

RELATÓRIO DE ADMINISTRAÇÃO 2020

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 da Operadora ANS 41.275-9, relativos aos exercícios findos em 31 de dezembro de 2019 e 2020.

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: No ano de 2020 o sistema de saúde do mundo foi afetado pela pandemia da COVID-19. De maneira geral o mercado de saúde suplementar brasileiro sofreu dois grandes impactos: De um lado, a economia perdia força e esse efeito colaborou para o aumento do desemprego da população e consequentemente perda de vínculo dos beneficiários com as operadoras através de planos coletivos empresariais, associada a baixa tolerância a reajustes e aumento do potencial de inadimplemento das contraprestações pecuniárias por parte dos clientes. Do outro lado, as operadoras foram lançadas a cobertura de uma nova doença com características peculiares associada a coberturas de novos exames e incertezas sobre o tratamento e seu impacto econômico-financeiro. Associado a esses pontos, o mercado teve grande demanda de assistência médica, o que culminou para aumento da morbimortalidade da população, relacionado com o aumento da utilização, sobretudo, requerendo maior complexidade para o tratamento de patologias crônicas, agravadas pela ausência de assistência médica ou pela COVID-19. 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 7% redução de sinistralidade 6%, levando a aumento do resultado em 59% quando comparados ao exercício anterior. Esses números se deram em consonância com as ações realizadas pela operação da empresa para adequações com foco em melhorias na contabilização de eventos médicos,

refletindo na Provisão de Eventos Ocorridos Não Avisados - PEONA e melhorias no desempenho dos retornos das impugnações de resarcimento ao SUS levando a melhora de performance de resultado e ativos garantidores. Dessa forma o exercício se找到了 com a garantia dos compromissos assumidos frente a parceiros e clientes e firmação de foco em crescimento, sustentabilidade e qualidade. **Reorganizações setoriais e/ou alterações de controle direto ou indireto:** Não houve atos dessa natureza no exercício de 2020. **Perspectivas e Planos para o Ano de 2020:** A empresa está em curso de estratégias e ações voltadas para implementação de novas tecnologias, inclusive com recursos de inteligência artificial em apoio aos processos de saúde, bem como, revisão de processos e novos modelos de interação com os clientes. Dentre as ações, a operadora destaca o lançamento de novos produtos no mercado, reforço na comercialização de produtos coletivos empresariais para pequenas e médias empresas, bem como o coletivo por adesão. Amplas negociações com prestadores de serviços credenciados em vias de enfrentar às mudanças necessárias e propostas pelo mercado, com vistas a superar os padrões de qualidade adotados atualmente, adoção da metodologia de atenção primária em saúde suplementar, expansão da rede preferencial nas principais regiões de atuação e realização de atendimentos por telemedicina. **Descrição dos principais investimentos realizados:** Não houve aplicação de recursos significativos nessa medida. Resumo dos acordos de acionistas: Não se aplica ao exercício de 2020. **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. **Emissão de debêntures:** Não se aplica. **Investimento da Companhia em sociedades controladas e controladas:** Não se aplica. **Agradecimentos:** Agradecemos aos nossos Clientes, Parceiros, Rede Credenciada, Fornecedores, Entidades Governamentais e Órgãos Reguladores pela confiança e apoio depositados em incansáveis esforços que redundam 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.

DEMONSTRATIVO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO

DEMONSTRATIVO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO

(Em R\$)	2019	2020
Contraprest Efetivas/Pr Ganhos de Oper c/ PI Ass Saúde		38.878.672,33
36.300.388,70		
Receitas com Operações de Assistência a Saúde		39.436.800,87
36.802.307,80		
Contraprestações Líquidas		39.436.800,87
36.802.307,80		
(-) Variação das Provisões Técnicas		-
(-) Tributos Diretos de Oper.c/Planos Ass.Saúde da OPS (501.919,10)		(558.128,54)
Eventos Indenizáveis Líquidos	(33.180.854,97)	(33.314.433,32)
Eventos Conhecidos ou Avisados (31.858.005,45)		(33.742.539,57)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados (1.456.427,87)		561.684,60
(=) RESULTADO DAS OP C/PLANOS ASS SAÚDE	5.697.817,36	
2.985.955,38		
Receitas de Assist. Saúde Não Rel. c/Planos de Saúde da OPS		-
Outras Receitas Operacionais		-
Outras Despesas Oper. com Plano de Assist. à Saúde (1.056.924,37)		262.591,21
Outras Despesas de Operações de Planos de Assist. à Saúde (337.763,73)		198.531,93
Provisão para Perdas sobre Créditos (719.160,64)		64.059,28
(=) RESULTADO BRUTO	5.960.408,57	1.929.031,01
Despesas de Comercialização (1.673.710,93)		(2.371.612,94)
Despesas Administrativas (4.967.387,58)		(4.991.574,60)
Resultado Financeiro Líquido	(431.169,85)	(159.355,21)
Receitas Financeiras 461.820,71		169.921,40
Despesas Financeiras		(601.091,25)

