COOPUS PLANO DE SAÚDE LTDA

Demonstrações Financeiras referentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2020 e Relatório dos Auditores Independentes

Conteúdo

Relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações financeiras	1
Balanços patrimoniais	6
Demonstrações de resultado	8
Demonstrações de resultado abrangente	9
Demonstrações das mutações do patrimônio líquido	10
Demonstrações dos fluxos de caixa – Método indireto	11
Notas explicativas às demonstrações financeiras	12

Av. Queiroz Filho, 1700 – 6° andar - 608
Sunny Tower – Torre D
05319-000 - São Paulo – SP – Brasil
Tel: (11) 3862-1844
sgs@sgsauditores.com.br
www.sgsauditores.com.br

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

Aos administradores do

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 2020 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, exceto pelos efeitos dos assuntos descritos na seção a seguir intituladas “Base para opinião com ressalva”, 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 2020, 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 com ressalva

Outros valores a receber:

Conforme nota explicativa 7, a Operadora possui valores a receber da CONEMP Consultoria Empresarial de R$ 6.112.592 e do Hospital Geral de Campinas Ltda. de R$ 494.740. A nota explicativa preparada pela administração da COOPUS Ltda., descreve a posição para recebimento desses ativos. Como há incertezas sobre os recebimentos desses créditos, não temos como certificar e afirmar se esses ativos serão realizados e recebidos futuramente, portanto, ressalvamos essas operações.

Ativo fiscal diferido:

Em 31 de dezembro de 2020, a Operadora possui ativo fiscal diferido de Imposto de Renda Pessoa Jurídica de R$ 1.434.929 e Contribuição Social sobre lucro Líquido de R$ 516.574, totalizando R$ 1.951.503. Esse ativo é constituído com base nas diferenças temporárias na apuração do lucro real fiscal conforme normas tributárias da Receita Federal do Brasil. A realização desse ativo ocorre por ocasião das bases tributárias incorridas sobre os lucros auferidos. Considerando que historicamente a Coopus Ltda., está incorrendo em prejuízos, não temos como certificar e afirmar se esses ativos serão realizados futuramente, portanto, ressalvamos essa operação.

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.

Incerteza significativa relacionada com a continuidade operacional

Posição patrimonial:

As demonstrações financeiras indicam que a Operadora incorreu no prejuízo de R$ 1.318.860 durante o exercício findo em 31 de dezembro de 2020 e, nessa data, o passivo da companhia excedeu o total do ativo em R$ 6.430.626. Esses eventos ou condições, indicam a existência de incerteza significativa que pode levantar dúvida significativa quanto à capacidade de continuidade operacional da Operadora e destacamos a importância e necessidade da administração, estabelecer ações estratégicas que possam melhorar os resultados e viabilizar a sustentabilidade e perenidade da Operadora.

Posição do prejuízo apurado:

A Operadora apresentou no período findo em 31 de dezembro de 2020, prejuízo líquido de R$ 1.318.860. Os custos com Eventos (despesas médicas) juntamente com as outras despesas operacionais de assistência à Saúde, representaram a proporção de 85% sobre as receitas de contraprestações, e as despesas administrativas representaram a proporção de 16% sobre as receitas de contraprestações. Esses custos e despesas desencadearam o prejuízo do período de 2020 de R$ 1.318.860. 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.

Ênfases

Posição do patrimônio e garantias financeiras às provisões técnicas:

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 2020, foram as seguintes: insuficiência de Patrimônio Mínimo Ajustado de R$ 8.051.875, insuficiência de ativos vinculados às provisões técnicas de R$ 5.522.528, insuficiência de ativos totais lastreados às provisões técnicas de R$ 7.521.288 e Insuficiência de margem de solvência de R$ 17.632.861.

Direção fiscal da ANS:

Conforme Resolução Operacional – RO 2.540 de 29 de abril de 2020, da Agência Nacional de Saúde Suplementar, foi instaurado Direção Fiscal na Operadora.

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 financeiros, 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.

- Concluímos 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.

São Paulo, 25 de março de 2021.

Silvio de Jesus
Assinado de forma digital por Silvio de Jesus
Dados: 2022.05.28 10:20:48 -03'00'

SGS Auditores Independentes
CRC 2 SP 020.277/O-5

Silvio de Jesus
Contador
CRC 1 SP 141.676/O-7

COOPUS PLANOS DE SAÚDE LTDA

BALANÇOS PATRIMONIAIS LEVANTADOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 E DE 2019
Em Reais – R$

