

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 (Em unidades de Reais)

NOTA 1. CONTEXTO OPERACIONAL

A ASSOCIAÇÃO DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DOS EMPREGADOS DA COPASA - COPASS SAÚDE é uma empresa de autogestão, fundada em 2006, com registro na ANS - Agência Nacional de Saúde Suplementar sob o nº 41.656-8, pessoa jurídica de direito privado de assistência social, sem fins lucrativos, sob regência da Lei nº 9.532 de 1997, constituída com a finalidade exclusiva de instituição e operação de planos privados de assistência à saúde, para atender às finalidades de prevenção da doença e de recuperação, manutenção e reabilitação da saúde de seus associados e dependentes.

A Copass Saúde tem por objeto, exclusivamente, operar planos privados de assistência à saúde, aos seus Associados, admitida a inclusão de dependentes, nos termos estabelecidos no Estatuto Social e na forma da legislação vigente, em especial, Lei 9.656/98 e sua regulamentação.

Para a consecução do objeto social, a Copass Saúde deverá:

- ✓ Instituir e operar planos privados de assistência à saúde, sem fins lucrativos, para atender às finalidades de prevenção da doença e de recuperação, manutenção e reabilitação da saúde de seus Associados e Dependentes; e
- ✓ Assinar contratos com prestadores de serviços hospitalares, prestadores de serviços auxiliares de diagnóstico e terapia, clínicas ambulatoriais e profissionais de saúde ou pessoas jurídicas que prestam serviços em consultórios.

Os planos operacionalizados pela Copass Saúde encontram-se devidamente registrados no Sistema de Informações de produtos junto à ANS.

Em 18/dez./2014, a Assembleia Geral Extraordinária da Copass Saúde homologou os Regulamentos dos planos de saúde, aprovados pelo Conselho de Gestão em 06/nov./2014:

- ✓ Plano COPASS Completo Ativos: destinado aos empregados do quadro efetivo e afastado por motivo de doença, bem como seus dependentes regulamentares;
- ✓ Plano COPASS Completo Assistidos: destinado aos aposentados por tempo de serviço, pensionistas, licenciados sem vencimento e demitidos sem justa causa;
- ✓ Plano COPASS Completo Dependente Familiar: Plano iniciado em 01/01/2022 e destinado aos filhos solteiros ou casados, genro, nora, neto e aos Pais anteriormente inscritos;
- ✓ Plano Ambulatorial: destinado aos empregados do quadro efetivo, afastados por motivo de doença, aposentados, pensionistas, demitido sem justa causa, bem como seus dependentes regulamentares e especiais; Plano fechado a novas adesões à exceção dos empregados da COPANOR; e
- ✓ Plano COPASS Odonto Básico e Plano COPASS Odontológico Pleno, que são destinados a todos os beneficiários que fizeram sua opção.

As características dos Planos são:

-]/ Tipo de Contratação: Coletivo Empresarial;
-]/ Segmentação Assistencial: Ambulatorial, hospitalar, hospitalar com Obstetrícia e Odontologia, de acordo com cada Plano;
-]/ Área Geográfica de Abrangência: Estadual;
-]/ Área de Atuação: Minas Gerais;
-]/ Padrão de Acomodação em Internação: Individual;
-]/ Formação de preço: Pós-estabelecido e Pré-estabelecido, de acordo com cada plano; e
-]/ Fator Moderador: Coparticipação.

Os planos Ambulatoriais e Odonto Básico foram revistos e os demais planos foram implantados a partir de 1º de janeiro de 2015.

A Copass Saúde tem sua escrituração contábil revestida das formalidades legais, sendo registrada em livros obrigatórios capazes de assegurar a sua exatidão.

A Copass Saúde declara que estas Demonstrações financeiras e os valores nela contidos estão apresentados, registrados e com suporte documental em conformidade com as normas, interpretações e comunicados técnicos do CFC, bem como do órgão regulador ANS.

NOTA 2. ELABORAÇÃO E APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

2.1 Base de Apresentação

As demonstrações contábeis referentes ao exercício findo em 31/dez./2024 foram preparadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, que compreendem a legislação societária, os pronunciamentos, as orientações e as interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (“CPC”), ITG 2002 (R1) e em conformidade às normas estabelecidas pela ANS - Agência Nacional de Saúde.

As Demonstrações financeiras do exercício findo em 31/dez./2024 estão sendo apresentadas em conjunto com as correspondentes de 2023, de forma a permitir comparabilidade.

A Demonstração do fluxo de caixa foi elaborada pelo método direto, de acordo com modelo padrão estabelecido pela ANS. Assim, a conciliação pelo método indireto está demonstrada na Nota Explicativa nº 20.

2.2 Principais Práticas Contábeis

As principais práticas contábeis adotadas pela entidade estão descritas a seguir:

2.2.1 Apuração do Resultado

- a) Receita:** O resultado das transações é apurado pelo regime de competência dos exercícios. As Contraprestações Efetivas são apropriadas à receita considerando-se o período de cobertura do risco, quando se tratarem de contratos com preços preestabelecidos. A Associação não possui atividades relacionadas à gratuidade e as receitas com trabalho voluntário não são materiais para o conjunto das demonstrações contábeis. A partir de fevereiro de 2024, a Provisão para Insuficiência de Contraprestações passou a ser calculada com base em metodologia própria aprovada pela Agência Nacional de Saúde – ANS. – Ver reflexos nas notas explicativas 8 e 13.
- b) Custo:** Os Eventos Conhecidos ou Avisados são apropriados à despesa, considerando-se a data de apresentação da conta médica, do aviso pelos prestadores ou do Aviso de Beneficiários Identificados - ABI, pelo seu valor integral, no primeiro momento da identificação da ocorrência da despesa médica, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas. O fato gerador da despesa é o atendimento ao beneficiário. Naqueles casos em que esse atendimento ocorrer sem o conhecimento da entidade, o reconhecimento da despesa se dá com a constituição da Provisão Técnica específica (PEONA), nos moldes da regulamentação em vigor, sendo que a partir de 2023, os valores da PEONA foram calculados considerando a metodologia própria aprovada pela ANS.

2.2.2 Estimativas Contábeis

As demonstrações contábeis incluem estimativas e premissas, como a mensuração de provisões para perdas sobre créditos, provisões técnicas, estimativas do valor justo de determinados ativos e passivos, provisões para passivos contingentes, estimativas da vida útil de determinados ativos e outras similares. Os resultados efetivos podem ser diferentes dessas estimativas e premissas.

2.2.3 Disponível

Incluem caixa, saldos positivos em conta movimento e aplicações de liquidez imediata.

