações através de aquisições estratégicas para o negócio.

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

Os principais investimentos no ano de 2021 foram voltados à aquisição de participação em outras empresas, valor de R\$ 61.636, conforme demonstrado em nosso fluxo de caixa das atividades de investimento e ações

#### Emissão de debêntures

As debêntures escrituradas pelo Grupo Qualicorp, 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 251 dias úteis (B3), acrescida de "spread" de 1,15% a.a.

Em outubro de 2021, os montantes de debentures foram transferidas para a Qualicorp Consultoria e Corretora de Seguros S.A., em virtude da cisão realizada.

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

#### Aquisição da Elo Administradora de Benefícios Ltda

Conforme fato relevante divulgado ao Mercado em 12 de agosto de 2021, a Companhia celebrou Contrato de Compra e Venda de Quotas e Outras Avenças para aquisição de 100% de participação no capital social da da Elo Administradora de Benefícios Ltda ("Elo).

Diante do cumprimento de todas as condições precedentes, incluindo a aprovação da Agência Nacional de Saúde Suplementar- ANS, realizada em 9 de novembro de 2021 (data da transação), concluiu-se o fechamento da transação, adicionando cerca de 52.000 novas vidas ao seu portfólio, sendo que R\$ 46.227 foi pago na data do fechamento, R\$ 15.409

em 09 de dezembro de 2021 e R\$ 15.409 em 07 de janeiro de 2022 e a dívida líquida de R\$ 592 pago em 07 de janeiro de 2022. Será ainda paga em até 14 meses, uma parcela contingente e futura, variável de acordo com a variação dos resultados da sociedade no próximo ano ("Contas a Pagar por Aquisição ou Earn-Out" no valor de R\$ 592 em 31 de dezembro de 2021). Deste modo, o montante alocado como preço pago pela aquisição é de R\$ 78.600.

### Cisão parcial da Companhia

Em virtude da cisão ocorrida na Companhia, os controles das Empresas Clube de Saúde Administradora de Benefícios S.A. e da Uniconsult Administradora de Benefícios Ltda., para a Qualicorp Consultoria e Corretora de Seguros S.A.

### 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 2021, detinha disponível, tendo capacidade financeira de assumir seus compromissos, e a mesma 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 suas controladas:

| Sócios                                      | Quotas         | %           | Valor Total             |
|---|----------------|-------------|-------------------------|
| Qualicorp Administradora de Benefícios S.A. | 173.958        | 75%         | R\$ 2.504.995,20        |
| André Luiz Corbacho Vianna.                 | 37.447         | 16%         | R\$ 539.236,80          |
| Sérgio Ricardo J. C. Braga                  | 13.291         | 6%          | R\$ 191.390,40          |
| André Adrien Theodore Bucsan                | 4.832          | 2%          | R\$ 69.580,80           |
| Sílvio César Masquita                       | 2.416          | 1%          | R\$ 34.790,40           |
| <b>TOTAL</b>                                | <b>231.944</b> | <b>100%</b> | <b>R\$ 3.339.993,60</b> |

| Sócios                                      | Quotas  | %    | Valor Total |
|---|---------|------|-------------|
| Qualicorp Administradora de Benefícios S.A. | 550.000 | 100% | R\$ 550.000 |

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 435 de 2018, não foram citados, pois são inaplicáveis ou não praticados por esta Empresa, mas sempre estando em *conformidade* com as normas das ANS.

### Ações frente à pandemia do vírus Covid - 19

O segundo ano de pandemia (2021) no Brasil foi marcado por uma acentuada segunda onda de contaminações e pelo surgimento de novas variantes do vírus SARS-CoV-2, onde à medida que a pandemia de Covid-19 evolui os governos estão implementando medidas adicionais para enfrentar os problemas de saúde pública resultantes e o impacto econômico. Sendo assim a Qualicorp Benefícios decidiu manter toda sua Operação em home office primando pela segurança de seus colaboradores. O trabalho remoto foi impulsionado e amadurecido pela pandemia e cabe ressaltar que diante desta nova rotina a empresa buscou aperfeiçoar os seus dispositivos de monitoria e controle de forma a manter altos índices de

**Mais escolhas para você. Mais Quali para sua vida.**

performance em seus departamentos, pois o distanciamento social exigiu maior conectividade e colaboração entre as equipes.

Para o ano de 2022 a previsão é continuar atuando de forma remota, até que seja possível decidir pelo retorno em segurança e por meio de um modelo híbrido, para que os nossos colaboradores continuem trabalhando de suas casas pelo menos três vezes por semana.

Já em relação à Suspensão do Reajuste, no tocante aos impactos contábeis, maiores detalhes podem ser obtidos nas notas explicativas nº 1 b i) e 9.

## **RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS**

Aos  
Diretores e Conselho de Administração da  
**Qualicorp Administradora de Benefícios S.A.**  
São Paulo -SP

### **Opinião**

Examinamos as demonstrações contábeis individuais e consolidadas da Qualicorp Administradora de Benefícios S.A. (Empresa), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2021 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 o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis individuais e consolidadas acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Empresa em 31 de dezembro de 2021, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS).

### **Base para opinião**

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 contábeis”. Somos independentes em relação à Empresa, 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.

### **Outros assuntos - Demonstrações contábeis do exercício anterior examinadas por outro auditor independente**

O exame das demonstrações contábeis individuais e consolidadas referentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2020, preparadas originalmente antes dos ajustes decorrentes a ausência de reconhecimento de despesas com encargos sociais descritos na nota 2.III-a, foi conduzido sob a responsabilidade de outro auditor independente que emitiu relatório de auditoria sem modificação, com data de 30 de março de 2021. Como parte de nossos exames das demonstrações contábeis individuais e consolidadas de 2021, examinamos também os ajustes descritos na nota explicativa 2.III-a que foram efetuados para alterar os valores correspondentes relativos às demonstrações contábeis individuais e consolidadas de 2020.

Em nossa opinião, tais ajustes são apropriados e foram corretamente efetuados. Não fomos contratados para auditar, revisar ou aplicar quaisquer outros procedimentos sobre as demonstrações contábeis individuais e consolidadas da Empresa referentes ao exercício de 2020 e, portanto, não expressamos opinião ou qualquer forma de asseguarção sobre as demonstrações contábeis individuais e consolidadas de 2020 tomadas em conjunto.

### **Responsabilidades da diretoria e da governança pelas demonstrações contábeis**

A diretoria é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações contábeis 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 contábeis livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

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

Os responsáveis pela governança da Empresa são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações contábeis individuais e consolidadas.

### **Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis**

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis 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 contábeis.

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

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis individuais e consolidadas, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtivemos 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.

- Obtivemos 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 Empresa.
- 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 Empresa. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis 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 Empresa a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis individuais e consolidadas, inclusive as divulgações e se as demonstrações contábeis individuais e consolidadas representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.
- Obtivemos evidência de auditoria apropriada e suficiente referente às informações financeiras das entidades ou atividades de negócio do grupo para expressar uma opinião sobre as demonstrações contábeis individuais e consolidadas. Somos responsáveis pela direção, supervisão e desempenho da auditoria do grupo e, conseqüentemente, pela opinião de auditoria.

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 deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

São Paulo, 30 de março de 2022

**ERNST & YOUNG**  
Auditores Independentes S.S.  
CRC-2SP034519/O-6



Anderson P. Constantino  
Contador CRC-1SP190451/O-5

QUALICORP ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS S.A.

BALANÇOS PATRIMONIAIS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020 E 1º DE JANEIRO DE 2020  
(Em milhares de reais - R\$)

|  | Nota Explicativa | Controladora     |                  |                  | Consolidado      |                  |                  |
|--|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|  |                  | 31/12/2021       | 31/12/2020       | 01/01/2020       | 31/12/2021       | 31/12/2020       | 01/01/2020       |
| <b>ATIVO CIRCULANTE</b>  |                  | <b>569.358</b>   | <b>1.230.391</b> | <b>564.233</b>   | <b>630.804</b>   | <b>1.369.720</b> | <b>619.439</b>   |
| Disponível   | 8                | 87.784           | 283.544          | 108.513          | 93.184           | 322.002          | 140.177          |
| Realizável   |                  | <b>481.574</b>   | <b>946.847</b>   | <b>455.720</b>   | <b>537.620</b>   | <b>1.047.718</b> | <b>479.262</b>   |
| <b>Aplicações Financeiras</b>  | <b>9</b>         | <b>274.629</b>   | <b>296.179</b>   | <b>187.116</b>   | <b>280.373</b>   | <b>307.040</b>   | <b>192.422</b>   |
| Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas                          |                  | 21.000           | 20.276           | 19.902           | 26.744           | 31.137           | 25.208           |
| Aplicações Livres  |                  | 253.629          | 275.903          | 167.214          | 253.629          | 275.903          | 167.214          |
| <b>Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde</b>         | <b>10</b>        | <b>94.151</b>    | <b>554.776</b>   | <b>112.273</b>   | <b>143.189</b>   | <b>622.886</b>   | <b>117.636</b>   |
| Contraprestação pecuniária/prêmio a receber                            |                  | -                | -                | -                | -                | -                | -                |
| Créditos de Operações de Administração de Benefícios                   |                  | 94.151           | 79.223           | 112.273          | 143.189          | 118.166          | 117.636          |
| Outros Créditos de Operações de Assistência Médico-Hospitalar          | 1 b) i           | -                | 475.553          | -                | -                | 504.720          | -                |
| <b>Créditos Tributários e Previdenciários</b>                          |                  | <b>32.976</b>    | <b>26.512</b>    | <b>22.912</b>    | <b>32.986</b>    | <b>27.105</b>    | <b>23.218</b>    |
| <b>Bens e Títulos a Receber</b>  | <b>11</b>        | <b>75.924</b>    | <b>67.286</b>    | <b>131.253</b>   | <b>76.274</b>    | <b>87.754</b>    | <b>136.841</b>   |
| <b>Despesas Antecipadas</b>  |                  | <b>3.894</b>     | <b>2.094</b>     | <b>2.166</b>     | <b>4.798</b>     | <b>2.933</b>     | <b>9.145</b>     |
| <b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>  |                  | <b>865.420</b>   | <b>834.013</b>   | <b>607.529</b>   | <b>864.799</b>   | <b>794.088</b>   | <b>569.231</b>   |
| <b>Realizável a Longo Prazo</b>  |                  | <b>130.158</b>   | <b>85.929</b>    | <b>56.742</b>    | <b>131.615</b>   | <b>92.043</b>    | <b>56.867</b>    |
| Outras Aplicações  |                  | -                | -                | -                | -                | 39               | -                |
| Créditos Tributários e Previdenciários                                 |                  | 61.475           | 11.959           | 37.483           | 61.475           | 15.186           | 37.483           |
| Depósitos Judiciais e Fiscais  |                  | 13.422           | 13.644           | 13.793           | 14.868           | 16.492           | 13.918           |
| Outros Créditos a Receber a Longo Prazo                                |                  | 55.261           | 60.326           | 5.466            | 55.272           | 60.326           | 5.466            |
| <b>Investimentos</b>   | <b>13</b>        | <b>262.745</b>   | <b>263.977</b>   | <b>52.469</b>    | <b>33</b>        | <b>33</b>        | <b>33</b>        |
| Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial      |                  | 262.712          | 263.944          | 52.436           | -                | -                | -                |
| Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência à Saúde |                  | 262.712          | 263.944          | 52.436           | -                | -                | -                |
| Outros Investimentos   |                  | 33               | 33               | 33               | 33               | 33               | 33               |
| <b>Imobilizado</b>   | <b>-</b>         | <b>606</b>       | <b>670</b>       | <b>6.691</b>     | <b>1.609</b>     | <b>1.571</b>     | <b>9.886</b>     |
| Imobilizado - Não Hospitalares / Odontológicos                         |                  | 606              | 670              | 1.172            | 1.609            | 1.567            | 1.430            |
| Imobilizações em Curso   |                  | -                | -                | -                | -                | 2.937            | -                |
| Outras Imobilizações   |                  | -                | -                | 5.519            | -                | 4                | 5.519            |
| <b>Intangível</b>  | <b>14</b>        | <b>471.911</b>   | <b>483.437</b>   | <b>491.627</b>   | <b>731.542</b>   | <b>700.441</b>   | <b>502.445</b>   |
| <b>TOTAL DO ATIVO</b>  |                  | <b>1.434.778</b> | <b>2.064.404</b> | <b>1.171.762</b> | <b>1.495.603</b> | <b>2.163.808</b> | <b>1.188.670</b> |

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

|   | Nota Explicativa | Controladora (Reapresentado) |                  |                  | Consolidado (Reapresentado) |                  |                  |
|---|------------------|------------------------------|------------------|------------------|-----------------------------|------------------|------------------|
|   |                  | 31/12/2021                   | 31/12/2020       | 01/01/2020       | 31/12/2021                  | 31/12/2020       | 01/01/2020       |
| <b>PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>                             |                  | <b>384.567</b>               | <b>811.445</b>   | <b>354.530</b>   | <b>431.558</b>              | <b>890.725</b>   | <b>370.030</b>   |
| <b>PASSIVO CIRCULANTE</b>                                       |                  | <b>267.933</b>               | <b>711.509</b>   | <b>244.161</b>   | <b>309.558</b>              | <b>777.934</b>   | <b>250.542</b>   |
| <b>Débitos de Operações de Assistência à Saúde</b>              | <b>15</b>        | <b>20.320</b>                | <b>27.113</b>    | <b>16.696</b>    | <b>20.320</b>               | <b>28.603</b>    | <b>17.837</b>    |
| Contraprestações / Prêmios a Restituir                          |                  | 20.320                       | 27.113           | 16.696           | 20.320                      | 28.603           | 17.837           |
| Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios                |                  | 70.926                       | 69.343           | 77.878           | 78.030                      | 82.016           | 82.815           |
| Comercialização sobre Operações                                 |                  | 197                          | 405              | 744              | 197                         | 405              | 744              |
| Débitos de Operações de Administração de Benefícios             |                  | 176.490                      | 157.778          | 148.843          | 211.011                     | 183.689          | 149.146          |
| Outros débitos de operações com planos de assistência à saúde   |                  | -                            | 456.870          | -                | -                           | 483.221          | -                |
| <b>Provisões</b>  | <b>107</b>       | <b>8.316</b>                 | <b>9.362</b>     | <b>1.590</b>     | <b>13.753</b>               | <b>11.513</b>    | <b>11.513</b>    |
| Provisão para IR e CSLL   |                  | 107                          | 8.316            | 9.362            | 1.590                       | 13.753           | 11.513           |
| <b>Tributos e Encargos Sociais a Recolher</b>                   | <b>12.008</b>    | <b>15.176</b>                | <b>22.875</b>    | <b>13.489</b>    | <b>17.426</b>               | <b>23.962</b>    | <b>23.962</b>    |
| <b>Empréstimos e Financiamentos a Pagar</b>                     | <b>-</b>         | <b>3.943</b>                 | <b>8.075</b>     | <b>-</b>         | <b>3.943</b>                | <b>8.075</b>     | <b>8.075</b>     |
| <b>Débitos Diversos</b>   | <b>16</b>        | <b>104.519</b>               | <b>72.501</b>    | <b>70.057</b>    | <b>106.921</b>              | <b>77.669</b>    | <b>75.938</b>    |
| <b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>                                   |                  | <b>206.006</b>               | <b>400.630</b>   | <b>331.962</b>   | <b>217.090</b>              | <b>419.220</b>   | <b>333.370</b>   |
| <b>Provisões</b>  | <b>162.795</b>   | <b>55.842</b>                | <b>39.579</b>    | <b>173.879</b>   | <b>74.166</b>               | <b>40.987</b>    | <b>40.987</b>    |
| Provisões para Tributos Diferidos                               |                  | 115.607                      | -                | -                | 119.424                     | 8.162            | -                |
| Provisões para Ações Judiciais                                  | 17               | 47.188                       | 55.842           | 39.579           | 54.455                      | 66.004           | 40.987           |
| <b>Empréstimos e Financiamentos a Pagar</b>                     | <b>-</b>         | <b>289.349</b>               | <b>288.915</b>   | <b>-</b>         | <b>289.349</b>              | <b>288.915</b>   | <b>288.915</b>   |
| <b>Débitos Diversos</b>   | <b>16</b>        | <b>43.211</b>                | <b>55.439</b>    | <b>3.468</b>     | <b>43.211</b>               | <b>55.439</b>    | <b>3.468</b>     |
| <b>Tributos e encargos sociais a recolher</b>                   | <b>-</b>         | <b>-</b>                     | <b>-</b>         | <b>-</b>         | <b>266</b>                  | <b>-</b>         | <b>-</b>         |
| <b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>                                       |                  | <b>844.205</b>               | <b>852.329</b>   | <b>485.270</b>   | <b>846.955</b>              | <b>853.863</b>   | <b>485.270</b>   |
| <b>Capital Social</b>   | <b>18</b>        | <b>314.006</b>               | <b>276.366</b>   | <b>276.366</b>   | <b>314.006</b>              | <b>276.366</b>   | <b>276.366</b>   |
| Reservas  |                  | <b>530.199</b>               | <b>575.963</b>   | <b>208.904</b>   | <b>530.199</b>              | <b>575.963</b>   | <b>208.904</b>   |
| Reservas de Capital   |                  | 104.874                      | 87.750           | 108.790          | 104.874                     | 87.750           | 108.790          |
| Reservas de Lucro   |                  | 425.325                      | 488.213          | 100.114          | 425.325                     | 488.213          | 100.114          |
| <b>Lucros acumulados</b>  | <b>-</b>         | <b>-</b>                     | <b>-</b>         | <b>-</b>         | <b>-</b>                    | <b>-</b>         | <b>-</b>         |
| <b>Total do patrimônio líquido dos acionistas controladores</b> | <b>844.205</b>   | <b>852.329</b>               | <b>485.270</b>   | <b>844.205</b>   | <b>852.329</b>              | <b>485.270</b>   | <b>485.270</b>   |
| <b>Participação dos não controladores no patrimônio líquido</b> | <b>-</b>         | <b>-</b>                     | <b>-</b>         | <b>2.750</b>     | <b>1.534</b>                | <b>-</b>         | <b>-</b>         |
| <b>TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>                    |                  | <b>1.434.778</b>             | <b>2.064.404</b> | <b>1.171.762</b> | <b>1.495.603</b>            | <b>2.163.808</b> | <b>1.188.670</b> |

