

RELATÓRIO DE ADMINISTRAÇÃO 2021

Em atendimento ao dispositivo na lei 9.656 e instruções normativas do órgão regulador, Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, divulgamos neste ato o Relatório da Administração, as Demonstrações Financeiras e o parecer dos Auditores Independentes da Operadora de Plano Privado de Assistência à Saúde Terramar Administradora de Plano de Saúde Ltda, sob o registro de Operadora ANS 41.275-9, relativos aos exercícios findos em 31 de dezembro de 2020 e 2021.

Política de Destinação de Lucros: A Terramar Administradora de Planos de Saúde LTDA, preza pelo reinvestimento dos resultados advindos em operação, com fito em atender as garantias inerentes à sua atividade principal e a sustentabilidade da Operadora. **Negócios Sociais e Principais fatos internos e/ou externos:** O ano de 2021 foi marcado pelos reflexos da Pandemia causada pelo COVID-19, iminente sinalização normalização social e retomada econômica diante da chegada da vacina que repercutiu em boa sinalização para o mercado de saúde. Embora possível considerar reação econômica diante da recuperação do mercado de trabalho, a Bahia registrou índice de desemprego 19,5% em 2021, a maior taxa do país (Item 1). Um dos setores que foi muito afetado no estado da Bahia, foi a indústria. Não somente pela capacidade de produção afetada pela redução de insumos e matéria prima, mas, por fechamentos e encerramento de operações de empresas a exemplo da Ford e FAFEN em Camaçari (Item 2). Nesse cenário durante o ano de 2021 a operadora não apresentou alterações significativas na sua carteira dado ao resultado de vendas dos produtos Coletivo por Adesão e Coletivo Empresarial voltado para Pequenas e Médias Empresas – PME que proporcionou recuperação de clientes abstraídos do mercado de trabalho. No geral, as engrenagens de produção relativas à indústria, comércio e serviços foram afetadas diante da baixa produção na pandemia e alcançaram desde indústrias de bens de consumo quanto a produção de medicamentos e materiais. Os hospitais e estabelecimentos de saúde foram surpreendidos com demanda assistencial reprimida, causando aumento na espera para a realização de procedimentos eletivos. Esse fator associado ao consumo cotidiano combinado com a presença de agravamento de doenças crônicas e interferências no estado psicossocial dos beneficiários levou a aumento da sinistralidade da operadora em consonância com o cenário nacional. Apesar das intempéries que atingiram todo o mercado no referido exercício, a operadora mobilizou estratégias na direção de ganho de eficiência operacional e financeira onde se observa aumento do faturamento em 10%, foram implementadas ações voltadas para a geração de valor aos clientes e beneficiários, com desenvolvimento de APP, incorporação de sistema de inteligência artificial para auditoria de contas médicas, estruturação de modelo de Atenção Primária a Saúde, ampliação da relação

com a rede exclusiva. Dessa forma o exercício se findou com a garantia dos compromissos assumidos frente a parceiros e clientes e firmação de foco em crescimento, sustentabilidade e qualidade. **Sinistro Contábil e Resultado. Perspectivas e Planos para o Ano de 2021:** A empresa segue com ampliação de parcerias com novas administradoras de benefícios para promover maior capacidade de resposta as alterações do mercado de trabalho e desenvolve implantação de serviços de atenção primária em grandes clientes. Promover negociações com os prestadores de serviços credenciados propondo novos modelos de remuneração para atender as atuais mudanças de mercado. Ao mesmo tempo, ampliar o credenciamento através de novos prestadores para fomentar novos e atuais produtos. O resultado financeiro da operadora foi impactado negativamente em 64% por provisões, entre elas duas novas (PIC e PEONA SUS) que começaram a vigorar no curso de 2021. A empresa está implementando ações para reduzir essas provisões para o ano de 2022 e minimizar os impactos no resultado do negócio. Com objetivo de estruturação econômico-financeiro, a empresa realizou incorporação de imóveis e aplicações financeiras para equilibrar indicadores impactados pelo resultado do exercício. **Capacidade Financeira e a intenção de manter títulos e valores mobiliários:** A Terramar reassume o inarredável compromisso e declara, para os devidos fins, que manterá os títulos e valores mobiliários até o vencimento. **Agradecimentos:** Agradecemos aos nossos Clientes, Parceiros, Rede Credenciada, Fornecedores, Entidades Governamentais e Órgãos Reguladores pela confiança e apoio depositados em incansáveis esforços que redunda na Administração efetiva e conjunta com Colaboradores indispensáveis para resultado obtido. Em especial aos Profissionais de Saúde que dedicam esforços, muitas vezes acima da capacidade humana de forma a movimentar esse mercado salvando vidas.

