



COOPERATIVA ODONTOLÓGICA POÇOS DE CALDAS  
 CNPJ: 03.494.031/0001-34  
**PASSIVO**  
**BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO 2018 E 2017**


	<u>2018</u>	<u>2017</u>
<b>PASSIVO</b>		
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>1.028.265,60</b>	<b>1.242.076,80</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	502.445,26	733.447,04
Provisões de Prêmios / Contraprestações	165.262,69	174.858,15
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	165.262,69	174.858,15
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	27.922,94	296.087,34
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	309.259,63	362.201,55
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	29.817,94	-
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	140.198,81	158.110,15
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	123.466,80	192.284,02
Débitos Diversos	232.336,79	158.235,59
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>102.638,97</b>	<b>236.971,81</b>
Provisões	-	-
Provisões para Ações Judiciais	-	-
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	102.638,97	236.971,81
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / PATRIMÔNIO SOCIAL</b>	<b>1.240.380,83</b>	<b>1.123.128,25</b>
Capital Social / Patrimônio Social	156.219,46	146.826,50
Reservas	971.325,61	619.029,67
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	971.325,61	619.029,67
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	112.835,76	357.272,08
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>2.371.285,40</b>	<b>2.602.176,86</b>


  
 COOPERATIVA ODONTOLÓGICA POÇOS DE CALDAS  
 DOUGLAS HENRIQUE FIGUEIREDO MATOS  
 Presidente

  
 João Paulo Alves da Silva  
 Contador  
 CPF: 173.958.538-06  
 CRC: 15P 179462/O-8

**COOPERATIVA ODONTOLÓGICA POÇOS DE CALDAS**  
**CNPJ: 03.494.031/0001-34**  
**ATIVO**  
**BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO 2018 E 2017**

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
<b>ATIVO</b>	<b>2.233.422,66</b>	<b>2.464.055,40</b>
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>43.266,24</b>	<b>95.711,48</b>
Disponível	2.190.156,42	2.368.343,92
Realizável	1.000.211,04	1.198.391,43
Aplicações Financeiras	997.295,04	1.186.075,44
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2.916,00	12.315,99
Aplicações Livres	845.105,99	756.747,04
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	845.105,99	756.747,04
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	13.537,13	18.057,68
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	77.757,82	66.230,27
Créditos Tributários e Previdenciários	213.549,75	257.498,72
Bens e Títulos a Receber	39.994,69	71.418,78
Conta-Corrente com Cooperados	<b>137.862,74</b>	<b>138.121,46</b>
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	-	-
Realizável a Longo Prazo	-	-
Depósitos Judiciais e Fiscais	5.850,24	5.850,24
Investimentos	5.850,24	5.850,24
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	5.850,24	5.850,24
Outros Investimentos	<b>132.012,50</b>	<b>132.271,22</b>
<b>Imobilizado</b>	<b>94.664,08</b>	<b>92.354,73</b>
Imobilizado de Uso Próprio	17.639,74	20.217,66
Hospitalares / Odontológicos	77.024,34	72.137,07
Não Hospitalares / Odontológicos	37.348,42	39.916,49
Outras Imobilizações	<b>2.371.285,40</b>	<b>2.602.176,86</b>
<b>TOTAL DO ATIVO</b>		

  
 COOPERATIVA ODONTOLÓGICA POÇOS DE CALDAS  
 DOUGLAS HENRIQUE FIGUEIREDO MATOS  
 Presidente

  
 João Paulo Alves da Silva  
 Contador  
 CPF: 173.958.538-06  
 CRC: 1SP 179462/O-8