QUALICORP ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS S.A.

DEMONSTRAÇÕES DO RESULTADO DO EXERCÍCIO  
PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020  
(Em milhares de reais - R\$)

| Outras Receitas Operacionais   | Nota<br>Explicativa | Controladora                |                             | Consolidado                 |                             |
|--|---------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
|  |                     | Acumulado até<br>31/12/2021 | Acumulado até<br>31/12/2020 | Acumulado até<br>31/12/2021 | Acumulado até<br>31/12/2020 |
| <b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>  |                     | <b>1.097.564</b>            | <b>1.185.690</b>            | <b>1.257.277</b>            | <b>1.286.518</b>            |
| Receitas com Operações de Assistência à Saúde                                      |                     | 1.174.461                   | 1.270.182                   | 1.345.506                   | 1.378.199                   |
| Receitas com Administração   |                     | 1.174.461                   | 1.270.182                   | 1.345.506                   | 1.378.199                   |
| (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora   |                     | (76.897)                    | (84.492)                    | (88.229)                    | (91.681)                    |
| <b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTENCIA A SAÚDE</b>                   |                     | <b>1.097.564</b>            | <b>1.185.690</b>            | <b>1.257.277</b>            | <b>1.286.518</b>            |
| <b>Outras Receitas Operacionais</b>  |                     | <b>12.704</b>               | <b>4.128</b>                | <b>15.437</b>               | <b>4.259</b>                |
| Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora  |                     | 11.921                      | 4.128                       | 14.654                      | 4.259                       |
| Outras Receitas Operacionais de planos de assistencia a saúde                      |                     | 783                         | -                           | 783                         | -                           |
| Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde                      |                     | (213.896)                   | (228.202)                   | (250.233)                   | (250.188)                   |
| Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde                      | 20                  | (142.582)                   | (130.749)                   | (155.773)                   | (139.762)                   |
| Provisão para Perdas Sobre Créditos  | 10                  | (71.314)                    | (97.453)                    | (94.460)                    | (110.426)                   |
| Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Rel. com Planos de Saúde da Operadora |                     | (4.247)                     | (5.634)                     | (4.706)                     | (14.439)                    |
| <b>RESULTADO BRUTO</b>   |                     | <b>892.125</b>              | <b>955.982</b>              | <b>1.017.775</b>            | <b>1.026.140</b>            |
| Despesas de Comercialização  | 20                  | (12.467)                    | (19.338)                    | (43.451)                    | (24.282)                    |
| Despesas Administrativas   | 20                  | (395.143)                   | (383.722)                   | (442.843)                   | (412.413)                   |
| <b>Resultado Financeiro Líquido</b>  | 21                  | <b>18.550</b>               | <b>(9.073)</b>              | <b>16.549</b>               | <b>(11.489)</b>             |
| Receitas Financeiras   |                     | 65.754                      | 41.581                      | 71.769                      | 45.515                      |
| Despesas Financeiras   |                     | (47.204)                    | (50.654)                    | (55.220)                    | (57.004)                    |
| <b>Resultado Patrimonial</b>   |                     | <b>23.442</b>               | <b>29.554</b>               | <b>(424)</b>                | <b>10.200</b>               |
| Receitas Patrimoniais  |                     | 24.671                      | 38.572                      | 805                         | 10.491                      |
| Despesas Patrimoniais  |                     | (1.229)                     | (9.018)                     | (1.229)                     | (291)                       |
| <b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>                                | 22                  | <b>526.507</b>              | <b>573.403</b>              | <b>547.606</b>              | <b>588.156</b>              |
| Imposto de Renda   |                     | (85.171)                    | (114.078)                   | (97.765)                    | (125.161)                   |
| Contribuição Social  |                     | (30.729)                    | (41.299)                    | (35.317)                    | (45.328)                    |
| Impostos Diferidos   |                     | (64.181)                    | (23.727)                    | (63.258)                    | (29.501)                    |
| Participações sobre o Lucro  |                     | (1.615)                     | (6.200)                     | (1.665)                     | (6.378)                     |
| <b>RESULTADO LÍQUIDO</b>   |                     | <b>344.811</b>              | <b>388.099</b>              | <b>349.601</b>              | <b>390.788</b>              |
| <b>ATRIBUÍVEL A</b>  |                     |                             |                             |                             |                             |
| Participações dos acionistas controladores   |                     | 344.811                     | 388.099                     | 344.811                     | 388.099                     |
| Participações dos não controladores  |                     | -                           | -                           | 4.790                       | 2.689                       |
| <b>RESULTADO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO</b>  |                     | <b>344.811</b>              | <b>388.099</b>              | <b>349.601</b>              | <b>390.788</b>              |

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

QUALICORP ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS S.A.

DEMONSTRAÇÕES DO RESULTADO ABRANGENTE  
PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020  
(Em milhares de reais - R\$)

|   | Controladora                |                             | Consolidado                 |                             |
|---|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
|   | Acumulado até<br>31/12/2021 | Acumulado até<br>31/12/2021 | Acumulado até<br>31/12/2021 | Acumulado até<br>31/12/2021 |
| RESULTADO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO                    | 344.811                     | 388.099                     | 349.601                     | 390.788                     |
| <b>TOTAL DO RESULTADO ABRANGENTE DO EXERCÍCIO</b> | <b>344.811</b>              | <b>388.099</b>              | <b>349.601</b>              | <b>390.788</b>              |
| <b>ATRIBUÍDO A</b>                                |                             |                             |                             |                             |
| Acionistas controladores                          | 344.811                     | 388.099                     | 344.811                     | 388.099                     |
| Acionistas não controladores                      | -                           | -                           | 4.790                       | 2.689                       |

*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 2021 E 2020

(Em milhares de reais - R\$)

|   | Nota explicativa | Atribuível a proprietários da controladora |                    |                          |                           |                   | Participação dos não controladores |                      |                   |
|---|------------------|--|--------------------|--------------------------|---------------------------|-------------------|------------------------------------|----------------------|-------------------|
|   |                  | Capital social integralizado               | Reserva de capital | Reservas de lucros Legal | Reservas de lucros Outros | Lucros acumulados | Total Controladora                 | Participação dos não | Total Consolidado |
| <b>SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 (ANTERIORMENTE APRESENTADO)</b> |                  | <b>276.366</b>                             | <b>108.790</b>     | <b>55.273</b>            | <b>47.880</b>             | -                 | <b>488.309</b>                     | -                    | <b>488.309</b>    |
| Ajuste de Exercícios Anteriores - despesas com encargos sociais     | 2. III a)        | -  | -                  | -                        | (3.039)                   | -                 | <b>(3.039)</b>                     | -                    | <b>(3.039)</b>    |
| <b>SALDOS EM 1 DE JANEIRO DE 2020 (REAPRESENTADO)</b>               |                  | <b>276.366</b>                             | <b>108.790</b>     | <b>55.273</b>            | <b>44.841</b>             | -                 | <b>485.270</b>                     | -                    | <b>485.270</b>    |
| Lucro líquido do exercício  | 18               | -  | -                  | -                        | -                         | 388.099           | <b>388.099</b>                     | 2.690                | <b>390.789</b>    |
| Participação de não controladores - aquisição de negócios           |                  | -  | -                  | -                        | -                         | -                 | -                                  | 1.171                | <b>1.171</b>      |
| Ações restritas   |                  | -  | 20.801             | -                        | -                         | -                 | <b>20.801</b>                      | -                    | <b>20.801</b>     |
| Dividendo mínimo obrigatório  | 18               | -  | -                  | -                        | 3.881                     | (3.881)           | -                                  | -                    | -                 |
| Dividendo adicional proposto  | 18               | -  | -                  | -                        | 384.218                   | (384.218)         | -                                  | -                    | -                 |
| Dividendos antecipados a não controladores                          |                  | -  | -                  | -                        | -                         | -                 | -                                  | (2.327)              | <b>(2.327)</b>    |
| Transações de capital entre sócios                                  |                  | -  | 2.262              | -                        | -                         | -                 | <b>2.262</b>                       | -                    | <b>2.262</b>      |
| Opção de compra   |                  | -  | (44.103)           | -                        | -                         | -                 | <b>(44.103)</b>                    | -                    | <b>(44.103)</b>   |
| <b>SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO 2020 (REAPRESENTADO)</b>                |                  | <b>276.366</b>                             | <b>87.750</b>      | <b>55.273</b>            | <b>432.940</b>            | -                 | <b>852.329</b>                     | <b>1.534</b>         | <b>853.863</b>    |
| Lucro líquido do exercício  | 18               | -  | -                  | -                        | -                         | 344.811           | <b>344.811</b>                     | 4.790                | <b>349.601</b>    |
| Ações restritas   | 19               | -  | 12.119             | -                        | -                         | -                 | <b>12.119</b>                      | -                    | <b>12.119</b>     |
| Dividendos pagos  |                  | -  | -                  | -                        | (162.116)                 | -                 | <b>(162.116)</b>                   | (3.023)              | <b>(165.139)</b>  |
| Constituição de reserva legal                                       | 18               | -  | -                  | 17.241                   | -                         | (17.241)          | -                                  | -                    | -                 |
| Dividendo mínimo obrigatório  | 18               | -  | -                  | -                        | 3.276                     | (3.276)           | -                                  | -                    | -                 |
| Constituição de reserva de lucros                                   | 18               | -  | -                  | -                        | 324.294                   | (324.294)         | -                                  | -                    | -                 |
| Aumento de capital  | 18               | 100.000                                    | -                  | -                        | -                         | -                 | <b>100.000</b>                     | -                    | <b>100.000</b>    |
| Cisão Parcial   | 1 b) iv          | (62.360)                                   | 4.601              | (12.472)                 | (233.111)                 | -                 | <b>(303.342)</b>                   | (1.236)              | <b>(304.578)</b>  |
| Transações de capital entre sócios                                  | 13               | -  | 404                | -                        | -                         | -                 | <b>404</b>                         | 5                    | <b>409</b>        |
| Ajuste de participação proporcional                                 |                  | -  | -                  | -                        | -                         | -                 | -                                  | 680                  | <b>680</b>        |
| <b>SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO 2021</b>                                |                  | <b>314.006</b>                             | <b>104.874</b>     | <b>60.042</b>            | <b>365.283</b>            | -                 | <b>844.205</b>                     | <b>2.750</b>         | <b>846.955</b>    |

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

QUALICORP ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS S.A.

PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020

(Em milhares de reais - R\$)

|  | Nota explicativa | Controladora     |                  | Consolidado      |                  |
|--|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|  |                  | 31/12/2021       | 31/12/2020       | 31/12/2021       | 31/12/2020       |
| <b>FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>   |                  |                  |                  |                  |                  |
| (+) Recebimentos de planos de saúde  |                  | 10.229.058       | 10.006.938       | 11.317.913       | 10.732.794       |
| (+) Resgate de aplicações financeiras  |                  | 27.022           | -                | 221.428          | 237.392          |
| (+) Recebimentos de Juros de Aplicações Financeiras  |                  | 28.480           | 5.611            | 29.593           | 6.526            |
| (+) Outros Recebimentos Operacionais   |                  | 197.616          | 17.737           | 249.478          | 19.096           |
| (-) Pagamentos a Fornecedores/Prestadores de Serviços de Saúde                             |                  | (9.148.872)      | (8.845.131)      | (10.094.726)     | (9.355.103)      |
| (-) Pagamentos de Comissões  |                  | (8.965)          | (17.357)         | (39.775)         | (26.051)         |
| (-) Pagamentos de Pessoal  |                  | (92.221)         | (64.702)         | (110.283)        | (76.365)         |
| (-) Pagamentos de Pró-Labore   |                  | -                | -                | (6.634)          | (576)            |
| (-) Pagamentos de Serviços de Terceiros  |                  | (124.736)        | (99.538)         | (129.364)        | (107.816)        |
| (-) Pagamentos de Tributos   |                  | (235.210)        | (263.742)        | (272.572)        | (284.807)        |
| (-) Pagamentos de Contingências (Cíveis / Trabalhistas / Tributárias)                      |                  | -                | -                | -                | (165)            |
| (-) Pagamentos de Aluguel  |                  | (1.911)          | (3.595)          | (4.786)          | (5.323)          |
| (-) Pagamentos de Promoção / Publicidade   |                  | (22.310)         | (14.351)         | (25.290)         | (15.574)         |
| (-) Aplicações Financeiras   |                  | -                | (108.886)        | (201.944)        | (342.704)        |
| (-) Outros Pagamentos Operacionais   |                  | (372.661)        | (189.273)        | (443.504)        | (351.939)        |
| <b>Caixa líquido proveniente das atividades operacionais</b>                               |                  | <b>475.290</b>   | <b>423.711</b>   | <b>489.534</b>   | <b>427.385</b>   |
| <b>FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS</b>                                     |                  |                  |                  |                  |                  |
| (+) Recebimentos de venda de Ativo Imobilizado - HOSPITALAR                                |                  | -                | 119              | -                | 313              |
| (+) Recebimentos de Dividendos   |                  | 11.112           | 4.900            | -                | 2.900            |
| (+) Outros Recebimentos das Atividades de Investimento                                     |                  | 2.311            | -                | 2.311            | -                |
| (-) Pagamentos de Aquisição de Ativo Imobilizado - OUTROS                                  |                  | -                | (9)              | (144)            | (86)             |
| (-) Pagamentos Relativos ao Ativo Intangível   |                  | (43.367)         | (195.941)        | (75.193)         | (209.136)        |
| (-) Pagamentos de Aquisição de Participação em Outras Empresas, líquido do caixa adquirido | 7                | (61.637)         | (19.651)         | (59.094)         | (19.651)         |
| (-) Cisão parcial  | 1 b) iv          | (511.866)        | -                | (514.106)        | -                |
| (-) Outros Pagamentos das Atividades de Investimento                                       |                  | -                | (22.621)         | (180)            | (22.620)         |
| <b>Caixa líquido utilizado nas atividades de investimentos</b>                             |                  | <b>(603.447)</b> | <b>(233.203)</b> | <b>(646.406)</b> | <b>(246.280)</b> |
| <b>FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS</b>                                    |                  |                  |                  |                  |                  |
| (+) Integralização de Capital em Dinheiro  | 18               | 100.000          | -                | 100.000          | 22.376           |
| (-) Pagamentos de Participações no Resultado   |                  | (162.116)        | -                | (166.459)        | (180)            |
| (-) Outros Pagamentos das Atividades de Financiamento                                      |                  | -                | (8)              | -                | (7)              |
| (-) Pagamentos de Amortização de Empréstimos / Financiamentos / Leasing                    |                  | (5.487)          | -                | (5.487)          | -                |
| (-) Pagamentos de Juros e Encargos sobre Empréstimos / Financiamentos / Leasing            |                  | -                | (15.469)         | -                | (15.469)         |
| <b>Caixa líquido utilizado nas atividades de financiamentos</b>                            |                  | <b>(67.603)</b>  | <b>(15.477)</b>  | <b>(71.946)</b>  | <b>720</b>       |
| <b>VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA</b>   |                  |                  |                  |                  |                  |
|  |                  | <b>(195.760)</b> | <b>175.031</b>   | <b>(228.818)</b> | <b>181.825</b>   |
| Caixa - saldo inicial  | 8                | <b>283.544</b>   | <b>108.513</b>   | <b>322.002</b>   | <b>140.177</b>   |
| Caixa - saldo final  | 8                | <b>87.784</b>    | <b>283.544</b>   | <b>93.184</b>    | <b>322.002</b>   |
| Ativos livres no início do ano (*)   | 8                | <b>283.544</b>   | <b>108.513</b>   | <b>322.002</b>   | <b>140.177</b>   |
| Ativos livres no fim do ano (*)  | 8                | <b>87.784</b>    | <b>283.544</b>   | <b>93.184</b>    | <b>322.002</b>   |
| <b>AUMENTO DAS APLICAÇÕES FINANCEIRAS - RECURSOS LIVRES</b>                                |                  | <b>(195.760)</b> | <b>175.031</b>   | <b>(228.818)</b> | <b>181.825</b>   |

(\*) 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

## QUALICORP ADMINISTRADORA DE BENEFÍCIOS S.A. E CONTROLADA

NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E DE 2020  
(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 empresa 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 empresa administradora de benefícios, cujas atividades estão delimitadas conforme Resoluções Normativas (RNs) n. 195/2009 e 196/2009 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, 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 2021

##### i) Atualização dos saldos de suspensão de reajustes de planos de saúde

Em 21 de agosto de 2020, na 16ª Reunião Extraordinária de Diretoria Colegiada, a Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS) decidiu suspender, por 120 dias, a aplicação de reajustes anuais e por faixa etária aos contratos de planos de saúde, compreendendo o período de setembro a dezembro de 2020. Em 8 de outubro de 2020, a ANS publicou instruções para suas reguladas, solicitando a contabilização por competência de todos os efeitos sobre a suspensão do reajuste anual e por faixa etária para os meses de setembro a dezembro de 2020, que definido pela ANS foram cobrados dos beneficiários ao longo de 2021.

Adicionalmente, em julho de 2020, por deliberalidade da Companhia, os reajustes anuais e por faixa etária haviam sido postergados para outubro de 2020, mas com a deliberação da ANS, também foram cobrados dos beneficiários ao longo de 2021, e por consequência também foram tratados como se suspenso fosse.

Essas medidas de suspensão de aplicação de reajustes por variação de custos (anual) e por mudança de faixa etária que foram definidas pela ANS refletiram em impactos para a Clube de Saúde (Ex controlada, vide nota explicativa 1 b iv), onde convém destacar que todos esses efeitos estão refletidos nas demonstrações financeiras de 2020 através de estimativa e foram estornados ao longo de 2021 à medida que os valores foram cobrados dos beneficiários. Os saldos estão compostos como segue:

|   | 31/12/2020 | Reversão  | 31/12/2021 |
|---|------------|-----------|------------|
| Outros Créditos de Operações de Assistência à Saúde           | 556.062    | (556.062) | -          |
| Outros Débitos de Operações de Administração de Benefícios    | 483.221    | (483.221) | -          |
| Receitas com Operações de Assistência à Saúde                 | 64.287     | (64.287)  | -          |
| Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde | 7.893      | (7.893)   | -          |
| Provisão para Perdas Sobre Créditos                           | 51.328     | (51.328)  | -          |

ii) Aquisições de Quotas Elo Administradora de Benefícios Ltda.

Conforme fato relevante divulgado ao Mercado em 12 de agosto de 2021 pelo Grupo Qualicorp, a Companhia celebrou Contrato de Compra e Venda de Quotas e Outras Avenças para aquisição de 100% de participação no capital social da Elo Administradora de Benefícios Ltda., pelo montante de R\$ 77.046 além de uma parcela contingente e futura, calculado pela variação positiva do número de vidas entre a data do fechamento e a data da apuração.

Em 9 de novembro de 2021, diante do cumprimento de todas as condições precedentes, incluindo a aprovação da Agência Nacional de Saúde Suplementar- ANS, concluiu-se o fechamento da transação de aquisição de 100% do capital da Elo Administradora de Benefícios Ltda., adicionando cerca de 52.000 novas vidas ao seu portfólio.

O valor acordado reflete um múltiplo implícito de EBITDA de 5.9x com base no EBITDA projetado para o fim do exercício social de 2021 e não considera as sinergias a serem perseguidas decorrentes da Transação. Com ticket médio de saúde de aproximadamente R\$730,00 (setecentos e trinta reais) e atuação nacional, mas com concentração no Distrito Federal, o Grupo Elo atua com foco nas operadoras Seguros Unimed, Bradesco e Amil, além de manter importantes relacionamentos comerciais com outras operadoras de saúde do mercado, incluindo a Central Nacional Unimed (CNU) e diversas outras operadoras regionais do sistema Unimed espalhadas pelo Brasil.

Para fins da alocação dos efeitos da aquisição, a Administração da Companhia adotou o balanço mais próximo da data de fechamento (31 de outubro de 2021), sendo que esta alocação está baseada em uma avaliação dos ativos líquidos adquiridos, elaborado por empresa de consultoria especializada. Tais informações estão disponíveis na nota explicativa nº 7.

iii) Covid-19

A Companhia está atenta ao momento global relacionado à pandemia da Covid-19 e considerando a relevância do tema, avalia e divulga cuidadosamente os impactos do Covid-19 em nossos negócios neste exercício findo, onde as informações detalhadas estão na nota explicativa nº 27.

iv) Cisão parcial da Companhia

Conforme fato relevante divulgado pelo Grupo Qualicorp em 30 de março de 2021, em reunião do Conselho de Administração ocorrida na mesma data, foi aprovada a proposta da cisão parcial da Qualicorp Benefícios e respectiva incorporação da parcela cindida por sua Controladora.

Em 1º de setembro de 2021, a Companhia obteve anuência da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS para a reorganização societária.

Nos termos do Protocolo e Justificação aprovado na AGE, a Reorganização Societária produzirá efeitos a partir do primeiro dia útil do mês seguinte após a aprovação da ANS qual seja, 1º de outubro de 2021 e, nesse sentido, a seguir estão apresentados o acervo líquido cindido da Companhia:

| BALANÇO PATRIMONIAL                  | 01/10/2021     |
|--------------------------------------|----------------|
| <b>Ativo</b>                         | <b>602.735</b> |
| Disponível                           | 511.866        |
| Investimentos                        | 90.869         |
| <b>Passivo e Patrimônio Líquido</b>  | <b>602.735</b> |
| Empréstimos e Financiamentos a Pagar | 293.350        |
| Débitos Diversos                     | 6.043          |
| Patrimônio líquido                   | 303.342        |
| Capital Social                       | 62.360         |
| Reserva Legal                        | 12.472         |
| Reserva de Capital                   | (4.601)        |
| Reserva de Lucro – Outros            | 233.111        |

Em virtude da cisão a Companhia transferiu o controle das Empresas Clube de Saúde Administradora de Benefícios S.A. e da Uniconsult Administradora de Benefícios Ltda., para a Qualicorp Consultoria e Corretora de Seguros S.A.

## 2 Apresentação das Demonstrações Financeiras

### i) Declaração de Conformidade

As demonstrações financeiras da Empresa 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 435.

Através da RN 435 de 23 de novembro de 2018, a ANS havia sustentado a posição de não adotar os Pronunciamentos Técnicos CPC 47 – Receita de Contratos com Clientes, CPC 48 – Instrumentos Financeiros, vigentes a partir de 1º de janeiro de 2018 e de não adotar o Pronunciamento Técnico CPC 06 (R2) – Arrendamentos, vigente a partir de 1º de janeiro de 2019.

Adicionalmente, através da RN 472 de 29 de setembro de 2021, a ANS aprovou a adoção do Pronunciamentos Técnicos CPC 47 – Receita de Contratos com Clientes, vigente a partir de 1º de janeiro de 2018 e o CPC 06 (R2) – Arrendamentos, vigente a partir de 1º de janeiro de 2019 para serem adotados a partir de 1º de janeiro de 2022. Também foi aprovada a adoção do CPC 48 – Instrumentos Financeiros, vigentes a partir de 1º de janeiro de 2018, a partir de 1º de janeiro de 2023.

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

### ii) Base de elaboração

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

As principais práticas contábeis adotadas pela Empresa 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.

iii) Reapresentação por ajustes

a) Ausência de reconhecimento contábil de despesas com encargos sociais

Em 2021 a Companhia identificou ausência de reconhecimento das despesas com encargos sociais que deveriam estar registradas até o final do exercício de 2018. Em virtude desta ação, houve reconhecimento de ajuste em períodos anteriores conforme segue:

| Balanco Patrimonial | Controladora |         |            | Consolidado |         |            |
|---------------------|--------------|---------|------------|-------------|---------|------------|
|                     | 01/01/2020   | Ajuste  | 01/01/2020 | 01/01/2020  | Ajuste  | 01/01/2020 |
| Débitos Diversos    | 67.018       | 3.039   | 70.057     | 72.899      | 3.039   | 75.938     |
| Patrimônio Líquido  | 488.309      | (3.039) | 485.270    | 488.309     | (3.039) | 485.270    |

| Balanco Patrimonial | Controladora |         |            | Consolidado |         |            |
|---------------------|--------------|---------|------------|-------------|---------|------------|
|                     | 31/12/2020   | Ajuste  | 31/12/2020 | 31/12/2020  | Ajuste  | 31/12/2020 |
| Débitos Diversos    | 69.462       | 3.039   | 72.501     | 74.630      | 3.039   | 77.669     |
| Patrimônio Líquido  | 855.368      | (3.039) | 852.329    | 856.902     | (3.039) | 853.863    |

### 3 Principais Práticas Contábeis

As principais práticas contábeis adotadas foram as seguintes:

#### Princípios gerais:

Ativos, passivos, receitas e despesas são 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 passaram 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 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

Os ativos financeiros são classificados nas seguintes categorias específicas: ativos financeiros ao valor justo por meio do resultado e empréstimos e recebíveis. A classificação depende da natureza e finalidade dos ativos financeiros e é determinada na data do reconhecimento inicial. Todas as aquisições ou alienações normais de ativos financeiros são reconhecidas ou baixadas com base na data de negociação. As aquisições ou alienações normais correspondem a aquisições ou alienações de ativos financeiros que requerem a entrega de ativos dentro do prazo estabelecido por meio de norma ou prática de mercado.

##### a) Ativos financeiros ao valor justo por meio do resultado

Os ativos financeiros são classificados na categoria de ativos financeiros ao valor justo por meio do resultado quando são mantidos para negociação ou designados pelo valor justo por meio do resultado

Os ativos financeiros ao valor justo por meio do resultado são demonstrados ao valor justo, e quaisquer ganhos ou perdas resultantes são reconhecidos no resultado.

##### b) Empréstimos e recebíveis

Ativos financeiros classificados na categoria de empréstimos e recebíveis são inicialmente reconhecidas pelo valor da transação e subsequentemente mensuradas pelo custo amortizado com o uso do método da taxa de juros efetiva menos a provisão para perdas, se aplicável.

#### Passivos financeiros

Os passivos financeiros são classificados como "Passivos financeiros ao valor justo por meio do resultado" ou "Outros passivos financeiros".

A Companhia e suas controladas efetuam a baixa de passivos financeiros somente quando as obrigações são extintas e canceladas ou quando são liquidadas. A diferença entre o valor contábil do passivo financeiro baixado 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

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 Instrução Normativa nº 33, de 5 de outubro de 2009 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.

##### 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".

v) 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 da IFRS 3 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.

vi) Provisão para perdas sobre créditos

Nas operações em que a Empresa 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.

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).

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 14.

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).

(\* 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 Adesão, 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 2021 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 14.

x) **Empréstimos e financiamentos a pagar - debêntures**

Estão representados por recursos captados através da emissão de debêntures, que são demonstrados pelo valor atualizado dos encargos financeiros, calculados com base nas taxas de juros acrescidas dos custos de transação.

Os custos de transação incorridos e diretamente atribuíveis às atividades necessárias exclusivamente à consecução de captações de recursos por meio da contratação de instrumento de dívida - debêntures são contabilizadas a débito de debêntures, e amortizados no resultado, no prazo da operação.

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 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

A receita é reconhecida quando os serviços são efetivamente prestados, cuja extensão em que for provável que benefícios econômicos serão gerados para a Companhia, independentemente de quando o pagamento recebido e são apropriadas no resultado pelo montante correspondente ao período de cobertura (pro rata die), pactuados junto as Operadoras e Seguradoras. 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 quando a Administração, com base em posições dos advogados internos e externos da Empresa, 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 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 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 20). 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.

Em abril de 2021 a Companhia aprovou um novo Plano de Concessão de Ações Restritas, sujeitos a um período de restrição (lock-up) de 1 ano.

