

QUALICORP CONSULTORIA E CORRETORA DE SEGUROS S.A. E CONTROLADAS

NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS INFORMAÇÕES FINANCEIRAS INTERMEDIÁRIAS CONDENSADAS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS PARA O PERÍODO FINDO EM 30 DE SETEMBRO DE 2022
(Valores expressos em milhares de reais - R\$, exceto quando de outra forma indicado)

1. Informações Gerais

a) Contexto operacional

A Qualicorp Consultoria e Corretora de Seguros S.A. ("Companhia" ou "Grupo Qualicorp" quando mencionada em conjunto com suas controladas) é uma sociedade por ações, constituída em 19 de maio de 2010 (atividades iniciadas em 1º de julho de 2010) com sede no Estado de São Paulo. Para as informações financeiras intermediárias condensadas individuais e consolidadas de 30 de setembro de 2022, não ocorreram mudanças ao contexto operacional apresentado na nota explicativa nº 1 a) das demonstrações financeiras individuais e consolidadas de 31 de dezembro de 2021. Essas informações financeiras intermediárias condensadas individuais e consolidadas em 30 de setembro de 2022 devem ser lidas em conjunto com as demonstrações financeiras individuais e consolidadas de 31 de dezembro de 2021.

b) Principais eventos ocorridos no 3º trimestre de 2022

I. Covid-19

O Grupo Qualicorp atento 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 período findo em 30 de setembro de 2022, onde as informações detalhadas estão na nota explicativa nº 29

II. Pagamento de Empréstimos

Em 22 de agosto de 2022 a Companhia incorreu em um desembolso de caixa no valor de R\$ 277.509 ao liquidar um de seus contratos de empréstimo em dólar pelo valor de R\$ 250.815 (equivalente a US\$ 48.445) onde o resultado financeiro do Swap vinculados a essa transação como Instrumento de Hedge foi uma despesa de R\$ 26.694.

Em 21 de setembro de 2022 a Companhia incorreu em um desembolso de caixa no valor de R\$ 167.889 ao liquidar um de seus contratos de empréstimo em dólar pelo valor de R\$ 147.610 (equivalente a US\$ 28.549) onde o resultado financeiro do Swap vinculados a essa transação como Instrumento de Hedge foi uma despesa de R\$ 20.279.

2. Apresentação das Informações Financeiras Intermediárias Condensadas

I. Declaração de conformidade

As informações financeiras intermediárias condensadas individuais e consolidadas foram preparadas de acordo com o CPC 21 (R1) - Demonstração Intermediária emitido pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (IAS 34 – *Interim Financial Reporting*) e compreendem os requerimentos mínimos de divulgação estabelecidos neste Pronunciamento Técnico, bem como outras informações consideradas relevantes. Estas informações não incluem todos os requerimentos de demonstrações financeiras anuais, e dessa forma, devem ser lidas em conjunto com as demonstrações financeiras individuais e consolidadas do exercício findo em 31 de dezembro de 2021, preparadas de acordo com as normas internacionais de contabilidade ("IFRS") e práticas contábeis adotadas no Brasil emitidas pelo CPC e aprovadas pela Comissão de Valores Mobiliários ("CVM").

II. Base de elaboração

As informações financeiras intermediárias condensadas individuais e consolidadas do período findo em 30 de setembro de 2022, não auditadas (revisão limitada), foram preparadas seguindo as mesmas bases de elaboração das demonstrações financeiras individuais e consolidadas auditadas de 31 de dezembro de 2021, descritas na nota explicativa nº 2.ii.



3. Principais Práticas Contábeis

As informações financeiras intermediárias condensadas individuais e consolidadas de 30 de setembro de 2022, estão apresentadas com base nas mesmas práticas contábeis descritas na nota explicativa nº 3 das demonstrações financeiras individuais e consolidadas de 31 de dezembro de 2021 e foram aplicadas de modo consistente no exercício anterior apresentado.

4. Principais Estimativas e julgamentos

As principais estimativas e premissas contábeis adotadas na preparação das informações financeiras intermediárias condensadas individuais e consolidadas de 30 de setembro de 2022, são as mesmas adotadas na nota explicativa nº 4 das demonstrações financeiras individuais e consolidadas de 31 de dezembro de 2021.

5. Instrumentos Financeiros

a) Classificação e valor justo dos instrumentos financeiros

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

Controladora						
	30/09/2022			31/12/2021		
	Ativo e Passivo financeiro mensurado ao valor justo por meio do resultado	Ativo e Passivo financeiro mensurado ao valor justo por meio de outros resultados abrangentes	Custo Amortizado	Ativo e Passivo financeiro mensurado ao valor justo por meio do resultado	Ativo e Passivo financeiro mensurado ao valor justo por meio de outros resultados abrangentes	Custo Amortizado
Ativos financeiros:						
Caixa e equivalentes de caixa – aplicações financeiras de liquidez imediata	-	-	194.639	-	-	217.771
Aplicações financeiras	2.770	-	-	2.545	-	-
Créditos a receber de clientes	-	-	66.920	-	-	51.957
Outros ativos financeiros – circulante e não circulante	-	-	120.274	-	-	104.441
Partes relacionadas – circulante e não circulante	-	-	28.407	-	-	-
Instrumentos financeiros derivativos	-	-	-	-	27.102	-
Passivos financeiros:						
Empréstimos, Financiamentos e Debêntures – Circulante e não circulante	-	-	2.281.403	-	-	2.199.238
Obrigações com pessoal – circulante e não circulante	-	-	49.369	-	-	28.843
Débitos diversos – circulante e não circulante	-	-	19.710	-	-	99.438
Opções para aquisição de participação de não controladores	43.243	-	-	34.695	-	-
Arrendamentos – circulante e não circulante	-	-	38.467	-	-	17.009

Consolidado						
	30/09/2022			31/12/2021		
	Ativo e Passivo financeiro mensurado ao valor justo por meio do resultado	Ativo e Passivo financeiro mensurado ao valor justo por meio de outros resultados abrangentes	Custo Amortizado	Ativo e Passivo financeiro mensurado ao valor justo por meio do resultado	Ativo e Passivo financeiro mensurado ao valor justo por meio de outros resultados abrangentes	Custo Amortizado

Ativos financeiros:

Caixa e equivalentes de caixa – aplicações financeiras de liquidez imediata	-	-	421.364	-	-	288.979
Aplicações financeiras	325.238	-	-	303.075	-	-
Créditos a receber de clientes	-	-	246.957	-	-	221.879
Outros ativos financeiros - circulante e não circulante	-	-	514.664	-	-	400.478
Instrumentos financeiros derivativos	-	-	-	-	27.102	-

Passivos financeiros:

Empréstimos, Financiamentos e Debêntures - Circulante e não circulante	-	-	2.281.403	-	-	2.199.238
Prêmios a repassar - circulante e não circulante	-	-	218.510	-	-	217.776
Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	-	-	13.355	-	-	10.132
Repasse financeiros a pagar	-	-	21.574	-	-	23.306
Antecipações a repassar	-	-	42.070	-	-	57.247
Obrigações com pessoal - circulante e não circulante	-	-	74.950	-	-	43.329
Débitos diversos - circulante e não circulante	-	-	154.792	-	-	238.128
Partes relacionadas	-	-	70.946	-	-	-
Opções para aquisição de participação de não controladores	80.451	-	-	71.874	-	-
Arrendamentos - circulante e não circulante	-	-	52.334	-	-	26.973

Mensuração de valor justo reconhecida no balanço patrimonial

A tabela a seguir fornece uma análise dos instrumentos financeiros que são mensurados pelo valor justo após o reconhecimento inicial, agrupados nos Níveis, com base no grau observável do valor justo, em que as mensurações são obtidas de preços cotados (não ajustados) em mercados ativos para ativos ou passivos equivalentes.

Os instrumentos financeiros da Companhia possuem mensurações de valor justo de Nível 1, Nível 2 e Nível 3 e são as mesmas descritas nas demonstrações financeiras individuais e consolidadas de 31 de dezembro de 2021.

Consolidado	30/09/2022			31/12/2021		
	Nível 1	Nível 2	Nível 3	Nível 1	Nível 2	Nível 3
Descrição						
Ativos financeiros ao valor justo por meio do resultado - aplicações financeiras	325.238	-	-	303.075	-	-
Instrumentos financeiros derivativos - ativo circulante	-	-	-	-	27.102	-
Opções para aquisição de participação de não controladores	-	-	80.451	-	-	71.874

Durante o período, não ocorreram transferências entre níveis.

O valor contábil dos demais ativos e passivos financeiros é próximo ao seu valor justo, com exceção das debêntures do passivo não circulante, veja nota explicativa nº 15.

Instrumentos financeiros derivativos (swap cambial) e mensuração de valor justo na relação de hedge accounting

Os empréstimos em dólares americanos (US\$), efetuados por meio da Lei 4.131, possuem instrumentos financeiros derivativos (swaps) para mitigar o risco cambial e visam a troca de Dólar Americano (US\$) para Real (R\$), onde na ponta ativa a Companhia recebe a variação do dólar + taxas variando de 1,68% a 2,16% a.a. e na ponta passiva paga 100% do CDI + taxas de 1,11% a 1,60%, a.a. Estes instrumentos de hedge foram contratados em conjunto aos empréstimos com as respectivas instituições financeiras (dívida em dólar + swap cambial para Real em contrapartida a um percentual do CDI). Dessa forma, os termos críticos das transações, tanto das dívidas como dos swaps, são semelhantes, de modo que economicamente o resultado dessas transações seja uma dívida em Reais atrelada ao CDI.

Estes derivativos foram designados em uma relação de hedge de fluxo de caixa quando da proteção do risco cambial, sendo que a estratégia de gerenciamento de risco definida pela Companhia propõe a proteção de 100% destas exposições.

O índice de hedge calculado foi de 100% na data de designação e em um relacionamento econômico efetivo prospectivamente. Em 30 de setembro de 2022, a Companhia liquidou seus contratos de instrumentos financeiros derivativos e empréstimos vinculados a esta modalidade.

	Controladora e Consolidado Hedge de fluxo de caixa
Saldo em 31 de dezembro de 2020	-
Ganhos e perdas efetivos reconhecidos em outros resultados abrangentes no período (<i>cash flow hedge reserve</i>)	60.594
Ganhos e perdas efetivos reconhecidos em outros resultados abrangentes no período (<i>cost of hedge reserve</i>)	(15.201)
Ganhos e perdas no resultado	(18.291)
Saldo em 31 de dezembro de 2021	27.102
Ganhos e perdas efetivos reconhecidos em outros resultados abrangentes no período (<i>cash flow hedge reserve</i>)	(60.594)
Ganhos e perdas efetivos reconhecidos em outros resultados abrangentes no período (<i>cost of hedge reserve</i>)	15.201
Inefetividade de derivativo liquidado no período	58.729
Ganhos e perdas no resultado	(40.438)
Saldo em 30 de setembro de 2022	-

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

	Valor justo por meio do resultado Plural	Valor justo por meio do resultado Oxcorp	Valor justo por meio do resultado Uniconsult	Valor justo por meio do resultado Clube de Saúde	Total Consolidado
Saldo em 31 de dezembro de 2021	37.179	21.053	12.391	1.251	71.874
Atualização a valor justo	29	8.485	74	(11)	8.577
Saldo em 30 de setembro de 2022	37.208	29.538	12.465	1.240	80.451

A Companhia tem compromissos contratados através de opção de compra de participações de não controladores relativos à aquisição da Uniconsult Administradora de Benefícios e Serviços Ltda, Oxcorp Gestão Consultoria e Corretora de Seguros Ltda, Plural Gestão em Planos de Saúde Ltda e Clube de Saúde.

A determinação do valor de compra da participação de não controladores foi realizado através das cláusulas dos contratos das aquisições, 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.

b) Gerenciamento dos principais riscos

Para as informações financeiras intermediárias condensadas individuais e consolidadas de 30 de setembro de 2022, não ocorreram mudanças em relação ao apresentado na nota explicativa nº 5 b) das demonstrações financeiras individuais e consolidadas de 31 de dezembro de 2021.

Risco de crédito

Para as informações financeiras intermediárias condensadas individuais e consolidadas de 30 de setembro de 2022, não ocorreram mudanças em relação ao apresentado na nota explicativa nº 5.b das demonstrações financeiras individuais e consolidadas de 31 de dezembro de 2021.

Risco de câmbio

O risco de câmbio decorre da possibilidade de variação cambial desfavorável às quais o passivo ou os fluxos de caixa da Companhia estão expostos. Para minimizar tal exposição, a Companhia vem monitorando de forma constante a exposição líquida em moeda estrangeira afim de avaliar a contratação de operações de hedge para proteger o fluxo de caixa não operacional. Em 30 de setembro de 2022 a Companhia não possui mais transações com moeda estrangeira que proporcione esse risco.