## COOPERATIVA ODONTOLÓGICA POÇOS DE CALDAS

CNPJ: 05.484.031/0001-34

## DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2016 E 2017


	Capital/Patr. Social	Reser. de Capital/ Patrimoniais	Reser. de Lucros/ Sobras/Retenções	Reserva de Reavaliação	Ajustes de Avaliação Patrimonial	Sobras/perdas Acumuladas	TOTAL
<b>SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2016</b>	142.073,51	-	381.430,41	-	-	70.968,73	594.472,65
Aumento de Capital / Patrim. Social c/ lucros e reser e em espécie	4.752,99	-	-	-	-	-	4.752,99
Reversões de Reservas	-	-	104.617,80	-	-	-	104.617,80
Reservas de Capital / Patrimoniais	-	-	-	-	-	-	-
Reserva de Reavaliação	-	-	-	-	-	-	-
Realização	-	-	-	-	-	-	-
Risco	-	-	-	-	-	-	-
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-	-	-	-	-	-	-
Lucro/Superávit/Prejuízo Líquido do Exercício	-	-	-	-	-	609.100,41	609.100,41
Proposta de destinação do Lucro/Superávit	-	-	-	-	-	-	-
Reserva Legal	-	-	60.910,04	-	-	- 60.910,04	-
F.A.F.E.S.	-	-	190.918,29	-	-	- 190.918,29	-
Outras Reservas de Lucros	-	-	90.188,71	-	-	- 70.968,73	19.420,00
Dividendos / Juros Cap. Próprio / Lucros / Sobras a distribuir	-	-	-	-	-	-	-
<b>SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2017</b>	146.826,50	-	619.029,67	-	-	857.272,08	1.123.128,25
Aumento de Capital / Patrim. Social c/ lucros e reser e em espécie	9.392,96	-	-	-	-	-	9.392,96
Reversões de Reservas	-	-	-	-	-	-	-
Reservas de Capital / Patrimoniais	-	-	-	-	-	-	-
Reserva de Reavaliação	-	-	-	-	-	-	-
Realização	-	-	-	-	-	-	-
Risco	-	-	-	-	-	-	-
Ajustes de Avaliação Patrimonial	-	-	-	-	-	-	-
Lucro/Superávit/Prejuízo Líquido do Exercício	-	-	-	-	-	211.759,76	211.759,76
Proposta de destinação do Lucro/Superávit	-	-	-	-	-	-	-
Reserva Legal	-	-	13.513,31	-	-	- 13.513,31	-
F.A.F.E.S.	-	-	49.506,18	-	-	- 49.506,18	-
Outras Reservas de Lucros	-	-	289.776,45	-	-	- 285.756,96	4.019,49
Dividendos / Juros Cap. Próprio / Lucros / Sobras a distribuir	-	-	-	-	-	- 107.419,63	- 107.419,63
<b>SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018</b>	156.219,46	-	971.325,61	-	-	112.835,76	1.240.380,83


COOPERATIVA ODONTOLÓGICA POÇOS DE CALDAS  
 DOUGLAS HENRIQUE ROCHA MATOS  
 Presidente

Luiz Alves da Silva  
 Contador  
 CPF: 173.958.538-06  
 CRC: 179462/O-8

**COOPERATIVA ODONTOLÓGICA POÇOS DE CALDAS**  
**CNPJ: 03.494.031/0001-34**  
**DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018 E 2017**

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	6.563.672,85	6.988.450,54
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	6.755.526,84	7.201.525,07
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	6.755.526,84	7.201.525,07
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	- 191.853,99	- 213.074,53
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	- 3.840.200,72	- 3.836.637,59
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	- 3.793.442,64	- 4.087.857,45
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	- 46.758,08	251.219,86
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>2.723.472,13</b>	<b>3.151.812,95</b>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	55.311,23	45.377,00
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	823.925,99	1.001.564,26
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	705.058,21	887.922,00
Outras Receitas Operacionais	118.867,78	113.642,26
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	148.304,86	- 42.052,19
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	- 3.400,00	- 4.502,93
Provisão para Perdas Sobre Créditos	151.704,86	- 37.549,26
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde da Operadora	- 813.984,41	- 887.101,32
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>2.937.029,80</b>	<b>3.269.600,70</b>
Despesas de Comercialização	- 91.790,61	- 54.255,49
Despesas Administrativas	- 2.656.446,93	- 2.633.349,18
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>19.935,57</b>	<b>12.104,38</b>
Receitas Financeiras	67.160,03	165.306,76
Despesas Financeiras	- 47.224,46	- 153.202,38
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>3.031,93</b>	<b>15.000,00</b>
Receitas Patrimoniais	3.031,93	15.000,00
Despesas Patrimoniais	-	-
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>211.759,76</b>	<b>609.100,41</b>
Imposto de Renda		
Contribuição Social		
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>211.759,76</b>	<b>609.100,41</b>

  
 COOPERATIVA ODONTOLÓGICA POÇOS DE CALDAS  
 DOUGLAS HENRIQUE FIGUEIREDO MATOS  
 Presidente

  
 João Paulo Alves da Silva  
 Contador  
 CPF: 173.958.538-06  
 CRC: 15P 179462/O-8

**COOPERATIVA ODONTOLÓGICA POÇOS DE CALDAS**  
**CNPJ: 03.494.031/0001-34**  
**DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018 E 2017**