Com outorgas anuais e de modo a promover o estímulo do desempenho dos potenciais beneficiários ano após ano, da permanência na Companhia ou nas sociedades por ela controladas, bem como o alinhamento entre os interesses dos mesmos e dos acionistas da Companhia, esse novo Programa tem como principal objetivo garantir à Companhia um importante e dinâmico elemento no fomento da criação e fortalecimento de nossa cultura de meritocracia, garantindo que esses executivos estejam motivados a performar ano após ano, justificando assim sua potencial seleção ao recebimento de Ações Restritas.

#### 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, mas antes da data de autorização para emissão das referidas demonstrações financeiras, 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 Adesão.

As apresentações das segmentações e seus detalhes estão descritas na nota explicativa nº 23.

## 4 Principais Estimativas e Julgamentos

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. As áreas que envolvem julgamento ou uso de estimativas relevantes às demonstrações financeiras 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 viii e premissas na nota explicativa nº 14. Os valores recuperáveis das Unidades Geradoras de Caixa (UGCs) foram determinados com base em cálculo efetuado conforme estimativas descritas na nota explicativa nº 14. 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 16,1% para 17,1% 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\$3.568.

c) Opções de compra de não controladores

A companhia anualmente revisa as estimativas dos passivos de opção de compra de não controladores a valor justo com base em projeções de resultado onde se a taxa de desconto estimada aplicada fosse 1% menor que as estimativas da administração, bem como as projeções de resultado fossem 10% maiores, então o passivo aumentaria em R\$ 4.937.

## 5 Instrumentos Financeiros

a) Classificação e valor justo dos instrumentos financeiros

Pela natureza da sua operação e dos instrumentos financeiros existentes em 31 de dezembro de 2021 e de 2020, a Administração considera que os valores contábeis dos ativos e passivos financeiros contabilizados por meio do resultado e empréstimos e recebíveis e apresentados a seguir se aproximam dos seus valores justos.

Os instrumentos financeiros e respectivas classificações estão demonstrados a seguir:

| Controladora             |   |  |  |
|--------------------------|---|--|--|
| 31/12/2021               |   | 31/12/2020                               |  |
| Empréstimos e recebíveis | Ativo / Passivo financeiro mensurado pelo valor justo por meio do resultado | Empréstimos e recebíveis (reapresentado) | Ativo / Passivo mensurado pelo valor justo por meio do resultado |

**Ativos financeiros:**

|   |        |         |         |         |
|---|--------|---------|---------|---------|
| Aplicações financeiras de liquidez imediata             | -      | 17.626  | -       | 254.002 |
| Aplicações financeiras                                  | -      | 274.629 | -       | 296.179 |
| Créditos de operações com planos de assistência à saúde | 94.151 | -       | 554.776 | -       |
| Bens e títulos a receber                                | 75.924 | -       | 67.286  | -       |
| Depósitos judiciais e fiscais                           | 13.422 | -       | 13.644  | -       |

**Passivos financeiros:**

|   |         |        |         |        |
|---|---------|--------|---------|--------|
| Débitos de operações de administração de Benefícios           | 176.490 | -      | 157.778 | -      |
| Receita antecipada de contraprestações/prêmios                | 70.926  | -      | 69.343  | -      |
| Contraprestações / prêmios a restituir                        | 20.320  | -      | 27.113  | -      |
| Comercialização sobre Operações                               | 197     | -      | 405     | -      |
| Outros débitos de operações com planos de assistência à saúde | -       | -      | 456.870 | -      |
| Débitos diversos – circulante                                 | 104.519 | -      | 72.501  | -      |
| Débitos diversos - não circulante                             | 6.032   | 37.179 | 10.398  | 45.041 |
| Empréstimos e financiamentos - circulante                     | -       | -      | 3.943   | -      |
| Empréstimos e financiamentos - não circulante                 | -       | -      | 289.349 | -      |

| Consolidado   |                          |   |  |   |
|---|--------------------------|---|--|---|
| 31/12/2021  |                          |   | 31/12/2020                               |   |
|   | Empréstimos e recebíveis | Ativo / Passivo financeiro mensurado pelo valor justo por meio do resultado | Empréstimos e recebíveis (reapresentado) | Ativo / Passivo financeiro mensurado pelo valor justo por meio do resultado |
| <b>Ativos financeiros:</b>                                    |                          |   |  |   |
| Aplicações financeiras de liquidez imediata                   | -                        | 21.196  | -  | 283.543   |
| Aplicações financeiras  | -                        | 280.373   | -  | 307.040   |
| Créditos de operações com planos de assistência à saúde       | 143.189                  | -   | 622.886                                  | -   |
| Bens e títulos a receber                                      | 76.274                   | -   | 87.754                                   | -   |
| Depósitos judiciais e fiscais                                 | 14.868                   | -   | 16.492                                   | -   |
| <b>Passivos financeiros:</b>                                  |                          |   |  |   |
| Débitos de operações de administração de Benefícios           | 211.011                  | -   | 183.689                                  | -   |
| Receita antecipada de contraprestações/prêmios                | 78.030                   | -   | 82.016                                   | -   |
| Contraprestações / prêmios a restituir                        | 20.320                   | -   | 28.603                                   | -   |
| Comercialização sobre Operações                               | 197                      | -   | 405                                      | -   |
| Outros débitos de operações com planos de assistência à saúde | -                        | -   | 483.221                                  | -   |
| Débitos diversos - circulante                                 | 106.921                  | -   | 77.669                                   | -   |
| Débitos diversos - não circulante                             | 6.032                    | 37.179  | 10.398                                   | 45.041  |
| Empréstimos e financiamentos - circulante                     | -                        | -   | 3.943                                    | -   |
| Empréstimos e financiamentos - não circulante                 | -                        | -   | 289.349                                  | -   |

#### Mensuração de valor justo reconhecida no balanço patrimonial

A tabela seguir fornece uma análise dos instrumentos financeiros que são mensurados a 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  | 31/12/2021 |          | 31/12/2020 |          |
|--|------------|----------|------------|----------|
|  | Nível 1    | Nível 3  | Nível 1    | Nível 3  |
| Aplicações financeiras de liquidez imediata  | 17.626     |          | 254.002    |          |
| Aplicações financeiras   | 274.629    | -        | 296.179    | -        |
| Débitos diversos – passivo não circulante - Opções de compra para aquisição de participação de não controladores | -          | (37.179) |            | (45.041) |

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 | Valor justo por meio do resultado | Valor justo por meio do resultado |
|--|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
|  | Plural                            | Uniconsult                        | Clube de Saúde                    |
| <b>Saldo em 31 de dezembro de 2020</b>   |                                   |                                   |                                   |
| Constituição de obrigações a pagar e opções de compra de participação de não controladores relacionadas à aquisição. | 39.502                            | 2.794                             | 2.745                             |
| Atualização a valor justo  | (2.323)                           | 504                               | -                                 |
| Cisão Parcial  | -                                 | (3.298)                           | (2.745)                           |
| <b>Saldo em 31 de dezembro de 2021</b>   | <b>37.179</b>                     | <b>-</b>                          | <b>-</b>                          |

Em 31 de dezembro de 2021, 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 resultado, 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 2021 e de 2020, a Companhia não operou contratos de instrumentos financeiros derivativos para proteção de suas posições ou para especulação.

#### b) Gerenciamento dos principais riscos

A Companhia e suas controladas efetuam operações de estipulação e administração de contratos coletivos por adesão no segmento de seguro saúde e de planos de saúde suplementar e odontológicos.

Os principais riscos decorrentes dos negócios da Companhia e 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 estas 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 e sua controlada Clube de Saúde terem 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.vi.

#### 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.

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    |                |
|---|----------------|----------------|----------------|----------------|
|   | 31/12/2021     | 31/12/2020     | 31/12/2021     | 31/12/2020     |
| Aplicações financeiras de liquidez imediata (i) | 17.626         | 254.002        | 21.196         | 283.543        |
| Aplicações financeiras vinculadas (i)           | 274.629        | 296.179        | 280.373        | 307.040        |
| Debêntures (ii)                                 | -              | (293.292)      | -              | (293.292)      |
| <b>Total de exposição líquida</b>               | <b>292.255</b> | <b>256.889</b> | <b>301.569</b> | <b>297.291</b> |

- 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 e de obrigações com debêntures.

31 de dezembro de 2021, 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\$ 2.600.

#### 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 (debêntures, deduzidos pelo caixa e saldos de bancos detalhados na nota explicativa nº 8) e pelo patrimônio líquido (nota explicativa nº 18).

A Companhia está sujeita a certos limites de alavancagem conforme mencionado na nota explicativa nº 17 (empréstimos e financiamentos a pagar).

### Capital Base

O Capital Base, regulamentado pela RN 451 de março de 2020, estabelece uma regra que define o montante a ser observado pelas operadoras em qualquer tempo, em função da modalidade, segmentação e região de comercialização das mesmas.

Na apuração da capital base as operadoras devem multiplicar o valor de referência determinado pela ANS pelo fator K, que por sua vez, é determinado pela região de comercialização da operadora e pelo segmento da mesma.

Em 31 de dezembro de 2021 o capital base calculado mínimo obrigatório é de R\$ 1.677 (R\$ 1.548 em 2020).

### Patrimônio Líquido Ajustado - PLA

O patrimônio líquido ajustado é o patrimônio líquido ou social apurado das operadoras ajustados por efeitos econômicos regulamentados na RN 451 de março de 2020.

Conforme exposto no art.10 dessa resolução normativa as operadoras deverão manter a qualquer tempo, PLA equivalente ou superior ao capital regulatório.

O capital regulatório é o limite mínimo de Patrimônio Líquido Ajustado que as operadoras deverão observar, a qualquer momento, em relação as regras de capital regulamentadas nesta RN.

Quanto a sua apuração, deve-se observar três importantes pontos:

- i) A operadora deverá possuir seu PLA, a qualquer tempo, equivalente ou superior ao capital regulatório;
- ii) A segunda observação, é que até 2022, o capital regulatório será o maior valor entre o capital base apurado e a margem de solvência (não aplicável para administradoras de benefícios);
- iii) A partir de 2023, com exceção das autogestões, o capital regulatório será o maior valor entre o capital base e o capital baseado em riscos.

Em 31 de dezembro de 2021 e de 2020, o patrimônio líquido ajustado calculado estão compostos como segue:

| Descrição           | 31/12/2021           |        |         | 31/12/2020           |        |            |        |
|---------------------|----------------------|--------|---------|----------------------|--------|------------|--------|
|                     | Qualicorp Benefícios | Plural | Elo     | Qualicorp Benefícios | Clube  | Uniconsult | Plural |
| PLA                 | 105.688              | 10.065 | (1.327) | 105.893              | 53.524 | -          | 2.267  |
| Capital regulatório | 1.677                | 1.677  | 425     | 1.548                | 1.548  | (392)      | 1.548  |

A Companhia e sua controlada Plural enquadrados à respectiva Instrução Normativa em 31 de dezembro de 2021 e de 2020, a controlada Elo em 2021, possui PLA insuficiente, mas já regularizado em março de 2022.

### 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   | Consolidado         |                       |                |
|---|---------------------|-----------------------|----------------|
|   | Menos de seis meses | De um ano a dois anos | Total          |
| <b>31 de dezembro de 2021:</b>                      |                     |                       |                |
| Débitos de operações de administração de benefícios | 211.011             | -                     | 211.011        |
| Receita antecipada de contraprestações / prêmios    | 78.030              | -                     | 78.030         |
| Contraprestações / prêmios a restituir              | 20.320              | -                     | 20.320         |
| Comercialização sobre Operações                     | 197                 | -                     | 197            |
| Débitos diversos                                    | 106.921             | 43.211                | 150.132        |
| <b>Total</b>  | <b>416.479</b>      | <b>43.211</b>         | <b>459.690</b> |

## 6 Adoção de Normas de Contabilidade Novas e Revisadas

As seguintes normas foram emitidas pelo CPC e passaram a vigorar a partir de 1º de janeiro de 2018 (CPC 47 e CPC 48) e 1º de janeiro de 2019 (CPC 06 – R2), mas não foram adotadas, pois não houve aprovação da ANS (Agência Nacional de Saúde):

### i) CPC 48 - Instrumentos Financeiros – Classificação e Mensuração – Aprovação da ANS para aplicação em 1º de janeiro de 2023 conforme RN 472/21.

Essa norma aborda a classificação, a mensuração e o reconhecimento de ativos e passivos financeiros e substitui a orientação no CPC 38, que diz respeito à classificação e à mensuração de instrumentos financeiros. As principais alterações que o CPC 48 traz são: (i) novos critérios de classificação de ativos financeiros; (ii) novo modelo de impairment para ativos financeiros, híbrido de perdas esperadas e incorridas (doravante denominado modelo de perdas esperadas), em substituição ao modelo atual de perdas incorridas; e (iii) flexibilização das exigências para adoção da contabilidade de hedge.

Na avaliação realizada, a Empresa entende que o impacto dessa norma será:

- Com relação aos novos critérios de classificação de ativos financeiros, a Empresa verificou que os ativos financeiros classificados como “Empréstimos e Recebíveis” devem ser classificados como “Custo Amortizado”;
- Com relação ao novo modelo de impairment, a Empresa entende que a perda deverá ser reconhecida por estimativa, onde até as análises mais recentes não são esperados impactos relevantes pela mudança de modelo para a provisão para perdas sobre créditos referente a porção por redução ao valor recuperável de contas a receber, que atualmente é feita com base nos valores dos créditos vencidos, após 60 dias, considerando o histórico de “perdas incorridas” e que passará a ser provisionada em função do reconhecimento das “perdas de crédito esperadas”, no mesmo momento do registro do respectivo faturamento. Vide impactos no item 6.e).

### ii) CPC 47 - Receita de contrato com clientes – Mensuração e Reconhecimento - Aprovação da ANS para aplicação em 1º de janeiro de 2022 conforme RN 472/21.

Essa nova norma traz os princípios que uma entidade deve aplicar para determinar a mensuração da receita e quando ela é reconhecida. Essa norma baseia-se no princípio de que a receita é reconhecida quando o controle de um bem ou serviço é transferido a um cliente, assim, o princípio de controle substituirá o princípio de riscos e benefícios. Ela substitui o CPC 17 - "Contratos de Construção" e CPC 30 - "Receitas" e correspondentes interpretações. A Empresa estuda e revisa potenciais impactos e a Administração entende que não há impactos significativos pela adoção dessa norma.

iii) **CPC 06 (R2) - Arrendamentos – Mensuração e Reconhecimento – Aprovação da ANS para aplicação em 1º de janeiro de 2022 conforme RN 472/21.**

Com essa norma os arrendatários passam a ter que reconhecer o passivo dos pagamentos futuros e o direito de uso do ativo arrendado para praticamente todos os contratos de arrendamento mercantil, incluindo os operacionais, podendo ficar fora do escopo dessa nova norma determinados contratos de curto prazo ou de baixo valor.

