



COOPERATIVA ODONTOLÓGICA POÇOS DE CALDAS  
 CNPJ: 03.494.031/0001-34  
 ATIVO  
 BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO 2020 E 2019

	2020	2019
<b>ATIVO</b>	<b>2.581.199,46</b>	<b>2.164.547,31</b>
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>151.178,25</b>	<b>75.237,60</b>
Disponível	2.430.021,21	2.089.309,71
Realizável	964.543,90	752.447,32
Aplicações Financeiras	455.083,01	416.728,12
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	509.460,89	335.719,20
Aplicações Livres	949.277,34	796.845,93
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	949.277,34	796.845,93
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	125.759,84	111.388,92
Créditos Tributários e Previdenciários	262.713,22	245.425,68
Bens e Títulos a Receber	127.726,91	183.201,86
Conta-Corrente com Cooperados	119.025,96	135.689,39
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>5.850,24</b>	<b>5.850,24</b>
<b>Investimentos</b>	<b>5.850,24</b>	<b>5.850,24</b>
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	5.850,24	5.850,24
Outros Investimentos	113.175,72	129.839,15
<b>Imobilizado</b>	<b>80.599,18</b>	<b>94.792,76</b>
Imobilizado de Uso Próprio	27.668,64	25.839,82
Hospitalares / Odontológicos	52.930,54	68.952,94
Não Hospitalares / Odontológicos	32.576,54	35.046,39
Outras Imobilizações	2.700.225,42	2.300.236,70
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>2.700.225,42</b>	<b>2.300.236,70</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: 03.494.031/0001-34  
 PASSIVO  
 BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO 2020 E 2019

	2020	2019
<b>PASSIVO</b>	<b>741.745,98</b>	<b>1.024.398,37</b>
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>288.549,62</b>	<b>608.663,55</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	131.261,62	169.223,82
Provisões de Prêmios / Contraprestações	131.261,62	169.223,82
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	-	-
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	157.288,00	439.439,73
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	22.005,01	33.303,73
Débitos com Operações de Assistência à Saúde	-	12.489,32
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	163.204,51	134.372,69
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	-	64.706,45
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	267.986,84	170.862,63
Débitos Diversos	-	-
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>1.958.479,44</b>	<b>1.275.838,33</b>
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO / PATRIMÔNIO SOCIAL</b>	<b>165.672,00</b>	<b>168.504,00</b>
Capital Social / Patrimônio Social	1.227.952,00	900.511,55
Reservas	1.227.952,00	900.511,55
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	564.855,44	206.822,78
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	<b>2.700.225,42</b>	<b>2.300.236,70</b>
<b>TOTAL DO PASSIVO</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: 03.494.031/0001-34  
 DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 E 2019

	2020	2019
<b>ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>		
(+) Recebimento de Planos Saúde	6.727.287,26	7.237.134,44
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	1.520.638,46	2.942.243,56
(+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras	274.284,31	366.062,71
(+) Outros Recebimentos Operacionais	- 2.871.269,20	- 4.336.535,68
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	- 166.483,34	- 200.129,43
(-) Pagamento de Comissões	- 807.578,66	- 537.425,19
(-) Pagamento de Pessoal	- 219.455,55	- 279.690,03
(-) Pagamento de Pró-Labore	- 307.928,81	- 396.077,86
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	- 1.375.899,47	- 1.548.069,19
(-) Pagamento de Tributos	-	-
(-) Pagamento de Processos Judiciais (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	- 81.753,00	- 76.915,53
(-) Pagamento de Aluguel	- 225.924,93	- 210.405,53
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	- 1.721.966,81	- 2.685.773,99
(-) Aplicações Financeiras	- 652.703,89	- 235.139,46
(-) Outros Pagamentos Operacionais	- 91.246,37	- 39.278,82
<b>Caixa Líquido das Atividades Operacionais</b>	<b>91.246,37</b>	<b>39.278,82</b>
<b>ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS</b>		
(+) 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	- 16.721,72	- 19.276,00
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Outros		
(-) Pagamento Relativos ao Ativo Intangível		
(-) Pagamento de Aquisição de Participação em Outras Empresas		
(-) Outros Pagamentos das Atividade de Investimento		
<b>Caixa Líquido das Atividades de Investimentos</b>	<b>- 16.721,72</b>	<b>- 19.276,00</b>
<b>ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</b>		
(+) Integralização de Capital em Dinheiro	1.416,00	11.968,54
(+) 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		
<b>Caixa Líquido das Atividades de Financiamento</b>	<b>1.416,00</b>	<b>11.968,54</b>
<b>VARIAÇÃO DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA</b>	<b>75.940,65</b>	<b>31.971,36</b>
<b>CAIXA – Saldo Inicial</b>	<b>151.178,25</b>	<b>75.237,60</b>
<b>CAIXA - Saldo Final</b>	<b>335.719,20</b>	<b>398.915,33</b>
Ativos Livres no Início do Período	509.460,89	335.719,20
Ativos Livres no Final do Período	173.741,69	63.196,13
Aumento/(Diminuição) nas Aplicações Financeiras – RECURSOS LIVRES		

