

RELATÓRIO DE ADMINISTRAÇÃO 2023

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 2022 e 2023.

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 setor de saúde suplementar no Brasil em 2023 apresentou um crescimento significativo, com o número de beneficiários ultrapassando a marca de 51 milhões pela primeira vez. Este crescimento foi impulsionado por um aquecimento da economia do país, que gerou cerca de 1,9 milhão de empregos formais entre janeiro e novembro de 2023.

Em 2023, o custo médio dos planos de saúde no Brasil sofreu um aumento significativo. De acordo com um relatório do BTG, os planos de saúde tiveram um reajuste de até 25%, comportamento esse, muito superior à inflação oficial do ano, que fechou o ano em 4,62% acumulado de 12 meses. Além disso, os planos de saúde subiram 11,52%, sendo a principal contribuição do grupo saúde dentro do IPCA.

Os reajustes foram capturados pelo ANS Pricing X-Ray, do BTG Pactual, e registraram variação entre as principais empresas de planos de saúde, nas seguintes representações: Unimed: 13,5%, Hapvida: 15%, Amil: 21,2%, Bradesco Saúde: 22,6%, SulAmerica: 25,8%.

Em relação ao Produto Interno Bruto (PIB), o Brasil cresceu 2,9% em 2023, totalizando R\$ 10,9 trilhões no ano, sustentando o crescimento no mesmo patamar de 2022, entretanto o crescimento do Mercado de Planos de Saúde apesar de positivo teve crescimento 35% inferior ao PIB.

No entanto, o setor também enfrentou desafios significativos. As fraudes contra planos de saúde se multiplicaram e se sofisticaram no pós-pandemia, tornando-se casos de polícia. Em 2023, foram abertas 2.042 notícias-crime e ações cíveis contra fraudadores de planos médicos e odontológicos no país, esse cenário se consolida com a sinistralidade de aproximadamente 88% o que evidencia desequilíbrio nos custos do setor apesar da potencial redução em comparação ao exercício anterior.

Apesar dos desafios, o setor de saúde também apresentou oportunidades significativas. A saúde digital, por exemplo, tem muito a acrescentar. A jornada do paciente tem que servir de base para a inovação e para a qualificação de procedimentos que, cada vez mais executados por equipes multidisciplinares e familiarizadas com a tecnologia e a cultura de resultados, trazem mais entregas de valor. Além disso, a telemedicina 2.0, uma ferramenta de troca de informações, também se destacou como uma tendência importante.

Assim os aspectos externos de 2023 representaram mudanças significativas e desafios no setor de saúde privada no Brasil, exigindo das operadoras e empresas uma adaptação estratégica e uma gestão eficiente para enfrentar a competitividade com ênfase na busca de valor agregado.

No que tange à operação da Terramar, o exercício de 2023 foi marcado por consolidação do planejamento realizado no período anterior, quando, sobretudo, foi implantado o novo ERP adquirido pela Operadora (Facplan®) trazendo novos controles operacionais e gerenciais, garantindo assim, além de maior segurança na operação de planos de saúde, o cumprimento de todo normativo de compliance exigido pela ANS através da RN 518. Em igual proporção, a operadora realinhou seus processos operacionais em integração com o novo sistema, contratualizando serviço de Regulação e Auditoria de Contas médicas da IMPACTO®, viabilizando maior profissionalização nos processos conectados diretamente com a cobertura, garantindo maior eficiência no cumprimento de prazos de autorização e maior segurança nas informações referentes à cobertura, dessa forma, interferindo na satisfação dos clientes e redução de reclamações / NIPs.

Ainda, em consolidação do planejamento do exercício anterior, o ano de 2023 foi marcado por termo final da relação da Operadora frente a uma das Administradoras de Benefícios contratante da Operadora, que figurou como principal fator para o déficit de resultado nos exercícios anteriores. O processo transcorreu com êxito, levando a cessação do prejuízo, mantendo-se a gestão do contencioso decorrente.

Ponto de relevância e destaque é a nomeação do Sr. Ricardo Muricy como Diretor Executivo da Operadora. Também merece registro a nomeação de Sandro de Azevedo na Gestão Geral da Operadora (até out/23). Outras alterações também foram realizadas na área comercial, operacional e técnica, dando corpo a reformulação estratégica da Operadora.

Reorganizações societárias e/ou alterações de controle direto ou indireto: No exercício de 2023 não houve alterações societárias ou no controle direto ou indireto da Operadora.

