

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 2019 E 2018.

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 31.12.2019, 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:

	31.12.2019	31.12.2018
Caixa	2.701,20	3.333,95
Bancos C/ Depósito	72.536,40	39.932,29
Total	75.237,60	43.266,24

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, acrescidas dos rendimentos auferidos até a data do balanço, conforme contratos firmados junto às instituições financeiras, no valor de R\$ 1.000.211,04 em 2018 e R\$ 752.447,32 em 2019.

6. CRÉDITO OPERADORA PLANO DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE

6.1 – CONTRAPRESTAÇÕES PECUNIÁRIAS A RECEBER

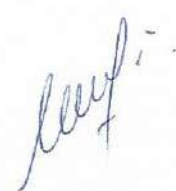
As contraprestações estão segregadas da seguinte forma:

	31.12.2019	31.12.2018
Mensalidades a Receber – P. Físicas	459.496,15	368.536,67
(-) PPSC	(326.854,08)	(231.036,43)
Faturas a Receber Pessoa Jurídica	852.226,80	832.485,72
(-) PPSC	(203.193,16)	(124.879,97)
Contraprestação Corresp. Assumida	15.170,22	0,00
Saldos	796.845,93	845.105,99

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 registrados 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:

	31.12.2019	31.12.2018
Imposto de Renda Retido na Fonte	109.226,14	77.757,82
ICMS a compensar	2.162,78	0,00
Adiantamentos Diversos	0,00	0,00
Títulos a Receber	245.425,68	213.549,75
Totais	356.814,60	291.307,57

8 - OUTROS VALORES E BENS

O valor de R\$ 245.425,68 (R\$ 216.549,75 em 2018) refere-se a estoques de produtos odontológicos, cheques e notas promissórias a receber de clientes cujos serviços foram parcelados em curto prazo e de cooperados.

9. ATIVO NÃO CIRCULANTE

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

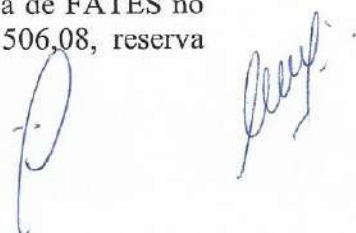
O saldo é composto por eventos conhecidos a liquidar junto aos cooperados relativos aos serviços prestados de assistência odontológica. O montante em 31 de dezembro de 2019 é de R\$ 0,00 (em 2018 de R\$ 1.000,00). No exercício de 2019 foi constituída a PEONA – Provisão para eventos ocorridos e não liquidados no valor de R\$ 130.180,10 e um montante final em 31 de dezembro de 2019 de R\$ 439.439,73.

11 – TRIBUTOS CONTRIBUIÇÕES A RECOLHER

Relativos a impostos e contribuições sociais retidos na fonte ou provisionados em dezembro de 2019 para recolhimento no primeiro mês de 2020.

12. PATRIMÔNIO LÍQUIDO

O Capital Social está constituído por R\$ 168.504,00 O valor individual por cooperado é de R\$ 1.416,00, Fundo de Reserva no valor de R\$ 189,014,52, Reserva de FATES no valor de R\$ 53.130,95, reserva capital de giro no valor de R\$ 117.506,08, reserva



desenvolvimento no valor de R\$ 96.516,00, reserva a disposição da diretoria R\$ 70.968,73, Margem de Solvência R\$ 282.688,21 e sobra a disposição da assembléia no valor de R\$ 206.822,78. Perfazendo o Patrimônio Líquido em 31.12.2019 o saldo de R\$ 1.275.838,33 (R\$ 1.240.380,83 em 2018).

13. PATRIMONIO MINIMO AJUSTADO

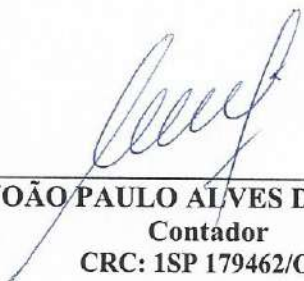
Calculado a partir da multiplicação de um fator variável “K”, obtido no ANEXO I da RN nº 209/2009, pelo capital base de R\$ 8.789.791,63, reajustado pelo IPCA em junho de cada ano.