	2018	2017
<b>ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>		
(+) Recebimento de Planos Saúde	6.498.069,04	7.378.287,38
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	2.142.006,41	2.893.608,05
(+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras		-
(+) Outros Recebimentos Operacionais	989.614,04	1.024.544,55
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	- 4.264.565,25	- 5.004.497,30
(-) Pagamento de Comissões	- 91.790,61	- 54.255,49
(-) Pagamento de Pessoal	- 465.322,04	- 445.183,12
(-) Pagamento de Pró-Labore	- 269.290,41	- 255.266,79
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	- 285.715,35	- 321.158,81
(-) Pagamento de Tributos	- 1.512.559,28	- 1.548.084,88
(-) Pagamento de Processos Judiciais (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)		-
(-) Pagamento de Aluguel	- 66.642,48	- 68.961,41
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	- 188.653,85	- 124.755,04
(-) Aplicações Financeiras	- 2.340.185,80	- 3.015.785,33
(-) Outros Pagamentos Operacionais	- 184.416,25	- 126.783,15
<b>Caixa Líquido das Atividades Operacionais</b>	<b>- 39.442,83</b>	<b>331.708,56</b>
<b>ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS</b>		
(+) Recobimento de Venda de Ativo Imobilizado – Hospitalar		
(+) Recobimento de Venda de Ativo Imobilizado – Outros		
(+) Recobimento de Venda de Investimentos		
(+) Recobimento de Dividendos		
(+) Outros Recebimentos das Atividades de Investimento		
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Hospitalar		
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Outros	- 22.395,37	- 83.962,61
(-) Pagamento Relativos ao Ativo Intangível		
(-) Pagamento de Aquisição de Participação em Outras Empresas		
(-) Outros Pagamentos das Atividades de Investimento		
<b>Caixa Líquido das Atividades de Investimentos</b>	<b>- 22.395,37</b>	<b>- 83.962,61</b>
<b>ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</b>		
(+) Integralização de Capital em Dinheiro	9.392,96	4.753,00
(+) Recebimento – Empréstimos/Financiamentos		
(+) Títulos Descortados		
(+) Outros Recebimentos da Atividade de Financiamento		
(-) Pagamento de Juros - Empréstimos/Financiamentos/Leasing		- 150.000,00
(-) Pagamento de Amortização - Empréstimos/Financiamentos/Leasing		
(-) Pagamento de Participação nos Resultados		- 30.000,00
(-) Outros Pagamentos da Atividade de Financiamento		
<b>Caixa Líquido das Atividades de Financiamento</b>	<b>9.392,96</b>	<b>- 175.247,00</b>
<b>VARIAÇÃO DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA</b>	<b>- 52.445,24</b>	<b>72.499,05</b>
<b>CAIXA – Saldo Inicial</b>	<b>95.711,48</b>	<b>23.212,43</b>
<b>CAIXA – Saldo Final</b>	<b>43.266,24</b>	<b>95.711,48</b>
Ativos Livres no Início do Período	635.769,53	512.010,92
Ativos Livres no Final do Período	198.915,33	633.765,33
Aumento/(Diminuição) nas Aplicações Financeiras – RECURSOS LIVRES	- 234.850,00	121.754,45

COOPERATIVA ODONTOLÓGICA POÇOS CALDAS  
 DOUGLAS HENRIQUE FIGUEIREDO MATOS  
 Presidente

João Paulo Alves da Silva  
 Contador  
 CPF: 173.958.538-06  
 CRC: 1SP 179462/0-8

**COOPERATIVA ODONTOLÓGICA POÇOS DE CALDAS**  
**CNPJ – 03.494.031/0001-34**

NOTAS EXPLICATIVAS DA DIRETORIA SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES  
CONTÁBEIS ENCERRADAS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018 E 2017.

**01 – CONTEXTO OPERACIONAL**

A Cooperativa Odontológica Poços de Caldas tem como objetivo social a prestação direta de serviços aos seus cooperados, na defesa dos seus interesses, na melhoria econômica, social e científica da classe profissional dos cirurgiões dentistas, na orientação e gerenciamento das atividades executadas a terceiros pelos seus cooperados, buscando aproximar o seu sócio-cooperado de fontes de trabalho, para que este possa executá-lo, de acordo com a sua competência e capacidade, conforme previsto no art. 7º da Lei 5.764/71 e estrita observação do Código de Ética Profissional dos Conselhos Regional e Federal de Odontologia.

**02 – APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS**

As demonstrações contábeis foram elaboradas seguindo-se as determinações da Lei 5.764/71 ( Lei do Cooperativismo), Lei 6.404/76 (Lei das Sociedades Anônimas) com alterações introduzidas pelas Leis nº 11.638/07 e nº 11.941/09, para a contabilização das operações, quando aplicáveis. Foram observadas as Normas Brasileiras de Contabilidade editadas pelo Conselho Federal de Contabilidade e Plano de Contas Padrão das Operadoras de Planos de Saúde.

**03 – PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS**

As principais práticas contábeis adotadas foram:

- a) As receitas e despesas foram apropriadas, com base no regime de competência dos exercícios.
- b) Foram provisionadas férias vencidas e a vencer até 31.12.2018, acrescidas dos encargos correspondentes.
- c) O valor registrado em Aplicações refere-se a Aplicação Financeira Não Vinculada – Fundo de Renda Fixa, estando registradas aos valores de aplicação acrescidos dos rendimentos auferidos até a data do balanço.
- d) Foi constituída provisão para créditos duvidosos sobre os valores de Contraprestações Pecuniárias a Receber, em montante julgado suficiente.