Perspectivas e planos de administração para os exercícios seguintes: A proposta da Operadora para 2024 consiste em continuidade da melhoria econômico-financeira e operacional, onde a estrutura de gestão planejada pela operadora já com o amadurecimento de processos e implantação do ERP, impactando assim no ajustamento dos processos da operadora auferindo melhorias nos controles internos, maior segurança, maior eficiência operacional, melhorias nos níveis de serviço, maior agilidade na apuração de eventos avisados, ampliação na capacidade de atendimento aos usuários e ampliação no nível de compliance no que se refere a processos internos e externos.

É esperado para os próximos exercícios aumento de performance profissional, uma vez que, a operadora remodelou a estratégia de prestação de serviços nas suas áreas mais críticas, garantindo assim, atuação profissional mais especializada e atualizada.

A operadora busca também melhorar a sua relação com o mercado, tanto no que se refere a clientes, como para com os prestadores através de ajustes que viabilizem a melhoria da assistência prestada aos clientes e maior sustentabilidade nas relações, visto que, o modelo assistencial definido pela Operadora está fundamentado em entrega de valor aos beneficiários e clientes através de estratégias de gestão e cuidado, com foco de vendas na abrangência da operadora, sobretudo, no segundo semestre de 2023, a fim de garantir melhor performance de resultado econômico.

Assim, a operadora espera promover uma relação com os seus parceiros ancorada nos propósitos da sustentabilidade, qualidade e segurança.

Descrição dos principais investimentos realizados: Os investimentos realizados pela operadora no ano de 2023 foram sustentados através de recursos próprios.

Resumo dos acordos de acionistas: No exercício de 2023 não houveram movimentações nessa direção.

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: No exercício de 2023 não houveram movimentações nessa direção.

Investimento em sociedades coligadas e controladas: No exercício de 2023 não houveram movimentações nessa direção.

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 cuidando de vidas.

ELADIO GALDINO
VILELA DE

SOUZA:08464570597

Assinado de forma digital por
ELADIO GALDINO VILELA DE
SOUZA:08464570597

Dados: 2024.03.28 12:03:43
-03'00'

ELADIO GALDINO VILELA DE SOUZA

Diretor

CPF: 084.645.705-97

JAILSON BELMIRO DE SOUZA

CONTADOR CRC BA 032363/O-5

CPF 824.049.685-72

TERRAMAR ADMINISTRADORA DE PLANO DE SAÚDE LTDA
CNPJ: 03.773.153/0001-60
Camaçari - BA

BALANÇO PATRIMONIAL FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE

ATIVO

(Em R\$)

	2023	2022
ATIVO CIRCULANTE	14.375.713,34	10.272.589,11
Disponível	591.694,06	810.143,55
Realizável	13.784.019,28	9.462.445,56
Aplicações Financeiras	3.518.729,56	3.493.982,43
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	1.275.555,41	1.152.980,69
Aplicações Livres	2.243.174,15	2.341.001,74
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8.140.890,20	5.500.959,27
Contraprestações Pecuniárias a Receber	8.140.890,20	5.500.959,27
Créditos Tributários e Previdenciários	348.883,12	38.997,10
Bens e Títulos a Receber	1.775.516,40	428.506,76
Despesas Antecipadas	-	-
ATIVO NÃO CIRCULANTE	23.771.222,77	23.526.923,48
Realizável a Longo Prazo	576.833,76	136.321,16
Depósitos Judiciais e Fiscais	576.833,76	136.321,16
Investimentos	20.882.539,07	20.612.719,85
Imóveis Destinados a Renda	20.882.539,07	20.612.719,85
Outros Investimentos	20.882.539,07	20.612.719,85
Imobilizado	2.155.259,94	2.621.292,47
Imobilizado de Uso Próprio	2.155.259,94	2.621.292,47
Imobilizado - Hospitalares	2.118.588,06	2.578.042,22
Imobilizado - Não Hospitalares	36.671,88	43.250,25
Intangível	156.590,00	156.590,00
TOTAL DO ATIVO	38.146.936,11	33.799.512,59

(As Notas Explicativas integram o conjunto das Demonstrações Contábeis)

ELADIO GALDINO
VILELA DE
SOUZA:08464570
597

Assinado de forma
digital por ELADIO
GALDINO VILELA DE
SOUZA:08464570597
Dados: 2024.03.28
13:54:54 -03'00'



Eladio Galдино Vilela de Souza
CPF: 824.049.885-72
e-CNPJ: 03.773.153-01-60

PASSIVO

(Em R\$)