Referências. Ítem 1:
<https://badevalor.com.br/taxa-de-desemprego-na-bahia-foi-de-195-em-2021-a-2a-mais-alta-do-pais/>

Ítem 2:
<https://g1.globo.com/economia/noticia/2021/04/08/fechamento-de-fabrica-da-ford-provoca-o-maior-tombo-na-industria-da-bahia-desde-maio-de-2020-diz-ibge.ghtml>

<https://www.correio24horas.com.br/noticia/nid/fabrica-da-fafen-em-camacari-encerra-atividades-nesta-quinta-feira/>

BALANÇO PATRIMONIAL - ENCERRADO EM 31 DE DEZEMBRO

ATIVO (Em R\$)		PASSIVO (Em R\$)	
	2021	2020	
ATIVO CIRCULANTE	8.198.314,47	6.191.697,95	PASSIVO CIRCULANTE
Disponível	406.714,99	490.504,84	Provisões Técnicas de Operações de Assistência a Saúde
Realizável	7.791.599,48	5.701.193,11	Provisões de Prêmios/Contraprestações - PIC
Aplicações Financeiras	3.689.039,34	3.560.004,88	Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.045.544,88	809.981,41	Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prest.Serv. Assistenciais
Aplicações Livres	2.643.494,46	2.750.023,47	Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	3.759.496,74	1.375.585,03	Débitos de Operações de Assistência a Saúde
Contraprestações Pecuniárias a Receber	3.759.496,74	1.375.585,03	Receita Antecipada de Contraprestações/Prêmios
Créditos Tributários e Previdenciários	7.785,45	2.903,20	Comercialização sobre Operações
Bens e Títulos a Receber	335.277,95	762.700,00	Provisões
Despesas Antecipadas	-	-	Provisão para IR e CSLL
ATIVO NÃO CIRCULANTE	21.231.987,84	14.972.514,02	Tributos e Encargos Sociais a Recolher
Realizável a Longo Prazo	-	69.100,94	Empréstimos e Financiamentos a Pagar
Depósitos Judiciais e Fiscais	-	69.100,94	Débitos Diversos
Investimentos	21.058.900,61	14.865.970,97	PASSIVO NÃO CIRCULANTE
Imóveis Destinados a Renda	21.058.900,61	14.865.970,97	Provisões Técnicas de Operações de Assist a Saúde
Outros Investimentos	21.058.900,61	14.865.970,97	Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS
Imobilizado	32.156,23	37.305,40	Provisões
Imobilizado de Uso Próprio	32.156,23	37.305,40	Provisões para Ações Judiciais
Não Hospitalares	32.156,23	37.305,40	Tributos e Encargos Sociais a Recolher
Intangível	140.931,00	136,71	Parcelamento de Tributos e Contribuições
TOTAL DO ATIVO	29.430.302,31	21.164.211,97	PATRIMÔNIO LÍQUIDO
			Capital Social
			Reservas
			Reservas de Lucros
			Prejuízos Acumulados
			TOTAL DO PASSIVO
			29.430.302,31
			21.164.211,97

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO					
Eventos	Capital Social	Reservas de Lucro	Prejuízos Acumulados	Outros Resultados Abrangentes	Totais
Saldo em 31 de dezembro de 2019	20.472.300,00	19.060,00	(15.803.470,55)	-	4.687.889,45
Ajustes de Exercícios Anteriores	-	-	-	-	-
Aumento de Capital Social	2.700.000,00	-	-	-	2.700.000,00
Resultado do Exercício	-	-	2.197.652,07	2.197.652,07	2.197.652,07
Resultado Abrangente Total	-	-	-	2.197.652,07	-
Saldo em 31 de dezembro de 2020	23.172.300,00	19.060,00	(18.001.122,62)	-	5.190.237,38
Ajustes de Exercícios Anteriores	-	-	-	-	7.883.760,00
Aumento de Capital Social	7.883.760,00	-	-	-	-
Resultado do Exercício	-	-	(6.833.326,92)	(6.833.326,92)	(6.833.326,92)
Resultado Abrangente Total	-	-	-	(6.833.326,92)	-
Saldo em 31 de dezembro de 2021	31.056.060,00	19.060,00	(24.834.449,54)	-	6.240.670,46

DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA INDIRETO

DO EXERCÍCIO FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO					
(Em R\$)					
	2021	2020	2021	2020	
ATIVIDADES OPERACIONAIS			Aumento (Diminuição) nos Passivos	7.113.222,90	(526.559,80)
Resultado do Exercício			Provisões Técnicas de Operações de Assistência a Saúde	4.541.385,12	(544.064,73)
(+) Depreciação/Amortização	(6.833.326,92)	2.197.652,07	Débitos de Operações de Assistência a Saúde	(386.890,09)	120.855,91
Ajustes de Exercícios Anteriores	196.116,24	196.900,62	Provisões	(4.742,60)	-
Ajustes de Empréstimos e Financiamentos	-	1.965.670,20	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.857.958,91	(1.366.400,36)
Ajustes Imobilizado	(5.269.067,41)	(4.217,12)	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	-	-
Varição Intangível	(140.931,00)	-	Débitos Diversos	2.011,88	243.843,62
RESULTADO AJUSTADO (Aumento) Diminuição nos Ativos	12.047.209,09	2.004.968,57	Provisões para Ações Judiciais	320.234,30	660.475,36
Aplicações	2.021.305,43	1.790.683,77	CAIXA LÍQUIDO GERADO PELAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	(6.955.291,62)	(312.275,00)
Créditos de Operações com planos de Assistência a Saúde	129.034,46	2.749.676,52			
Créditos Tributários e Previdenciários	2.383.911,71	483.706,32			
Bens e Títulos a Receber	(4.882,25)	18.414,60			
Despesas Antecipadas	427.422,05	(678.249,84)			
Depósitos Judiciais e Fiscais	-	-			
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	69.100,94	184.548,81			
	-	-			