COOPERATIVA ODONTOLÓGICA POÇO CALDAS  
 DOUGLAS HENRIQUE FIGUEIREDO MATOS  
 Presidente

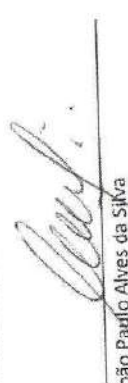
João Paulo Alves da Silva  
 Contador  
 CPF: 173.958.538-06  
 CRC: 1SP 179462/O-8

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 2020 E 2019

	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 2018</b>	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						
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				
Proposta da destinação do Lucro/Superávit			139.284,26				
Reserva Legal			49.587,76				
F.A.T.E.S.							
Outras Reservas de Lucros							
Dividendos / Juros Cap. Próprio / Lucros / Sobras a distribuir							
<b>SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019</b>	168.504,00		900.511,55			206.822,78	1.275.838,33
Devolução de Capital	2.832,00						
Reversões de Reservas							
Reservas de Capital / Patrimoniais							
Reserva de Reavaliação:							
Realização							
Baixa							
Ajustes de Avaliação Patrimonial							
Lucro/Superávit/Prejuízo Líquido do Exercício			68.547,31				
Proposta da destinação do Lucro/Superávit			52.070,36				
Reserva Legal			206.822,78				
F.A.T.E.S.							
Outras Reservas de Lucros							
Dividendos / Juros Cap. Próprio / Lucros / Sobras a distribuir							
<b>SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020</b>	165.672,00		1.227.952,00			564.855,44	1.958.479,44


  
João Paulo Alves da Silva  
Contador

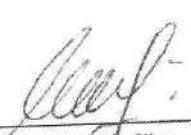
CPF: 173.958.538-06  
CRC: 1SP 179462/O-8

  
COOPERATIVAS ODONTOLÓGICA POÇO CALDAS  
DOUGLAS HENRIQUE FIGUEIREDO MATOS  
Presidente

COOPERATIVA ODONTOLÓGICA POÇOS DE CALDAS  
 CNPJ: 03.494.031/0001-34  
 DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 E 2019

	2020	2019
<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>7.271.583,02</b>	<b>7.873.936,83</b>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	7.436.271,11	8.012.132,10
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	7.436.271,11	8.012.132,10
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	- 164.688,09	- 138.195,27
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>	<b>- 3.137.203,35</b>	<b>- 3.909.337,45</b>
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	- 3.419.355,08	- 3.779.157,35
Varição da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	282.151,73	- 130.180,10
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>4.134.379,67</b>	<b>3.964.599,38</b>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	46.765,53	65.649,35
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	218.044,00	448.976,69
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	-	340.784,39
Outras Receitas Operacionais	97.168,93	108.192,30
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	- 809.525,46	- 981.912,97
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	- 681.455,20	- 807.782,13
Provisão para Perdas Sobre Créditos	- 128.070,26	- 174.130,84
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde da Operadora	- 244.381,53	- 340.007,00
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>3.442.451,14</b>	<b>3.157.305,45</b>
Despesas de Comercialização	- 166.483,34	- 200.129,41
Despesas Administrativas	- 2.558.519,31	- 2.643.222,28
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>- 33.223,40</b>	<b>- 18.671,92</b>
Receitas Financeiras	17.796,69	46.060,58
Despesas Financeiras	- 51.020,09	- 64.732,50
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>1.248,02</b>	<b>2.228,00</b>
Receitas Patrimoniais	1.248,02	2.228,00
Despesas Patrimoniais	-	-
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>685.473,11</b>	<b>297.509,84</b>
Imposto de Renda	-	-
Contribuição Social	-	-
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>685.473,11</b>	<b>297.509,84</b>