	2023	2022
<u>PASSIVO CIRCULANTE</u>	26.873.864,55	27.264.687,18
Provisões Técnicas de Operações de Assistência a Saúde	17.255.450,85	21.285.198,43
Provisão de Insuficiência/Contraprestações - PIC	490.687,74	4.422.240,10
Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS	10.634.803,00	7.794.232,74
Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prest.Serv. Assistenciais	3.197.412,60	3.582.765,20
Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados	2.932.547,51	5.485.960,39
Débitos de Operações de Assistência a Saúde	197.542,17	327.819,61
Receita Antecipada de Contraprestações/Prêmios	250,86	250,86
Comercialização sobre Operações	197.291,31	327.568,75
Provisões	250.478,15	-
Provisão para IR e CSLL	250.478,15	-
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	6.851.349,91	4.081.549,03
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	390.982,11	450.633,48
Débitos Diversos	1.928.061,36	1.119.486,63
<u>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</u>	6.899.696,36	5.600.902,80
Provisões Técnicas de Operações de Assist a Saúde	-	133.413,98
Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS	-	133.413,98
Provisões	1.158.040,88	369.426,04
Provisões para Ações Judiciais	1.158.040,88	369.426,04
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	5.741.655,48	5.098.062,78
Parcelamento de Tributos e Contribuições	5.741.655,48	5.098.062,78
<u>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</u>	4.373.375,20	933.922,61
Capital Social	36.756.379,00	33.956.379,00
Reservas	19.060,00	19.060,00
Reservas de Lucros	19.060,00	19.060,00
Prejuízos Acumulados	(32.402.063,80)	(33.041.516,39)
TOTAL DO PASSIVO	38.146.936,11	33.799.512,59

(As Notas Explicativas integram o conjunto das Demonstrações Contábeis)

ELADIO GALDINO
VILELA DE
SOUZA:08464570597

Assinado de forma digital por
ELADIO GALDINO VILELA DE
SOUZA:08464570597
Dados: 2024.03.28 12:07:04 -03'00'

ELADIO GALDINO VILELA DE SOUZA
DIRETOR
CPF: 084.645.705-97

JAILSON BELMIRO DE SOUZA
CONTADOR CRC BA 032363/O-5
CPF 824.049.685-72

TERRAMAR ADMINISTRADORA DE PLANO DE SAÚDE LTDA
CNPJ: 03.773.153/0001-60
Camaçari - BA

DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA - DFC
DO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO

(Em R\$)

	2023	2022
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
Recebimento de Planos Saúde	34.856.042,36	46.464.177,20
Resgate de Aplicações Financeiras	870.183,95	500.807,20
Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras	-	193.444,71
Outros Recebimentos Operacionais	333.183,44	662.589,60
Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(32.372.420,91)	(42.287.119,65)
Pagamento de Comissões	(931.824,86)	(1.966.272,09)
Pagamento de Pessoal	(2.033.626,44)	(1.805.862,85)
Pagamento de Serviços Terceiros	(3.356.763,00)	(3.316.891,00)
Pagamento de Tributos	(470.867,81)	(800.863,04)
Pagamento de Contingências (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	(472.927,06)	(519.684,85)
Bloqueio Judicial	(497.428,35)	(236.851,93)
Pagamento de Aluguel	-	(32.173,24)
Pagamento de Promoção/Publicidade	-	-
Aplicações Financeiras	(46.814,21)	(197.482,19)
Outros Pagamentos Operacionais	(1.330.494,97)	(1.117.075,85)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	(5.453.757,86)	(4.459.257,98)
ATIVIDADES DE INVESTIMENTO		
Recebimentos de Venda de Ativo - Outros	952.386,21	-
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO	952.386,21	-
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		
Integralização de Capital em Dinheiro	1.100.000,00	-
Recebimento - Empréstimos/Financiamentos	352.978,02	-
Títulos Descontados	3.175.791,54	4.862.686,54
Pagamento de Juros - Empréstimos/Financiamentos/Leasing	-	-
Pagamento de Amortização - Empréstimos/Financiamentos/Leasing	(345.847,40)	-
Pagamento de Participação nos Resultados	-	-
Outros Pagamentos da Atividade de Financiamento	-	-
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	4.282.922,16	4.862.686,54
VARIAÇÃO DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA	(218.449,49)	403.428,56
CAIXA – Saldo Inicial	810.143,55	406.714,99
CAIXA - Saldo Final	591.694,06	810.143,55
Ativos Livres no Início do Período	3.151.145,29	3.050.209,45
Ativos Livres no Final do Período	2.834.868,21	3.151.145,29
Aumento (Diminuição) nas Aplicações Financeiras - RECURSOS	(316.277,08)	100.935,84

(As Notas Explicativas integram o conjunto das Demonstrações Contábeis)

