



## Alper Consultoria e Corretora de Seguros S.A.

Informações financeiras trimestrais  
individuais e consolidadas em  
30 de setembro de 2021

## Alper Consultoria e Corretora de Seguros S.A.

Informações financeiras trimestrais individuais e consolidadas em  
30 de setembro de 2021

### Índice

Relatório da Administração  
Relatório de revisão do auditor independente sobre as informações trimestrais  
Balanços patrimoniais  
Demonstrações dos resultados  
Demonstrações dos resultados abrangentes  
Demonstrações das mutações do patrimônio líquido  
Demonstrações dos fluxos de caixa (método indireto)  
Demonstrações dos valores adicionados  
Notas explicativas às informações financeiras trimestrais  
Declaração dos diretores sobre as informações financeiras trimestrais  
Declaração dos diretores sobre o relatório dos auditores independentes  
Parecer do Comitê de Auditoria e Riscos



# **DIVULGAÇÃO DOS RESULTADOS**

**TERCEIRO TRIMESTRE DE 2021**

## ÍNDICE

MENSAGEM DA ADMINISTRAÇÃO .....	3
1 - SOBRE A ALPER .....	5
2 - RESULTADO CONSOLIDADO.....	6
2.1 - EVOLUÇÃO E DETALHAMENTO DA RECEITA LÍQUIDA.....	7
2.2 - DESPESAS GERAIS E ADMINISTRATIVAS .....	9
2.3 - EBITDA E LUCRO LÍQUIDO AJUSTADOS.....	11
2.4 - LUCRO LÍQUIDO EFEITO CAIXA .....	12
2.5 - CAPEX .....	12
2.6 - FLUXO DE CAIXA.....	13
3 - INFORMAÇÕES ADICIONAIS.....	14
3.1 - DESEMPENHO DAS AÇÕES .....	14
3.2 - AÇÕES COM VENDA RESTRITA - LOCK UP .....	14
3.3 - COMPOSIÇÃO ACIONÁRIA.....	15
3.4 - RELACIONAMENTO COM AUDITORES .....	15
3.5 - DISCLAIMER.....	15
3.6 - EVENTOS SUBSEQUENTES .....	16
4 - ANEXOS .....	16
4.1 - DRE CONSOLIDADO .....	17
4.2 - BALANÇO PATRIMONIAL CONSOLIDADO .....	17
4.3 - FLUXO DE CAIXA CONSOLIDADO .....	19
4.4 - UNIDADES DE NEGOCIOS.....	20

## MESSAGEM DA ADMINISTRAÇÃO

Senhores acionistas,

Neste trimestre podemos dizer que, com a aceleração da vacinação nos últimos meses, e a queda do nível de contágio e internações em nosso país, estamos otimistas com a volta gradual à normalidade e retomada da economia.

A Alper, comprometida desde o início com o combate à Covid-19, estabeleceu uma parceria estratégica com a West Cargo no **transporte gratuito de mais de 67 milhões de doses**, que foram transportadas do Instituto Butantan até o local de armazenamento do Ministério da Saúde, de onde são distribuídas para todo o Brasil por meio do Plano Nacional de Imunização. Neste processo, oferecemos gratuitamente o seguro do transporte das doses, junto à Sompo Seguros, e temos muito orgulho de poder fazer a nossa parte neste momento tão importante.

No 3T21, **reportamos crescimento de 30,1% na Receita Líquida em comparação ao mesmo período do ano passado, fechando o trimestre em R\$ 35,9 milhões**. Apresentamos EBITDA Ajustado de R\$ 6,2 milhões, e margem de 17,3%. Neste trimestre, a estruturação da área de Canais e Cativas, em particular a preparação para a implantação da parceria com a Caixa Econômica Federal, trouxe despesas de R\$500 mil, sem as quais a margem EBITDA Ajustada teria sido 18,7%, patamar similar aos trimestres anteriores.

Começamos o segundo semestre anunciando nossa **3ª edição do Programa de Aceleração Alper Digital**, no qual selecionamos 5 startups para mentorias, *networking* com nossa rede de clientes e abertura ao mercado de capital, buscando novas maneiras de inovar, com ganho de escala e eficiência. São elas: DigiFarmz (Agro), Docato (Analytics), Dr. Ocupacional (HR Tech), Healward (Health Tech), Linha Direta (Segurança).

Além disso, fomos consideradas uma das **TOP 5 empresas em inovação aberta do setor de seguros brasileiro** pela 100 Open Startups. Esse reconhecimento vem ao encontro do nosso compromisso de antecipar serviços e tendências, utilizando investimentos em inovação e tecnologia como um importante pilar da Companhia, para transformar a experiência do cliente no mercado de seguros.

Também estamos orgulhosos em anunciar, pelo terceiro ano consecutivo, que a Alper ganhou o **selo GPTW – Great Place to Work**. Esse reconhecimento é muito importante para nós, pois corrobora com o nosso lema: **Somos gente cuidando de gente**. Ainda em linha com nossa cultura de excelência em pessoas, anunciamos no final de setembro o **Programa de Estágio e Trainee** da Alper, em que buscamos aumentar nossa equipe com talentos alinhados à nossa cultura de Alta Performance e elevado potencial de carreira.

Continuamos muito ativos em acelerar o nosso crescimento por meio de aquisições e, em setembro, fizemos mais uma importante aquisição: a C6 Re, que agora passa a se chamar **Alper Re**. Essa aquisição marca a nossa entrada no segmento de Resseguros, e agrega ao nosso time o experiente executivo Eduardo Toledo, que assume cargo de Vice-Presidente de Resseguros e Specialties da Alper. Eduardo possui grande experiência no setor que assume, tendo atuado como Presidente da C6 Resseguros, além de atualmente ser presidente da Associação Brasileira das Empresas de Corretagem de Resseguro (ABECOR).

E, para concluir nossa agenda de aquisições do trimestre, anunciamos hoje mais uma relevante aquisição, a décima desde 2018: a JDM, uma das maiores corretoras de seguro agrícola do país, situada no Rio Grande do Sul e com operações por toda região Sul e Centro-Oeste, e que movimentava cerca de R\$ 105 milhões em prêmios por ano. Essa aquisição nos consolida entre os principais atuantes de seguros agrícolas do país, segmento que possui potencial para continuar crescendo, considerando que o Brasil é um dos grandes players do agronegócio mundial.

Gostaríamos de destacar nossa performance em Riscos Corporativos, área que apresentou relevante crescimento em receita e margem nos últimos trimestres, em especial o produto Agro. Celebramos em agosto o acordo operacional de parceria com a AgroGalaxy, uma das maiores revendas de insumos agrícolas do país, para a distribuição de seguros e benefícios pela Alper à base de clientes do parceiro. O Agro corresponde a mais de 20% do PIB brasileiro, e estamos trabalhando para nos tornar uma referência ainda mais forte neste segmento. A Alper oferece diversas soluções e cobertura completa para nossos clientes Agro com as aquisições da Next, com foco em seguros para máquinas e propriedades rurais, e agora da JDM, focada em seguros para lavouras.

Na área de Bancassurance, Canais e Cativas, além de estarmos iniciando a operação na AgroGalaxy, estamos em forte ritmo de prospecção e preparação de outras parcerias, em particular o início da operação do projeto da Caixa Econômica Federal, conforme parceria que já divulgamos ao mercado. Estamos comprometidos com os investimentos necessários para alavancar o potencial de negócio dessa nova vertical, ainda que isso reflita em um aumento de despesas num primeiro momento.

Queremos compartilhar também que, no último dia 28, comemoramos mais um aniversário da Alper. Somos há 11 anos uma Companhia de Alta performance, com a missão de proteger pessoas, empresas e patrimônios. Nossa dedicação e compromisso é o que nos torna a maior, e continuaremos empenhados a fim de gerar impacto na vida de nossos clientes.

Por fim, apesar dos imensos desafios que o cenário econômico nacional e global ainda nos impõem, seguimos confiantes com nossa estratégia, baseada no crescimento orgânico e acelerado pela consolidação do mercado. Agradecemos mais uma vez a confiança que nossos acionistas, clientes e colaboradores têm depositado na Alper, pois são eles os motores fundamentais do nosso sucesso.

**Marcos Aurélio Couto**

CEO

## 1 - SOBRE A ALPER



A Alper é uma das maiores e mais diversificadas companhias brasileiras de consultoria e corretagem de seguros, possuindo ampla carteira de produtos e serviços cobrindo diversos setores econômicos e proporcionando grande diversificação das receitas. A Companhia tem forte atuação nos setores de saúde corporativa, vida, automóveis, industrial, serviços, comércio exterior, consumo e outros, atendendo clientes corporativos e, em menor medida, pessoas físicas.

Nossa missão é buscar soluções inovadoras com foco nas necessidades de cada tipo de empresa, apresentando sempre soluções sob medida, sustentáveis e estratégicas, que promovem, além do bem-estar, a economia.

  
**1,3 Mi**  
de vidas  
administradas

  
**+15 Mil**  
empresas clientes

  
**100 Mil**  
veículos  
protegidos

  
**+R\$ 1,6 Bi**  
em prêmios  
administrados

  
**1ª**  
corretora a lançar  
telemedicina

  
**9**  
ESCRITÓRIOS

  
POSIÇÃO  
ESTRATÉGICA  
PARA ATENDER  
TODO O PAÍS

  
**518**  
COLABORADORES

  
MATRIZ EM  
SÃO PAULO

### Desenvolvimento digital para impulsionar o crescimento orgânico

Uma de nossas estratégias de crescimento orgânico é fomentar o desenvolvimento digital da Companhia, constantemente buscando novas tecnologias que gerem ganhos de eficiência e valor para os nossos clientes. Exemplos são (i) Dr. Alper, plataforma *healthtech*, que tem sido um grande sucesso entre os usuários desde seu lançamento em fevereiro de 2020 e (ii) Alper Connect, que inclui funcionalidades como gestão de processos de RH, gestão médica e gestão de riscos e uma ampla cesta de serviços digitais para nossos clientes.

**Dr. alper**   
Saúde 24h, na palma da mão

- ✓ + R\$ 12,7 milhões em sinistros evitados nos últimos 12 meses
- ✓ +21 mil atendimentos > 4,3% encaminhados ao P.S.
- ✓ Telepsicologia
- ✓ Nutrição e Meditação
- ✓ Gestão de Atestados
- ✓ Programa Melhor Maternidade

### Aceleração do crescimento por meio de aquisições

Em complemento à nossa estratégia de crescimento orgânico, buscamos acelerar a expansão da Companhia por meio de aquisições de corretoras que tragam sinergias de operações, além de oportunidades em novos ramos, produtos, praças, receita recorrente e que reforcem nossa presença digital. Nos últimos 3 anos e até a data de publicação desses resultados adquirimos 10 corretoras que representam cerca de R\$ 75 milhões em Receita Bruta por ano.

## 2 - RESULTADO CONSOLIDADO

Neste trimestre, nossa Receita Líquida fechou em R\$ 35,9 milhões, alta de 30,1% comparada ao mesmo período do ano passado. No acumulado deste ano, nossa Receita Líquida foi de R\$ 99,4 milhões, 31,5% maior que o mesmo período de 2020.

Fechamos o trimestre com EBITDA Ajustado estável, de R\$ 6,2 milhões e margem de 17,3%, 2,8 p.p. menor que 3T20. As Despesas Operacionais Ajustadas encerraram o trimestre em R\$ 26,5 milhões, alta de 34,4% frente a 3T20, principalmente em Despesas de Pessoal (devido às despesas das 4 novas aquisições anunciadas em 2021 vs. 2020, às novas contratações para reforçar nosso time comercial e para a estruturação da área de Canais e Cativas), além de despesas Comerciais e Marketing.

Lucro Líquido Ajustado foi de R\$ 2 milhões no trimestre, 43,6% menor que 3T20.

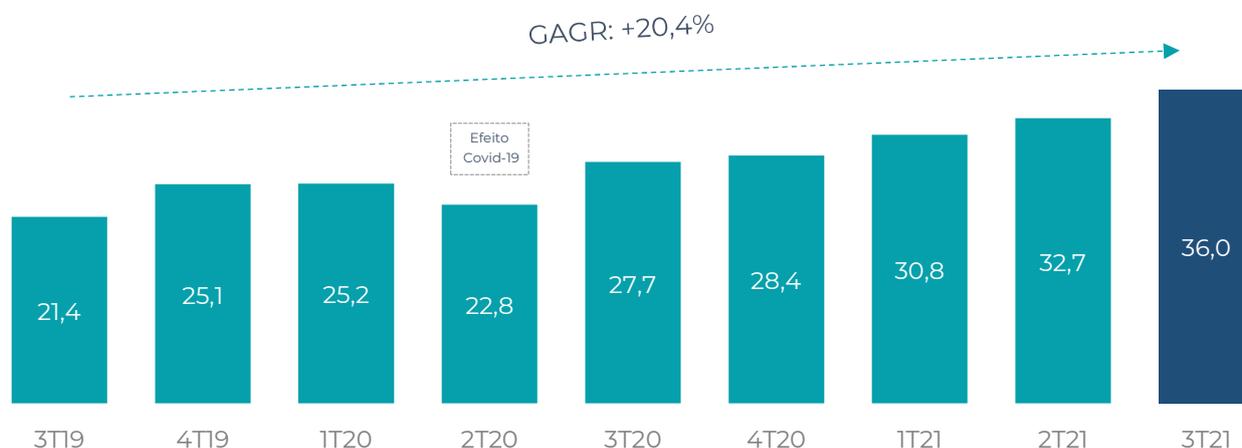
### Destaques do Resultado

Consolidado R\$ milhares	3T21	3T20	Δ%	9M21	9M20	Δ%
Receita Líquida	35.974	27.661	30,1%	99.448	75.636	31,5%
Repasses	(3.181)	(2.333)	36,3%	(8.573)	(7.001)	22,5%
Lucro Bruto	32.793	25.328	29,5%	90.875	68.635	32,4%
Despesas Operacionais Ajustadas	(26.554)	(19.756)	34,4%	(72.697)	(56.582)	28,5%
EBITDA Ajustado	6.239	5.572	12,0%	18.178	12.053	50,8%
<i>Mg. EBITDA Ajustada</i>	<i>17,3%</i>	<i>20,1%</i>	<i>-2,8 p.p.</i>	<i>18,3%</i>	<i>15,9%</i>	<i>2,3 p.p.</i>
Lucro/Prejuízo Líquido Ajustado	2.053	3.637	-43,6%	5.986	5.412	10,6%

\* Mais detalhes sobre os ajustes não recorrentes estão apresentados no capítulo 2.3 deste documento.

## 2.1 - EVOLUÇÃO E DETALHAMENTO DA RECEITA LÍQUIDA

### Evolução da Receita Líquida



No terceiro trimestre de 2021, nossa Receita Líquida cresceu 10% versus 2T21, e 30,1% comparada ao mesmo período de 2020. Neste trimestre, contamos com a Receita da nossa penúltima adquirida, a Ô Benefits, durante todo o trimestre.

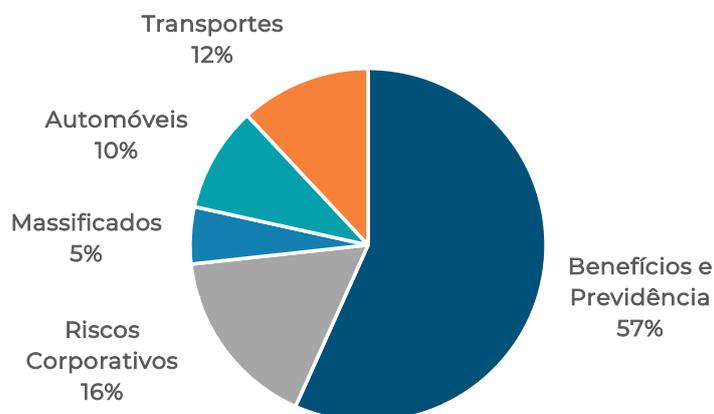
Na comparação anual acumulada, vimos crescimento em todas as unidades de negócio, assim como no 9M21, com exceção de Massificados, que apesar da receita ter apresentado um crescimento neste trimestre, ainda não atingiu os níveis pré-pandemia, pois por ser ligada aos setores de consumo e varejo, ainda sofrem efeitos da pandemia.

R\$ milhares	3T21	3T20	Δ%	9M21	9M20	Δ%
Benefícios e Previdência	20.393	17.227	18,4%	58.008	48.818	18,8%
Riscos Corporativos	5.968	3.622	64,8%	15.607	9.823	58,9%
Automóveis	3.464	3.166	9,4%	9.425	8.125	16,0%
Transportes	4.270	2.180	95,9%	11.154	2.449	355,5%
Massificados	1.879	1.467	28,1%	5.254	6.421	-18,2%
<b>Receita Líquida</b>	<b>35.974</b>	<b>27.661</b>	<b>30,1%</b>	<b>99.447</b>	<b>75.637</b>	<b>31,5%</b>

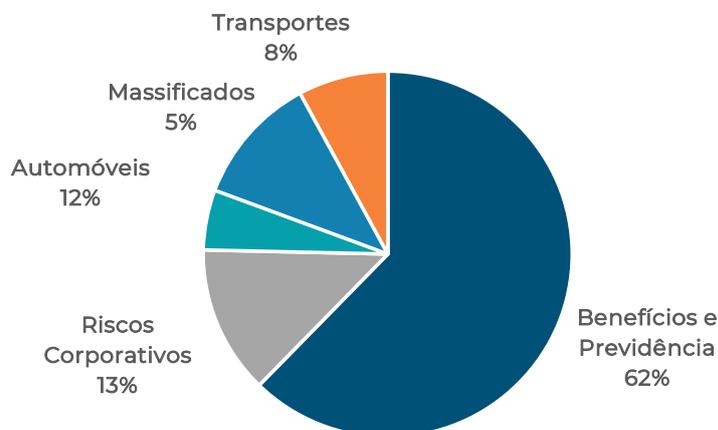
A unidade **Benefícios e Previdência**, responsável por 57% da Receita da Companhia, apresentou crescimento de 18,4% em comparação ao 3T20 e 5% frente ao 2T21 devido, principalmente, (i) à entrada e retenção clientes e bom desempenho comercial nos segmentos *corporate* e PME; e (ii) resultados da Vertex, Ferfi e Ô Benefits com parte das carteiras em benefícios. A Receita da unidade de Benefícios e Previdência é composta, em sua maioria, por Receita Recorrente, o que a faz menos exposta às oscilações econômicas no país.

## Distribuição da Receita Líquida

3T21



3T20



A unidade de **Riscos Corporativos**, que representa 16% da Receita total, apresentou crescimento de 64,8% em doze meses, devido principalmente à aquisição da Next Marka e ao desempenho de vendas novas, que vêm crescendo a cada trimestre. Os principais produtos da unidade, cyber seguro, seguros garantia e seguros educacionais, têm sido muito demandados durante este período de incerteza econômica, resultando em um bom desempenho da carteira ao longo dos últimos doze meses. Vale também destacar a performance do seguro agro, que começou a ganhar maior relevância com a aquisição da Next Marka, segmento este que vem crescendo de maneira expressiva no mercado de seguros e tem apresentado ótimo desempenho comercial neste ano. Também anunciamos hoje a aquisição da JDM, uma das maiores corretoras do agronegócio, para trazer soluções completas aos nossos clientes.

Com 10% de participação da Receita Líquida, a unidade de **Automóveis**, apresentou crescimento de 9,4% no 3T21 contra o 3T20 e crescimento de 10,4% versus o 2T21. Apesar dos níveis de vendas de novos veículos neste período ainda estarem abaixo da média histórica, o que impacta diretamente o segmento, a receita teve um crescimento devido, principalmente, às novas parcerias comerciais e canais de venda implementadas ao longo dos últimos meses.

Nossa unidade de **Transportes**, que cobre riscos relacionados ao transporte de cargas nacionais e internacionais, vem ganhando espaço em nossa carteira com representatividade de 12% da Receita total no terceiro trimestre. O crescimento de 95,9% no 3T21 contra o 3T20 se deve, basicamente, ao aumento de clientes com a aquisição da carteira da Transbroker e crescimento da operação.

A unidade de **Massificados**, no 3T21, apresentou resultado 28,1% maior contra o 3T20, no entanto apresenta queda de 18,2% em 9M21, em comparação ao mesmo período do ano passado. O resultado desta carteira está diretamente relacionado ao desempenho do comércio varejista, que ainda funciona com capacidade reduzida devido a nível de desemprego e renda, que afetam o poder de compra das famílias brasileiras.

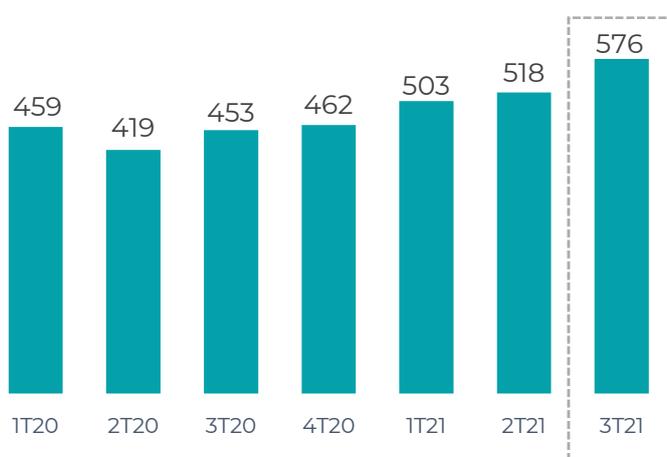
## 2.2 - DESPESAS GERAIS E ADMINISTRATIVAS

As Despesas Operacionais Ajustadas são apresentadas da seguinte forma:

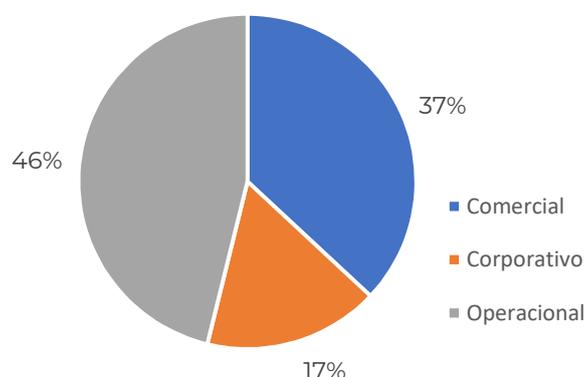
R\$ milhares	3T21	3T20	Δ%	9M21	9M20	Δ%
<b>Despesas Operacionais Ajustadas</b>	<b>(26.554)</b>	<b>(19.756)</b>	<b>34,4%</b>	<b>(72.697)</b>	<b>(56.582)</b>	<b>28,5%</b>
Pessoal	(20.612)	(15.403)	33,8%	(56.796)	(43.371)	31,0%
Institucionais e Legais	(761)	(402)	89,5%	(2.410)	(1.266)	90,4%
Infraestrutura	(1.268)	(1.234)	2,8%	(3.780)	(3.531)	7,1%
Despesas Comerciais/Marketing	(1.470)	(604)	143,4%	(3.453)	(2.706)	27,6%
Outras Despesas Operacionais	(2.443)	(2.113)	15,6%	(6.258)	(5.708)	9,6%

**Pessoal:** as despesas com pessoal aumentaram 33,8% contra o 3T20 e 11% contra o 2T21. Neste trimestre, destacamos o aumento em despesas com pessoal devido a novas contratações para a área de Canais e Cativas, além de reforço na área comercial devido ao crescimento nas vendas. Também passamos a reconhecer as despesas das últimas aquisições de 2021 integralmente no resultado da Alper em comparação ao mesmo período do ano passado (o que se reflete também no Headcount).

### Evolução do Headcount



### Distribuição 3T21



**Institucionais e Legais:** nessa linha de despesas, excluimos os gastos derivados de contingências de litígios originados do nosso antigo modelo de negócio vigente até o final de 2017. Sendo assim, fechamos o trimestre com R\$ 761 mil. As despesas, em sua maioria, estão relacionadas a honorários advocatícios.

**Infraestrutura:** No 3T21 contra o 3T20, as despesas com infraestrutura ficaram estáveis, com variação de 2,8% apesar do crescimento de despesas com o aumento de filiais e colaboradores em comparação ao mesmo período do ano anterior.

**Despesas Comerciais/Marketing:** Com a flexibilização da quarentena no 3T21 vs 3T20, tivemos a realização de eventos comerciais com executivos da Alper, além de eventos em filiais, substituindo o formato virtual. Com isso, as despesas do trimestre apresentaram um aumento de 143% contra o 3T20.

**Outras Despesas Operacionais:** Essa linha de despesa, que é composta, em sua maioria, por despesas com terceiros que prestam serviços relacionados à tecnologia, aumentou nos últimos doze meses devido aos esforços para desenvolver nossa estratégia digital e expansão tecnológica da Companhia.

Para uma análise mais apurada da operação recorrente da Companhia, foram considerados os seguintes ajustes sobre as Despesas Operacionais:

R\$ milhares	3T21	3T20	Δ%	9M21	9M20	Δ%
<b>Ajustes Não Recorrentes</b>	1.482	1.179	<b>25,7%</b>	4.471	4.496	<b>-0,6%</b>
Pessoal	-	246	N/A	10	630	-98,4%
Institucionais e Legais	(65)	796	N/A	711	2.817	-74,8%
Outras Despesas Operacionais	1.547	137	1028,7%	3.750	1.049	257,6%

*\*Despesas de aluguel referentes às corretoras adquiridas não incorporadas, que não estão de acordo com o IFRS 16 eram alocadas abaixo do EBITDA gerencialmente até 1T21. A partir do 2T21, deixamos de alocar gerencialmente e passamos a tratar como ajuste não recorrente, portanto, corrigimos os dados históricos de acordo com esta nova visão.*

Assim, a tabela abaixo mostra o detalhamento das Despesas Operacionais, de acordo com a visão contábil.