DEMONSTRATIVO DO RESULTADO

DO EXERCÍCIO FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO		
(Em R\$)	2021	2020
Contraprest Efetivas/Pr Ganhos de Oper c/ PI Ass Saúde	45.224.509,49	38.878.672,33
Receitas com Operações de Assistência a Saúde	45.843.475,37	39.436.800,87
Contraprestações Líquidas	47.675.221,27	39.436.800,87
(-) Variação das Provisões Técnicas	(1.831.745,90)	-
(-) Tributos Diretos de Oper.c/Planos Ass.Saúde da OPS	(618.965,88)	(558.128,54)
Eventos Indenizados Líquidos	(42.777.440,54)	(33.180.854,97)
Eventos Conhecidos ou Avisados	(41.221.385,55)	(33.742.539,57)
Varição da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados	(1.556.054,99)	561.684,60
(=) RESULTADO DAS OP C/PLANOS ASS SAÚDE	2.447.068,95	5.697.817,36
Receitas de Assist. Saúde Não Rel. c/Planos de Saúde da OPS	-	-
Outras Receitas Operacionais	-	-
Outras Despesas Oper. com Plano de Assist. à Saúde	(622.663,21)	(262.591,21)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assist. à Saúde	(559.891,54)	(198.531,93)
Provisão para Perdas sobre Créditos	(62.771,67)	(64.059,28)
(=) RESULTADO BRUTO	1.824.405,74	5.960.408,57
Despesas de Comercialização	(2.367.020,97)	(2.371.612,94)
Despesas Administrativas	(5.527.722,68)	(4.991.574,60)
Resultado Financeiro Líquido	(566.769,69)	431.169,85
Receitas Financeiras	251.300,37	169.921,40
Despesas Financeiras	(818.070,06)	(601.091,25)
Resultado Patrimonial	(190.830,36)	(190.830,36)
Receitas Patrimoniais	-	-
Despesas Patrimoniais	(190.830,36)	(190.830,36)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	(6.827.937,96)	(2.024.779,18)
Imposto de Renda	(3.368,10)	(123.935,95)
Contribuição social	(2.020,86)	(48.936,94)
Participações sobre o Lucro	-	-
RESULTADO LÍQUIDO	(6.833.326,92)	(2.197.652,07)

DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA

DO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO			
	2021	2020	(Em R\$)
ATIVIDADES OPERACIONAIS			
Recebimento de Planos Saúde	39.929.287,68	38.674.793,30	
Resgate de Aplicações Financeiras	321.257,81	5.037.098,11	
Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras	157.789,12	108.507,00	
Outros Recebimentos Operacionais	84.572,07	504.706,82	
Pagamento a Fornecedores/ Prestadores de Serviço de Saúde	(36.433.143,34)	(31.803.264,08)	
Pagamento de Comissões	(1.906.122,87)	(2.237.306,98)	
Pagamento de PESSOAL	(1.633.851,66)	(1.534.943,78)	
Pagamento de Serviços Terceiros	(2.502.053,95)	(1.752.634,36)	
Pagamento de Tributos	(1.012.259,96)	(966.820,03)	
Pagamento de Contingências (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	(290.016,51)	(1.073.284,18)	
Bloqueio Judicial	(108.725,79)	-	
Pagamento de Aluguel	(100.519,55)	(136.615,14)	
Pagamento de Promoção/Publicidade	-	-	
Aplicações Financeiras	(969.222,78)	(2.289.775,21)	
Outros Pagamentos Operacionais	(2.492.281,89)	(2.218.186,47)	
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	(6.955.291,62)	(312.275,00)	
ATIVIDADES DE INVESTIMENTO			
Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros	-	-	
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO	-	-	
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO			
Integralização de Capital em Dinheiro	1.500.000,00	-	
Recebimento - Empréstimos/Financiamentos	200.000,00	-	
Títulos Descontados	5.313.729,28	-	
Pagamento de Juros - Empréstimos/Financiamentos/Leasing	-	-	
Pagamento de Amortização - Empréstimos/Financiamentos/Leasing	(142.227,51)	-	
Pagamento de Participação nos Resultados	-	-	
Outros Pagamentos da Atividade de Financiamento	-	-	
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	6.871.501,77	-	
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA	(83.789,85)	312.275,00	
CAIXA - Saldo Inicial	490.504,84	178.229,84	
CAIXA - Saldo Final	406.714,99	490.504,84	
Ativos Livres no Início do Período	3.240.528,31	178.229,84	
Ativos Livres no Final do Período	3.050.209,45	3.240.528,31	
Aumento (Diminuição) nas Aplicações Financeiras - RECURSOS LIVRES	(190.318,86)	3.062.298,47	

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DE 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020