#### 4. DISPONÍVEL

As disponibilidades estão compostas por:

	31.12.2018	31.12.2017
Caixa	3.333,95	22.842,15
Bancos C/ Depósito	39.932,29	72.869,33
<b>Total</b>	<b>43.266,24</b>	<b>95.711,48</b>

#### 5. APLICAÇÕES

##### 5.1 APLICAÇÕES FINANCEIRAS

Referentes a aplicações em Fundos de Renda Fixa e Certificados de Depósitos Bancários e são apresentadas pelo valor de aplicação, acrescido dos rendimentos auferidos até a data do balanço, conforme contratos firmados junto às instituições financeiras, no valor de R\$ 1.198.391,43 em 2017 e R\$ 1.000.211,04 em 2018.

Em 2018 para fins de garantia financeira exigida pelos ANS, foi vinculada aplicação financeira no valor de R\$ 601.295,71, e aplicação financeira em ativos livres, porém garantidores de Provisões para Eventos a Liquidar no valor de R\$ 398.915,33.



#### 6. CRÉDITO OPERADORA PLANO DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE

##### 6.1 – CONTRAPRESTAÇÕES PECUNIÁRIAS A RECEBER

As contraprestações estão segregadas da seguinte forma:

	31.12.2018	31.12.2017
Mensalidades a Receber – P. Físicas	368.536,67	557.554,87
(-) PPSC	(231.036,43)	(392.054,40)
Faturas a Receber Pessoa Jurídica	832.485,72	706.813,83
(-) PPSC	(124.879,97)	(115.566,86)
<b>Saldos</b>	<b>845.105,99</b>	<b>756.747,04</b>

Correspondem à valores a receber pela venda de Planos Odontológicos, conforme contratos firmados com pessoas jurídicas e planos individuais firmados com pessoas físicas.



São demonstradas pelos valores de realização, sendo os registros realizados pela data de emissão, observando o princípio da competência da receita pelo método pró-rata-dia de acordo com as datas de cobertura das mensalidades.

#### 07 – TÍTULOS E CRÉDITOS A RECEBER

Estão registradas os valores dos impostos a compensar gerados com a retenção na fonte de impostos e contribuições sociais, adiantamentos a funcionários e cooperados, estando assim demonstrados:

	31.12.2018	31.12.2017
Imposto de Renda Retido na Fonte	77.757,82	66.230,27
ICMS a compensar	0,00	0,00
Adiantamentos Diversos	0,00	0,00
Títulos a Receber	213.549,75	257.498,72
<b>Totais</b>	<b>291.307,57</b>	<b>323.728,99</b>

#### 8 - OUTROS VALORES E BENS

O valor de R\$ 253.544,44 (R\$ 328.917,50 em 2017) refere-se a estoques de produtos odontológicos, cheques e notas promissórias a receber de clientes cujos serviços foram parcelados em curto prazo e de encobertos.

#### 9. ATIVO PERMANENTE

##### 9.1 – INVESTIMENTOS

Os investimentos estão representados por valores de participação em cooperativas de crédito e nas Federações Odontológicas, registrados ao custo.

#### 10- PROVISÃO DE EVENTOS A LIQUIDAR

O saldo é composto por eventos conhecidos a liquidar junto aos cooperados relativos aos serviços prestados de assistência odontológica. O montante em 31 de dezembro de 2017 é de R\$ 1.000,00 (em 2017 de R\$ 275.566,04). No exercício de 2016 foi constituída a PEONA – Provisão para eventos ocorridos e não liquidados no montante final em 31 de dezembro de 2016 de R\$ 513.721,41 seguindo normas da ANS, em 2017 foi revertido R\$ 251.219,86 conforme cálculos atuários nas normas da ANS, sendo assim, a PEONA em 31 de Dezembro de 2017 contém um montante de R\$ 262.501,55, atualizada em 2018 através de cálculos atuários que totalizou R\$ 309.259,63.





## 11 – TRIBUTOS CONTRIBUIÇÕES A RECOLHER

Relativos a impostos e contribuições sociais retidos na fonte ou provisionados em dezembro de 2018 para recolhimento no primeiro mês de 2019.

## 12. PATRIMÔNIO LÍQUIDO


O Capital Social está constituído por R\$ 156.219,46. O valor individual por cooperado é de R\$ 1.416,00, Fundo de Reserva no valor de R\$ 199.883,06, Reserva de PATES no valor de R\$ 253.351,29, reserva capital de giro no valor de R\$ 117.506,08, reserva desenvolvimento no valor de R\$ 79.764,00, reserva a disposição da diretoria R\$ 70.968,73 e sobra a disposição da assembleia no valor de R\$ 112.835,76. Perfazendo o Patrimônio Líquido em 31.12.2018 o saldo de R\$ 1.240.380,83 (R\$ 1.123.128,25 em 2017).