R\$ milhares	3T21	3T20	Δ%	9M21	9M20	Δ%
<b>Despesas Operacionais (Contábil)</b>	<b>(28.036)</b>	<b>(20.935)</b>	<b>33,9%</b>	<b>(77.167)</b>	<b>(61.077)</b>	<b>26,3%</b>
Pessoal	(20.612)	(15.649)	31,7%	(56.806)	(44.001)	29,1%
Institucionais e Legais	(696)	(1.198)	-41,9%	(3.121)	(4.083)	-23,6%
Infraestrutura	(1.268)	(1.234)	2,8%	(3.780)	(3.531)	7,1%
Despesas Comerciais/Marketing	(1.470)	(604)	143,4%	(3.453)	(2.706)	27,6%
Outras Despesas Operacionais	(3.990)	(2.250)	77,3%	(10.007)	(6.756)	48,1%

## 2.3 - EBITDA E LUCRO LÍQUIDO AJUSTADOS

A Companhia registrou, nos períodos apresentados, despesas não recorrentes em seu resultado, sendo algumas sem efeito caixa e, para uma análise mais apurada da operação destes períodos, tais contabilizações são desconsideradas gerencialmente. Assim, o EBITDA Ajustado do 3T21 foi de R\$ 6,2 milhões, 12% maior do que o mesmo período do ano passado, com margem de 17,3%, queda de 2,8 p.p. contra o 3T20. No comparativo com o 2T21, o EBITDA Ajustado ficou estável, com variação de 0,2%.

Quanto ao Lucro Líquido Ajustado, além de considerar os mesmos ajustes acima, há impacto de um aumento relevante na Amortização, relacionado ao crescente número de aquisições realizadas. Dessa forma, a Companhia apurou Lucro Líquido Ajustado de R\$ 2 milhões no trimestre, 43,6% menor do que o 3T20 (uma redução que não é observada no Lucro Líquido Efeito Caixa).

A nova diretoria de Canais e Cativas tem potencial para implementar projetos estratégicos, com parceiros em diversos segmentos, como as parcerias já anunciadas com a AgroGalaxy e Caixa Seguridade. As despesas relacionadas à estruturação da diretoria e seus projetos representam cerca de R\$500 mil no terceiro trimestre, sem que haja até o momento qualquer receita relevante. Desconsiderando essas despesas, a margem do EBITDA Ajustado teria sido 18,7%, estável em relação ao 2T21.

<i>R\$ milhares</i>	3T21	3T20	$\Delta\%$	9M21	9M20	$\Delta\%$
<b>EBITDA</b>	<b>4.757</b>	<b>4.393</b>	<b>8,3%</b>	<b>13.708</b>	<b>7.558</b>	<b>81,4%</b>
<i>Mg. EBITDA</i>	<i>13,2%</i>	<i>15,9%</i>	<i>-2,7 p.p.</i>	<i>13,8%</i>	<i>10,0%</i>	<i>3,8 p.p.</i>
<b>Ajustes Não Recorrentes</b>	<b>1.482</b>	<b>1.179</b>	<b>25,7%</b>	<b>4.471</b>	<b>4.496</b>	<b>-0,6%</b>
Despesas com M&A**	1.535	289	431,4%	3.815	1.174	225,0%
Despesas com Redução de Quadro	-	246	N/A	10	630	-98,4%
Despesas com Aumento de Capital	-	-	N/A	124	-	N/A
Despesas com Recompra de Ações	-	-	N/A	-	27	N/A
Créditos Tributários	298	-	N/A	298	-	N/A
Créditos Extemporâneos de INSS (Líquido)	12	(152)	N/A	(190)	(152)	24,9%
Instit. e Legais*	(363)	796	N/A	413	2.817	-85,3%
<b>EBITDA Ajustado</b>	<b>6.239</b>	<b>5.572</b>	<b>12,0%</b>	<b>18.178</b>	<b>12.053</b>	<b>50,8%</b>
<i>Mg. EBITDA Ajustada</i>	<i>17,3%</i>	<i>20,1%</i>	<i>-2,8 p.p.</i>	<i>18,3%</i>	<i>15,9%</i>	<i>2,3 p.p.</i>
<b>Lucro/Prejuízo Líquido</b>	<b>571</b>	<b>2.523</b>	<b>-77,4%</b>	<b>1.515</b>	<b>981</b>	<b>54,4%</b>
Ajustes Não Recorrentes	1.482	1.179	25,7%	4.471	4.496	-0,6%
<b>Lucro/Prejuízo Líquido Ajustado</b>	<b>2.053</b>	<b>3.637</b>	<b>-43,6%</b>	<b>5.986</b>	<b>5.412</b>	<b>10,6%</b>

\*Constituições e reversões de contingências e honorários advocatícios relacionado a litígios originados do modelo de negócio vigente até o final de 2017.

\*\*Despesas relacionadas à diligências, honorários advocatícios, laudos e prospecção de M&As.

## 2.4 – LUCRO LÍQUIDO EFEITO CAIXA

No Lucro Líquido Ajustado Efeito Caixa, além dos mesmos ajustes do item anterior, excluímos também os itens sem efeito caixa, muitos deles diretamente relacionados à atividade de M&A (por exemplo, amortização de ágio). Por esta razão, acreditamos que essa métrica é uma referência melhor para a capacidade de geração de caixa do nosso negócio.

<i>R\$ milhares</i>	3T21	3T20	Δ%	9M21	9M20	Δ%
<b>Lucro/Prejuízo Líquido Ajustado</b>	<b>2.053</b>	<b>3.637</b>	<b>-43,6%</b>	<b>5.986</b>	<b>5.412</b>	<b>10,6%</b>
Depreciação e Amortização (ex. IFRS16)	3.188	2.094	52,2%	9.098	5.232	73,9%
Atualização Monetária M&A e Garantias	47	(837)	N/A	(1.417)	(38)	3624,2%
IR/CSLL Diferido	(912)	(513)	77,7%	(2.342)	(1.573)	48,9%
<b>Lucro Líquido Efeito Caixa</b>	<b>4.376</b>	<b>4.381</b>	<b>-0,1%</b>	<b>11.324</b>	<b>9.033</b>	<b>25,4%</b>

No 3T21, esse indicador se manteve estável e apresentou variação de -0,1% contra o 3T20, somando R\$ 4,4 milhões. No comparativo com o 2T21, o aumento foi de 13,4%.

Adicionamos a linha de Depreciação e Amortização para calcular o Lucro Líquido efeito Caixa, deixando apenas o efeito do pagamento das despesas de Infraestrutura, que tem efeito caixa e com o advento do IFRS 16 foram contabilizadas como despesa de depreciação e resultado financeiro. Consideramos também o efeito contábil referente aos ajustes à valor de mercado de garantias e ajustes a valor presente e valor justo de investimentos em aquisições.

## 2.5 – CAPEX

A Alper tem investido constantemente no desenvolvimento de sua plataforma digital, objetivando melhorar a experiência de seus clientes e aumentar sua eficiência operacional. Trata-se de um projeto estratégico de longo prazo que posicionará a Companhia como uma das corretoras mais inovadoras do país.

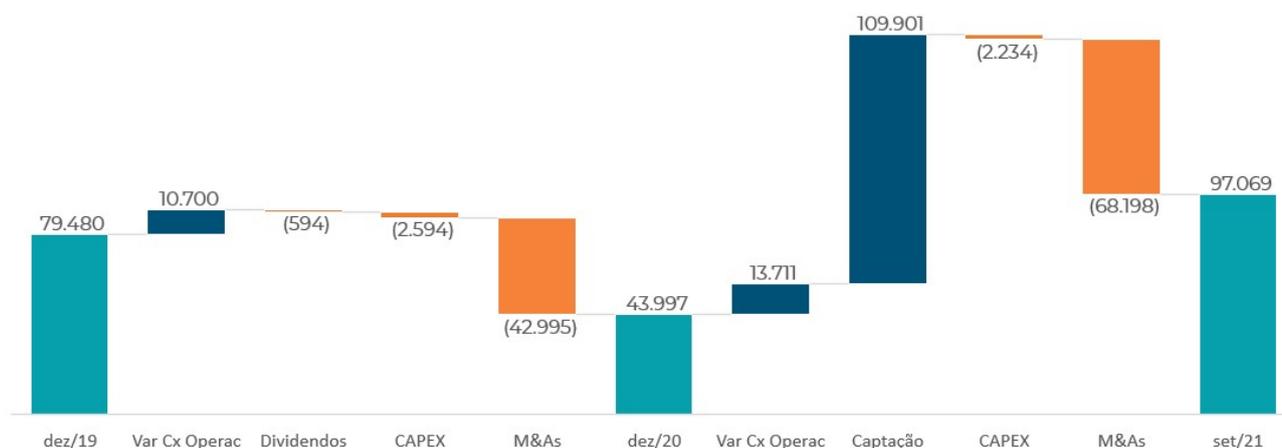
No último trimestre houve crescimento de 82,5% no Capex, concentrado no aumento em investimentos em tecnologia na companhia.

<i>R\$ milhares</i>	3T21	3T20	Δ%	9M21	9M20	Δ%
Reformas/Benfeitorias	168	188	-10,7%	213	672	-68,2%
Equipamentos de Informática	115	53	117,8%	204	283	-27,9%
Móveis e Utensílios	45	5	881,8%	45	99	-54,2%
Software	590	258	129,1%	1.879	952	97,5%
<b>Capex</b>	<b>918</b>	<b>503</b>	<b>82,5%</b>	<b>2.342</b>	<b>2.005</b>	<b>16,8%</b>

## 2.6 - FLUXO DE CAIXA

A Companhia encerrou o terceiro trimestre de com saldo de caixa de R\$ 97 milhões, já após os investimentos em M&A e aumento de capital.

### Variação de Caixa



Assim, a Companhia gerou R\$ 13,7 milhões em Caixa Operacional no 9M21, desconsiderando apenas os desembolsos com M&A e *Capex*. O capital de giro apurado no acumulado do ano foi de R\$ 2,7MM negativo, conforme tabela abaixo:

R\$ milhares	3T21	3T20	Δ%	9M21	9M20	Δ%
<b>Lucro/Prejuízo Líquido</b>	<b>571</b>	<b>2.523</b>	<b>-77,4%</b>	<b>1.515</b>	<b>981</b>	<b>54,4%</b>
Depreciação e Amortização	4.009	2.726	47,1%	11.479	7.194	59,6%
Capital de Giro	1.938	(1.178)	N/A	(2.705)	1.046	N/A
<b>Fluxo de Caixa Operacional</b>	<b>6.517</b>	<b>4.071</b>	<b>60,1%</b>	<b>10.288</b>	<b>9.221</b>	<b>11,6%</b>
Captação (Aumento de Capital)	-	-	N/A	113.324	-	N/A
M&As	(23.935)	(27.226)	-12,1%	(68.198)	(34.450)	98,0%
Capex	(918)	(503)	82,5%	(2.342)	(2.005)	16,8%
<b>Fluxo de Caixa</b>	<b>(18.336)</b>	<b>(23.658)</b>	<b>-22,50%</b>	<b>53.072</b>	<b>(27.234)</b>	<b>N/A</b>
<b>Saldo Inicial</b>	<b>115.405</b>	<b>75.904</b>	<b>52,0%</b>	<b>43.997</b>	<b>79.480</b>	<b>-44,6%</b>
Fluxo de Caixa	(18.336)	(23.658)	-22,5%	53.072	(27.234)	-294,9%
<b>Saldo Final</b>	<b>97.069</b>	<b>52.246</b>	<b>85,8%</b>	<b>97.069</b>	<b>52.246</b>	<b>85,8%</b>

Obs.: Informações gerenciais; dados não auditados.

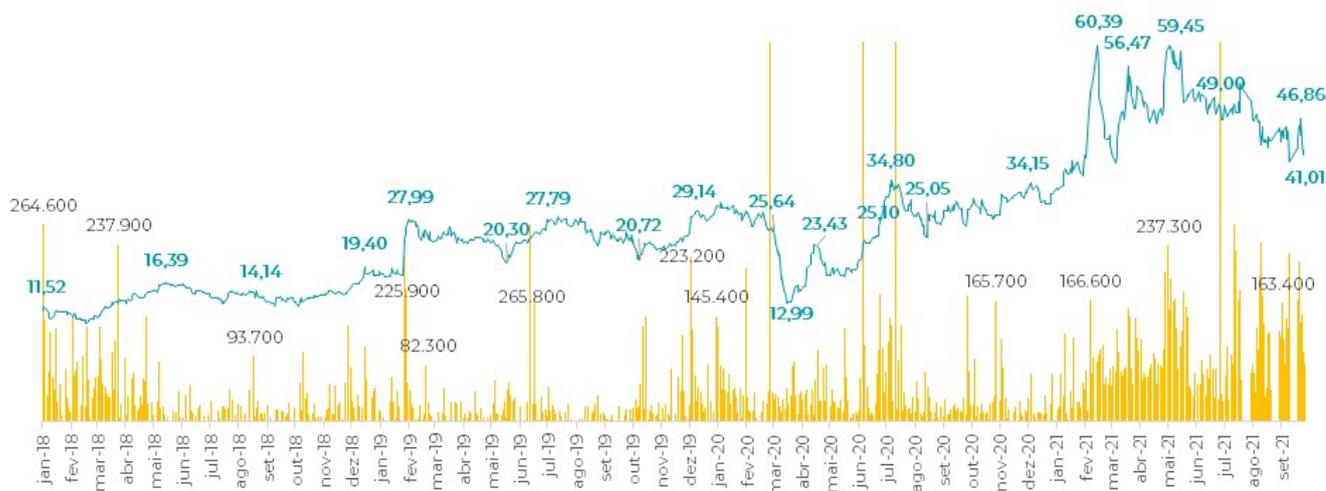
Os pagamentos de M&A do ano se referem a quitação de parcelas de aquisições, a maior parte referente aos pagamentos das parcelas iniciais das aquisições da Ferfi, Next Marka, Ô Benefits e C6.

## 3 - INFORMAÇÕES ADICIONAIS

### 3.1 - DESEMPENHO DAS AÇÕES

As ações da Companhia (APER3) fecharam o terceiro trimestre do ano em R\$ 41,01, representando uma desvalorização de 16,3% no período com volume médio diário de 112 mil ações.

**APER3 - preço (R\$) x quantidade de ações**



Desde o início de 2018, nossa ação apresentou valorização de 254,2% enquanto o índice do Ibovespa valorizou 42,48%.

### 3.2 - AÇÕES COM VENDA RESTRITA - LOCK UP

A partir de sua constituição em 2010, ações da Companhia foram dadas como parte do pagamento pela aquisição de Corretoras de Seguros a seus ex-donos, em modelo de aquisição chamado *earn-out*. A fim de promover maior alinhamento entre os corretores, a entrega destas ações ficou condicionada a bloqueios (*lock-ups*) que vencem ao longo dos anos e o histórico abaixo apresenta a evolução recente das liberações destas ações:

APER3	4T20	%	1T21	%	2T21	%	3T21	%
<i>Free Float*</i>	10.690.113	93,1%	10.763.388	93,8%	14.658.496	96,2%	14.724.089	96,7%
Ações em <i>Lockup</i>	508.396	4,4%	435.121	3,8%	482.199	3,2%	456.606	3,0%
Ações em Tesouraria	281.625	2,5%	281.625	2,5%	91.597	0,6%	51.597	0,3%
<b>Total de Ações</b>	<b>11.480.134</b>	<b>100,0%</b>	<b>11.480.134</b>	<b>100,0%</b>	<b>15.232.292</b>	<b>100,0%</b>	<b>15.232.292</b>	<b>100,0%</b>

\*A Companhia não possui acionista controlador.

### 3.3 - COMPOSIÇÃO ACIONÁRIA

Os principais grupos acionários da Companhia estão distribuídos da seguinte forma:



### 3.4 - RELACIONAMENTO COM AUDITORES

Nos termos da Instrução CVM nº 381, de 14 de janeiro de 2003, a Companhia informa que a sua política de contratação de serviços não relacionados à auditoria externa se substancia nos princípios que preservam a independência do auditor. Neste último trimestre, a Grant Thornton Auditores Independentes estava contratada para execução de serviços de auditoria do exercício corrente e de revisão das demonstrações financeiras trimestrais do mesmo exercício, além de trabalhos de *due-diligence* para operações de *M&A*.

### 3.5 - DISCLAIMER

As informações contidas neste documento foram elaboradas pela Alper Consultoria e Corretora de Seguros S.A., e tiveram como base dados pertencentes à Companhia e disponíveis ao público. A Alper não faz qualquer representação ou fornece qualquer garantia, expressa ou implícita, quanto à exatidão, plenitude e confiabilidade das informações, estimativas ou projeções, quando existentes, quanto a eventos que possam ocorrer no futuro. Caso estimativas ou projeções sejam apresentadas, os resultados reais podem variar significativamente do apresentado e nada aqui contido é ou deve ser entendido como uma promessa ou representação do passado ou do futuro.

A Companhia se exonera, expressamente, de toda e qualquer responsabilidade relacionada ou resultante da utilização das informações deste arquivo. O mesmo foi preparado exclusivamente para fins informativos e não deve ser interpretado como uma solicitação ou uma oferta de compra ou venda de quaisquer valores mobiliários ou instrumentos financeiros relacionados. A Companhia não interpreta o conteúdo disponibilizado aqui como consultoria jurídica, contábil, fiscal ou de investimento ou como uma recomendação. Nenhum investimento, desinvestimento ou outras ações ou decisões financeiras devem se basear apenas nas informações contidas neste arquivo.

Por fim, este material não pode ser copiado, reproduzido, distribuído ou transmitido a outras partes, a qualquer tempo, sem o consentimento prévio e por escrito da Companhia.

#### Alper S.A.

Valor de Mercado:  
R\$ 519 milhões em  
01/11/2021  
15.232.292 ações

#### APER3

Preço de fechamento:  
R\$ 34,10 em 01/11/2021  
ADTV 2020: 61.731 ações.

#### Teleconferência

Sexta-feira 05/11/2021

**POR** 10h00 (Brasília)  
09h00 (US EDT)

Acesso ao webcast: [clique aqui](#)

#### RI

ri.alperseguros.com.br  
ri@alperseguros.com.br  
+55 (11) 3175-3009



## 3.6 - EVENTOS SUBSEQUENTES

### Eleição de Diretora Jurídica e de Compliance

O Conselho de Administração, em 25 de outubro, aprovou em reunião realizada nesta data a eleição da Sra. Mariana Maduro, como Diretora Jurídica e de Compliance, conforme parágrafo 2º do artigo 6º do Estatuto Social da Companhia.

A Sra. Mariana Maduro é advogada atuante na área de Direito Societário, Mercado de Capitais, Private Equity e M&A há mais de 10 anos, tendo cursado Direito na UNIRIO e Jornalismo na UFRJ, LL.M em Direito Societário e Mercado de Capitais no IBMEC, pós-graduação em Direito Empresarial na UERJ, especialização em Direito Desportivo na UCAM e formação de professores no Curso TOP CVM XXII. É membro da Comissão de Direito Empresarial e da Comissão de Mercado de Capitais da OAB/RJ, diretora do IBCI (Instituto Brasileiro de Concorrência e Inovação), auditora do STJD de Basquete e do STJD de Tiro Esportivo. Mariana também é professora de Direito Societário, Mercado de Capitais, M&A e Contratos Societários nos cursos de LL.M., MBA, pós-graduação, extensão e especialização da FGV, IBMEC, PUC, EMERJ e UERJ.

### Aquisição JDM

Em 03 de novembro de 2021, conforme recomendação de seu Conselho de Administração, a Companhia celebrou Contrato de Compra e Venda de Quotas e Outras Avenças tendo por objeto a aquisição de 100% do capital social da Jorge Daniel Administradora e Corretora de Seguros Ltda. ("JDM"), uma corretora de seguros com especialização no ramo de seguros agrícolas, com sede em Cruz Alta/RS, e suas investidas, JDM Norte Corretora de Seguros Ltda. ("JDM Norte"), com sede em Maracaju/MS, e Zaga Corretora de Seguros Ltda. ("Zaga"), com sede em Cruz Alta/RS.

Pela aquisição, serão pagos R\$ 20.335.247,00 à vista no fechamento, e o restante do preço será pago de 2023 a 2026 em parcelas anuais, condicionadas ao atingimento de metas de performance estipuladas no contrato de compra e venda. A aquisição tem um valor total estimado de R\$ 54.373.500,00.

A consumação desta aquisição está ainda sujeita a determinadas condições precedentes usuais nesse tipo de operação. A Companhia submeterá a aquisição à aprovação da Assembleia Geral Extraordinária de Acionistas ("AGE"), a ser oportunamente convocada, em cumprimento ao artigo 256 da Lei das S.A. Visto que o preço de aquisição por quota da JDM é inferior ao maior dos critérios previstos no inciso II do artigo 256 da Lei das S.A., não haverá direito de retirada para os acionistas dissidentes da deliberação da AGE, nos termos do § 2º do referido artigo.

## 4 - ANEXOS

### 4.1 - DRE CONSOLIDADO

<i>R\$ milhares</i>	3T21	3T20	$\Delta\%$	9M21	9M20	$\Delta\%$
<b>Receita Líquida</b>	<b>35.974</b>	<b>27.661</b>	<b>30,1%</b>	<b>99.448</b>	<b>75.636</b>	<b>31,5%</b>
Repasse	(3.181)	(2.333)	36,3%	(8.573)	(7.001)	22,5%
<b>Lucro Bruto</b>	<b>32.793</b>	<b>25.328</b>	<b>29,5%</b>	<b>90.875</b>	<b>68.635</b>	<b>32,4%</b>
<b>Despesas Operacionais</b>	<b>(28.036)</b>	<b>(20.935)</b>	<b>33,9%</b>	<b>(77.167)</b>	<b>(61.077)</b>	<b>26,3%</b>
Pessoal	(20.612)	(15.649)	31,7%	(56.806)	(44.001)	29,1%
Institucionais e Legais	(696)	(1.198)	-41,9%	(3.121)	(4.083)	-23,6%
Infraestrutura	(1.268)	(1.234)	2,8%	(3.780)	(3.531)	7,1%
Despesas Comerciais/Marketing	(1.470)	(604)	143,4%	(3.453)	(2.706)	27,6%
Outras Despesas Operacionais	(3.990)	(2.250)	77,3%	(10.007)	(6.756)	48,1%
<b>EBITDA</b>	<b>4.757</b>	<b>4.393</b>	<b>8,3%</b>	<b>13.708</b>	<b>7.558</b>	<b>81,4%</b>
<i>Mg. EBITDA</i>	<i>13,2%</i>	<i>15,9%</i>	<i>-2,7 p.p.</i>	<i>13,8%</i>	<i>10,0%</i>	<i>3,8 p.p.</i>
Ajustes Não Recorrentes	1.482	1.179	25,7%	4.471	4.496	-0,6%
<b>EBITDA Ajustado</b>	<b>6.239</b>	<b>5.572</b>	<b>12,0%</b>	<b>18.178</b>	<b>12.053</b>	<b>50,8%</b>
<i>Mg. EBITDA Ajustada</i>	<i>17,3%</i>	<i>20,1%</i>	<i>-2,8 p.p.</i>	<i>18,3%</i>	<i>15,9%</i>	<i>2,3 p.p.</i>
Depreciação e Amortização	(4.009)	(2.726)	47,1%	(11.479)	(7.194)	59,6%
Outros Resultados	(245)	(294)	-16,6%	(1.029)	(750)	37,2%
Resultado com investimentos	-	-	N/A	-	-	N/A
Resultado Financeiro	(539)	1.079	N/A	(536)	820	N/A
<b>Lucro Antes do CS / IR</b>	<b>(35)</b>	<b>2.452</b>	<b>N/A</b>	<b>665</b>	<b>434</b>	<b>53,0%</b>
IR & CSLL	606	71	753,5%	850	547	55,4%
<b>Lucro/Prejuízo Líquido</b>	<b>571</b>	<b>2.523</b>	<b>-77,4%</b>	<b>1.515</b>	<b>981</b>	<b>54,4%</b>
Ajustes Não Recorrentes	1.482	1.114	33,0%	4.471	4.431	0,9%
<b>Lucro/Prejuízo Líquido Ajustado</b>	<b>2.053</b>	<b>3.637</b>	<b>-43,6%</b>	<b>5.9866</b>	<b>5.412</b>	<b>10,6%</b>

\* Mais detalhes sobre os ajustes não recorrentes estão apresentados no capítulo 2.3 deste documento.