Na avaliação realizada, os impactos da adoção desta norma estão destacados a seguir:

- **Passivo de Arrendamento** – Reconhecer em passivo o montante do compromisso assumido com o contrato. Este valor, será ajustado a valor presente utilizando a taxa de desconto implícita no contrato (se houver) ou que forneça uma realidade econômica para o contrato.
- **Ativo Imobilizado** – As contraprestações dos contratos de arrendamentos, atualmente reconhecidos como despesas, serão registradas como ativo imobilizado/intangível na data de aplicação inicial ou quando houver novo contrato de arrendamento, no montante equivalente ao passivo de arrendamento e serão depreciadas/amortizadas durante a vigência do contrato.
- **Patrimônio líquido** – Os montantes reconhecidos em decorrência das normas pré CPC 06-(R2) devem ser baixados e reconhecidos no PL, assim como os resultados atribuídos as novas formas de contabilização.
- **Despesa Financeira** – Os montantes reconhecidos em passivo, serão atualizados utilizando a mesma taxa de AVP, gerando despesa financeira.
- **Resultado Líquido** – As despesas geradas pelo novo método de contabilização serão maiores no início do contrato e decrescem até o término, em virtude da atualização monetária do passivo. Embora exista a diferença temporal, ao longo da vida útil os efeitos em resultados serão iguais aos que ocorreriam sem o CPC 06 (R2), mas o impacto será em linhas diferentes da demonstração de resultado.

iv) **Impactos da adoção das normas contábeis**

Caso as normas fossem aprovadas pela agência reguladora, teríamos os seguintes ajustes nas demonstrações da Empresa:

| Controladora   | 2021          | 2020         |
|--|---------------|--------------|
| Créditos de Operações de Administração de Benefícios | (5.600)       | (9.282)      |
| Créditos tributários e previdenciários               | 13.863        | 3.574        |
| Investimento   | 9.875         | (3.179)      |
| Imobilizado  | 2.132         | 5.843        |
| Intangível   | 6.120         | 4.217        |
| <b>Ativo</b>   | <b>26.390</b> | <b>1.173</b> |
| Empréstimos e financiamentos (circulante)            | 1.439         | 3.195        |
| Empréstimos e financiamentos (não circulante)        | 339           | 3.712        |
| Provisões para IR e CSLL                             | (10)          | (168)        |
| Patrimônio líquido                                   | 24.622        | (5.566)      |
| <b>Passivo e patrimônio líquido</b>                  | <b>26.390</b> | <b>1.173</b> |
| Controladora   | 2021          | 2020         |
| Despesas administrativas                             | (4.303)       | 2.190        |
| Despesas comerciais                                  | 7.942         | 0            |
| Provisão para Perdas Sobre Créditos                  | 3.547         | 1.785        |
| Resultado Financeiro                                 | (318)         | (954)        |
| Resultado Patrimonial                                | 8.085         | 51           |
| IR/CSLL  | 10.135        | (338)        |
| <b>Lucro líquido</b>                                 | <b>25.088</b> | <b>2.734</b> |

| <b>Consolidado</b>                                   | <b>2021</b>   | <b>2020</b>  |
|--|---------------|--------------|
| Créditos de Operações de Administração de Benefícios | (10.409)      | (11.962)     |
| Créditos tributários e previdenciários               | 15.148        | 4.520        |
| Imobilizado  | 5.627         | 6.145        |
| Intangível   | 22.277        | 4.217        |
| <b>Ativo</b>   | <b>32.643</b> | <b>2.920</b> |
| Empréstimos e financiamentos (circulante)            | 2.569         | 3.355        |
| Empréstimos e financiamentos (não circulante)        | 2.642         | 3.920        |
| Provisões para IR e CSLL                             | 5             | (1.339)      |
| Patrimônio líquido                                   | 27.427        | (3.016)      |
| <b>Passivo e patrimônio líquido</b>                  | <b>32.643</b> | <b>2.920</b> |

| <b>Consolidado</b>                  | <b>2021</b>   | <b>2020</b>  |
|-------------------------------------|---------------|--------------|
| Despesas administrativas            | (11.461)      | 1.005        |
| Despesas comerciais                 | 26.339        | 0            |
| Provisão para Perdas Sobre Créditos | 1.486         | 2.551        |
| Resultado Financeiro                | (449)         | (1.968)      |
| Resultado Patrimonial               | 0             | 51           |
| IR/CSLL                             | 12.441        | 1.146        |
| <b>Lucro líquido</b>                | <b>28.356</b> | <b>2.785</b> |

#### v) Normas emitidas que não estão em vigor

- CPC 50 - Contratos de Seguros (IFRS 17) – Este pronunciamento virá substituir a norma vigente sobre Contratos de Seguros (CPC 11), cujo objetivo é assegurar que uma entidade represente a essência desses contratos de forma fidedigna. A nova norma estabelece três modelos para mensuração dos contratos de seguros, que devem ser agrupados por similaridades de riscos e safras de emissão. Como passo subsequente, deve ser avaliada a existência de contratos onerosos e quando identificados, ser reconhecida sua perda de forma imediata no resultado. A adoção está prevista para 1 de janeiro de 2023. A Empresa está acompanhando as tratativas e realizará estudo para avaliar potenciais impactos pela adoção desta norma.

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 Empresa.

## 7 Aquisição de Controladas

### Aquisição da Elo Administradora de Benefícios Ltda

Conforme fato relevante divulgado ao Mercado em 12 de agosto de 2021, a Companhia celebrou Contrato de Compra e Venda de Quotas e Outras Avenças para aquisição de 100% de participação no capital social da Elo Administradora de Benefícios Ltda ("Elo").

Diante do cumprimento de todas as condições precedentes, incluindo a aprovação da Agência Nacional de Saúde Suplementar- ANS, realizada em 9 de novembro de 2021 (data da transação), concluiu-se o fechamento da transação, adicionando cerca de 52.000 novas vidas ao seu portfólio, sendo que R\$ 46.227 foi pago na data do fechamento, R\$ 15.409 em 09 de dezembro de 2021 e R\$ 15.409 em 07 de janeiro de 2022 e a dívida líquida de R\$ 592 pago em 07 de janeiro de 2022. Será ainda paga em até 14 meses, uma parcela contingente e futura, variável de acordo com a variação dos resultados da sociedade no próximo ano ("Contas a Pagar por Aquisição ou Earn-Out" no valor de R\$ 592 em 31 de dezembro de 2021). Deste modo, o montante alocado como preço pago pela aquisição é de R\$ 78.600.

Para fins da alocação dos efeitos da aquisição, a Administração da Companhia adotou o balanço de 31 de outubro de 2021 como balanço de abertura. A alocação do valor pago/contraprestação transferida se baseou em uma avaliação dos ativos

líquidos adquiridos, elaborado por empresa de consultoria especializada, conforme segue:

| ATIVOS LÍQUIDOS IDENTIFICADOS ADQUIRIDOS   |                 |               |
|--|-----------------|---------------|
| BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021  | ELO             | VALOR JUSTO   |
| Ativos circulantes, incluindo Caixa e equivalentes de Caixa  | 14.624          | -             |
| Ativos não circulantes   | 441             | -             |
| Valor justo dos ativos intangíveis – Relacionamento de Clientes, Marca e Acordos de Não Competição (nota explicativa 14.i) | 13.208          | 13.208        |
| <b>Total do Ativo</b>  | <b>28.273</b>   | <b>13.208</b> |
| Passivo circulante   | (12.718)        | -             |
| Passivo não circulante   | (3.505)         | -             |
| <b>Total do Passivo</b>  | <b>(16.223)</b> | <b>-</b>      |
| Patrimônio líquido   |                 | 1.158         |
| <b>Total dos ativos líquidos identificados</b>   |                 | <b>12.050</b> |

Alocação do preço da contraprestação transferida, onde os ágios de R\$ 46.867 e R\$ 66.550 representam o benefício econômico futuro esperado pela sinergia das combinações envolvendo as operações entre Companhia, Qualicorp Benefícios, Apm e Elo:

| Data-base: 31/10/2021                           |                |
|---|----------------|
| ALOCAÇÃO DO PREÇO DE COMPRA                     | ELO            |
| <b>a) Preço de Compra</b>                       | <b>78.600</b>  |
| <b>b) Patrimônio líquido</b>                    | <b>(1.158)</b> |
| <b>c) Ativos Intangíveis Identificados</b>      | <b>13.208</b>  |
| Relacionamento de Clientes                      | 12.692         |
| Marca   | 187            |
| Acordos de Não Competição                       | 329            |
| <b>d) Ativos líquidos identificados (b + c)</b> | <b>12.050</b>  |
| <b>a - d = Ágio (Goodwill)</b>                  | <b>66.550</b>  |

| Valor justo                                |                 |
|--|-----------------|
| FLUXO DE CAIXA NO MOMENTO DA AQUISIÇÃO     | ELO             |
| Caixa líquido adquirido com a controlada   | 2.543           |
| Valor da contraprestação da aquisição      | (78.600)        |
| Parcela em abeta no passivo circulante     | 16.371          |
| Parcela contingente (ear out)              | 592             |
| <b>Fluxo de caixa líquido da aquisição</b> | <b>(59.094)</b> |

#### Impacto da aquisição Elo nos resultados da Companhia

O resultado do período inclui lucro de R\$ (50) atribuíveis aos negócios adicionais gerados pela Elo. A receita operacional líquida consolidada do período inclui R\$ 5.505.

Caso a combinação de negócios tivesse sido efetivada em 1º de janeiro de 2021, as receitas operacionais líquidas consolidadas da Companhia das operações continuadas seriam de aproximadamente R\$ 33.326 (não auditado) e o resultado dos doze meses findo em 31 de dezembro de 2021 seria de R\$ 864 (não auditado). Para fins de consolidação e

controle, é considerado a data de 1º de novembro 2021.

## 8 Disponível

| Descrição                                      | Controladora  |                | Consolidado   |                |
|--|---------------|----------------|---------------|----------------|
|  | 31/12/2021    | 31/12/2020     | 31/12/2021    | 31/12/2020     |
| Bancos conta depósito - movimento - país       | 70.155        | 29.536         | 71.981        | 38.453         |
| Operações compromissadas (a)                   | 17.275        | 15.621         | 20.777        | 34.967         |
| Certificados de Depósitos Bancários – CDBs (b) | 351           | 238.381        | 419           | 248.576        |
| Caixa  | 3             | 6              | 7             | 6              |
| <b>Total</b>                                   | <b>87.784</b> | <b>283.544</b> | <b>93.184</b> | <b>322.002</b> |

- a) Refere-se às operações compromissadas com lastro em debêntures. A remuneração é com base na taxa DI de 75%. As operações foram realizadas junto ao Banco Itaú S.A, Banco BBM, Banco do Brasil e Banco Santander.
- b) Esses instrumentos financeiros são atualizados à taxa de 75,00% a 100,00%, do Certificado de Depósito Interfinanceiro - CDI e estão custodiados na B3, possuindo liquidez imediata e podendo ser resgatados antecipadamente, independentemente de seus vencimentos.

## 9 Aplicações Financeiras

| Descrição   | Controladora   |                | Consolidado    |                |
|---|----------------|----------------|----------------|----------------|
|   | 31/12/2021     | 31/12/2020     | 31/12/2021     | 31/12/2020     |
| Aplicações livres (a)                             | 253.629        | 275.903        | 253.629        | 275.903        |
| Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas (b) | 21.000         | 20.276         | 26.744         | 31.137         |
| <b>Total</b>                                      | <b>274.629</b> | <b>296.179</b> | <b>280.373</b> | <b>307.040</b> |

- 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) Trata-se de aplicação financeira mantida como ativo garantidor de acordo com a Instrução Normativa nº 33, de 5 de outubro de 2009 da ANS. 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.

## 10 Créditos de Operações Com Planos de Assistência à Saúde

| Descrição   | Controladora  |                | Consolidado    |                |
|---|---------------|----------------|----------------|----------------|
|   | 31/12/2021    | 31/12/2020     | 31/12/2021     | 31/12/2020     |
| Prêmios e plano de saúde a repassar - c/ risco de inadimplência (a) | 94.151        | 79.223         | 143.189        | 118.166        |
| Outros créditos de operações de assistência à saúde (b)             | -             | 524.447        | -              | 556.048        |
| Provisão para Perdas Sobre Créditos                                 | -             | (48.894)       | -              | (51.328)       |
| <b>Total</b>  | <b>94.151</b> | <b>554.776</b> | <b>143.189</b> | <b>622.886</b> |

- 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) Em decorrência da pandemia causada pelo COVID-19 foi suspenso o reajuste anual de planos de saúde. A Agência Nacional de Saúde (ANS) determinou através do comunicado nº 85 em 08 de outubro de 2020, o tratamento contábil das contraprestações a receber do período de setembro a dezembro de 2020, sendo assim a Companhia registrou uma provisão desses valores que se realizaram ao longo de 2021, para maiores detalhes vide nota explicativa nº. 1 b i).

O resumo por idade dos saldos é:

|   | Controladora  |                | Consolidado    |                |
|---|---------------|----------------|----------------|----------------|
|   | 31/12/2021    | 31/12/2020     | 31/12/2021     | 31/12/2020     |
| A vencer                                | 45.368        | 562.838        | 87.548         | 624.159        |
| Vencidos:                               |               |                |                |                |
| Até 30 dias                             | 37.240        | 31.875         | 42.394         | 38.884         |
| De 31 a 60 dias                         | 11.543        | 7.923          | 13.247         | 9.944          |
| Acima de 60 dias                        | -             | 1.034          | -              | 1.227          |
| (-) Provisão para Perdas Sobre Créditos | -             | (48.894)       | -              | (51.328)       |
| <b>Total</b>                            | <b>94.151</b> | <b>554.776</b> | <b>143.189</b> | <b>622.886</b> |

Movimentação da provisão para perdas sobre créditos – Resultado

|                                   | Controladora  |               | Consolidado   |                |
|-----------------------------------|---------------|---------------|---------------|----------------|
|                                   | 31/12/2021    | 31/12/2020    | 31/12/2021    | 31/12/2020     |
| Provisão de Perdas (Reversão) (*) | (48.894)      | 48.894        | (50.378)      | 51.328         |
| Perdas Efetivas (Recuperações)    | 120.208       | 48.559        | 144.838       | 59.108         |
| <b>Saldo no fim do exercício</b>  | <b>71.314</b> | <b>97.453</b> | <b>94.460</b> | <b>110.436</b> |

A Empresa efetuou o reconhecimento da perda esperada com base na provisão das contraprestações registradas no ativo sobre a suspensão do reajuste, vide nota explicativa nº. 1 b i).

### 11 Bens e Títulos a Receber

| Descrição  | Controladora  |               | Consolidado   |               |
|--|---------------|---------------|---------------|---------------|
|  | 31/12/2021    | 31/12/2020    | 31/12/2021    | 31/12/2020    |
| Valores a identificar - Operadoras/Seguradoras (a) | 57.112        | 54.319        | 57.113        | 77.996        |
| Depósitos Judiciais                                | 6.761         | 354           | 6.761         | 417           |
| Contas a Receber -Alienação Qsaúde (b )            | 4.057         | 3.896         | 4.057         | 3.896         |
| Adiantamentos de repasse de contratos              | 2.945         | -             | 2.945         | -             |
| Outros   | 5.049         | 8.717         | 5.398         | 5.445         |
| <b>Total</b>                                       | <b>75.924</b> | <b>67.286</b> | <b>76.274</b> | <b>87.754</b> |

- 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.
- b) O saldo dos Contas a receber dessa operação no ativo não circulante está dentro do grupo Outros créditos a receber a longo prazo no montante de R\$ 26.737 (R\$ 28.543 em 2020).

(\*) Para melhor comparabilidade, alguns saldos que compõe a nota explicativa de 2020 foram reclassificadas, sem alterar a posição patrimonial.