NOTA 01. CONTEXTO OPERACIONAL A TERRAMAR ADMINISTRADORA DE PLANO DE SAÚDE LTDA., com sede na Avenida Concêntrica, 04, Jardim Brasília, Camaçari - BA, sendo uma sociedade empresária limitada, regendo-se pelo Código Civil Brasileiro. A sociedade tem por objetivo social a atividade de serviços de administração de plano de assistência médica e de odontologia, medicina ocupacional, atendimento a pacientes em UTI móvel e ambulância e em outros serviços auxiliares a saúde, com registro junto a Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS. **NOTA 02 - ELABORAÇÃO E APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS** As demonstrações contábeis referentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2021 e 2020, foram preparadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, com base nas disposições contidas na Lei das Sociedades por Ações-Lei nº 6.404/76 alteradas pelas Leis nº 11.638/07 e nº 11.941/09, nas normas estabelecidas pela ANS - Agência Nacional de Saúde Suplementar, nos pronunciamentos, nas orientações, nas interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis ("CPC") e nas normas emanadas do Conselho Federal de Contabilidade - CFC. A administração da operadora autorizou a elaboração e conclusão das demonstrações contábeis em 30/mar./2022, considerando eventos subsequentes ocorridos até esta data. **NOTA 03. PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS** As principais práticas contábeis adotadas para a elaboração das demonstrações contábeis são as seguintes: **a) Ajuste a valor presente** Os elementos do Ativo e do Passivo decorrentes de operações de curto prazo ou longo prazo, são ajustados a valor presente, tomando por base a origem da transação, quando relevantes. **b) Redução ao valor recuperável de ativos ("impairment")** A Lei número 11.638/2007 e posteriores alterações determina análise periódica sobre a recuperação dos valores registrados no ativo imobilizado e no intangível, com a finalidade de serem revisados e ajustados os critérios utilizados para determinação da vida útil econômica estimada e para o cálculo da depreciação e amortização. A Entidade por meio de laudos técnicos, identificou que seus bens estão contabilizados por valor inferior àquele passível de ser recuperado por uso ou venda, não necessitando de ajustes ao valor recuperável neste exercício. Para os bens móveis, por serem inexpressivos não foram elaborados laudos de recuperabilidade. E para os bens imóveis, a entidade amparada com base nos laudos realizados para fins de integralização desses bens ao capital social ocorridas nos exercícios de 2016, 2019, 2020 e 2021, não constatou necessidade de elaboração de novos laudos, em face de não haver indícios de desvalorização dos referidos bens durante esse período. **(c) Ativos circulantes e realizáveis a longo prazo** Os ativos circulantes e realizáveis a longo prazo são demonstrados aos valores de custo ou realização, incluindo, quando aplicáveis, rendimentos e atualizações monetárias. **d) Passivo Circulante e Não Circulante** Está representado por valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos dos correspondentes encargos e variações monetárias incorridas, quando conhecidos. **e) Regime de Escrituração:** É adotado o regime de competência para o regime das mutações patrimoniais ocorridas no exercício. A aplicação desse regime implica no reconhecimento das receitas, das despesas e dos custos, quando ganhos ou incorridos, independentemente de seu efetivo recebimento ou pagamento. **f) Depreciações e amortizações** Os encargos de depreciação e amortização foram calculados com base em taxas determinadas na expectativa de vida útil e econômica dos bens e permitidas pela Legislação do Imposto de Renda. **NOTA 04. DISPONÍVEL** Está representado por numerários em caixa e em bancos conta depósitos. **NOTA 05. APLICAÇÕES FINANCEIRAS** Representadas por aplicações de renda fixa, registradas pelo valor original de aplicação, acrescido dos rendimentos auferidos até a data do balanço, com saldo de R\$ 1.045.544,88 vinculadas junto a ANS, para cobertura das provisões técnicas, atendendo as normas vigentes, em atendimento as RN's 392/2015, 393/2015 e 419/2016. Sendo que as demais aplicações não vinculadas a ANS, no montante de R\$ 2.643.494,46 não vinculadas e não custodiadas, estão classificadas no grupo de aplicações livres, atendendo as normas vigentes. **NOTA 06. CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE** Estão registrados como Créditos de Operações de Planos de Assistência a Saúde, valores a receber referente contraprestações pecuniárias, contabilizadas pela emissão e não recebidas até a data do balanço, no montante de R\$ 8.467.739,76 deduzidos de provisão para perdas sobre créditos no valor de (R\$ 4.708.243,02), resultando em saldo líquido na ordem de R\$ 3.759.496,74 em 31.12.2021 (R\$ 1.375.585,03 em 31.12.2020). A administração da operadora julga o saldo de PPSC constituído, suficiente para cobrir eventuais perdas no recebimento dos créditos a receber. **NOTA 07. CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS** Representados por:

Descrição	31.12.2021	31.12.2020
IRRF a Compensar	7.578,81	2.696,56
ISS a Compensar	206,64	206,64
TOTAL	7.785,45	2.903,20

NOTA 08. BENS E TÍTULOS A RECEBER
Representados por:

Descrição	31.12.2021	31.12.2020
Adiantamentos a Funcionários	1.845,29	-
Adiantamentos a Prestadores de Serviços Assistenciais	314.760,11	762.700,00
Adiantamentos a Fornecedores Diversos	301,60	-
Retenções de Terceiros a Descontar	-	-
Outros Créditos a Receber	18.370,95	-
TOTAL	335.277,95	762.700,00

(i) Adiantamentos realizados durante o mês de dezembro de 2021, a Clínica Santa Helena Ltda., empresa ligada, ao mesmo grupo empresarial, a qual mantém operações de Eventos Indenizáveis e prestação de serviços com a operadora.