### Conciliação do EBITDA a partir do Lucro/Prejuízo Líquido - Art. 3º da ICVM 527:

<i>R\$ milhares</i>	3T21	3T20	$\Delta\%$	9M21	9M20	$\Delta\%$
<b>Lucro/Prejuízo Líquido</b>	<b>571</b>	<b>2.523</b>	<b>-77,4%</b>	<b>1.515</b>	<b>981</b>	<b>54,4%</b>
IR & CSLL	(606)	(71)	753,5%	(850)	(547)	55,4%
Depreciação / Amortização	4.009	2.726	47,1%	11.479	7.194	59,6%
Outros Resultados	245	294	-16,6%	1.029	750	37,2%
Resultado Financeiro	539	(1.079)	N/A	536	(820)	N/A
<b>EBITDA</b>	<b>4.757</b>	<b>4.393</b>	<b>8,3%</b>	<b>13.708</b>	<b>7.558</b>	<b>81,4%</b>
<i>Mg. EBITDA</i>	<i>13,2%</i>	<i>15,9%</i>	<i>-2,7 p.p.</i>	<i>13,8%</i>	<i>10,0%</i>	<i>3,8 p.p.</i>

## 4.2 - BALANÇO PATRIMONIAL CONSOLIDADO

<i>R\$ milhares</i>	3T21	2T21
<b>Ativo</b>	<b>489.799</b>	<b>466.154</b>
<b>Circulante</b>	<b>145.415</b>	<b>145.057</b>
Caixa e equivalentes de caixa	4.668	4.824
Títulos e valores mobiliários	94.643	110.581
Caixa restrito	3.496	467
Contas a receber	24.069	18.659
Impostos a recuperar	16.003	7.443
Contas a receber por alienação de investimentos	173	248
Outros ativos circulantes	2.363	2.835
<b>Não-circulante</b>	<b>344.384</b>	<b>321.097</b>
<b>Subtotal</b>	<b>8.839</b>	<b>9.051</b>
Impostos a recuperar	73	78
Contas a receber	1.790	1.654
Outros recebíveis de partes relacionadas	6.695	7.092
Depósitos judiciais	271	221
Outros ativos não-circulantes	10	6
<b>Imobilizado</b>	<b>15.401</b>	<b>13.795</b>
<b>Intangível</b>	<b>320.144</b>	<b>298.251</b>
<b>Passivo e Patrimônio Líquido</b>	<b>489.799</b>	<b>466.154</b>
<b>Circulante</b>	<b>75.808</b>	<b>68.450</b>
Fornecedores	7.418	6.772
Obrigações trabalhistas	14.110	10.101
Imposto de renda e contribuição social a pagar	497	738
Outras obrigações tributárias	6.667	6.021
Dividendos a pagar	312	308
Outras contas a pagar com partes relacionadas	-	-
Contas a pagar por aquisição de controladas	32.442	40.580
Arrendamento mercantil	2.978	2.679
Premios e sinistros a pagar	3.017	-
Outros passivos circulantes	8.367	1.251
<b>Não-circulante</b>	<b>120.009</b>	<b>105.548</b>
Fornecedores	1.820	1.200
Imposto de renda e contribuição social diferidos	20.729	18.234
Outras obrigações tributárias	4.305	3.546
Provisões para demandas judiciais	8.821	11.324
Contas a pagar por aquisição de controladas	73.634	61.832
Arrendamento mercantil	10.258	8.960
Outros passivos não circulantes	442	452
<b>Patrimônio Líquido</b>	<b>293.982</b>	<b>292.156</b>
Capital social	264.346	264.346
Ações em tesouraria	(5.184)	(9.204)
Adiantamento para futuro aumento de capital	-	-
Reservas de capital	31.716	34.572
Reservas de lucro	1.213	1.213
Lucro do período	1.560	984
Participação de acionistas não controladores	331	245

## 4.3 - FLUXO DE CAIXA CONSOLIDADO

<i>R\$ milhares</i>	3T21	2T21
<b>Fluxo de caixa das atividades operacionais:</b>	<b>3.984</b>	<b>5.646</b>
Prejuízo do exercício antes do IR e CS	(35)	48
<b>Ajustes de receitas e despesas que não afetam caixa e equivalentes</b>	<b>4.019</b>	<b>5.598</b>
Remuneração Baseada em Ações	636	405
Ajuste a valor presente	567	360
Perda esperada com contas a receber	(16)	100
Depreciação e amortização	4.009	3.657
Reversão de valor justo de contas a pagar por aquisição de corretoras	(917)	1.001
Garantia financeira	397	(1.388)
Constituição de provisão para demandas judiciais	(1.476)	482
Juros e rendimentos financeiros	534	575
Perdas com dividendos desproporcionais	310	305
Baixa de imobilizado e intangíveis	26	101
Créditos extemporâneos	(51)	-
<b>Redução de ativos e de passivos operacionais</b>	<b>3.544</b>	<b>(8.857)</b>
Contas a receber	(2.906)	(2.404)
Impostos a recuperar - líquido de IR e CSLL compensados	618	723
Fornecedores	296	(1.294)
Obrigações trabalhistas	3.247	(1.725)
Obrigações tributárias	162	174
(Pagamentos) Resgates de depósitos judiciais	(10)	(1)
Pagamentos de demandas judiciais	(1.150)	-
Outros ativos e passivos	3.972	(2.669)
Imposto de renda e contribuição pagos	(685)	(1.661)
<b>1) Caixa líquido gerado nas atividades operacionais</b>	<b>7.528</b>	<b>(3.211)</b>
<b>Fluxos de caixa das atividades de investimentos:</b>		
Aquisição de imobilizado e intangível	(933)	(1.203)
Pagamentos por aquisições de corretoras (líquido do caixa adquirido)	(20.618)	(11.794)
Aplicação/(Resgate) de títulos e valores mobiliários	17.654	(8.758)
Recebimentos por alienação de investimento	75	25
<b>2) Caixa líquido aplicado nas atividades de investimentos</b>	<b>(3.822)</b>	<b>(21.730)</b>
<b>Fluxos de caixa das atividades de financiamentos:</b>		
Arrendamentos Liquidados	(985)	(871)
Pagamento de dividendos	(856)	-
Dividendos a acionistas não controladores	245	-
Aumento de capital	-	-
Recebimento pelo exercício do plano de remuneração de ações	(2.266)	4.503
<b>3) Caixa líquido (aplicado)/gerado nas atividades de financiamentos</b>	<b>(3.862)</b>	<b>3.632</b>
<b>Variação de caixa e equivalentes de caixa</b>	<b>(156)</b>	<b>(21.309)</b>
Caixa e equivalentes de caixa no início do exercício	4.824	26.133
Caixa e equivalentes de caixa no final do exercício	4.668	4.824

## 4.4 - UNIDADES DE NEGÓCIOS

**Unidade Benefícios e Previdência:** é a unidade da Alper que realiza a gestão de todos os benefícios oferecidos pelas empresas clientes aos seus colaboradores (principalmente seguros saúde, odontológico e de vida), através de plataforma tecnológica inovadora com soluções sob medida, sustentáveis e estratégicas. Além disso, é responsável também pela modelagem, formalização contratual, implantação, gestão e operacionalização de programas de previdência adotados por empresas clientes da Companhia, atuando de forma independente e sem vínculo com qualquer agente do mercado, sempre alinhado à legislação vigente.

**Unidade Massificados:** unidade responsável pela comercialização de seguros massificados. São coberturas destinadas a clientes finais de empresas dos mais variados segmentos de atuação e suas principais características são praticidade no momento da contratação, coberturas simples, custo acessível e flexibilidade de pagamento. Dentre os ramos mais comercializados destacam-se seguros residenciais, garantia estendida, perda e roubo de cartão de crédito, proteção financeira, vida e acidentes pessoais. Na estrutura organizacional da Alper, nesta unidade também são contabilizados os seguros oferecidos a pessoas físicas, como residenciais, bike, náuticos, viagem, dispositivos móveis, acidentes pessoais e pet.

**Unidade Riscos Corporativos:** tem por finalidade a garantia de perdas, danos ou responsabilidades sobre objetos ou pessoas, excluída desta classificação os seguros do ramo vida. Abrange seguros nos seguintes campos: educacional, agrícola, aeronáutico, eventos, imobiliário, lucros cessantes, patrimonial, náutico, responsabilidade civil geral, riscos de engenharia, riscos diversos, riscos nomeados, riscos operacionais, transporte nacional e internacional e de linhas financeiras (Garantias, D&O, E&O, Crédito, Cyber Risks).

**Unidade Automóveis:** fornecimento de seguros de frotas ou individuais, oferecendo soluções com foco em adequação de custos, franquias e desenhos de coberturas.

**Unidade Transportes:** seguro para cargas em transportes nacionais e internacionais (importação e exportação) com soluções de gestão que agregam segurança à operação e minimizam a sinistralidade.

**Unidade Resseguros e Specialties:** operação em que o segurador transfere parcialmente a outro, um risco assumido através da emissão de uma apólice ou um conjunto delas. O resseguro visa manter a solvência de seguradoras, através da diluição dos riscos, quando há a possibilidade de sinistralidade muito grande. Em alguns casos, por força de contrato ou regulação, o resseguro passa a ser obrigatório.



### *Relações com Investidores*

Guilherme Netto

CFO e DRI

+55 (11) 3175-2359 / +55 (11) 3175-3009

[ri@alperseguros.com.br](mailto:ri@alperseguros.com.br)

[ri.alperseguros.com.br](http://ri.alperseguros.com.br)

# Relatório sobre a revisão de informações trimestrais

---

**Grant Thornton Auditores  
Independentes**

Av. Eng. Luís Carlos Berrini, 105 -  
12º andar Itaim Bibi, São Paulo (SP)  
Brasil

T +55 11 3886-5100

Aos Acionistas, Conselheiros e Administradores da  
**Alper Consultoria e Corretora de Seguros S.A.**  
São Paulo – SP

## Introdução

Revisamos as informações contábeis intermediárias, individuais e consolidadas, da Alper Consultoria e Corretora de Seguros S.A. (Companhia), contidas no Formulário de Informações Trimestrais (ITR) referente ao trimestre findo em 30 de setembro de 2021, que compreendem o balanço patrimonial em 30 de setembro de 2021 e as respectivas demonstrações do resultado e do resultado abrangente para os períodos de três e nove meses findos naquela data, e das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o período de nove meses findo naquela data, incluindo as notas explicativas.

A administração é responsável pela elaboração das informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas de acordo com a NBC TG 21 – Demonstração Intermediária e com a norma internacional IAS 34 – *Interim Financial Reporting*, emitida pelo *International Accounting Standards Board* (IASB), assim como pela apresentação dessas informações de forma condizente com as normas expedidas pela Comissão de Valores Mobiliários, aplicáveis à elaboração das Informações Trimestrais (ITR). Nossa responsabilidade é a de expressar uma conclusão sobre essas informações contábeis intermediárias com base em nossa revisão.

## Alcance da revisão

Conduzimos nossa revisão de acordo com as normas brasileiras e internacionais de revisão de informações intermediárias (NBC TR 2410 – Revisão de Informações Intermediárias Executada pelo Auditor da Entidade e ISRE 2410 – *Review of Interim Financial Information Performed by the Independent Auditor of the Entity*, respectivamente). A revisão de informações intermediárias consiste na realização de indagações, principalmente às pessoas responsáveis pelos assuntos financeiros e contábeis e na aplicação de procedimentos analíticos e de outros procedimentos de revisão. O alcance de uma revisão é significativamente menor do que o de uma auditoria conduzida de acordo com as normas de auditoria e, conseqüentemente, não nos permitiu obter segurança de que tomamos conhecimento de todos os assuntos significativos que poderiam ser identificados em uma auditoria. Portanto, não expressamos uma opinião de auditoria.

## Conclusão sobre as informações intermediárias individuais e consolidadas

Com base em nossa revisão, não temos conhecimento de nenhum fato que nos leve a acreditar que as informações contábeis intermediárias, individuais e consolidadas, incluídas nas informações trimestrais acima referidas não foram elaboradas, em todos os aspectos relevantes, de acordo com a NBC TG 21 e a IAS 34 aplicáveis à elaboração de Informações Trimestrais (ITR), e apresentadas de forma condizente com as normas expedidas pela Comissão de Valores Mobiliários.

## Outros assuntos

### Demonstrações do valor adicionado

As informações trimestrais acima referidas incluem as demonstrações do valor adicionado (DVA), individuais e consolidadas, referentes ao período de nove meses findo em 30 de setembro de 2021, elaboradas sob a responsabilidade da administração da Companhia e apresentadas como informação suplementar para fins de IAS 34. Essas demonstrações foram submetidas a procedimentos de revisão executados em conjunto com a revisão das informações trimestrais, com o objetivo de concluir se elas estão conciliadas com as informações contábeis intermediárias e registros contábeis, conforme aplicável, e se sua forma e conteúdo estão de acordo com os critérios definidos na NBC TG 09 – Demonstração do Valor Adicionado. Com base em nossa revisão, não temos conhecimento de nenhum fato que nos leve a acreditar que essas demonstrações do valor adicionado não foram elaboradas, em todos os aspectos relevantes, segundo os critérios definidos nessa Norma e de forma consistente em relação às informações contábeis intermediárias individuais e consolidadas tomadas em conjunto.

São Paulo, 04 de novembro de 2021

OCTAVIO  
ZAMPIROLLO  
NETO:21413062806

Assinado de forma digital por  
OCTAVIO ZAMPIROLLO  
NETO:21413062806  
Dados: 2021.11.04 18:18:27  
-03'00'

Octavio Zampirolo Neto  
CT CRC 1SP-289.095/O-3

Grant Thornton Auditores Independentes  
CRC 2SP-025.583/O-1

# Alper Consultoria e Corretora de Seguros S.A.

## Balancos patrimoniais em 30 de setembro de 2021 e 31 dezembro de 2020 (Em milhares de reais)

	Controladora		Consolidado	
	30/09/2021	31/12/2020	30/09/2021	31/12/2020
	(Reapresentado)		(Reapresentado)	
<b>Ativo Circulante</b>				
Caixa e equivalentes de caixa (Nota 3)	2.095	2.267	4.668	3.178
Títulos e valores mobiliários (Nota 3)	85.029	31.839	94.643	40.819
Caixa restrito (nota 3)	473	-	3.496	461
Contas a receber (Nota 4)	21.333	15.152	24.069	15.751
Impostos a recuperar (Nota 5)	4.375	4.494	16.003	7.731
Contas a receber por alienação de investimentos	173	348	173	348
Outros ativos	4.302	5.678	2.363	3.012
	117.780	59.778	145.415	71.300
<b>Não circulante</b>				
Impostos a recuperar (Nota 5)	73	78	73	78
Contas a receber (Nota 4)	1.790	1.218	1.790	1.218
Outros recebíveis de partes relacionadas (Nota 6)	6.877	3.344	6.695	4.397
Depósitos judiciais (Nota 14)	212	68	271	229
Outros ativos	10	-	10	6
	8.962	4.708	8.839	5.928
Investimento (Nota 7)	53.325	19.902	-	-
Imobilizado (Nota 8)	15.151	6.326	15.401	6.774
Intangível (Nota 9)	2.773.946	199.290	320.144	215.946
	342.422	225.518	335.545	222.720
	351.384	230.226	344.384	228.648
<b>Passivo Circulante</b>				
Fornecedores (Nota 10)	6.398	6.997	7.418	7.061
Obrigações trabalhistas (Nota 11)	12.659	8.957	14.110	9.415
Imposto de renda e contribuição social a pagar (Nota 12)	57	196	497	556
Outras obrigações tributárias (Nota 13)	6.103	4.647	6.667	5.854
Dividendos a pagar	3	3	312	248
Outras contas a pagar com partes relacionadas (Nota 6)	464	102	-	-
Contas a pagar por aquisição de controladas (Nota 6 e 7)	32.442	16.374	32.442	16.374
Arrendamento mercantil (Nota 15)	2.869	2.888	2.978	2.994
Premios e sinistros a pagar (Nota 3)	-	-	3.017	-
Outros passivos (Nota 5)	736	1.235	8.367	1.188
	61.731	41.399	75.808	43.690
<b>Não circulante</b>				
Fornecedores (Nota 10)	1.580	2.367	1.820	2.420
Imposto de renda e contribuição social diferidos (Nota 12)	15.867	9.482	20.729	10.202
Outras obrigações tributárias (Nota 13)	3.371	-	4.305	4.002
Provisões para demandas judiciais (Nota 14)	8.495	8.119	8.821	10.920
Contas a pagar por aquisição de controladas (Nota 6 e 7)	73.634	48.404	73.634	48.404
Outras contas a pagar com partes relacionadas (Nota 6)	136	171	-	-
Arrendamento mercantil (Nota 15)	10.258	1.430	10.258	1.573
Outros passivos	441	905	442	906
	113.782	70.878	120.009	78.427
<b>Patrimônio líquido</b>				
Capital social (Nota 17.1)	264.346	179.848	264.346	179.848
Ações em tesouraria (Nota 17.2)	(5.184)	(29.031)	(5.184)	(29.031)
Reservas de capital (Nota 17.4)	31.716	25.697	31.716	25.697
Reserva de lucro	1.213	1.213	1.213	1.213
Lucro do período	1.560	-	1.560	-
	293.651	177.727	293.651	177.727
Participação de acionistas não controladores	-	-	331	104
<b>Total do patrimônio líquido</b>	<b>293.651</b>	<b>177.727</b>	<b>293.982</b>	<b>177.831</b>
<b>Total do ativo</b>	<b>469.164</b>	<b>290.004</b>	<b>489.799</b>	<b>299.948</b>
<b>Total do passivo e patrimônio líquido</b>	<b>469.164</b>	<b>290.004</b>	<b>489.799</b>	<b>299.948</b>

As notas explicativas são parte integrante destas informações financeiras individuais e consolidadas

# Alper Consultoria e Corretora de Seguros S.A.

## Demonstrações dos resultados

Trimestres e períodos de 9 meses findos em 30 de setembro de 2021 e 2020

(Em milhares de reais, exceto pelo prejuízo / lucro básico e diluído por ações)

	Controladora		Consolidado		Controladora		Consolidado	
	01/01 a 30/09/2021	01/01 a 30/09/2020	01/01 a 30/09/2021	01/01 a 30/09/2020	01/07 a 30/09/2021	01/07 a 30/09/2020	01/07 a 30/09/2021	01/07 a 30/09/2020
Receitas líquidas	83.348	64.130	99.448	75.636	32.448	22.531	35.974	27.661
Despesas operacionais								
Repassse	(7.501)	(6.217)	(8.573)	(7.001)	(2.938)	(1.948)	(3.181)	(2.333)
Remunerações, encargos sociais e benefícios (Nota 19)	(51.028)	(37.394)	(56.806)	(44.001)	(19.418)	(13.458)	(20.612)	(15.649)
Despesas comerciais/marketing	(3.218)	(2.482)	(3.453)	(2.706)	(1.364)	(569)	(1.470)	(604)
Infra-estrutura	(3.211)	(2.921)	(3.780)	(3.531)	(1.158)	(1.060)	(1.268)	(1.234)
Institucionais e legais (Nota 20)	(4.095)	(3.846)	(3.121)	(4.083)	(1.911)	(1.105)	(696)	(1.198)
Serviços de terceiros (Nota 21)	(10.163)	(6.828)	(10.860)	(7.070)	(4.237)	(2.390)	(4.353)	(2.475)
Outras receitas (despesas) operacionais, líquidas	920	243	818	62	389	102	359	27
Perda esperada com contas a receber (Nota 4)	(229)	104	(155)	100	(5)	29	16	46
Outros resultados	(804)	(456)	(838)	(598)	(304)	(56)	(256)	(142)
Depreciação e amortização	(10.115)	(6.899)	(11.479)	(7.194)	(3.696)	(2.640)	(4.009)	(2.726)
Resultado de equivalência patrimonial (Nota 7)	7.135	474	-	-	1.785	2.258	-	-
Resultado operacional	(82.309)	(66.222)	(98.247)	(76.022)	(32.857)	(20.837)	(35.470)	(26.288)
Resultado operacional	1.039	(2.092)	1.201	(386)	(409)	1.694	504	1.373
Resultado financeiro líquido								
Despesas financeiras (Nota 22)	(4.276)	(906)	(4.386)	(912)	(1.787)	(343)	(1.794)	(238)
Receitas financeiras (Nota 22)	2.164	1.403	2.433	1.694	1.167	395	1.302	480
Outros resultados financeiros líquidos (Nota 22)	291	1.003	1.417	38	693	263	(47)	837
	(1.821)	1.500	(536)	820	73	315	(539)	1.079
Lucro / (Prejuízo) antes da contribuição social e imposto de renda	(782)	(992)	665	434	(336)	2.009	(35)	2.452
Imposto de renda e contribuição social - correntes (Nota 12)	-	-	(1.922)	(1.026)	-	-	(404)	(443)
Imposto de renda e contribuição social - diferidos (Nota 12)	2.342	1.573	2.772	1.573	912	514	1.010	514
	2.342	1.573	850	547	912	514	606	71
Lucro do período antes da participação de não controladores	1.560	981	1.515	981	576	2.523	571	2.523
Lucro do período atribuível a:								
Acionistas não controladores	-	-	(45)	-	-	-	(5)	-
Acionistas controladores	1.560	981	1.560	981	576	2.523	576	2.523
Lucro básico por ação (Nota 17.6) - em reais	0,11	0,09						
Lucro diluído por ação (Nota 17.6) - em reais	0,11	0,09						

As notas explicativas são parte integrante destas informações financeiras trimestrais individuais e consolidadas

# Alper Consultoria e Corretora de Seguros S.A.

## Demonstrações dos resultados abrangentes

Trimestres e períodos de 9 meses findos em 30 de setembro de 2021 e 2020

(Em milhares de reais)

	Controladora		Consolidado		Controladora		Consolidado	
	01/01 a 30/09/2021	01/01 a 30/09/2020	01/01 a 30/09/2021	01/01 a 30/09/2020	01/07 a 30/09/2021	01/07 a 30/09/2020	01/07 a 30/09/2021	01/07 a 30/09/2020
Lucro do período	1.560	981	1.515	981	576	2.523	571	2.523
Outros valores abrangentes	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado abrangente do período	<u>1.560</u>	<u>981</u>	<u>1.515</u>	<u>981</u>	<u>576</u>	<u>2.523</u>	<u>571</u>	<u>2.523</u>
Resultado abrangente do período atribuível a:								
Acionistas não controladores	-	-	(45)	-	-	-	(5)	-
Acionistas controladores	<u>1.560</u>	<u>981</u>	<u>1.560</u>	<u>981</u>	<u>576</u>	<u>2.523</u>	<u>576</u>	<u>2.523</u>

As notas explicativas são parte integrante destas informações financeiras individuais e consolidadas

# Alper Consultoria e Corretora de Seguros S.A.

## Demonstrações das mutações do patrimônio líquido

Período de 9 meses findos em 30 de setembro de 2021 e 2020

(Em milhares de reais)

	Capital social (excluindo custos em emissão de ações)	Ações em Tesouraria	Adiantamento para futuro aumento de capital	Reserva de capital	Reserva de lucro	Lucro acumulado	Total Companhia	Participação não controladores	Total
<b>Saldo em 31 de dezembro de 2019</b>	<b>179.848</b>	<b>(38.141)</b>	<b>-</b>	<b>32.385</b>	<b>1.907</b>	<b>-</b>	<b>175.999</b>	<b>3</b>	<b>176.002</b>
Lucro do período	-	-	-	-	-	981	981	-	981
Plano de opções de ações	-	-	-	980	-	-	980	-	980
Exercício das opções do plano de remuneração de ações	-	9.301	-	(7.991)	-	-	1.310	-	1.310
Recebimento de contas a receber com ações	-	(147)	-	-	-	-	(147)	-	(147)
Recompra de ações	-	(44)	-	-	-	-	(44)	-	(44)
Pagamento de dividendos a não controladores	-	-	-	-	-	-	-	701	701
Ganho de não controlador com dividendos desproporcionais	-	-	-	-	-	-	-	(701)	(701)
Outros	-	-	-	-	-	-	-	(10)	(10)
<b>Saldo em 30 de setembro de 2020</b>	<b>179.848</b>	<b>(29.031)</b>	<b>-</b>	<b>25.374</b>	<b>1.907</b>	<b>981</b>	<b>179.079</b>	<b>(7)</b>	<b>179.072</b>
<b>Saldo em 31 de dezembro de 2020</b>	<b>179.848</b>	<b>(29.031)</b>	<b>-</b>	<b>25.697</b>	<b>1.213</b>	<b>-</b>	<b>177.727</b>	<b>104</b>	<b>177.831</b>
Lucro do período	-	-	-	-	-	1.560	1.560	(45)	1.515
Plano de opções de ações	-	-	-	1.380	-	-	1.380	-	1.380
Exercício das opções do plano de remuneração de ações	-	23.996	-	(20.492)	-	-	3.504	-	3.504
Adiantamento para futuro aumento de capital (Nota 17.1)	-	-	109.901	-	-	-	109.901	-	109.901
Aumento de capital (17.1)	84.498	-	(109.901)	25.403	-	-	-	-	-
Recebimento de contas a receber com ações (Nota 17.1 e 17.2)	-	(149)	-	-	-	-	(149)	-	(149)
Pagamento de dividendos a não controladores	-	-	-	-	-	-	-	921	921
Ganho de não controlador com dividendos desproporcionais	-	-	-	-	-	-	-	(921)	(921)
Transação de capital	-	-	-	(272)	-	-	(272)	272	-
<b>Saldo em 30 de setembro de 2021</b>	<b>264.346</b>	<b>(5.184)</b>	<b>-</b>	<b>31.716</b>	<b>1.213</b>	<b>1.560</b>	<b>293.651</b>	<b>331</b>	<b>293.982</b>

As notas explicativas são parte integrante destas informações financeiras individuais e consolidadas

# Alper Consultoria e Corretora de Seguros S.A.

## Demonstrações dos fluxos de caixa

Período de 9 meses findos em 30 de setembro de 2021 e 2020

(Em milhares de reais)

	Controladora		Consolidado	
	01/01 a 30/09/2021	01/01 a 30/09/2020	01/01 a 30/09/2021	01/01 a 30/09/2020
<b>Fluxos de caixa das atividades operacionais</b>				
Lucro (Prejuízo) do período antes do imposto de renda e contribuição social	(782)	(592)	665	434
Ajustes de receitas e despesas que não afetam caixa e equivalentes:				
Perda esperada com contas a receber (Nota 4)	229	(104)	155	(100)
Ajuste a valor presente	1.290	915	1.290	915
Remuneração baseada em ações (Nota 19)	1.380	980	1.380	980
Depreciação e amortização	10.115	6.899	11.479	7.194
Reversão de valor justo de contas a pagar por aquisição de corretoras (Nota 7)	(409)	(487)	(409)	(487)
Reversão de provisão de garantia financeira (Nota 22)	-	-	(2.298)	(466)
Resultado de equivalência patrimonial (Nota 7)	(7.135)	(474)	-	-
Constituição (Reversão) de provisão para demandas judiciais	507	805	(894)	1.480
Juros e rendimentos financeiros	840	(2.075)	1.863	(859)
Perdas com dividendos desproporcionais (Nota 7)	921	701	921	701
Baixa de imobilizado e intangível	216	73	154	224
Créditos extemporâneos	(166)	(229)	(253)	(229)
Outras provisões	-	-	-	2
	<b>7.006</b>	<b>6.412</b>	<b>14.053</b>	<b>9.789</b>
<b>(Aumento) redução de ativos e aumento (redução) de passivos operacionais</b>				
Contas a receber	(6.555)	(2.702)	(6.417)	(3.398)
Impostos a recuperar - líquido de IR e CSLL compensados	457	345	1.165	693
Fornecedores	(1.405)	1.125	(1.310)	969
Obrigações trabalhistas	2.894	919	3.426	1.729
Obrigações tributárias	425	2.556	(80)	2.625
(Pagamentos) resgate de depósitos judiciais	(11)	63	(12)	67
Pagamento de demandas judiciais	(168)	(1.109)	(1.318)	(1.535)
Restituição de créditos tributários	-	-	-	422
Imposto de renda e contribuição pagos	-	-	(2.047)	(1.393)
Outros ativos e passivos	196	(764)	735	(946)
	<b>(4.167)</b>	<b>433</b>	<b>(5.858)</b>	<b>(767)</b>
<b>Caixa líquido gerado pelas atividades operacionais</b>	<b>2.839</b>	<b>6.845</b>	<b>8.195</b>	<b>9.022</b>
<b>Fluxos de caixa das atividades de investimento</b>				
Pagamentos por aquisições de corretoras (líquido do caixa adquirido)	(64.202)	(32.503)	(63.263)	(32.503)
Recebimentos por alienação de investimento	175	25	175	25
Aumento de capital em controlada (nota 7)	(1.291)	(1.750)	-	-
Aquisição de imobilizado e intangível	(2.337)	(1.890)	(2.342)	(2.005)
(Aplicação) Resgate de títulos e valores mobiliários	(50.832)	29.755	(51.086)	27.840
Dividendos	2.326	2.775	-	-
Partes relacionadas - excluindo garantias financeiras	(1.063)	(1.550)	-	-
Incorporações de controladas - caixa líquido	3.466	-	-	-
	<b>(113.758)</b>	<b>(5.138)</b>	<b>(116.516)</b>	<b>(6.643)</b>
<b>Caixa líquido aplicado nas atividades de investimentos</b>				
<b>Fluxos de caixa das atividades de financiamentos</b>				
Pagamento de arrendamento mercantil (principal e juros)	(2.657)	(2.177)	(2.737)	(2.416)
Recebimento pelo exercício do plano de remuneração de ações	3.503	1.310	3.503	1.310
Aumento de capital (Nota 17.1)	109.901	-	109.901	-
Pagamento de dividendos	-	-	(856)	-
Recuperação de ações	-	(44)	-	(44)
Dividendos a acionistas não controladores	-	(591)	-	(1.980)
	<b>110.747</b>	<b>(1.502)</b>	<b>109.811</b>	<b>(3.130)</b>
<b>Caixa líquido (aplicado) gerado nas atividades de financiamentos</b>				
<b>Aumento (Redução) de caixa e equivalentes de caixa</b>	<b>(172)</b>	<b>205</b>	<b>1.490</b>	<b>(751)</b>
Caixa e equivalentes de caixa no início do exercício	2.267	3.065	3.178	4.330
Caixa e equivalentes de caixa no final do exercício	2.095	3.270	4.668	3.579