2.2.4 Aplicações

A entidade constituiu ativos garantidores com aplicações financeiras para lastrear as provisões técnicas, cuja movimentação segue regras estabelecidas pela ANS. As aplicações financeiras são avaliadas ao seu valor justo (vide Nota Explicativa nº 3).

2.2.5 Contraprestações Pecuniárias a Receber

São registradas e mantidas no balanço pelo valor nominal dos títulos representativos desses créditos, em contrapartida à:

Preços preestabelecidos - Conta de Contraprestações Efetivas de Operações de Planos de Assistência à Saúde, conforme o período de cobertura do risco assistencial.

Preços pós-estabelecidos - Conta de Contraprestações Efetivas de Operações de Planos de Assistência à Saúde.

A provisão para perdas sobre créditos de contraprestação efetiva é constituída sobre valores a receber de beneficiários com títulos vencidos há mais de 90 dias, para planos coletivos.

A administração da entidade revisa periodicamente o critério de constituição para adequá-la à evolução da inadimplência de sua carteira.

2.2.6 Imobilizado

Registrado ao custo de aquisição, formação ou construção.

A depreciação é calculada pelo método linear com base nas vidas úteis estimadas dos bens, às taxas mencionadas na Nota Explicativa nº 7.

Com base nas alterações e pronunciamentos contábeis o imobilizado passou a abranger os bens que não são de propriedade apenas da entidade, mas sobre os quais a mesma tenha o controle, riscos e benefícios.

Através de avaliação interna pelos Gestores da entidade, concluiu-se pela manutenção dos mesmos prazos de vida útil e respectivas taxas de depreciação praticadas em exercícios anteriores.

2.2.7 Avaliação do Valor Recuperável de Ativos (Teste de “impairment”)

A administração revisa anualmente o valor contábil líquido dos seus ativos com o objetivo de avaliar eventos que possam indicar perda de seu valor recuperável, sendo constituída provisão para perda com o ajuste, quando necessário, do valor contábil líquido ao valor recuperável.

2.2.8 Outros Ativos e Passivos (Circulantes e Não Circulantes)

Um ativo é reconhecido no balanço patrimonial quando for provável que seus benefícios econômicos futuros serão gerados em favor da entidade e seu custo ou valor puder ser mensurado com segurança.

Um passivo é reconhecido quando a empresa possui uma obrigação presente decorrente de evento passado, sendo provável que um recurso econômico seja requerido para liquidá-lo. São acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e das variações monetárias incorridas. As provisões são registradas tendo como base as melhores estimativas do risco envolvido.

Os ativos e passivos são classificados como circulantes quando sua realização ou liquidação é provável que ocorra nos próximos doze meses. Caso contrário, são demonstrados como não circulantes.

2.2.9 Provisões Técnicas

São calculadas com base em metodologia própria, tendo por base percentuais estabelecidos pela ANS, excetuando-se a provisão de eventos a liquidar que é calculada com base nas faturas de prestadores de serviços de assistências à saúde efetivamente recebida pela operadora (Vide Nota Explicativa nº 8).

2.2.10 Tributos

- a) **Imposto de Renda Pessoa Jurídica (IRPJ) e Contribuição Social Sobre o Lucro (CSLL):** A COPASS SAÚDE, através dos seus Administradores, se consideram isentas de tributação do Imposto de Renda e da Contribuição Social sobre suas receitas, rendimentos financeiros e resultados, estando condicionada, todavia, ao cumprimento dos requisitos contidos no artigo 12, parágrafo 2º, da Lei Federal 9.532/97;
- b) **COFINS:** A COPASS SAÚDE, através dos seus Administradores, se considera isenta da contribuição para a COFINS sobre todas as receitas, inclusive financeiras;

- c) **PIS:** A contribuição para o PIS é recolhida na base de 1% sobre a folha de pagamento e a Entidade se considera isenta em relação às demais receitas, inclusive financeiras;
- d) **INSS sobre Folha de Pagamento:** É apurado mensalmente sobre a folha de pagamento, calculado nos termos da legislação vigente.

2.2.11 Ativos e Passivos Contingentes e Obrigações Legais

- a) **Ativos Contingentes:** São reconhecidos somente quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, transitadas em julgado. Os ativos contingentes com êxitos prováveis são apenas divulgados em nota explicativa;
- b) **Passivos Contingentes:** Com exceção das contingências tributárias e obrigações legais, as demais (Cíveis e Trabalhistas) são provisionadas quando as perdas forem avaliadas como prováveis e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. Os passivos contingentes avaliados como perdas possíveis são apenas divulgadas em nota explicativa e os passivos contingentes avaliados como perdas remotas não são provisionados nem divulgados; e
- c) **Obrigações Legais:** São registradas como exigíveis, independente da avaliação sobre as probabilidades de êxito.

NOTA 3. APLICAÇÕES FINANCEIRAS

a) Aplicações Financeiras Disponíveis	2024	2023
Banco Itaú C.197-5	63.075	20.246
Banco Itaú C 4597-2	7.469.976	358.958
Banco Mercantil CDI – Diversas operações	0	9.723.436
BTG Pactual – Fundo Absolut Atenas PCO	1.077.067	0
Safra – Fundo Invest. Soberano Max.	319.077	0
Caixa FIC GIRO MPE RF DI LP	56.710	0
Subtotal	(a)	8.985.905
		10.102.640

b) Garantidoras de Provisões Técnicas	2024	2023
XP Investimentos ANS FIM CP	2.546.053	5.504.929
Subtotal	(b)	2.546.053
		5.504.929

c) Aplicações Financeiras Livres		
XP Investimentos DEB UNIPAR CARBOCLORO S/A	0	357.526
XP Investimentos DEB LOJAS RENNER	235.133	472.016
XP Investimentos DEB ENEVA S/A	0	148.290
XP Investimentos JGP CORP.FIC FIRF CPLP-FEEDER III	4.295.317	6.107.790
XP Investimentos CDB BANCO PAN S/A DEZ/2024	0	254.465
XP Investimentos AUGEME 456 ADVISORY FIC FIRF CP	1.349.866	3.031.659
XP Investimentos NTN-B AGO/2024	0	1.114.945
Caixa FI Mega Referenciado DI	0	1.029.828

Associação de Assistência à Saúde dos Empregados da Copasa - COPASS SAÚDE

Rua Carangola, 531 - Santo Antônio - 30 330-240 - Belo Horizonte - MG

Fones: (31) 3298-5800 Fax: (31) 3298-5801 | E-mail: superintendencia@copass-saude.com.br