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

Poços de Caldas – MG, 31 de Dezembro de 2019.




DOUGLAS HENRIQUE F. MATOS
Presidente




JOÃO PAULO ALVES DA SILVA
Contador
CRC: 1SP 179462/O-8

COOPERATIVA ODONTOLÓGICA POÇOS DE CALDAS
CNPJ: 03.494.031/0001-34
DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E 2018

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	7.873.936,83	6.563.672,85
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	8.012.132,10	6.755.526,84
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	8.012.132,10	6.755.526,84
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	- 138.195,27	- 191.853,99
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	- 3.909.337,45	- 3.840.200,72
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	- 3.779.157,35	- 3.793.442,64
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	- 130.180,10	- 46.758,08
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.964.599,38	2.723.472,13
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	65.649,35	55.311,23
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	448.976,69	823.925,99
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	340.784,39	705.058,21
Outras Receitas Operacionais	108.192,30	118.867,78
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	- 981.912,97	148.304,86
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	- 807.782,13	- 3.400,00
Provisão para Perdas Sobre Créditos	- 174.130,84	151.704,86
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde da Operadora	- 340.007,00	- 813.984,41
RESULTADO BRUTO	3.157.305,45	2.937.029,80
Despesas de Comercialização	- 200.129,41	- 91.790,61
Despesas Administrativas	- 2.643.222,28	- 2.656.446,93
Resultado Financeiro Líquido	- 18.671,92	19.935,57
Receitas Financeiras	46.060,58	67.160,03
Despesas Financeiras	- 64.732,50	- 47.224,46
Resultado Patrimonial	2.228,00	3.031,93
Receitas Patrimoniais	2.228,00	3.031,93
Despesas Patrimoniais	-	-
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	297.509,84	211.759,76
Imposto de Renda		
Contribuição Social		
RESULTADO LÍQUIDO	297.509,84	211.759,76


 COOPERATIVA ODONTOLÓGICA POÇO 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: 03.494.031/0001-34
DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E 2018

	2019	2018
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
(+) Recebimento de Planos Saúde	7.237.134,44	6.498.069,04
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	2.942.243,56	2.142.006,41
(+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras		
(+) Outros Recebimentos Operacionais	366.062,71	989.614,04
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	- 4.336.535,68	- 4.264.565,25
(-) Pagamento de Comissões	- 200.129,43	- 91.790,61
(-) Pagamento de Pessoal	- 537.425,19	- 465.322,04
(-) Pagamento de Pró-Labore	- 279.690,03	- 269.280,41
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	- 396.077,86	- 285.715,35
(-) Pagamento de Tributos	- 1.548.069,19	- 1.512.559,28
(-) Pagamento de Processos Judiciais (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	-	-
(-) Pagamento de Aluguel	- 76.915,53	- 66.642,48
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	- 210.405,53	- 188.653,85
(-) Aplicações Financeiras	- 2.685.773,99	- 2.340.186,80
(-) Outros Pagamentos Operacionais	- 235.139,46	- 184.416,25
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	39.278,82	- 39.442,83
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS		
(+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado – Hospitalar		
(+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado – Outros		
(+) Recebimento de Venda de Investimentos		
(+) Recebimento de Dividendos		
(+) Outros Recebimentos das Atividades de Investimento		
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Hospitalar		
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Outros	- 19.276,00	- 22.395,37
(-) Pagamento Relativos ao Ativo Intangível		
(-) Pagamento de Aquisição de Participação em Outras Empresas		
(-) Outros Pagamentos das Atividade de Investimento		
Caixa Líquido das Atividades de Investimentos	- 19.276,00	- 22.395,37
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		
(+) Integralização de Capital em Dinheiro	11.968,54	9.392,96
(+) Recebimento – Empréstimos/Financiamentos		
(+) Títulos Descontados		
(+) Outros Recebimentos da Atividade de Financiamento		
(-) Pagamento de Juros - Empréstimos/Financiamentos/Leasing		
(-) Pagamento de Amortização - Empréstimos/Financiamentos/Leasing		
(-) Pagamento de Participação nos Resultados		
(-) Outros Pagamentos da Atividade de Financiamento		
Caixa Líquido das Atividades de Financiamento	11.968,54	9.392,96
VARIAÇÃO DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA	31.971,36	- 52.445,24
CAIXA – Saldo Inicial	43.266,24	95.711,48
CAIXA - Saldo Final	75.237,60	43.266,24
Ativos Livres no Início do Período	398.915,33	633.765,33
Ativos Livres no Final do Período	335.719,20	398.915,33
Aumento/(Diminuição) nas Aplicações Financeiras – RECURSOS LIVRES	- 63.196,13	- 234.850,00