As notas explicativas são parte integrante destas informações financeiras individuais e consolidadas

# Alper Consultoria e Corretora de Seguros S.A.

## Demonstrações dos valores adicionados

Período de 9 meses findos em 30 de setembro de 2021 e 2020

(Em milhares de reais)

	Controladora		Consolidado	
	01/01 a 30/09/2021	01/01 a 30/09/2020	01/01 a 30/09/2021	01/01 a 30/09/2020
Receitas				
Receitas de prestação de serviços (líquidas de cancelamentos)	95.011	73.430	112.250	85.860
Perda esperada com contas a receber	(229)	104	(155)	100
Insumos adquiridos de terceiros				
Repasse	(7.501)	(6.217)	(8.573)	(7.001)
Materiais, energia, serviços de terceiros e outros	(20.429)	(15.929)	(20.886)	(17.403)
Valor adicionado bruto	66.852	51.388	82.636	61.556
Depreciação e amortização	(8.223)	(5.140)	(9.527)	(5.232)
<b>Valor adicionado líquido produzido</b>	<b>58.629</b>	<b>46.248</b>	<b>73.109</b>	<b>56.324</b>
<b>Valor adicionado recebido em transferência</b>				
Resultado de equivalência patrimonial	7.135	474	-	-
Receitas financeiras (inclui resultado de instrumentos financeiros - garantias)	3.745	3.321	5.140	2.647
Dividendos desproporcionais	(921)	(701)	-	-
	<b>9.959</b>	<b>3.094</b>	<b>5.140</b>	<b>2.647</b>
Valor adicionado a distribuir	<b>68.588</b>	<b>49.342</b>	<b>78.249</b>	<b>58.971</b>
Distribuição do valor adicionado				
Pessoal				
Remuneração direta	35.115	25.234	39.187	29.739
Remuneração baseada em ações	1.381	980	1.381	980
Benefícios	4.887	3.705	5.506	4.446
FGTS	2.315	1.879	2.576	2.208
	<b>43.698</b>	<b>31.798</b>	<b>48.650</b>	<b>37.373</b>
Governos (impostos, taxas e contribuições)				
Federais e municipais	15.807	12.950	19.311	15.996
Remuneração de capitais de terceiros				
Aluguéis e juros	7.523	3.613	7.852	3.920
Remuneração de capitais próprios				
Lucro (Prejuízo) retido	1.560	981	1.560	981
Dividendos desproporcionais	-	-	921	701
Participação de não controladores	-	-	(45)	-
	<b>1.560</b>	<b>981</b>	<b>2.436</b>	<b>1.682</b>
	<b>68.588</b>	<b>49.342</b>	<b>78.249</b>	<b>58.971</b>

As notas explicativas são parte integrante destas informações financeiras individuais e consolidadas

# Alper Consultoria e Corretora de Seguros S.A.

Notas explicativas às informações financeiras trimestrais individuais e consolidadas em 30 de setembro de 2021

(Em milhares de reais, exceto quando de outra forma indicado)

## 1. Informações gerais

A Alper Consultoria e Corretora de Seguros S.A. (“Alper” ou “Companhia”), com sede social localizada na Rua Gilberto Sabino, nº 215, 13º andar, São Paulo – SP, tem como objeto social a corretagem e administração de seguros de todos os ramos, incluindo de previdência social complementar e de saúde, sendo permitida a participação no capital social de outras sociedades empresárias que atuem, direta ou indiretamente, no setor de seguros e resseguros, no setor de corretagem e intermediação de seguros, incluindo a prestação de serviços correlatos, e no setor de serviços e produtos financeiros, desde que devidamente autorizada pela autoridade competente na forma da legislação aplicável, na qualidade de sócia, acionista ou consorciada, ou por meio de outras modalidades de investimento como a subscrição ou aquisição de debêntures, bônus de subscrição ou outros valores mobiliários emitidos por sociedades atuantes em qualquer dos setores acima referidos e, ainda, a prestação de serviços de consultoria empresarial.

A Companhia foi constituída como sociedade anônima, em 15 de março de 2010, por meio de permuta das ações por quotas de corretoras (“Sociedades Corretoras”), possuindo ações ordinárias negociadas no Novo Mercado da B3 sob o código APER3.

### 1.1 Contexto operacional – COVID-19

A Companhia efetuou diversas ações para minimizar os impactos sociais, econômicos e operacionais ocasionados pelo Covid19, conforme divulgado nas demonstrações financeiras do exercício findo em 31 de dezembro de 2020. E, para o período de 9 meses findo em 30 de setembro de 2021, permaneceu monitorando de perto os riscos da pandemia e os efeitos na economia, nas suas operações, e em seus clientes e colaboradores, sempre respeitando as restrições e protocolos de saúde impostos pelo governo. Prossegue acompanhando sua estrutura de custos a fim de adequá-la à realidade da economia brasileira, e controla minuciosamente a inadimplência dos clientes, sendo que não identificou, até a data de aprovação das presentes informações trimestrais, deterioração do risco de crédito da carteira. Adicionalmente, efetua controle diário e afastamento de casos suspeitos de colaboradores com Covid19, mantendo boa parte de seus colaboradores em home office, com retornos conscientes aos escritórios, permanecendo engajados e trabalhando duro para oferecer os melhores produtos e serviços.

As projeções de receitas e fluxos de caixa operacionais indicam plenas condições de continuidade das operações, reforçada pelas recentes aquisições e aumento de capital realizados em 2021. A receita líquida da Companhia, para o trimestre findo em 30 de setembro de 2021, apresentou crescimento de 10% comparado com o trimestre findo em 31 de junho de 2021, e 30,1% com relação ao mesmo período de 2020, mesmo com os impactos da pandemia na economia, como eram esperados, na unidade de massificados, por ocasião do fechamento completo de lojas físicas e da desaceleração do ritmo de vendas de seus

## Alper Consultoria e Corretora de Seguros S.A.

Notas explicativas às informações financeiras trimestrais individuais e consolidadas em 30 de setembro de 2021

(Em milhares de reais, exceto quando de outra forma indicado)

parceiros comerciais. Nossa receita vem se recuperando gradativamente, porém ainda não atingiu os níveis pré pandemia. Além disso, mantém sua eficiência operacional no presente trimestre, vide Nota 23, devido a reestruturação nas despesas de pessoal e renegociações com fornecedores realizados ao longo do exercício de 2020.

A Companhia ressalta que o setor de seguros, por possuir capilaridade em todos os setores da economia, pode ainda sofrer maiores impactos econômicos com a extensão da crise socioeconômica gerada pela pandemia do Covid19, e ressalta que é muito difícil prever a extensão desta crise, seguindo cautelosa e acompanhando de perto a saúde de seus colaboradores e clientes.

### 1.2 Reestruturação societária e aquisições de investimento

#### Incorporações de controladas

No período de 9 meses findo em 30 de setembro de 2021 e exercício findo em 31 de dezembro de 2020, a Companhia incorporou 6 controladas, aprovadas em Assembleia Geral Extraordinária dos acionistas, conforme resumo a seguir.

<u>Data</u>	<u>Corretora</u>	<u>Sede</u>
28/04/2021	Alper Administradora e Corretora de Seguros Ltda. ("Secose")	Salvador (BA)
01/07/2021	FERF – Consultoria em Benefícios e Corretagem de Seguros e Riscos Ltda.	São Paulo (SP)
01/07/2021	Next Marka Corretora de Seguros Ltda.	Porto Alegre (RS)
01/07/2021	Vertex Administradora e Corretora de Seguros S.A.	Nova Lima (MG)
15/06/2020	Ecoverde Corretora de Seguros SA. ("Ecoverde")	Curitiba (PR)
29/12/2020	Transbroker Consultoria e Corretagem de Seguros Ltda. ("Transbroker")	São Paulo (SP)

As incorporações têm como justificativa a melhoria no processo de integração operacional, redução da complexidade e dos custos societários, otimização tributária, entre outros.

No momento das incorporações, todas as sociedades corretoras eram subsidiárias integrais da Alper e os patrimônios líquidos das controladas foram absorvidos pela Companhia, com os saldos das rubricas contábeis incorporados. Não houve qualquer mudança na posição patrimonial ou de apresentação nas demonstrações financeiras consolidadas.

## Alper Consultoria e Corretora de Seguros S.A.

Notas explicativas às informações financeiras trimestrais individuais e consolidadas em 30 de setembro de 2021

(Em milhares de reais, exceto quando de outra forma indicado)

Os ativos e passivos incorporados no período estão relacionados a seguir:

	Data incorporação		Total 2021	Data da incorporação		Total 2020
	01/07/2021	28/04/2021		29/12/2020	15/06/2020	
<b>Ativo Circulante</b>						
Caixa e equivalentes de caixa	3.409	57	3.466	169	4	173
Títulos e valores mobiliários	-	300	300	492	-	492
Caixa restrito	468	-	468	-	-	-
Contas a receber	427	-	427	113	-	113
Impostos a recuperar	11	686	697	74	-	74
Outros ativos	8	8	16	-	-	-
	<b>4.323</b>	<b>1.051</b>	<b>5.374</b>	<b>848</b>	<b>4</b>	<b>852</b>
<b>Ativo não circulante</b>						
Outros recebíveis de partes relacionadas	-	54	54	-	-	-
Depósitos judiciais	41	102	143	-	-	-
Outros ativos	37	5	42	-	-	-
Imobilizado	333	122	455	58	36	94
Intangível	-	-	-	146	-	146
	<b>411</b>	<b>283</b>	<b>694</b>	<b>204</b>	<b>36</b>	<b>240</b>
<b>Total do ativo</b>	<b>4.734</b>	<b>1.334</b>	<b>6.068</b>	<b>1.052</b>	<b>40</b>	<b>1.092</b>
<b>Passivo Circulante</b>						
Fornecedores	15	-	15	-	23	23
Obrigações trabalhistas	803	5	808	435	559	994
Obrigações tributárias	1.072	14	1.086	86	16	102
Imposto de renda e contribuição social a pagar	441	-	441	298	162	460
Arrendamento mercantil	-	17	17	-	-	-
Outras contas a pagar	5	74	79	4	3	7
	<b>2.336</b>	<b>110</b>	<b>2.446</b>	<b>823</b>	<b>763</b>	<b>1.586</b>
<b>Passivo não circulante</b>						
Fornecedores	-	4	4	-	-	-
Obrigações tributárias	3.545	-	3.545	-	-	-
Provisões para demandas judiciais	37	10	47	67	-	67
Outras contas a pagar com partes relacionadas	7	9.168	9.175	-	335	335
Arrendamento mercantil	-	52	52	-	-	-
	<b>3.589</b>	<b>9.234</b>	<b>12.823</b>	<b>67</b>	<b>335</b>	<b>402</b>
<b>Total do passivo</b>	<b>5.925</b>	<b>9.344</b>	<b>15.269</b>	<b>890</b>	<b>1.098</b>	<b>1.988</b>
<b>Acervo líquido incorporado</b>	<b>(1.191)</b>	<b>(8.010)</b>	<b>(9.201)</b>	<b>162</b>	<b>(1.058)</b>	<b>(896)</b>

Em função da incorporação, no período de 9 meses findo em 30 de setembro de 2021, R\$ 54.761 de ágio e R\$ 25.668 de ativos identificáveis líquido de amortização foram reclassificadas do grupo de investimento para o intangível, e R\$ 8.727 de impostos diferidos

## Alper Consultoria e Corretora de Seguros S.A.

Notas explicativas às informações financeiras trimestrais individuais e consolidadas em 30 de setembro de 2021

(Em milhares de reais, exceto quando de outra forma indicado)

para passivo não circulante (para o exercício findo em 31 de dezembro de 2020, R\$ 73.477 de ágio e R\$ 12.236 de ativos identificáveis líquido de amortização foram reclassificadas do grupo de investimento para o intangível, e R\$ 4.160 de impostos diferidos para passivo não circulante), vide nota 7.

### Aquisição de investimentos

Em 28 de julho de 2020, os acionistas aprovaram a aquisição de 100% do capital social da Transbroker Consultoria e Corretagem de Seguros Ltda. ("Transbroker"), uma corretora de seguros com especialização nos ramos de transportes, frotas, patrimoniais, ramos elementares, entre outros, com sede em São Paulo (SP), atuando também em Fortaleza (CE), que conta com um portfólio de aproximadamente 400 clientes, e movimentou prêmios totais de aproximadamente R\$ 60 milhões em 2019. O valor total da aquisição foi de R\$ 54.525, dos quais R\$ 22.800 foram pagos quando da aprovação da operação na AGE, R\$ 10.178 serão pagos em 5 parcelas iguais e consecutivas entre 2021 e 2025 (parcela fixa) e o restante será pago entre 2022 a 2025 em parcelas anuais, condicionadas aos gatilhos de performance estipulados no contrato de compra e venda (parcela variável).

Em 29 de dezembro de 2020, os acionistas aprovaram a aquisição de 100% do capital social da Vertex Administradora e corretora de Seguros S.A. ("Vertex"), uma corretora de seguros com especialização no ramo de benefícios, ramos elementares e automóveis, entre outros, com sede em Nova Lima (MG), e movimentou prêmios totais de aproximadamente R\$ 100 milhões em 2019. O valor total da aquisição foi de R\$ 11.127 (montante líquido dos pagamentos que serão realizados pela Companhia para quitar os débitos tributários em aberto não parcelados e os parcelamentos, que na data da aquisição representavam R\$ 5.011), dos quais R\$ 6.000 foram pagos quando da aprovação da operação em AGE, R\$ 2.000 serão pagos em 2 parcelas iguais e consecutivas entre 2021 e 2022 e o restante será pago entre 2022 a 2025 em parcelas anuais, condicionadas aos gatilhos de performance estipulados no contrato de compra e venda.

Em 05 de fevereiro de 2021, os acionistas aprovaram as aquisições de 100% do capital social da Next Marka Corretora de Seguros Ltda. ("Next Marka") e da Ferf - Consultoria em Benefícios e Corretagem de Seguros e Riscos Ltda. ("Ferfi").

A Next Marka é uma corretora de seguros com especialização no ramo de seguros agrícolas e seguros corporativos, com sede em Porto Alegre (RS), e movimentou prêmios totais de aproximadamente R\$ 35 milhões em 2020. O valor total da aquisição foi de R\$ 22.208, dos quais R\$ 11.895 foram pagos quando da aprovação da operação em AGE, e o restante será pago entre 2022 a 2025 em parcelas anuais, condicionadas aos gatilhos de performance estipulados no contrato de compra e venda.

A Ferfi é uma corretora de seguros com especialização no ramo de benefícios, com sede em São Paulo (SP), e movimentou prêmios totais de aproximadamente R\$ 80 milhões em 2020. O valor total da aquisição foi de R\$ 34.187, dos quais R\$ 18.500 foram pagos quando da

## Alper Consultoria e Corretora de Seguros S.A.

Notas explicativas às informações financeiras trimestrais individuais e consolidadas em 30 de setembro de 2021

(Em milhares de reais, exceto quando de outra forma indicado)

aprovação da operação em AGE, R\$ 5.000 serão pagos em 4 parcelas iguais e consecutivas entre 2022 e 2025 e o restante será pago entre 2022 a 2025 em parcelas anuais, condicionadas aos gatilhos de performance estipulados no contrato de compra e venda.

Em 06 de maio de 2021, conforme recomendação do seu Conselho de Administração, a Companhia celebrou Contrato de Compra e Venda de Quotas, Carteira de Clientes e Outras Avenças, consumada no dia 01 de junho de 2021 após superadas as condições precedentes a que estava sujeita, tendo por objeto a aquisição de 100% do capital social da Ô Benefits Corretora e Administradora de Seguros Ltda. ("Ô Benefits"), subsidiária da Ô Insurance Group Corretora de Seguros S.A. ("Ô Insurance"). Por não se enquadrar em nenhuma das hipóteses previstas no artigo 256 da Lei nº 6.404/1976 e suas alterações, não houve necessidade de aprovação em Assembleia Geral de Acionistas. A aquisição reforça o posicionamento da Alper no segmento de benefícios e agrega uma estrutura comercial importante no ABC Paulista, região com grande potencial de negócios, e, ao assumir sua operação de benefícios, a Companhia fortalece uma importante parceria comercial com a Ô Insurance para este segmento, a qual acredita que trará muitos frutos para ambas as empresas nos próximos anos. O valor total da aquisição foi de R\$ 19.648, dos quais R\$ 9.969 foram pagos quando na data da consumação da aquisição, R\$ 4.009 serão pagos em parcelas fixas semestrais entre dezembro de 2021 a junho de 2024, R\$ 344 serão pagos em parcelas fixas mensais entre julho de 2021 e junho de 2022, e o restante será pago entre 2022 a 2024 condicionado aos gatilhos de performance estipulados no contrato de compra e venda.

Em 10 de setembro de 2021, conforme recomendação de seu Conselho de Administração, a Companhia celebrou Contrato de Compra e Venda de Quotas e Outras Avenças, consumada no dia 30 de setembro de 2021 após superadas as condições precedentes a que estava sujeita, tendo por objetivo a aquisição de 100% do capital social da C6 Seg do Brasil Corretora de Resseguros Ltda. ("C6 Re"), uma corretora de resseguros indiretamente controlada pelo Banco C6 S.A, com sede no Rio de Janeiro (RJ) e escritório em São Paulo (SP), e que em 2020 movimentou prêmios totais de aproximadamente R\$ 90 milhões. Os atos societários relativos à aquisição serão submetidos à homologação da Superintendência de Seguros Privados (SUSEP) dentro do prazo legal. Por não se enquadrar em nenhuma das hipóteses previstas no artigo 256 da Lei nº 6.404/1976 e suas alterações, não houve necessidade de aprovação em Assembleia Geral de Acionistas. Com a aquisição, a Companhia inaugura sua atuação no ramo de corretagem de resseguros, nova vertical de produtos, que é parte fundamental da estratégia de diversificação de portfólio e que permite à Companhia oferecer soluções ainda mais completas aos seus clientes, especialmente de grandes riscos. O valor total da aquisição foi de R\$ 25.028, dos quais R\$ 10.387 foram pagos quando na data da consumação da aquisição, R\$ 8.400 serão pagos em parcelas fixas anuais, R\$ 4.226 pagos a título de indenização por compromisso de não concorrência e não aliciamento aos principais executivos envolvidos na operação, e o restante será pago entre 2022 e 2024 condicionado aos gatilhos de performance estipulados no contrato de compra e venda.

## Alper Consultoria e Corretora de Seguros S.A.

Notas explicativas às informações financeiras trimestrais individuais e consolidadas em 30 de setembro de 2021

(Em milhares de reais, exceto quando de outra forma indicado)

Os valores justos dos ativos adquiridos e passivos assumidos na data da aquisição são apresentados a seguir. A contraprestação transferida se baseou em avaliação realizada por consultor independente, ao valor justo dos ativos líquidos adquiridos, com base no fluxo de caixa descontado, e a parcela do preço não alocada como ativo identificado desta combinação de negócio foi reconhecida como ágio por expectativa de rentabilidade futura.

## Alper Consultoria e Corretora de Seguros S.A.

Notas explicativas às informações financeiras trimestrais individuais e consolidadas em 30 de setembro de 2021

(Em milhares de reais, exceto quando de outra forma indicado)

Alocação do preço de aquisição (Purchase Price Allocation - PPA)	2021				2020	
	C6 Re	Ô Benefits	Ferfi	Next Marka	Trans- broker	Vertex (c)
(i) Preço de compra	25.028	19.648	34.187	22.208	54.525	11.127
Taxa de desconto (a)	7,32%	3,50%	2,75%	2,75%	2,25%	2,00%
(ii) Patrimônio líquido da adquirida	4.121	(968)	(167)	153	69	(4.349)
<b>Ativo circulante</b>						
Caixa e equivalente de caixa	1.808	(40)	(78)	(26)	13	(120)
Títulos e valores mobiliários	429	-	-	-	-	-
Caixa restrito	3.023	-	-	-	-	461
Contas a receber	2.628	(4)	-	-	513	450
Impostos a recuperar	9.211	4	9	7	8	6
Outros ativos	91	195	127	2	-	195
	<b>17.190</b>	<b>155</b>	<b>58</b>	<b>(17)</b>	<b>534</b>	<b>992</b>
<b>Ativo não circulante</b>						
Outros recebíveis de partes relacionadas	-	-	-	-	-	-
Depósitos judiciais	40	-	-	-	-	40
Imobilizado	-	6	1	310	107	34
Intangível	-	-	-	-	181	-
		<b>6</b>	<b>1</b>	<b>310</b>	<b>288</b>	<b>74</b>
<b>Total do ativo</b>	<b>17.230</b>	<b>161</b>	<b>59</b>	<b>293</b>	<b>822</b>	<b>1.066</b>
<b>Passivo circulante</b>						
Fornecedores	970	66	19	12	-	24
Obrigações trabalhistas	762	255	164	88	259	165
Imposto de renda e contribuição social a pagar	40	26	-	-	326	140
Obrigações tributárias	406	40	26	40	101	1.053
Prêmios e sinistros a pagar	3.017	-	-	-	-	-
Outros passivos	6.856	20	17	-	-	-
	<b>12.051</b>	<b>407</b>	<b>226</b>	<b>140</b>	<b>686</b>	<b>1.382</b>
<b>Passivo não circulante</b>						
Provisão para demandas judiciais	123	-	-	-	67	31
Obrigações tributárias	935	-	-	-	-	4.002
Outras contas a pagar com partes relacionadas	-	722	-	-	-	-
	<b>1.058</b>	<b>722</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>67</b>	<b>4.033</b>
<b>Total do passivo</b>	<b>13.109</b>	<b>1.129</b>	<b>226</b>	<b>140</b>	<b>753</b>	<b>5.415</b>
(iii) Garantias assumidas (b)	-	-	-	-	-	(461)
<b>(iv) Intangíveis identificados</b>						
Carteira de cliente	6.641	4.277	12.227	12.303	10.791	2.116
Acordo de não competição	3.667	-	-	-	2.947	-
(-) IR e CSLL diferidos	(3.505)	(1.454)	(4.157)	(4.183)	(4.671)	(719)
(v) Ágio por expectativa de rentabilidade futura	14.104	17.793	26.286	13.935	45.389	14.540

## Alper Consultoria e Corretora de Seguros S.A.

Notas explicativas às informações financeiras trimestrais individuais e consolidadas em 30 de setembro de 2021

(Em milhares de reais, exceto quando de outra forma indicado)

- (a) A taxa de desconto média utilizada no fluxo de caixa descontado da contraprestação transferida.
- (b) O contrato de aquisição da Vertex determina direitos dos antigos sócios que serão liquidados na liberação do valor existente em uma aplicação financeira escrow, classificada como caixa restrito.
- (c) A Companhia identificou ajustes no balanço da Vertex na data da combinação de negócio, 31 de dezembro de 2020, referentes a impostos a recuperar e a pagar e obrigações trabalhistas, vide nota 2.2, que tiveram efeitos na alocação do preço de aquisição apresentados a seguir:

<u>Alocação</u>	<u>Preliminar</u>	<u>Ajustes</u>	<u>Final</u>
Contraprestação transferida, líquida dos débitos tributários a serem descontados	11.129	(2)	11.127
Patrimônio líquido da adquirida	(4.818)	469	(4.349)
Garantias assumidas	(461)	-	(461)
Intangíveis identificados	1.397	-	1.397
Àgio por rentabilidade futura	15.011	(471)	14.540

### Extinção de controlada

Alper RE Corretora de Resseguros Ltda., cujo objeto social era a corretagem de resseguros e retrocessões, e a prestação de serviços técnicos relacionados à contratação e estruturação de programas de resseguros e gerenciamento de riscos, constituída internamente em 02 de setembro de 2019, com sede em São Paulo (SP), foi extinta em 13 de agosto de 2020.

### Abertura de filiais

No período de 9 meses findo em 30 de setembro de 2021, a Alper abriu 2 filiais, Porto Alegre (RS) e Nova Lima (MG), municípios das localidades das corretoras adquiridas Next Marka e Vertex, respectivamente (no exercício findo em 31 de dezembro de 2020, foram abertas 3 novas filiais, sendo uma localizada no centro da cidade de São Paulo, para atender pequenas e médias empresas, e nos municípios de Curitiba (PR) e Fortaleza (CE), regiões das novas corretoras adquiridas Ecoverde e Transbroker, respectivamente).

Em 30 de setembro de 2021, a controladora Alper possuía investimentos, diretos e indiretos, em 12 sociedades, representadas por 10 empresas limitadas, 1 empresa sociedade anônima de capital fechado e 1 sociedade em cota de participação, com atuação em 8 estados brasileiros (12 sociedades em 31 de dezembro de 2020, em 7 estados brasileiros).

## Alper Consultoria e Corretora de Seguros S.A.

Notas explicativas às informações financeiras trimestrais individuais e consolidadas em 30 de setembro de 2021

(Em milhares de reais, exceto quando de outra forma indicado)

### 2. Apresentação das informações financeiras trimestrais, principais práticas contábeis, julgamentos e estimativas

As informações financeiras individuais e consolidadas da Alper referentes ao trimestre findo em 30 de setembro de 2021 foram aprovadas para emissão e divulgação de acordo com a aprovação dos membros do Conselho de Administração da Companhia em 04 de novembro de 2021, considerando os eventos subsequentes até esta data.