ATIVO	Nota explicativa	**2020**	**2019**
ATIVO CIRCULANTE		**10.051.523**	**13.084.997**
Disponível	4	**8.096**	**8.001**
Realizável		**10.043.427**	**13.076.996**
Aplicações Financeiras	5	**1.602.604**	**967.261**
Aplicações garantidoras de provisões técnicas	5	-	-
Aplicações livres	5	1.602.604	967.261
Créditos de Oper. c/ Planos de Assist. á Saúde			
Contraprestações a receber	6	1.300.038	1.384.852
Créditos tributários e previdenciários		23.144	23.144
Outros valores e bens	7	7.117.641	10.701.739
ATIVO NÃO CIRCULANTE		**11.774.316**	**10.411.823**
Realizável a longo prazo		**3.219.215**	**1.620.617**
Ativo fiscal diferido		1.951.503	837.304
Depósitos judiciais		767.146	282.748
Títulos e créditos a receber		500.566	500.566
Imobilizado	8	**8.555.101**	**8.791.206**
Imóveis de Uso Próprio			
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos		7.680.000	7.680.000
Imobilizado de Uso Próprio			
Hospitalares / odontológicos		547.678	625.690
Não hospitalares / odontológicos		219.673	473.766
Imobilizações em Curso		107.750	11.750
TOTAL DO ATIVO		**21.825.839**	**23.496.820**

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

COOPUS PLANOS DE SAÚDE LTDA

BALANÇOS PATRIMONIAIS LEVANTADOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 E DE 2019
Em Reais – R$

PASSIVO	Nota Explicativa	**2020**	**2019**
PASSIVO CIRCULANTE		**18.885.532**	**21.013.795**
Provisões Técnicas de Oper. de Assist. à Saúde	13		
Provisão de contraprestação não ganha - PPCNG		791.967	619.794
Provisão de eventos a liquidar para o SUS		1.077.052	12.308
Provisão de eventos a liq. outros prest. serv. assist.		1.998.760	6.787.402
Provisão de eventos ocorridos e não avisados (PEONA)		4.445.476	4.042.611
Débitos de operações de assistência à saúde			
Comercialização sobre operações			
Tributos e encargos sociais a recolher	9	3.963.951	5.368.894
Tributos e contribuições a recolher – parcelamento		1.537.126	650.097
Empréstimos e financiamentos	10	4.352.492	3.042.001
Débitos diversos		718.708	490.688
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		**9.370.934**	**7.594.792**
Tributos e contribuições a recolher – parcelamento		6.502.815	3.271.705
Empréstimos e financiamentos	10	2.842.514	4.247.991
Outras exigibilidades de longo prazo		25.605	75.096
PATRIMÔNIO LÌQUIDO		**(6.430.626)**	**(5.111.767)**
Capital social	16	9.685.000	9.685.000
Reservas de lucros		577.926	577.926
Adiantamento para futuro aumento capital		76.000	76.000
Prejuízos acumulados		(16.769.552)	(15.450.693)
TOTAL DO PASSIVO		**21.825.839**	**23.496.820**

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 2020 E DE 2019
Em Reais – R$

	Nota explicativa	2020	2019
Contraprestações efetivas de Plano de Assistência à Saúde		**50.034.101**	**42.184.565**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde		**52.299.724**	**43.424.783**
Contraprestações Líquidas		52.299.724	43.424.783
Variação das Provisões Técnicas de Oper. de Assist. à Saúde		-	-
Receita com Administração		-	-
(-) Tributos diretos de Oper. com Planos de Assist. à Saúde		(2.265.623)	(1.240.218)
Eventos Indenizáveis Líquidos		**(37.340.294)**	**(40.059.861)**
Eventos Conhecidos ou Avisados		(36.937.428)	(40.426.105)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados		(402.866)	366.244
RESULTADO DAS OPER. - PLANOS DE ASSIST. À SAÚDE		**12.693.807**	**2.124.704**
Outras Receitas Operacionais de Assistência à Saúde		-	1.048.088
Rec. Operac. de Assist. à Saúde Não Relac com Planos de Saúde		3.648.500	-
Outras Desp. Oper. de Assist. à Saúde com P. Saúde		**(4.554.932)**	**(413.948)**
Outras Desp. Operacionais de Planos de Assist. à Saúde		(2.241.421)	(49.067)
Provisão para Perdas de Crédito		(2.313.511)	(364.881)
Despesas Operac. De Assist. à Saúde Não Relac. com Planos		**(1.079.838)**	-
RESULTADO BRUTO		**10.707.536**	**2.758.844**
Despesas de Comercialização		(3.270.450)	(1.484.786)
Despesas Administrativas		(8.736.547)	(8.122.889)
Resultado Financeiro Líquido		**(1.116.310)**	**(389.078)**
Receitas Financeiras		261.274	1.411.342
Despesas Financeiras		(1.377.584)	(1.800.420)
Resultado Patrimonial		**-**	**-**
Receitas Patrimoniais		-	-
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES		**(2.415.770)**	**(7.237.909)**
Imposto de Renda	9	(10.806)	-
Contribuição Social	9	(6.484)	-
Impostos Diferidos	15	1.114.200	124.059
RESULTADO LÍQUIDO		**(1.318.860)**	**(7.113.850)**