NOTA 09. DEPÓSITOS JUDICIAIS E FISCAIS - REALIZÁVEL À LONGO PRAZO
Estão representados por:

Descrição	31.12.2021	31.12.2020
Outros Bloqueios Judiciais	-	69.100,94
TOTAL	-	69.100,94

NOTA 10. INVESTIMENTOS Representados por Imóveis - Edificações, no montante de R\$ 21.058.900,61 em 31.12.2021 (14.865.970,97 em 31.12.2020). Os Imóveis - Edificações em uso estão sendo depreciados a taxa de 4% ao ano, cujas taxas são julgadas pela administração tecnicamente compatíveis com o tempo de vida útil e econômica estimada desses bens. Informamos ainda que os três imóveis integrados ao patrimônio da empresa em 30/09/2016, 30/10/2020 e 28/12/2021 estão em processo de regularização das escrituras devido trâmites burocráticos junto à Prefeitura e Cartórios.

Descrição	31.12.2021			31.12.2020
	Custo Original	Deprec Acumulada	Valor Residual	Valor Residual
Terrenos	6.429.241,36	-	6.429.241,36	6.429.241,36
Edificações	15.631.518,64	1.001.859,39	14.629.659,25	8.436.729,61
TOTAL	22.060.760,00	1.001.859,39	21.058.900,61	14.865.970,97

NOTA 11. IMOBILIZADO O Imobilizado está representado por bens registrados pelos seus custos originais de aquisição, ajustados por encargos de depreciação acumulada até 31 de dezembro de 2021, calculados a taxas usuais permitidas pela legislação do Imposto de Renda, cujas taxas são julgadas pela administração, tecnicamente compatíveis com o tempo de vida útil e econômica estimada dos bens. tecnicamente compatíveis com o tempo de vida útil e econômica estimada dos bens.

Descrição	31.12.2021			
	Custo Original	Deprec Acumulada	Valor Residual	Valor Residual
Máquinas e Equipamentos	20.375,14	13.110,74	7.264,40	8.630,34
Informática	110.005,06	93.841,28	16.163,78	16.437,49
Móveis e Utensílios	44.067,91	35.339,86	8.728,05	12.237,57
TOTAL	174.448,11	142.291,88	32.156,23	37.305,40

NOTA 12. INTANGÍVEL Representado por Marcas Comerciais e por Sistemas de Computação "softwares", registrados ao custo de aquisição, ajustados por amortização a taxa de 20% a.a. Em 2021 foi contratualizado o sistema DR MARVIN, para realização de auditoria de contas médicas, estando em fase de implantação até a data de encerramento do exercício.

Descrição	31.12.2021			31.12.2020
	Custo Original	Amortização Acumulada	Valor Residual	Valor Residual
Sistemas de Computação Softwares (Hospitalar/Odontológico)	65.000,00	65.000,00	-	-
Marcas e Patentes	2.050,79	2.050,79	-	136,71
Sistemas de Computação Softwares (N Hospitalar/N Odontológico)	140.931,00	-	140.931,00	-
TOTAL	207.981,79	67.050,79	140.931,00	136,71

NOTA 13. PROVISÕES TÉCNICAS - Circulante e Não Circulante A operadora constitui as Provisões Técnicas estabelecidas conforme RN's 209/2009 e 393/2015 da Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS.

Descrição	31.12.2021	31.12.2020
Provisão de Insuficiência de Prêmio/Contraprestação - PIC (i)	1.831.745,90	-
Provisão de Eventos a Liquidar - Ressarcimentos ao SUS Curto e Longo Prazo (ii)	6.377.646,21	6.025.250,44
Provisão de Eventos a Liquidar - Outros Prestadores (iii)	2.955.075,89	2.153.887,43
Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA (iv)	3.455.244,80	2.533.320,63
Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA SUS (v)	634.130,82	-
TOTAL	15.253.843,62	10.712.458,50