COOPERATIVA ODONTOLÓGICA POÇO 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: 03.494.031/0001-34

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E 2018


	Capital/Patr. Social	Reser. de Capital/ Patrimoniais	Reser. de Lucros/ Sobras/Retenções	Reserva de Reavaliação	Ajustes de Avaliação Patrimonial	Sobras/perdas Acumuladas	TOTAL
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2017	146.826,50	-	619.029,67	-	-	357.272,08	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							-
Baixa							-
Ajustes de Avaliação Patrimonial							-
Lucro/Superávit/Prejuízo Líquido do Exercício			13.513,31			211.759,76	211.759,76
Proposta da destinação do Lucro/Superávit			49.506,18				-
Reserva Legal			289.276,45				-
F.A.T.E.S.							3.519,49
Outras Reservas de Lucros							-
Dividendos / Juros Cap. Próprio / Lucros / Sobras a distribuir			971.325,61				-
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018	156.219,46	-	971.325,61	-	-	112.835,76	1.240.380,83
Aumento de Capital / Patrim. Social c/ lucros e reser e em espécie	12.284,54						12.284,54
Reversões de Reservas							-
Reservas de Capital / Patrimoniais							-
Reserva de Reavaliação:							-
Realização							-
Baixa							-
Ajustes de Avaliação Patrimonial							-
Lucro/Superávit/Prejuízo Líquido do Exercício			18.882,44			297.509,84	297.509,84
Proposta da destinação do Lucro/Superávit			139.284,26				-
Reserva Legal			49.587,76				-
F.A.T.E.S.							10.868,54
Outras Reservas de Lucros							-
Dividendos / Juros Cap. Próprio / Lucros / Sobras a distribuir			900.511,55				-
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019	168.504,00	-	900.511,55	-	-	206.822,78	1.275.838,33



 COOPERATIVA ODONTOLÓGICA POÇO 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: 03.494.031/0001-34
ATIVO
BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO 2019 E 2018

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
ATIVO		
ATIVO CIRCULANTE	2.164.547,31	2.233.422,66
Disponível	75.237,60	43.266,24
Realizável	2.089.309,71	2.190.156,42
Aplicações Financeiras	752.447,32	1.000.211,04
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	416.728,12	997.295,04
Aplicações Livres	335.719,20	2.916,00
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	796.845,93	845.105,99
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	796.845,93	845.105,99
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	-	13.537,13
Créditos Tributários e Previdenciários	111.388,92	77.757,82
Bens e Títulos a Receber	245.425,68	213.549,75
Conta-Corrente com Cooperados	183.201,86	39.994,69
ATIVO NÃO CIRCULANTE	135.689,39	137.862,74
Realizável a Longo Prazo	-	-
Depósitos Judiciais e Fiscais	-	-
Investimentos	5.850,24	5.850,24
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	5.850,24	5.850,24
Outros Investimentos	5.850,24	5.850,24
Imobilizado	129.839,15	132.012,50
Imobilizado de Uso Próprio	94.792,76	94.664,08
Hospitalares / Odontológicos	25.839,82	17.639,74
Não Hospitalares / Odontológicos	68.952,94	77.024,34
Outras Imobilizações	35.046,39	37.348,42
TOTAL DO ATIVO	2.300.236,70	2.371.285,40


 COOPERATIVA ODONTOLÓGICA POÇO 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: 03.494.031/0001-34
PASSIVO
BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO 2019 E 2018