ELADIO GALDINO VILELA DE SOUZA
DIRETOR
CPF: 084.645.705-97
Assinado de forma digital por
ELADIO GALDINO VILELA DE
SOUZA:08464570597
SOUZA:08464570597
Dados: 2024.03.28 12:04:59 -03'00'

JAILSON BELMIRO DE SOUZA
CONTADOR CRC BA 032363/O-5
CPF 824.049.685-72

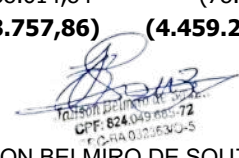

JAILSON BELMIRO DE SOUZA
CPF: 824.049.685-72
CRC BA 032363/O-5

TERRAMAR ADMINISTRADORA DE PLANO DE SAÚDE LTDA

CNPJ: 03.773.153/0001-60

Camaçari - BA

**DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA INDIRETO
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE
(Valores expressos em Reais)**

ATIVIDADES OPERACIONAIS	2023	2022
Resultado do Exercício	105.579,59	(8.703.408,96)
(+) Depreciação/Amortização	480.180,78	446.180,76
Ajustes de Exercícios Anteriores	(533.873,00)	(496.342,11)
Ajustes de Empréstimos e Financiamentos	(1.651.529,84)	(3.558.819,56)
Ajustes Imobilizado	-	-
Variação Intangível	-	(15.659,00)
RESULTADO AJUSTADO	(1.599.642,47)	(12.328.048,87)
(Aumento) Diminuição nos Ativos	(4.762.086,32)	(1.807.167,24)
Aplicações	(24.747,13)	195.056,91
Créditos de Operações com planos de Assistência a Saúde	(2.639.930,93)	(1.741.462,53)
Créditos Tributários e Previdenciários	(309.886,02)	(31.211,65)
Bens e Títulos a Receber	(1.347.009,64)	(93.228,81)
Despesas Antecipadas	-	-
Depósitos Judiciais e Fiscais	(440.512,60)	(136.321,16)
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	-	-
Aumento (Diminuição) nos Passivos	907.970,93	9.675.958,13
Provisões Técnicas de Operações de Assistência a Saúde	(4.163.161,56)	6.164.768,79
Débitos de Operações de Assistência a Saúde	(130.277,44)	(275.697,80)
Provisões	250.478,15	(4.742,60)
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.413.393,58	3.464.444,27
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	(59.651,37)	(52.022,25)
Débitos Diversos	808.574,73	457.424,97
Provisões para Ações Judiciais	788.614,84	(78.217,25)
CAIXA LÍQUIDO GERADO PELAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	(5.453.757,86)	(4.459.257,98)
ELADIO GALDINO	 CPF: 824.049.685-72 E-CRA 0100630-5	
VILELA DE		
SOUZA:08464570597		
ELADIO GALDINO VILELA DE SOUZA		
DIRETOR	JAILSON BELMIRO DE SOUZA	
CPF: 084.645.705-97	CONTADOR CRC BA 032363/O-5	
	CPF 824.049.685-72	

TERRAMAR ADMINISTRADORA DE PLANO DE SAÚDE LTDA
CNPJ: 03.773.153/0001-60
Camaçari - BA
DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO

Eventos	Capital Social	Reservas de Lucros	Prejuízos Acumulados	Outros Resultados Abrangentes	TOTAIS
Saldo em 31 de dezembro de 2021	31.056.060,00	19.060,00	(24.834.449,54)	-	6.240.670,46
Ajustes de Exercícios Anteriores	-	-	496.342,11	496.342,11	496.342,11
Aumento de Capital Social	2.900.319,00	-	-	-	2.900.319,00
Resultado do Exercício	-	-	(8.703.408,96)	(8.703.408,96)	(8.703.408,96)
Resultado Abrangente Total	-	-	-	(8.207.066,85)	-
Saldo em 31 de dezembro de 2022	33.956.379,00	19.060,00	(33.041.516,39)	-	933.922,61
Ajustes de Exercícios Anteriores	-	-	533.873,00	533.873,00	533.873,00
Aumento de Capital Social	2.800.000,00	-	-	-	2.800.000,00
Resultado do Exercício	-	-	105.579,59	105.579,59	105.579,59
Resultado Abrangente Total	-	-	-	639.452,59	-
Saldo em 31 de dezembro de 2023	36.756.379,00	19.060,00	(32.402.063,80)	-	4.373.375,20

(As Notas Explicativas integram o conjunto das Demonstrações Contábeis)