## 13. PATRIMONIO MINIMO AJUSTADO

Calculado a partir da multiplicação de um fator variável "K", obtido no ANEXO I da RN nº 209/2009, pelo capital base de R\$ 8.503.232,69, reajustado pelo IPCA em junho de cada ano.

O Capital da empresa excede o valor do patrimônio líquido exigido pela Norma Técnica.

Poços de Caldas – MG, 31 de Dezembro de 2018.

  
\_\_\_\_\_  
DOUGLAS HENRIQUE F. MATOS  
Presidente

  
\_\_\_\_\_  
JOÃO PAULO ALVES DA SILVA  
Contador  
CRC: 15P 179462/O-4

## **RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS**

Aos

Conselheiros, Diretores e Cooperados da  
**COOPERATIVA ODONTOLÓGICA POÇOS DE CALDAS**

### **Opinião**

Examinamos as demonstrações contábeis da COOPERATIVA ODONTOLÓGICA POÇOS DE CALDAS, que compreendem o balanço patrimonial, em 31 de dezembro de 2018, e as respectivas demonstrações do resultado, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o período findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da COOPERATIVA ODONTOLÓGICA POÇOS DE CALDAS em 31 de dezembro de 2018, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para período 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 contábeis”. Somos independentes em relação à Operadora, 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 conforme essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

### **Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações contábeis**

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações contábeis de acordo as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações contábeis livres de distorção, independentemente se causada por fraude ou erro.

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

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

### **Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis**

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis, tomadas em conjunto, estejam 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 contábeis.

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 contábeis, 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, omissão, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados nas circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Operadora.
- 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 uma incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Operadora. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis 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 Operadora a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis, inclusive as divulgações e se as demonstrações contábeis 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.

Belo Horizonte, 20 de Fevereiro de 2019.



**VAZ & MAIA AUDITORES INDEPENDENTES**  
CRCMG 503

**ANTONIO HILARIO MAIA**  
CONTADOR CRCMG 39.822

## RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO ANO 2018 COOPERATIVA ODONTOLÓGICA POÇOS DE CALDAS

A COOPERATIVA ODONTOLÓGICA POÇOS DE CALDAS tem como objetivo social a prestação direta de serviços aos seus cooperados, na defesa dos seus interesses, na melhoria econômica, social, e científica da classe profissional dos cirurgiões dentistas, na orientação e gerenciamento das atividades executadas a terceiros pelos seus cooperados, buscando aproximar o seu sócio cooperado de fontes de trabalho, para que este possa executá-lo.

Este relatório que espelha as atividades da cooperativa durante o ano de 2018, com fulcro na gestão da Diretoria Executiva e nas decisões do Conselho de Administração. Mantivemos fiéis as metas do planejamento estratégico, sempre tendo como foco o objetivo principal da cooperativa que é o de atender seu cooperado, proporcionando-lhe trabalho em seu consultório e remunerando adequadamente e o melhor atendimento aos seus beneficiários.

Tivemos a satisfação de poder cumprir todas as metas estabelecidas para o exercício, inclusive a inclusão de 10073 novos beneficiários. Ainda consideramos alto o nº de exclusões justificadas.

### 1- DIRETORIA DE OPERAÇÕES DE MERCADO

O ano de 2018 no ponto de vista de mercado de planos odontológicos manteve-se difícil pelo crescimento negativo da econômica social, o que resultou um número elevado de cancelamento de planos por encerramento de atividades de empresas, somando à incerteza da política brasileira, mesmo diante as certas dificuldades financeiras houve um crescimento significativo no total de beneficiários de pessoa física e jurídica.

Analisado profundamente a melhor época para lançamento de novos produtos para os próximos anos, de maneira estratégico evitando custos desnecessários.

### 2- RESPONSABILIDADE SOCIAL

- Continuamos cuidando da saúde bucal das crianças assistidas pela entidade Lar Criança Feliz, cujo atendimento é feito pela Cooperada Dra. Marina Muniz Toledo, às 99 crianças assistidas.
- Projeto de INTERCOOPERAÇÃO elaborado em parceria com a Unimed Poços de Caldas, com o objetivo de proporcionar aos pacientes de Oncologia, Tratamento Intensivo paliativos e geriátricos da Unimed Poços, assistência odontológica diária, a fim de trazer-lhes benefícios, mais conforto, melhor qualidade de vida e diminuir as possíveis intercorrências que poderiam agravar a doença. Coube a Unimed efetuar a seleção, dentre os Cooperados da Uniodonto, com experiência e curso específico para dar o atendimento dentro dos objetivos do projeto. Foram selecionados os Drs. Rodrigo J. R. de Almeida e Kely Romeiro Brum.
- Dentro do projeto da OCEMG, denominado "DIA C", a Uniodonto Poços de Caldas participou com o projeto "Uniodonto em Ação", que arrecadou alimentos, produtos

de limpeza e higiene pessoal os quais foram doados ao Lar dos Velhinhos, que atende cerca de 100 idosos. Foram arrecadados mais de 300g de alimentos, doados por Cooperados, colaboradores e beneficiários. A organização foi realizada pelos colaboradores Uniodontos.

