

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

Aos administradores da

COOPUS PLANOS DE SAÚDE LTDA

São Paulo – SP

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras da COOPUS PLANOS DE SAÚDE LTDA. que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2018 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 financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da COOPUS PLANOS DE SAÚDE LTDA. em 31 de dezembro de 2018, 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 financeiras”. Somos independentes em relação à Companhia, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, 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.

Ênfases

Conforme normas da Agência Nacional de Saúde Suplementar, a Operadora deve apresentar posições mínimas de Patrimônio Líquido Ajustado, Margem de Solvência, e Ativos Garantidores das provisões técnicas. As posições até o período findo em 31 de dezembro de 2018, foram as seguintes: Insuficiência de ativos vinculados às provisões técnicas de R\$ 4.408.855, insuficiência de ativos totais lastreados às provisões técnicas de R\$ 9.536.938 e Insuficiência de margem de solvência de R\$ 5.313.504.

A Operadora apresentou no período findo em 31 de dezembro de 2018, prejuízo líquido de R\$ 2.431.548. Os custos com Eventos (despesas médicas) representaram a proporção de 90% sobre as receitas de contraprestações, e as despesas administrativas representaram a proporção de 17% sobre as receitas de contraprestações. Esses custos e despesas desencadearam o prejuízo do período de 2018 de R\$ 2.431.548. Nosso escopo de procedimentos de auditoria, não contempla a validação e ou aprovação da gestão adotada pela administração da operadora, referente aos custos e despesas incorridas.

Conforme Resolução Operacional – RO 2.358 de 26 de novembro de 2018, da Agência Nacional de Saúde Suplementar, foi instaurado Direção Fiscal na Operadora.

Principais assuntos de auditoria

Principais assuntos de auditoria são aqueles que, em nosso julgamento profissional, foram os mais significativos em nossa auditoria do exercício corrente. Esses assuntos foram tratados no contexto de nossa auditoria das demonstrações financeiras como um todo e na formação de nossa opinião sobre essas demonstrações financeiras e, portanto, não expressamos uma opinião separada sobre esses assuntos.

A comunicação detalhada dos principais assuntos de auditoria no relatório do auditor, não é requerida a essa entidade, sendo compulsória apenas para as empresas que tem ações, cotas, títulos cotados e registrados em bolsas de valores, ou negociados de acordo com os regulamentos de uma bolsa de valores reconhecida ou órgão equivalente, conforme NBC TA 701 – item 5 do Conselho Federal de Contabilidade.

Outras informações que acompanham as demonstrações financeiras 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 financeiras 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 financeiras, nossa responsabilidade é a de ler o relatório da administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações financeiras 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. Não temos nada a relatar a este respeito.

Responsabilidade da administração e da governança pelas demonstrações financeiras

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações financeiras livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações financeiras, a administração é responsável pela avaliação da capacidade de a companhia continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações financeiras, a não ser que a administração pretenda liquidar a Companhia ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança da Companhia são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações financeiras.

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras, 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 a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detectam 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 financeiras. Como parte da 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:

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras, 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 a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas, não, com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da companhia.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da companhia.

Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras 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 Companhia a não mais se manter em continuidade operacional.

- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras 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. Conforme NBC TA 700 – item 40 (b) é compulsório apenas para as entidades listadas, o fornecimento também aos responsáveis pela governança, declaração de que cumprimos com as exigências éticas relevantes, incluindo os requisitos aplicáveis de independência, e comunicados de todos os eventuais relacionamentos ou assuntos que poderiam afetar, consideravelmente, nossa independência, incluindo, quando aplicável, as respectivas salvaguardas.

A descrição em nosso relatório de auditoria, dos assuntos que foram objeto de comunicação com os responsáveis pela governança, considerados como mais significativos na auditoria das demonstrações financeiras do exercício corrente e que, dessa maneira, constituem os principais assuntos de auditoria, conforme NBC TA 701 – item 5 é compulsório apenas as entidades listadas. As obrigatoriedades desses assuntos às entidades listadas não são aplicáveis a menos que lei ou regulamento tenha proibido divulgação pública do assunto, ou quando, em circunstâncias extremamente raras, determinarmos que o assunto não deve ser comunicado em nosso relatório porque as consequências adversas de tal comunicação podem, dentro de uma perspectiva razoável, superar os benefícios da comunicação para o interesse público.

São Paulo, 26 de março de 2019.