## 12 Partes Relacionadas

Saldos e transações com empresas ou Companhias relacionadas, no consolidado:

|                       | 31/12/2021 |       | 31/12/2020 |         |
|-----------------------|------------|-------|------------|---------|
|                       | Ativo      |       | Passivo    |         |
| Operações Intecompany | 154        | 4.864 | (7.560)    | (5.011) |

A Empresa possui transações com partes relacionadas referente às atividades de "back office" para atendimento 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 do Grupo.

|                                     | 31/12/2021                                  |   |                    |
|-------------------------------------|---|---|--------------------|
|                                     | Qualicorp Administradora de Benefícios S.A. | Qualicorp Consultoria e Corretora de Seguros S.A. | Demais controladas |
| Serviços de boletagem               | 3   | -   | (3)                |
| Serviços corporativos e rateios (i) | 66.469                                      | (66.469)  | -                  |

|                                     | 31/12/2020                                  |   |                    |
|-------------------------------------|---|---|--------------------|
|                                     | Qualicorp Administradora de Benefícios S.A. | Qualicorp Consultoria e Corretora de Seguros S.A. | Demais controladas |
| Serviços de boletagem               | 408   | -   | (408)              |
| Serviços corporativos e rateios (i) | 57.160                                      | (57.160)  | -                  |

- i. Concentra todas as atividades de serviços corporativos que atendem às empresas da Companhia (Finanças, Controladoria, Jurídico, Administrativo, Recursos Humanos e Tecnologia da Informação), cujos custos incorridos são rateados e reembolsados pelas demais empresas operacionais do Grupo.

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

|  | 31/12/2021     |               | 31/12/2020     |               |
|--|----------------|---------------|----------------|---------------|
|  | Contas a pagar | Despesas      | Contas a pagar | Despesas      |
| Remuneração de curto prazo a administradores (*) | 470            | 10.230        | 345            | 11.824        |
| Remuneração baseada em ações                     | -              | 11.159        | -              | 26.707        |
| <b>Saldo</b>                                     | <b>470</b>     | <b>21.389</b> | <b>345</b>     | <b>38.531</b> |

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

### 13 Investimentos

|  | Controladora   |                | Consolidado |            |
|--|----------------|----------------|-------------|------------|
|  | 31/12/2021     | 31/12/2020     | 31/12/2021  | 31/12/2020 |
| <b>Participações societárias:</b>                |                |                |             |            |
| Plural Gestão em Planos de Saúde Ltda            | 184.162        | 179.227        | -           | -          |
| Elo Administradora de Benefícios Ltda            | 78.550         | -              | -           | -          |
| Clube de Saúde Administradora de Benefícios Ltda | -              | 62.440         | -           | -          |
| Uniconsult Administradora de Benefícios Ltda     | -              | 22.277         | -           | -          |
| <b>Total de participações societárias</b>        | <b>262.712</b> | <b>263.944</b> | <b>-</b>    | <b>-</b>   |
| Outros investimentos:                            | 33             | 33             | 33          | 33         |
| <b>Total outros investimentos</b>                | <b>33</b>      | <b>33</b>      | <b>33</b>   | <b>33</b>  |
| <b>Total dos investimentos</b>                   | <b>262.745</b> | <b>263.977</b> | <b>33</b>   | <b>33</b>  |

|  | Plural Gestão em Planos de Saúde Ltda | Elo Administradora de Benefícios Ltda | Clube de Saúde Administradora de Benefícios Ltda. | Uniconsult Administradora de Benefícios Ltda | Total          |
|--|---------------------------------------|---------------------------------------|---|--|----------------|
| <b>Informações sobre as investidas em 31 de dezembro de 2021:</b>  |                                       |                                       |   |  |                |
| Capital social   | 3.340                                 | 550                                   | -   | -  | 3.890          |
| Patrimônio líquido   | 10.970                                | (1.208)                               | -   | -  | 9.762          |
| Lucro (prejuízo) do exercício                                      | 9.179                                 | (50)                                  | -   | -  | 9.741          |
| <b>Informações sobre os investimentos:</b>                         |                                       |                                       |   |  |                |
| Quantidade de cotas  | 174                                   | 550                                   | -   | -  | 724            |
| Participação - %   | 75%                                   | 100%                                  | 0,00%   | 0,00%  |                |
| <b>Movimentação do investimento:</b>                               |                                       |                                       |   |  |                |
| <b>Total do investimento em 31 de dezembro de 2020:</b>            | <b>179.227</b>                        | <b>-</b>                              | <b>62.440</b>                                     | <b>22.277</b>                                | <b>263.944</b> |
| Ágio na emissão de quotas  | -                                     | -                                     | 404   | -  | 404            |
| Aquisição de controlada (i)  | -                                     | 78.600                                | -   | -  | 78.600         |
| Distribuição de dividendos   | (1.163)                               | -                                     | (6.000)   | (3.949)                                      | (11.112)       |
| Ajuste por dividendos desproporcionais                             | 191                                   | -                                     | (120)   | (495)  | (424)          |
| Cisão parcial  | -                                     | -                                     | (66.628)  | (24.241)                                     | (90.869)       |
| <b>Equivalência patrimonial</b>                                    | <b>5.907</b>                          | <b>(50)</b>                           | <b>9.904</b>                                      | <b>6.408</b>                                 | <b>22.169</b>  |
| Equivalência patrimonial sobre participações societárias           | 6.884                                 | (50)                                  | 9.904   | 7.128  | 23.866         |
| Amortização do intangível (ii)                                     | (1.480)                               | -                                     | -   | (2.129)                                      | (3.609)        |
| IR/CS diferido sobre amortização do intangível                     | 503                                   | -                                     | -   | 1.409  | 1.912          |
| <b>Total do investimento recomposto em 31 de dezembro de 2021:</b> | <b>184.162</b>                        | <b>78.550</b>                         | <b>-</b>  | <b>-</b>                                     | <b>262.712</b> |

- i. Conforme nota explicativa nº 7.
- ii. Refere-se e à amortização dos intangíveis referentes a relacionamento de clientes, marcas, contrato de não competição e software do período.

## 14 Intangível

|  | Taxa anual de amortização - % | Controladora   |                       |                | Consolidado      |                       |                |
|--|-------------------------------|----------------|-----------------------|----------------|------------------|-----------------------|----------------|
|  |                               | Custo          | Amortização Acumulada | Saldo          | Custo            | Amortização Acumulada | Saldo          |
| Aliança Administradora de Benefícios de Saúde S.A, empresa incorporada (a) |                               | 249.420        | -                     | 249.420        | 249.420          | -                     | 249.420        |
| Grupo Padrão, incorporada (a)  |                               | 136.653        | -                     | 136.653        | 136.653          | -                     | 136.653        |
| Uniconsult administradora de Benefícios Ltda. (a)                          |                               | -              | -                     | -              | -                | -                     | -              |
| Plural Gestão em Planos de Saúde Ltda. (a)                                 |                               | -              | -                     | -              | 168.528          | -                     | 168.528        |
| Elo Administradora de Benefícios Ltda. (a)                                 |                               | -              | -                     | -              | 66.550           | -                     | 66.550         |
| <b>Total de ágio</b>   |                               | <b>386.073</b> | <b>-</b>              | <b>386.073</b> | <b>621.151</b>   | <b>-</b>              | <b>621.151</b> |
| Aquisições de cessão de direitos   | 20                            | 250.865        | (210.840)             | 40.025         | 274.186          | (211.902)             | 62.284         |
| Softwares e softwares em desenvolvimento                                   | 20                            | 235.300        | (194.568)             | 40.732         | 235.473          | (194.623)             | 40.850         |
| Direito de exclusividade   | 20                            | 43.410         | (38.329)              | 5.081          | 43.410           | (38.329)              | 5.081          |
| Marcas e patentes  | 20                            | -              | -                     | -              | 1.148            | (192)                 | 956            |
| Acordo de não competição   | 16,5                          | 4.280          | (4.280)               | -              | 5.725            | (4.505)               | 1.220          |
| <b>Total outros ativos intangíveis</b>                                     |                               | <b>919.928</b> | <b>(448.017)</b>      | <b>471.911</b> | <b>1.181.093</b> | <b>(449.551)</b>      | <b>731.542</b> |

A movimentação em 2021 é composta como segue:

| Controladora                                 | Saldo          | Adição        | Amortização     | Baixas         | Saldo          |
|--|----------------|---------------|-----------------|----------------|----------------|
| Ágio (a)                                     | 386.073        | -             | -               | -              | 386.073        |
| Aquisições de cessão de direitos (b)         | 47.600         | 12.000        | (16.153)        | (3.422)        | 40.025         |
| Softwares e softwares em desenvolvimento (c) | 42.921         | 19.854        | (21.734)        | (309)          | 40.732         |
| Direito de exclusividade                     | 3.836          | 2.370         | (1.125)         | -              | 5.081          |
| Marcas e patentes                            | -              | -             | -               | -              | -              |
| Acordo de não competição                     | 3.007          | -             | (3.007)         | -              | -              |
| <b>Total outros ativos intangíveis</b>       | <b>483.437</b> | <b>34.224</b> | <b>(42.019)</b> | <b>(3.731)</b> | <b>471.911</b> |

| Consolidado                                  | Saldo          | Adição         | Amortização     | Baixas         | Cisão           | Saldo          |
|--|----------------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|----------------|
| Ágio (a)                                     | 569.110        | 66.550         | -               | -              | (14.509)        | 621.151        |
| Aquisições de cessão de direitos (b)         | 76.952         | 54.793         | (23.388)        | (3.422)        | (42.651)        | 62.284         |
| Softwares e softwares em desenvolvimento (c) | 42.940         | 20.028         | (21.794)        | (309)          | (15)            | 40.850         |
| Direito de exclusividade                     | 3.836          | 2.370          | (1.125)         | -              | -               | 5.081          |
| Marcas e patentes                            | 961            | 187            | (192)           | -              | -               | 956            |
| Acordo de não competição                     | 6.642          | 329            | (4.311)         | -              | (1.440)         | 1.220          |
| <b>Total outros ativos intangíveis</b>       | <b>700.441</b> | <b>144.257</b> | <b>(50.810)</b> | <b>(3.731)</b> | <b>(58.615)</b> | <b>731.542</b> |

a) Teste de perda por redução ao valor recuperável

A Companhia realizou testes do valor recuperável do ágio, alocados à UGC (unidade geradora de caixa) do segmento adesão, calculando o valor em uso por projeções de fluxo de caixa futuro descontado, para um período de 5 anos, utilizando as seguintes premissas:

| PREMISSAS UGC ADESÃO    |   |
|-------------------------|---|
| <b>Receitas</b>         | Para o exercício de 2022 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.   |
| <b>Despesas</b>         | Para o exercício de 2022 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 decorrente de aluguéis. |
| <b>Taxa de desconto</b> | Os fluxos de caixa foram descontados com taxa de 16,1% a.a. antes dos impostos e taxa de 11,7% a.a. após impostos levando em consideração o custo médio ponderado de capital (WACC).  |
| <b>Perpetuidade</b>     | A Companhia considerou um crescimento nominal de 3% ao ano no período perpétuo correspondente a inflação de longo prazo.  |
| <b>Fontes</b>           | 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 pela mesma.              |

b) Referem-se aos contratos de cessão de direitos e obrigações realizados até a presente data. Em 2020 ocorreram:

- i) Em 8 de dezembro de 2020 foi firmado contrato entre a Companhia e Muito Mais Saúde (MMS), de aquisição da carteira, através de cessão de direito e obrigações, para administrar 55.000 vidas referente a contratos de planos de saúde e odontológicos no segmento coletivo por adesão. Os contratos adquiridos são de planos celebrados entre a MMS e as operadoras de clientes localizados no Rio de Janeiro e em São Paulo fortalecendo nosso segmento na região.

Em 5 de fevereiro de 2021 foi realizado aditivo neste contrato onde a Clube de Saúde (anteriormente controlada pela Companhia) recebeu parte deste intangível, sendo R\$ 25.695 transferido da Qualicorp Consultoria e Corretora de Seguros S.A. e R\$ 2.855 da Qualicorp Benefícios, deste modo os contratos relacionados à algumas operadoras foram cedidos a partir desta data. O valor equivalente as vidas cedidas como intangível para a Clube de Saúde é de R\$ 28.550 e esse valor será pago após à migração das vidas, na parcela final remanescente.

- ii) Em 6 de abril de 2021, foi firmado o contrato de aquisição de carteira de planos privados de assistência à saúde contendo aproximadamente 7,9 mil vidas, no segmento coletivo por adesão e PME estipulado, entre a companhia e Gestão Serviços de Intermediação, Agenciamento e Negócios Ltda., no montante R\$ 12.000.

c) Refere-se a gastos com a aquisição de licenciamentos de softwares e softwares operacionais em uso.

Este documento foi assinado digitalmente por Magnus Monteiro De Oliveira Junior. Para verificar as assinaturas vá ao site <https://qualicorp.portaldeassinaturas.com.br> e utilize o código F5B3-4993-FA12-F51A.

## 15 Débitos de Operações de Assistência à Saúde

| Descrição   | Controladora   |                | Consolidado    |                |
|---|----------------|----------------|----------------|----------------|
|   | 31/12/2021     | 31/12/2020     | 31/12/2021     | 31/12/2020     |
| Débitos de Operações de Administração de Benefícios (a)           | 176.490        | 157.778        | 211.011        | 183.689        |
| Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios                  | 70.926         | 69.343         | 78.030         | 82.016         |
| Outros débitos de operações com planos de assistência à saúde (b) | -              | 456.870        | -              | 483.221        |
| Outros  | 20.517         | 27.518         | 20.517         | 29.008         |
| <b>Total</b>  | <b>267.933</b> | <b>711.509</b> | <b>309.558</b> | <b>777.934</b> |

- 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, cujos pagamentos foram efetuados substancialmente até 31 de janeiro de 2022 para os valores de 2021 e 31 de janeiro de 2021 para os valores de 2020.
- b) Refere-se a provisão e reversão do reajuste anual sobre faturas de planos e seguro-saúde pagas às seguradoras/operadoras, o reajuste foi suspenso em 2020 pela Agência Nacional da Saúde devido a pandemia de Covid-19, conforme descrito na nota explicativa nº 1. i).

## 16 Débitos Diversos

| Circulante:                                    | Controladora   |                               | Consolidado    |                               |
|--|----------------|-------------------------------|----------------|-------------------------------|
|  | 31/12/2021     | 31/12/2020<br>(Reapresentado) | 31/12/2021     | 31/12/2020<br>(Reapresentado) |
| Valores Identificar Seguradoras/Operadoras (a) | 39.413         | 15.512                        | 39.413         | 15.602                        |
| Aquisição de intangível a pagar (b)            | 17.854         | 20.092                        | 17.854         | 22.083                        |
| Devolução Beneficiário (RN412)                 | 13.913         | 4.098                         | 13.913         | 4.371                         |
| Obrigações com Pessoal                         | 7.428          | 11.671                        | 9.266          | 13.418                        |
| Reembolso de despesas a pagar                  | 9.259          | 5.011                         | 9.259          | 5.599                         |
| Depósitos não identificados (c)                | 4.942          | 3.643                         | 4.942          | 3.670                         |
| Fornecedores Diversos                          | 4.115          | 6.509                         | 4.540          | 6.804                         |
| Outros   | 7.595          | 5.965                         | 7.734          | 6.122                         |
| <b>Total circulante</b>                        | <b>104.519</b> | <b>72.501</b>                 | <b>106.921</b> | <b>77.669</b>                 |
| <b>Não Circulante:</b>                         |                |                               |                |                               |
| Opção de compra (d)                            | 37.179         | 45.041                        | 37.179         | 45.041                        |
| Valores Retidos para Indenização - LP          | 3.640          | 3.480                         | 3.640          | 3.480                         |
| Aquisição de Intangível a Pagar                | 1.800          | 3.650                         | 1.800          | 3.650                         |
| Contas a Pagar por Aquisição / Earn-Out        | 592            | -                             | 592            | -                             |
| Seguros a pagar                                | -              | 3.268                         | -              | 3.268                         |
| <b>Total não circulante</b>                    | <b>43.211</b>  | <b>55.439</b>                 | <b>43.211</b>  | <b>55.439</b>                 |
| <b>Total Geral</b>                             | <b>147.730</b> | <b>127.940</b>                | <b>150.132</b> | <b>133.108</b>                |

- a) 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.
- b) Refere-se ao contrato de cessão de direitos, conforme nota explicativa 14.
- c) O saldo refere-se, substancialmente, a depósitos de levantamentos judiciais não identificados pelos escritórios.