As informações financeiras trimestrais aqui contidas foram preparadas de acordo com o Pronunciamento Técnico CPC 21 (R1) – Demonstração Intermediária.

As informações financeiras individuais e consolidadas foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil ("BR GAAP") e de acordo com as normas emitidas pelo *International Accounting Standards Board* ("IASB"), de forma condizente com as normas expedidas pela Comissão de Valores Mobiliários ("CVM").

As informações financeiras foram elaboradas com base no custo histórico, exceto por determinados instrumentos financeiros mensurados pelos seus valores justos, conforme descrito nas práticas contábeis. O custo histórico é baseado nas contraprestações pagas em troca de ativos e os passivos são registrados pelos valores dos recursos que foram recebidos em troca da obrigação ou, em algumas circunstâncias, pelos valores em caixa ou equivalentes de caixa, os quais serão necessários para liquidar o passivo no curso normal das operações. Já o valor justo é o valor pelo qual um ativo pode ser trocado, ou um passivo liquidado, entre partes conhecedoras, dispostas a isso.

As principais práticas contábeis, julgamentos e estimativas, aplicadas na preparação destas informações financeiras trimestrais, individuais e consolidadas, estão divulgadas na nota explicativa 2 das demonstrações contábeis da Companhia referentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2020, divulgadas em 25 de março de 2021, salvo indicação em contrário.

Todas as informações relevantes próprias das informações financeiras, e, somente elas, estão sendo evidenciadas, e correspondem às utilizadas pela Administração na gestão da Companhia e suas investidas.

Todos os valores apresentados nestas informações financeiras trimestrais estão expressos em milhares de reais, exceto quando de outra forma indicado.

## Alper Consultoria e Corretora de Seguros S.A.

Notas explicativas às informações financeiras trimestrais individuais e consolidadas em 30 de setembro de 2021

(Em milhares de reais, exceto quando de outra forma indicado)

### 2.1. Base de consolidação e investimentos em controladas

As informações financeiras individuais e consolidadas incluem as informações financeiras das empresas controladas direta ou indiretamente pela Companhia (Nota 7):

	Participação 30/09/2021	Participação 31/12/2020
<b>Controlada direta</b>		
4K Representação, Intermediação de Negócios e Corretagem de Seguros Ltda. ("4K")	99,99%	99,99%
Almac BI Corretora de Seguros Ltda. ("Almac")	99,80%	99,80%
Alper Administradora e Corretora de Seguros Ltda. ("Alper Adm (Secose)")	-	99,99%
Alper Consultoria em Benefícios e Corretora de Seguros Ltda ("Alper Consult.")	100,00%	99,99%
Alper Consultoria e Corretora de Seguros S.A. SCP ("SCP Abrahym")	50,00%	50,00%
Alper Participações S.A. ("Alper Part.")	100,00%	100,00%
Ancora Investe Corretora de Seguros Ltda. ("Ancora")	99,98%	99,98%
C6 Seg do Brasil Corretora de Resseguros Ltda ("C6 Re)	100,00%	-
Economize no Seguro Administradora e Corretora de Seguros Ltda. ("Economize")	99,96%	99,96%
Life Vitoria Consultoria e Corretagem de Seguros Ltda. ("Life")	99,99%	99,99%
Ô Benefits Corretora e Administradora de Seguros Ltda ("Ô Benefits")	100,00%	-
Viva Bem Gestão de Saúde Ltda. ("Viva Bem")	99,98%	99,98%
Vertex Administradora e corretora de Seguros S.A. ("Vertex")	-	100,00%
<b>Controlada indireta</b>		
Alper Administradora de Benefícios Ltda. ("Alper Adm (Newsa Adm.)")	100,00%	100,00%

Os períodos de encerramento contábil das controladas, incluídas na consolidação, são coincidentes com os da Controladora e as práticas e políticas contábeis foram aplicadas uniformemente nas empresas consolidadas e são consistentes com aquelas utilizadas no exercício anterior.

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

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

## Alper Consultoria e Corretora de Seguros S.A.

Notas explicativas às informações financeiras trimestrais individuais e consolidadas em 30 de setembro de 2021

(Em milhares de reais, exceto quando de outra forma indicado)

### 2.2 Reclassificação nas informações financeiras do exercício findo em 31 de dezembro de 2020

Por ocasião do encerramento destas informações financeiras trimestrais, a Administração revisou a apresentação do balanço patrimonial da informação comparativa para refletir a (i) reclassificação dos títulos do contas a receber vincendos acima de 361 dias para o longo prazo, e (ii) determinados ajustes constatados no balanço da Vertex na data da combinação de negócios, vide nota 1.2.

Os efeitos da reclassificação encontram-se a seguir:

	Controladora			Consolidado		
	31/12/2020			31/12/2020		
<b>Balanco patrimonial</b>	Originalmente apresentado	Reclassificação e ajustes	Reapresentado	Originalmente apresentado	Reclassificação e ajustes	Reapresentado
<b>Ativo circulante</b>						
Contas a receber	16.370	(1.218)	<b>15.152</b>	16.969	(1.218)	<b>15.751</b>
Impostos a recuperar	-	-	-	7.790	(59)	<b>7.731</b>
	<b>60.996</b>	<b>(1.218)</b>	<b>59.778</b>	<b>72.577</b>	<b>(1.277)</b>	<b>71.300</b>
<b>Ativo não circulante</b>						
Contas a receber	-	1.218	<b>1.218</b>	-	1.218	<b>1.218</b>
Investimento	19.904	(2)	<b>19.902</b>	-	-	-
Intangível	-	-	-	216.417	(471)	<b>215.946</b>
	<b>229.010</b>	<b>1.216</b>	<b>230.226</b>	<b>227.901</b>	<b>747</b>	<b>228.651</b>
<b>Total do ativo</b>	<b>290.006</b>	<b>(2)</b>	<b>290.004</b>	<b>300.478</b>	<b>(530)</b>	<b>299.948</b>
<b>Passivo circulante</b>						
Obrigações trabalhistas	8.957	-	<b>8.957</b>	9.562	(148)	<b>9.414</b>
Imposto de renda e contribuição social a pagar	196	-	<b>196</b>	551	5	<b>556</b>
Outras obrigações tributárias	4.647	-	<b>4.647</b>	6.235	(380)	<b>5.855</b>
	<b>41.399</b>	-	<b>41.399</b>	<b>44.213</b>	<b>(523)</b>	<b>43.690</b>
<b>Passivo não circulante</b>						
Outras obrigações tributárias	-	-	-	4.007	(5)	<b>4.002</b>
Contas a pagar por aquisição de controladas	48.406	(2)	<b>48.404</b>	48.406	(2)	<b>48.404</b>
	<b>70.880</b>	<b>(2)</b>	<b>70.880</b>	<b>78.434</b>	<b>(7)</b>	<b>78.427</b>
<b>Patrimônio líquido</b>	<b>177.727</b>	-	<b>177.727</b>	<b>177.831</b>	-	<b>177.831</b>
<b>Total do passivo e patrimônio líquido</b>	<b>290.006</b>	<b>(2)</b>	<b>290.004</b>	<b>300.478</b>	<b>(530)</b>	<b>299.948</b>

A reclassificação não resultou em outros efeitos sobre os demais componentes das informações financeiras individuais ou consolidadas.

## Alper Consultoria e Corretora de Seguros S.A.

Notas explicativas às informações financeiras trimestrais individuais e consolidadas em 30 de setembro de 2021

(Em milhares de reais, exceto quando de outra forma indicado)

### 2.3. Novos pronunciamentos

As novas normas, alterações ou interpretações de normas, com início de vigência após 1º de janeiro de 2021, não foram adotadas na preparação destas informações financeiras, pois não se espera impactos relevantes sobre as informações financeiras trimestrais individuais e consolidadas da Companhia:

- Contratos Onerosos: custos para cumprir um contrato (alterações ao CPC25 / IAS37).
- Annual Improvements to IFRS Standards 2018-2020.
- Imobilizado: receitas antes do uso pretendido (alterações ao CPC27 / IAS16).
- Referência à Estrutura Conceitual (alterações ao CPC15 / IFRS3).
- Classificação do Passivo em Circulante ou Não Circulante (alterações ao CPC26 / IAS1).
- Definição de estimativas contábeis (alteração no CPC23 / IAS8).
- Definição de material (alterações ao CPC 26(R1) / IAS1).
- Impostos diferidos relacionados ativos e passivos decorrentes de uma única transação (alterações ao CPC32 / IAS12).

### 3. Caixa e equivalentes de caixa, títulos e valores mobiliários e caixa restrito

	Controladora		Consolidado	
	30/09/2021	31/12/2020	30/09/2021	31/12/2020
<b>Caixa e equivalentes de caixa</b>				
Caixa e depósitos bancários	612	186	3.019	216
Saque a descoberto	-	-	-	(150)
Aplicações financeiras (a)	1.483	2.081	1.649	3.112
<b>Total</b>	<b>2.095</b>	<b>2.267</b>	<b>4.668</b>	<b>3.178</b>
<b>Títulos e valores mobiliários (b)</b>				
CDBs	85.020	426	94.634	1.685
Fundos de investimento	9	31.413	9	39.134
<b>Total</b>	<b>85.029</b>	<b>31.839</b>	<b>94.643</b>	<b>40.819</b>
<b>Caixa restrito</b>				
Depósitos bancários (d)	-	-	888	-
Depósitos bancários em dólares (d)	-	-	825	-
Aplicação financeira (c)	473	-	473	461
Fundo de investimento (d)	-	-	1.310	-
<b>Total</b>	<b>473</b>	<b>-</b>	<b>3.496</b>	<b>461</b>

## Alper Consultoria e Corretora de Seguros S.A.

Notas explicativas às informações financeiras trimestrais individuais e consolidadas em 30 de setembro de 2021

(Em milhares de reais, exceto quando de outra forma indicado)

- (a) Aplicações financeiras com renda fixa e disponibilidade imediata.
- (b) Os CDBs e o fundo de investimento estão vinculados a taxas pré-fixadas que variam entre 99% e 101% do índice do Certificado de Depósito Interbancário ("CDI"), com exceção dos CDBs que são entre 95% e 102% do CDI.
- (c) Aplicação financeira garantida por acordo comercial realizada pela Vertex, mantida sob a responsabilidade de um terceiro até que as cláusulas desse acordo sejam cumpridas por ambas as partes envolvidas no negócio (*escrow*).
- (d) Recurso de terceiros utilizados exclusivamente para pagamentos e recebimentos referentes às transações de resseguros intermediados, conforme Resolução CNSP nº33, de 2000, da Superintendência de Seguros Privados (SUSEP), cuja obrigação está registrada na rubrica de prêmios e sinistros a pagar no montante de R\$ 3.017.

#### 4. Contas a receber

	Controladora		Consolidado	
	30/09/2021	31/12/2020	30/09/2021	31/12/2020
		(Reapresentado)		(Reapresentado)
Contas a receber	23.539	17.345	26.275	17.944
Perda esperada com créditos de clientes (PEC)	(416)	(975)	(416)	(975)
	<b>23.123</b>	<b>16.370</b>	<b>25.859</b>	<b>16.969</b>
Circulante	21.333	15.152	24.069	15.751
Não circulante	1.790	1.218	1.790	1.218

A movimentação da PEC é como segue:

	Controladora		Consolidado	
	01/01 a 30/09/2021	01/01 a 31/12/2020	01/01 a 30/09/2021	01/01 a 31/12/2020
Saldo inicial do período	(975)	(1.046)	(975)	(1.046)
Baixas de títulos	788	18	714	29
(Constituição) Reversão de provisão	(229)	53	(155)	42
Saldo final do período	<b>(416)</b>	<b>(975)</b>	<b>(416)</b>	<b>(975)</b>

A análise dos vencimentos dos saldos de contas a receber é a seguinte:

## Alper Consultoria e Corretora de Seguros S.A.

Notas explicativas às informações financeiras trimestrais individuais e consolidadas em 30 de setembro de 2021

(Em milhares de reais, exceto quando de outra forma indicado)

	Controladora		Consolidado	
	30/09/2021	31/12/2020	30/09/2021	31/12/2020
Vincendos de 1 a 90 dias	12.806	9.551	15.406	10.284
Vincendos de 91 a 180 dias	2.617	1.800	2.644	1.825
Vincendos de 181 a 360 dias	2.153	794	2.173	815
Vincendos acima de 360 dias	1.790	1.218	1.790	1.218
<b>Total de vincendos</b>	<b>19.366</b>	<b>13.363</b>	<b>22.013</b>	<b>14.142</b>
Vencidos de 1 a 90 dias	3.757	3.007	3.846	2.827
Vencidos de 91 a 180 dias	162	192	166	152
Vencidos de 181 a 360 dias	254	783	250	823
<b>Total de vencidos</b>	<b>4.173</b>	<b>3.982</b>	<b>4.262</b>	<b>3.802</b>
<b>Total</b>	<b>23.539</b>	<b>17.345</b>	<b>26.275</b>	<b>17.944</b>

### 5. Impostos a recuperar

	Controladora		Consolidado	
	30/09/2021	31/12/2020	30/09/2021	31/12/2020
				(Reapresentado)
Imposto de renda sobre o lucro (a)	2.485	2.307	4.791	3.365
Contribuição social sobre lucro (a)	199	144	861	262
Imposto de renda sobre aplicações financeiras	110	270	160	302
PIS retidos	-	6	48	20
Crédito de COFINS (b)	996	819	1.799	1.712
Crédito de INSS (c)	580	918	1.424	2.034
Impostos pagos a maior-C6 (d)	-	-	6.890	-
Outros	78	108	103	114
	<b>4.448</b>	<b>4.572</b>	<b>16.076</b>	<b>7.809</b>
Circulante	4.375	4.494	16.003	7.731
Não circulante	73	78	73	78

- (a) A conta inclui saldos de tributos a compensar de IRPJ e CSLL referentes ao ano de 2020, que poderão ser utilizados somente após a entrega da ECF (Escrituração Contábil Fiscal), conforme disposto no art. 161ª da IN RFB 1.717/2017. Adicionalmente, inclui impostos retidos de clientes no exercício vigente.
- (b) Em março de 2016 a Instrução Normativa 1.628 da Receita Federal do Brasil ratificou que as sociedades corretoras de seguros não se equiparam às instituições financeiras para fins de apuração da COFINS e, dessa forma, não são obrigadas ao recolhimento pela alíquota majorada

## Alper Consultoria e Corretora de Seguros S.A.

Notas explicativas às informações financeiras trimestrais individuais e consolidadas em 30 de setembro de 2021

(Em milhares de reais, exceto quando de outra forma indicado)

de 4%, como ocorre com tais instituições. Portanto, em setembro de 2016, a Companhia e algumas de suas subsidiárias apuraram créditos tributários pelo pagamento a maior da COFINS, efetuado com utilização de alíquota majorada, no período de setembro de 2011 a fevereiro de 2016. Os créditos sofrem atualizações monetárias com correção baseada na taxa SELIC, até a sua efetiva restituição ou compensação.

- (c) Trata-se de INSS recolhidos indevidamente sobre verbas de desconto de vale transporte, vale refeição/alimentação e plano de saúde durante o período de janeiro de 2016 a 2020 pela Companhia e suas subsidiárias. Estes créditos foram integralmente compensados no primeiro semestre de 2021 com débitos de INSS Patronal, motivo pelo qual o saldo comparativo reduziu. O saldo remanescente trata-se de crédito de INSS dos exercícios de 2014 a 2018, contabilizados no 1º trimestre de 2019, referente a redução de alíquota de 22,5% para 20%, dado que as sociedades corretoras não são equiparadas às instituições financeiras e, portanto, não estão sujeitas à alíquota adicional de 2,5%, vide nota 21. Estes valores foram submetidos à pedidos de restituição, visto que algumas subsidiárias não incorporadas não possuem débitos de INSS Patronal a serem compensados.
- (d) Créditos de imposto a recuperar de IRRF (Imposto retido) e PCC (PIS, COFINS e CSLL retidos) pagos a maior da recém adquirida C6 Re. Este crédito foi objeto de pedido de restituição e sofrerá a devida atualização até o seu efetivo recebimento. Devido à acordo firmado no contrato de compra e venda este crédito, assim que restituído, será transferido aos antigos sócios da C6 RE, de forma que a obrigação em questão está registrada na rubrica outros passivos, no curto prazo, no montante de R\$ 6.855.

### 6. Outros recebíveis e Outras contas a pagar - Partes relacionadas

## Alper Consultoria e Corretora de Seguros S.A.

Notas explicativas às informações financeiras trimestrais individuais e consolidadas em 30 de setembro de 2021

(Em milhares de reais, exceto quando de outra forma indicado)

	Controladora				Consolidado			
	30/09/2021		31/12/2020		30/09/2021		31/12/2020	
	Ativo	Passivo	Ativo	Passivo	Ativo	Passivo	Ativo	Passivo
<b>Mútuos financeiros entre empresas do Grupo (a)</b>								
4k	5.435	-	1.619	-	-	-	-	-
Alper Adm. (Secose)	-	-	844	-	-	-	-	-
Alper Part. (Newsa)	20	-	20	-	-	-	-	-
Ancora	142	-	227	-	-	-	-	-
	<b>5.597</b>	<b>-</b>	<b>2.710</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Contas a receber de ex-controladores das corretoras:</b>								
4K (b)	-	-	-	-	22.003	-	22.003	-
	-	-	-	-	22.003	-	22.003	-
<b>Rateio de despesa Conta corrente</b>	<b>558</b>	<b>136</b>	<b>634</b>	<b>171</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
SCP Abrahay	-	464	-	102	-	-	-	-
Ô Benefits	722	-	-	-	-	-	-	-
	<b>1.280</b>	<b>600</b>	<b>634</b>	<b>273</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Total</b>	<b>6.877</b>	<b>600</b>	<b>3.344</b>	<b>273</b>	<b>22.003</b>	<b>-</b>	<b>22.003</b>	<b>-</b>
(-) Perdas esperadas com contas a receber (b)	-	-	-	-	(15.308)	-	(17.606)	-
<b>Saldo líquido</b>	<b>6.877</b>	<b>600</b>	<b>3.344</b>	<b>273</b>	<b>6.695</b>	<b>-</b>	<b>4.397</b>	<b>-</b>
<b>Circulante</b>	<b>-</b>	<b>464</b>	<b>-</b>	<b>102</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Não circulante</b>	<b>6.877</b>	<b>136</b>	<b>3.344</b>	<b>171</b>	<b>6.695</b>	<b>-</b>	<b>4.397</b>	<b>-</b>

- (a) Mútuos financeiros mantidos entre a controladora e suas subsidiárias, atualizados com taxas que variam entre 12% e 14% ao ano, com vencimentos finais até maio de 2022. Os saldos mantidos com as corretoras 4K e Ancora estão apresentados líquidos de R\$ 10.055 em 30 de setembro de 2021 (R\$ 22.062 em 31 de dezembro de 2020) reclassificados para o grupo de investimentos, por representarem na essência participações societárias no longo prazo.
- (b) Referem-se a contas a receber oriundas do contrato de garantia financeira mantido com ex-controlador da corretora e outros acionistas da Companhia. A partir de 20 de dezembro de 2014, o ex-controlador da corretora tornou-se inadimplente do contrato. Em razão disso, a Companhia notificou o devedor e iniciou processo judicial de cobrança e com base na opinião de seus assessores jurídicos e na análise de crédito do garantidor, houve o registro de provisão no montante de R\$ 15.308 (R\$ 17.606 em 31 de dezembro de 2020).

## Alper Consultoria e Corretora de Seguros S.A.

Notas explicativas às informações financeiras trimestrais individuais e consolidadas em 30 de setembro de 2021

(Em milhares de reais, exceto quando de outra forma indicado)

Os efeitos nos resultados das transações com partes relacionadas mencionadas anteriormente são os seguintes:

	Controladora		Consolidado	
	01/01 a 30/09/2021	01/01 a 30/09/2020	01/01 a 30/09/2021	01/01 a 30/09/2020
Receitas financeiras – juros (Nota 22)	1.172	1.431	-	-
Resultado com instrumentos financeiros – garantias (Nota 22) (vide item b) acima)	-	-	2.298	466
	<b>1.172</b>	<b>1.431</b>	<b>2.298</b>	<b>466</b>

### Dividendos desproporcionais

Durante o período de 9 meses findo em 30 de setembro de 2021, foram reconhecidos dividendos desproporcionais aos quotistas não controladores no montante de R\$ 921 (R\$ 701 no período de 9 meses findo em 30 de setembro de 2020).

### Remuneração da Administração

No período de 9 meses findo em 30 de setembro de 2021, a remuneração total da Administração (incluindo o Conselho de Administração), registrada na rubrica “Remunerações, encargos sociais e benefícios” foi de R\$ 7.354, correspondendo à R\$ 4.772 de parcela fixa e R\$ 2.582 de parcela variável (em 30 de setembro de 2020 o montante somava R\$ 6.043, correspondendo à R\$ 4.378 de parcela fixa e R\$ 1.665 de parcela variável).

Em 25 de março de 2021, foi realizada reunião do Conselho de Administração que definiu a proposta de remuneração global da Administração para o exercício corrente de 2021, incluindo benefícios de qualquer natureza, aprovada pela Assembleia Geral Ordinária (“AGO”) realizada no dia 28 de abril de 2021, no montante de até R\$ 13.498, sendo até R\$ 1.633 ao Conselho de Administração e de até R\$ 11.865 à Diretoria (para o exercício de 2020, o montante aprovado em AGO realizada no dia 15 de junho de 2020 foi de até R\$ 13.491, sendo até R\$ 1.584 ao Conselho de Administração e até R\$ 11.907 à Diretoria).

## Alper Consultoria e Corretora de Seguros S.A.

Notas explicativas às informações financeiras trimestrais individuais e consolidadas em 30 de setembro de 2021

(Em milhares de reais, exceto quando de outra forma indicado)

### 7. Investimento e Contas pagar por aquisição de corretoras

	Controladora	
	30/09/2021	31/12/2020
Participação no patrimônio líquido das corretoras	11.990	3.967
Ativos e passivos alocados		(Reapresentado)
Carteira de clientes	11.285	2.767
Acordo de não competição	4.588	921
Garantias para pagamentos de demandas judiciais	140	-
(-) Provisão para demandas judiciais	(140)	-
(-) Imposto de renda e contribuição social diferidos	(5.397)	(1.254)
	<b>22.466</b>	<b>6.400</b>
Ágio por expectativa de rentabilidade futura	48.621	31.264
(-) Ajuste por redução do valor recuperável	(17.762)	(17.762)
	<b>53.325</b>	<b>19.902</b>

## Alper Consultoria e Corretora de Seguros S.A.

Notas explicativas às informações financeiras trimestrais individuais e consolidadas em 30 de setembro de 2021

(Em milhares de reais, exceto quando de outra forma indicado)

A movimentação dos investimentos está demonstrada abaixo:

	<u>01/01 a</u> <u>30/09/2021</u>	<u>01/01 a</u> <u>31/12/2020</u> (Reapresentado)
<b>Saldo inicial do período</b>	19.902	33.872
Aporte de capital em investidas	1.291	2.815
Dividendos	(2.326)	(2.884)
Resultado de equivalência patrimonial	7.135	(34)
Perda com dividendos desproporcionais	(921)	(956)
Aquisição de investimento (nota 1.2)	101.071	66.113
Reclassificação de ágio das empresas incorporadas (Nota 1.2)	(54.761)	(73.477)
Reclassificação de intangíveis identificados das empresas incorporadas (Nota 1.2)	(25.668)	(12.236)
Reclassificação dos Impostos diferidos dos intangíveis identificados das empresas incorporadas (Nota 1.2)	8.727	4.160
Incorporação de acervo líquido de controladas (Nota 1.2)	9.201	896
Outras participações de longo prazo – mútuos com partes relacionadas (a)	(10.055)	2.220
Perda com diluição de participação (b)	(272)	(288)
Extinção de controlada (Nota 1.2)	-	(300)
Outros	1	1
<b>Saldo final do período</b>	<u>53.325</u>	<u>19.902</u>

(a) Referem-se a mútuos caracterizados como prováveis instrumentos de participações societárias no longo prazo. Portanto, para melhor apresentação, em 30 de setembro de 2021, o saldo acumulado de R\$ 10.055 (R\$ 22.062 em 31 de dezembro de 2020) está sendo apresentado como parte de investimentos nas respectivas sociedades corretoras (Nota 6). A variação em 2021 deve-se a incorporação da Secose, vide Nota 1.2.

(b) Efeito da diluição de investimento conforme acordo entre os sócios da sociedade em cota de participação Abrahy.

## Alper Consultoria e Corretora de Seguros S.A.

Notas explicativas às informações financeiras trimestrais individuais e consolidadas em 30 de setembro de 2021

(Em milhares de reais, exceto quando de outra forma indicado)

As informações dos investimentos por controlada são como segue:

Investimentos	Participação		Resultado de equivalência patrimonial	Investimentos	Resultado de equivalência patrimonial	Investimentos
	30/09/2021	31/12/2020	01/01 a 30/09/2021	30/09/2021	01/01/ a 30/09/2020	31/12/2020
<b>Controladas:</b>						<b>(Reapresentado)</b>
4K (a)	99,99%	99,99%	2.945	-	(512)	-
Almac	99,80%	99,80%	28	1.572	34	1.545
Alper Adm. (Newsa)	100,00%	100,00%	(48)	1.525	(67)	-
Alper Consult	100,00%	99,99%	(15)	1.917	438	1.931
Alper Part.	100,00%	100,00%	-	(20)	-	1.552
Âncora (a)	99,98%	99,98%	(757)	-	(27)	-
C6 Re	100,00%	-	-	4.121	-	-
Economize	99,96%	99,96%	23	2.853	(17)	2.830
Life	99,99%	99,99%	2.972	70	2.836	70
Ô Benefits	100,00%	-	403	(565)	-	-
Viva Bem	99,98%	99,98%	178	189	35	286
SCP Abrahy	50,00%	50,00%	(45)	-	-	101
<b>Incorporada (b)</b>						
Alper Adm. (Secose)	-	99,99%	(142)	-	(2.485)	-
Ecoverde	-	100,00%	-	-	(470)	-
Ferfi	-	-	2.006	-	-	-
Next Marka	-	-	719	-	-	-
Transbroker	-	100,00%	-	-	709	-
Vertex	-	100,00%	(299)	-	-	(4.349)
<b>Extinta (c)</b>						
Alper RE	-	-	-	-	587	-
<b>Total</b>			<b>7.968</b>	<b>11.990</b>	<b>474</b>	<b>3.966</b>
Saldo e realização de ativos e passivos adquiridos a valor justo			(833)	3.673	-	2.434
<b>Total</b>			<b>7.135</b>	<b>22.466</b>	<b>474</b>	<b>6.400</b>

- (a) Os investimentos incluem saldos de mútuos no montante de R\$ 10.055 em 30 de setembro de 2021 (R\$ 22.062 em 31 de dezembro de 2020), reclassificados da conta de outros recebíveis com parte relacionadas, por representarem, na essência, participações societárias de longo prazo.
- (b) Resultado de equivalência patrimonial correspondente ao período entre 1º de janeiro e a data da incorporação da corretora, conforme mencionado na nota 1.2.