SGS Auditores Independentes
CRC 2 SP 020.277/O-5

Silvio de Jesus
CRC 1 SP 141.676/O-7

COOPUS PLANOS DE SAÚDE LTDA**BALANÇOS PATRIMONIAIS LEVANTADOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018 E DE 2017**
Em Reais – R\$

	Nota explicativa	2018	2017
<u>ATIVO</u>			
ATIVO CIRCULANTE		12.523.172	16.321.538
Disponível	4	10.364	9.534
Realizável		12.512.808	16.312.004
Aplicações Financeiras	5	1.532.489	878.685
Aplicações garantidoras de provisões técnicas	5	-	778.685
Aplicações livres	5	1.532.489	100.000
Créditos de Oper. c/ Planos de Assist. á Saúde			
Contraprestações a receber	6	3.133.509	3.129.509
Créditos tributários e previdenciários		18.769	18.770
Outros valores e bens	7	7.828.041	12.285.040
ATIVO NÃO CIRCULANTE		10.293.555	966.966
Realizável a longo prazo		1.418.089	4.223
Ativo fiscal diferido		713.244	-
Depósitos judiciais		204.279	4.223
Outros créditos a receber a longo prazo		500.566	-
Imobilizado	8	8.875.466	962.743
Imobiliário de Uso Próprio			
Hospitalares / odontológicos		710.202	475.657
Não hospitalares / odontológicos		8.165.264	487.086
TOTAL DO ATIVO		22.816.727	17.288.504

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

COOPUS PLANOS DE SAÚDE LTDA**BALANÇOS PATRIMONIAIS LEVANTADOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018 E DE 2017**
Em Reais – R\$

	Nota Explicativa	2018	2017
<u>PASSIVO</u>			
PASSIVO CIRCULANTE		18.822.049	19.001.792
Provisões Técnicas de Oper. de Assist. à Saúde	13		
Provisão de contraprestação não ganha - PPCNG		997.784	99.497
Provisão de eventos a liquidar para o SUS		-	-
Provisão de eventos a liq. outros prest. serv. assist.		5.128.083	9.892.546
Provisão de eventos ocorridos e não avisados (PEONA)		4.408.855	4.346.243
Débitos de operações de assistência à saúde		-	778.309
Comercialização sobre operações		-	778.309
Tributos e encargos sociais a recolher	9	5.592.551	2.159.435
Tributos e contribuições a recolher – parcelamento		80.628	-
Empréstimos e financiamentos	10	699.222	444.014
Débitos diversos		1.914.926	1.281.748
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		1.992.596	1.533.081
Tributos e contrib. a recolher – parcelamento		242.664	-
Empréstimos e financiamentos	10	1.684.641	1.533.081
Outras exigibilidades de longo prazo		65.291	-
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		2.002.083	(3.246.369)
Capital social	16	9.685.000	2.005.000
Reservas de lucros		577.926	577.926
Adiantamento para futuro aumento capital		76.000	76.000
Prejuízos acumulados		(8.336.843)	(5.905.295)
TOTAL DO PASSIVO		22.816.727	17.288.504

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

COOPUS PLANOS DE SAÚDE LTDA**DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO****PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018 E DE 2017****Em Reais – R\$**

	Nota explicativa	2018	2017
Contraprestações efetivas de Plano de Assistência à Saúde			
Receitas com Operações de Assistência à Saúde			
Contraprestações Líquidas		51.868.878	51.132.276
Varição das Provisões Técnicas de Oper. de Assist. à Saúde		-	-
Receita com Administração		-	-
(-) Tributos diretos de Oper. com Planos de Assist. à Saúde		(1.524.357)	(803.821)
		(42.016.469)	(46.071.395)
Eventos Indenizáveis Líquidos		(42.016.469)	(46.071.395)
Eventos Conhecidos ou Avisados		(46.696.901)	(42.080.835)
(-) Glosas		4.743.043	-
Varição da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados		(62.611)	(3.990.560)
		8.328.052	4.257.060
RESULTADO DAS OPER. - PLANOS DE ASSIST. À SAÚDE		8.328.052	4.257.060
Outras Receitas Operacionais de Assistência à Saúde		172.555	454.355
Outras Desp. Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com P. Saúde		(2.277.196)	(776.138)
		6.223.411	3.935.277
RESULTADO BRUTO		6.223.411	3.935.277
Despesas de Comercialização		(454.934)	(1.845.987)
Despesas Administrativas		(8.618.302)	(7.461.186)
Resultado Financeiro Líquido		(294.967)	(533.399)
Receitas Financeiras		399.381	284.747
Despesas Financeiras		(694.348)	(818.146)
Resultado Patrimonial		-	-
Receitas Patrimoniais		-	-
		(3.144.792)	(5.905.295)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES		(3.144.792)	(5.905.295)
Imposto de Renda Diferido	15	524.444	-
Contribuição Social Diferido	15	188.800	-
		(2.431.548)	(5.905.295)
RESULTADO LÍQUIDO		(2.431.548)	(5.905.295)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