(i) Refere-se Provisão para Insuficiência de Contraprestação/Prêmio - PIC, introduzida pela RN 442/2018, que alterou a RN 393 sobre provisões técnicas. Diante da pandemia, a ANS definiu que a provisão seria obrigatória a partir de janeiro de 2021, tendo a possibilidade de ser composta gradualmente em 24 meses, mantendo-se a exigência integral até dez/22, reconhecidos e provisionados conforme normas da ANS. (ii) Refere-se a cobranças de Ressarcimentos ao SUS, geradas por realização de atendimentos médicos na rede pública aos usuários do plano, conforme art. 32 da Lei 9.656/98, reconhecidos e provisionados conforme normas da ANS. (iii) São registrados com base nas faturas de prestadores de serviços, na data em que estas são apresentadas à operadora, em contrapartida com as contas de despesas de eventos conhecidos ou avisados. (iv) Representa os eventos ocorridos, porém não avisados à operadora, cujo valor para operadoras de médio e grande porte, deve ser por metodologia própria baseada em cálculo e nota técnica atuarial encaminhada a ANS. A operadora, por meio de Nota Técnica Atuarial de metodologia própria encaminhada a Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, constituiu referida Provisão, cujo saldo em 31.12.2021 é de R\$ 3.455.244,80 (R\$ 2.533.320,63 em 31.12.2020). (v) Refere-se Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados do SUS - PEONA SUS refere-se à estimativa do montante de eventos/sinistros originados no Sistema Único de Saúde (SUS) (realizados pelos beneficiários da operadora) que tenham ocorrido e que não tenham sido avisados pela ANS à operadora, introduzida pela RN 442/2018, que alterou a RN 393 sobre provisões técnicas. Diante da pandemia, a ANS definiu que a provisão seria obrigatória a partir de janeiro de 2021, tendo a possibilidade de ser composta gradualmente em 24 meses, mantendo-se a exigência integral até dez/22, reconhecidos e provisionados conforme normas da ANS.

O período de cobertura do risco da totalidade dos contratos/beneficiários da operadora inicia-se no primeiro dia e termina no último dia de cada mês, consequentemente não apresentando em seu passivo saldo de Provisão de Contraprestações Não Ganhos - PPCNG ao final de cada mês.

NOTA 14. DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE Representados por obrigações com Despesas de Comercialização de Planos (comissões a pagar) com saldo de R\$ 603.266,55 e por Contraprestações Pecuniárias Recebidas Antecipadamente com saldo de R\$ 250,86, resultando no montante de R\$ 603.517,41 na data de 31.12.2021 (R\$ 216.627,32 em 31.12.2020). **NOTA 15. PROVISÕES** Composto por Provisão de IRPJ e CSLL, a empresa apresentou lucro no 1º trimestre de 2021, provisionando o montante de R\$ 3.828,08, tendo o seu saldo devedor de R\$ 4.742,60 em dezembro de 2021.

NOTA 16. TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER - CURTO E LONGO PRAZO Estão representados por débitos de impostos, contribuições e encargos sociais atualizados de acordo com a legislação em vigor, sendo que parte encontra-se sob processos de parcelamento. No curto prazo estão registrados os débitos a vencer até o término do exercício seguinte e no longo prazo, débitos a vencer após o término do exercício seguinte. Em março de 2015 foi realizado o parcelamento ordinário do IRPJ, CSLL, PIS e COFINS do período de Abril de 2014 a Dezembro de 2014. Em Setembro de 2015 foi realizada a consolidação do Parcelamento lei 12.996/2014 com redução da dívida, sendo utilizado R\$ 184.038,73 do estoque de Prejuízo Fiscal. Em 2016 foram efetuados parcelamentos simplificados. Em 2017 foram efetuados parcelamentos especiais PERT. Em 2019 foi realizado o parcelamento do ISS, PIS e Cofins de competências do ano 2018 e 2019 e IRPJ e CSLL da competência 2018. Em 2020 a empresa realizou um novo parcelamento dos tributos de 2020, que ficaram inadimplentes até Nov/2020.

Descrição	Custo Prazo		Longo Prazo	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
ISS a Recolher	221.674,09	68.450,13	-	-
INSS a Recolher	888.881,61	100.348,48	-	-
FGTS a Recolher	66.027,92	10.435,98	-	-
COFINS a Recolher	524.817,53	78.070,69	-	-
PIS a Recolher	81.598,51	12.686,49	-	-
CONTRIB SINDICAL a Recolher	1.126,85	1.696,70	-	-
IRRF a Recolher	365.128,84	39.947,11	-	-
ISS Retido na Fonte a Recolher	13.776,27	9.923,12	-	-
INSS Retido a Recolher	689,44	689,44	-	-
PIS/COFINS/CSLL Retidos	1.093.979,31	101.042,44	-	-
Parcelamento IRPJ	34.703,98	32.394,05	94.815,48	123.306,96
Parcelamento CSLL	14.130,05	14.109,42	34.568,01	48.480,72
Parcelamento ISS	95.980,27	104.403,12	77.574,08	174.317,92
Parcelamento COFINS	214.574,62	179.094,43	442.238,49	656.411,73
Parcelamento PIS	28.325,85	31.739,35	58.744,88	85.977,04
Parcel. Lei 11.941	19.065,72	17.153,57	39.720,26	56.138,80
Parcel.Lei 12.996/2014	65.263,91	53.099,82	440.531,39	525.611,30
Parcel. Simplificado - CSRF	214.556,27	206.548,66	439.481,35	720.177,15
Parcel. Simplificado - IRRF	25.940,76	38.022,60	69.703,19	99.935,25
P. Especial PERT ^{D. Débitos-PPGN}	6.730,17	6.730,17	-	-
P. Contribuições Previd.9.	163,33	48.524,04	31.655,11	211.741,35
TOTAL	3.986.135,30	1.155.110,41	1.729.032,24	2.702.098,22

NOTA 17. EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS A PAGAR Refere-se a saldo devedor e antecipação de recebíveis junto a instituições financeiras e utilização de limites de contas garantidas, com saldo de R\$ 502.655,73 em 31.12.2021 (R\$ 400.221,37 em 31.12.2020).