Risco de taxa de juros dos instrumentos financeiros

Esse risco é oriundo da possibilidade de a Companhia vir 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 e suas controladas é de 30 dias, a Administração utiliza como premissa para análise da variação de taxa de juros a variação do CDI, que está assim resumida:

Rubrica	Controladora			
	Contas patrimoniais	Nota explicativa	30/09/2022	31/12/2021
Aplicações financeiras classificadas como equivalentes de caixa (i)	Ativo circulante	8.1	194.639	217.771
Aplicações financeiras (i)	Ativo circulante	8.2	2.770	2.545
Empréstimos, Financiamentos e Debêntures (ii)	Passivos circulante e não circulante	15	(2.281.403)	(2.199.238)
Arrendamentos (iii)	Passivos circulante e não circulante	16	(38.467)	(17.009)
Total de exposição			(2.122.461)	(1.995.931)

Rubrica	Consolidado			
	Contas patrimoniais	Nota explicativa	30/09/2022	31/12/2021
Aplicações financeiras classificadas como equivalentes de caixa (i)	Ativo circulante	8.1	421.364	288.979
Aplicações financeiras (i)	Ativo circulante	8.2	325.238	303.075
Empréstimos, Financiamentos e Debêntures (ii)	Passivos circulante e não circulante	15	(2.281.403)	(2.199.238)
Arrendamentos (iii)	Passivos circulante e não circulante	16	(52.334)	(26.973)
Total de exposição			(1.587.135)	(1.634.157)

- i) As aplicações financeiras de liquidez imediata 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 durante o período, conforme descrito na nota explicativa nº 8.

A prática de aplicações financeiras adotada pela Administração da Companhia estabelece as instituições financeiras com as quais a Companhia e suas controladas podem operar, os limites de alocação de recursos e os objetivos e conforme mencionado na nota explicativa nº 3.iii. das demonstrações financeiras individuais e consolidadas para o exercício findo em 31 de dezembro de 2021.

- ii) Os empréstimos, financiamentos e as debêntures escrituradas pelo Grupo Qualicorp, são remunerados com juros que correspondem a 100% da variação acumulada das taxas médias diárias dos Depósitos Interfinanceiros - DI "over" expressa na forma percentual ao ano, correspondente a 252 dias úteis (B3), acrescida de "spread" de 1,85% ao ano para as debêntures. Para maiores detalhes ver nota explicativa nº 15.
- iii) Os arrendamentos são atualizados financeiramente pela taxa de juros identificada no contrato ou estimada através de análises de mercado.

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 equivalentes de caixa e de obrigações com debêntures, empréstimos e financiamentos. Em 30 de setembro de 2022 se as taxas de juros do CDI fossem 10% ao ano mais altas/mais baixas e todas as outras variáveis se mantivessem constantes, o lucro do período findo naquela data, antes dos efeitos tributários, aumentaria/diminuiria em R\$9.761.

Análise de sensibilidade suplementar sobre instrumentos financeiros

A Administração estimou, para o período corrente, com base nas cotações do relatório Focus do Banco Central do Brasil - BACEN, taxas futuras de juros (13,75% a.a.), acrescidas da taxa de "spread" entre 1,15% até 1,85% ao ano, demonstrando em cada cenário o efeito da variação do valor justo, conforme quadro a seguir:

	Cenário			
	30/09/2022	Provável	Possível	Remoto
Premissas		CDI 13,75% a.a.	CDI 17,19% a.a.	CDI 20,63% a.a.
Aplicações financeiras classificadas como equivalentes de caixa e aplicações financeiras	746.602	849.260	874.943	900.626
Empréstimos, Financiamentos, Debêntures e Arrendamentos	(2.333.737)	(3.432.744)	(3.664.864)	(3.893.468)
Exposição líquida	(1.587.135)	(2.583.484)	(2.789.921)	(2.992.842)

	Cenário			
	31/12/2021	Provável	Possível	Remoto
Premissas	CDI 12,25% a.a. CDI 15,31% a.a. CDI 18,38% a.a.			
Aplicações financeiras classificadas como equivalentes de caixa e aplicações financeiras	592.054	664.581	682.697	700.874
Empréstimos, Financiamentos, Debêntures e Arrendamentos	(2.226.211)	(2.299.223)	(2.314.891)	(2.330.327)
Exposição líquida	(1.634.157)	(1.634.642)	(1.632.194)	(1.629.453)

	Premissas		
	Provável	Possível	Remoto
CDI	Relatório "Focus" - BACEN	25% sobre taxa provável	50% sobre taxa provável

No cenário provável, a Companhia apresentaria uma exposição líquida de R\$ 2.583.484 até 30 de setembro de 2022, resultante da diferença de estimativas futuras de CDI para os juros das debêntures e arrendamentos da sobretaxa de 1,85% ao ano para debêntures.

Para as aplicações financeiras foram consideradas as mesmas estimativas de diferenças futuras de CDI sobre a posição das aplicações da Companhia em 30 de setembro de 2022. Nos cenários possível e remoto, adotando-se os mesmos critérios descritos para o cenário provável, as estimativas gerariam aumento de exposição líquida de R\$ 206.437 e R\$ 409.358, respectivamente, em comparação ao cenário provável.

Risco de capital

O Grupo Qualicorp administra seu capital para assegurar que tanto a Companhia 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 do Grupo Qualicorp é formada pelo endividamento líquido (debêntures e empréstimos, detalhadas na nota explicativa nº 15, deduzidos pelo caixa e equivalentes de caixa detalhados na nota explicativa nº 8) e pelo patrimônio líquido (nota explicativa nº 20).

A Companhia e suas controladas estão sujeitas a certos limites de alavancagem conforme mencionado na nota explicativa nº 15.

Adicionalmente, as controladas Qualicorp Benefícios, Clube de Saúde, Uniconsult, Plural, Elo e Gama Saúde estão sujeitas a requerimentos de manutenção de recursos próprios mínimos, conforme determinação da ANS através da RN nº 526 de 29 de abril de 2022, que estabelece um capital de referência, que atualmente é de R\$ 10.883. Como o próprio nome diz, esse capital serve como uma referência para se apurar o patrimônio líquido ajustado ("PLA") por efeitos econômicos, de acordo com o segmento e região de comercialização e através de um fator determinado pela Agência Reguladora (denominado de Fator K), devendo esses montantes serem maiores que o Capital Base e o Patrimônio Líquido Ajustados em 30 de setembro de 2022 ("PLA") determinados pela ANS.

Patrimônio líquido ajustado representa o patrimônio líquido ajustado por efeitos econômicos regulamentados na RN 526 de abril de 2022.

Abaixo demonstramos o patrimônio líquido ajustado por entidade calculado em 30 de setembro de 2022, os quais estão enquadrados à respectiva Instrução Normativa, e em 31 de dezembro de 2021, também estão enquadrados à respectiva Instrução Normativa, exceto o capital regulatório da Elo, mas já regularizado em março de 2022:

Descrição	30/09/2022					
	Benefícios	Uniconsult	Clube	Plural	Elo	Gama
PLA	252.095	4.280	46.567	13.366	3.129	53.382
Capital base	1.876	476	1.876	1.876	476	10.883

Descrição	31/12/2021					
	Benefícios	Uniconsult	Clube	Plural	Elo	Gama
PLA	105.688	2.730	23.192	10.065	(1.327)	66.360
Capital base	1.677	425	1.677	1.677	425	9.727

A margem de solvência é a capacidade que a operadora de saúde ou seguradora tem para honrar todos os compromissos financeiros assumidos. Para a coligada Gama Saúde é de R\$ 41.961 (R\$45.593 em 31 de dezembro de 2021), portanto, há suficiência para manutenção do total do patrimônio líquido em montante adequado ao atendimento às exigências legais de margem de solvência e de cobertura dos passivos não operacionais.

O índice de endividamento da Companhia está demonstrado conforme segue:

Descrição	Controladora		Consolidado	
	30/09/2022	31/12/2021	30/09/2022	31/12/2021
Dívida (empréstimos, debêntures e arrendamentos e Instrumentos financeiros derivativos)	(2.319.870)	(2.216.247)	(2.333.737)	(2.226.211)
Aplicações financeiras classificadas como equivalentes de caixa e aplicações financeiras	197.409	220.316	746.602	592.054
Dívida líquida	(2.122.461)	(1.995.931)	(1.587.135)	(1.634.157)
Patrimônio líquido	1.447.136	1.266.419	1.456.886	1.275.049
Índice de endividamento líquido	(146,67%)	(157,60%)	(108,94%)	(128,16%)

Risco de liquidez

A gestão de risco de liquidez da Companhia em 30 de setembro de 2022 não sofreu alterações em relação ao divulgado na nota explicativa nº 5 das demonstrações financeiras individuais e consolidadas de 31 de dezembro de 2021.

A expectativa de fluxo de caixa para os instrumentos financeiros passivos está demonstrada como segue:

	Consolidado					
	Taxa de juros estimada a.m.	Menos de seis meses	De seis meses a um ano	De um ano a dois anos	Mais de dois anos	Total
	%	R\$	R\$	R\$	R\$	R\$
30 de setembro de 2022						
Debêntures	CDI + 1,85%	157.016	165.963	875.216	2.098.030	3.296.225
Prêmios a repassar	-	218.343	-	167	-	218.510
Arrendamentos	CDI +(entre 1,15% e 1,85%)	10.485	9.026	17.113	34.897	71.521
Débitos diversos	-	101.439	-	4.565	-	106.004
Obrigações com pessoal	-	72.444	-	2.506	-	74.950
Antecipações a repassar	-	42.070	-	-	-	42.070
Partes relacionadas	-	70.946	-	-	-	70.946
Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	-	13.355	-	-	-	13.355
Intangível a pagar	-	13.391	-	4.798	-	18.189
Repasses financeiros a pagar	-	21.574	-	-	-	21.574
Opções para aquisição de participação de não controladores	-	-	-	-	80.451	80.451
Total	-	721.063	174.989	904.365	2.213.378	4.013.795

6. Adoção de Normas Internacionais de Contabilidade Novas e Revisadas

As seguintes alterações, revisões e adições de normas já existentes com vigência a partir de 1º de janeiro de 2023:

Normas	Descrição da alteração
IFRS 17 / CPC 50	Contrato de Seguro: essa norma estabelece os princípios para reconhecimento, mensuração, apresentação e divulgação de contratos de seguro. Administração acredita que não terão impactos para a Companhia por não estarem relacionadas ao nosso modelo de negócio.
IAS 1 / CPC 26	Apresentação das Demonstrações Contábeis: a emenda visa promover a consistência na aplicação dos requisitos da norma, ajudando as empresas a determinar se, no balanço patrimonial, os passivos como circulantes ou não circulantes. A emenda inclui também a definição de políticas contábeis. A Companhia está avaliando possíveis impactos.
IAS 8 / CPC 23	Políticas Contábeis, Mudança de Estimativa e Retificação de Erro: a emenda altera a definição de estimativas contábeis. A Companhia está avaliando possíveis impactos.
IFRS 7 / CPC 40	Instrumentos Financeiros, Evidenciação: a emenda inclui o dever de divulgar a política contábil material. A Companhia está avaliando possíveis impactos.
IAS 34 / CPC 21	Demonstração Intermediária: a emenda inclui a adição de política contábil material nas demonstrações contábeis. A Companhia está avaliando possíveis impactos.
IAS 12 / CPC 32	Tributos sobre o Lucro: as alterações que esclarecem que a isenção de reconhecimento inicial não se aplica a transações em que montantes iguais de diferenças temporárias dedutíveis e tributáveis surgem no período do reconhecimento inicial. A Companhia está avaliando possíveis impactos.

Não existem outras alterações, revisões, normas e interpretações emitidas e ainda não adotadas em relação às já divulgadas nas demonstrações financeiras de 30 de setembro de 2022 que possam, na avaliação da Administração, ter impacto significativo no resultado ou no patrimônio divulgado pela Companhia até o presente momento.

Adicionalmente, em dezembro de 2020 o CPC emitiu a Orientação Técnica OCPC 09 – Relato Integrado, aprovada pela Resolução CVM nº 14 de 9 de dezembro de 2020, com vigência a partir de 1º de janeiro de 2021. O objetivo dela é a melhoria da qualidade da informação disponível aos investidores e demais stakeholders, bem como a promoção de uma abordagem mais coesa e eficiente do relato corporativo, tornando-a uma referência como metodologia de integração financeira com a não financeira. A Companhia está ciente da importância e relevância cada vez maior do Relato Integrado e estuda a possibilidade de publicá-lo oportunamente, seguindo os melhores padrões estabelecidos para o tema e abordando os aspectos “ESG” ou “ASG” – Ambiental, Social e de Governança”. Uma vez que optemos pela publicação, passaremos a incluí-la em nossas Demonstrações Financeiras, seguindo a OCPC 09.