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 2020 e de 2019
Em Reais – R$

	2020	2019
Resultado Líquido do exercício	**(1.318.860)**	**(7.113.850)**
Variação do valor justo de ativos	-	-
Efeitos tributários	-	-
Ajustes patrimoniais	-	-
Resultado abrangente do exercício	**(1.318.860)**	**(7.113.850)**

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

COOPUS PLANOS DE SAÚDE LTDA

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LIQUIDO
PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 E DE 2019
Em Reais – R$

	Capital Social	Adiantamento Para Aumento de Capital	Outras Reservas	Lucros (Prejuízos) Acumulados	Total
SALDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018	**9.685.000**	**76.000**	**577.926**	**(8.336.843)**	**2.002.083**
Resultado do período	-	-	-	(7.113.850)	(7.113.850)
Aumento de capital					
Proposta da destinação do resultado: Outras reservas	-	-	-	-	-
SALDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019	**9.685.000**	**76.000**	**577.926**	**(15.450.692)**	**(5.111.767)**
Resultado do período	-	-	-	(1.318.860)	(1.318.860)
Proposta da destinação do resultado: Outras reservas	-	-	-	-	-
SALDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020	**9.685.000**	**76.000**	**577.926**	**(16.769.552)**	**(6.430.626)**

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 2020 E 2019
Em Reais – R$

	2020	2019
Atividades Operacionais		
(+) Recebimentos de Planos de Saúde	50.337.186	36.418.860
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	25.388.441	12.939.675
(+) Outros Recebimentos Operacionais	2.075.808	8.829.753
(+) Recebimentos de juros de aplicações financeiras	1	19
(-) Pagamentos a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(35.161.681)	(34.820.313)
(-) Pagamentos de Comissões	(3.125.436)	(1.440.092)
(-) Pagamentos de Pessoal	(2.279.644)	(1.916.809)
(-) Pagamentos de Serviços Terceiros	(5.661)	(141.276)
(-) Pagamentos de Tributos	(2.547.726)	(1.194.745)
(-) Pagamentos de Contingências (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	-	
(-) Pagamentos de Aluguel	(68.248)	(87.226)
(-) Pagamentos de Promoção/Publicidade	-	
(-) Aplicações Financeiras	(26.014.296)	(11.919.656)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(7.975.394)	(10.655.300)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS - (nota 11)	**623.350**	**(3.987.110)**
Atividades de Investimento		
(+) Recebimentos de Venda de Ativo Imobilizado - Outros	-	
(-) Pagamentos de Aquisição de Ativo Imobilizado – Hospitalar	-	(18.070)
(-) Pagamentos de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros	-	(11.750)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO	**-**	**(29.820)**
Atividades de Financiamento		
(+) Recebimento Empréstimos / Financiamentos	6.148.884	6.092.000
(-) Títulos Descontados	-	
(-) Pagamentos de amortização de Empréstimos	(6.772.139)	(2.077.433)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	**(623.255)**	**4.014.567**
VARIAÇÃO DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA	**95**	**(2.363)**
CAIXA - Saldo Inicial	**8.001**	**10.364**
CAIXA - Saldo Final	**8.095**	**8.001**
Ativos Livres no Início do Período	2.092.472	1.532.489
Ativos Livres no Final do Período	1.602.604	967.261
Aumento (Diminuição) nas Aplicações Finan. – Recursos Livres	**(489.868)**	**(565.228)**

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 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
Total	**8.095**	**8.001**

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	-
Total	**1.602.604**	**967.261**

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)
Total	**1.300.038**	**1.384.852**

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
Total	**7.117.641**	**10.701.739**

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

	2020			2019
	Custo	**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
Total	**9.066.684**	**(511.583)**	**8.555.101**	**8.791.206**

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
Total	**3.963.951**	**5.368.894**

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
TOTAL			**7.195.005**	**7.289.992**

Parcela do circulante	**4.352.492**	**3.042.001**
Parcela do não circulante	**2.842.513**	**4.247.991**

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

ATIVIDADES OPERACIONAIS:	**2020**	**2019**
Resultado do período	(1.318.860)	(7.113.849)
Ajustes para conciliar o resultado às disponibilidades geradas pelas atividades operacionais:		
Depreciação e amortização	332.105	96.010
Redução (aumento) do ativo		
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)
Aumento (redução) do passivo		
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
Geração (Utilização) de caixa proveniente das atividades operacionais	**623.350**	**(3.987.110)**

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	-	-
	-	**-**

Diferidos:

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

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