## Alper Consultoria e Corretora de Seguros S.A.

Notas explicativas às informações financeiras trimestrais individuais e consolidadas em 30 de setembro de 2021

(Em milhares de reais, exceto quando de outra forma indicado)

Em 30 de setembro de 2021 e 31 de dezembro de 2020, os dados financeiros selecionados das empresas controladas tinham a seguinte composição:

Corretora	30/09/2021			01/01 a 30/09/2021		
	Ativo	Passivo	Patrimônio líquido	Receita líquida	Lucro/(prejuízo) líquido	Dividendos
4K	6.790	7.590	(800)	-	2.945	-
Abrahy	694	38	656	422	(91)	-
Almac	1.625	50	1.575	29	27	-
Alper Adm (Newsa)	1.634	109	1.525	-	(48)	-
Alper Adm (Secose)	-	-	-	119	(142)	-
Alper Consult.	2.173	254	1.919	15	(15)	-
Alper Part	-	20	(20)	-	-	-
Ancora	316	11.525	(11.209)	2	(575)	-
C6 Re	17.230	13.109	4.121	-	-	-
Economize	2.890	35	2.854	1	23	-
FERFI	-	-	-	3.837	2.006	-
Life	3.126	3.056	70	5.968	2.972	2.972
Next Marka	-	-	-	2.174	719	-
Ô Benefits	676	1.241	(565)	1.512	403	-
Vertex	-	-	-	1.811	(299)	-
Viva Bem	222	34	188	209	178	274

Corretora	31/12/2020			01/01 a 30/09/2020		
	Ativo	Passivo	Patrimônio líquido	Receita líquida	Lucro/(prejuízo) líquido	Dividendos
4K	4.496	8.242	(3.745)	-	(512)	-
Almac	1.663	115	1.548	28	35	-
Alper Adm. (Newsa)	1.669	97	1.572	-	(67)	-
Alper Adm. (Secose)	1.206	9.074	(7.868)	1.675	(2.486)	-
Alper Consult.	2.186	253	1.933	395	439	-
Alper Part.	-	20	(20)	-	(1)	-
Alper RE	-	-	-	-	1	-
Ancora	355	10.807	(10.452)	(7)	(27)	-
Economize	2.857	25	2.832	1	(18)	-
Ecoverde	-	-	-	1.651	(470)	-
Life	3.823	3.753	70	5.597	2.837	2.837
SCP Abrahy	224	21	203	-	-	-
Transbroker	-	-	-	2.218	710	-
Vertex	1.125	5.943	(4.818)	-	-	-
Viva Bem	289	3	286	39	35	-

## Alper Consultoria e Corretora de Seguros S.A.

Notas explicativas às informações financeiras trimestrais individuais e consolidadas em 30 de setembro de 2021

(Em milhares de reais, exceto quando de outra forma indicado)

### 7.1. Contas a pagar por aquisição de controladas – contraprestações contingentes

Empresa	Valor total da contraprestação	30/09/2021			31/12/2020			
		Circulante	Não circulante	Total	Circulante	Não circulante	Total	
					(Reapresentado)			
ENESA	1.393	-	-	-	396	-	396	
CAPILANO	5.000	746	-	746	728	-	728	
SUPERA	43.901	4.430	1.466	5.896	8.886	5.272	14.158	
ECOVERDE	24.680	3.748	8.108	11.856	2.832	9.297	12.129	
FERFI	34.188	3.986	12.503	16.489	-	-	-	
NEXT MARKA	22.208	2.497	8.364	10.861	-	-	-	
Ô BENEFITS	19.648	1.632	8.205	9.837	-	-	-	
TRANSBROKER	54.525	11.078	18.698	29.776	2.549	29.231	31.780	
VERTEX	11.127	2.645	3.329	5.974	983	4.604	5.587	
C6 RE	25.028	1.680	12.961	14.641	-	-	-	
		<b>241.689</b>	<b>32.442</b>	<b>73.634</b>	<b>106.076</b>	<b>16.374</b>	<b>48.404</b>	<b>64.778</b>

#### Liquidações

No período de 9 meses findo em 30 de setembro de 2021 e exercício findo em 31 de dezembro de 2020, foram liquidadas as seguintes parcelas pela compra de participações societárias, em dinheiro:

Empresa	01/01 a 30/09/2021		01/01 a 31/12/2020	
	Montante pago	Competência	Montante pago	Competência
CAPILANO	-	-	695	dez/20
ECOVERDE	1.050	jun/21	1.304	dez/20
ENESA	353	dez/20 e fev/21	482	dez/19
FERFI	18.500	à vista	-	-
NEXT MARKA	11.895	à vista	-	-
Ô BENEFITS	10.056	à vista e	-	-
		parcelas fixas		
SUPERA	9.333	jun/21 e ago/21	8.977	jun/20 e ago/20
TRANSBROKER	2.628	ago/21	23.133	à vista
C6 RE	10.387	à vista	-	-
VERTEX	-	-	6.000	à vista
Total (nota 16)	<b>64.202</b>		<b>40.591</b>	

## Alper Consultoria e Corretora de Seguros S.A.

Notas explicativas às informações financeiras trimestrais individuais e consolidadas em 30 de setembro de 2021

(Em milhares de reais, exceto quando de outra forma indicado)

### 8. Imobilizado

	Taxa de depreciação	Controladora		Consolidado	
		30/09/2021	31/12/2020	30/09/2021	31/12/2020
Benfeitoria em imóveis de terceiros	20% a.a.	1.157	1.420	1.293	1.572
Equipamentos de informática	20% a.a.	290	277	307	293
Móveis, utensílios e equipamentos telefônicos	10% a.a.	1.449	1.157	1.478	1.246
Direito de uso – Equipamentos de informática (a)	37,5% a.a.	2.105	957	2.106	957
Direito de Uso – Imóveis (a)	Diversas	10.143	2.505	10.210	2.694
Outros	10% a.a.	7	10	9	12
		<b>15.151</b>	<b>6.326</b>	<b>15.401</b>	<b>6.774</b>

(a) Direito de uso reconhecido conforme pronunciamento técnico CPC 06 (R2) - Arrendamentos. O passivo de arrendamento correspondente está apresentado na Nota 15.

## Alper Consultoria e Corretora de Seguros S.A.

Notas explicativas às informações financeiras trimestrais individuais e consolidadas em 30 de setembro de 2021

(Em milhares de reais, exceto quando de outra forma indicado)

### Movimentação do imobilizado – Consolidado

Descrição	Benfeitoria em imóveis de terceiros	Equipamentos de informática	Móveis, utensílios, telefônico	Direito de uso - Eq. Informática	Direito de uso Imóvel	Outros	Total
<b>Custo:</b>							
<b>Saldos em 31/12/2019</b>	<b>4.257</b>	<b>2.792</b>	<b>2.023</b>	<b>-</b>	<b>5.314</b>	<b>76</b>	<b>14.462</b>
Adições	697	138	317	1.533	2.507	42	5.234
Reclassificação	22	5	6	-	-	(33)	-
Baixas	(275)	(198)	(143)	-	(1.014)	(37)	(1.667)
Aquisição investimento	16	67	440	-	-	-	523
<b>Saldos em 31/12/2020</b>	<b>4.717</b>	<b>2.804</b>	<b>2.643</b>	<b>1.533</b>	<b>6.807</b>	<b>48</b>	<b>18.552</b>
Adições (a)	213	90	159	1.580	9.469	-	11.511
Reclassificação	9	(9)	-	-	-	-	-
Baixas	(163)	(165)	(255)	-	(363)	(14)	(960)
Aquisição investimento	-	22	345	-	-	-	367
<b>Saldos em 30/09/2021</b>	<b>4.776</b>	<b>2.742</b>	<b>2.892</b>	<b>3.113</b>	<b>15.913</b>	<b>34</b>	<b>29.470</b>
<b>Depreciação acumulada:</b>							
<b>Saldos em 31/12/2019</b>	<b>(2.479)</b>	<b>(2.469)</b>	<b>(929)</b>	<b>-</b>	<b>(2.181)</b>	<b>(50)</b>	<b>(8.108)</b>
Adições	(905)	(171)	(247)	(576)	(2.290)	(7)	(4.196)
Baixa	249	187	93	-	358	21	908
Aquisição investimento	(10)	(58)	(314)	-	-	-	(382)
<b>Saldos em 31/12/2020</b>	<b>(3.145)</b>	<b>(2.511)</b>	<b>(1.397)</b>	<b>(576)</b>	<b>(4.113)</b>	<b>(36)</b>	<b>(11.778)</b>
Adições	(440)	(77)	(191)	(431)	(1.750)	(3)	(2.914)
Baixa	100	164	213	-	160	14	633
Aquisição investimento	-	(11)	(39)	-	-	-	(12)
<b>Saldos em 30/09/2021</b>	<b>(3.485)</b>	<b>(2.435)</b>	<b>(1.414)</b>	<b>(1.007)</b>	<b>(5.703)</b>	<b>(25)</b>	<b>(14.071)</b>
<b>Imobilizado Líquido em 31/12/2020</b>	<b>1.572</b>	<b>293</b>	<b>1.246</b>	<b>957</b>	<b>2.694</b>	<b>12</b>	<b>6.774</b>
<b>Imobilizado Líquido em 30/09/2021</b>	<b>1.293</b>	<b>307</b>	<b>1.478</b>	<b>2.106</b>	<b>10.210</b>	<b>9</b>	<b>15.401</b>

- (a) Adição no direito de uso de imóvel referente a renovação do contrato de arrendamento da matriz da Alper, localizada em São Paulo, por mais 5 anos, e do contrato de arrendamento de computadores por mais 3 anos, vide nota 15.

## Alper Consultoria e Corretora de Seguros S.A.

Notas explicativas às informações financeiras trimestrais individuais e consolidadas em 30 de setembro de 2021

(Em milhares de reais, exceto quando de outra forma indicado)

### 9. Intangível

	Taxa de Amortização	Controladora		Consolidado	
		30/09/2021	31/12/2020	30/09/2021	31/12/2020
					(Reapresentado)
<b>Vida útil definida</b>					
Contrato de exclusividade	46% a.a.	-	134	4.018	4.152
Carteira de clientes	10% a.a.	48.092	28.867	59.376	31.634
Acordo de não competição/solicitação	Diversas	11.484	11.903	16.072	12.823
Software	20% a.a.	4.188	3.297	6.204	5.313
Software em andamento	-	1.498	1.167	1.499	1.167
		<b>65.262</b>	<b>45.368</b>	<b>87.169</b>	<b>55.089</b>
<b>Vida útil indefinida</b>					
Ágio por rentabilidade futura	-	509.812	455.050	558.431	486.313
		<b>509.812</b>	<b>455.050</b>	<b>558.431</b>	<b>486.313</b>
<b>Ajuste por redução do valor recuperável (Impairment)</b>					
Contrato de exclusividade	-	-	-	(4.018)	(4.018)
Software	-	(702)	(702)	(2.716)	(2.716)
Carteira de clientes	-	(3.145)	(3.145)	(3.796)	(3.796)
Acordo de não competição	-	(7.310)	(7.310)	(8.231)	(8.231)
Ágio por rentabilidade futura	-	(289.971)	(289.971)	(306.695)	(306.695)
		<b>(301.128)</b>	<b>(301.128)</b>	<b>(325.456)</b>	<b>(325.456)</b>
<b>Total</b>		<b>273.946</b>	<b>199.290</b>	<b>320.144</b>	<b>215.946</b>

## Alper Consultoria e Corretora de Seguros S.A.

Notas explicativas às informações financeiras trimestrais individuais e consolidadas em 30 de setembro de 2021

(Em milhares de reais, exceto quando de outra forma indicado)

### Movimentação dos Intangíveis – Consolidado

Descrição	Contrato de exclusividade	Carteira de clientes	Acordo de não competição/solicitação	Software	Software em desenvolvimento	Ágio por rentabilidade futura	Outros	(-) Ajuste por redução de valor recuperável	Total
<b>Custo:</b>									
Saldos em 31/12/2019	9.797	37.349	28.036	8.068	515	440.468	274	(325.456)	199.051
Adições	-	-	-	573	826	-	-	-	1.399
Aquisição investimento	-	27.936	2.947	184	-	45.845	-	-	76.912
Reclassificação	-	-	-	174	(174)	-	-	-	-
Baixas	-	-	-	(71)	-	-	(24)	-	(95)
Saldos em 31/12/2020 (*)	9.797	65.285	30.983	8.928	1.167	486.313	250	(325.456)	277.267
Adições	-	-	-	1.523	357	-	-	-	1.880
Reclassificação	-	-	-	18	(18)	-	-	-	-
Aquisição investimento	-	35.447	3.667	-	-	72.118	-	-	111.232
Baixas	-	-	-	(129)	(7)	-	-	-	(136)
Saldos em 30/09/2021	9.797	100.732	34.650	10.340	1.499	558.431	250	(325.456)	714.997
<b>Amortização acumulada:</b>									
Saldos em 31/12/2019	(4.843)	(26.207)	(17.553)	(2.867)	-	-	(250)	-	(51.720)
Adições	(802)	(7.444)	(607)	(753)	-	-	-	-	(9.606)
Baixas	-	-	-	5	-	-	-	-	5
Saldos em 31/12/2020 (*)	(5.645)	(33.651)	(18.160)	(3.615)	-	-	(250)	-	(61.321)
Adições	(134)	(7.754)	(418)	(582)	-	-	-	-	(8.838)
Baixas	-	-	-	61	-	-	-	-	61
Saldos em 30/09/2021	(5.779)	(41.356)	(18.578)	(4.136)	-	-	(250)	-	(70.098)
Intangível líquido em 31/12/2020 (*)	4.152	31.634	12.823	5.313	1.167	486.313	-	(325.456)	215.946
Intangível líquido em 30/09/2021	4.018	59.376	16.072	6.204	1.499	558.431	-	(325.456)	320.144

(\*) Reapresentado

## Alper Consultoria e Corretora de Seguros S.A.

Notas explicativas às informações financeiras trimestrais individuais e consolidadas em 30 de setembro de 2021

(Em milhares de reais, exceto quando de outra forma indicado)

### 10. Fornecedores

	Controladora		Consolidado	
	30/09/2021	31/12/2020	30/09/2021	31/12/2020
Honorários de sucesso advogados (Nota 14)	1.580	2.367	1.820	2.420
Repasse	3.560	4.065	3.560	4.065
Prestação de serviço e produtos	2.838	2.932	3.858	2.996
	<b>7.978</b>	<b>9.364</b>	<b>9.238</b>	<b>9.481</b>
Circulante	6.398	6.997	7.418	7.061
Não circulante	1.580	2.367	1.820	2.420

### 11. Obrigações trabalhistas

	Controladora		Consolidado	
	30/09/2021	31/12/2020	30/09/2021	31/12/2020
Salários e outras remunerações	3.248	3.202	3.861	3.252
INSS	2.551	1.747	2.752	1.839
FGTS	1.109	514	1.172	534
Provisão de férias (inclui encargos)	3.411	2.824	3.673	2.953
Provisão de 13º salário (inclui encargos)	1.841	-	1.983	-
Outros	499	670	669	837
	<b>12.659</b>	<b>8.957</b>	<b>14.110</b>	<b>9.415</b>

## Alper Consultoria e Corretora de Seguros S.A.

Notas explicativas às informações financeiras trimestrais individuais e consolidadas em 30 de setembro de 2021

(Em milhares de reais, exceto quando de outra forma indicado)

### 12. Imposto de renda e contribuição social

	Controladora		Consolidado	
	01/01 a 30/09/2021	01/01 a 30/09/2020	01/01 a 30/09/2021	01/01 a 30/09/2020
<b>Lucro presumido – corrente</b>				
Imposto de renda corrente	-	-	(1.391)	(738)
Contribuição social corrente	-	-	(531)	(288)
<b>Total da despesa de imposto de renda e contribuição social corrente</b>	-	-	<b>(1.922)</b>	<b>(1.026)</b>
<b>Lucro real – diferido</b>				
Imposto de renda diferido	1.722	1.156	2.038	1.156
Contribuição social diferida	620	417	734	417
<b>Total da despesa de imposto de renda e contribuição social diferidos</b>	<b>2.342</b>	<b>1.573</b>	<b>2.772</b>	<b>1.573</b>
<b>Total da despesa de imposto de renda e contribuição do período</b>	<b>2.342</b>	<b>1.573</b>	<b>850</b>	<b>547</b>

Em 30 de setembro de 2021, o valor consolidado de imposto de renda e contribuição social a pagar era de R\$ 497 (R\$ 556 em 31 de dezembro de 2020).

A despesa de imposto de renda e da contribuição social das controladas com base no lucro presumido está demonstrada a seguir:

	01/01 a 30/09/2021	01/01 a 30/09/2020
<b>Empresas tributadas pelo lucro presumido:</b>		
Receitas com serviços - líquidas de cancelamentos	16.587	8.258
Alíquota de 32% sobre prestações de serviços	5.308	2.643
Resultado financeiro líquido	214	165
<b>Base de cálculo</b>	<b>5.522</b>	<b>2.808</b>
Alíquota de 15% para IRPJ e 9% de CSLL	(1.325)	(674)
Adicional de IRPJ - alíquota de 10% (*)	(597)	(352)
<b>Despesa de imposto de renda e contribuição social</b>	<b>(1.922)</b>	<b>(1.026)</b>

(\*) Adicional apurado individualmente sobre o montante de base de cálculo excedente a R\$60 ao

## Alper Consultoria e Corretora de Seguros S.A.

Notas explicativas às informações financeiras trimestrais individuais e consolidadas em 30 de setembro de 2021

(Em milhares de reais, exceto quando de outra forma indicado)

trimestre, para cada corretora, conforme regulamento do imposto de renda.

A reconciliação da despesa de imposto de renda e contribuição social à alíquota efetiva está apresentada a seguir:

	Controladora		Consolidado	
	01/01 a 30/09/2021	01/01 a 30/09/2020	01/01 a 30/09/2021	01/01 a 30/09/2020
Lucro / (Prejuízo) antes da contribuição social e imposto de renda	(782)	(592)	665	434
Imposto de renda calculado à alíquota nominal – 34%	266	201	(226)	(148)
Efeito líquido das controladas tributadas pelo lucro presumido	-	-	570	487
Equivalência patrimonial	1.708	(866)	-	-
Resultado com instrumento financeiro (Garantia)	-	-	781	158
Provisões temporárias	(66)	504	29	894
Valor justo de contas a pagar por aquisição de corretora	139	166	139	166
Remuneração baseada em ações	(469)	(333)	(469)	(333)
Aluguel de imóveis (IFRS 16)	79	212	55	162
Ajuste a valor presente	(439)	(311)	(439)	(311)
Imposto de renda e contribuição social diferidos não reconhecidos (a)	(10.945)	(9.157)	(11.576)	(11.625)
Créditos de tributos recolhidos a maior em exercícios anteriores	-	78	-	78
Ágio Fiscal – Amortização	12.143	11.256	12.143	11.256
Outras adições/exclusões	(74)	(177)	(157)	(237)
	<b>2.342</b>	<b>1.573</b>	<b>850</b>	<b>547</b>

(a) Impostos diferidos apurados sobre a parcela do prejuízo fiscal e base negativa da contribuição social, não foram reconhecidos no período por não satisfazerem integralmente as condições para o seu registro, conforme estabelecidas pelo CPC 32 - Tributos sobre o Lucro.

## Alper Consultoria e Corretora de Seguros S.A.

Notas explicativas às informações financeiras trimestrais individuais e consolidadas em 30 de setembro de 2021

(Em milhares de reais, exceto quando de outra forma indicado)

A posição do imposto fiscal diferido é como segue:

	Controladora		Consolidado	
	30/09/2021	31/12/2020	30/09/2021	31/12/2020
<b>Imposto de renda e contribuição social diferidos sobre:</b>				
Arrendamento mercantil (IFRS 16)	300	280	300	280
Ativos intangíveis (passivos assumidos) em combinações de negócios (a)	(16.167)	(9.762)	(21.029)	(10.482)
Ativo (passivo) fiscal diferido, líquido	<u>(15.867)</u>	<u>(9.482)</u>	<u>(20.729)</u>	<u>(10.202)</u>

(a) Imposto diferido apurado com base em alocação de ativos intangíveis e passivos assumidos na aquisição das corretoras, registrados em contrapartida ao ágio como determina o CPC 15 (R1) - Combinação de Negócios.

Em 30 de setembro de 2021, a Controladora possuía prejuízo fiscal e base negativa de contribuição social que totaliza R\$ 361.673 (R\$ 322.593 em 31 de dezembro de 2020), cujos efeitos tributários não foram reconhecidos.

### 13. Outras obrigações tributárias

	Controladora		Consolidado	
	30/09/2021	31/12/2020	30/09/2021	31/12/2020
				(Reapresentado)
Tributos retidos sobre serviços tomados	131	258	176	266
PIS a recolher	358	385	380	398
COFINS a recolher	1.636	1.942	1.751	1.993
ISS a recolher	988	690	955	733
PIS/COFINS sobre liminares (a)	2.004	1.343	2.011	1.370
Parcelamentos de tributos (b)	4.328	-	5.672	5.064
Outros tributos a recolher	29	29	27	32
	<u>9.474</u>	<u>4.647</u>	<u>10.972</u>	<u>9.856</u>
Circulante	6.103	4.647	6.667	5.854
Não circulante	3.371	-	4.305	4.002

(a) PIS e COFINS não recolhidos em virtude de mandado de segurança com antecipação de tutela visando à obtenção de provimento jurisdicional que reconheça a inexigibilidade da inclusão do valor da contribuição ao PIS e da COFINS na própria base das referidas contribuições, bem como o ISS da base do PIS e COFINS.

## Alper Consultoria e Corretora de Seguros S.A.

Notas explicativas às informações financeiras trimestrais individuais e consolidadas em 30 de setembro de 2021

(Em milhares de reais, exceto quando de outra forma indicado)

- (b) Corresponde, principalmente, ao parcelamento especial, programa de recuperação fiscal e demais parcelamentos da Vertex, controlada adquirida em 29 de dezembro de 2020, e que será indenizado pelos ex-sócios conforme contrato de aquisição, e da C6, controlada adquirida em 30 de setembro de 2021, vide Nota 1.2.

Parcelamento	Consolidado	
	30/09/2021	31/12/2020
		(Reapresentado)
REFIS IV (i)	68	83
PERT Federal (ii)	1.939	2.074
PERT Municipal (iii)	292	351
Parcelamento ordinário (iv)	2.142	1.189
Parcelamento extraordinário (v)	1.231	1.367
	<b>5.672</b>	<b>5.064</b>
Circulante	1.367	1.062
Não circulante	4.305	4.002

- (i) Em novembro de 2009, a corretora Vertex aderiu ao REFIS IV - Programa de Recuperação Fiscal instituído pela Lei 11.941, de 27 de maio de 2009. O número total de parcelas é de 180, tendo sido 143 pagas até 30 de setembro de 2021.
- (ii) Em setembro de 2017, a corretora Vertex realizou a adesão ao PERT – Programa Especial de Regularização Tributária, criado por meio da MP 783, de 31 de maio de 2017, com condições mais flexíveis e benéficas para as empresas. O número total de parcelas é de 150 para os débitos fazendários e 145 para os débitos previdenciários, tendo sido pagos 50 e 45 parcelas até 30 de setembro de 2021.
- (iii) Em junho de 2020, a corretora Vertex realizou a adesão ao PERT – Programa Especial de Regularização Tributária no âmbito do Município de Nova Lima, criado por meio da Lei Municipal nº 2.769, de 01 de junho de 2020, com condições mais flexíveis e benéficas para as empresas. O número total de parcelas é de 24, tendo sido 14 pagas até 30 de setembro de 2021.
- (iv) Em agosto de 2020, a corretora Vertex realizou a adesão ao Parcelamento Ordinário de diversos débitos em aberto na situação fiscal da companhia à época. Esta modalidade de parcelamento não apresenta benefícios de redução da dívida à exemplo de outros programas e possui número máximo de parcelas de 60 meses, tendo sido 13 pagas até 30 de setembro de 2021.

Possui também saldo de parcelamento ordinários de tributos federais fazendários e previdenciários da C6 Re, no montante total de R\$ 873.

- (v) Em abril de 2020, a corretora Vertex realizou a adesão ao Programação de Transação Tributária criado por meio da Lei Federal nº 13.988 de 14 de abril de 2020, que dispõe acerca da transação resolutive de contenciosos tributários controversos, por meio da adesão do sujeito passivo com reduções que podem chegar até 70% da dívida não podendo ser

## Alper Consultoria e Corretora de Seguros S.A.

Notas explicativas às informações financeiras trimestrais individuais e consolidadas em 30 de setembro de 2021

(Em milhares de reais, exceto quando de outra forma indicado)

discutida judicialmente posteriormente por quem o aderiu. O número total de parcelas é de 84 para os débitos fazendários e 60 para os débitos previdenciários, tendo sido pagos 14 parcelas até 30 de setembro de 2021.