ANS Nº 41.656-8

XP Investimentos LTN JUL/2024	0	243.648
XP Investimentos LF BANCO CNH CAPITAL S/A SET/2028	372.058	335.077
XP Investimentos LF BANCO XP S.A SET/2024	0	636.549
XP Investimentos NTN-B AGO/2024	0	289.234
XP Investimentos NTN-B AGO/2024	0	85.950
XP Investimentos LF BANCO XP S.A. - JUL/2024	0	522.545
XP Investimentos LF BANCO BV S/A - JUL/2024	0	635.628
XP Investimentos NTN-B- AGO/2030	329.188	313.848
XP Investimentos NTN-B- AGO/2026	331.649	315.929
XP Investimentos LF BANCO XP S.A. - JUL/2027	642.406	573.577
XP Investimentos LF BANCO XP S.A. - JUL/2025	515.683	459.783
XP Investimentos CDB BMG- JAN/2025	131.916	116.579
XP Investimentos CDB BANCO CNH CAPITAL S/A - JUN/2027	226.116	199.485
XP Investimentos NTN-B- MAI/2027	328.128	312.963
XP Investimentos LF BANCO BRADESCO S/A - AGO/2031	342.586	307.182
XP Investimentos NTN-B- AGO/2028	329.370	314.270
SAFRA DI MAST RF REFERENCIA LP	0	268.845
XP Bancos FIRF CP	6.047.915	0
Subtotal	(c)	15.477.331 18.447.611
TOTAL		27.009.289 34.055.180

- (a) Referem-se a recursos disponíveis em conta corrente para cobertura das movimentações financeiras diárias da Entidade, sendo que tais aplicações são efetuadas em instituições reconhecidas no mercado financeiro;
- (b) Referem-se a recursos garantidores aplicados para cobertura das provisões técnicas assistenciais (Vide Nota Explicativa nº 8), em consonância com as regras emanadas pela ANS. Com base nessas regras, mais especificamente a Resolução Normativa RN nº 521 de 29/04/2022, após aprovação do Conselho de Gestão da Copass Saúde, deixou de aplicar em fundos dedicados da ANS, migrando recursos para contas individualizadas CETIP e SELIC, aplicando em Investimentos diversificados.

Apesar de possuir autorização para livre movimentação de recursos e ser classificada como autogestão com mantenedor sem a obrigação de manter aplicações vinculadas à ANS, a Entidade optou por realizar Investimentos no fundo dedicado ao setor de saúde suplementar XP ANS após ter realizado pesquisa de mercado e identificado o fundo como adequado para investimento obedecendo o perfil de risco estabelecido pela operadora.

- (c) As demais aplicações financeiras estão livres da vinculação exigida pela ANS e os recursos são mantidos em títulos de renda fixa, fundos de Investimentos e CDBs. Estes Investimentos de livre vinculação estão aplicados em instituições reconhecidas no mercado financeiro e que foram aprovadas na seleção realizada com base nos critérios estabelecidos pela política de aplicações financeiras da Entidade.

NOTA 4. CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

O saldo desse grupo de contas refere-se a valores a receber dos beneficiários dos planos de saúde da entidade, conforme segue:

	Exercícios	
	2024	2023
Planos médico-hospitalares		
Planos Coletivos - Alto Risco	0	221
Plano Ambulatorial	501.139	804.743
Planos Coletivos – Odontológicos	1.810.279	2.906.408
Planos Coletivos – Assistidos	8.681.634	7.974.249
Planos Coletivos - Dependentes Especiais	237.983	201.474
Planos Coletivos – Ativos	5.310.584	8.987.518
Crédito com Mantenedora Ativos (i)	17.605.523	13.449.838
Plano Coletivo - Dependente Familiar	2.089.627	2.539.308
Subtotal	36.236.769	36.863.759
Provisão Para Perdas Sobre Créditos (ii)	-3.176.539	-3.235.892
TOTAL	33.060.230	33.627.867

- (i) Refere-se aos valores decorrentes do termo firmado entre Copass Saúde e COPASA, através do Convênio de Reciprocidade e Cooperação Técnica nº 14.3478 celebrado em 29/dez./2014, onde a COPASA repassa à Copass Saúde 75% das despesas assistenciais, administrativas e tributárias do Plano COPASS Completo Ativos.
- (ii) O saldo de Provisões Para Perdas Sobre Créditos está representado por provisões para perdas sobre créditos vencidos e vincendos a receber e foram constituídas em conformidade com os atos normativos da Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS.

NOTA 5. BENS E TÍTULOS A RECEBER

A composição desse saldo pode ser assim demonstrada:

	Exercícios	
	2024	2023
Crédito com Mantenedor (i)	904.841	838.521
Boletos Baixo Risco - COPASA (ii)	0	1.692
Outros Valores a Receber	34.856	36.956
Provisão para Perdas s/Créditos	0	-13
TOTAL	939.697	877.156

- (i) Em 2024, o saldo refere-se ao valor a receber da COPASA referente à operacionalização das “Guias sem ônus” e do resarcimento de custos administrativos;
- (ii) Valor referente aos recebimentos de coparticipação gerados via boletos para os beneficiários do Baixo Risco, a serem recebidos e repassados para a COPASA.

NOTA 6. DEPÓSITOS JUDICIAIS

Os depósitos judiciais estão assim compostos:

	Exercícios	
	2024	2023
Depósito Judicial – Contrib. Parafiscais INSS	919.388	747.645
Depósito Judicial – SUS	488.910	453.602
Depósito Judicial ANS Taxa Suplementar (i)	2.663.445	2.338.989
Depósitos judiciais Cíveis	0	35.133
TOTAL	4.071.743	3.575.369

- (i) Refere-se à ação judicial em relação a cobrança da Taxa de Saúde Suplementar impetrada pela Copass Saúde frente à Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS. Neste caso, a Copass Saúde realiza depósitos judiciais trimestrais garantindo o cumprimento da exigência até que a discussão judicial seja finalizada.

NOTA 7. IMOBILIZADO

Imobilizado	Tx. Depr.	Exercício de 2024						Exercício de 2023	
		Hospitalar / Odontológico			Não Hospitalar / Odontológico				
		Custo	(-) Deprec.	Saldo	Custo	(-) Deprec.	Saldo		
Terrenos	-	661.500	0	661.500	513.837	0	513.837	1.175.337	
Edificações	4%	3.243.245	-21.622	3.221.624	412.426	-219.050	193.375	3.414.999	
Sub-total - Imóveis		3.904.745	-21.622	3.883.124	926.263	-219.050	707.212	4.590.336	
Instalações	10%	-	0	-	50.586	-34.634	15.952	15.952	
Máq./Equipamentos	10%	410.947	-22.508	388.440	197.459	-108.959	88.501	476.941	
Informática	20%	75.238	-8.430	66.808	1.101.785	-686.643	415.142	481.949	
Móveis e Utensílios	10%	119.569	-6.311	113.258	165.574	-117.671	47.904	161.161	
Sub-total - Outros		605.755	-37.249	568.505	1.515.404	-947.906	567.498	1.136.003	
Imob. em andamento	-	-	-	-	-	-	-	888.498	
TOTAL		4.510.500	-58.871	4.451.629	2.441.667	-1.166.957	1.274.710	5.726.339	
								2.737.789	

No exercício de 2024, a Entidade finalizou a obra para constituição da Clínica para assistência primária à saúde – APS.

