

## **COOPUS PLANOS DE SAÚDE LTDA**

### **NOTAS EXPLICATIVAS DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 E DE 2019 Em Reais – R\$**

---

#### **1. CONTEXTO OPERACIONAL**

A sociedade tem por objetivo social a operação de planos privados de assistência à saúde, individuais, familiares e coletivos, através da garantia de cobertura de custos de assistência médica, ambulatorial e hospitalar, dos integrantes dos planos de saúde por ela disponibilizados, mediante exclusivamente, o credenciamento de terceiros, técnica e legalmente habilitados para o exercício de atividades relacionadas a saúde.

#### **2. APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS**

As demonstrações financeiras foram elaboradas e estão apresentadas em conformidade com as práticas contábeis adotadas no Brasil, as quais abrangem a legislação societária brasileira, os pronunciamentos, orientações e interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis – CPC, e a legislação específica emanada pela Agência Nacional de Saúde Suplementar.

#### **3. PRINCIPAIS CRITÉRIOS CONTÁBEIS**

##### **a) Moeda funcional e de apresentação**

As Demonstrações financeiras estão apresentadas em reais, que é a moeda funcional da Entidade.

##### **b) Apuração das receitas e despesas**

As receitas e despesas são registradas considerando o regime de competência de exercícios.

##### **c) Estimativas contábeis**

Na elaboração das demonstrações contábeis, é necessário utilizar estimativas para contabilizar certos ativos, passivos, e outras transações. As demonstrações incluem, portanto, estimativas referentes a provisões, créditos a receber e outras similares. Os resultados reais podem apresentar variações em relação às estimativas.

##### **d) Instrumentos financeiros**

Instrumentos financeiros não-derivativos incluem caixa e equivalentes de caixa e outras obrigações.

## **e) Ativos circulantes e não circulantes**

### **Disponibilidades – caixa e equivalentes de caixa**

Os valores registrados em disponibilidades referem-se a saldos bancários de livre movimentação e aplicações financeiras de liquidez imediatas com baixo risco de variação no valor de mercado, e consideradas como equivalentes de caixa.

### **Aplicações financeiras**

São registradas pelos valores de custo acrescidos dos rendimentos auferidos até as datas dos balanços, que não excedem o seu valor de mercado ou de realização.

Provisão para créditos de liquidação duvidosa

As contas a receber são registradas e mantidas no balanço pelo valor nominal dos títulos representativos desses créditos. A provisão para créditos de liquidação duvidosa é calculada por valor suficiente para cobrir eventuais perdas desses créditos.

### **Ativo imobilizado**

Correspondem aos direitos que tenham por objeto bens corpóreos destinados à manutenção das atividades ou exercidos com essa finalidade inclusive os decorrentes de operações que transfiram os riscos, benefícios e controles dos bens da entidade.

É demonstrado ao custo de aquisição. Não houve necessidade de contabilizar ou atualizar os bens por recuperabilidade.

## **f) Passivos circulantes e não circulantes**

São demonstrados pelos valores conhecidos ou calculáveis acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos, variações monetárias e/ou cambiais incorridas até a data do balanço patrimonial. Quando aplicável os passivos circulantes e não circulantes são registrados em valor presente, com base em taxas de juros que refletem o prazo, a moeda e o risco de cada transação.

### **Provisões**

As provisões são reconhecidas, quando a Entidade possui uma obrigação legal ou constituída como resultado de um evento passado, e é provável que um recurso econômico seja requerido para saldar a obrigação. As provisões são registradas tendo como base as melhores estimativas do risco envolvido.

Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

As Provisões técnicas foram constituídas conforme normas da Agência Nacional de Saúde Suplementar.