- d. Projeto de Incentivo à Cultura – Feira do Livro: realizada no período de 28/04/2018 a 06/05/2018, no Teatro da Urca, que teve a participação de aproximadamente 12.000 pessoas, conforme informado pela empresa promotora do evento.
- e. Incentivo à cultura Projeto Linguagens Teatrais: Oficinas em Espaços Públicos, nº 14/2018, com transferência a deduzir do ISSQN, nos termos do Decreto 11.680/2015.
- f. e) Incentivo ao esporte e cultura: participação da 2ª Corrida Unimed realizada em 24/11/2018, com relevante publicidade da Uniodontos.
- g. f) Efetiva participação nos SIPAT das empresas conveniadas.

#### Publicidade e Marketing:

a) Mantivemos as parcerias de publicidade com as empresas: Associação Atlética Caldense, TV Poços, TV Plan, Rádio Difusora; Start Outdoor, e em Belo Horizonte: TV Bandeirantes, Club de futebol América Mineiro e Laranjeira Produções Artísticas Ltda., do humorista Saulo Laranjeira.

b) No que diz respeito ao Marketing, os trabalhos estão sendo desenvolvidos pela empresa ESTUDIO MOON, de Paulo Gustavo Sarges da Silva

#### Resumo dos acordos com Cooperados

A COOPERATIVA ODONTOLÓGICA POÇOS DE CALDAS é de natureza singular, de responsabilidade limitada, conforme os Artigos 7º e 12 da lei federal nº 5.764/71. Podendo ter como cooperado qualquer pessoa física que exerça a profissão regulamentada de Cirurgião Dentista e que esteja apta tanto física como mentalmente para exercer a profissão e prestar os serviços técnicos e científicos que se enquadrem nos objetivos da sociedade como também dentro dos limites impostos pela Ética Profissional, promovendo a educação cooperativista dos Cooperados e participando de campanhas de expansão do cooperativismo e da modernização de suas técnicas.

#### Atividades para os Cooperados

- a. Pagamento do CRO integral com reposição de 50% pelo Cooperado.
- b. 1º Encontro de Cooperados das filiais de Três Corações e Machado, realizado nos dias 14 a 16/09/2018, no Hotel Brasil, em São Lourenço/MG, que teve a participação total de 22 Cooperados. Objetivos: Análise da Uniodontos nas filiais, visão do Cooperado sobre sua situação na Cooperativa e confraternização.
- c. Confraternização de Cooperados: Dia do Dentista, no dia 26/10/2018, nas dependências do "Saint Vergonha".
- d. Confraternização de final de ano para os Cooperados realizado no espaço INCANTARE, no dia 03/12/2018.

### 3- DIRETORIA DE RELAÇÕES COOPERATIVAS

Em 2018 admitimos 13 cooperados e desligamento de 03 Cooperados.  
Finalizamos o ano de 2018 com o total de 15.047.483,33 atendimentos encerrados e o valor de USO de 0,27 % repassado para os Cooperados.  
A cooperativa iniciou com 33 profissionais e a captar beneficiários. Hoje temos mais de 33.208 beneficiários (sem IASM e Intercâmbio).

#### Movimentação de Cooperados:

##### Cooperados admitidos:

- a) Poços de Caldas: Amanda de Carvalho Silva Leocádio, Caio Tassi Junqueira, Clara Zanetti Prado, Juliana Teixeira Bernardes, Lélia Pereira Fonseca, Marina Rosa Delgado Reis, Rodrigo José Ribeiro Almeida e Thais Elena Vasques Mendes  
b) -Três Corações: Bruno Prado Pereira Graciano, Felipe Vilela Pereira e Henrique Mateus Alves Felizardo

##### Desligamentos:

Poços de Caldas: Marcela Solia Soares e Valeria Regina Bonora e Helen Cristina de Oliveira Vespúcio.

#### Movimentação de beneficiários:

Incluídos: 10.073

Excluídos: 7.492

Total em 31/12/2018 - 33.208 (sem IASM e Intercâmbio)

Justificativas: 65% dos excluídos foi por motivo de demissão sem justa causa, 22% rompimento por iniciativa própria e 13 % por causas diversas.