7. Aquisição de Controladas, Coligadas e Controladas em Conjunto

Não houve mudanças para essas informações intermediárias condensadas de 30 de setembro de 2022 em relação a nota explicativa nº 7 das demonstrações financeiras individuais e consolidadas de 31 de dezembro de 2021.

8. Caixa e Equivalentes de Caixa e Aplicações Financeiras

8.1. Caixa e equivalentes de caixa

Descrição	Controladora		Consolidado	
	30/09/2022	31/12/2021	30/09/2022	31/12/2021
Aplicações financeiras de liquidez imediata (i)	194.639	217.771	421.364	288.979
Bancos conta depósito (ii)	1.625	80.343	42.265	160.462
Caixa	6	6	21	21
Total	196.270	298.120	463.650	449.462

- i) A Administração tem como estratégia efetuar aplicações que podem ser resgatadas antecipadamente. Essas aplicações são compostas por:

Descrição	Controladora		Consolidado	
	30/09/2022	31/12/2021	30/09/2022	31/12/2021
CDBs (a)	159.188	147.976	270.462	162.122
Operação compromissada (b)	35.451	69.795	135.640	119.832
Outros investimentos	-	-	15.262	7.025
Total	194.639	217.771	421.364	288.979

- a) Esses instrumentos financeiros são atualizados com base na taxa de 88,50% a 106,00% do CDI e estão custodiados na B3.
- b) Refere-se à operação compromissada com lastro em debêntures, com liquidez imediata. A remuneração é com base na taxa DI de 75%.
- ii) Em 30 de setembro de 2022, no consolidado, incluem principalmente recebimentos de clientes que ocorreram no último dia útil do mês.

8.2. Aplicações financeiras

	Controladora		Consolidado	
	30/09/2022	31/12/2021	30/09/2022	31/12/2021
Fundo de Investimento exclusivo Multimercado (i)	2.770	2.545	275.536	256.174
Fundo de investimento financeiro não exclusivo (ii)	-	-	49.702	46.901
Total	2.770	2.545	325.238	303.075

- i) Refere-se à fundo de investimento multimercado exclusivo de crédito privado, onde as aplicações são representadas por títulos de dívida pública e operações compromissadas buscando a melhor taxa de remuneração, podendo ser resgatados antecipadamente, quando não há carência, independentemente de seus vencimentos, sem nenhum tipo de penalidade. Esse é composto como segue:

Descrição	Valor de mercado e contábil - Fundos de investimentos exclusivos - Consolidado	
	30/09/2022	31/12/2021
Letra Financeira - LFS Elegível - nível II	176.383	117.797
Debêntures	49.438	26.741
Letra Financeira - LF252	48.350	10.956
Letra Financeira do Tesouro Nacional – LTN over	-	99.650
Outros investimentos e reserva	1.365	1.030
Total	275.536	256.174

- ii) Trata-se de aplicação financeira mantida como ativo garantidor nas controladas diretas Qualicorp Benefícios, Gama Saúde, Clube de Saúde e Uniconsult e para as controladas indiretas Plural e Elo, as quais são reguladas pela 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.

Adicionalmente, informamos que não há transações que não envolvam caixa e equivalentes de caixa ou aplicações financeiras relevantes a serem divulgadas que impactem o fluxo de caixa.

9. Créditos a Receber de Clientes

Circulante	Controladora		Consolidado	
	30/09/2022	31/12/2021	30/09/2022	31/12/2021
Prêmios a recuperar com risco de inadimplência - Administradoras de Benefícios	-	-	152.562	145.871
Corretagem a receber	66.920	51.957	67.654	52.730
Outros créditos a receber de clientes	-	-	26.741	23.278
Total	66.920	51.957	246.957	221.879

O resumo por idade dos créditos a receber de clientes no consolidado, é o seguinte:

	30/09/2022	
	Prêmios	Corretagem
A vencer	87.701	66.960
Até 1 mês	49.165	684
Até 2 meses	16.077	10
Até 3 meses	12.594	-
Até 6 meses	34.261	-
(-) Perda Esperada (*)	(47.236)	-
Total	152.562	67.654

	31/12/2021	
	Prêmios	Corretagem
A vencer	88.349	51.716
Até 1 mês	44.798	852
Até 2 meses	19.066	162
Até 3 meses	11.860	-
Até 6 meses	30.024	-
(-) Perda Esperada (*)	(48.226)	-
Total	145.871	52.730

(*) A movimentação da perda esperada segue as mesmas práticas descritas na nota explicativa nº 3 v) e 5 b) das demonstrações financeiras de 31 de dezembro de 2021 e estão compostas como segue:

	Administradoras de Benefícios	
	30/09/2022	31/12/2021
Saldo no início do período	48.226	67.293
Perdas esperadas	82.923	68.153
Reversão perdas esperadas	(83.913)	(87.220)
Total	47.236	48.226

9.1 Perdas com créditos incobráveis – resultado

	Consolidado	
	Acumulado até	Acumulado até
	30/09/2022	30/09/2021
Provisões (Reversões) (i)	990	27.757
Perdas efetivas (Recuperações) (ii)	(76.414)	(75.883)
Saldo no fim do período	(75.424)	(48.126)

	Consolidado	
	Trimestre findo	Trimestre findo
	30/09/2022	30/09/2021
Provisões (Reversões)	(1.364)	14.871
Perdas efetivas (Recuperações) (*)	(24.875)	(31.178)
Saldo no fim do período	(26.239)	(16.307)

(*) Referem-se, substancialmente, às perdas com créditos vencidos decorrentes de operação de administração e estipulação de benefícios coletivos por adesão, para os quais a Companhia assume o risco da inadimplência perante as operadoras e seguradoras de saúde e odontológicas, líquidas das respectivas recuperações.

10. Outros Ativos Financeiros

	Controladora		Consolidado	
	30/09/2022	31/12/2021	30/09/2022	31/12/2021
Circulante				
Valores a identificar de operadoras/seguradoras (i)	-	-	154.355	65.650
Impostos a recuperar/compensar (ii)	90.029	66.592	146.373	117.442
Adiantamentos	14.599	27.392	26.518	30.449
Contas a receber - Alienação Qsaúde	1.119	1.014	5.597	5.071
Outros ativos circulantes	3.842	658	29.938	20.518
Total do circulante	109.589	95.656	362.781	239.130
Não circulante				
Impostos a recuperar/compensar (ii)	-	-	38.127	44.747
Contas a receber - Alienação Qsaúde	6.766	6.684	33.832	33.421
Depósitos Judiciais	3.119	2.101	27.107	24.000
Adiantamento de repasse de contratos	-	-	26.906	26.809
Valores a identificar de operadoras/seguradoras (i)	-	-	24.465	32.360
Outros ativos não circulantes	800	-	1.446	11
Total do não circulante	10.685	8.785	151.883	161.348
Total geral	120.274	104.441	514.664	400.478

- i) 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.
- ii) No Consolidado os valores estão compostos como segue:

	Controladora		Consolidado	
	30/09/2022	31/12/2021	30/09/2022	31/12/2021
Imposto de Renda Pessoa Jurídica - IRPJ	63.546	43.377	96.781	77.265
Contribuição Social sobre o Lucro Líquido - CSLL	6.887	6.709	23.558	17.651
Contribuição para o Financ. da Seguridade Social e Programa de Integração Social - COFINS	15.827	13.517	17.419	15.194
Outros impostos a recuperar	3.769	2.989	8.615	7.332
Total Circulante	90.029	66.592	146.373	117.442
Instituto Nacional do Seguro Social - INSS	-	-	14.095	14.114
Imposto de Renda Pessoa Jurídica - IRPJ	-	-	11.745	15.604
Contribuição para o Financ. da Seguridade Social e Programa de Integração Social - COFINS	-	-	6.320	6.500
Contribuição Social sobre o Lucro Líquido - CSLL	-	-	2.184	4.628
Programa de Integração Social - PIS	-	-	3.783	3.901
Total Não Circulante	-	-	38.127	44.747
Total Geral	90.029	66.592	184.500	162.189

11. Imposto de Renda e Contribuição Social Diferidos

Conforme o pronunciamento técnico CPC 32 e a interpretação técnica ICPC 09, segue a composição que já considera o líquido entre a posição de ativo e passivo fiscal diferido por entidade legal:

	Controladora		Consolidado	
	30/09/2022	31/12/2021	30/09/2022	31/12/2021
Imposto de renda e contribuição social diferidos – ativo	125.194	72.062	121.928	69.922
Imposto de renda e contribuição social diferidos – passivo	-	-	(86.931)	(44.076)
Imposto de renda e contribuição social diferidos – líquidos	125.194	72.062	34.997	25.846

Os valores apresentados, no consolidado, estão compostos como segue por entidade jurídica e sem considerar o líquido entre a posição de ativo fiscal diferido e passivo fiscal diferido por entidade legal:

	30/09/2022								
	Controladora	Qualicorp Serviços	Qualicorp Benefícios	Clube de Saúde	Gama	CRC	Uniconsult	Plural	Consolidado
Imposto de renda e contribuição social diferidos – ativo (i)	182.303	4	43.508	2.110	20	675	35	1.274	229.929
Imposto de renda e contribuição social diferidos – passivo (ii)	(63.249)	-	(130.439)	(1.219)	(7)	-	(3)	(15)	(194.932)
Imposto de renda e contribuição social diferidos, líquidos	119.054	4	(86.931)	891	13	675	32	1.259	34.997

	31/12/2021								
	Controladora	Qualicorp Serviços	Qualicorp Benefícios	Clube de Saúde	Gama	CRC	Uniconsult	Plural	Consolidado
Imposto de renda e contribuição social diferidos – ativo (i)	143.214	3	74.036	3.984	12	154	12	1.280	222.695
Imposto de renda e contribuição social diferidos – passivo (ii)	(78.537)	-	(118.112)	(174)	(7)	-	(3)	(16)	(196.849)
Imposto de renda e contribuição social diferidos, líquidos	64.677	3	(44.076)	3.810	5	154	9	1.264	25.846

Os saldos referem-se principalmente a Imposto de renda e contribuição social diferidos contabilizados sobre diferenças temporárias dedutíveis de lucros fiscais futuros. Na Controladora, estes saldos também abrangem prejuízos fiscais a serem aproveitados, havendo lucro tributável.

i) Composição do imposto de renda e da contribuição social – ativo

	Controladora		Consolidado	
	30/09/2022	31/12/2021	30/09/2022	31/12/2021
Prejuízos fiscais de IRPJ e base negativa de CSLL – contabilizados	112.691	75.496	112.691	75.496
Prejuízos fiscais de IRPJ e base negativa de CSLL – não contabilizados (a)	-	-	53.024	52.592
Provisão Impairment Ágio (b)	41.088	41.088	41.088	41.088
Provisão para atualização monetária sobre aquisições	12.460	12.368	20.198	40.577
Provisão para riscos	3.988	3.783	18.404	17.311
Provisão perda esperada de clientes	-	-	15.449	14.714
Provisão de Programa de Participação nos Resultados – PPR	4.681	2.383	6.164	2.941
Provisão para devedores duvidosos e baixa de valores incobráveis - valor de curto prazo	37	64	1.521	14.210
Operações de Hedge	-	885	-	885
Operações de Hedge - Swap	-	290	-	290
Outras provisões	7.358	6.857	14.414	15.183
Total dos créditos tributários	182.303	143.214	282.953	275.287
(-) Créditos tributários não contabilizados (c)	-	-	(53.024)	(52.592)
Total dos créditos tributários contabilizados	182.303	143.214	229.929	222.695

a) Os prejuízos fiscais de IRPJ e bases negativas de CSLL não constituídos são compostos como segue:

Empresas	Base	IRPJ/CSLL	Base	IRPJ/CSLL
	30/09/2022	(34%)	31/12/2021	(34%)
Connectmed-CRC Consultoria, Administração e Tecnologia em Saúde Ltda.	97.512	33.153	92.595	31.482
Qualicorp Administração e Serviços Ltda.	48.991	16.657	52.102	17.715
Gama Saúde Ltda.	9.451	3.214	9.985	3.395
Total	155.954	53.024	154.682	52.592

b) Trata-se de tributos de ágios baixados em controladas.

c) Refere-se substancialmente ao fato de algumas de suas controladas diretas e indiretas possuírem prejuízos fiscais e base negativa acumulada, para os quais não foram constituídos créditos tributários diferidos, pois até a presente data não haviam reunido condições de geração de lucros tributáveis que permitissem a contabilização de créditos tributários.

