# **COOPUS PLANOS DE SAÚDE LTDA**

# NOTAS EXPLICATIVAS DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E DE 2020 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

	2021	2020
Caixa	8.000	8.000
Bancos Conta Movimento	330	96
Total	8.330	8.096
5. APLICAÇÕES		
	2021	2020
Fundo de Investimentos – Aplicações Garantidoras	-	_
Aplicações financeiras em CDB – Livres	39.275	100.437
Títulos de Capitalização Bradesco	6.124	331.289
Ações Sicoob	77.807	100.000
Bradesco - Aplicação automática	26.269	38.148
Sicoob RDB		1.032.730
Total	149.475	1.602.604
6. CONTRAPRESTAÇÃO PECUNIÁRIA A RECEBER		
	2021	2020
Mensalidades – Pessoas Físicas	<b>2021</b> 407.284	<b>2020</b> 401.910
Mensalidades – Pessoas Físicas Faturas a Receber – Pessoas Jurídicas	_	
	407.284	401.910
Faturas a Receber – Pessoas Jurídicas	407.284 344.651	401.910 971.762
Faturas a Receber – Pessoas Jurídicas (-) Provisão Para Perdas sobre Créditos	407.284 344.651 (170.383)	401.910 971.762 (73.634)
Faturas a Receber – Pessoas Jurídicas (-) Provisão Para Perdas sobre Créditos <b>Total</b>	407.284 344.651 (170.383)	401.910 971.762 (73.634)
Faturas a Receber – Pessoas Jurídicas (-) Provisão Para Perdas sobre Créditos Total  7. OUTROS VALORES A RECEBER	407.284 344.651 (170.383) 581.552	401.910 971.762 (73.634) 1.300.038
Faturas a Receber – Pessoas Jurídicas (-) Provisão Para Perdas sobre Créditos Total  7. OUTROS VALORES A RECEBER  Adiantamento a Funcionários	407.284 344.651 (170.383) 581.552	401.910 971.762 (73.634) 1.300.038 2020
Faturas a Receber – Pessoas Jurídicas (-) Provisão Para Perdas sobre Créditos  Total  7. OUTROS VALORES A RECEBER  Adiantamento a Funcionários Outros Créditos – duplicatas descontadas	407.284 344.651 (170.383) 581.552 2021	401.910 971.762 (73.634) 1.300.038 2020 16.538 3.260.773
Faturas a Receber – Pessoas Jurídicas (-) Provisão Para Perdas sobre Créditos Total  7. OUTROS VALORES A RECEBER  Adiantamento a Funcionários	407.284 344.651 (170.383) 581.552	401.910 971.762 (73.634) 1.300.038 2020
Faturas a Receber – Pessoas Jurídicas (-) Provisão Para Perdas sobre Créditos  Total  7. OUTROS VALORES A RECEBER  Adiantamento a Funcionários Outros Créditos – duplicatas descontadas (-) Provisão para Perdas Sobre Créditos	407.284 344.651 (170.383) 581.552 2021 - 3.965.157 (3.965.157)	401.910 971.762 (73.634) 1.300.038 2020 16.538 3.260.773 (3.260.773)
Faturas a Receber – Pessoas Jurídicas (-) Provisão Para Perdas sobre Créditos  Total  7. OUTROS VALORES A RECEBER  Adiantamento a Funcionários Outros Créditos – duplicatas descontadas (-) Provisão para Perdas Sobre Créditos Outros Bens Títulos	407.284 344.651 (170.383) 581.552 2021 - 3.965.157 (3.965.157) 988.511	401.910 971.762 (73.634) 1.300.038 2020 16.538 3.260.773 (3.260.773)
Faturas a Receber – Pessoas Jurídicas (-) Provisão Para Perdas sobre Créditos Total  7. OUTROS VALORES A RECEBER  Adiantamento a Funcionários Outros Créditos – duplicatas descontadas (-) Provisão para Perdas Sobre Créditos Outros Bens Títulos Adiantamentos – Rede credenciada	407.284 344.651 (170.383) 581.552 2021 - 3.965.157 (3.965.157) 988.511 1.160.181	401.910 971.762 (73.634) 1.300.038 2020 16.538 3.260.773 (3.260.773)

## **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 2021 o saldo restante é de R\$ 1.727.276, o qual será devolvido no ano de 2022.