A entidade efetuou também, internamente, estudos para verificar a possibilidade de determinar novos prazos de vida útil dos bens integrantes do ativo imobilizado, consequentemente, novas taxas de depreciação, conforme previsto no CPC-27 - Ativo Imobilizado.

Como resultado deste estudo, a administração da entidade decidiu por não alterar os prazos estimados de vida útil e as taxas aplicadas até o momento. A presente decisão também é ratificada pela pequena representatividade do ativo imobilizado no patrimônio total da entidade.

NOTA 8. PROVISÕES TÉCNICAS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

	Exercícios	
	2024	2023
Provisão de Eventos a Liquidar Médico-Hospitalar (i)	18.834.020	11.745.922
Provisão de Eventos a Liquidar Odontológico (i)	628.394	661.442
Provisão de Eventos a Liquidar SUS (ii)	661.620	622.645
Provisão para eventos ocorridos e não avisados (iii)	13.200.868	13.774.371
Provisão para eventos ocorridos e não avisados do SUS (iv)	878.751	1.257.392
Provisão de Insuficiência de contraprestações (v)	0	11.891.126
TOTAL Curto Prazo	34.203.653	39.952.898
Provisão de Eventos a Liquidar SUS - Longo Prazo (ii)	488.911	453.602
TOTAL	34.692.564	40.406.500

- (i) Provisão para garantia de eventos já ocorridos, registrados contabilmente e ainda não pagos, cujo registro contábil é realizado pelo valor integral informado pelo prestador ou beneficiário no momento da apresentação da cobrança à entidade.
- (ii) A entidade tem registrado nessa conta, eventos referentes a resarcimentos de despesas médicas ao SUS;
- (iii) Provisão para fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido avisados, constituída com base em cálculo definido pela RN 393/15. Esta provisão foi constituída considerando metodologia própria aprovada pela ANS em 2023, sendo mantida regra de rateio previamente acordada somente para fins de rateio da provisão;
- (iv) A Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados do SUS – PEONA SUS refere-se à estimativa do montante de eventos originados no Sistema Único de Saúde (SUS), realizados pelos beneficiários da operadora, que tenham ocorrido e que não tenham sido avisados pela ANS à operadora.
A regulamentação vigente estabelece que a PEONA SUS deve ser estimada com base em metodologia atuarial.
- (v) A Provisão para insuficiência de contraprestações, foi constituída pela Agência Nacional de Saúde – ANS através da Resolução Normativa 442, constituída considerando metodologia própria aprovada pela ANS a partir de fevereiro de 2024 (em 2023 considerando metodologia padrão da ANS) e com a mesma regra de rateio utilizada no cálculo da PEONA.
A variação significativa observada em 2024 no comparativo com 2023, refere-se à nova metodologia de cálculo que apresentou saldo zerado em 2024 e reversão do saldo acumulado de 2023.

NOTA 9. TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER

São registrados neste grupo os tributos e valores a recolher retidos na fonte pagadora, referentes aos serviços médico-hospitalares e administrativos. Neste saldo, também são apresentados os encargos devidos na folha de salários.

	Exercícios	
	2024	2023
INSS	192.845	198.026
FGTS	47.294	40.904
IRRF	244.848	217.573
ISSQN	145.286	124.091
CSRF	361.566	274.778
PIS Sobre Salários	3.967	6.777
TOTAL	995.806	862.149

NOTA 10. DÉBITOS DIVERSOS

	Exercícios	
	2024	2023
Circulante		
Fornecedores	185.158	155.056
Obrigações com Pessoal	30.388	35.098
Provisões Trabalhistas	1.040.838	817.932
Outros Débitos a Pagar	9.145	22.447
Repasso COPASA - INSS s/pag. a cooperativas (i)	0	3.905.553
TOTAL	1.265.529	4.936.086

(i) Em 2024 a Entidade repassou integralmente o valor devido para a COPASA, referente ao processo judicial de INSS sobre pagamentos a Cooperativas e de INSS sobre pagamentos a Contribuintes Individuais.

NOTA 11. PROVISÕES

a) Contingências com Risco de Perda Provável

A entidade constitui provisão para contingências com base na opinião de seus assessores jurídicos. Com isso, a entidade provisiona a totalidade dos processos classificados com risco de perda provável, a qual considera suficiente para cobrir eventuais perdas processuais. Os valores estão garantidos através de depósitos judiciais destacados na Nota Explicativa nº 6, cujos valores provisionados estão demonstrados a seguir:

	Exercícios	
	2024	2023
Provisão para Ações Cíveis (i)	2.819.185	3.117.732
Provisão para Ações Tributárias (ii)	919.388	747.645
TOTAL	3.738.573	3.865.377

(i) Detalhamento das ações cíveis:

	Exercícios	
	2024	2023
Depósito judicial - ANS - Taxa de Saúde Suplementar	1.825.803	1.685.964
Atualiz. monetária - ANS - Taxa de Saúde Suplementar	801.809	619.893
Proc: 5129221-75.2019.8.13.0024	28.000	28.000
H.O.M.G.	0	35.134
Proc. 10435570320204013800	35.833	33.132
M.P.R.	0	1.045
Proc:5004840-17.2021.8.13.0382	0	50.000
Proc:5130364-65.2020.8.13.0024	0	57.144
Proc:5003917-72.2019.8.13.0701	0	486.746
Proc:5059262-12.2022.8.13.0024	0	674
Proc:5008553-60.2019.8.13.0223	100.000	100.000
Proc:5014339-32.2022.8.13.0433	0	20.000
Proc:5002100-60.2021.8.13.0520	27.740	0
	2.819.185	3.117.732

(ii) Detalhamento das ações tributárias:

	Exercícios	
	2024	2023
Depósito judicial - INSS INCRA PROC:10457699420204013800	31.704	25.781
Depósito judicial - INSS SESC PROC:10457699420204013800	237.780	193.363
Depósito judicial - INSS FNDE PROC:10457699420204013800	396.278	322.252
Depósito judicial - INSS SEBRAE PROC:10457699420204013800	95.107	77.340
Depósito judicial - INSS SENAC PROC:10457699420204013800	158.519	128.909
	919.388	747.645

b) Contingências com Risco de Perda Possível

A entidade também possui processos cujas expectativas de perda são classificadas como possíveis, na opinião de seus consultores jurídicos. A entidade não provisiona os valores envolvidos nesses processos, porém os divulga, conforme segue:

ENTRADA	AÇÃO	COMARCA	Nº PROCESSO	VALOR DA CAUSA
20/10/2020	Execução Fiscal	24ª Vara Federal de Execução Fiscal da SJMG	Exec.Fisc.nº 1043557-03.2020.4.01.3800 (Embargos de nº 1057425-14.2021.4.01.3800)	R\$25.597,15
12/10/2020	Ação Ordinária	2ª Vara Cível da Comarca de Belo Horizonte/MG	5137930-65.2020.8.13.0024	R\$1.000,00
13/03/2022	Ação Ordinária	2ª Vara Cível da Comarca de Belo Horizonte/MG	5043483-17.2022.8.13.0024	R\$1.000,00
15/02/2024	Ação Indenizatória c/c Pedido de Tutela Cautelar	2ª Vara Cível da Comarca de Belo Horizonte/MG	5036169-49.2024.8.13.0024	R\$68.527,56
29/08/2023	Ação de Obrigação de Fazer c/c Tutela de Urgência	1ª Vara Criminal da Infância e da Juventude da Comarca de Patos de Minas/MG	5013448-30.2023.8.13.0480	R\$63.329,68
17/11/2023	Ação Cominatória cumulada com Liminar	2ª Vara Cível da Comarca de Varginha	5015574-51.2023.8.13.0707	R\$15.000,00
14/05/2020	Ação Civil Pública com Pedido de Tutela Provisória de Urgência	22ª Vara Cível da Comarca de Belo Horizonte/MG	5064251-32.2020.8.13.0024	R\$1.000,00
21/04/2022	Ação de Obrigação de Fazer c/c Danos Morais e Pedido de Tutela	2ª Vara Cível da Comarca de Juiz de Fora	5019866-53.2022.8.13.0145	R\$12.000,00
17/03/2022	Ação Ordinária	2ª Vara Cível, Criminal e de Execuções Penais da Comarca de Nanuque	5000582-38.2022.8.13.0443	R\$1.212,00
04/07/2022	Ação de obrigação de fazer c/c pedido de tutela antecipada de urgência e dano moral	2ª Vara Cível da Comarca de Belo Horizonte	5138935-54.2022.8.13.0024	R\$50.000,00
11/10/2024	AÇÃO DE OBRIGAÇÃO DE FAZER COM PEDIDO DE TUTELA DE URGÊNCIA COM PEDIDO DE DANOS MORAIS	2ª Vara Cível, Criminal e de Execuções Penais da Comarca de Brumadinho	5004235-69.2024.8.13.0090	R\$18.388,00
22/07/2021	Ação Ordinária	10ª Vara Cível da Comarca de Belo Horizonte	5107872-45.2021.8.13.0024	R\$220.000,00
10/10/2018	Execução de Título Extrajudicial	4ª Vara Cível da Comarca de Belo Horizonte	5143826-60.2018.8.13.0024	R\$25.574,99
19/05/2022	Ação de Obrigação de Fazer c/c Tutela de Urgência	2ª Vara Cível da Comarca de Varginha	5006109-52.2022.8.13.0707	R\$25.000,00
01/02/2022	Ação de Obrigação de Fazer com Pedido de Tutela Provisória de Urgência	2ª Vara Cível, Criminal e da Infância e da Juventude da Comarca de Além Paraíba	5000285-54.2022.8.13.0015	R\$45.983,80
19/12/2023	Ação de Obrigação de Fazer com Pedido de Atencipação de Tutela	2ª Vara cível da Comarca de Belo Horizonte	5309645-73.2023.8.13.0024	R\$1.320,00
06/10/2020	Ação Ordinária	2ª Vara Cível da Comarca de Belo Horizonte	5135490-96.2020.8.13.0024	R\$90.700,00
08/07/2016	Ação Ordinária com Pedido de Antecipação de Tutela	2ª VARA EMPRESARIAL, DA FAZENDA PÚBLICA E DE REGISTROS PÚBLICOS DA COMARCA DE CONTAGEM/MG	5017617-46.2016.8.13.0079	R\$16.000,00
08/10/2023	Ação Ordinária com Pedido de Antecipação de Tutela C/C pedido de danos morais	Vara da Infância e da Juventude da Comarca de Montes Claros/MG	5030953-78.2023.8.13.0433	R\$172.000,00
03/08/2023	Ação com Pedido de Tutela Cautelar Antecedente	2ª Vara Cível da Comarca de Belo Horizonte	5172156-91.2023.8.13.0024	R\$ 90.000,00
20/03/2024	Ação de Obrigação de Fazer c/c Danos Mora.	2ª Vara Cível da Comarca de Coronel Fabriciano	5001708-26.2024.8.13.0194	R\$30.000,00
10/09/2019	Ação Ordinária	2ª Vara Cível da Comarca de Belo Horizonte	5123960-32.2019.8.13.0024	R\$1.000,00
19/11/2021	Ação de Obrigação de Fazer	2ª Vara Cível da Comarca de Belo Horizonte	5185401-43.2021.8.13.0024	R\$55.000,00
09/04/2024	Ação de Obrigação de Fazer	Vara Única da Comarca de Andrelândia	5000590-28.2024.8.13.0028	R\$68.271,47
09/04/2024	Ação Cominatória de Obrigação de Fazer c/c Indenizatória por Danos Morais e Materiais com pedido de Tutela Antecedente	2ª Vara Cível da Comarca de Ipatinga	5007374-39.2024.8.13.0313	R\$1.000,00
23/10/2020	Ação Ordinária	VARA DA INFÂNCIA E JUVENTUDE DE POUSO ALEGRE/MG	0051825-25.2020.8.13.0525	R\$0,00
31/10/2023	Ação Ordinária de Obrigação de Fazer cumulada com pedido liminar em antecipação de tutela e danos morais	2ª Vara Cível da Comarca de Betim	5034051-28.2023.8.13.0027	R\$50.000,00
24/08/2023	Ação com Pedido Condenatório de Obrigação de Fazer	2ª Vara Cível da Comarca de Belo Horizonte	5190534-95.2023.8.13.0024	R\$172.590,00
19/07/2018	Ação Ordinária	28ª Vara Cível da Comarca de Belo Horizonte	5098941-58.2018.8.13.0024	R\$29.000,00
17/05/2022	Ação Cominatória com Pedido de Tutela de Urgência	Vara Única da Comarca de Carmo do Rio Claro	5001054-63.2022.8.13.0144	R\$42.707,70
28/08/2023	Ação de Obrigação de Fazer	2ª Vara Cível e da Infância e da Juventude Cível da Comarca de Januária	5006310-08.2023.8.13.0352	R\$120.000,00
29/09/2014	Ação Ordinária	Vara Cível da Comarca de Nova Viçosa/BA	0001377-42.2014.8.05.0182	R\$20.000,00
14/10/2024	AÇÃO DE OBRIGAÇÃO DE FAZER COM PEDIDO DE TUTELA ANTECIPADA c/c DANOS MORAIS	Unidade Jurisdicional - 1º JD da Comarca de Lavras	5010681-85.2024.8.13.0382	R\$15.000,00
28/05/2024	Ação de Ressarcimento de Despesas Médicas c/c Indenização por Danos Morais	2ª Vara Cível da Comarca de Caratinga	5007836-48.2024.8.13.0134	R\$37.080,00
11/01/2023	Ação de Obrigação de Fazer com Pedido de Tutela de Urgência c/c Indenização por Danos Morais	2ª Vara Cível da Comarca de Lavras	5000197-45.2023.8.13.0382	R\$706.400,00
22/03/2024	Ação de Obrigação de Fazer c/c Indenização por Danos Morais com Pedido de Tutela de Urgência Anticipada	2ª Vara Cível da Comarca de Belo Horizonte	5070683-28.2024.8.13.0024	R\$20.000,00
02/07/2024	Ação Cominatória cumulada com Pedido Indenizatório	2ª Vara Cível, Criminal e da Infância e da Juventude da Comarca de Capelinha	5002617-87.2024.8.13.0123	R\$22.000,00
16/03/2022	Ação Ordinária	2ª Vara Cível da Comarca de Patos de Minas	5003434-21.2022.8.13.0480	R\$212.664,00
20/08/2024	Reclamação Trabalhista	2ª Vara do Trabalho de Alfenas	0010550-86.2024.5.03.0169	R\$64.568,00
23/11/2023	Ação de Obrigação de Fazer c/c Antecipação de Tutela Inaudita Altera Pars e Pedido de Danos Morais	2ª Vara Cível da Comarca de Nova Lima	5226169-06.2024.8.13.0024	R\$70.000,00
04/03/2013	Ação Ordinária	21ª Vara Cível da Comarca de Belo Horizonte / MG	1070179-76.2013.8.13.0024	R\$43.000,00
12/09/2023	Ação Ordinária	4ª Unidade Jurisdicional Cível - 11º JD da Comarca de Belo Horizonte - MG,	5210347-11.2023.8.13.0024	R\$44.377,96
10/09/2024	Ação Cominatória de Obrigação de Fazer c/c Tutela Provisória De Urgência Antecipada Incidental c/c Reparação Por Danos Morai	Vara Única da Comarca de Bambuí	5002490-74.2024.8.13.0051	R\$30.000,00