COOPUS PLANOS DE SAÚDE LTDA

Demonstrações do Resultado Abrangente **Para os períodos findos em 31 de dezembro de 2018 e de 2017** **Em Reais – R\$**

	2018	2017
Resultado Líquido do exercício	<u>(2.431.548)</u>	<u>(5.905.295)</u>
Variação do valor justo de ativos	-	-
Efeitos tributários	-	-
Ajustes patrimoniais	-	-
Resultado abrangente do exercício	<u>(2.431.548)</u>	<u>(5.905.295)</u>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

COOPUS PLANOS DE SAÚDE LTDA

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018 E DE 2017 Em Reais – R\$

	<u>Capital Social</u>	<u>Adiantamento Para Aumento de Capital</u>	<u>Outras Reservas</u>	<u>Lucros (Prejuízos) Acumulados</u>	<u>Total</u>
SALDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2016	2.005.000	-	577.926	-	2.582.926
Resultado do período	-	-	-	(5.905.295)	(5.905.295)
Aumento de capital	-	76.000	-	-	76.000
Proposta da destinação do resultado: Outras reservas	-	-	-	-	-
SALDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2017	2.005.000	76.000	577.926	(5.905.295)	(3.246.369)
Resultado do período	-	-	-	(2.431.548)	(2.431.548)
Aumento de capital	7.680.000	-	-	-	7.680.000
Proposta da destinação do resultado: Outras reservas	-	-	-	-	-
SALDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018	9.685.000	76.000	577.926	(8.336.843)	2.002.083

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

COOPUS PLANOS DE SAÚDE LTDA

DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA - DFC PARA OS EXECÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018 E 2017 Em Reais – R\$

	2018	2017
Atividades Operacionais		
(+) Recebimentos de Planos de Saúde	49.999.122	48.905.450
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	2.291.854	745.147
(+) Outros Recebimentos Operacionais	7.208.438	3.161.492
(+) Recebimentos de juros de aplicações financeiras	-	35.049
(-) Pagamentos a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(44.854.693)	(26.584.236)
(-) Pagamentos de Comissões	(668.924)	(1.230.847)
(-) Pagamentos de Pessoal	(2.214.200)	(1.573.668)
(-) Pagamentos de Serviços Terceiros	(852.413)	(1.043.828)
(-) Pagamentos de Tributos	(1.257.566)	(2.150.881)
(-) Pagamentos de Contingências (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	-	-
(-) Pagamentos de Aluguel	(67.427)	(74.322)
(-) Pagamentos de Promoção/Publicidade	-	-
(-) Aplicações Financeiras	(2.907.752)	(765.930)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(6.707.940)	(19.128.058)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS - (nota 12)	(31.501)	295.368
Atividades de Investimento		
(+) Recebimentos de Venda de Ativo Imobilizado - Outros	351.875	(63.000)
(-) Pagamentos de Aquisição de Ativo Imobilizado – Hospitalar	(633.944)	-
(-) Pagamentos de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros	(5.884)	(22.006)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO	(287.953)	(85.006)
Atividades de Financiamento		
(+) Recebimento Empréstimos / Financiamentos	1.100.000	-
(-) Títulos Descontados	-	(469)
(-) Pagamentos de amortização de Empréstimos	(779.716)	(321.920)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	320.284	(322.389)
VARIAÇÃO DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA	830	(112.027)
CAIXA - Saldo Inicial	9.534	121.561
CAIXA - Saldo Final	10.364	9.534
Ativos Livres no Início do Período	100.000	100.000
Ativos Livres no Final do Período	1.532.489	100.000
Aumento (Diminuição) nas Aplicações Finan. – Recursos Livres	1.432.489	-

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

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

	2018		2017	
<u>Custo</u>	<u>Deprec. Acumulada</u>	<u>Imobilizado Líquido</u>	<u>Imobilizado Líquido</u>	
Bens Imóveis - Hospitalares	780.120	(69.918)	710.202	475.657
Bens Imóveis - Não Hospitalares	8.178.815	(13.551)	8.165.264	487.086
Total	8.958.935	83.469	8.875.466	962.743

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	555.745	220.518

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