ELADIO GALDINO VILELA DE SOUZA
DIRETOR

CPF: 084.645.705-97

ELADIO GALDINO
VILELA DE
SOUZA:08464570597

Assinado de forma digital por
ELADIO GALDINO VILELA DE
SOUZA:08464570597
Dados: 2024.03.28 12:04:23
-03'00'

JAILSON BELMIRO DE SOUZA
CONTADOR CRC BA 032363/O-5

CPF 824.049.685-72



TERRAMAR ADMINISTRADORA DE PLANO DE SAÚDE LTDA
CNPJ: 03.773.153/0001-60
Camaçari - BA

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE

	(Em R\$)	
	2023	2022
Contraprest Efetivas/Pr Ganhos de Oper c/ Pl Ass Saúde	44.011.492,54	48.907.897,25
Receitas com Operações de Assistência a Saúde	44.699.749,88	49.516.118,74
Contraprestações Líquidas	40.768.197,52	52.602.955,05
(-) Variação das Provisões Técnicas	3.931.552,36	(3.086.836,31)
(-) Tributos Diretos de Oper.c/Planos Ass.Saúde da OPS	(688.257,34)	(608.221,49)
Eventos Indenizáveis Líquidos	(32.069.823,62)	(47.224.251,51)
Eventos Conhecidos ou Avisados	(34.623.236,50)	(45.827.666,74)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados	2.553.412,88	(1.396.584,77)
(=) RESULTADO DAS OP C/PLANOS ASS SAÚDE	11.941.668,92	1.683.645,74
Receitas de Assist. Saúde Não Rel. c/Planos de Saúde da OPS	-	-
Outras Receitas Operacionais	-	-
Outras Despesas Oper. com Plano de Assist. à Saúde	(1.625.314,59)	486.071,55
Outras Despesas de Operações de Planos de Assist. à Saúde	(889.645,06)	(60.973,23)
Provisão para Perdas sobre Créditos	(735.669,53)	547.044,78
(=) RESULTADO BRUTO	10.316.354,33	2.169.717,29
Despesas de Comercialização	(829.051,90)	(2.013.593,11)
Despesas Administrativas	(7.663.468,51)	(7.468.006,68)
Resultado Financeiro Líquido	(1.240.459,76)	(945.345,70)
Receitas Financeiras	525.758,24	935.154,31
Despesas Financeiras	(1.766.218,00)	(1.880.500,01)
Resultado Patrimonial	(477.794,57)	(446.180,76)
Receitas Patrimoniais	2.386,21	-
Despesas Patrimoniais	(480.180,78)	(446.180,76)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	105.579,59	(8.703.408,96)
Imposto de Renda	-	-
Contribuição social	-	-
Participações sobre o Lucro	-	-
RESULTADO LÍQUIDO	105.579,59	(8.703.408,96)

(As Notas Explicativas integram o conjunto das Demonstrações Contábeis)

ELADIO GALDINO
VILELA DE
SOUZA:08464570597
Dados: 2024.03.28 12:06:24
-03'00'
ELADIO GALDINO VILELA DE SOUZA
DIRETOR
CPF: 084.645.705-97


JAILSON BELMIRO DE SOUZA
CONTADOR CRC BA 032363/O-5
CPF 824.049.685-72

TERRAMAR ADMINISTRADORA DE PLANO DE SAÚDE LTDA
CNPJ 03.773.153/0001-60
Camaçari - BA

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
DE 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022

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 2023 e 2022, 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 27/mar./2024, 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, 2021, 2022 e 2023, 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\$ 1.275.555,41 vinculadas junto a ANS, para cobertura das provisões técnicas, atendendo as normas vigentes, em atendimento as RN's 521/2022 e 574/2023. Sendo que as demais aplicações não vinculadas a ANS, no montante de R\$ 2.243.174,15 não vinculadas e não custodiadas 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\$ 10.216.553,58 deduzidos de provisão para perdas sobre créditos no valor de (R\$ 2.075.663,38), resultando em saldo líquido na ordem de R\$ 8.140.890,20 em 31.12.2023 (R\$ 5.500.959,27 em 31.12.2022). 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	31.12.2023	31.12.2022
IRRF a Compensar	97.927,31	38.790,46
IRPJ a Compensar	179.396,78	-
CSLL a Compensar	71.081,37	-
ISS a Compensar	206,64	206,64
CSRF a Compensar	271,02	-
TOTAL	348.883,12	38.997,10

NOTA 08. BENS E TÍTULOS A RECEBER

Representados por:

Descrição	31.12.2023	31.12.2022
Adiantamentos a Funcionários	6.925,17	13.502,35
Adiantamentos a Prestadores de Serviços Assistenciais	1.065.069,13	303.153,47
Adiantamentos a Fornecedores Diversos	6.036,00	6.036,00
Outros Créditos a Receber	697.486,10	105.814,94
TOTAL	1.775.516,40	428.506,76

NOTA 09. DEPÓSITOS JUDICIAIS E FISCAIS - REALIZÁVEL À LONGO PRAZO

Estão representados por:

Descrição	31.12.2023	31.12.2022
Outros Bloqueios Judiciais	576.833,76	136.321,16
TOTAL	576.833,76	136.321,16

NOTA 10. INVESTIMENTOS.