  
 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

NOTAS EXPLICATIVAS DA DIRETORIA SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES  
CONTÁBEIS ENCERRADAS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 E 2019.

### 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 31.12.2020, 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:

	31.12.2020	31.12.2019
Caixa	6.783,35	2.701,20
Bancos C/ Depósito	144.394,90	72.536,40
<b>Total</b>	<b>151.178,25</b>	<b>75.237,60</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, acrescidas dos rendimentos auferidos até a data do balanço, conforme contratos firmados junto às instituições financeiras, no valor de R\$ 752.447,32 em 2019 e R\$ 964.543,90 em 2020.

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

##### 6.1 – CONTRAPRESTAÇÕES PECUNIÁRIAS A RECEBER

As contraprestações estão segregadas da seguinte forma:

	31.12.2020	31.12.2019
Mensalidades a Receber – P. Físicas	580.360,25	459.496,15
(-) PPSC	(404.476,91)	(326.854,08)
Faturas a Receber Pessoa Jurídica	1.012.721,33	852.226,80
(-) PPSC	(253.640,59)	(203.193,16)
Contraprestação Corresp. Assumida	14.313,26	15.170,22
<b>Saldos</b>	<b>949.277,34</b>	<b>796.845,93</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 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:

	31.12.2020	31.12.2019
Imposto de Renda Retido na Fonte	125.759,84	109.226,14
ICMS a compensar	0,00	2.162,78
Títulos a Receber	262.713,22	245.425,68
<b>Totais</b>	<b>388.473,06</b>	<b>356.814,60</b>

## 8 - OUTROS VALORES E BENS

O valor de R\$ 262.713,22 (R\$ 245.425,68 em 2019) 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 2020 é de R\$ 0,00 (em 2019 de R\$ 0,00). No exercício de 2020 foi revertido a PEONA – Provisão para eventos ocorridos e não liquidados no valor de R\$ 282.151,73 e um montante final em 31 de dezembro de 2020 de R\$ 157.288,00.

## 11 – TRIBUTOS CONTRIBUIÇÕES A RECOLHER

Relativos a impostos e contribuições sociais retidos na fonte ou provisionados em dezembro de 2020 para recolhimento no primeiro mês de 2021.

## 12. PATRIMÔNIO LÍQUIDO

O Capital Social está constituído por R\$ 165.672,00 O valor individual por cooperado é de R\$ 1.416,00, Fundo de Reserva no valor de R\$ 287.312,81, Reserva de FATES no valor de R\$ 166.137,38, 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, reserva a disposição da Cooperativa R\$ 100.669,67, Margem de Solvência R\$ 388.841,33 e sobra a disposição da assembléia no valor de R\$ 564.855,44. Perfazendo o Patrimônio Líquido em 31.12.2020 o saldo de R\$ 1.958.479,44 (R\$ 1.275.838,33 em 2019).

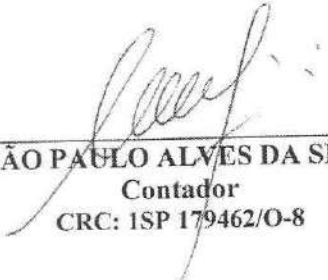
### 13. PATRIMONIO MINIMO AJUSTADO

Calculado a partir da multiplicação de um fator variável "K", obtido no ANEXO I da RN nº 209/2009, pelo capital base de R\$ 8.977.014,19, 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 2020.

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

  
\_\_\_\_\_  
JOÃO PAULO ALVES DA SILVA  
Contador  
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 2020, 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 2020, 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.