O imposto de renda e a contribuição social diferidos serão realizados à medida que as diferenças temporárias sejam revertidas ou se enquadrem nos parâmetros de dedutibilidade fiscal. A seguir, apresentamos a estimativa de realização desses créditos, com base na expectativa de lucros tributáveis futuros:

Ano	Controladora		Consolidado	
	30/09/2022	31/12/2021	30/09/2022	31/12/2021
2022	12.284	33.322	56.029	111.888
2023	4.795	17.379	8.677	18.293
2024	42.568	83.975	42.568	83.976
2025	33.683	8.538	33.682	8.538
De 2026 até 2030	88.973	-	88.973	-
Total	182.303	143.214	229.929	222.695

O valor presente do total dos créditos tributários em 30 de setembro de 2022 é de R\$ 69.325 para a controladora e R\$ 112.134 para o consolidado, calculado pela taxa SELIC, tendo em vista o prazo estimado de realização das diferenças temporárias.

- ii) Composição do imposto de renda e da contribuição social diferidos passivos:

	Controladora		Consolidado	
	30/09/2022	31/12/2021	30/09/2022	31/12/2021
Diferenças temporárias sobre a parcela do ágio de empresas incorporadas, amortizado no exercício, para fins fiscais.	57.103	54.759	184.127	169.063
Sobre o valor justo da aquisição dos investimentos alocado ao ativo intangível - relacionamento de clientes	6.140	7.388	9.570	11.205
Ajuste a valor presente	-	-	1.218	174
Operações Hedge	-	17.117	-	17.117
Outras Provisões	6	(727)	17	(710)
Total	63.249	78.537	194.932	196.849

12. Partes Relacionadas

12.1. Saldos e transações com partes relacionadas

A Companhia em relação ao auto de infração do programa de outorga e opção de compra de ações do ano de 2013, tem prestado auxílio advocatício à executivos implicados na pessoa física com relação ao tema.

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

	Controladora		Consolidado	
	30/09/2022	31/12/2021	30/09/2022	31/12/2021
Contas a receber				
Operações Intecompany	9.531	10.133	-	-
Operações de mútuo (i)	9.438	-	-	-
Ativo circulante	18.969	10.133	-	-
Operações de mútuo (i)	9.438	16.867	-	-
Ativo não circulante	9.438	16.867	-	-
Total do Ativo	28.407	27.000	-	-
Contas a pagar				
Operações Intecompany	137	195	-	-
Valores a pagar de dividendos	70.946	70.946	70.946	70.946
Total do Passivo	71.083	71.141	70.946	70.946

- i) Mútuos financeiros mantidos entre a Companhia e a controlada direta Clube de Saúde, atualizados com juros de CDI + 3,5% ao ano. Deverá ser pago em duas parcelas com vencimentos em 30 de janeiro de 2023 e 30 de janeiro de 2024.

Abaixo segue quadro com as movimentações de partes relacionadas no exercício findo em 30 de setembro de 2022, nas receitas e despesas entre as empresas do grupo, são compostos conforme segue:

	30/09/2022				
	Qualicorp Administradora de Benefícios S.A.	Qualicorp Consultoria Corretora de Seguros S.A.	CRC Connectmed	Gama	Demais controladas
Serviços corporativos e rateios (ii)	(63.655)	73.013	(4.997)	(308)	(4.053)
Atualização de mútuo	-	1.228	-	-	(1.228)
Serviços de boletagem (iii)	(8)	-	-	-	8

	30/09/2021				
	Qualicorp Administradora de Benefícios S.A.	Qualicorp Consultoria Corretora de Seguros S.A.	CRC Connectmed	Gama	Demais controladas
Serviços corporativos e rateios (ii)	(49.061)	55.622	(3.899)	4	(2.666)
Serviços de boletagem (iii)	(2)	-	-	-	2

- ii) 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.
- iii) Trata-se de cobranças e emissão de boletos gerados para clientes vinculados a Administradora de Benefícios.

12.2. Outras transações com partes relacionadas

A Companhia junto com a investida Escale Health Seguros e Corretagem S.A. firmaram um contrato de uso da plataforma Escale de Funil de leads para divulgação e promoção dos Planos de Saúde e gerenciamento das atividades do projeto, marketing, funil de marketing e vendas para todos os canais digitais. Pelo uso de todos os serviços, a Companhia remunerará a Escale Health Seguros e Corretagem S.A. No período findo, o saldo de partes relacionadas consolidado a esta transação é composta como segue:

30/09/2022	
Valores provisionados a pagar	1
Gasto com comissões de obtenções de vendas	19.039

12.3. Remuneração do pessoal-chave da Administração

O pessoal-chave da Administração inclui os membros do Conselho de Administração, o diretor-presidente, os vice-presidentes e os diretores estatutários e não estatutários.

A remuneração paga ou a pagar está demonstrada a seguir:

	30/09/2022			
	Controladora		Consolidado	
	Contas a pagar	Despesas	Contas a pagar	Despesas
Remuneração de curto prazo a administradores (*)	403	18.870	1.887	51.165
Remuneração baseada em ações	-	(639)	-	4.510
Saldo em 30 de setembro de 2022	403	18.231	1.887	55.675

	30/09/2021			
	Controladora		Consolidado	
	Contas a pagar	Despesas	Contas a pagar	Despesas
Remuneração de curto prazo a administradores (*)	190	18.255	1.988	55.613
Remuneração baseada em ações	-	1.783	-	9.039
Saldo em 30 de setembro de 2021	190	20.038	1.988	64.652

(*) A despesa com remuneração do Conselho de Administração é constituída de valor fixo; e para os diretores e empregados, é constituído por valores fixos e variáveis, com base em performance e metas globais anuais, aprovados em Conselho.

13. Investimentos

	Controladora		Consolidado	
	30/09/2022	31/12/2021	30/09/2022	31/12/2021
Participações societárias:				
Qualicorp Administradora de Benefícios S.A.	1.503.320	1.315.700	-	-
Gama Saúde e Connectmed CRC	122.377	140.807	-	-
Oxcorp Gestão Consultoria e Corretora Ltda	85.700	86.887	-	-
Clube de Saúde Administradora de Benefícios Ltda	78.285	60.893	-	-
Apm Assessoria Comercial e Corretora de Seguros Ltda	59.698	53.765	-	-
Qualicorp Administração e Serviços Ltda	27.068	28.004	-	-
Uniconsult Administradora de Benefícios e Serviços Ltda	23.581	23.102	-	-
Qualicorp Serviços Financeiros Ltda	1	1	-	-
Total de investimentos em controladas	1.900.030	1.709.159	-	-
Escale Health Seguros e Corretagem S.A.	77.713	81.608	77.713	81.608
Total de investimentos em controle conjunto	77.713	81.608	77.713	81.608
500 LLC	49.455	49.455	49.455	49.455
Total de investimentos pelo custo	49.455	49.455	49.455	49.455
Outros investimentos	174	174	262	262
Total de outros investimentos	174	174	262	262
Total dos investimentos	2.027.372	1.840.396	127.430	131.325

Composição e movimentação dos investimentos em controladas - Controladora

	Qualicorp Administradora de Benefícios S.A.	Gama Saúde e Connectmed - CRC	Oxcorp Gestão Consultoria e Corretora Ltda	Clube de Saúde Administradora de Benefícios Ltda	Apm Assessoria Comercial e Corretora de Seguros Ltda	Qualicorp Administração e Serviços Ltda	Uniconsult Administradora de Benefícios e Serviços Ltda	Qualicorp Serviços Financeiros Ltda	Total
Informações sobre as controladas em 30 de setembro de 2022									
Capital social (i)	314.005	274.047	330	45.133	2.150	26.663	150	1	662.479
Patrimônio líquido (ii)	1.056.427	120.926	2.883	78.924	6.000	5.679	5.453	1	1.276.293
Lucro (prejuízo) do exercício	301.716	(3.046)	8.496	11.537	5.449	(936)	8.533	(1)	331.748
Informações sobre os investimentos:									
Quantidade de cotas (iii)	728.820.693	27.404.692.914	330.000	45.133.125	2.150.000	26.662.568	150.000	1.000	-
Participação - %	100	99,99	75	98,81	100	99,99	75	99,90	-
Movimentação dos investimentos:									
Total dos investimentos em 31 de dezembro de 2021	1.315.700	140.807	86.887	60.893	53.765	28.004	23.102	1	1.709.159
Recebimento de dividendos	(76.399)	(15.000)	(6.924)	-	-	-	(4.487)	-	(102.810)
Recebimento de juros sobre capital próprio	(44.874)	-	-	-	-	-	-	-	(44.874)
Reserva de capital - plano de ações restritas	7.177	-	-	-	-	-	-	-	7.177
Perdas e ganhos com investimentos	-	-	-	(63)	-	-	(29)	-	(92)
Adiantamento para futuro aumento de capital	-	-	-	-	-	-	-	1	1
Aumento de capital em controlada	-	-	-	6.058	1.600	-	-	-	7.658
Equivalência patrimonial	301.716	(3.430)	5.737	11.397	4.333	(936)	4.995	(1)	323.811
Equivalência patrimonial sobre participações societárias	301.716	(3.046)	6.373	11.397	5.449	(936)	6.400	(1)	327.352
Amortização do intangível (iv)	-	(582)	(963)	-	(1.116)	-	(2.129)	-	(4.790)
IR/CS diferido sobre amortização do intangível	-	198	327	-	-	-	724	-	1.249
Total dos investimentos em 30 de setembro de 2022	1.503.320	122.377	85.700	78.285	59.698	27.068	23.581	1	1.900.030

Composição e movimentação dos investimentos em controle conjunto e avaliados pelo custo - controladora e consolidado

Escale Health Seguros e Corretagem S.A.	500 LLC	Total
--	---------	-------

Informações sobre os investimentos:

Quantidade de cotas	253.095	14.941.640	-
Participação - %	35	5	-

Movimentação dos investimentos:

Total dos investimentos em 31 de dezembro de 2021	81.608	49.455	131.063
Equivalência patrimonial	(3.895)	-	(3.895)
Total dos investimentos em 30 de setembro de 2022	77.713	49.455	127.168

- i) Para Gama Saúde e Connectmed-CRC referem-se ao montante de R\$53.873 e R\$220.174 de capital social, respectivamente.
- ii) O patrimônio líquido da controlada Qualicorp Benefícios, aqui apresentado, considera os efeitos de consolidação de seus investimentos em participações societárias. Para Gama Saúde e Connectmed-CRC, referem-se ao montante de R\$53.477 e R\$67.449 de patrimônio líquido, respectivamente.
- iii) Para Gama Saúde e Connectmed-CRC, referem-se à quantidade de cotas de 5.387.297.425 e 22.017.395.489, respectivamente.
- iv) Refere-se e à amortização dos intangíveis referentes a relacionamento de clientes, marcas, contrato de não competição e software do período.

14.Intangível

I. Outros intangíveis

	Taxa anual de amortização - %	Controladora			Consolidado		
		Custo	Amortização Acumulada	Saldo em 30/09/2022	Custo	Amortização Acumulada	Saldo em 30/09/2022
Aquisições de cessão de direitos	20	327.605	(235.450)	92.155	688.026	(498.476)	189.550
Softwares e softwares em desenvolvimento (a)	20	166.929	(103.899)	63.030	553.055	(415.404)	137.651
Direito de exclusividade (b)	20	170.795	(152.224)	18.571	234.977	(194.070)	40.907
Marcas e patentes	20	186	-	186	1.554	(493)	1.061
Acordo de não competição	16,5	144.801	(53.651)	91.150	158.756	(65.884)	92.872
Comissão de Obtenções de Vendas (c)	40,8	1.178.489	(732.819)	445.670	1.243.344	(770.939)	472.405
Total outros ativos intangíveis		1.988.805	(1.278.043)	710.762	2.879.712	(1.945.266)	934.446

Controladora	Saldo em 31/12/2021	Adição	Amortização	Baixas	Saldo em 30/09/2022
Aquisições de cessão de direitos	114.794	-	(22.639)	-	92.155
Softwares e softwares em desenvolvimento (a)	60.081	17.908	(14.412)	(547)	63.030
Direito de exclusividade (b)	5.474	18.000	(3.958)	(945)	18.571
Marcas e patentes	186	-	-	-	186
Acordo de não competição	108.046	1.025	(17.921)	-	91.150
Comissão de Obtenções de Vendas (c)	365.430	251.105	(170.783)	(82)	445.670
Total outros ativos intangíveis	654.011	288.038	(229.713)	(1.574)	710.762

Consolidado	Saldo em 31/12/2021	Adição	Amortização	Baixas	Saldo em 30/09/2022
Aquisições de cessão de direitos	234.959	-	(45.409)	-	189.550
Softwares e softwares em desenvolvimento (a)	134.621	35.967	(32.036)	(901)	137.651
Direito de exclusividade (b)	10.555	40.000	(7.546)	(2.102)	40.907
Marcas e patentes	1.334	-	(273)	-	1.061
Acordo de não competição	111.196	1.025	(19.349)	-	92.872
Comissão de Obtenções de Vendas (c)	388.438	267.947	(183.898)	(82)	472.405
Total outros ativos intangíveis	881.103	344.939	(288.511)	(3.085)	934.446

- a) Refere-se a gastos com a aquisição de licenciamentos de softwares e softwares operacionais em uso.
- b) Refere-se ao acordo comercial firmado em 11 de agosto de 2021 no montante de R\$ 40.000 entre a Qualicorp Administradora de Benefícios S.A (R\$ 22.000) e Qualicorp Consultoria e Corretora de Seguros S.A (R\$ 18.000) com a Seguros Unimed.
- c) Refere-se a comissão de obtenção de novas vendas.