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
PASSIVO		
PASSIVO CIRCULANTE	1.024.398,37	1.028.265,60
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	608.663,55	502.445,26
Provisões de Prêmios / Contraprestações	169.223,82	165.262,69
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	169.223,82	165.262,69
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	-	27.922,94
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	439.439,73	309.259,63
Débitos com Operações de Assistência à Saúde	33.303,73	-
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	12.489,32	29.817,94
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	134.372,69	140.198,81
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	64.706,45	123.466,80
Débitos Diversos	170.862,63	232.336,79
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	-	102.638,97
Provisões	-	-
Provisões para Ações Judiciais	-	-
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	-	102.638,97
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / PATRIMÔNIO SOCIAL	1.275.838,33	1.240.380,83
Capital Social / Patrimônio Social	168.504,00	156.219,46
Reservas	900.511,55	971.325,61
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	900.511,55	971.325,61
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	206.822,78	112.835,76
TOTAL DO PASSIVO	2.300.236,70	2.371.285,40

COOPERATIVAS ODONTOLÓGICA POÇO CALDAS
 DOUGLAS HENRIQUE FIGUEIREDO MATOS
 Presidente

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

RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Aos

Conselheiros, Diretores e Cooperados da

COOPERATIVA ODONTOLOGICA POÇOS DE CALDAS

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da **COOPERATIVA ODONTOLOGICA POÇOS DE CALDAS**, que compreendem o balanço patrimonial, em 31 de dezembro de 2019, 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 ODONTOLOGICA POÇOS DE CALDAS** em 31 de dezembro de 2019, 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.

Outras informações que acompanham as demonstrações contábeis e o relatório do auditor

A administração da Companhia é responsável por essas outras informações que compreendem o relatório da administração. Nossa opinião sobre as demonstrações contábeis 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 contábeis, 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 contábeis 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.

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, conluio, 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.
- Concluimos 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.



VAZ & MAIA
Auditores Independentes

FONE: (31) 3273-4724 – CEP 30.130.902
AVENIDA AFONSO PENA, 726 SALA 701/2 - CENTRO
BELO HORIZONTE – MINAS GERAIS
email: auditoria@vazemaia.com.br

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, 05 de março de 2020.

VAZ & MAIA AUDITORES INDEPENDENTES
CRCMG 503

ANTONIO HILARIO MAIA
CONTADOR CRCMG 39.822

De acordo com as disposições legais este relatório visa atender uma das obrigações da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS e dispõe sobre as estratégias e políticas do negócio da Cooperativa Odontológica Poços de Caldas, contendo os pontos e ações da Operadora durante o exercício do ano de 2019 e perspectivas ao ano de 2020.

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO 2019

1- Política de destinação de lucros/superávits/sobras

Com relação à destinação de sobras referente ao ano de 2019, foi definido em Assembleia Geral que o valor de R\$ 100.669,67 (Cem mil, seiscentos e sessenta e nove e sessenta e sete centavos) ficará a disposição da Cooperativa.

2- Negócios sociais e principais fatos internos e/ou externos que tiveram influenciaram no desempenho da sociedade/entidade e/ou no resultado do exercício.

No ano de 2019 a Cooperativa manteve sua responsabilidade Social, com a participação no Encontro da Agência Nacional de Saúde Suplementar eventos da Assembleia Geral, a realização dos eventos: Xsports Uniodonto, Copa Uniodonto de Futsal Máster e a Competição de natação nomeado de Mary Ortega. A participação nos eventos OLINTRA (na qual fomos campeões no Grupo C e o evento Maiores & Melhores. Os projetos de responsabilidade Social da Cooperativa o Projeto de intercooperação que realiza atendimentos a pacientes da oncologia da UNIMED, Projeto Lar Criança Feliz que realiza atendimentos as crianças atendidas pela instituição, projeto do Dia C (dia de cooperar) batizado de “Uniodonto em Ação”, em parceria com lar dos velhinhos em Poços de Caldas, com a intenção doação alimentos a mais 100 idosos assistidos pela instituição, Projeto de Incentivo à Cultura – Feira do Livro, Projeto Linguagens Teatrais, 37ª Corrida Volta ao Cristo Unimed e a efetiva participação nos SIPAT das empresas conveniadas

A Cooperativa Odontológica Poços de Caldas apresentou diminuição no número de beneficiários acerca de 13%, onde 87% por rescisões contratuais e 13% foram devido à inadimplência, dificuldade financeira ou encerramento de atividades das contratantes.