### 14. Provisões para demandas judiciais

	Controladora		Consolidado	
	30/09/2021	31/12/2020	30/09/2021	31/12/2020
Causas tributárias	3.998	2.477	3.998	2.477
Causas trabalhistas	3.102	4.128	3.397	4.284
Causas cíveis	1.535	1.514	1.663	4.247
	<b>8.635</b>	8.119	<b>9.058</b>	11.008
Indenizações para pagamentos de contingências	(140)	-	(237)	(88)
Total	<b>8.495</b>	8.119	<b>8.821</b>	10.920

## Alper Consultoria e Corretora de Seguros S.A.

Notas explicativas às informações financeiras trimestrais individuais e consolidadas em 30 de setembro de 2021

(Em milhares de reais, exceto quando de outra forma indicado)

As movimentações das provisões são as seguintes:

	Controladora			Total
	Causas tributárias	Causas trabalhistas	Causas cíveis	
Saldo em 31/12/2019	2.305	6.171	1.267	9.743
Constituição	-	464	132	596
Incorporação	-	67	-	67
Reversão	-	(433)	(69)	(502)
Atualização	172	624	185	981
(-) Pagamento	-	(2.765)	(1)	(2.766)
Saldo em 31/12/2020	2.477	4.128	1.514	8.119
Constituições	1.546	174	19	1.739
Incorporação	-	37	11	48
Reversão	(217)	(1.306)	(141)	(1.664)
Atualizações	192	199	180	571
(-) Pagamento	-	(130)	(48)	(178)
Saldo em 30/09/2021	3.998	3.102	1.535	8.635
	Consolidado			Total
	Causas tributárias	Causas trabalhistas	Causas cíveis	
Saldo em 31/12/2019	2.305	6.400	3.692	12.397
Constituição	-	464	762	1.226
Aquisição de investimento	-	98	-	98
Reversão	-	(467)	(187)	(654)
Atualização	172	656	407	1.235
(-) Pagamento	-	(2.867)	(427)	(3.294)
Saldo em 31/12/2020	2.477	4.284	4.247	11.008
Constituições	1.546	174	19	1.739
Aquisição de investimento	-	122	-	122
Reversão	(217)	(1.306)	(1.777)	(3.300)
Atualização	192	253	372	817
(-) Pagamento	-	(130)	(1.198)	(1.328)
Saldo em 30/09/2021	3.998	3.397	1.663	9.058

## Alper Consultoria e Corretora de Seguros S.A.

Notas explicativas às informações financeiras trimestrais individuais e consolidadas em 30 de setembro de 2021

(Em milhares de reais, exceto quando de outra forma indicado)

Em 30 de setembro de 2021, a Companhia e suas controladas possuíam também expectativas de perda para seus processos classificadas como possíveis, estimados pelos assessores jurídicos da Companhia em R\$ 55.882 (R\$ 52.593 em 31 de dezembro de 2020), distribuídos em:

a) Demandas de natureza tributária:

Envolvem, principalmente, discussões sobre recolhimentos de ISS e INSS. O valor possível vinculado à essas causas é de R\$ 3.478 (R\$ 5.203 em 31 de dezembro de 2020).

b) Demandas de natureza trabalhista:

Reclamações trabalhistas ajuizadas por terceiros e ex-colaboradores da Companhia e/ou de suas controladas, cujos principais pleitos são pedidos de horas extras, férias vencidas, DSR e os respectivos reflexos. O valor possível vinculado ao total das reclamações é de R\$ 5.580 (R\$ 6.254 em 31 de dezembro de 2020).

c) Demandas de natureza cível:

Envolvem (i) discussões sobre negativas de cobertura de sinistros realizadas pela seguradora, sendo que as corretoras do grupo figuram no polo passivo na condição de intervenientes na venda do seguro; (ii) discussões societárias, associadas a antigos sócios e/ou sócios minoritários de corretoras adquiridas pela Companhia e/ou antigos administradores e/ou acionistas. O valor possível vinculado às demandas cíveis é de R\$ 46.824 (R\$ 41.136 em 31 de dezembro de 2020).

### Indenizações para pagamento de contingências

Em 30 de setembro de 2021, do total de provisão para eventuais demandas judiciais, o montante R\$ 237 (R\$ 88 em 31 de dezembro de 2020) refere-se às demandas por assuntos surgidos em períodos anteriores às aquisições das corretoras, cujo pagamento deverá ser indenizado por ex-controladores das sociedades corretoras, conforme contrato de aquisição. Adicionalmente, em 30 de setembro de 2021, o valor indenizável classificado como perda possível é de R\$ 190 (R\$ 12 em 31 de dezembro de 2020).

### Depósitos judiciais

Em 30 de setembro de 2021, em razão dos processos em andamento, a Companhia e suas controladas, mantinham depósitos judiciais no montante total de R\$ 271 (R\$ 229 em 31 de dezembro de 2020).

## Alper Consultoria e Corretora de Seguros S.A.

Notas explicativas às informações financeiras trimestrais individuais e consolidadas em 30 de setembro de 2021

(Em milhares de reais, exceto quando de outra forma indicado)

### Provisão de honorários de sucesso aos advogados

Atrelados aos processos em andamento, a Companhia e suas controladas constituem provisão para pagamento de honorários de sucesso aos advogados externos conforme a seguir:

	Controladora		Consolidado	
	30/09/2021	31/12/2020	30/09/2021	31/12/2020
Causas trabalhistas	75	1.323	78	1.325
Causas tributárias	25	16	25	16
Causas cíveis	1.480	1.028	1.717	1.079
<b>Total (nota 10)</b>	<b>1.580</b>	<b>2.367</b>	<b>1.820</b>	<b>2.420</b>

## 15. Arrendamento mercantil

Abaixo, demonstramos a movimentação do arrendamento:

	Controladora		Consolidado	
	01/01 a	01/01 a	01/01 a	01/01 a
	30/09/2021	31/12/2020	30/09/2021	31/12/2020
<b>Saldo inicial</b>	<b>4.318</b>	2.826	<b>4.568</b>	4.130
Incorporação	69	-	-	-
Adições (a)	11.051	4.123	11.048	4.041
Baixas	(231)	-	(231)	(788)
Juros incorridos	576	475	587	557
Pagamentos	(2.657)	(3.106)	(2.737)	(3.373)
Outros	1	-	1	-
<b>Saldo final</b>	<b>13.127</b>	<b>4.318</b>	<b>13.236</b>	<b>4.567</b>
Circulante	2.869	2.888	2.978	2.994
Não circulante	10.258	1.430	10.258	1.573

- (a) Refere-se principalmente a adições por recálculo dos contratos já existentes no exercício de 2020, sendo, principalmente, o contrato de arrendamento do imóvel da Matriz São Paulo, que teve seu prazo prorrogado para 2024, e arrendamento dos computadores, com prazo até abril de 2024, às taxas de possíveis empréstimos bancários para estes ativos.

## Alper Consultoria e Corretora de Seguros S.A.

Notas explicativas às informações financeiras trimestrais individuais e consolidadas em 30 de setembro de 2021

(Em milhares de reais, exceto quando de outra forma indicado)

A maturidade dos contratos, prestações não descontadas, estão demonstradas no quadro abaixo:

	Controladora		Consolidado	
	30/09/2021	31/12/2020	30/09/2021	31/12/2020
Vencimento das Prestações				
2021	1.003	3.508	1.027	3.628
2022	4.266	1.031	4.355	1.144
2023	3.828	268	3.828	305
2024	3.050	138	3.050	138
2025	2.594	115	2.594	115
2026	1.541	-	1.541	-
Valores não descontados	16.282	5.060	16.395	5.330
Juros embutidos	(3.155)	(742)	(3.159)	(763)
<b>Saldo</b>	<b>13.127</b>	<b>4.318</b>	<b>13.236</b>	<b>4.567</b>

O indicativo do direito potencial de PIS e COFINS a recuperar, não mensurados nos fluxos de caixa dos arrendamentos, estão demonstrados abaixo:

Fluxo de caixa	Nominal		Ajustado valor presente	
	Controladora	Consolidado	Controladora	Consolidado
Contraprestação do arrendamento	16.282	16.395	13.127	13.235
PIS/COFINS potencial (9,25%)	1.506	1.517	1.214	1.224

## Alper Consultoria e Corretora de Seguros S.A.

Notas explicativas às informações financeiras trimestrais individuais e consolidadas em 30 de setembro de 2021

(Em milhares de reais, exceto quando de outra forma indicado)

Os efeitos inflacionários no período de comparação com o fluxo real, utilizando Índice de Preço ao Consumidor Amplo - IPCA estimado pelo Banco Bradesco para 2021 de 9,04% a.a. (4,44% a.a. no exercício findo em 31 de dezembro de 2020) representam os seguintes montantes:

	Ativos de direito de uso			
	Controladora		Consolidado	
	30/09/2021	31/12/2020	30/09/2021	31/12/2020
<b>Fluxo real</b>				
Direito de uso	12.248	3.462	12.316	3.651
Depreciação	(2.119)	(2.619)	(2.181)	(2.866)
<b>Fluxo inflacionado</b>				
Direito de uso	13.354	3.616	13.429	3.813
Depreciação	(2.311)	(2.735)	(2.378)	(2.993)
<b>Passivos de Arrendamento</b>				
	Controladora		Consolidado	
	30/09/2021	31/12/2020	30/09/2021	31/12/2020
	<b>Fluxo real</b>			
Passivo de arrendamento	13.127	4.318	13.236	4.567
Despesa financeira	(577)	(475)	(587)	(557)
<b>Fluxo inflacionado</b>				
Passivo de arrendamento	14.314	4.510	14.433	4.770
Despesa financeira	(629)	(496)	(640)	(582)

## Alper Consultoria e Corretora de Seguros S.A.

Notas explicativas às informações financeiras trimestrais individuais e consolidadas em 30 de setembro de 2021

(Em milhares de reais, exceto quando de outra forma indicado)

Os ativos para os quais não foram aplicados os requisitos dos itens 22 a 49 do CPC 06 (R2) – Arrendamentos, sendo arrendamentos de curto prazo ou arrendamentos de baixo valor, geraram impacto no resultado, na rubrica despesas com infraestrutura, conforme a seguir:

	Controladora		Consolidado	
	01/01 a 30/09/2021	01/01 a 30/09/2020	01/01 a 30/09/2021	01/01 a 30/09/2020
Aluguel de imóveis	(66)	(33)	(224)	(133)
Aluguel de equipamentos	(150)	(143)	(162)	(179)
	<b>(216)</b>	<b>(176)</b>	<b>(386)</b>	<b>(312)</b>

### 16. Instrumentos financeiros

As operações da Companhia e das suas controladas estão sujeitas aos seguintes fatores de riscos:

#### a) Gestão do capital social

A Companhia controla sua estrutura de capital fazendo ajustes e se adequando às condições econômicas atuais. Para manter esta estrutura, a Companhia pode efetuar pagamento de dividendos e retorno de capital aos acionistas entre outros.

Os índices de alavancagem financeira consolidados em 30 de setembro de 2021 e 31 de dezembro de 2020 estão demonstrados a seguir:

	30/09/2021	31/12/2020
Contas a pagar por aquisição de controladas (Nota 7.1)	(106.076)	(64.778)
Caixa e equivalentes de caixa (Nota 3)	4.668	3.178
Títulos e valores mobiliários (Nota 3)	94.643	40.819
Endividamento líquido	<b>(6.765)</b>	<b>(20.781)</b>
Patrimônio líquido	293.982	177.831
Índice de endividamento líquido	<b>(0,02)</b>	<b>(0,12)</b>

#### b) Riscos de liquidez

Para administrar a liquidez do caixa são estabelecidas premissas de desembolsos e recebimentos futuros, monitoradas diariamente pela área de tesouraria, sendo que os objetivos de gestão desse mesmo caixa pela Companhia possuem as seguintes prioridades:

## Alper Consultoria e Corretora de Seguros S.A.

Notas explicativas às informações financeiras trimestrais individuais e consolidadas em 30 de setembro de 2021

(Em milhares de reais, exceto quando de outra forma indicado)

- i) Preservar o valor do capital investido;
- ii) Manter um nível de liquidez adequado aos compromissos assumidos; e
- iii) Obter um retorno adequado da carteira de investimentos.

A exposição da Companhia ao risco de liquidez está demonstrada a seguir:

	Consolidado					
	30/09/2021			31/12/2020		
	0-12 meses	>12 meses	Total	0-12 meses	>12 meses	Total
	(Reapresentado)					
<b>Ativos financeiros</b>						
Caixa e equivalente de caixa	4.668	-	4.668	3.178	-	3.178
Títulos e valores mobiliários	94.643	-	94.643	40.819	-	40.819
Caixa restrito	3.496	-	473	461	-	461
Contas a receber	24.069	1.790	25.859	15751	1.218	16.969
Impostos a recuperar	16.003	73	16.076	7.731	78	7.809
Outros recebíveis de partes relacionadas	-	6.695	6.695	-	4.397	4.397
Depósitos judiciais	-	271	271	-	229	229
Contas a receber por alienação de investimento	173	-	173	348	-	348
Outros ativos	2.363	10	2.373	3.012	6	3.018
<b>Total</b>	<b>145.415</b>	<b>8.839</b>	<b>154.254</b>	<b>71.300</b>	<b>5.928</b>	<b>77.228</b>
<b>Passivos financeiros</b>						
Fornecedores	7.418	1.820	9.238	7.061	2.420	9.481
Obrigações trabalhistas	14.110	-	14.110	9.415	-	9.415
Imposto de renda e contribuição social	497	20.729	21.226	556	10.202	10.758
Outras obrigações tributárias	6.667	4.305	10.972	5.854	4.002	9.856
Dividendos a pagar	312	-	312	248	-	248
Contas pagar por aquisições de corretoras	32.442	73.634	106.076	16.374	48.404	64.778
Provisões para demandas judiciais	-	8.821	8.821	-	10.920	10.920
Arrendamento mercantil	2.978	10.258	13.236	2.994	1.573	4.567
Prêmios e sinistros a pagar	3.017	-	3.017	-	-	-
Outros passivos	8.367	442	8.809	1.188	906	2.094
<b>Total</b>	<b>75.808</b>	<b>120.009</b>	<b>195.817</b>	<b>43.690</b>	<b>78.427</b>	<b>122.117</b>

### c) Risco de crédito

A Companhia e suas controladas restringem à exposição a riscos de crédito associados à títulos e valores mobiliários, efetuando seus investimentos em instituições financeiras com classificação de risco AAA, concedida por agências avaliadoras Standard & Poor's,

## Alper Consultoria e Corretora de Seguros S.A.

Notas explicativas às informações financeiras trimestrais individuais e consolidadas em 30 de setembro de 2021

(Em milhares de reais, exceto quando de outra forma indicado)

Moody's e Fitch, e com remuneração em títulos de curto prazo, exceto para a C6 Re, controlada adquirida em 30 de setembro de 2021.

Com relação às contas a receber, a Companhia restringe à sua exposição a riscos de crédito por meio de vendas para uma base ampla de clientes. Em 30 de setembro de 2021 e 31 de dezembro de 2020, não havia concentração de risco de crédito relevante associado às seguradoras.

### d) Risco de taxa de juros

A Companhia e suas controladas estão expostas a flutuações das taxas de juros, índices de preço e outras variáveis que incidem sobre seus instrumentos financeiros.

A exposição líquida consolidada em 30 de setembro de 2021 das aplicações financeiras, classificadas como equivalentes de caixa e títulos e valores mobiliários, remuneradas substancialmente pelas variações da taxa CDI, com rendimentos diários, foi de R\$ 96.292 (R\$ 44.392 em 31 de dezembro de 2020), vide Nota 3, e o contas a pagar por aquisição de controlada, atualizado pelos índices IPCA, IGPM e Selic, foi de R\$ 106.076 (R\$ 64.780 em 31 de dezembro de 2020), vide nota 7.1.

As avaliações de sensibilidade dos instrumentos financeiros descritos anteriormente são representadas a seguir, sendo utilizado o cenário de razoabilidade possível determinado pela média das taxas estimadas para 2021 divulgadas pelas instituições de primeira linha e Banco Central, com efeito no resultado e patrimônio líquido por meio das "receitas financeiras bruta" e "despesas financeiras bruta", não levando em consideração a incidência de tributos sobre os tais resultados avaliados:

Operação	Risco	Cenário razoavelmente possível	
		Taxa projetada	Ganho/ (Perda)
Aplicações financeiras	CDI	5,1%	4.901
Contas a pagar por aquisição de corretora	IPCA	8,47%	(4.660)
Contas a pagar por aquisição de corretora	IGPM	17,73%	(86)
Contas a pagar por aquisição de corretora	Selic	7,2%	(6.578)
Contas a pagar por aquisição de corretora	CDI	5,1%	(745)
<b>Impacto no resultado e patrimônio líquido</b>			<b>(7.168)</b>

Os métodos e pressupostos utilizados para divulgação da análise de sensibilidade estão

## Alper Consultoria e Corretora de Seguros S.A.

Notas explicativas às informações financeiras trimestrais individuais e consolidadas em 30 de setembro de 2021

(Em milhares de reais, exceto quando de outra forma indicado)

sendo apresentados a partir dos requisitos do pronunciamento técnico CPC 40 (R1) - Instrumentos Financeiros: Evidenciação e foram alterados em relação aos métodos utilizados/divulgados no exercício anterior em razão da revogação da Instrução CVM 475/08.

### Hierarquia de valor justo

A Companhia utiliza a seguinte hierarquia para determinar e divulgar o valor justo de instrumentos financeiros pela técnica de avaliação:

**Nível 1** - Preços cotados (não ajustados) em mercados ativos para ativos e passivos idênticos.

**Nível 2** - *Inputs*, exceto preços cotados, incluídas no Nível 1, que são observáveis para o ativo ou passivo, diretamente (preços) ou indiretamente (derivado de preços).

**Nível 3** - *Inputs*, para o ativo ou passivo, que não são baseados em dados observáveis de mercado (*inputs* não observáveis).

Em 30 de setembro de 2021, o nível de hierarquia do valor justo para os instrumentos financeiros são como segue:

	Consolidado		
	Nível 1	Nível 2	Nível 3
Aplicações financeiras (classificadas como equivalentes de caixa e títulos e valores mobiliários)	-	96.292	-
Contas a pagar por aquisição de corretoras (em dinheiro)	-	-	(106.076)

## Alper Consultoria e Corretora de Seguros S.A.

Notas explicativas às informações financeiras trimestrais individuais e consolidadas em 30 de setembro de 2021

(Em milhares de reais, exceto quando de outra forma indicado)

As conciliações dos saldos iniciais e finais dos instrumentos financeiros classificados no Nível 3 da hierarquia de valor justo são como segue:

	<b>Contas a pagar por aquisição</b>
<b>Saldo em 31/12/2019</b>	<b>(41.844)</b>
Pagamentos em dinheiro (nota 7.1)	40.591
Atualização financeira (nota 21)	(906)
Ganhos com valor justo (nota 21)	756
Ajuste a valor presente (nota 21)	(1.427)
Aquisição de investimento (nota 1.2)	(61.948)
<b>Saldo em 31/12/2020</b>	<b>(64.778)</b>
Pagamentos em dinheiro (nota 7.1)	64.202
Atualização financeira (nota 22)	(3.549)
Ajuste do valor justo (nota 22)	409
Ajuste a valor presente (nota 22)	(1.290)
Aquisição de investimento (nota 1.2)	(101.070)
<b>Saldo em 30/09/2021</b>	<b>(106.076)</b>

## Alper Consultoria e Corretora de Seguros S.A.

Notas explicativas às informações financeiras trimestrais individuais e consolidadas em 30 de setembro de 2021

(Em milhares de reais, exceto quando de outra forma indicado)

### 17. Patrimônio líquido

#### 17.1. Capital social

Em 30 de setembro de 2021, o capital social subscrito e integralizado era de R\$ 264.346, excluindo os custos com emissão de ações no montante de R\$ 30.553 (R\$ 179.848 em 31 de dezembro de 2020), representado por 15.232.292 ações ordinárias, sendo 51.597 mantidas em tesouraria, nominativas e sem valor nominal, conforme segue:

Acionistas	30/09/2021		31/12/2020	
	Quantidade de ações	% Participação	Quantidade de ações	% Participação
Ações detidas por ex-sócios	968.585	6	1.013.457	9
Demais	14.212.110	93	10.185.052	89
	<b>15.180.695</b>	<b>99</b>	<b>11.198.509</b>	<b>98</b>
Tesouraria	51.597	1	281.625	2
	<b>15.232.292</b>	<b>100</b>	<b>11.480.134</b>	<b>100</b>

## Alper Consultoria e Corretora de Seguros S.A.

Notas explicativas às informações financeiras trimestrais individuais e consolidadas em 30 de setembro de 2021

(Em milhares de reais, exceto quando de outra forma indicado)

A mutação das ações em circulação é conforme segue:

	<b>Ações</b>	<b>Valor (*)</b>
<b>Saldo em 31 de dezembro de 2019</b>	<b>11.117.547</b>	<b>141.707</b>
14/02/2020 Recebimento de contas a receber em ações (Nota 17.2)	(6.365)	(147)
19/03/2020 Recompra de ações (Nota 17.2)	(2.900)	(44)
05/06/2020 Transferência Plano de <i>Stock Option</i> (a)	62.368	6.429
16/07/2020 Transferência Plano de <i>Stock Option</i> (a)	27.859	2.872
<b>Saldo em 31 de dezembro de 2020</b>	<b>11.198.509</b>	<b>150.817</b>
27/04/2021 Transferência plano de <i>Stock Option</i> (a)	154.958	15.974
07/04/2021 Aumento de Capital	3.752.158	84.498
14/05/2021 Transferência plano de <i>Stock Option</i> (a)	9.000	928
28/05/2021 Recebimento de dívida em ações (Nota 17.2)	(4.533)	(149)
29/06/2021 Transferência plano de <i>Stock Option</i> (a)	30.603	3.074
15/07/2021 Transferência plano de <i>Stock Option</i> (a)	6.000	603
10/08/2021 Transferência plano de <i>Stock Option</i> (a)	22.000	2.211
27/09/2021 Transferência plano de <i>Stock Option</i> (a)	6.000	603
29/09/2021 Transferência plano de <i>Stock Option</i> (a)	6.000	603
<b>Saldo em 30 de setembro de 2021</b>	<b>15.180.695</b>	<b>259.162</b>

(\*) Valor do Capital Social apresentado exclui o valor das ações em tesouraria e gastos com IPO.

(a) Exercícios de opções referentes ao plano de outorga de opções de compra de ações, vide Nota 17.2 e 17.5.

Em 21 de janeiro de 2021, o Conselho de Administração da Companhia aprovou aumento de capital, no limite do capital autorizado, por meio de subscrição privada. A aprovação do Conselho prevê uma subscrição de no mínimo R\$ 60.000 e no máximo R\$ 110.000, mediante a emissão de até 3.755.548 novas ações ordinárias, nominativas, escriturais e sem valor nominal, pelo preço unitário por ação de R\$ 29,29 a serem integralizadas à vista, em fundos imediatamente disponíveis e em moeda corrente nacional, com uma parcela de referido valor a ser destinada à conta Reserva de Capital ("Aumento de Capital"), sendo admitida a homologação do aumento de capital parcialmente subscrito, desde que ao menos 2.048.481 novas ações sejam subscritas, o que corresponderá a uma subscrição mínima de R\$ 60.000 ("Subscrição Mínima").

## Alper Consultoria e Corretora de Seguros S.A.

Notas explicativas às informações financeiras trimestrais individuais e consolidadas em 30 de setembro de 2021

(Em milhares de reais, exceto quando de outra forma indicado)

Durante o Período de Direito de Preferência, foram subscritas 3.465.524 novas ações ordinárias, nominativas, escriturais, sem valor nominal, pelo preço de emissão de R\$ 29,29 por ação ordinária, totalizando um valor de R\$ 101.505, equivalente a, aproximadamente, 92,28% do Aumento de Capital aprovado, não tendo sido subscritas 290.024 ações ("Sobras do Primeiro Rateio").

O período para subscrição das Sobras do Primeiro Rateio pelos acionistas e os cessionários dos direitos de subscrição das ações do Aumento de Capital que tenham manifestado seu interesse na reserva das sobras nos seus respectivos boletins de subscrição teve início em 04 de março de 2021, inclusive, e se encerrou em 11 de março de 2021 ("Período do Primeiro Rateio de Sobras"). Neste período, foram subscritas 270.674 ações, não tendo sido subscritas 19.350 ações.

O período para subscrição das Sobras do Segundo Rateio pelos acionistas e os cessionários dos direitos de subscrição das ações do Aumento de Capital que tenham manifestado seu interesse na reserva das sobras nos seus respectivos boletins de subscrição teve início em 18 de março de 2021, inclusive, e se encerrou em 25 de março de 2021, inclusive ("Período do Segundo Rateio de Sobras").

Durante o segundo rateio, foram subscrita 18.780 ações ordinárias, ao preço unitário de R\$ 29,90, totalizando o valor de R\$ 550 considerando-se apenas o Segundo Rateio, e 3.754.978 ações, totalizando um valor de R\$ 109.983, considerando-se todas as ações subscritas no contexto do aumento de capital. Da totalidade das ações subscritas, o montante de 2.820 ações foi subscrito de maneira condicionada e a respectiva condição não foi atingida ao final do Segundo Rateio.

Uma vez que o período de subscrição das sobras do Segundo Rateio foi encerrado e o montante de subscrição mínima foi atingido, o Conselho de Administração da Companhia aprovou, em 07 de abril de 2021, a homologação parcial do Aumento de Capital da Alper, por meio da emissão de 3.752.175 novas ações ordinárias, no valor total de R\$ 109.901, sendo R\$ 84.498 destinados à conta de capital social e R\$ 25.403 destinados à conta Reserva de Capital. Em decorrência do Aumento de Capital, o capital social da Companhia passou de R\$ 210.400 composto por 11.480.134 ações para R\$ 294.899 composto por 15.232.292 ações ordinárias, todas nominativas, escriturais e sem valor nominal.

De acordo com o seu Estatuto Social, a Companhia está autorizada a aumentar o seu capital social até o limite de R\$ 1.200.000, independentemente de reforma estatutária, mediante deliberação do Conselho de Administração.

## Alper Consultoria e Corretora de Seguros S.A.

Notas explicativas às informações financeiras trimestrais individuais e consolidadas em 30 de setembro de 2021

(Em milhares de reais, exceto quando de outra forma indicado)

### 17.2. Ações em tesouraria

As ações em tesouraria serão utilizadas para pagamento do plano de remuneração baseado em ações, alienação ou cancelamento, e têm como valor contábil de R\$ 5.184 em 30 de setembro de 2021 (R\$ 29.031 em 31 de dezembro de 2020).

#### Plano de recompra de ações

Em 16 de março de 2020, a Companhia aprovou um novo Programa de recompra de ações, com o objetivo de gerar valor e maximizar o retorno dos acionistas.

Dentro do Programa, que vigorou entre 16 de março de 2020 e 16 de março de 2021, onde poderiam ser recompradas até 779.061 ações ordinárias de emissão da Companhia, representando 6,79% do capital social, sendo as instituições financeiras autorizadas o BTG Pactual Corretora de Títulos e Valores Mobiliários S.A. e a Modal Distribuidora de Títulos e Valores Mobiliários Ltda.