II. Ágio

Na Controladora e Consolidado em 30 de setembro de 2022 não houve mudanças em relação aos divulgados nas demonstrações financeiras individuais e consolidadas de 31 de dezembro de 2021.

15. Empréstimos, Financiamentos e Debêntures

a) Empréstimos

Os detalhes das emissões estão descritos na nota explicativa nº 15 das demonstrações financeiras individuais e consolidadas de 31 de dezembro de 2021.

Adicionalmente a Companhia liquidou a transação com vencimento em fevereiro de 2022, no montante de R\$ 50.701 (equivalente a US\$ 9.693), a transação com vencimento em maio de 2022, no montante de R\$ 346.435 (equivalente a US\$ 67.605), a transação com vencimento em agosto de 2022, no montante de R\$ 250.815 (equivalente a US\$ 48.445) e a transação com vencimento em setembro de 2022, no montante de R\$ 147.610 (equivalente a US\$ 28.549).

b) Debêntures

Em 31 de maio de 2022, a Companhia aprovou a 6ª emissão e firmou instrumento particular para emissão de debêntures simples, não conversíveis em ações, em série única, da espécie quirografária, com garantia adicional fidejussória.

O valor nominal unitário das debêntures foi de R\$1, sendo emitidas 2.200.000 (dois milhões e duzentas mil) debêntures à Companhia no montante de R\$2.200.000. A captação deste recurso ocorreu em 10 de junho de 2022.

As emissões possuem como principais características:

Garantias

O fiador da operação é a Qualicorp Administradora de Benefícios S.A, onde há garantias relativas à constituição de penhor e/ou a alienação fiduciária das ações de emissão da Companhia.

Resgate Antecipado Facultativo total

Foi acordado nessa emissão que o resgate antecipado facultativo a Companhia poderá, a seu exclusivo critério atendendo ao disposto no artigo 55 da Lei das S/A, a partir de 04 de junho de 2024, realizar o resgate antecipado das debêntures. O valor a ser pago aos Debenturistas a título de Resgate Antecipado Facultativo será equivalente ao saldo do Valor Nominal Unitário das debêntures objeto do resgate, acrescido de prêmio, conforme Escritura da Emissão das debêntures.

Amortização Extraordinária Facultativa

Foi acordado nessa emissão que a Companhia poderá, a seu exclusivo critério, a partir de 04 de junho de 2024, realizar a amortização extraordinária facultativa das debêntures acrescido de prêmio, conforme condições da escritura das Emissões de debêntures.

Vencimento antecipado:

Poderá declarar antecipadamente vencidas todas as obrigações constantes desta emissão e exigir o imediato pagamento pelas emissoras do saldo do valor nominal unitário das debêntures em circulação, acrescido da remuneração, calculada "pro rata temporis", desde a data de emissão ou a data de vencimento do último período de capitalização, ou seja, a data de pagamento da remuneração imediatamente anterior, conforme o caso, até a data do seu efetivo pagamento, na ocorrência, entre outras, das seguintes hipóteses:

- (a) Reorganização societária: cisão, fusão, incorporação, venda de participação societária ou qualquer outra reestruturação societária da emissora e/ou de sua(s) controladora(s), inclusive Oferta Pública de Ações, exceto nas condições da escritura da Emissão das debêntures;
- (b) Se os atuais acionistas não mantiverem o controle da emissora, por meio de participação acionária, direta ou indiretamente, de pelo menos, 50% mais uma ação com o direito a voto da emissora;
- (c) Pedido de recuperação judicial ou extrajudicial ou autofalência formulado pela Emissora;
- (d) Extinção, liquidação, dissolução, pedido de falência;
- (e) Descumprimento, pela Emissora e/ou da Fiadora, de qualquer obrigação pecuniária relativa as debêntures;
- (f) Vencimento antecipado de quaisquer obrigações financeiras da Emissora e/ou da Fiadora envolvendo valor, individual ou agregado, igual ou superior a R\$10.000 (dez milhões) ou seu equivalente em outras moedas;
- (g) Transferência ou qualquer forma de cessão ou promessa de cessão a terceiros, pela Emissora ou pela Fiadora, das obrigações assumidas nesta Escritura de Emissão, sendo certo que não se configurará Evento de Vencimento Antecipado caso a transferência ocorra em razão de realização de incorporação permitida;
- (h) Transformação do tipo societário da Emissora, nos termos do artigo 220 da Lei das Sociedades por Ações;
- (i) Redução de capital social da Emissora e/ou da Fiadora, exceto nas condições da escritura da Emissão das debêntures;
- (j) Não renovação, cancelamento, revogação ou suspensão das autorizações e licenças, inclusive as ambientais, exigidas para o regular exercício das atividades desenvolvidas pela Emissora e/ou pela Fiadora, exceto nas condições da escritura de Emissão das debêntures;

- (k) Cessão, venda, alienação e/ou qualquer forma de transferência, pela Emissora e/ou pela Fiadora por qualquer meio, de forma gratuita ou onerosa, de ativo(s), incluindo participações societárias, exceto nas condições da escritura da Emissão das debêntures;

Adicionalmente, a Companhia e suas controladas possuem certos compromissos financeiros relacionados à manutenção de determinados índices de performance, liquidez e endividamento atrelados às debêntures, os quais, caso não sejam cumpridos, podem acarretar a liquidação antecipada.

Em 30 de setembro de 2022, a Companhia está cumprindo com os limites requeridos das cláusulas acima e demais compromissos contidos no contrato.

Remuneração

Sobre o valor nominal unitário incidirão juros remuneratórios correspondentes à variação acumulada de 100% das taxas médias diárias do CDI acrescidas do spread de 1,85%, e serão pagas semestralmente, a partir da Data de Emissão.

O saldo do Valor Nominal Unitário das debêntures será amortizado em 4 parcelas anuais e consecutivas, no mês de junho de cada ano, sendo o primeiro pagamento devido em junho de 2024 e o último na Data de Vencimento.

Finalidade:

Os recursos obtidos através dessa emissão foram utilizados para resgate antecipado da 3ª emissão da Companhia; da 4ª emissão da Qualicorp Administradora de Benefícios S.A. (incorporada pela Companhia durante a cisão realizada em 2021); e da 5ª emissão da Qualicorp Corretora de Seguros S.A. (incorporada pela Companhia), quitação dos empréstimos da modalidade 4131 em seus respectivos vencimentos e, reforço de caixa da Companhia com os recursos remanescentes. As demais características e condições foram aprovadas na Reunião do Conselho de Administração e estão previstas na competente escritura de emissão das Debêntures.

Composição das dívidas:

	Consolidado	
	30/09/2022	31/12/2021
Debêntures parcela única	-	1.010.000
Remuneração a pagar	100.210	46.546
Custo intermediação financeira na emissão/colocação a diferir no prazo de vencimento	(3.959)	(1.386)
Captação de empréstimos - Lei 4.131	-	800.400
Juros sobre empréstimos - Lei 4.131	-	5.899
Variação cambial dos juros - Lei 4.131	-	356
Variação cambial - Lei 4.131	-	47.640
Circulante	96.251	1.909.455
Debêntures parcela única	2.200.000	290.000
Custo intermediação financeira na emissão/colocação a diferir no prazo de vencimento	(14.848)	(217)
Não circulante	2.185.152	289.783
Total	2.281.403	2.199.238

Movimentação das debêntures

	Consolidado	
	30/09/2022	31/12/2021
Debêntures - Saldo no início do período	1.344.943	1.315.683
Apropriação de despesas (custos na captação)	2.594	2.337
Pagamento de juros (i)	(115.701)	(44.853)
Apropriação de juros	169.365	71.776
Captação de Debêntures	2.200.000	-
Custo de captação de debêntures	(19.798)	-
Liquidação antecipada de debêntures	(1.300.000)	-
Saldo no fim do período	2.281.403	1.344.943

- i) Pagamentos de juros são realizados semestralmente conforme descrito no relatório anual das emissões de debêntures.

Movimentação dos empréstimos

	Consolidado	
	30/09/2022	31/12/2021
Saldo no início do período	854.295	-
Captações	-	800.400
Provisão de Juros	6.354	5.899
Variação Cambial	(65.088)	47.996
Liquidações	(795.561)	-
Saldo no fim do período	-	854.295

Valor justo de debêntures

Os valores contábeis e o valor justo de debêntures 30 de setembro de 2022 e 31 de dezembro de 2021, são os seguintes:

	Controladora e Consolidado			
	30/09/2022		31/12/2021	
	Contábil	Valor justo	Contábil	Valor justo
Debêntures	2.281.403	2.279.687	1.344.943	1.331.548

O valor justo das debêntures classificados como custo amortizado baseiam-se nos fluxos de caixa descontados, utilizando taxas de risco variando entre 14,89% e 17,16% a.a. (11,35% a 14,06% a.a. em 31 de dezembro de 2021).

16.Arrendamentos

a) Direito de Uso

Em 30 de setembro de 2022 a movimentação no período é composta como segue.

	Controladora		Consolidado	
	30/09/2022	31/12/2021	30/09/2022	31/12/2021
Saldo inicial	17.404	17.320	27.009	31.315
Reajustes e renovações contratuais	656	7.108	1.346	7.772
Adição direito de uso (novos contratos)	31.755	2.790	40.103	2.790
Remensuração de arrendamento	(440)	(3.479)	(440)	(5.766)
Depreciação no período	(6.559)	(6.245)	(10.895)	(11.169)
Baixa de arrendamentos	(2.357)	(90)	(2.968)	(82)
Adição por aquisição de controlada	-	-	-	2.149
Saldo no fim do período	40.459	17.404	54.155	27.009

b) Arrendamentos a Pagar

Em 30 de setembro de 2022 a movimentação no período é composta como segue:

	Controladora		Consolidado	
	30/09/2022	31/12/2021	30/09/2022	31/12/2021
Saldo inicial	17.009	19.567	26.973	35.320
Reajustes e renovações contratuais	656	7.108	1.346	7.772
Adição direito de uso (novos contratos)	31.755	2.790	40.103	2.790
Remensuração de arrendamento	(564)	(6.667)	(542)	(11.143)
Juros apropriado no período	3.272	1.365	4.532	2.153
Baixa de arrendamentos	(2.684)	(105)	(4.323)	(136)
Pagamentos realizados	(10.977)	(7.049)	(15.755)	(11.932)
Adição por aquisição de controlada	-	-	-	2.149
Saldo no fim do período	38.467	17.009	52.334	26.973
Circulante	12.766	5.927	17.846	10.332
Não circulante	25.701	11.082	34.488	16.641

c) Demonstração de resultado

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

- Juros sobre atualização do passivo de arrendamento totalizam R\$ 4.532 (R\$ 1.671 em 30 de setembro de 2021) no consolidado e R\$ 3.272 (R\$ 1.027 em 30 de setembro de 2021) na controladora e estão registrados em despesa financeira, conforme nota explicativa nº 23.
- As depreciações dos arrendamentos totalizam R\$ 10.895 (R\$ 8.522 em 30 de setembro de 2021) no consolidado e R\$ 6.559 (R\$ 4.792 em 30 de setembro de 2021) na controladora e estão registradas em despesas administrativas, nota explicativa nº 22.
- Em virtude das remensurações e baixas do passivo de arrendamento e consequente baixas de ativo, tivemos um efeito líquido no resultado de R\$ 1.457.

d) Impactos de inflação projetada nos contratos de arrendamento

Em atendimento ao Ofício Circular/CVM/SNC/SEP nº02/19 e ao Ofício-Circular/CVM/SNC/SEP nº01/20, a Companhia estimou os efeitos de inflação nos contratos de arrendamento do Grupo Qualicorp:

Passivo de arrendamento	2022	2023	2024	Após 2024
Contábil	51.320	38.344	25.107	-
Fluxo c/ inflação projetada	56.413	42.948	28.700	-
Varição	9,92%	12,01%	14,31%	-
Direito de uso líquido	2022	2023	2024	Após 2024
Contábil	49.561	33.925	20.339	-
Fluxo c/ inflação projetada	54.653	38.449	23.782	-
Varição	10,27%	13,34%	16,93%	-
Juros s/ arrendamentos	2022	2023	2024	Após 2024
Contábil	6.122	5.394	3.931	5.562
Fluxo c/ inflação projetada	6.122	5.601	4.221	6.396
Varição	0,00%	3,84%	7,38%	14,99%
Depreciação	2022	2023	2024	Após 2024
Contábil	15.179	15.636	13.586	20.339
Fluxo c/ inflação projetada	15.179	16.204	14.667	23.782
Varição	0,00%	3,63%	7,96%	16,93%

e) Direito potencial de PIS/COFINS a recuperar

A seguir é apresentado quadro indicativo do Direito potencial de PIS/COFINS a recuperar embutido na contraprestação de arrendamento/locação, conforme os períodos previstos para pagamento. Saldos não descontados e saldos descontados a valor presente, considerando as empresas que estão no regime não cumulativo (Companhia e CRC Connectmed):

Consolidado		
Fluxo de Caixa	Nominal	Valor Presente
Contraprestação do arrendamento	54.364	38.413
PIS/COFINS potencial (9,25%)	5.029	3.550

17.Prêmios a Repassar

Para o exercício findo em 30 de setembro de 2022, o valor é de R\$ 218.510 (R\$ 217.776 em 31 de dezembro de 2021) correspondente as faturas de seguro-saúde a serem pagas às seguradoras/operadoras em seus vencimentos, independentemente do recebimento por parte dos beneficiários, cujos pagamentos foram substancialmente efetuados até 31 de outubro de 2022, e até 31 de janeiro de 2022, para os valores de 31 de dezembro de 2021.