NOTA 18. PROVISÕES JUDICIAIS - LONGO PRAZO Estão representadas por valores de processos trabalhistas sob discussão judicial, no montante de R\$ 430.026,82 classificados com probabilidade de perda "possível" com base em posição atualizada fornecida pelos advogados, cujo montante é apenas divulgado na presente nota, conforme permitido pelas normas contábeis. A operadora possui também diversos processos cíveis, porém a maioria classificada por seus advogados com probabilidade de perda "remota". O montante de processos cíveis classificados com probabilidade de perda "provável" soma R\$ 424.198,58 em 31.12.2021 (R\$ 103.964,28 em 31.12.2020), cujo montante encontra-se provisionado em seu Balanço Patrimonial. Em 31.12.2021 os processos cíveis avaliados com probabilidade de perda "possível" montavam em R\$ 5.666.198,28 (R\$ 887.154,55 em 31.12.2020), cujos montantes são apenas divulgados na presente nota, conforme permitido pelas normas contábeis. A operadora também registra Provisão para processo de ISS junto a Prefeitura de Camaçari, no montante de R\$ 23.444,71, embora referido processo esteja avaliado com probabilidade remota de perda.

NOTA 19. DÉBITOS DIVERSOS

	31.12.2021	31.12.2020
Obrigações com Pessoal (i)	252.279,40	202.640,34
Fornecedores	380.719,47	268.713,22
Outros Débitos a Pagar (ii)	29.062,79	188.696,22
TOTAL	662.061,66	660.049,78

(i) Representadas por folha de pagamento de salários e honorários líquida a pagar e por Provisão de Férias com encargos sociais correspondentes, calculados com base nos direitos adquiridos pelos empregados até a data de 31.12.2021. (ii) Representados por Créditos em conta corrente não identificados no montante de R\$ 27.466,47; e Outros Débitos Diversos a Pagar no valor de R\$ 1.596,32. **NOTA 20. CAPITAL SOCIAL** O Capital Social subscrito e integralizado, pertence inteiramente a quotistas pessoas jurídicas domiciliadas no País, e está composto por 31.056.060 quotas de R\$ 1,00 (um real) cada uma, totalizando R\$ 31.056.060,00 em 31.12.2021 (R\$ 23.172.300,00 em 31.12.2020). Em 2021 houve subscrição para aumento de capital a ser integralizado no valor de R\$ 1.500.000,00, totalmente integralizado até 31/12/2021, conforme 12ª Alteração Contratual de 31/03/2021 registrada na JUCEB - Junta Comercial do Estado da Bahia em 19/04/2021. E houve integralização de imóvel ao capital Social no valor de R\$ 6.383.760,00, conforme 13ª Alteração Contratual de 28/12/2021 registrada na JUCEB - Junta Comercial do Estado da Bahia, estando devidamente amparado por Laudo de Avaliação conforme determinam as normas da Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS.

NOTA 21. PATRIMÔNIO LÍQUIDO Em 31.12.2021 a operadora apresenta Patrimônio Líquido com a seguinte composição:

Descrição	31.12.2021	31.12.2020
Capital Social	31.056.060,00	23.172.300,00
Reserva de Lucro	19.060,00	19.060,00
Prejuízos Acumulados	(24.834.449,54)	(18.001.122,62)
TOTAL	6.240.670,46	5.190.237,38

NOTA 22. TRANSAÇÕES COM PARTES RELACIONADAS A Clínica Santa Helena Ltda., empresa ligada, ao mesmo grupo empresarial, pois existe, qual o mantém operações de Eventos Indenizáveis e prestação de serviços com a operadora Terramar, tendo no decorrer do exercício de 2021 pagamentos no valor de R\$ 11.650.361,39 e recebimentos no valor de R\$ 11.478.471,00, em 31/12/2021 o saldo a receber da Clínica Santa Helena é no valor de R\$ 14.000,00. A Terramar se relaciona com a Clínica Santa Helena como rede credenciada estratégica, que concentra mais de 60% da demanda de sinistros de alta complexidade, isso faz com que esteja concentrado na Clínica Santa Helena geralmente entre 40% e 60% de todo o sinistro. A relação entre as empresas Clínica Santa Helena e Terramar se resume em mútua prestação de serviços, a Clínica Santa Helena como (Rede Credenciada da Terramar) e a Terramar como (Plano de saúde dos funcionários da Clínica Santa Helena), todas as transações ocorrem com devidas cobranças, emissão de notas fiscais e faturas das efetivas prestações de serviço que são contabilizadas em suas devidas competências. **NOTA 23. CONCILIAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS - MÉTODO INDIRETO** Conforme determinação da Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, as operadoras de plano de saúde devem apresentar a Demonstração do Fluxo de Caixa - DFC pelo Método Indireto. O CPC - 03 do Comitê de Pronunciamentos Contábeis, determina que, a entidade que apresentar a Demonstração do Fluxo de Caixa pelo Método Indireto deverá constar em Notas Explicativas a conciliação entre o lucro líquido e o fluxo de caixa gerado pelas atividades operacionais.