#### 4. DISPONÍVEL

	2020	2019
Caixa	8.000	8.000
Bancos Conta Movimento	95	1
<b>Total</b>	<b>8.095</b>	<b>8.001</b>

#### 5. APLICAÇÕES

	2020	2019
Fundo de Investimentos – Aplicações Garantidoras	100.437	-
Aplicações financeiras em CDB – Livres	-	531.186
Títulos de Capitalização Bradesco	331.289	331.305
Ações Sicoob	100.000	100.000
Bradesco - Aplicação automática	38.148	4.770
Sicoob RDB	1.032.730	-
<b>Total</b>	<b>1.602.604</b>	<b>967.261</b>

#### 6. CONTRAPRESTAÇÃO PECUNIÁRIA A RECEBER

	2020	2019
Mensalidades – Pessoas Físicas	401.910	361.711
Faturas a Receber – Pessoas Jurídicas	971.762	1.285.449
(-) Provisão Para Perdas sobre Créditos	(73.634)	(262.308)
<b>Total</b>	<b>1.300.038</b>	<b>1.384.852</b>

#### 7. OUTROS VALORES A RECEBER

	2020	2019
Adiantamento a Funcionários	16.538	3.784
Outros Créditos – duplicatas descontadas	3.260.773	3.014.957
(-) Provisão para Perdas Sobre Créditos	(3.260.773)	-
Outros Bens Títulos	988.511	1.211.216
Outros Títulos – CONEMP Consultoria Empresarial	6.112.592	6.471.782
<b>Total</b>	<b>7.117.641</b>	<b>10.701.739</b>

#### CONEMP:

Em virtude da aceitação da Cooperativa de Usuários do Sistema de Saúde de Campinas, CNPJ 96.350.194/0001-24, ANS 38.435-6 em referenciar seus clientes a firmarem contrato com a COOPUS PLANOS DE SAÚDE LTDA, CNPJ 17.273.560/0001/12, ANS 41.916-8, a CONEMP empresa administradora da Cooperativa, firmou compromisso com a COOPUS

LTDA, para que esta disponibilizasse recursos para a Cooperativa quitar sua rede credenciada, e assim que a Cooperativa tivesse a Direção Fiscal e Registro de Operadora na ANS quitado, a CONEMP iniciaria a devolução do valor disponibilizado, a ser pago em até 24 parcelas. A Cooperativa teve a Direção Fiscal e Registro na ANS cancelados em 06/12/2017. O valor em aberto a época era de R\$ 9.276.425,25. Até o encerramento do balanço de 2020 o saldo restante é de R\$ 6.471.782,00. Não há planejamento para a devolução do recurso no ano de 2021.

#### H.G.C – Hospital Geral de Campinas Ltda:

Refere-se a adiantamentos de pagamentos futuros pela prestação de serviço assistencial ao hospital H.G.C, o qual foi utilizado para melhoria de estrutura e equipamentos para atendimento aos beneficiários da COOPUS. O valor adiantado ao HGC está sendo compensado desde janeiro de 2020, o que resulta em 494.740,29. O H.G.C suspendeu suas atividades em março de 2020. O saldo está sendo cobrado judicialmente.

### 8. IMOBILIZADO

Custo	2020		2019	
	Deprec. Acumulada	Imobilizado Líquido	Imobilizado Líquido	
Bens Imóveis - Hospitalares	780.120	(232.442)	547.678	1.099.456
Bens Imóveis - Não Hospitalares	8.178.814	(279.141)	7.899.673	7.680.000
Imobilizações em Curso	107.750	-	107.750	11.750
<b>Total</b>	<b>9.066.684</b>	<b>(511.583)</b>	<b>8.555.101</b>	<b>8.791.206</b>

### 9. TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER

	2020	2019
Imposto de Renda Pessoa Jurídica a Pagar	10.806	-
Contribuição Social sobre Lucro Líquido a Pagar	6.484	-
Outros Tributos e Contribuições	2.474.882	2.213.155
Retenções de Impostos e Contribuições	1.471.779	3.155.739
<b>Total</b>	<b>3.963.951</b>	<b>5.368.894</b>

## 10. EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS

Capital de giro:

Instituição	Tipo	Encargos Financeiros	Saldos dos Emprést. e Finac.	
			31/12/20	31/12/19
SICOOB II	Capital de giro	CDI + Juros	2.617.620	4.561.747
Itaú	Capital de giro	CDI + Juros	4.366.797	2.697.245
Bradesco	Capital de giro	CDI + Juros	210.588	31.000
<b>TOTAL</b>			<b>7.195.005</b>	<b>7.289.992</b>

Parcela do circulante	<b>4.352.492</b>	<b>3.042.001</b>
Parcela do não circulante	<b>2.842.513</b>	<b>4.247.991</b>

## 11. CONCILIAÇÃO ENTRE SUPERÁVIT / DÉFICIT E O FLUXO DE CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS

ATIVIDADES OPERACIONAIS:	2020	2019
<b>Resultado do período</b>	(1.318.860)	(7.113.849)
<b>Ajustes para conciliar o resultado às disponibilidades geradas pelas atividades operacionais:</b>		
Depreciação e amortização	332.105	96.010
<b>Redução (aumento) do ativo</b>		
Aplicações financeiras	(635.343)	565.228
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	84.813	1.010.102
Créditos tributários e previdenciários	-	(4.375)
Bens e títulos a receber	3.584.099	(2.135.143)
Realizável a longo prazo	(1.598.598)	(202.528)
<b>Aumento (redução) do passivo</b>		
Provisão técnicas de operações de assistência à saúde	(3.148.859)	927.393
Débitos de operações de assistência à saúde		
Tributos e encargos sociais a recolher	(517.915)	345.812
Débitos diversos	660.289	(514.606)
Passivo não circulante	3.181.619	3.038.846
<b>Geração (Utilização) de caixa proveniente das atividades operacionais</b>	<b>623.350</b>	<b>(3.987.110)</b>

## 12. PROVISÕES

Há processos Cíveis envolvendo risco de perda classificado pela Administração e pelos assessores jurídicos como possível. As normas de contabilidade não requerem a provisão para processos classificados como “possíveis” apenas as classificadas como “prováveis” com risco de perdas. Portanto, não foi necessário constituir provisão para os referidos processos. Em 31 de dezembro de 2020, o valor dessas causas classificadas com perdas “possíveis”, foi de R\$ 10.732.337.

## 13. PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

As Provisões técnicas foram constituídas conforme normas da Agência Nacional de Saúde Suplementar.

## 14. QUADRO DE EVENTOS INDENIZÁVEIS

Período de 2020:

Cobertura Assistencial com Preço Pré Estabelecido – 41.111.102

	Consulta Médica	Exames	Terapias	Internações	Outros Atendimentos	Demais Despesas	TOTAL
Rede Própria							
Rede Contratada	1.467.285	2.966.229	712.715	2.517.811	1.141.667	694.603	9.500.311
Reembolso							
Intercâmbio Eventual							

## 15. IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL

### Correntes:

	2020	2019
Imposto de Renda Pessoa Jurídica	-	-
Contribuição Social sobre Lucro Líquido	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>

### Diferidos:

	2020	2019
Imposto de Renda Pessoa Jurídica	(819.265)	91.221
Contribuição Social sobre Lucro Líquido	(294.935)	32.838
	<u>(1.114.200)</u>	<u>124.059</u>

O imposto de renda e a contribuição social são calculados com base nas alíquotas de 15% acrescida do adicional de 10% sobre o lucro tributável para imposto de renda, e 9% sobre o lucro tributável para contribuição social sobre o lucro líquido. Para o período de 2020 não houve lucro tributável, portanto, não incorreu em Imposto de Renda Pessoa Jurídica e Contribuição Social sobre Lucro Líquido. O Imposto de Renda e Contribuição Social diferidos, são calculados sobre diferenças temporárias.

## **16. CAPITAL SOCIAL**

O capital social da COOPUS PLANOS DE SAÚDE LTDA está representado por 9.685.000 quotas, com valor nominal de R\$ 1,00 (um real) cada quota, perfazendo um capital de R\$ 9.685.000