18. Débitos Diversos

	Controladora		Consolidado	
	30/09/2022	31/12/2021	30/09/2022	31/12/2021
Circulante:				
Valores a identificar - operadoras/seguradoras (i)	-	-	33.265	40.621
Adiantamento de Clientes	246	2.074	30.599	30.523
Devolução a beneficiários	7	1	21.960	16.630
Fornecedores diversos	6.253	4.974	15.725	11.263
Aquisição de intangível a pagar	6.944	12.265	13.391	30.133
Back office beneficiários de clientes (ii)	-	-	7.219	3.166
Outras Provisões	1.436	5.740	5.323	13.923
Créditos pendentes a ser devolvido	1	-	2.974	1.392
Comissões a pagar	1.876	16.158	2.568	16.549
Contas a Pagar por aquisição (Earn Out) (iii)	100	54.963	692	54.963
Outros	627	2.619	11.713	12.289
Total Circulante	17.490	98.794	145.429	231.452
Não Circulante:				
Aquisição de intangível a pagar	1.619	-	4.798	1.800
Valores Retidos para Indenização	601	544	4.565	4.184
Contas a Pagar por aquisição (Earn Out) (iii)	-	100	-	692
Total Não Circulante	2.220	644	9.363	6.676
Total Geral	19.710	99.438	154.792	238.128

- i) 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.
- ii) Refere-se a prestação de serviços tais como aluguel de rede médica e benefícios de medicamento para beneficiários de clientes.
- iii) Valor de contraprestação contingente oriunda de combinações de negócios Oxcorp, Elo e Apm. Para Oxcorp o pagamento ocorreu em 12 de maio de 2022 no montante R\$ 52.710. Para a Elo e Apm o pagamento deve ocorrer até 1º trimestre de 2023.

19. Provisões para Riscos

Durante o curso normal de suas atividades, a Companhia e suas controladas estão expostas a riscos oriundos de contingências cíveis, regulatório ANS, trabalhistas e previdenciárias, para as quais, com base nas posições dos advogados internos e externos e em estimativas da Administração da Companhia e de suas controladas, foram constituídas provisões conforme a tabela a seguir:

Consolidado	31/12/2021	Adições	Reversões / Pagamentos	30/09/2022
Cíveis (i)	46.669	7.794	(2.099)	52.364
Trabalhistas e previdenciárias (ii)	15.235	1.338	(2.434)	14.139
Regulatório (iii)	10.266	625	(719)	10.172
Tributárias (iv)	7.298	828	-	8.126
Total	79.468	10.585	(5.252)	84.801

Controladora	31/12/2021	Adições	Reversões / Pagamentos	30/09/2022
Trabalhistas e previdenciárias (v)	3.537	602	(901)	3.238
Cíveis (vi)	3.071	679	(5)	3.745
Tributárias (vii)	941	494	-	1.435
Total	7.549	1.775	(906)	8.418

Descrição dos principais processos e/ou riscos:

- i) A Companhia e suas controladas são parte passiva em processos cíveis em andamento, sendo o montante de R\$ 52.364 (R\$ 46.669 em 2021) estimado provável o desembolso de caixa, para o qual foi constituída provisão para contingências, e de R\$ 58.451 (R\$ 52.669 em 2021) avaliado como perda possível, para o qual não foram constituídas provisões. As principais causas versam as mesmas divulgadas nas demonstrações financeiras individuais e consolidadas de 31 de dezembro de 2021.
- ii) A Companhia e suas controladas são parte passiva em processos trabalhistas e previdenciários que se encontram em discussão na esfera administrativa e/ou judicial e que versam as mesmas divulgadas nas demonstrações financeiras individuais e consolidadas de 31 de dezembro de 2021. As provisões constituídas para eventuais perdas decorrentes de referidos processos trabalhistas totalizam o montante de R\$ 14.139 (R\$ 15.235 em 2021). Para os riscos cujas chances de perda são classificadas como possível, os quais totalizam R\$ 43.591 (R\$ 40.251 em 2021), não foram constituídas provisões.
- iii) As controladas são parte passiva em processos regulatórios ANS em andamento, sendo o montante de R\$ 10.172 (R\$ 10.266 em 2021) avaliado como perda provável, para o qual foi constituída provisão para contingências, e de R\$ 2.705 (R\$ 3.100 em 2021) avaliado como perda possível, para o qual não foram constituídas provisões.
- iv) A Companhia e suas controladas constituíram provisão no montante de R\$ 8.126 (R\$ 7.298 em 2021) tanto para (a) contingências de natureza tributárias cuja probabilidade de materialização foi avaliada como provável, quanto para (b) contingências materializadas em processos tributários, avaliados como perda provável. Esse valor refere-se a: (a) contingências identificadas em empresas adquiridas pela Companhia (Elo Administradora de Benefícios, Ltda., Apm Assessoria Comercial e Corretora de Seguros Ltda. e Uniconsult Administradora de Benefícios e Serviços Ltda.; bem como ao (b.1) processo administrativo detalhado no item (vii) desta nota explicativa; e ainda a (b.2) autuações lavradas para exigências de supostos débitos de ISS.
- v) A Companhia é parte passiva em processos trabalhistas e previdenciários que se encontram em discussão na esfera administrativa e/ou judicial e que versam as mesmas divulgadas nas demonstrações financeiras individuais e consolidadas de 31 de dezembro de 2021. As provisões para contingências constituídas para eventuais perdas decorrentes de referidos processos trabalhistas totalizam o montante de R\$ 3.238 (R\$ 3.537 em 2021).

Para os riscos cujas chances de perda são classificadas como possível, os quais totalizam R\$ 35.837 (R\$ 32.720 em 2021), não foram constituídas provisões.

- vi) A Companhia é parte passiva em processos cíveis em andamento, sendo o montante de R\$ 3.745 (R\$ 3.071 em 2021), estimado como provável o desembolso de caixa, para os quais foi constituída provisão. Avaliados como possível o desembolso de caixa, R\$ 2.354 (R\$ 2.078 em 2021) para os quais, não foram constituídas provisões. As principais causas versam as mesmas divulgadas nas demonstrações financeiras individuais e consolidadas de 31 de dezembro de 2021.

- vii) A Companhia é parte passiva em processos tributários em andamento, sendo o montante de R\$ 1.434 (R\$ 941 em 2021) avaliado como perda provável, para o qual foi constituída provisão para contingências. Este valor refere-se a: a) auto de infração lavrado contra empresa incorporada pela Companhia (Padrão Administração e Corretagem de Seguros Ltda.) para exigência de PIS/Cofins cumulativos, relativos ao ano-calendário de 2007, em decorrência de supostas diferenças entre os valores declarados em obrigação acessória (DCTF) e recolhidos (via DARF). A Companhia interpôs recurso na condição de sucessora por incorporação, pendente de julgamento na esfera administrativa; e (b) auto de infração, lavrado contra a Companhia para exigência de débitos de ISS, relativos aos anos-calendário de 2011 a 2014.

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\$ 2.041.972 em 30 de setembro de 2022 (R\$ 1.426.523 em 31 de dezembro de 2021), conforme detalhado a seguir:

- a) Nas controladas Qualicorp Administradora de Benefícios S.A e Qualicorp Corretora de Seguros S.A. (incorporada pela Companhia em 2019), o valor total de R\$ 1.073.705 (R\$ 1.012.324 em 31 de dezembro de 2021) refere-se a autos de infração envolvendo a amortização fiscal de ágio nos anos-calendário de 2011 a 2014. Esses autos de infração estão pendentes de análise nas esferas administrativa e judicial, havendo decisões liminares proferidas pelo Poder Judiciário favoravelmente à Companhia.
- b) Nas controladas Qualicorp Administradora de Benefícios S.A e Qualicorp Corretora de Seguros S.A. (incorporada pela Companhia em 2019), o valor total de R\$ 179.712 refere-se a autos de infração envolvendo a amortização fiscal de ágio nos anos-calendário de 2016 a 2018. Esses autos de infração estão pendentes de análise nas esferas administrativa e judicial, havendo decisões liminares proferidas pelo Poder Judiciário favoravelmente à Companhia.
- c) Na controlada Qualicorp Administradora de Benefícios S.A., o valor de R\$ 3.035 (R\$ 2.862 em 31 de dezembro de 2021) refere-se a autos de infração lavrados para a exigência de contribuições previdenciárias e destinadas a outras entidades ou fundos, calculadas pela autoridade fiscal sobre lucros distribuídos pela incorporada Aliança Administradora de Benefícios de Saúde S.A., nos anos-calendário de 2012 a 2014.
- d) Na controlada Qualicorp Administradora de Benefícios S.A., o valor de R\$ 46.616 (R\$ 43.927 em 31 de dezembro de 2021) 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") relativamente às atividades desenvolvidas pela incorporada Aliança Administradora Benefícios de Saúde S.A. nos anos-calendário de 2012 a 2014.
- e) Na controlada Qualicorp Administradora de Benefícios S.A., o valor de R\$ 7.516 (R\$ 7.075 em 31 de dezembro de 2021) 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.
- f) Na controlada Qualicorp Administradora de Benefícios S.A., o valor de R\$ 83.809 (R\$ 78.976 em 31 de dezembro de 2021) 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), relativamente às atividades desenvolvidas pela incorporada Aliança Administradora Benefícios de Saúde S.A. nos anos-calendário de 2013 e 2014.
- g) O valor de R\$ 28.458 (R\$ 27.382 em 31 de dezembro de 2021) refere-se a autos de infração lavrados contra a Companhia para a exigência de contribuições previdenciárias, contribuições destinadas a outras entidades ou fundos e multa regulamentar isolada em razão da alegada falta de retenção de Imposto de Renda Retido na Fonte ("IRRF") relativamente ao programa de outorga de opção de compra de ações do ano-calendário de 2013. Esses autos de infração estão pendentes de análise nas esferas administrativa e judicial.
- h) O valor de R\$ 237.661 (R\$ 221.565 em 31 de dezembro de 2021) refere-se a autos de infração lavrados contra a Companhia (e formalizados no Processo Administrativo nº 15746.720951/2020-12) referentes (i) à glosa de despesas na apuração do IRPJ e da CSLL de valores pagos a certas pessoas jurídicas a título de co-corretagem e prestação de serviços de consultoria, abrangendo os anos-calendário de 2014 a 2019, e (ii) a exigência do IRRF

calculado à alíquota de 35%, por ter a autoridade fiscal presumido a realização de pagamentos sem causa a essas mesmas pessoas jurídicas nos anos-calendário de 2015 a 2019. Ainda, os tributos lançados de ofício foram acrescidos de multa qualificada (150%) e juros calculados conforme a taxa Selic. Atualmente, aguarda-se o julgamento de recurso administrativo (recurso voluntário) apresentado pela Companhia.