Representados por Imóveis – Edificações, no montante de R\$ 20.882.539,07 em 31.12.2023 (20.612.719,85 em 31.12.2022). 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, 28/12/2021 e 30/06/2023 estão em processo de regularização das escrituras devido trâmites burocráticos junto à Prefeitura e Cartórios.

Descrição	31.12.2023			31.12.2022
	CUSTO	DEPREC	VALOR	VALOR
	ORIGINAL	ACUMULADA	RESIDUAL	RESIDUAL
Terrenos	6.429.241,36	-	6.429.241,36	6.429.241,36
Edificações	16.381.518,64	1.928.220,93	14.453.297,71	14.183.478,49
TOTAL	22.810.760,00	1.928.220,93	20.882.539,07	20.612.719,85

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 2023, 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	31.12.2023			31.12.2022
	CUSTO	DEPREC	VALOR	VALOR
	ORIGINAL	ACUMULADA	RESIDUAL	RESIDUAL
Máquinas e Equipamentos (Hospitalar/Odontológico)	2.884.345,00	765.756,94	2.118.588,06	2.578.042,22
Máquinas e Equipamentos (Não Hospitalar/Não Odontológico)	20.375,14	14.093,29	6.281,85	6.773,12
Informática	125.979,06	102.333,30	23.645,76	28.740,97
Móveis e Utensílios	44.067,91	37.323,64	6.744,27	7.736,16
TOTAL	3.074.767,11	919.507,17	2.155.259,94	2.621.292,47

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	31.12.2023			31.12.2022
	CUSTO	AMORTIZAÇÃO	VALOR	VALOR
	ORIGINAL	ACUMULADA	RESIDUAL	RESIDUAL
Sistemas de Computação Softwares (Hospitalar/Odontológico)	65.000,00	65.000,00	-	-
Marcas e Patentes	2.050,79	2.050,79	-	-
Sistemas de Computação Softwares (Não Hospitalar/Não Odontológico)	156.590,00	-	156.590,00	156.590,00
TOTAL	223.640,79	67.050,79	156.590,00	156.590,00

NOTA 13. PROVISÕES TÉCNICAS – Circulante e Não Circulante

A operadora constituiu as Provisões Técnicas estabelecidas conforme RN 574/2023 da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS.

Descrição	31.12.2023	31.12.2022
Provisão de Insuficiência de Prêmio/Contraprestação - PIC (i)	490.687,74	4.422.240,10
Provisão de Eventos a Liquidar – Ressarcimentos ao SUS Curto e Longo Prazo (ii)	10.634.803,00	7.927.646,72
Provisão de Eventos a Liquidar – Outros Prestadores (iii)	3.197.412,60	3.582.765,20
Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados – PEONA (iv)	1.505.998,84	3.763.252,06
Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados – PEONA SUS (v)	1.426.548,67	1.722.708,33
TOTAL	17.255.450,85	21.418.612,41

(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 31.12.2023 é de R\$ 1.505.998,84 (R\$ 3.763.252,06 em 31.12.2022).

(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. Anualmente, a ANS atualiza o estudo que define os parâmetros do fator individual e o fator teto do setor podendo estabelecer alterações na regra padrão, como a ocorrida em dezembro de 2021. De acordo com a deliberação realizada na 567ª reunião da DICOL, a PEONA SUS pode ser constituída gradualmente, de forma linear, ao longo de treze meses, iniciando em dezembro de 2021.

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 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\$ 197.291,31 e por Contraprestações Pecuniárias Recebidas Antecipadamente com saldo de R\$ 250,86, resultando no montante de R\$ 197.542,17 na data de 31.12.2023 (R\$ 327.819,61 em 31.12.2022).

NOTA 15. PROVISÕES

As provisões ficaram com saldo de R\$ 179.396,78 para IRPJ e R\$ 71.081,37 para CSLL, resultando no montante de R\$ 250.478,15 na data de 31.12.2023.