NOTA 12. PATRIMÔNIO SOCIAL

A COPASS é uma entidade sem fins lucrativos, sendo o seu patrimônio social composto pelo saldo inicial e os superávits e déficits acumulados, conforme demonstrado:

		Patrimônio Social	Reservas de Retenção de Superávits	Superávits Acumulados	TOTAL
Saldos em 31 de dezembro de	2022	4.527.078	41.428.295	-	45.955.373
Déficit do Exercício de 2023				(21.232.555)	(21.232.555)
Transferência da Reserva			(21.232.555)	21.232.555	-
Saldos em 31 de dezembro de	2023	4.527.078	20.195.740	-	24.722.818
Superávit do Exercício de 2024				4.837.970	4.837.970
Transferência para Reserva			4.837.970	(4.837.970)	-
Saldos em 31 de dezembro de	2024	4.527.078	25.033.710	-	29.560.788

NOTA 13. CONTRAPRESTAÇÕES EFETIVAS DO PLANO DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Referem-se aos faturamentos emitidos para cobertura dos planos de assistência médica hospitalar com cobertura preestabelecida e pós-estabelecida

Em 31/dez./2024, as receitas tinham a seguinte composição:

	Exercícios	
	2024	2023
Assistência Médico-Hospitalar		
Cobertura assistencial com preço pré-estabelecido	77.323.110	67.767.192
Cobertura assistencial com preço pós-estabelecido	54.509.899	46.213.123
(-) Contraprestação Corresponabilidade	-1.402.250	-1.518.941
Subtotal	130.430.759	112.461.374
Assistência Odontológica		
Cobertura assistencial com preço pré-estabelecido	14.191.569	14.107.708
Subtotal	14.191.569	14.107.708
(-) Provisão p/ Insuficiência de Contraprestações PIC (i)	11.891.126	-5.336.649
TOTAL	156.513.454	121.232.433

- (i) Em 2024 a provisão para insuficiência de contraprestações foi revertida, tendo em vista a mudança de critério que passou a considerar metodologia própria aprovada pela Agência Nacional de Saúde – ANS. Ver nota explicativa 8 – V.

NOTA 14. EVENTOS INDENIZÁVEIS LÍQUIDOS

Referem-se aos custos assistenciais assumidos pela COPASS SAÚDE pela utilização da rede por parte dos seus beneficiários.

Em 31/dez./2024, as despesas assistenciais tinham a seguinte composição:

	Exercícios	
	2024	2023
Cobertura assistencial - Preço pré-estabelecido		
- Eventos	-118.266.222	-105.461.379
- Glosas	2.894.629	3.121.085
- Recuperações por co-participações	6.884.826	6.121.353
Cobertura assistencial - Preço Pós-estabelecido		
- Eventos	-157.778.715	-135.767.682
- Glosas	4.123.607	3.019.897
- Recuperações por co-participações	12.658.108	11.202.563
- Recuperações por reembolso do Mantenedor	113.433.998	97.925.170
Assistência Odontológica - Preço pré-estabelecido		
- Eventos	-15.461.432	-14.673.413
- Glosas	39.804	33.529
- Recuperações por co-participações	3.913.879	3.732.358
Eventos de Reembolsos de assistência à saúde		
- Preço pré-estabelecido	-506.689	-450.892
- Preço pós-estabelecido	-532.756	-417.099
Eventos de Reembolsos Odontológicos		
- Preço pré-estabelecido	-183.047	-193.319
Eventos no Sistema Único de Saúde - SUS		
- Preço pré-estabelecido	-488.162	-618.661
- Preço pós-estabelecido	-538.208	-522.276
Variação provisão de eventos ocorridos e não avisados - PEONA	952.143	-4.861.516
Total	-148.854.235	-137.810.282