Atividades Operacionais	2021	2020
Resultado do Exercício	(6.833.326,92)	(2.197.652,07)
(+) Depreciação/Amortização	196.116,24	196.900,62
Variação de Empréstimos e Financiamentos	(5.269.067,41)	(4.217,12)
Variação Intangível	(140.931,00)	-
RESULTADO AJUSTADO	(12.047.209,09)	(2.004.968,57)
(Aumento) Diminuição nos Ativos	(2.021.305,43)	1.790.683,77
Aplicações	(129.034,46)	2.749.676,52
Créditos de Operações com planos de Assistência a Saúde	(2.383.911,71)	(483.706,32)
Créditos Tributários e Previdenciários	(4.882,25)	18.414,60
Bens e Títulos a Receber	427.422,05	(678.249,84)
Depósitos Judiciais e Fiscais	69.100,94	184.548,81
Aumento (Diminuição) nos Passivos	7.113.222,90	526.559,80
Provisões Técnicas de Operações de Assistência a Saúde	4.541.385,12	(544.064,73)
Débitos de Operações de Assistência a Saúde	386.890,09	120.855,91
Provisões	4.472,60	-
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.857.958,91	1.366.400,36
Débitos Diversos	2.011,88	243.843,62
Provisões para Ações Judiciais	320.234,30	(660.475,36)
CAIXA LÍQUIDO GERADO PELAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	(6.955.291,62)	312.275,00

NOTA 25. EVENTOS SUBSEQUENTES

Não ocorreram eventos entre a data de encerramento do exercício social e da elaboração das demonstrações financeiras, 30/mar./2022, que pudessem afetar as informações divulgadas, bem como a análise econômica e financeira.

DIRETOR	
Eládio Galdino Vilela de Souza - Diretor CPF: 084.645.705-97	
CONTADOR	
Jailson Belmiro de Souza - Contador CRC BA 032363/O-5 / CPF 824.049.685-72	

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Opinião Examinamos as demonstrações contábeis da **TERRAMAR ADMINISTRADORA DE PLANO DE SAÚDE LTDA.**, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2021 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis. Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **TERRAMAR ADMINISTRADORA DE PLANO DE SAÚDE LTDA.**, em 31 de dezembro de 2021, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS. **Base para Opinião** Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir intitulada "Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis". Somos independentes em relação à entidade de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional e nas Normas Profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade - CFC e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião. **Ênfase** Em 31.12.2021 a operadora apresenta insuficiência de Ativos Garantidores para cobertura de suas Provisões Técnicas, insuficiência de Margem de Solvência - MS e de Capital Base - CB, dessa forma não atendendo ao que determinam as RN's 159/2007, 209/2009, 313/2012, 392/2015, 393/2015, 419/2016 e 451/2020 da ANS. Esta situação poderá ser sanada com planejamento estratégico, redução de custos, aumento de receitas, readequação operacional, aportes financeiros, integralização de bens ao capital social, aliado à melhoria substancial de sua margem operacional. **Outros assuntos - Auditoria dos valores correspondentes ao exercício anterior** Os valores correspondentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2020, apresentados para fins comparativos, foram anteriormente auditados por outros auditores independentes, para os quais emitiram Relatório dos Auditores Independentes sobre as demonstrações contábeis, datado de 30 de março de 2021, sem ressalva e com parágrafo de ênfase sobre insuficiência de Ativos Garantidores e de Margem de solvência. **Outras informações que acompanham as demonstrações contábeis e o relatório do auditor** A administração da entidade é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração. Nossa opinião sobre

as demonstrações contábeis não abrange o Relatório da Administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório. Em conexão com a auditoria das demonstrações contábeis, nossa responsabilidade é a de ler o Relatório da Administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações contábeis ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no Relatório da Administração, somos requeridos a comunicar esse fato. Recomendamos observar as informações contidas no parágrafo de Ênfase do presente relatório. **Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações contábeis** A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações contábeis livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro. Na elaboração das demonstrações contábeis, a administração é responsável pela avaliação da capacidade de a entidade continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações contábeis a não ser que a administração pretenda liquidar a entidade ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações. Os responsáveis pela governança da entidade são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações contábeis. **Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis** Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que uma auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detectarão as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações contábeis.

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

- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis, inclusive as divulgações e se as demonstrações contábeis representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada. - Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a

respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais. - Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados nas circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da entidade. - Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração. - Concluimos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe uma incerteza significativa em relação a eventos ou circunstâncias que possa causar dúvida significativa em relação a capacidade de continuidade operacional da entidade. Se concluirmos que existe uma incerteza significativa devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a entidade a não mais se manter em continuidade operacional. - Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis, inclusive as divulgações e se as demonstrações contábeis representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

Fornecemos também aos responsáveis pela governança declaração de que cumprimos com as exigências éticas relevantes, incluindo os requisitos aplicáveis de independência e comunicamos todos os eventuais relacionamentos ou assuntos que poderiam afetar consideravelmente nossa independência, incluindo, quando aplicável, as respectivas salvaguardas.

MELO & MELO AUDITORES INDEPENDENTES CRC-PR-03364/O-0 ALFEU DE MELO Contador CRC-PR-003992/O-0