- i) O valor de R\$ 4.894 (R\$ 4.606 em 31 de dezembro de 2021) 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*.
- j) O valor de R\$ 353.125 refere-se a autuações relacionadas ao local de recolhimento do ISS devido pelas controladas Connectmed-CRC Consultoria, Administração e Tecnologia em Saúde Ltda., Qualicorp Administradora de Benefícios S.A., Qualicorp Administração e Serviços Ltda. e Clube de Saúde Administradora de Benefícios Ltda.
- k) O saldo residual de R\$ 23.441 (R\$ 27.806 em 31 de dezembro de 2021) está pulverizado em diversos outros autos de infração e/ou riscos, principalmente relacionados a processos envolvendo as seguintes matérias: débitos diversos de ISS, exigidos das controladas Connectmed-CRC Consultoria, Administração e Tecnologia em Saúde Ltda., e Gama Saúde Ltda., e da empresa parcialmente adquirida pela Companhia (Plural Gestão em Planos de Saúde Ltda.), no valor de R\$ 1.334; não incidência do PIS/COFINS sobre o reembolso de despesas, no valor de R\$ 2.442; não incidência de contribuições previdenciárias sobre rubricas da folha de pagamentos desprovidas de natureza remuneratória, no valor de R\$ 8.443; e multa de ofício e respectivos juros decorrentes de autos de infração lavrados contra os beneficiários do plano de *stock options* para a exigência de imposto de renda, cujo pagamento cabe à Companhia em caso de decisão judicial transitada em julgado mantendo essas exigências R\$ 11.222.

20. Patrimônio Líquido

Capital Social

Em 30 de setembro de 2022 e 31 de dezembro de 2021 o capital social é de R\$896.558, composto por 284.014.325 ações ordinárias, todas nominativas e sem valor nominal.

De acordo com o estatuto social, a Companhia está autorizada a aumentar o seu capital social, independentemente de reforma estatutária, mediante a deliberação e nas condições de emissão a serem fixadas pelo Conselho de Administração, até o limite de 350.000.000 de novas ações ordinárias.

A participação dos acionistas com mais de 5% no capital social da Companhia é a seguinte:

Acionistas	Ações ordinárias	
	30/09/2022	31/12/2021
Rede D'Or São Luiz	82.321.183	82.321.183
Pátria Investimentos	54.092.355	55.913.900
3G Radar	37.956.700	20.461.600
BlackRock Inc. (i)	18.347.007	-
Opportunity (ii)	14.433.930	21.138.700
Outros (iii)	71.165.360	97.918.762
Ações em tesouraria (iv)	5.697.790	6.260.180
Total	284.014.325	284.014.325

- i) Conforme comunicado ao mercado publicado em 21 de março de 2022.
- ii) conforme o Comunicado ao Mercado publicado em 18 de outubro de 2022, a Opportunity informou que reduziu sua posição para 4,38%.

- iii) Refere-se a acionistas com participação inferior a 5% das ações negociadas na Bolsa de Valores (B3 S.A.).
- iv) Não houve movimentações no período até 30 de setembro de 2022 quanto ao saldo de ações em tesouraria da Companhia, conforme abaixo:

Ações Tesouraria 30/09/2022		
	Quantidade de Ações	Valor
Saldo em 31 de dezembro de 2021	6.260.180	128.605
Outorga de ações restritas	(562.390)	(11.554)
Saldo em 30 de setembro de 2022	5.697.790	117.051

Ações Tesouraria 30/09/2021		
	Quantidade de Ações	Valor
Saldo em 31 de dezembro de 2020	397.495	5.357
Outorga de ações restritas	(289.248)	(3.899)
Recompra de ações	6.286.900	129.920
Saldo em 30 de setembro de 2021	6.395.147	131.378

Remuneração dos acionistas

De acordo com as disposições estatutárias da Companhia, o dividendo mínimo obrigatório é de 25% do lucro líquido do exercício, ajustado na forma da Lei Societária.

Em 29 de abril de 2022, os acionistas aprovaram as demonstrações financeiras referentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2021, bem como a proposta de destinação do lucro líquido do exercício de 2021 conforme segue:

Proposta de destinação	
Lucro líquido do exercício	365.812
(-) Constituição de reserva legal	(18.291)
Base de cálculo dos dividendos	347.521
Antecipação de JSCP (i)	(17.669)
% dos JCP sobre a base de cálculo dos dividendos	5,08%
Compensação de ajustes de exercícios anteriores	(15.609)
Constituição de reserva para investimento	(243.297)
Complemento de dividendos mínimo obrigatório	(70.946)

21. Programa de Ações Restritas

Não houve movimentações ou mudanças no plano ações restritas da Companhia, devidamente aprovado em Assembleia Geral realizada em 27 de abril de 2018, em relação às demonstrações individuais e consolidadas de 31 de dezembro de 2021.

No período findo em 30 de setembro de 2022, foram alocadas despesas de apropriação de ações restritas outorgadas pela Companhia e/ou por suas controladas no montante total de R\$ 6.336 alocado no patrimônio líquido.

Data da outorga	Valor justo na data da concessão	Data e validade	Quantidade de opções	Concedidas	Exercidas	Canceladas	Saldo
09/05/2019	17,2	09/05/2023	5.700.000	807.019	(3.396.355)	(2.987.808)	122.856
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)	-	-
29/04/2022	13,0	29/04/2024	930.000	-	(530.000)	-	400.000
			7.316.000	836.446	(4.455.538)	(2.987.808)	709.100

Para 30 de setembro de 2022, o período de duração contratual médio ponderado restante é de 387 dias (457 em 31 de dezembro de 2021).

Adicionalmente, em abril de 2022 a Companhia realizou nova outorga, 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.

O custo dessas ações foi de R\$11.336 (R\$ 6.890 alocado no patrimônio líquido e R\$ 4.446 no passivo a pagar até a devida transferência), por conta do período de lock-up de 1 ano, a Companhia considerou a contabilização desse novo plano como despesa antecipada a ser apropriada pelo período de doze meses e registrada na rubrica de outros ativos. Para o período findo em 30 de setembro de 2022, foi reconhecida no resultado despesa no montante de R\$ 3.023, registrado na rubrica de despesas administrativas.

22.Despesas Por Natureza

	Controladora		Consolidado	
	Acumulado até	Acumulado até	Acumulado até	Acumulado até
	30/09/2022	30/09/2021	30/09/2022	30/09/2021
Custo dos Serviços Prestados				
Pessoal	16.952	19.112	95.768	107.674
Comissões e Repasses	-	-	91.989	81.136
Serviços de terceiros	14.715	6.325	83.885	92.209
Ocupação	344	937	7.802	6.134
Taxas associativas	-	-	5.532	6.614
Outros custos dos serviços prestados	3.823	3.245	22.378	25.683
Total Custo dos Serviços Prestados	35.834	29.619	307.354	319.450
Despesas Administrativas				
Depreciações e amortizações	68.674	71.478	119.342	128.826
Pessoal	22.680	40.357	103.835	110.502
Serviços de terceiros	15.644	26.103	57.757	62.936
Outras despesas administrativas	4.071	6.588	8.622	12.156
Total Despesas Administrativas	111.069	144.526	289.556	314.420
Despesas Comerciais				
Depreciações e amortizações (i)	170.782	123.879	183.897	134.906
Comissões e Repasses	60.178	46.199	77.394	58.836
Pessoal	65.455	58.340	69.675	61.166
Marketing	9.798	45.807	21.401	58.798
Outras despesas comerciais	25.933	22.663	32.420	28.209
Total Despesas Comerciais	332.146	296.888	384.787	341.915
Total Despesas por Natureza	479.049	471.033	981.697	975.785

	Controladora		Consolidado	
	Trimestre findo em	Trimestre findo em	Trimestre findo em	Trimestre findo em
	30/09/2022	30/09/2021	30/09/2022	30/09/2021
Custo dos Serviços Prestados				
Pessoal	5.621	6.270	30.721	35.775
Comissões e Repasses	-	-	29.970	25.844
Serviços de terceiros	5.096	1.712	28.772	29.255
Ocupação	120	246	2.116	1.959
Taxas associativas	-	-	1.734	2.149
Outros custos dos serviços prestados	1.676	1.372	9.276	8.645
Total Custo dos Serviços Prestados	12.513	9.600	102.589	103.627
Despesas Administrativas				
Depreciações e amortizações	24.046	22.397	40.136	40.809
Pessoal	7.061	4.541	31.154	29.331
Serviços de terceiros	6.550	5.942	21.108	18.873
Outras despesas administrativas	1.423	1.388	3.051	2.874
Total Despesas Administrativas	39.080	34.268	95.449	91.887
Despesas Comerciais				
Depreciações e amortizações (i)	61.256	44.460	66.205	47.853
Comissões e Repasses	24.382	17.549	31.083	21.381
Pessoal	20.799	24.033	22.185	24.958
Marketing	3.462	17.702	6.666	22.810
Outras despesas comerciais	9.806	8.472	12.561	10.653
Total Despesas Comerciais	119.705	112.216	138.700	127.655
Total Despesas por Natureza	171.298	156.084	336.738	323.169

- i) Aumento dos gastos com comissões decorrentes do incentivo a vendas realizados ao longo de 2021.

Para melhor comparabilidade, algumas rubricas dos quadros que compõe a nota explicativa foram reclassificadas, sem alterar o resultado da Companhia ou a posição patrimonial.

23.Receitas (Despesas) Financeiras

	Controladora		Consolidado	
	Acumulado até 30/09/2022	Acumulado até 30/09/2021	Acumulado até 30/09/2022	Acumulado até 30/09/2021
Receitas financeiras:				
Variação cambial ativa (i)	155.708	1.518	155.708	-
Reversão de marcação a mercado - Swap	88.872	-	88.872	-
Reversão de reciclagem hedge fluxo de caixa (i)	76.755	23.423	76.755	23.423
Rendimentos com aplicações financeiras	26.598	-	71.756	27.837
Juros e multa sobre recebimentos em atraso (ii)	-	-	23.677	24.473
Outras receitas	9.689	1.278	37.097	4.536
Total de receitas financeiras	357.622	26.219	453.865	80.269
Despesas financeiras:				
Juros sobre debêntures (nota explicativa nº15)	(169.365)	(33.913)	(169.365)	(43.651)
Reciclagem hedge fluxo de caixa (i)	(154.252)	-	(154.252)	-
Variação cambial passiva (i)	(90.620)	(23.341)	(90.620)	(23.341)
Liquidação Derivativos (iii)	(81.941)		(81.941)	
<i>Hedge accounting</i>	(40.438)	(3.757)	(40.438)	(3.757)
Tarifa de cobrança	(75)	(45)	(14.173)	(20.823)
Juros sobre empréstimos a pagar	(6.354)	(2.660)	(6.354)	(2.660)
Juros sobre arrendamentos	(3.272)	(1.027)	(4.532)	(1.671)
Outras despesas financeiras	(22.091)	(4.630)	(38.085)	(18.869)
Total de despesas financeiras	(568.408)	(69.373)	(599.760)	(114.772)
Resultado financeiro	(210.786)	(43.154)	(145.895)	(34.503)

	Controladora		Consolidado	
	Trimestre findo 30/09/2022	Trimestre findo 30/09/2021	Trimestre findo 30/09/2022	Trimestre findo 30/09/2021
Receitas financeiras:				
Reversão de reciclagem hedge fluxo de caixa e marcação a mercado – Swap (i)	42.384	2.852	42.384	2.852
Rendimentos com aplicações financeiras	15.657	941	34.969	15.208
Atualização de tributos	2.557	231	10.848	483
Variação cambial ativa (i)	4.876	-	4.876	-
Juros e multa sobre recebimentos em atraso (ii)	-	-	7.995	8.438
Outras receitas	944	618	10.330	1.677
Total de receitas financeiras	66.418	4.642	111.402	28.658
Despesas financeiras:				
Reversão de reciclagem hedge fluxo de caixa e variação cambial passiva (i)	-	(2.770)	-	(2.770)
Juros sobre debêntures (nota explicativa nº15)	(84.205)	(15.251)	(84.205)	(19.666)
Liquidação Derivativos (iii)	(46.973)	-	(46.973)	-
<i>Hedge accounting</i>	(6.335)	(3.521)	(6.335)	(3.521)
Tarifa de cobrança	(28)	(18)	(4.493)	(7.236)
Reciclagem hedge fluxo de caixa (i)	(4.090)	-	(4.090)	-
Juros sobre arrendamentos	(2.637)	(363)	(3.520)	(539)
Juros sobre empréstimos a pagar	(1.077)	(2.499)	(1.077)	(2.499)
Outras despesas financeiras	(8.741)	(335)	(13.986)	(4.321)
Total de despesas financeiras	(154.086)	(24.757)	(164.679)	(40.552)
Resultado financeiro	(87.668)	(20.115)	(53.277)	(11.894)

- i) Pela variação cambial dos empréstimos realizado via Lei 4.131. Para maiores detalhes, vide notas explicativas nº 5 e 15.
- ii) Referem-se aos valores de juros e multas arrecadados pelas controladas Qualicorp Serviços, Clube de Saúde, Qualicorp Benefícios, Uniconsult, Plural e Elo nas operações de administração e estipulação de benefícios coletivos por adesão e produtos complementares. Esses valores são recebidos dos beneficiários que efetuam a quitação de seus títulos após a data de vencimento.
- iii) Pelo pagamento da ponta passiva dos contratos de *Swap* liquidados no período.