NOTA 15. RECEITAS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADAS COM PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA

	Exercícios	
	2024	2023
Recuperação de Despesa (i)	1.933.226	803.641
Cobertura Custos Administrativos (ii)	7.611.702	6.857.107
Cobertura Guias s/ ônus (iii)	3.401.710	3.245.026
Programa da Saúde (iv)	2.195.214	619.115
Outras receitas	358.307	0
Total	15.500.159	11.524.889

- (i) Referem-se a valores recuperados, principalmente junto ao Mantenedor;
- (ii) Referem-se aos valores aportados pela COPASA e AECO para cobertura parcial de custos administrativos da COPASS;
- (iii) Os valores referem-se às despesas relacionadas ao Programa de Controle Médico de Saúde Ocupacional - PCMSO (exames médicos admissionais, periódicos, de retorno ao trabalho, de mudança de função e demissionais), onde a COPASA é responsável pelo pagamento do valor integral, conforme, termo firmado entre a COPASS SAÚDE e COPASA MG, através do Convênio de Reciprocidade e Cooperação Técnica nº 14.3478 celebrado em 29/dez./2014;
- (iv) Referem-se às ações relacionadas aos programas da Promoção da Saúde da COPASA para seus empregados, cujos benefícios foram ampliados durante o exercício de 2024.

NOTA 16. OUTRAS DESPESAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

	Exercícios	
	2024	2023
Encargos Sociais Hospitalares e outras desps.	-43.767	-292
Outras despesas	-214.431	-943.046
Provisão para Perdas Sobre Créditos – PPSC	-921.149	-937.263
Sub-Total	-1.179.347	-1.880.601
Outras despesas assistenciais (i)	-2.645.481	-2.328.284
Total	-3.824.828	-4.208.885

- (i) Em 2024 estas despesas estão representadas, principalmente, pelos programas de saúde e outras.

NOTA 17. DESPESAS ADMINISTRATIVAS

As despesas administrativas são compostas basicamente por despesas com pessoal próprio, com serviços de terceiros, com localização e funcionamento, com tributos e diversas, como segue:

	Exercícios	
	2024	2023
Pessoal	-8.621.084	-7.785.094
Serviços de Terceiros	-7.916.006	-6.966.829
Localização e Funcionamento	-1.105.549	-1.011.421
Tributos	-152.986	-159.077
Demais Despesas Administrativas	-204.009	-480.435
TOTAL	-17.999.634	-16.402.856

NOTA 18. RESULTADO FINANCEIRO

	Exercícios	
	2024	2023
Receitas		
Receitas por Recebimentos em Atraso	227.358	160.453
Receitas Aplicações Financeiras	3.801.313	5.380.564
Outras	255.711	221.228
Subtotal Receitas	4.284.382	5.762.245
Despesas		
Despesa com Título de Renda Fixa	0	-147.518
Aplicação Financeira – IRRF	-730.955	-814.909
Aplicação Financeira – IOF	-48.445	-364.225
Juros	-1.712	-3.447
Subtotal Despesas	-781.112	-1.330.099
RESULTADO FINANCEIRO	3.503.270	4.432.146

NOTA 19. GESTÃO DE RISCOS

A administração tem atuação focada em princípios de transparência, prestação de contas e responsabilidade corporativa, mantendo acompanhamento efetivo por parte do Comitê de Investimentos e pelo Comitê Permanente de Acompanhamento da Lei 13.709-18 - Lei Geral de Proteção de Dados Pessoais – LGPD. Foi neste sentido que a Copass Saúde implementou nos últimos anos novas políticas e regulamentos:

- _) Plano de Contingência para a tecnologia da informação;
- _) Política de Investimentos;
- _) Código de Conduta Ética;
- _) Regimento do Conselho de Gestão;
- _) Regimento do Conselho Fiscal;
- _) Normas de Limite de Alçadas;
- _) Política de Gestão de Riscos;
- _) Política de Planejamento Estratégico;
- _) Política de Governança Corporativa;
- _) Política de Controles Internos;
- _) Política Integrada de Proteção da Informação e Dados Pessoais;
- _) Política de Conflitos de Interesse;
- _) Política Anticorrupção.

Além disso, a Associação atua na consolidação das boas práticas de governança e no desenvolvimento de práticas previstas na Resolução Normativa da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, Nº 518 de 29 de abril de 2022.

NOTA 20. CONCILIAÇÃO DA DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA

Conforme determinação da Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, as operadoras de planos de saúde devem apresentar a Demonstração do Fluxo de Caixa pelo método direto, conforme a seguir:

(Em unidades de reais)

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
Resultado do Período	4.837.970	(21.232.555)
Ajustes para conciliação do resultado do período com a geração/utilização de caixa das atividades operacionais	(11.579.181)	4.325.195
Provisões técnicas Op. de Assist. à Saúde	(952.143)	2.902.556
Provisão sobre insufic. de contraprestações - PIC	(11.891.126)	(492.217)
Depreciações/amortizações	264.021	147.668
Provisões para perdas sobre créditos	921.149	937.263
Provisão (Reversão) Contingências	78.918	829.925
Resultado do Período Ajustado	(6.741.211)	(16.907.360)
(Aumento) Diminuição em Ativos Operacionais	2.256.568	10.684.289
Aumento (Diminuição) em passivos Operacionais	3.147.779	14.036.944
CAIXA LÍQUIDO ATIVIDADES OPERACIONAIS	(1.336.864)	7.813.873

NOTA 21. PARTES RELACIONADAS

A COPASA, na condição de Mantenedora do plano de saúde, assume a cobertura de diversos custos de operações da COPASS SAÚDE em condições de preços, prazos e demais condições semelhantes àquelas que poderiam ser realizadas com terceiros, sendo as principais operações e saldos sintetizados conforme segue:

Receitas	2024	2023
Cobertura proporcional do plano Ativos (i)	109.362.242	95.175.999
Cobertura proporcional do plano ambulatorial	2.306.591	2.181.133
Cobertura proporcional do plano Odonto básico	104.479	108.927
Cobertura proporcional do plano Odontológico pleno	2.781.185	2.780.123
Cobertura de custos administrativos (ii)	7.600.822	6.237.992
Convênio de reciprocidade programa de assist. especial	2.195.215	619.115
Cobertura de guias sem ônus (iii)	3.401.710	3.245.026
TOTAL	127.752.244	110.348.315

- (i) Produto destinado aos empregados ativos, afastados e seus dependentes, sendo que o Mantenedor garante o repasse correspondente a 75% da despesa deste plano e o restante de responsabilidade dos empregados;
- (ii) Valor referente aos custos administrativos assumidos pela COPASS SAÚDE, que serão repassados pelo Mantenedor em decorrência de convênio firmado entre as partes;
- (iii) Valor referente aos custos relacionados com o Programa de Controle Médico de Saúde Ocupacional – PCMSO, incluindo os encargos tributários que são ressarcidos pelo Mantenedor em decorrência de convênio firmado entre as partes.