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. Em 2022 foram realizados os parcelamentos de transação excepcional na PGFN referente a demais débitos e débitos previdenciários, e foram realizados dois parcelamentos na RFB referente a demais débitos e débitos previdenciários. No ano 2023, por estratégia para regularização do passivo tributário federal, a empresa protocolou pedido de Transação Tributária Individual junto à PGFN, tombada sob “Número do Requerimento: 20230310883 (Protocolo: 02351512023)” em 21/09/2023. A transação encontra-se em curso, em estágio avançado no processo de negociação junto a PGFN, onde já existe um Despacho emitido em 10/01/2024 com definição de capacidade de pagamento (CAPAG D), firmando o parâmetro para redução dos encargos e extensão do parcelamento na melhor condição permitida pela legislação, (até 65% de redução da dívida total). Estima-se que no primeiro semestre de 2024 a Transação Tributária Individual esteja homologada e todos os impactos contábeis poderão ser registrados.

Descrição	CURTO PRAZO		LONGO PRAZO	
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
ISS a Recolher	617.208,37	361.622,87	-	-
INSS a Recolher	1.210.932,83	494.050,05	-	-
FGTS a Recolher	180.627,36	113.444,85	-	-
COFINS a Recolher	690.417,86	295.252,41	-	-
PIS a Recolher	111.901,27	47.985,04	-	-
CONTRIB SINDICAL a Recolher	1.126,85	1.126,85	-	-
TFF – Taxa de Fiscalização e Funcionamento Municipal	24.546,04	11.848,26	-	-
IRRF a Recolher	611.173,03	333.790,61	-	-
ISS Retido na Fonte a Recolher	43.461,09	28.375,24	-	-
INSS Retido a Recolher	689,44	689,44	-	-
PIS/COFINS/CSLL Retidos	1.469.065,35	822.593,2	-	-
Parcelamento IRPJ	40.983,60	39.228,6	74.905,90	73.255,76
Parcelamento CSLL	17.169,19	17.052,96	19.216,89	21.227,88
Parcelamento ISS	159.051,87	180.659,98	14.398,00	50.481,76
Parcelamento COFINS	247.219,81	237.914,04	411.116,65	395.789,34
Parcelamento PIS	26.909,52	25.789,68	40.293,91	40.498,41
Parcelamento – Lei 11.941 amento – Lei 11.941	11.246,33	11.246,33	40.164,12	40.164,12
Parcelamento – Lei 12.996/2014	38.665,79	38.665,79	441.308,90	441.308,90
Parcel. Simplificado - CSRF	149.065,32	142.654,46	412.030,27	394.206,66
Parcel. Simplificado - IRRF	26.840,61	25.679,25	61.136,32	58.488,08
Parcel. Especial PERT – D. Débitos - PGFN	6.730,17	6.730,17	-	-
Parcelamento Transação Ext. Demais Débitos - PGFN	-	316.578,04	-	1.820.323,70
Parcelamento Transação Ext. Previdenciários - PGFN	-	115.236,73	-	432.137,74
Parcelamento Débitos Previdenciários	193.552,55	193.552,55	469.369,03	469.369,03
Parcelamento Demais Débitos	219.781,63	219.781,63	860.811,40	860.811,40

Parcelamento Transação Demais Débitos - PGFN	627.399,95	-	2.405.033,13	-
Parcelamento Transação Débitos Previdenciários - PGFN	125.584,08	-	491.870,96	-
TOTAL	6.851.349,91	4.081.549,03	5.741.655,48	5.098.062,78

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\$ 390.982,11 em 31.12.2023 (R\$ 450.633,48 em 31.12.2022).

NOTA 18. PROVISÕES PARA AÇÕES JUDICIAIS – LONGO PRAZO

A operadora possui diversos processos cíveis, porém a maioria classificada por seus advogados com probabilidade de perda “possível”. O montante de processos cíveis classificados com probabilidade de perda “provável” soma R\$ 1.134.596,17 em 31.12.2023 (R\$ 345.981,33 em 31.12.2022), cujo montante encontra-se provisionado em seu Balanço Patrimonial.

Em 31.12.2023 os processos cíveis avaliados com probabilidade de perda “possível” montavam em R\$ 6.191.476,30 (R\$ 5.698.449,53 em 31.12.2022), 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

Descrição	31.12.2023	31.12.2022
Obrigações com Pessoal (i)	244.786,67	323.179,89
Fornecedores	623.687,93	534.943,18
Outros Débitos a Pagar (ii)	1.059.586,76	261.363,56
TOTAL	1.928.061,36	1.119.486,63

- (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 31.12.2023.
- (ii) Representados por Créditos em conta corrente não identificados no montante de R\$ 636.654,07; e Outros Débitos Diversos a Pagar no valor de R\$ 422.932,69.

