



COOPUS PLANOS DE SAÚDE LTDA

NOTAS EXPLICATIVAS DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018 E DE 2017 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

	2018	2017
Caixa	8.000	-
Bancos Conta Movimento	2.364	9.534
Total	10.364	9.534

5. APLICAÇÕES

	2018	2017
Fundo de Investimentos – Aplicações Garantidoras	-	778.685
Aplicações Financeiras em CDB – Livres	1.201.180	100.000
Títulos de Capitalização Bradesco	331.309	-
Total	1.532.489	878.685

6. CONTRAPRESTAÇÃO PECUNIÁRIA A RECEBER

	2018	2017
Mensalidades – Pessoas Físicas	1.519.167	887.631
Faturas a Receber – Pessoas Jurídicas	1.758.415	2.269.404
(-) Provisão Para Perdas sobre Créditos	(144.073)	(27.526)
Total	3.133.509	3.129.509

7. OUTROS VALORES A RECEBER

	2018	2017
Adiantamento a Funcionários	3.513	3.813
Adiantamentos Diversos	119.047	-
AGS Participações	-	351.875
Outros Créditos	27.677	18.377
Adiantamentos a Fornecedores	-	55.000
Adiantamentos GMC Gestão Especializada em Saúde	3.082	711.086
Adiantamentos Lexus Adm de Benefícios	-	1.500
Outros Títulos – Conemp Consultoria Empresarial	6.540.725	9.276.425
Adiantamentos Serv. Med-Hospital Campinas	802.112	1.866.964
Adiantamentos Sodon Serviços Odont.	87.423	-
Adiantamentos Rede Credenciada	244.462	-
Total	7.828.041	12.285.040



AGS Participações:

São compostos pela venda de imóvel.

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, assim, o valor de R\$ 9.276.425,25 começará a ser devolvido em janeiro/2018, através de parcelas mensais e sucessivas no valor de R\$ 386.517,17. Os valores em aberto, da CONEMP, após reunião com a ANS em fevereiro de 2019, ficou definido que será quitado até 31 de março de 2019.

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.

8. IMOBILIZADO

	<u>2018</u>		<u>2017</u>
<u>Custo</u>	<u>Deprec. Acumulada</u>	<u>Imobilizado Líquido</u>	<u>Imobilizado Líquido</u>
Bens Imóveis - Hospitalares	780.120	(69.918)	710.202
Bens Imóveis - Não Hospitalares	8.178.815	(13.551)	8.165.264
Total	8.958.935	83.469	8.875.466

9. TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER

	2018	2017
Imposto de Renda Pessoa Jurídica a Pagar	174.012	163.132
Contribuição Social sobre Lucro Líquido a Pagar	81.522	76.430
Outros Tributos e Contribuições	2.265.495	683.644
Retenções de Impostos e Contribuições	3.071.522	1.236.229
Total	5.592.551	2.159.435

10. EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS

Capital de giro:

Instituição	Tipo	Encargos Financeiros	Vencimento Final	Saldos dos Emprést. e Finac.	
				31/12/18	31/12/17
SICCOB	Capital de giro	CDI + Juros de 1,35% a.m.	Junho/2022	2.383.863	1.977.095
TOTAL				2.383.863	1.977.095

Parcela do circulante	699.222	444.014
Parcela do não circulante	1.684.641	1.533.081

11. PROVISÕES

Há processos Cíveis envolvendo risco de perda classificado pela Administração e pelos assessores jurídicos como possível, portanto, não foi constituída a provisão para os referidos processos. Esses valores estão assim demonstrados:

	2018	2017
Cível	555.745	220.518
Tributário	-	-
Trabalhista	-	-
Total	<u>555.745</u>	<u>220.518</u>

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

ATIVIDADES OPERACIONAIS:	2018	2017
Resultado do período	(2.431.548)	(5.905.295)
Ajustes para conciliar o resultado às disponibilidades geradas pelas atividades operacionais:		
Depreciação e amortização	72.730	10.739
Lucro (prejuízo) na alienação de bens do ativo não circulante	-	256.884
Redução (aumento) do ativo		
Aplicações financeiras	(653.803)	(53.964)
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	(4.000)	(1.882.496)
Créditos de operações não relacionadas com planos de saúde	-	-
Despesas diferidas	-	-
Créditos tributários e previdenciários	-	-
Bens e títulos a receber	4.457.000	(11.041.322)
Realizável a longo prazo	(1.413.865)	
Aumento (redução) do passivo		
Provisão técnicas de operações de assistência à saúde	(3.803.566)	13.764.692
Débitos de operações de assistência à saúde	(778.309)	778.309
Débitos com oper. de assist. à saúde não relac. coo planos de saúde	-	-
Provisões	-	-
Tributos e encargos sociais a recolher	3.513.745	1.873.876
Débitos diversos	702.160	2.493.945
Passivo não circulante	307.955	-
Geração (Utilização) de caixa proveniente das atividades operacionais	(31.501)	295.368

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 2018:

Cobertura Assistencial com Preço Pré Estabelecido

	Consulta Médica	Exames	Terapias	Internações	Outros Atendimentos	Demais Despesas	TOTAL
Rede Própria							-
Rede Contratada	145.895	312.823	110.023	388.802	93.099	15.952	1.066.594
Reembolso							-
Intercâmbio Eventual							-
	145.895	312.823	110.023	388.802	93.099	15.952	1.066.594

Período de 2017:

Cobertura Assistencial com Preço Pré Estabelecido

	Consulta Médica	Exames	Terapias	Internações	Outros Atendimentos	Demais Despesas	TOTAL
Rede Própria							-
Rede Contratada	1.097.017	976.159	251.012	1.757.087	567.102	-	4.648.377
Reembolso							-
Intercâmbio Eventual							-
TOTAL	1.097.017	976.159	251.012	1.757.087	567.102	-	4.648.377

15. IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL

Correntes:

	2018	2017
Imposto de Renda Pessoa Jurídica	-	-
Contribuição Social sobre Lucro Líquido	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>

Diferidos:

	2018	2017
Imposto de Renda Pessoa Jurídica	524.444	-
Contribuição Social sobre Lucro Líquido	188.800	-
	<u>713.244</u>	<u>-</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 2018 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 apurados no período de 2018.



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