24. Imposto de Renda e Contribuição Social

	Controladora		Consolidado	
	30/09/2022	30/09/2021	30/09/2022	30/09/2021
Lucro antes do imposto de renda (IRPJ), da contribuição social (CSLL) e após participações	118.411	317.468	267.270	475.374
Equivalência patrimonial	(319.916)	(293.949)	3.895	767
Subtotal	(201.505)	23.519	271.165	476.141
Alíquota vigente do IRPJ e da CSLL	34%	34%	34%	34%
Expectativa de despesa de IRPJ e CSLL, de acordo com a alíquota vigente	68.512	(7.996)	(92.196)	(161.888)
Despesas não dedutíveis	(395)	(433)	(2.223)	(1.235)
Prejuízo fiscal sem constituição de crédito tributário (*)	-	-	(1.452)	(700)
Juros sobre Capital Próprio	(15.257)	6.007	-	6.007
Baixa Diferido s/ Hedge	983	-	983	-
Despesas de empresas com lucro presumido	-	-	924	416
Recuperação de Perdas	-	-	5.138	2.785
Outros	409	178	1.115	2.058
Total das despesas/créditos de IRPJ/CSLL	54.252	(2.244)	(87.711)	(152.557)
Taxa efetiva da despesa/crédito de IRPJ/CSLL (%)	26,92%	9,54%	32,35%	32,04%

(*) Conforme mencionado na nota explicativa nº 11, refere-se substancialmente ao fato de algumas das controladas diretas e indiretas da Companhia possuírem prejuízos fiscais e base negativa acumulada, para os quais não foram constituídos créditos tributários diferidos, pois até a presente data não haviam reunido condições de geração de lucros tributáveis que permitissem a contabilização de créditos tributários.

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, cível e trabalhista	Garantia de créditos tributários (Órgão Público) e de débitos de natureza cível e/ou trabalhista	1.225.069
Responsabilidade civil dos Administradores	Responsabilidade civil dos administradores (Directors and Officers Liability Insurance "D&O")	250.000
Edifícios, instalações, maquinismos, móveis e utensílios	Quaisquer danos materiais a edificações, lucros cessantes decorrentes de incêndios, instalações, máquinas e equipamentos, responsabilidade civil, operações e empregador.	39.927
Veículos	Perdas e danos ou reparações pecuniárias	342

26. Informações Descritivas sobre os Segmentos Reportáveis e Receita Operacional

Líquida

- a) A descrição dos serviços que são responsáveis pelas receitas do segmento reportável estão descritas na nota explicativa nº 27 a) das demonstrações financeiras de 31 de dezembro de 2021.
- b) Mensuração de lucro, ativos e passivos por segmento operacional

As políticas e práticas contábeis do segmento Adesão são as mesmas descritas na nota explicativa nº 27 das demonstrações financeiras de 31 de dezembro de 2021.

- c) Fatores utilizados pela Administração para identificar o segmento

Os fatores utilizados pela Administração para identificar o segmento reportável são os mesmos descritos na nota explicativa nº 27 das demonstrações financeiras de 31 de dezembro de 2021. Em 30 de setembro de 2022, o segmento Adesão é a unidade de negócio que concentra 93,41% da receita operacional líquida da controladora e de suas controladas.

- d) Receita bruta e líquida por tipo de serviço prestado

	Controladora		Consolidado	
	Acumulado em 30/09/2022	Acumulado em 30/09/2021	Acumulado em 30/09/2022	Acumulado em 30/09/2021
Taxa de administração	-	-	1.014.693	1.045.410
Corretagem	422.756	459.493	441.448	470.033
Agenciamento	108.444	131.553	111.015	131.553
Outras receitas	3.596	4.823	57.208	65.437
Total da receita operacional bruta	534.796	595.869	1.624.364	1.712.433
Deduções da receita operacional bruta:				
Impostos sobre faturamento	(51.469)	(61.114)	(124.757)	(135.990)
Devoluções e cancelamentos	(1.259)	(1.395)	(1.259)	(1.395)
Total das deduções da receita operacional bruta	(52.728)	(62.509)	(126.016)	(137.385)
Receita operacional líquida	482.068	533.360	1.498.348	1.575.048

e) Informações sobre lucro, ativos e passivos do segmento reportável

A tabela a seguir demonstra a composição dos itens relacionados ao segmento reportável; as despesas e/ou receitas não alocadas estão demonstradas no item (f) a seguir:

Consolidado	30/09/2022			30/09/2021		
	Segmento Adesão	Demais Segmentos	Total	Segmento Adesão	Demais Segmentos	Total
Receita líquida	1.399.635	98.713	1.498.348	1.474.690	100.358	1.575.048
Custo dos serviços prestados	(260.300)	(47.054)	(307.354)	(270.027)	(49.423)	(319.450)
Receitas (despesas) líquidas	(424.632)	(18.849)	(443.481)	(363.584)	(16.882)	(380.466)
Despesas comerciais	(359.815)	(18.274)	(378.089)	(315.520)	(18.272)	(333.792)
Perdas com créditos incobráveis	(74.907)	(517)	(75.424)	(49.567)	1.441	(48.126)
Resultado Financeiro	23.662	15	23.677	24.473	-	24.473
Outras receitas (despesas) líquidas	(13.572)	(73)	(13.645)	(22.970)	(51)	(23.021)
Resultado antes das despesas não alocadas	714.703	32.810	747.513	841.079	34.053	875.132

As informações sobre lucro, ativos e passivos dos segmentos não reportáveis (demais segmentos) são atribuíveis a duas unidades de negócios que não representam isoladamente mais de 10% do resultado da controladora:

- Segmento Empresarial e PME: concentra todas as atividades relacionadas à corretagem de seguros ou intermediação de planos, bem como à consultoria em benefícios para clientes empresariais de grande porte ou ainda de pequeno e médio portes (PME).
- Segmento Gama: concentra as atividades de medicina preventiva, gerenciamento de pacientes, liberação prévia e regulação de eventos médicos, gestão de rede de prestadores de serviços médicos e atividades de processamento de informações médicas.

f) Conciliação de receitas, lucro, ativos e passivos

	Consolidado	
	Acumulado em 30/09/2022	Acumulado em 30/09/2021
Itens não alocados:		
Despesas administrativas	(289.556)	(314.420)
Resultado financeiro	(169.573)	(58.976)
Resultado de investimento em start-up	(3.895)	(767)
Provisões para riscos	(4.311)	(1.012)
Despesas comerciais	(6.698)	(8.123)
Outras (despesas) receitas líquidas	(6.211)	(16.460)
Total	(480.244)	(399.758)

	Ativo		Passivo	
	30/09/2022	31/12/2021	30/09/2022	31/12/2021
Total do segmento reportável	2.819.279	2.724.137	2.964.250	2.790.984
Demais segmentos	219.760	189.390	13.355	10.132
Itens não alocados	1.650.974	1.490.054	1.712.408	1.602.465
Total	4.690.013	4.403.581	4.690.013	4.403.581

g) Informações geográficas do segmento reportado

A controladora e suas controladas possuem todas as suas atividades no mercado interno e o segmento Adesão apresenta as vidas administradas e percentual de participação de mercado da seguinte forma:

Segmentação Regionalizado (Consolidado)	30/09/2022		30/09/2021	
	Vidas	% Partic. Mercado	Vidas	% Partic. Mercado
Sudeste	994.761	63,22%	1.083.304	65,30%
Nordeste	302.444	19,22%	318.872	19,22%
Sul	105.868	6,73%	93.567	5,64%
Centro Oeste	89.490	5,69%	73.881	4,45%
Norte	80.866	5,14%	89.363	5,39%
Total do segmento Adesão	1.573.429	100,00%	1.658.987	100,00%

Informações sobre os principais clientes

Para o período findo em 30 de setembro de 2022, os três principais clientes do segmento Adesão originaram faturamentos de R\$117.979, R\$66.282 e R\$56.822 o que corresponde a uma participação de 12,78%, 7,18% e 6,15% sobre o faturamento do segmento e 11,90%, 6,69% e 5,73% sobre o faturamento consolidado.

Para o período findo em 30 de setembro de 2021, os principais clientes do segmento Adesão originaram faturamentos de R\$ 101.908, R\$ 95.026 e R\$ 88.386 o que corresponde a uma participação de 6,36%, 5,93% e 5,39% sobre o faturamento do segmento e 5,95%, 5,55% e 5,04% sobre o faturamento consolidado.

27. Compromissos

Em 30 de setembro de 2022, a Companhia e suas controladas possuem os seguintes compromissos relevantes:

Compromissos para prestação de serviços de "Call Center" assumidos de aproximadamente R\$ 6.494 para os 3 meses restantes de 2022.

As despesas incorridas com esses contratos no período findo em 30 de setembro de 2022 foram de R\$ 21.485 (R\$25.841 em 30 de setembro de 2021).

28. Lucro por Ação

	Controladora e Consolidado	
	Acumulado até 30/09/2022	Acumulado até 30/09/2021
Lucro do período atribuível aos acionistas da Companhia	172.663	315.224
Quantidade média ponderada de ações ordinárias para fins de cálculo do lucro básico por ação	278.316.535	277.619.178
Quantidade média ponderada de ações ordinárias ajustada pelas opções de ações para fins de cálculo do lucro diluído por ação	278.513.273	277.785.292
Lucro básico por ação - R\$	0,62038	1,13545
Lucro diluído por ação - R\$	0,61995	1,13478

	Controladora e Consolidado	
	Trimestre findo 30/09/2022	Trimestre findo 30/09/2021
Lucro do período atribuível aos acionistas da Companhia	49.232	110.441
Quantidade média ponderada de ações ordinárias para fins de cálculo do lucro básico por ação	278.316.535	277.619.178
Quantidade média ponderada de ações ordinárias ajustada pelas opções de ações para fins de cálculo do lucro diluído por ação	278.513.273	277.785.292
Lucro básico por ação - R\$	0,17689	0,39781
Lucro diluído por ação - R\$	0,17677	0,39758

29. Impactos e Projeções Sobre Covid-19

Em atendimento ao OFÍCIO-CIRCULAR/CVM/SNCSEP/Nº 01/2022, as principais considerações contábeis, analisadas em relação à eventuais incertezas e potenciais implicações do Covid-19 no exercício social de 2022 para o Grupo Qualicorp foram as seguintes:

a) Perda Esperada para Contas a Receber de Clientes

A Administração analisou a Perda de Crédito Esperada por conta do Covid-19 e em linha com os princípios do Pronunciamento Técnico CPC 48 (IFRS 9) - Instrumentos Financeiros e OFÍCIO CIRCULAR CVM/SNC/SEP nº 3 de 16 de abril de 2020 quanto aos impactos das medidas de enfrentamento à pandemia no cálculo de Perdas Esperadas e principalmente por conta da suspensão do reajuste determinada pela ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar em 2020 e cobrada no exercício de 2021.

Notamos que a partir do segundo semestre de 2021 houve um leve aumento no índice de inadimplência que está diretamente associado a cobrança mensal da recomposição adicionado ao reajuste anual das principais carteiras cobrado em julho 2021. Por outro lado, o fato de a cobrança da recomposição do reajuste estar unificada dentro do mesmo boleto mitigou essa inadimplência, exceto para aqueles clientes que por terem perdido o seu poder de compra acabaram cancelando seus planos de saúde, onde eventualmente eles podem não ter arcado com a cobrança dessa recomposição dos meses subsequentes.

Adicionalmente, não houve alteração do nosso capital de giro e nem solicitações de descontos atípicos em volume expressivos.

Covenants de nossas Debêntures

Até o momento, os efeitos apresentados da pandemia de Covid-19 não impactaram nossos Covenants de dívidas. No período findo em 30 de setembro de 2022 atendemos plenamente esta cláusula, bem como efetuamos o pagamento dos juros semestrais normalmente, conforme nova explicativa nº 15.

b) Outras informações

A Companhia não identificou, até o momento, riscos significativos de não continuidade de nossas operações em um futuro previsível, levando em consideração todas as informações atualmente disponíveis.

30. Aprovação das Informações Financeiras Trimestrais Condensadas

As informações financeiras intermediárias condensadas individuais e consolidadas da Companhia foram aprovadas pelo Conselho de Administração em 8 de novembro de 2022 e contemplam todos os eventos subsequentes ocorridos após a data de encerramento de 30 de setembro de 2022.

Bruno Ferreira Blatt
Diretor Presidente

Pablo dos Santos Meneses
Diretor Vice-Presidente

Elton Hugo Carluci
Diretor Vice-Presidente
Diretor Financeiro

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