#### Reuniões, cursos e assembleias:

- a) - Cooperados Poços Caldas :05  
b) - Três Corações: 03  
c) - Conselho de Administração: 04  
d) - Conselho Fiscal: 06  
e) - Age/AGO: 01 cada  
f) - Ortodontistas: 01  
g) - Reuniões em Machado: 02  
h) - Organização e participação conjunta entre Unimed e Uniodonto do Encontro Empresarial realizado no Salão de Eventos do Palace Hotel , em Poços de Caldas, no dia 27/11/2018, que reuniu mais de 150 pessoas entre Gestores, RH e administradores das maiores empresas de Poços de Caldas.  
i) - Convenção com participação da Uniodonto Poços de Caldas: das Uniodontos do Estado de São Paulo e do Sistema Nacional Uniodonto.  
j) - A Diretoria participou das Assembleias Gerais da Uniodonto do Brasil e da Federação das Uniodonto do Estado de Minas Gerais.  
k) O diretor financeiro Dr. Fernando de Paiva Posso atuou como membro do Conselho Fiscal da Uniodonto do Brasil e da Federação das Uniodontos do Estado de Minas Gerais.



OUTRAS DESPESAS OPERACIONAIS	710.828,19	406.736,14
SOBRAS DO EXERCÍCIO - bruto	609.100,41	211.759,76
CONSTITUIÇÃO DE FUNDOS	501.890,78	971.325,61
SOBRAS LIQUIDAS DO EXERCÍCIO	107.419,63	112.835,76
<b>ANÁLISE FINANCEIRA</b>		
DISPONIBILIDADE IMEDIATA-CAIXA,BANCOS	95.711,48	43.266,24
IMOBILIZADO (DEPRECIÇÃO)	132.271,22	132.012,50
ATIVO CIRCULANTE	2.464.055,40	2.231.422,66
APLICAÇÕES FINANCEIRAS EM 31/12/2018	1.198.391,43	1.000.211,04
PASSIVO CIRCULANTE	1.242.076,80	1.028.265,60

#### 6- ANÁLISE ECONÔMICA

Comparando os resultados do ano de 2017 e 2018, as receitas desse exercício apresentaram uma queda que pode ser justificada pelo fato de que os atos complementares deixaram de ser recebidos pela Cooperativa e passaram a ser controladas diretamente pelos Cooperados em seus consultórios.

##### Setor de Recursos Humanos

Foram realizadas ações de treinamentos de capacitação dos colaboradores, desenvolvimento constante de competência, mapeamento das funções, visando o melhor desenvolvimento profissional dos colaboradores através de conhecimentos e estrutura organizacional.

##### FATOS RELEVANTES

A Cooperativa participou de vários eventos, cursos, sempre na busca de melhores conhecimentos dentro do sistema.

Participação em projetos como exemplo o da INTERCOOPERAÇÃO em parceria com outras empresas. Essa ações culturais ou de responsabilidade social tem dado muitos bons resultado para cooperativa.

#### 7- RESULTADO DO EXERCÍCIO SOCIAL

Encerramos o ano com uma Receita Bruta R\$ 7.513.102,03, Aplicações Financeiras da ordem de R\$ 67.160,03 com o Capital social de 156.219,46 e Patrimônio líquido de R\$ 1.240.390,83

**SOBRAS À DISPOSIÇÃO DA A.G.O : R\$ 112.835,76**



## 8- REORGANIZAÇÃO ESTRUTURAL

Foram constituídos em assembleia os Conselhos: Diretoria Executiva: **PRESIDENTE:** Dr. Douglas Henrique Figueiredo Matos, brasileiro, casado, cirurgião dentista CRO/MG 22.540; **DIRETOR SUPERINTENDENTE:** Dr. Fernando de Paiva Posso, brasileiro, casado, cirurgião dentista CRO/MG 23701; **DIRETOR FINANCEIRO:** Dra. Débora Cristina Albertini Fávero, brasileiro, casada, cirurgião dentista, CRO/MG 16156.

### Política de destinação de lucros/ sobras

Por se tratar de uma cooperativa a destinação das sobras é definida pela Assembleia Geral Ordinária. Podendo ser destinado a distribuição entre os cooperados proporcionalmente às operações da Cooperativa, bem como te destinação para fundos ou reservas.

A assembleia decidiu pela distribuição aos Cooperados da importância de R\$80.000,00 (oitenta mil reais), proporcional à produção de cada um, a ser paga no dia 30/03/2019.

O saldo de R\$ 32.835,76 (trinta e dois mil, oitocentos e trinta e cinco e setenta e seis centavos), será destinado a constituição da margem de solvência da Cooperativa.