- d) Opção de compra da empresa Plural (Clube de Saúde, Plural e Uniconsult em 2020).

### 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   |               |
|------------------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
|                                    | 31/12/2021    | 31/12/2020    | 31/12/2021    | 31/12/2020    |
| Cíveis (a)                         | 35.922        | 28.929        | 38.743        | 32.078        |
| Regulatório - ANS (b)              | 9.097         | 20.997        | 9.332         | 22.100        |
| Trabalhistas e previdenciárias (c) | 2.169         | 5.916         | 3.583         | 7.189         |
| Tributárias (d)                    | -             | -             | 2.797         | 4.637         |
| <b>Total</b>                       | <b>47.188</b> | <b>55.842</b> | <b>54.455</b> | <b>66.004</b> |

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

|                                    | 31/12/2020    | Adições       | Reversões       | Cisão Parcial  | Aquisição Elo | 31/12/2021    |
|------------------------------------|---------------|---------------|-----------------|----------------|---------------|---------------|
| Cíveis (a)                         | 32.078        | 9.280         | (1.390)         | (1.775)        | 550           | 38.743        |
| Regulatório - ANS (b)              | 22.100        | 1.232         | (13.108)        | (892)          | -             | 9.332         |
| Trabalhistas e previdenciárias (c) | 7.189         | 1.100         | (4.816)         | (1.284)        | 1.394         | 3.583         |
| Tributárias (d)                    | 4.637         | 95            | -               | (3.496)        | 1.561         | 2.797         |
| <b>Total</b>                       | <b>66.004</b> | <b>11.707</b> | <b>(19.314)</b> | <b>(7.447)</b> | <b>3.505</b>  | <b>54.455</b> |

|                                    | 31/12/2019    | Adições       | Reversões      | 31/12/2020    |
|------------------------------------|---------------|---------------|----------------|---------------|
| Cíveis (a)                         | 23.782        | 13.535        | (5.239)        | 32.078        |
| Regulatório - ANS (b)              | 13.454        | 11.478        | (2.832)        | 22.100        |
| Trabalhistas e previdenciárias (c) | 3.751         | 5.269         | (1.831)        | 7.189         |
| Tributárias (d)                    | -             | 4.637         | -              | 4.637         |
| <b>Total</b>                       | <b>40.987</b> | <b>34.919</b> | <b>(9.902)</b> | <b>66.004</b> |

Descrição dos principais processos e/ou riscos, em 31 de dezembro de 2021:

- a) A Companhia é parte passiva em processos cíveis em andamento, sendo o montante de R\$35.922 e R\$38.743 na controladora e consolidado, respectivamente (R\$28.929 e R\$32.078 em 2020 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\$42.186 na controladora e no consolidado, (R\$40.865 e R\$41.903 em 2020 na controladora e no consolidado, respectivamente) para os quais, não foram constituídas provisões. As principais causas versam sobre (i) exigência de coberturas de procedimentos médicos não previstos no contrato de assistência à saúde coletiva por adesão ou no rol de procedimentos da ANS, cuja responsabilidade recai, única e exclusivamente, sobre as operadoras de planos de assistência à saúde, conforme legislação em vigor; (ii) questionamento sobre a aplicação do reajuste de preço do plano de saúde por mudança de faixa etária e também pelo reajuste anual do indivíduo; (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) reajuste anual e (v) questionamento por parte dos beneficiários devido à cobrança junto ao Serasa de mensalidades em atraso não quitadas).
- b) A Companhia é parte passiva em processos regulatórios ANS em andamento, sendo o montante de R\$9.097 e

R\$9.332 na controladora e consolidado, respectivamente (R\$20.997 e R\$22.100 em 2020, na controladora e consolidado, respectivamente avaliado como perda provável, para os quais foi constituída provisão para contingências, e R\$2.930 na controladora e no consolidado (R\$3.558 e R\$3.933 em 2020 na controladora e no consolidado, respectivamente) 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\$2.169 e R\$ 3.583 na Controladora e Consolidado, respectivamente (R\$5.916 e R\$ 7.189 em 2020 Controladora e Consolidado, respectivamente). Para os riscos cujas chances de perda são classificadas como possível, os quais totalizam R\$2.476 Controladora e Consolidado (R\$3.255 em 2020 Controladora e Consolidado), não foram constituídas provisões.
- d) A Companhia é parte passiva em processos tributários em andamento. Entretanto, importante observar que não foram constituídas provisões considerando o montante de R\$0 avaliado como perda provável na controladora. No consolidado, verifica-se o montante provisionado de R\$2.797 (R\$ 4.637 em 2020), referente a (i) contingências, de natureza tributária, identificadas nas controladas Elo Administradora de Benefícios, Ltda. e APM Assessoria Comercial e Corretora de Seguros Ltda. cuja probabilidade de materialização foi avaliada como provável e (ii) autuações lavradas contra a controlada Plural Gestão em Planos de Saúde Ltda., avaliados como perda provável

#### **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\$ 668.437 em 31 de dezembro de 2021 (R\$ 645.947 em 2020), conforme detalhado a seguir:

- a. O valor total de R\$ 120.666 refere-se a autos de infração lavrados para a cobrança do Imposto sobre a Renda de Pessoa Jurídica ("IRPJ") e da Contribuição Social sobre o Lucro Líquido ("CSLL"), relativos ao ano-calendário de 2011, cumulados com juros de mora, multa de ofício qualificada no percentual de 150% e multa isolada, envolvendo a amortização fiscal de ágio. Esses autos de infração estão pendentes de análise nas esferas administrativa e judicial, havendo decisões liminares proferidas pelo Poder Judiciário favoravelmente à Companhia;
- b. O valor total de R\$ 402.549 refere-se a autos de infração lavrados para a cobrança do IRPJ e da CSLL, relativos aos anos-calendários de 2012 a 2014, cumulados com juros de mora, multa de ofício qualificada no percentual de 150% e multa isolada, envolvendo a amortização fiscal de ágio. Esses autos de infração estão pendentes de análise nas esferas administrativa e judicial, havendo decisões liminares proferidas pelo Poder Judiciário favoravelmente à Companhia;
- c. O valor total de R\$ 2.862 refere-se a autos de infração lavrados 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, acrescidas de juros de mora e de multa de ofício qualificada, entendidas como remuneração pela Receita Federal. Essas autuações estão pendentes de análise na esfera administrativa;
- d. O valor total de R\$ 43.927 refere-se a autos de infração lavrados para a cobrança da Contribuição para o Financiamento da Seguridade Social ("COFINS") e da Contribuição para o PIS/PASEP ("PIS"), cumuladas com multa de ofício qualificada e juros de mora, relativamente às atividades desenvolvidas pela incorporada Aliança Administradora Benefícios de Saúde S.A. nos anos-calendário de 2012 a 2014. Essas autuações estão pendentes de análise na esfera administrativa;
- e. O valor total de R\$ 7.075 refere-se a auto de infração lavrado para a exigência de Imposto de Renda Retido na Fonte ("IRRF"), relativamente às atividades desenvolvidas pela incorporada Aliança Administradora Benefícios de Saúde S.A. nos anos-calendário de 2012 a 2014. Essa autuação está pendente de análise na esfera administrativa;
- f. O valor total de R\$ 78.976 refere-se a autos de infração lavrados para a cobrança do Imposto de Renda da Pessoa Jurídica ("IRPJ") e da Contribuição Social Sobre o Lucro Líquido ("CSLL"), cumulados com multa de ofício qualificada e juros de mora, relativamente às atividades desenvolvidas pela incorporada Aliança Administradora Benefícios de Saúde S.A. nos anos-calendário de 2013 e 2014. Essas autuações estão pendentes de análise na

esfera administrativa;

- g. O valor de R\$ 4.606 refere-se a autos de infração lavrados contra a Companhia, por meio dos quais são exigidas 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 saldo residual de R\$7.776 se refere a auto de infração lavrado para a cobrança de contribuições previdenciárias sobre rubricas da folha de pagamentos que seriam desprovidas de natureza remuneratória.

## 18 Patrimônio Líquido

### Capital social

Em 31 de dezembro de 2021, o capital social da Companhia é de R\$ 314.006 (R\$ 276.366 em 2020) representado por 496.715.989 ações ordinárias pertencentes ao Grupo Qualicorp.

A movimentação do capital social refere-se a Cisão parcial ocorrida na Companhia, conforme nota explicativa nº 1 b) iv) e pelo aumento de capital no montante de R\$ 100.000 realizado pela Controladora em 9 de dezembro de 2021.

### 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.

| <b>Destinação do Lucro líquido</b>    | <b>2021</b>    | <b>2020</b>    |
|---------------------------------------|----------------|----------------|
| Lucro líquido do exercício            | 344.811        | 388.099        |
| (-) Constituição de reserva legal     | (17.241)       | -              |
| <b>Base de cálculo dos dividendos</b> | <b>327.570</b> | <b>388.099</b> |
| Dividendo mínimo obrigatório          | 3.276          | 3.881          |
| Constituição de reserva de lucros     | 324.294        | 384.218        |

A destinação será referenda pela Assembleia Geral Ordinária de Acionistas que será realizada até 30 de abril de 2022, 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 2021 o saldo é de R\$ 60.042 (R\$ 55.273 em 2020).

## 19 Programa de Ações Restritas

O Grupo Qualicorp possui programa de outorga ações e ações restritas. São elegíveis a esse plano 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.

Em Assembleia Geral Ordinária de 27 de abril de 2018, a Companhia aprovou um plano de entrega ações restritas, o qual também é administrado pelo Conselho de Administração com poderes de tomar as medidas necessárias à sua manutenção dentro das diretrizes aprovadas.

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 devida 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.
- As ações poderão ser entregues como parte do Pagamento da participação dos resultados e lucros da Companhia; 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.

Adicionalmente, em contrato celebrado em 26 de dezembro de 2019, foi constituída uma nova outorga de 516.000 ações restritas aos novos membros da administração da Companhia, nas mesmas características do plano outorgado em 9 de maio de 2019, com exceção do item a. cujo percentual foi de 33%.

Em abril de 2021 a Companhia aprovou um novo Plano de Concessão de Ações Restritas, que foram entregues a determinados executivos e sujeitas a um período de restrição (lock-up) de 1 ano.

Com outorgas anuais e de modo a promover o estímulo do desempenho dos potenciais beneficiários ano após ano, da permanência na Companhia ou nas sociedades por ela controladas, bem como o alinhamento entre os interesses dos mesmos e dos acionistas da Companhia, esse novo Programa tem como principal objetivo garantir à Companhia um importante e dinâmico elemento no fomento da criação e fortalecimento de nossa cultura de meritocracia, garantindo que esses executivos estejam motivados a performar ano após ano, justificando assim sua potencial seleção ao recebimento de Ações Restritas.

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.

Em 31 de dezembro de 2021, foram alocadas despesas de ações restritas outorgadas pela Companhia no montante total de R\$12.190 alocados no patrimônio líquido (R\$ 12.119 líquido de impostos).

Até 31 de dezembro de 2021, a movimentação das ações restritas no exercício é a seguinte:

| 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            | 807.019        | (3.150.643)        | (2.864.952)        | 491.424        |
| 26/12/2019      | 38,1                             | 26/12/2022      | 516.000              | 29.427         | (359.183)          | -                  | 186.244        |
| 01/04/2021      | 30,4                             | 01/04/2022      | 170.000              | -              | (170.000)          | -                  | -              |
|                 |                                  |                 | <b>6.386.000</b>     | <b>836.446</b> | <b>(3.679.826)</b> | <b>(2.864.952)</b> | <b>677.668</b> |

Para 31 de dezembro de 2021, o período de duração contratual médio ponderado restante é de 457 dias (814 dias em 31 de dezembro de 2020).

## 20 Despesas Por Natureza

A demonstração do resultado é apresentada por função. Apresentamos a seguir o detalhamento da demonstração do resultado por natureza:

|  | Controladora   |                | Consolidado    |                |
|--|----------------|----------------|----------------|----------------|
|  | 31/12/2021     | 31/12/2020     | 31/12/2021     | 31/12/2020     |
| <b>Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde</b>       |                |                |                |                |
| Repasses financeiros de contratos de adesão (a)                            | 96.981         | 97.019         | 106.522        | 103.926        |
| Ganhos (Perdas) operacionais (b)   | 24.697         | 5.527          | 24.709         | 6.180          |
| Aporte de sinistralidade (c)   | 15.437         | 13.687         | 15.437         | 13.687         |
| Despesas Judiciais   | (4.907)        | 14.098         | (3.484)        | 14.272         |
| Outros custos de serviços prestados  | 10.374         | 418            | 12.589         | 1.697          |
| <b>Total Outras despesas de Operações de Planos de Assistência à saúde</b> | <b>142.582</b> | <b>130.749</b> | <b>155.773</b> | <b>139.762</b> |
| <b>Despesas de comercialização</b>   |                |                |                |                |
| Comissão de Terceiros  | 6.324          | 5.177          | 27.832         | 5.176          |
| Comissão de Terceiros (Vitalício)  | 2.829          | 10.016         | 10.237         | 14.961         |
| Provisão Comissão  | 3.128          | 1.658          | 3.137          | 1.658          |
| Comissão de Terceiros (Co-corretagem)                                      | 185            | 2.487          | 2.241          | 2.487          |
| Outras despesas comerciais   | 1              | -              | 4              | -              |
| <b>Total de despesas de comercialização</b>                                | <b>12.467</b>  | <b>19.338</b>  | <b>43.451</b>  | <b>24.282</b>  |
| <b>Despesas Administrativas</b>  |                |                |                |                |
| Gastos com pessoal   | 145.874        | 138.755        | 169.404        | 151.473        |
| Gastos com serviços de terceiros (d)                                       | 122.269        | 107.663        | 127.546        | 113.889        |
| Depreciações e amortizações (e)  | 45.789         | 63.323         | 51.139         | 65.160         |
| Processos Judiciais  | 20.532         | 19.421         | 20.867         | 19.942         |
| Auto de infração ANS   | 5.939          | 10.843         | 6.360          | 12.445         |
| Gastos com localização e funcionamento                                     | 11.570         | 8.736          | 20.951         | 12.031         |
| Gastos com publicidade e propaganda  | 21.879         | 8.337          | 24.929         | 9.228          |
| Outras despesas administrativas (f)  | 21.291         | 26.644         | 21.647         | 28.245         |
| <b>Total de despesas administrativas</b>                                   | <b>395.143</b> | <b>383.722</b> | <b>442.843</b> | <b>412.413</b> |
| <b>Total despesas por natureza</b>   | <b>550.192</b> | <b>533.809</b> | <b>642.067</b> | <b>576.457</b> |

- 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) 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.
- c) Refere-se a contrato de aporte de sinistralidade firmado junto as operadoras.
- d) Refere-se, substancialmente, a serviços de "call center", consultoria, advogados, auditoria, "service desk" e logística.