As transações com Partes Relacionadas devem ocorrer sempre no melhor interesse da Copass Saúde, com plena independência e absoluta transparência, assegurando que seja considerada a essência do relacionamento, além de sua forma legal, além de garantir que os processos que envolvem transações com Partes Relacionadas possuam informações rastreáveis, necessárias aos processos fiscalizatórios.

A Copass Saúde elaborou política determinando as diretrizes e critérios a serem observados quando da ocorrência de transações envolvendo partes relacionadas, procedimentos para situações que possam envolver conflito de interesses, competências para identificação e divulgação das transações ocorridas e garantir a aderência aos preceitos legais e às melhores práticas de governança corporativa.

Este documento encontra-se aprovado pela Diretoria e Conselho de Gestão, com efeitos a partir da sua respectiva aprovação.

NOTA 22. INSTRUMENTOS FINANCEIROS

Os instrumentos financeiros da Copass Saúde estão restritos a aplicações financeiras e recebíveis, sendo eles:

- a) Aplicações financeiras. Ver Nota explicativa número 3.

Estão demonstradas pelo custo de aquisição mais rendimentos auferidos até 31 de dezembro e estão em linha com os valores de mercado.

Foram aplicadas levando-se em consideração as melhores ofertas de rentabilidade disponíveis no mercado e estão aplicadas em Instituições financeiras escolhidas pela Administração com o objetivo de evitar riscos potenciais de perda.

São resgatáveis a qualquer momento pelo valor contabilizado.

A Copass Saúde elaborou política formalizada para os investimentos, tendo como objetivo o estabelecimento de critérios e diretrizes a serem observados na gestão das aplicações de curto prazo, médio e longo prazos dos recursos financeiros da Copass Saúde, de forma a garantir liquidez, segurança e rentabilidade, respeitando as necessidades do fluxo de caixa de curto, médio e longo prazo.

Ao realizar os investimentos da Copass Saúde, os riscos envolvidos devem ser avaliados considerando as particularidades e complexidades do setor de saúde, bem como a baixa propensão a riscos da Copass Saúde, que não tem finalidade lucrativa e cujas despesas possuem pouca previsibilidade.

A fim de adequar esta Política a estes aspectos, os itens a seguir deverão nortear o objetivo deste instrumento:

-]) minimizar os riscos de mercado, de crédito, de liquidez e operacional às aplicações financeiras garantindo a preservação do capital.
-]) garantir o nível de liquidez das aplicações financeiras adequado às necessidades do caixa (operacional e investimento) por meio da manutenção de um caixa mensal mínimo que corresponda à 50% (cinquenta por cento) da média móvel mensal dos últimos 12 meses da despesa total (assistencial e administrativa).

- _) adotar o Certificado de Depósito Interbancário - CDI como índice de referência mínimo para o retorno dos investimentos realizados.
 - _) atender às legislações e regulações vigentes dos órgãos reguladores financeiros e da área de saúde suplementar.
 - _) garantir a sustentabilidade do negócio por meio da gestão eficiente e adequada da rentabilidade do capital.
 - _) contribuir para a preservação da solvência da Copass Saúde.
- b) Créditos de operações com planos de assistência à saúde - Ver Nota explicativa número 4 - Contas a receber decorrentes das operações de assistência à saúde em preços preestabelecidos - Conta de Contraprestações Efetivas de Operações de Planos de Assistência à Saúde, conforme o período de cobertura do risco assistencial e preços pós-estabelecidos - Conta de Contraprestações Efetivas de Operações de Planos de Assistência à Saúde.
- c) Outros títulos e créditos a receber - Ver Nota explicativa número 5 - Encontram-se nesta categoria os créditos com assistência à saúde, não relacionados com o plano de saúde da Operadora e provisão para perdas, tais como custos administrativos, créditos decorrentes de guias sem ônus e adiantamentos diversos. São reconhecidos pelo valor nominal de realização. Os ganhos e perdas obtidos nestas contas são integralmente registrados de acordo com o regime de competência e estão demonstrados por valores justos.

NOTA 23. SEGUROS

Em 31/dez./2024, a COPASS mantinha os seguintes valores de cobertura de seguros, que ela considerava suficientes para a sua atividade:

Segu- radora	Nº apólice	Item Segurado	Risco	Início vigência	Final da vigência	Dias de contrato	Valor coberto
Tókio Marine Segurad.	1000000 005203	Responsabi- lidade civil	Responsabilidade civil de administradores	27/03/24	27/03/25	365	20.000.000
Porto Seguro	118.06.4 144357	Compreens. empresarial	Incêndio, Raio e Explosão; Danos Elétr. Roubo; Equip. eletrônicos; Resp. Civil	08/06/24	08/06/25	365	2.600.000
CHUBB Seguros	1.180.10 3.824	Compreens. Empr. E Resp. Civil	Incêndio, raio, explosão, anúncios, elétricos, desmoron., rompimento, roubo e outros	28/06/24	28/06/25	365	4.830.000
Allians Seguros	5177202 43A9300 08007	Vida em grupo	Morte, invalidez permanente, parcial, funcional. rescisão		Vigência com fluxo mensal		376.112

NOTA 24. TESTE DE ADEQUAÇÃO DO PASSIVO - TAP

A Empresa não realizou o teste de adequação do passivo - TAP conforme exigido pela RN nº 518 de 29/04/2022 da Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, pois não é enquadrada como Empresa de grande porte.

NOTA 25. PRÁTICAS MÍNIMAS DE GOVERNANÇA CORPORATIVA

Em atendimento ao disposto na RN nº 518 de 29/04/2022, a Empresa está realizando a adoção de práticas mínimas de governança, com ênfase em controles internos e gestão de riscos. Os procedimentos adotados serão revisados e atualizados de acordo com a complexidade das suas atividades, respeitadas as características e estruturas estabelecidas no estatuto social e normas internas da Empresa.

Omar de Carvalho Gomes Filho
Superintendente Executivo
CPF: 311.142.536-34

Wander Moreira Vilela de Barros Prata
Contador – CRC-MG 048.651/O-4
CPF: 503.214.716-87