BALANÇO PATRIMONIAL - ENCERRADO EM 31 DE DEZEMBRO

ATIVO (Em R\$)		PASSIVO (Em R\$)	
2019		2020	
ATIVO CIRCULANTE	6.191.697,95	7.485.557,91	PASSIVO CIRCULANTE
Disponível Realizável	490.504,84	178.229,84	10.137.624,22
Aplicações Financeiras	5.701.193,11	7.307.328,07	Provisões Técnicas de Operações de Assistência a Saúde
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	3.560.004,88	6.309.681,40	8.430.705,67
6.309.681,40	809.981,41	-	Provisões de Prêmios/Contraprestações
Aplicações Livres	2.750.023,47	-	Provisão de Prêmio/Contraprestação
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.375.585,03	-	Não Ganha - PPCNG
891.878,71			
Contraprestações Pecuniárias a Receber	1.375.585,03	891.878,71	Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS
Créditos Tributários e Previdenciários		2.903,20	Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prest.Serv. Assistenciais
21.317,80			1.959.482,50
Bens e Títulos a Receber	762.700,00	84.450,16	Provisão de Eventos Ocorridos e Não Aviados
Despesas Antecipadas	-	3.095.005,23	3.095.005,23
			Debitos de Operações de Assistência a Saúde
ATIVO NÃO CIRCULANTE	14.972.514,02	2.651.964,45	216.627,32
Realizável a Longo Prazo	69.100,94	253.649,75	95.771,41
Depósitos Judiciais e Fiscais	69.100,94	253.649,75	Receita Antecipada de Contraprestações/Prêmios
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	-	-	
			2.886,21
Investimentos	14.865.970,97	2.356.801,33	Comercialização sobre Operações
Imóveis Destinados a Renda		14.865.970,97	95.771,41
12.356.801,33			
Outros Investimentos		14.865.970,97	-
12.356.801,33			-
Imobilizado	37.305,40	41.171,58	Tributos e Encargos Sociais a Recolher
Imobilizado de Uso Próprio	37.305,40	41.171,58	400.221,37
Não Hospitalares	37.305,40	41.171,58	660.049,78
			402.439,49
Intangível	136,71	341,79	792.501,49
			416.206,16
			2.224.681,58
			2.224.681,58
			2.825.817,56
			2.825.817,56
			2.825.817,56
			127.408,99

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO

Eventos	Capital Social	Reservas de Lucro	Lucros/Prejuízos Acumulados	Outros Resultados Abrangentes	Totais
Saldo em 31 de dezembro de 2018	20.472.300,00	19.060,00	(10.741.217,48)	-	
9.750.142,52					
Ajustes de Exercícios Anteriores	-	-	-	-	-
Aumento de Capital Social	-	-	-	-	-
Resultado do Exercício	-	-	(5.062.253,07)	(5.062.253,07)	(5.062.253,07)
Resultado Abrangente Total	-	-	-	(5.062.253,07)	-
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)	-
	23.172.300,00	19.060,00	(18.001.122,62)	-	5.190.237,38

ATENCIÓN A LOS DEPARTAMENTOS

ATIVIDADES DE INVESTIMENTO

Pagamento de Aquisição de Ativo

Imobilizado - Outros

ESTIMAMENTO

ATIVIDADES DE INVESTIMENTO

ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	
Integralização de Capital em Dinheiro	-
-	-
Recebimento - Empréstimos/Financiamentos	-
-	-
Titulos Descontados	-
810.996,84	-
Pagamento de Juros - Empréstimos/	-
Financiamentos/Leasing	-
(5.277,03)	-
Pagamento de Amortização - Empréstimos/	-
Financiamentos/Leasing	-
(126.909,30)	-
Pagamento de Participação nos Resultados	-
Outros Pagamentos da	-
Atividade de Financiamento	-
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES	
DE FINANCIAMENTO	
678.810,51	-

DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA INDIRETO DO EXERCÍCIO FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO

		(Em R\$)			
		2020	Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	2020	2019
2019	ATIVIDADES OPERACIONAIS				
Resultado do Exercício	(2.197.652,07)	(5.062.253,07)	Aumento (Diminuição) nos Passivos	526.559,80	3.350.076,88
(+) Depreciação/Amortização	196.900,62	197.446,56	Provisões Técnicas de	(544.064,73)	3.266.325,30
Ajustes de Exercícios Anteriores	(4.217,12)	(722.816,43)	Operações de Assistência a Saúde		
Ajustes de Empréstimos e Financiamentos	-	-	Débitos de Operações de Assistência	120.855,91	(235.405,00)
Ajustes Imobilizado			a Saúde	-	(55.754,18)
RESULTADO AJUSTADO	(Aumento) Diminuição nos Ativos	(2.004.968,57)	(5.587.622,94)	1.366.400,36	26.794,61
		1.790.683,77	1.421.832,11	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	-
Aplicações	2.749.676,52	263.875,37	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	243.843,62	51.051,26
Créditos de Operações			Débitos Diversos	(660.475,36)	297.064,89
com planos de Assistência a Saúde	(483.706,32)	153.293,64	Provisões para Ações Judiciais		
Créditos Tributários e Previdenciários	18.414,60	(21.111,16)			
Bens e Títulos a Receber	(678.249,84)	933.770,67			
Despesas Antecipadas	184.548,81	92.003,59	CAIXA LÍQUIDO GERADO PELAS	(312.275,00)	(815.713,95)
			ATIVIDADES OPERACIONAIS		

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DE 31 DE DEZEMBRO DE 2020 E 2019

NOTA 01. CONTEXTO OPERACIONAL A TERRAMAR ADMINISTRADORA DE PLANO DE SAÚDE LTDA., com sede na Avenida Concretria, 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 à saúde, com registro junto à 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 2020 e 2019, 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./2021, 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, tornando 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, e 2020, 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 numerosas 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\$ 809.981,41 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\$ 2.750.023,47 não vinculadas e não custodiadas que estavam no grupo de aplicações garantidoras das provisões técnicas, foram reclassificadas para o grupo de aplicações livres, atendendo as normas vigentes. **NOTA 06. CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE** Estão registrados como Créditos de Operações de Planos de Assistência à Saúde, valores a receber referente contraprestações pecuniárias, contabilizadas pela emissão e não recebidas até a data do balanço, no montante de R\$ 6.021.056,38 deduzidos de provisão para perdas sobre créditos no valor de (R\$ 4.645.471,35), resultando em saldo líquido na ordem de R\$ 1.375.585,03 em 31.12.2020 (R\$ 891.878,71 em 31.12.2019). A administração da operadora julga o saldo de PPSC constituído, suficiente para cobrir eventuais perdas no recebimento dos créditos a receber, constituído, suficiente para cobrir eventuais perdas no recebimento dos créditos a receber. **NOTA 07. CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS** Representados por:

Descrição	31.12.2020	31.12.2019
IRRF a Compensar	2.696,56	21.111,16
ISS a Compensar	206,64	206,64
TOTAL	2.903,20	21.317,80

NOTA 08. BENS E TÍTULOS A RECEBER

Representados por:

Descrição	31.12.2020	31.12.2019
Adiantamentos a Funcionários	-	5.007,54
Adiantamentos a Prestadores de Serviços Assistenciais (i)	762.700,00	51.301,06
Adiantamentos a Fornecedores Diversos	-	2.414,41
Retenções de Terceiros a Descontar	-	388,24
Outros Créditos a Receber	-	25.338,91
TOTAL	762.700,00	84.450,16

(i) Adiantamentos realizados durante o mês de novembro de 2020, 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	31.12.2020	31.12.2019
Depósitos Judiciais - TSS e Multa ANS	-	59.120,54
Outros Bloqueios Judiciais	69.100,94	194.529,21
TOTAL	69.100,94	253.649,75

NOTA 10. INVESTIMENTOS Representados por Imóveis - Representados por Imóveis - Edificações, no montante de R\$ 14.865.970,97 em 31.12.2020 (12.356.801,33 em 31.12.2019). Os Imóveis - Edificações em uso estão sendo depreciaos 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 dois imóveis integrados ao patrimônio da empresa em 30/09/2016 e 30/10/2020 estão em processo de regularização das escrituras devido trâmites burocráticos junto à Prefeitura e Cartórios.