- e) Refere-se, substancialmente, a amortização dos contratos de cessão de direitos e obrigações.
- f) Refere-se, substancialmente, a despesas com correios, seguros, patrocínios, taxas e contribuições.

(\*) Para melhor comparabilidade, alguns saldos que compõe a nota explicativa de 2020 foram reclassificadas, sem alterar a posição patrimonial ou resultado do exercício.

## 21 Resultado financeiro líquido

|  | Controladora    |                 | Consolidado     |                 |
|--|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
|  | 31/12/2021      | 31/12/2020      | 31/12/2021      | 31/12/2020      |
| <b>Receitas financeiras:</b>   |                 |                 |                 |                 |
| Rendimentos com aplicações financeiras   | 34.463          | 14.759          | 35.737          | 15.914          |
| Juros e multa sobre recebimentos em atraso de contratos com risco de inadimplência (a) | 27.445          | 25.545          | 31.984          | 27.245          |
| Outras receitas  | 3.846           | 1.277           | 4.048           | 2.356           |
| <b>Total de receitas financeiras</b>   | <b>65.754</b>   | <b>41.581</b>   | <b>71.769</b>   | <b>45.515</b>   |
| <b>Despesas financeiras:</b>   |                 |                 |                 |                 |
| Despesas bancárias   | (18.785)        | (18.315)        | (25.224)        | (23.796)        |
| Descontos concedidos   | (17.743)        | (8.024)         | (18.325)        | (8.272)         |
| Atualização monetária sobre debêntures   | (9.738)         | (11.336)        | (9.738)         | (11.336)        |
| Desvalorização de Cotas de Fundo de Investimento (b)                                   | -               | (7.557)         | -               | (7.557)         |
| Outras despesas  | (938)           | (5.422)         | (1.933)         | (6.043)         |
| <b>Total de despesas financeiras</b>   | <b>(47.204)</b> | <b>(50.654)</b> | <b>(55.220)</b> | <b>(57.004)</b> |
| <b>Resultado financeiro</b>  | <b>18.550</b>   | <b>(9.073)</b>  | <b>16.549</b>   | <b>(11.489)</b> |

- 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) Refere-se a perda de marcação ao mercado de Fundo exclusivo e seus papéis.

## 22 Imposto de Renda e Contribuição Social

As despesas com tributos incidentes são demonstradas como segue:

|  | Controladora     |                  | Consolidado      |                  |
|--|------------------|------------------|------------------|------------------|
|  | 31/12/2021       | 31/12/2020       | 31/12/2021       | 31/12/2020       |
| <b>Lucro antes do imposto de renda (IRPJ), da contribuição social (CSLL) e participações</b> | <b>526.507</b>   | <b>573.403</b>   | <b>547.606</b>   | <b>588.156</b>   |
| Participações sobre o Lucro  | (1.615)          | (6.200)          | (1.665)          | (6.378)          |
| Equivalência patrimonial   | (23.442)         | (29.554)         | 424              | -                |
| <b>Subtotal</b>  | <b>501.450</b>   | <b>537.649</b>   | <b>546.365</b>   | <b>581.778</b>   |
| Alíquota vigente do IRPJ e da CSLL   | 34,00%           | 34,00%           | 34,00%           | 34,00%           |
| Expectativa de despesa de IRPJ e CSLL, de acordo com a alíquota vigente                      | (170.493)        | (182.801)        | (185.764)        | (197.805)        |
| Perdas com Créditos Incobráveis  | (12.348)         | (162)            | (12.493)         | (163)            |
| Despesas não dedutíveis  | (2.288)          | (1.354)          | (2.367)          | (1.485)          |
| Programa de alimentação ao trabalhador   | 1.476            | -                | 1.556            | -                |
| Lei do Bem   | 2.047            | 2.220            | 2.047            | 2.220            |
| Recuperação de Perdas  | 2.916            | 3.340            | 3.443            | 3.380            |
| Outros   | (1.391)          | (347)            | (2.762)          | 2.863            |
| <b>Total das despesas de IRPJ/CSLL</b>   | <b>(180.081)</b> | <b>(179.104)</b> | <b>(196.340)</b> | <b>(190.990)</b> |
| <b>Taxa efetiva IRPJ/CSLL (%)</b>  | <b>35,91%</b>    | <b>33,31%</b>    | <b>35,94%</b>    | <b>32,83%</b>    |

## 23 Informações Sobre o Segmento

- a) Descrição dos serviços que são responsáveis pelas receitas do segmento.

A Companhia e sua controlada são responsáveis pela gestão e administração dos benefícios coletivos por adesão relacionados aos planos de saúde e/ou odontológicos, nas quais as principais atividades desempenhadas são: a reunião de pessoas jurídicas contratantes; contratação de plano privado de assistência à saúde coletivo, na condição de estipulante ou administrador, a ser disponibilizado para as pessoas jurídicas legitimadas para contratar; oferecimento de planos para associados das pessoas jurídicas contratantes; apoio técnico na discussão de aspectos operacionais; apoio à área de recursos humanos na gestão de benefícios do plano; terceirização de serviços administrativos; movimentação cadastral; conferência de faturas; cobrança ao beneficiário por delegação; consultoria para prospectar o mercado, sugerir desenho de plano e modelo de gestão.

- b) Mensuração de lucro, ativos e passivos por segmento operacional

As práticas contábeis do Segmento Adesão são as mesmas descritas na nota explicativa nº 3. A Companhia avalia o desempenho do segmento reportável com base no lucro antes dos juros, resultado financeiro, depreciação, amortização e provisões para o imposto de renda e contribuição social sobre o lucro líquido.

Não faz parte do resultado por segmento as provisões para contingências tributárias, trabalhistas, cíveis e regulatório, e as despesas administrativas compartilhadas não são alocadas aos segmentos.

- c) Fatores utilizados pela Administração para identificar o segmento

O Segmento Adesão é a unidade de negócio que concentra 93,45% do resultado da Companhia.

Esta unidade, no Grupo Qualicorp, é gerenciada separadamente dentro do modelo de gestão utilizado pelos administradores da Companhia.

O Segmento Adesão utiliza a maior parte dos recursos da Companhia, como por exemplo, movimentação cadastral dos beneficiários juntos às operadoras/seguradoras, faturamento e cobrança dos benefícios, baixa dos recebimentos e quitação das faturas e dos repasses financeiros às entidades de classe, etc. Todas as receitas e despesas diretas dos segmentos são identificadas no Sistema *Enterprise Resource Planning* (ERP), que possui arquitetura de centro de custos elaborada exclusivamente para a identificação dos segmentos e demais despesas não alocadas.

d) Informações geográficas do segmento reportado - consolidado

A Companhia possui todas as suas atividades no mercado interno e segmento Adesão apresenta a distribuição do seu faturamento líquido de cancelamentos nas seguintes unidades federativas:

| Segmentação Regionalizado<br>(Consolidado) | 31/12/2021       |                      | 31/12/2020       |                      |
|--|------------------|----------------------|------------------|----------------------|
|  | Vidas            | % Partic.<br>Mercado | Vidas            | % Partic.<br>Mercado |
| Sudeste                                    | 1.020.192        | 68,89%               | 1.017.204        | 63,48%               |
| Nordeste                                   | 213.463          | 14,42%               | 338.483          | 21,12%               |
| Centro Oeste                               | 99.814           | 6,74%                | 78.789           | 4,92%                |
| Norte                                      | 75.186           | 5,08%                | 82.310           | 5,14%                |
| Sul  | 72.137           | 4,87%                | 85.522           | 5,34%                |
| <b>Total do segmento Adesão</b>            | <b>1.480.792</b> | <b>100,00%</b>       | <b>1.602.308</b> | <b>100,00%</b>       |

e) Informações sobre os principais clientes

Para o exercício findo em 31 de dezembro de 2021, os principais clientes do segmento Adesão originaram faturamentos de R\$133.137, R\$129.068 e R\$114.704 o que corresponde a uma participação de 6,26%, 6,07% e 5,40% sobre o faturamento do segmento e 5,85%, 5,67% e 5,04% sobre o faturamento consolidado.

Para o exercício findo em 31 de dezembro de 2020, os principais clientes do segmento Adesão originaram faturamentos de R\$142.806, R\$131.233 e R\$117.901 o que corresponde a uma participação de 6,96%, 6,39% e 5,74% sobre o faturamento do segmento e 6,48%, 5,95% e 5,35% sobre o faturamento consolidado.

## 24 Compromissos

Em 31 de dezembro de 2021, a Companhia possui os seguintes compromissos relevantes:

- Compromissos para prestação de serviços de "call center" assumidos de R\$32.187 para o ano de 2022 (não auditados).  
As despesas incorridas com esses contratos no exercício social de 2021 foram de R\$46.876 (R\$39.330 em 2020).
- Contrato de locação de seu escritório: compromisso já assumido para o exercício social de 2022 em R\$ 1.513 (não auditados) e para o exercício social de 2023 em R\$ 378 (não auditados).  
As despesas incorridas com esses contratos no exercício social de 2021 foram de R\$ 1.657 (R\$ 3.386 em 2020).

## 25 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 | Garantia de crédito tributário – Órgão Público | 1.080.408             |
| Veículos                                   | Perdas e danos ou reparações pecuniárias       | 278                   |

## 26 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    |                |
|--|----------------|----------------|----------------|----------------|
|  | 2021           | 2020           | 2021           | 2020           |
| <b>FLUXO DE CAIXA DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>                        |                |                |                |                |
| Lucro líquido antes do imposto de renda e da contribuição social         | 524.892        | 567.203        | 545.941        | 581.778        |
| Ajustes por:   |                |                |                |                |
| Depreciações e amortizações  | 45.789         | 63.323         | 51.139         | 62.247         |
| Perda por redução ao valor recuperável                                   | 224            | 1.260          | 224            | 1.260          |
| Equivalência patrimonial   | (23.442)       | (29.554)       | -              | -              |
| Ações restritas  | 11.159         | 26.403         | 11.159         | 22.307         |
| Receitas/Despesas financeiras  | 10.064         | 11.880         | 10.179         | 11.880         |
| Provisão (reversão) para riscos  | (8.654)        | 16.263         | (7.608)        | 19.794         |
| Provisão de reajuste   | 10.994         | (10.994)       | 13.485         | (13.606)       |
| Participações no resultado   | 1.615          | 6.200          | 1.665          | 6.378          |
|  | <b>572.641</b> | <b>651.984</b> | <b>626.184</b> | <b>692.038</b> |
| <b>Variação dos ativos e passivos operacionais:</b>                      |                |                |                |                |
| Aumento de créditos de operações com planos de assistência à saúde       | (14.928)       | 33.050         | (25.800)       | 24.863         |
| Aumento (redução) de impostos e contribuições a recolher                 | 733            | (14.065)       | 1.677          | (21.960)       |
| Aumento (redução) de débitos de operações de administração de benefícios | 18.712         | 8.935          | 25.207         | 12.627         |
| Aumento (redução) de contraprestações / prêmios a restituir              | 896            | 2.728          | 1.637          | 2.873          |
| Aumento (redução) de despesas antecipadas                                | (768)          | 72             | (1.301)        | 6.212          |
| Aumento (redução) bens e títulos a receber                               | (8.638)        | 63.967         | (34.105)       | 51.070         |
| Aumento (redução) comercialização sobre Operações                        | (208)          | (339)          | (199)          | (339)          |
| Aumento (redução) de débitos diversos                                    | 11.066         | 3.054          | 35.147         | (12.539)       |
| Aumento (redução) de depósitos judiciais                                 | 222            | 149            | (1.332)        | (2.574)        |
| Aumento (redução) de receita antecipada de contraprestações / prêmios    | 1.583          | (8.535)        | (93)           | (799)          |
| Aumento (redução) outros créditos a receber a longo prazo                | 5.065          | (54.860)       | 5.054          | (54.860)       |
| Aumento (redução) de créditos tributários e previdenciários              | (4.554)        | (1.803)        | (17.693)       | (3.107)        |
| Aumento (redução) de outras aplicações                                   | -              | -              | -              | (39)           |
| Provisão para IR e CSLL  | (8.209)        | (1.046)        | (332)          | 2.240          |
| Aumento (redução) de aplicações financeiras                              | 21.550         | (109.063)      | 13.599         | (109.616)      |
| <b>Caixa proveniente das (utilizado nas) operações</b>                   | <b>595.163</b> | <b>574.228</b> | <b>627.650</b> | <b>586.090</b> |
| Imposto de renda e contribuição social pagos                             | (119.873)      | (150.517)      | (138.116)      | (158.705)      |
| <b>Caixa líquido proveniente das atividades operacionais</b>             | <b>475.290</b> | <b>423.711</b> | <b>489.534</b> | <b>427.385</b> |

## 27 Impactos e Projeções Sobre Covid-19

O segundo ano de pandemia (2021) no Brasil foi marcado por uma acentuada segunda onda de contaminações e pelo surgimento de novas variantes do vírus SARS-CoV-2, onde à medida que a pandemia de Covid-19 evolui os governos estão implementando medidas adicionais para enfrentar os problemas de saúde pública resultantes e o impacto econômico.

Sendo assim a Qualicorp Benefícios decidiu manter toda sua Operação em *home office* primando pela segurança de seus colaboradores. O trabalho remoto foi impulsionado e amadurecido pela pandemia e cabe ressaltar que diante desta nova rotina a empresa buscou aperfeiçoar os seus dispositivos de monitoria e controle de forma a manter altos índices de performance em seus departamentos, pois o distanciamento social exigiu maior conectividade e colaboração entre as equipes.

Para o ano de 2022 a previsão é continuar atuando de forma remota, até que seja possível decidir pelo retorno em segurança e por meio de um modelo híbrido, para que os nossos colaboradores continuem trabalhando de suas casas pelo menos três vezes por semana.

Já em relação à Suspensão do Reajuste, no tocante aos impactos contábeis, maiores detalhes podem ser obtidos nas notas explicativas nº 1 b i) e 9.

## 28 Eventos Subsequentes

- a) Aumento de capital na controlada Elo

Em 14 de março de 2022 a Companhia realizou adiantamento para futuro aumento de capital na controlada Elo no montante de R\$ 3.700. Este montante tem o objetivo atender requisitos mínimos de patrimônio líquido ajustado (PLA), conforme normas da ANS.

## 29 Aprovação das Demonstrações Financeiras

As demonstrações financeiras individuais e consolidadas da Companhia foram aprovadas pela Administração em 29 de março de 2022 e contemplam todos os eventos subsequentes ocorridos desde a data de encerramento de 31 de dezembro de 2021, quando aplicável.

---

**A DIRETORIA**

**E**

**Contador: Magnus Monteiro de Oliveira Junior - CRC. 1SP219254/O**

---

## 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/F5B3-4993-FA12-F51A> 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: F5B3-4993-FA12-F51A



### Hash do Documento

43842772DB8EE1F031DCF4451CE920F0D3ADCF1A9699A794E154A9180F6594F7

O(s) nome(s) indicado(s) para assinatura, bem como seu(s) status em 30/03/2022 é(são) :

- Magnus Monteiro De Oliveira Junior (Signatário - Qualicorp Administradora de Benefícios S.A.) - 251.\*\*\*.\*\*\*-08 em 30/03/2022 17:45 UTC-03:00

**Tipo:** Certificado Digital