Foram aprovados os valores correspondentes à restituição das quotas – parte de capital e sobras apuradas nos exercícios as Cooperadas que se desligaram da Cooperativa no exercício.

Deliberado que a restituição das quotas partes e ao rateio do exercício de 2018 será feita em uma única parcela neste mês de março 2018.

## 9 - METAS E PERSPECTIVAS PARA 2019

No que diz respeito às metas estabelecidas para o exercício de 2018, foi apresentado o cumprimento de quase todas elas, com exceção a compra do odontomóvel que, por conveniência administrativa e financeira não foi adquirido. Quanto às metas para o ano de 2019 a Cooperativa enfatiza a preocupação em melhorar cada vez mais o diagnóstico por imagem, inicial e final, recurso que tem demonstrado ser mais eficiente e com maior satisfação das empresas parceiras e beneficiários.

### Plano de Metas proposto para o exercício de 2018

- Investir e melhorar a adoção do diagnóstico por imagem, para tornar mais eficiente a auditoria; significativa melhora;
- Implantar o planejamento estratégico elaborado no 4º Encontro de Cooperados; foram cumpridas as metas estabelecidas.
- Implementar novas estratégias na área comercial de vendas e de pós vendas, visando aumentar o nº de beneficiários da Cooperativa e por conseguinte as receitas; conseguimos atingir satisfatoriamente a meta, com o aumento de 10.073 novos beneficiários.
- Implantar atividades que visem a fidelização dos contratos e diminuição do nº de exclusões de beneficiários; foram realizadas pelo setor de pós vendas.
- Proporcionar viagem para os Cooperados de Três Corações e Machado, em local a ser verificado.
- Estudar as possibilidades para aquisição de um Odontomóvel para a Cooperativa; não adquirido por conveniência administrativa e financeira.

- g. Reajustar a tabela de atos de acordo com a inflação; feito reajustamento.
- h. Aprimorar e tornar mais eficiente o sistema Operacional – DatasYs; com a dedicação e vigilância da Diretoria e dos colaboradores, houve uma melhora significativa, mas reconhecemos que podemos evoluir ainda mais;
- i. Buscar a viabilização do seguro de SERIT para os Cooperados: foram apresentadas propostas feitas por seguradoras, que estão à disposição dos Cooperados. A Uniodonto Poços começou a custear para todos, SRC – Seguro de Responsabilidade Civil visando resguardar os custos com possíveis indenizações requeridas por beneficiários judicial ou extra judicialmente.
- j. Adotar medidas que melhorem as relações: Uniodonto/Cooperados e Uniodonto/Secretárias.: criamos um setor específico para atendimento e orientações ao Cooperado e secretárias, com dois colaboradores.

#### Plano de Metas proposto para 2019

- a. Implantar definitivamente o sistema on line de auditoria por imagem-inicial e final.
- b. Adotar e tornar efetivas as vendas de plano Pessoa Física online
- c. Investir no desenvolvimento da equipe de colaboradores visando o aprimoramento do atendimento ao Cooperado, ao beneficiário e às empresas parceiras;
- d. Reajustar a tabela de procedimentos odontológicos;
- e. Ampliar o n.º de beneficiários através de ações comerciais nas áreas de abrangência da Uniodonto Poços de Caldas.
- f. Empenhar para melhoria da Rede Credenciada e Cooperada, tanto em número como em aspectos técnicos;
- g. Estudar a conveniência de criar e registrar novos produtos na Agência Nacional de Saúde, tanto Pessoa Física, como Pessoa jurídica;
- h. Fomentar campanhas comerciais direcionadas para mídias digitais;
- i. Continuar trabalho para controle e redução da inadimplência;
- j. Organizar e promover as comemorações dos 20 anos da Cooperativa;
- k. Intensificar campanha de marketing visando a valorização da marca e do Cooperado.

Poços de Caldas, 31 de Dezembro 2018.

Dr. Douglas Henrique Figueiredo Matos  
PRESIDENTE



## PROTOCOLO DE ASSINATURA(S)

O documento acima foi proposto para assinatura digital na plataforma Portal de Assinaturas Certisign. Para verificar as assinaturas clique no link: <https://www.portaldeassinaturas.com.br/Verificar/D4DF-31F3-759C-CC33> ou vá até o site <https://www.portaldeassinaturas.com.br> e utilize o código abaixo para verificar se este documento é válido.

Código para verificação: D4DF-31F3-759C-CC33



### Hash do Documento

8B0670771FB7435438936CA64BC8DCF80C8C85B510FCEBA69516971EDDC78D7E

O(s) nome(s) indicado(s) para assinatura, bem como seu(s) status em 13/03/2020 e(são) :

- ✓ Douglas Henrique Figueiredo Matos - 029.302.646-75 em  
13/03/2020 09:56 UTC-03:00  
Tipo: Certificado Digital