NOTA 20. CAPITAL SOCIAL

O Capital Social subscrito e integralizado, pertence inteiramente a quotistas pessoas jurídicas domiciliadas no País, e está composto por 36.756.379,00 quotas de R\$ 1,00 (um real) cada uma, totalizando R\$ 36.756.379,00 em 31.12.2023 (R\$ 33.956.379,00 em 31.12.2022). Em 2023, houve integralização de bens imóveis ao capital Social no valor de R\$ 1.700.000,00, conforme 15ª Alteração Contratual de 30/06/2023 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. E houve integralização em moeda corrente no valor de R\$ 1.100.000,00, conforme 16ª Alteração Contratual de 28/08/2023 registrada na JUCEB – Junta Comercial do Estado da Bahia.

NOTA 21. PATRIMÔNIO LÍQUIDO

Em 31.12.2023 a operadora apresenta Patrimônio Líquido com a seguinte composição:

Descrição	31.12.2023	31.12.2022
Capital Social	36.756.379,00	33.956.379,00
Reserva de Lucro	19.060,00	19.060,00
Prejuízos Acumulados	(32.402.063,80)	(33.041.516,39)

TOTAL	4.373.375,20	933.922,61
--------------	---------------------	-------------------

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 2023 pagamentos no valor de R\$ 11.808.043,60. Com saldo a receber no valor de R\$ 16.400,00, e saldo a pagar no valor de R\$ 417.000,00.

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 resumem 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. AJUSTES DE EXERCÍCIOS ANTERIORES

Conforme trânsito em julgado, foi registrado o estorno da taxa de trimestralidade paga a ANS em anos anteriores, a ser recuperado, no valor de R\$ 533.873,00, em contrapartida foi registrado o valor corrigido pela selic em outros créditos a receber, conta do ativo, o valor de R\$ 596.568,66, e a diferença reconhecida como outras receitas, valor R\$ 62.695,66. O registro surtiu efeito positivo no patrimônio líquido.

NOTA 24. 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	2023	2022
Resultado do Exercício	105.579,59	(8.703.408,96)
(+) Depreciação/Amortização	480.180,78	446.180,76
Ajustes de Exercícios Anteriores	(533.873,00)	(496.342,11)
Ajustes de Empréstimos e Financiamentos	(1.651.529,84)	(3.558.819,56)
Ajustes Imobilizado	-	-
Variação Intangível	-	(15.659,00)
RESULTADO AJUSTADO	(1.599.642,47)	(12.328.048,87)
(Aumento) Diminuição nos Ativos	(4.762.086,32)	(1.807.167,24)
Aplicações	(24.747,13)	195.056,91
Créditos de Operações com planos de Assistência a Saúde	(2.639.930,93)	(1.741.462,53)
Créditos Tributários e Previdenciários	(309.886,02)	(31.211,65)
Bens e Títulos a Receber	(1.347.009,64)	(93.228,81)
Depósitos Judiciais e Fiscais	(440.512,60)	(136.321,16)
Aumento (Diminuição) nos Passivos	907.970,93	9.675.958,13
Provisões Técnicas de Operações de Assistência a Saúde	(4.163.161,56)	6.164.768,79
Débitos de Operações de Assistência a Saúde	(130.277,44)	(275.697,80)
Provisões	250.478,15	(4.742,60)
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.413.393,58	3.464.444,27

Empréstimos e Financiamentos a Pagar	(59.651,37)	(52.022,25)
Débitos Diversos	808.574,73	457.424,97
Provisões para Ações Judiciais	788.614,84	(78.217,25)
CAIXA LÍQUIDO GERADO PELAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	(5.453.757,86)	(4.459.257,98)

NOTA 25. EVENTOS SUBSEQUENTES

Não ocorreram eventos entre a data de encerramento do exercício social e de elaboração das demonstrações financeiras, 27/mar/2024, que pudessem afetar as informações divulgadas, bem como a análise econômica e financeira.

Camaçari - BA, 31 de dezembro de 2023.

ELADIO GALDINO
VILELA DE
SOUZA:08464570597

Assinado de forma digital por
ELADIO GALDINO VILELA DE
SOUZA:08464570597
Dados: 2024.03.28 12:08:01 -03'00'

ELADIO GALDINO VILELA DE SOUZA
Diretor
CPF: 084.645.705-97



JAILSON BELMIRO DE SOUZA
CONTADOR CRC BA 032363/O-5
CPF 824.049.685-72