# 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.

# Adiantamentos – Rede credenciada = R\$ 1.160.181

Todos os adiantamentos foram realizados em virtude das parcerias com seus credenciados, tendo em vista que a operadora estava em Direção Fiscal, de forma a não termos risco de suspensão de atendimento. Os valores serão abatidos dos pagamentos de 2022.

### 8. IMOBILIZADO -

		2021	2020		
	Custo	Deprec.	Imobilizado	Imobilizado	
		<u>Acumulada</u>	<u>Líquido</u>	<u>Líquido</u>	
Imobilizado de uso Próprio	780.120	(310.454)	469.666	547.678	
Bens Imóveis - Não Hospitalares	7.680.000	-	7.680.000	7.899.673	
Bens Móveis – Não Hospitalares	134.558	-	134.558	-	
Imobilizações em Curso	131.749	-	131.749	107.750	
Total	8.726.427	(310.454)	8.415.973	8.555.101	

# 9. TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER

2021	2020
-	10.806
-	6.484
3.476.804	2.474.882
1.755.696	1.471.779
5.232.500	3.963.951
	3.476.804 1.755.696

# 10. EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS

Capital de giro:

			Saldos dos Emprést Finac.		
Instituição	Tipo	Encargos Financeiros	31/12/21	31/12/20	
SICOOB II	Capital de giro	CDI + Juros	1.369.471	2.617.620	
Itaú	Capital de giro	CDI + Juros	2.583.268	4.366.797	
Bradesco	Capital de giro	CDI + Juros	156.451	210.588	
TOTAL			4.109.190	7.195.005	

 Parcela do circulante
 3.400.721
 4.352.492

 Parcela do não circulante
 708.469
 2.842.513

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

ATIVIDADES OPERACIONAIS:	2021	2020
Resultado do período	(5.695.202)	(1.318.860)
Ajustes para conciliar o resultado às disponibilidades geradas		
pelas atividades operacionais:		
Depreciação e amortização	163.128	332.105
Redução (aumento) do ativo	4.219.310	1.434.971
Aplicações financeiras	1.453.129	(635.343)
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	718.486	84.813
Créditos tributários e previdenciários	(2.011)	-
Bens e títulos a receber	2.435.671	3.584.099
Realizável a longo prazo	(385.965)	(1.598.598)
Aumento (redução) do passivo	4.398.813	175.134
Provisão técnicas de operações de assistência à saúde	3.937.485	(3.148.859)
Débitos de operações de assistência à saúde		
Tributos e encargos sociais a recolher	1.312.031	(517.915)
Débitos diversos	(447.483)	660.289
Passivo não circulante	(403.220)	3.181.619
Geração (Utilização) de caixa proveniente das atividades operacionais	3.086.049	623.350

## 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. Em 31 de dezembro de 2021, os valores dessas causas classificadas com perdas possíveis e remotas são: Cíveis de R\$ 10.707.591, Trabalhista de R\$ 290.611 e Federal de R\$ 797.412.

# 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 2021:

Cobertura Assistencial com Preço Pré Estabelecido – 41.111.102

	Consulta Médica	Exames	Terapias	Internações	Outros Atendimentos	Demais Despesas	TOTAL
Rede Própria							
Rede Contratada	3251867,08	6573898,21	1579552,13	5580091,38	2530216,23	1539413,1	21055038,13
Reembolso							
Intercâmbio Eventual							

# 15. IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL

C	o	rı	re	n	t	e	s	:
v	v		C	ш	w	ᆫ	J	١

	2021	2020
Imposto de Renda Pessoa Jurídica Contribuição Social sobre Lucro Líquido	<u>-</u>	- 
		<u> </u>
Diferidos:	2021	2020
Imposto de Renda Pessoa Jurídica	37.304	(819.265)
Contribuição Social sobre Lucro Líquido	13.429	(294.935)
	50.733	(1.114.200)

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 2021 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