3- Reorganizações societárias e/ou alterações de controle direto ou indireto

Em 2019, houve a necessidade de reorganização e/ou alterações societárias, mantendo a estrutura organizacional abaixo.

Dados do(s) Administrador(es):

Nome	CPF	Cargo	Início	Fim	Adm. Impedido
ALEXANDRE EMBOAVA FELISBERTO	685.623.656-53	DIRETOR ADJUNTO	01/04/2019	31/03/2023	-
DÉBORA CRISTINA ALBERTI FÁVERO	089.199.488-28	DIRETOR FINANCEIRO	01/04/2019	31/03/2023	-
DOUGLAS HENRIQUE FIGUEIREDO MATOS	029.302.646-75	PRESIDENTE	01/04/2019	31/03/2023	-
ELOISIO DO CARMO LOURENÇO	879.842.536-68	DIRETOR ADJUNTO	01/04/2019	31/03/2023	-
FERNANDO DE PAIVA POSSO	842.889.998-04	DIRETOR SUPERINTENDENTE	01/04/2019	31/03/2023	-
JIMMY ANGELO RODRIGUES	039.279.888-41	DIRETOR ADJUNTO	01/04/2019	31/03/2023	-
LUCIANA DE OLIVEIRA VASCONCELOS	220.033.238-84	DIRETOR ADJUNTO	01/04/2019	31/03/2023	-

4- Perspectiva e plano da administração para o exercício seguinte:

1. Tornar efetivas e um aumento nas vendas de plano Pessoa Física online; através do site COMPRODONTO.
2. Investir no desenvolvimento da equipe de colaboradores visando o aprimoramento do atendimento.
3. Ampliar o nº de beneficiários através de ações comerciais nas áreas de abrangência da Uniodonto Poços de Caldas e região.
4. Estudar a criação e registros de novos produtos na Agência Nacional de Saúde, voltado para a comercialização tanto Pessoa Física, como Pessoa jurídica;

5. Intensificar campanha de Marketing visando à valorização da marca e do Cooperado, através de ações em redes sociais e nas empresas parceiras.
6. Fomentar campanhas comerciais direcionadas para mídias digitais e crescimento do site Uniodonto.
7. Continuidade no trabalho desenvolvido para controle e redução da inadimplência de pessoa Física e Jurídica.
8. Modificações na execução do faturamento para pessoa física, mantendo o foco na diminuição do índice de inadimplência.

5- Descrição dos principais investimentos realizados, objetivo, montantes e origens dos recursos alocados, inclusive aqueles voltados aos programas de promoção e prevenção à saúde.

Não houve investimentos realizados neste ano.

6- Resumos dos acordos de acionistas

Seguindo a legislação das cooperativas não há acordo de acionistas em sociedades Cooperativistas, sendo estas regidas pela lei das cooperativas e as determinações da Cooperativa definidas em Assembleia de seus cooperados.

7- Declaração sobre a capacidade financeira e a intenção de manter até o vencimento, os títulos e valores mobiliários classificados na categoria mantidos até o vencimento.


A Cooperativa Odontológica Poços de Caldas mantém as aplicações financeiras obrigatórias. Assim, como destina a demais aplicações. A manutenção destas aplicações e ativos da Cooperativa é foco desta Administração, havendo a intenção de manutenção dos valores dentro dos mínimos necessários na legislação em vigor.

8- Emissões de debêntures, e

A legislação cooperativista não prevê a emissão de debêntures, não sendo passível de haver estas emissões para a Cooperativa.

9- Investimentos da companhia em sociedades coligadas e controladas e mencionar as modificações ocorridas durante o exercício.

Não houve investimos em sociedades coligadas neste exercício.



COOPERATIVA ODONTOLÓGICA POÇOS DE CALDAS
CNPJ: 03.494.031/0001-34
PRESIDENTE: DOUGLAS HENRIQUE FIGUEIREDO MATOS
CPF: 029.302.646-75