As ações adquiridas serão mantidas em tesouraria podendo, posteriormente, ser canceladas, alienadas e/ou utilizadas em plano de *Stock Options* da Companhia. Abaixo demonstramos a movimentação e o saldo de ações em poder da Companhia:

	Ações	Valor
<b>Saldo em 31 de dezembro de 2019</b>	<b>362.587</b>	<b>(38.141)</b>
14/02/2020 Recebimento de contas a receber com ações (a)	6.365	(147)
19/03/2020 Recompra de ações	2.900	(44)
05/06/2020 Transferência Plano de <i>Stock Option</i> (b)	(62.368)	6.429
16/07/2020 Transferência Plano de <i>Stock Option</i> (b)	(27.859)	2.872
<b>Saldo em 31 de dezembro de 2020</b>	<b>281.625</b>	<b>(29.031)</b>
27/04/2021 Transferência plano de <i>Stock Option</i> (b)	(154.958)	15.974
14/05/2021 Transferência plano de <i>Stock Option</i> (b)	(9.000)	928
28/05/2021 Recebimento de indenização em ações (c)	4.533	(149)
29/06/2021 Transferência plano de <i>Stock Option</i> (b)	(30.603)	3.074
15/07/2021 Transferência plano de <i>Stock Option</i> (a)	(6.000)	603
10/08/2021 Transferência plano de <i>Stock Option</i> (a)	(22.000)	2.211
27/09/2021 Transferência plano de <i>Stock Option</i> (a)	(6.000)	603
29/09/2021 Transferência plano de <i>Stock Option</i> (a)	(6.000)	603
<b>Saldo em 30 de setembro de 2021</b>	<b>51.597</b>	<b>(5.184)</b>

## Alper Consultoria e Corretora de Seguros S.A.

Notas explicativas às informações financeiras trimestrais individuais e consolidadas em 30 de setembro de 2021

(Em milhares de reais, exceto quando de outra forma indicado)

- (a) Em 07 de novembro de 2019, o Conselho de Administração aprovou a negociação de ações de própria emissão com o objetivo de recebê-las como pagamento de créditos que possuía de ex-controladores de suas subsidiárias, decorrentes de contratos firmados em agosto de 2016 e fevereiro de 2019. A transação foi finalizada em 14 de fevereiro de 2020 com as transferências de ações.
- (b) Exercícios de opções referentes ao plano de outorga de opções de compra de ações, vide Nota 17.1 e 17.5.
- (c) Recebimento de indenização, por ex-controladores das sociedades adquiridas, para pagamento de contingências por assuntos surgidos em períodos anteriores às aquisições das corretoras.

### 17.3. Dividendos

O estatuto social da Companhia estabelece um dividendo mínimo obrigatório de 25% calculado sobre o lucro líquido anual, ajustado na forma prevista pelo artigo 202 da Lei nº 6.404/76, que terá a destinação proposta pela Administração no final do exercício social (em 31 de dezembro de 2020 não houve lucro para cálculo de dividendos).

### 17.4. Reserva de capital

No período de 9 meses findo em 30 de setembro de 2021, em virtude dos exercícios das opções referente ao plano de outorga de opções de compra de ações, e transferência das ações em tesouraria, foi reconhecido deságio de R\$ 18.936 (R\$ 7.454 no exercício findo em 31 de dezembro de 2020).

### 17.5. Plano de outorga de opções de compra de ações

A Assembleia Geral Extraordinária ocorrida no dia 15 de fevereiro de 2019 aprovou o 2º Plano de Outorga de Opção de Compra de Ações (“Plano” ou “Stock Options”), que substitui e revoga ao Plano anterior de março de 2010. Este permitirá aos beneficiários que adquiram suas ações a preços específicos, objetivando: (i) estimular a expansão, o êxito e a consecução dos objetivos sociais da Companhia; (ii) alinhar os interesses dos acionistas da Companhia aos dos Beneficiários contemplados pelo Plano; (iii) possibilitar à Companhia ou outras sociedades sob o seu controle atrair e manter a ela(s) vinculados os Beneficiários e incentivar a criação de valor à Companhia; e (iv) compartilhar riscos e ganhos de forma equitativa entre acionistas, administradores e empregados da Companhia.

O Plano será administrado pelo Conselho de Administração, sendo os beneficiários escolhidos e eleitos por ele, a seu exclusivo critério, que celebrarão os Contratos de Opção no qual especificará, sem prejuízo de outras condições determinadas pelo

## Alper Consultoria e Corretora de Seguros S.A.

Notas explicativas às informações financeiras trimestrais individuais e consolidadas em 30 de setembro de 2021

(Em milhares de reais, exceto quando de outra forma indicado)

Conselho de Administração: (i) a quantidade de Opções objeto da outorga; (ii) termos e condições para aquisição do direito ao exercício das Opções; (iii) o prazo final para exercício das Opções; e, (iv) o Preço de Exercício e condições de pagamento.

As Opções se tornarão exercíveis na medida em que os respectivos Beneficiários permanecerem continuamente vinculados como administrador ou empregado da Companhia ou de outra sociedade sob o seu controle, a partir da data de Outorga até os prazos de carência especificados abaixo:

- Aos beneficiários não administradores aplicam-se os seguintes prazos de carência:
  - (i) 40% das Opções serão exercíveis após 2 anos da Data de Outorga;
  - (ii) 20% das Opções serão exercíveis após 3 anos da Data de Outorga;
  - (iii) 20% das Opções serão exercíveis após 4 anos da Data de Outorga; e
  - (iv) 20% das Opções serão exercíveis após 5 anos da Data de Outorga.
  
- Aos beneficiários administradores aplicam-se os seguintes prazos de carência:
  - (i) 40% das Opções serão exercíveis após o mínimo de 12 ou 15 meses da Data da Outorga;
  - (ii) 20% das Opções serão exercíveis após 1 ano do início do período de exercício especificado no item (i) acima;
  - (iii) 20% das Opções serão exercíveis após 2 do início do período de exercício especificado no item (i) acima; e
  - (iv) 20% das Opções serão exercíveis após 3 anos do início do período de exercício especificado no item (i) acima.

O número total de ações destinadas ao Plano não poderá ultrapassar o limite de 10% do total de ações de emissão da Companhia, da data de aprovação deste Plano, e a Companhia poderá, a critério do Conselho de Administração, emitir novas ações e/ou destinar as ações mantidas em tesouraria.

## Alper Consultoria e Corretora de Seguros S.A.

Notas explicativas às informações financeiras trimestrais individuais e consolidadas em 30 de setembro de 2021

(Em milhares de reais, exceto quando de outra forma indicado)

O valor justo do 2º Plano na data da outorga é de R\$ 4.115, sendo as premissas utilizadas, a partir do modelo Binomial, descritas a seguir:

Beneficiários	Data outorga	Preço da ação na data de outorga (em reais)	Preço de exercício (em reais)	Volatilidade esperada (a)	Taxa de juros livre de risco (TJLP) média (b)	Valor justo por opção (em reais)	Quantidade de ações outorgadas	Valor justo total na data de outorga
Administradores	02/01/2019	18,00	13,53	43,5%	7,49%	de 5,93 a 7,82	611.919	2.671
Não administradores	02/01/2019	18,00	15,64	43,5%	8,06%	de 5,86 a 7,38	97.500	412
Administradores	13/08/2020	27,22	13,53	50,6%	3,97%	de 13,66 a 16,31	45.000	432
Não administradores	01/07/2020	30,95	15,64	52,5%	4,70%	de 16,79 a 19,41	20.000	233
Administradores	23/07/2020	30,31	13,53	49,8%	3,96%	de 16,43 a 18,93	12.500	142
Não administradores	15/10/2020	30,04	15,64	61,14%	7,96%	de 15,47 a 20,17	16.419	225
<b>Total</b>							<b>803.338</b>	<b>4.115</b>

- (a) Para o cálculo da Volatilidade, foi considerada a volatilidade histórica da ação APER3 durante os últimos 3 anos, calculada pelo método desvio padrão. Optou-se pela utilização do histórico dos últimos 3 anos pois esse período representa adequadamente o comportamento atual das ações da companhia, que permaneceu estável nesse período.
- (b) Para estimar a taxa de juros livre de risco, foram utilizados os contratos futuros de DI1 (Depósitos Interfinanceiros de um Dia), bem aceitos como proxy de títulos públicos baseados na Selic.
- (c) Os empregados exercem suas opções quando o preço da ação é igual ou maior do que 1,25 vezes o preço de exercício. O valor considerado leva em conta referências de valores utilizados por outras companhias e o fato de que o contrato exige que o beneficiário utilize 50% do seu bônus anual para o exercício das opções disponíveis.
- (d) Premissas adicionais: taxa de 0% de distribuição de dividendos, e, *turnover* de 35% para todos as outorgas.

## Alper Consultoria e Corretora de Seguros S.A.

Notas explicativas às informações financeiras trimestrais individuais e consolidadas em 30 de setembro de 2021

(Em milhares de reais, exceto quando de outra forma indicado)

Apresentamos abaixo a movimentação das opções outorgadas do 2º Plano até 30 de setembro de 2021:

	Conselho de Administração	Diretoria executiva	Funcionários
Número de membros	8	6	8
Data da outorga	02/01/2019 e 13/08/2020	02/01/2019 e 23/07/2020	02/01/2019, 01/07/2020 e 15/10/2020
Quantidade de opções outorgadas	115.000	596.919	91.419
Prazo máximo para exercício	02/01/2027	02/01/2027	02/01/2027
Preço de exercício das opções (em reais)	R\$13,53	R\$13,53 e 15,64	R\$15,64
Opções não exercidas	-	-	-
Opções exercidas	(54.000)	(257.561)	(13.227)
Opções prescritas	(18.000)	(25.000)	(30.000)
Saldo	43.000	314.358	48.192

A Assembleia Geral Extraordinária ocorrida no dia 28 de abril de 2020 aprovou o 3º Plano de Outorga de Opção de Compra de Ações da Companhia (“Plano” ou “Stock Options”).

As opções se tornarão exercíveis na medida em que os respectivos participante permanecerem continuamente vinculados como administrador ou empregado da Companhia ou de outra sociedade sob o seu controle, a partir da data de outorga até os prazos de carência especificados abaixo. Em casos excepcionais, o Conselho de Administração poderá definir prazos diferentes de vesting.

- 40% das Opções serão exercíveis após 2 anos da Data de Outorga;
- 20% das Opções serão exercíveis após 3 anos da Data de Outorga;
- 20% das Opções serão exercíveis após 4 anos da Data de Outorga; e
- 20% das Opções serão exercíveis após 5 anos da Data de Outorga.

O número total de ações destinadas ao Plano não excederá 380.000 ações representativas do capital social da Companhia, da data de aprovação deste Plano.

O valor justo do 3º Plano na data da outorga é de R\$ 4.299 sendo as premissas utilizadas,

## Alper Consultoria e Corretora de Seguros S.A.

Notas explicativas às informações financeiras trimestrais individuais e consolidadas em 30 de setembro de 2021

(Em milhares de reais, exceto quando de outra forma indicado)

a partir do modelo Binomial, descritas a seguir:

Data outorga	Preço da ação na data de outorga (em reais)	Preço de exercício (em reais)	Volatilidade esperada	Taxa de juros livre de risco (TJLP) média	Valor justo por opção (em reais)	Quantidade de ações outorgadas	Valor justo total na data de outorga
01/05/2021	R\$ 53,50	R\$ 41,28	57,45%	8,84%	de R\$ 22,03 a R\$ 22,03	278.027	4.299

Apresentamos abaixo a movimentação das opções outorgadas do 3º Plano até 30 de setembro de 2021:

	Diretoria executiva	Funcionários
Número de membros	2	16
Data da outorga	01/06/2021	01/06/2021
Quantidade de opções outorgadas	85.000	193.027
Prazo máximo para exercício	01/05/2028	
Preço de exercício das opções (em reais)	R\$ 41,28	
Opções não exercidas	-	-
Opções exercidas	-	-
Opções prescritas	-	-
Saldo	85.000	193.027

A Companhia reconhece mensalmente as opções de ações outorgadas dos Planos como reserva de capital com contrapartida no resultado do período correspondente, proporcionalmente às vigências dos contratos, registrando no período de 6 meses findo em 30 de setembro de 2021 o montante de R\$ 1.380 (R\$ 372 no mesmo período de 2020), vide nota 19.

## Alper Consultoria e Corretora de Seguros S.A.

Notas explicativas às informações financeiras trimestrais individuais e consolidadas em 30 de setembro de 2021

(Em milhares de reais, exceto quando de outra forma indicado)

### 17.6. Lucro básico e diluído por ação

	<u>01/01 a</u> <u>30/09/2021</u>	<u>01/01 a</u> <u>30/09/2020</u>
<b><u>Numerador básico</u></b>		
Lucro para os titulares de ações ordinárias	1.560	981
Denominador básico (em milhares de ações) Média ponderada do número de ações	13.723	11.145
<b>Lucro básico por ação - em reais</b>	<b><u>0,11</u></b>	<b><u>0,09</u></b>
<b><u>Numerador diluído</u></b>		
Lucro aos titulares de ações ordinárias	1.560	981
Denominador diluído (em milhares de ações) Média ponderada do número de ações	13.723	11.145
Opções de ações	305	279
Média ponderada diluída do número de ações	14.028	11.424
<b>Lucro diluído por ação - em reais</b>	<b><u>0,11</u></b>	<b><u>0,09</u></b>

### 18. Receitas Líquidas

	<u>Controladora</u>		<u>Consolidado</u>	
	<u>01/01 a</u> <u>30/09/2021</u>	<u>01/01 a</u> <u>30/09/2020</u>	<u>01/01 a</u> <u>30/09/2021</u>	<u>01/01 a</u> <u>30/09/2020</u>
Receitas de prestação de serviços (líquida de cancelamentos)	95.011	73.430	112.249	85.860
(-) Tributos sobre serviços prestados	<b>(11.663)</b>	<b>(9.300)</b>	<b>(12.801)</b>	<b>(10.224)</b>
<b>Receita Líquida</b>	<b><u>83.348</u></b>	<b><u>64.130</u></b>	<b><u>99.448</u></b>	<b><u>75.636</u></b>

## Alper Consultoria e Corretora de Seguros S.A.

Notas explicativas às informações financeiras trimestrais individuais e consolidadas em 30 de setembro de 2021

(Em milhares de reais, exceto quando de outra forma indicado)

### 19. Remunerações, encargos sociais e benefícios

	Controladora		Consolidado	
	01/01 a 30/09/2021	01/01 a 30/09/2020	01/01 a 30/09/2021	01/01 a 30/09/2020
Remuneração fixa (a)	(24.005)	(18.521)	(26.678)	(21.699)
Remuneração variável (a)	(6.320)	(3.108)	(6.935)	(3.806)
Remuneração em ações (nota 17.5)	(1.380)	(980)	(1.380)	(980)
Encargos trabalhistas	(8.340)	(6.461)	(9.370)	(7.713)
Provisões trabalhistas	(5.963)	(4.462)	(6.555)	(5.183)
Benefícios	(4.887)	(3.600)	(5.506)	(4.334)
Outras despesas	(133)	(262)	(382)	(286)
	<b>(51.028)</b>	<b>(37.394)</b>	<b>(56.806)</b>	<b>(44.001)</b>

(a) No período de 9 meses foram incorporadas as equipes das últimas quatro corretoras adquiridas.

### 20. Institucionais e legais

	Controladora		Consolidado	
	01/01 a 30/09/2021	01/01 a 30/09/2020	01/01 a 30/09/2021	01/01 a 30/09/2020
Honorários advocatícios	(2.916)	(2.191)	(3.378)	(2.168)
Publicações e taxas	(723)	(479)	(724)	(485)
Contingências	(456)	(1.176)	981	(1.430)
<b>Total</b>	<b>(4.095)</b>	<b>(3.846)</b>	<b>(3.121)</b>	<b>(4.083)</b>

### 21. Serviços de terceiros

	Controladora		Consolidado	
	01/01 a 30/09/2021	01/01 a 30/09/2020	01/01 a 30/09/2021	01/01 a 30/09/2020
Consultoria de informática	(5.213)	(3.313)	(5.382)	(3.369)
Consultoria fiscal	(120)	(118)	(129)	(129)
Auditoria e consultoria contábil	(676)	(560)	(745)	(608)
Terceirização de serviços	(912)	(1.374)	(932)	(1.374)
Outros (a)	(3.242)	(1.463)	(3.672)	(1.590)
<b>Total</b>	<b>(10.163)</b>	<b>(6.828)</b>	<b>(10.860)</b>	<b>(7.070)</b>

## Alper Consultoria e Corretora de Seguros S.A.

Notas explicativas às informações financeiras trimestrais individuais e consolidadas em 30 de setembro de 2021

(Em milhares de reais, exceto quando de outra forma indicado)

- (a) Aumento em função, principalmente, de despesas relacionadas a aquisição de empresas, tais como diligências e laudos.

### 22. Resultado financeiro

	Controladora		Consolidado	
	01/01 a 30/09/2021	01/01 a 30/09/2020	01/01 a 30/09/2021	01/01 a 30/09/2020
<b>Despesa financeira</b>				
Juros e multas	(50)	(9)	(123)	(44)
Custo financiamento (IFRS 16)	(532)	(327)	(543)	(272)
Atualização financeira contraprestação contingente	(3.459)	(401)	(3.459)	(401)
Outras despesas financeiras	(235)	(169)	(261)	(195)
	<b>(4.276)</b>	<b>(906)</b>	<b>(4.386)</b>	<b>(912)</b>
<b>Receita financeira</b>				
Rendimentos de títulos e valores mobiliários	2.063	1.155	2.309	1.346
Atualização sobre créditos fiscais	50	80	51	180
Outras receitas financeiras	51	168	73	168
	<b>2.164</b>	<b>1.403</b>	<b>2.433</b>	<b>1.694</b>
<b>Outros resultados financeiros</b>				
Resultado com instrumentos financeiros - garantias (Nota 6)	-	-	2.298	466
Valor justo de contraprestação contingente	409	487	409	487
Valor presente de contraprestação contingente	(1.290)	(915)	(1.290)	(915)
Receita financeira com partes relacionadas (Nota 6)	1.172	1.431	-	-
	<b>291</b>	<b>1.003</b>	<b>1.417</b>	<b>38</b>
	<b>(1.821)</b>	<b>1.500</b>	<b>(536)</b>	<b>820</b>

## Alper Consultoria e Corretora de Seguros S.A.

Notas explicativas às informações financeiras trimestrais individuais e consolidadas em 30 de setembro de 2021

(Em milhares de reais, exceto quando de outra forma indicado)

### 23. Informações por segmentos

	30/09/2021						
	Benefícios e Previdência	Massificados	Seguros Corporativos	Transportes	Auto-móveis	Corporativo	Total
Receita líquida	58.010	5.254	15.608	11.156	9.420	-	99.448
Despesas operacionais	-	-	-	-	-	(98.247)	(98.247)
Resultado financeiro líquido	-	-	-	-	-	(536)	(536)
Imposto de renda e contribuição social	-	-	-	-	-	850	850
<b>Lucro líquido</b>	<b>58.010</b>	<b>5.254</b>	<b>15.608</b>	<b>11.156</b>	<b>9.420</b>	<b>(97.933)</b>	<b>1.515</b>

	30/09/2020						
	Benefícios e Previdência	Massificados	Seguros Corporativos	Transportes	Auto-móveis	Corporativo	Total
Receita líquida	48.818	6.421	9.823	2.449	8.125	-	75.636
Despesas operacionais	-	-	-	-	-	(76.022)	(76.022)
Resultado financeiro líquido	-	-	-	-	-	820	820
Imposto de renda e contribuição social	-	-	-	-	-	547	547
<b>Prejuízo líquido</b>	<b>48.818</b>	<b>6.421</b>	<b>9.823</b>	<b>2.449</b>	<b>8.125</b>	<b>(74.655)</b>	<b>981</b>

A Companhia optou por não apresentar ativos e passivos separadamente para cada um dos segmentos operacionais, pois compartilham a estrutura de despesas operacionais.

### 24. Seguros

A seguir está divulgado quadro demonstrativo das principais responsabilidades e valores cobertos em 30 de setembro de 2021 pelos seguros contratados pela Companhia:

<u>Modalidade de Seguros</u>	<u>Cobertura</u>	<u>Final da vigência</u>
Responsabilidade civil profissional (E&O)	10.000	19/10/2022
Responsabilidade civil administradores (D&O)	50.000	11/11/2021
Proteção de dados e responsabilidade cibernética	5.000	24/10/2022
Patrimonial	14.187	11/01/2022

## Alper Consultoria e Corretora de Seguros S.A.

Notas explicativas às informações financeiras trimestrais individuais e consolidadas em 30 de setembro de 2021

(Em milhares de reais, exceto quando de outra forma indicado)

### 25. Informações adicionais ao fluxo de caixa

Em atendimento ao CPC 03 (R2) - Demonstração dos Fluxos de Caixa, o quadro a seguir apresenta as seguintes transações que não envolveram caixa ou equivalentes de caixa:

	Controladora		Consolidado	
	30/09/2021	30/09/2020	30/09/2021	30/09/2020
<b>Atividades de investimento</b>				
Capitalização em controlada	-	229	-	-
Dividendos provisionados e não distribuídos	1.362	(2.135)	-	-
Direito de uso de imobilizado (a)	(11.051)	(4.076)	(11.048)	(3.993)
<b>Atividades de financiamento</b>				
Dividendos provisionados e não distribuídos a acionistas não controladores	-	-	(310)	(247)
Plano de opções de ações	(1.380)	(980)	(1.380)	(980)
Arrendamento mercantil (a)	11.051	4.076	11.048	3.993

(a) Reconhecimento do direito de uso e do passivo de arrendamento (arrendamento mercantil) referente a adoção do CPC 06 (R 2) / IFRS 16, sem efeitos sobre o fluxo de caixa.

### 26. Eventos subsequentes

#### Eleição de Diretora Jurídica e de Compliance

O Conselho de Administração, em 25 de outubro, aprovou em reunião realizada nesta data a eleição da Sra. Mariana Maduro, como Diretora Jurídica e de Compliance, conforme parágrafo 2º do artigo 6º do Estatuto Social da Companhia.

#### Aquisição JDM

Em 03 de novembro de 2021, conforme recomendação de seu Conselho de Administração, a Companhia celebrou Contrato de Compra e Venda de Quotas e Outras Avenças tendo por objeto a aquisição de 100% do capital social da Jorge Daniel Administradora e Corretora de Seguros Ltda. ("JDM"), uma corretora de seguros com especialização no ramo de seguros agrícolas, com sede em Cruz Alta/RS, e suas investidas, JDM Norte Corretora de Seguros Ltda. ("JDM Norte"), com sede em Maracaju/MS, e Zaga Corretora de Seguros Ltda. ("Zaga"), com sede em Cruz Alta/RS.

## Alper Consultoria e Corretora de Seguros S.A.

Notas explicativas às informações financeiras trimestrais individuais e consolidadas em 30 de setembro de 2021

(Em milhares de reais, exceto quando de outra forma indicado)

A aquisição tem um valor total estimado de R\$ 54.374, dos quais R\$ 20.335 serão pagos à vista no fechamento, e o restante do preço será pago de 2023 a 2026 em parcelas anuais, condicionadas ao atingimento de metas de performance estipuladas no contrato de compra e venda.

A consumação desta aquisição está ainda sujeita a determinadas condições precedentes usuais nesse tipo de operação. A Companhia submeterá a aquisição à aprovação da Assembleia Geral Extraordinária de Acionistas ("AGE"), a ser oportunamente convocada, em cumprimento ao artigo 256 da Lei das S.A. Visto que o preço de aquisição por quota da JDM é inferior ao maior dos critérios previstos no inciso II do artigo 256 da Lei das S.A., não haverá direito de retirada para os acionistas dissidentes da deliberação da AGE, nos termos do § 2º do referido artigo.

## **Declaração da Diretoria sobre as demonstrações financeiras**

Em conformidade com o artigo 25, § 1º, inciso VI da Instrução CVM 480/2009, a Diretoria declara que revisou, discutiu e concordou com as informações financeiras da Companhia referentes ao trimestre findo em 30 de setembro de 2021.

**São Paulo, 04 de novembro de 2021**

**Guilherme Silveira Barrozo Netto**

Diretor Financeiro e de Controle e Diretor de Relações com Investidores

**Marcos Aurélio Couto**

Diretor Presidente

## **Declaração da Diretoria sobre o relatório dos auditores**

Em conformidade com o artigo 25, § 1º, inciso V da Instrução CVM 480/2009, a Diretoria declara que revisou, discutiu e concorda com as opiniões expressas no relatório de revisão dos auditores independentes em relação às informações financeiras da Companhia referentes ao trimestre findo em 30 de setembro de 2021.

São Paulo, 04 de novembro de 2021

**Guilherme Silveira Barrozo Netto**

Diretor Financeiro e de Controle e Diretor de Relações com Investidores

**Marcos Aurélio Couto**

Diretor Presidente

## Parecer do Comitê de Auditoria e Riscos

O Comitê de Auditoria e Riscos da Alper Consultoria e Corretora de Seguros S.A., órgão não estatutário de assessoramento ao Conselho de Administração, em conformidade com seu Regimento Interno, tem como atribuições principais avaliar a efetividade do sistema contábil e de controles internos, das auditorias interna e independente, do processo e estrutura de gerenciamento de riscos e manifestar-se sobre as demonstrações financeiras, inclusive as questões legais que possam ter impacto nas referidas demonstrações, os relatórios da administração e dos auditores independentes, os exigidos por órgãos reguladores, assim como quaisquer informações relevantes ao mercado de valores mobiliários.

O Comitê examinou e recomendou ajustes às Informações Financeiras Trimestrais e respectivas Notas Explicativas, correspondentes ao período encerrado em 30 de setembro de 2021, examinados em reunião realizada em 29 de outubro de 2021, com participação dos responsáveis por sua elaboração e dos representantes dos auditores independentes da Companhia.

Tendo presente suas atribuições e as limitações inerentes ao escopo de sua atuação, o Comitê de Auditoria e Riscos, não tendo constatado nenhuma ocorrência capaz de comprometer a qualidade e a integridade das informações a serem divulgadas, recomenda ao Conselho de Administração a aprovação e a divulgação das Informações Financeiras Trimestrais de 30 de setembro de 2021.

São Paulo - SP, 03 de agosto de 2021

Tarcísio José Massote Godoy  
Conselheiro de Administração independente

Mauro Cesar Batista  
Conselheiro Suplente de Administração independente

Maria Carmen W. Montera  
Membro externo independente