Descrição	31.12.2020		31.12.2019	
	Custo Original	Deprec. Acumulada	Valor Residual	Valor Residual
Terrenos	6.429.241,36	-	6.429.241,36	3.729.241,36
Edificações	9.247.758,64	811.029,03	8.436.729,61	8.627.559,97
TOTAL	15.677.000,00	811.029,03	14.865.970,97	12.356.801,33

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 2020, 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.

Descrição	31.12.2020		31.12.2019	
	Custo Original	Deprec. Acumulada	Valor Residual	Valor Residual
Máquinas e Equipamentos	20.375,14	11.744,80	8.630,34	7.846,99
Informática	110.005,06	93.567,57	16.437,49	17.577,28
Móveis e Utensílios	44.067,91	31.830,34	12.237,57	15.747,31
TOTAL	174.448,11	137.142,71	37.305,40	41.171,58

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.

Descrição	31.12.2020		31.12.2019	
	Custo Original	Amortização Acumulada	Valor Residual	Valor Residual
Sistemas de Computação Softwares	65.000,00	65.000,00	-	-
Marcas e Patentes	2.050,79	1.914,08	136,71	341,79
TOTAL	67.050,79	66.914,08	136,71	341,79

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

Descrição	31.12.2020	31.12.2019
Provisão de Eventos a Liquidar - Ressarcimentos ao SUS Curto e Longo Prazo (i)	6.025.250,44	6.202.035,50
Provisão de Eventos a Liquidar - Outros Prestadores (ii)	2.153.887,43	1.959.482,50
Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA (iii)	2.533.320,63	3.095.005,23
TOTAL	10.712.458,50	11.256.523,23

(i) 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 provisões conforme normas da ANS. (ii) 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. (iii) 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, constitui referida Provisão, cujo saldo em 31.12.2020 é de R\$ 2.533.320,63 (R\$ 3.095.005,23 em 31.12.2019). O período de cobertura do risco da totalidade dos contratos/benefícios 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 Ganhas - 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\$ 213.741,11 e por Contraprestações Pecuniárias Recebidas Antecipadamente com saldo de R\$ 2.886,21, resultando no montante de R\$ 216.627,32 na data de 31.12.2020 (R\$ 95.771,41 em 31.12.2019). **NOTA 15. PROVISÕES** Composto por Provisão de IRPJ e CSLL, a empresa apresentou lucro no 1º e 2º trimestre de 2020, provisão de R\$ 172.872,89, tendo o seu saldo devedor parcelado em Dezembro de 2020.

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	
	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019+
ISS a Recolher	68.450,13	49.102,87	-	-
INSS a Recolher	100.348,48	35.830,83	-	-
FGTS a Recolher	10.435,98	12.273,94	-	-
COFINS a Recolher	78.070,69	90.399,48	-	-
PIS a Recolher	12.686,49	14.689,89	-	-
CONTRIB SINDICAL a Recolher	1.696,70	174,94	-	-
IRRF a Recolher	39.947,11	21.794,39	-	-
ISS Retido na Fonte a Recolher	9.923,12	5.750,58	-	-
INSS Retido a Recolher	689,44	689,44	-	-
PIS/COFINS/CSLL Retidos	101.042,44	44.589,62	-	-
Parcelamento IRPJ	32.394,05	11.320,74	123.306,96	27.757,82
Parcelamento CSLL	14.109,42	5.746,8		

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 2020 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 2020, 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 31.12.2020 a operadora apresenta insuficiência de Ativos Garantidores para cobertura de suas Provisões Técnicas, insuficiência da Margem de Solvência - MS e de Capital Base - CB, dessa forma não atendendo as 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, readaptação 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 2019, apresentados para fins comparativos, foram anteriormente por nós auditados, para os quais emitimos Relatório dos Auditores Independentes sobre as demonstrações contábeis, datado de 30 de março de 2020, 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, o 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. - Concluímos 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.

CPN AUDITORES INDEPENDENTES S/S CRC-PR 005478/O-0 CLAUDINEY CARLOS DE OLIVEIRA Contador CRC-PR-028035/O-5