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, 12 de março de 2021.



**VAZ & MAIA AUDITORES INDEPENDENTES**  
**CRCMG 503**

**ANTONIO HILARIO MAIA**  
**CONTADOR CRCMG 39.822**

## RELATÓRIO DE GESTÃO 2020 EXERCÍCIO 2020

Como em todos os anos, a Diretoria da **COOPERATIVA ODONTOLÓGICA POÇOS DE CALDAS**, em cumprimento às disposições legais e estatutárias, apresenta a seguir, o Relatório de Gestão relativo ao exercício de 2020, para ser apreciado pela Assembleia Geral Ordinária que será realizada no dia 25/03/2021.

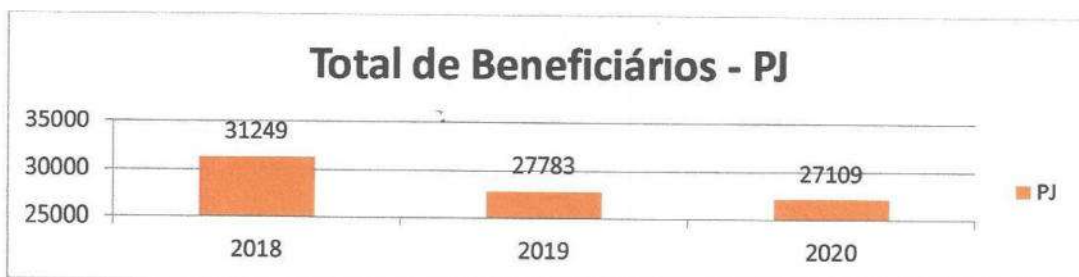
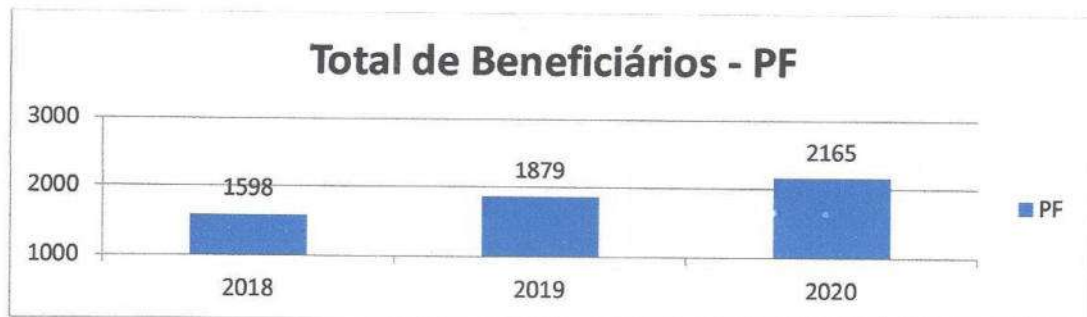
No exercício de 2020, a Diretoria executiva se manteve vigilante quanto ao cenário econômico, aos desafios do mercado, visando sempre o crescimento e o fortalecimento da Cooperativa, com ações baseadas na legalidade, seriedade e transparência.

Tivemos a satisfação de poder cumprir todas as metas estabelecidas para o exercício, inclusive a inclusão de **8.010** novos beneficiários. Considerando que foi um ano atípico, devido a Pandemia da COVID-19 que afetou o cenário econômico, conseguimos ainda assim um Excelente resultado financeiro e amparar os Cooperados com auxílios financeiros.

### Área Comercial

Devido o cenário desfavorável da economia do país, causado pela Pandemia, que levou muitas empresas reduzir o número de empregados e consequentemente a redução de beneficiários em contratos empresariais no ano de 2020.

Em resposta a este cenário, a Uniodonto Poços de Caldas realizou campanha de vendas por meio da equipe de vendas, corretores externos, e e-commerce através do site (COMPRODONTO) com a finalidade de crescimento de beneficiários pessoa física, conseguindo manter um desempenho positivo, iniciamos o ano de 2020 com 29662 beneficiários e encerramos com 29274 beneficiários.



Total	32847	29662	29274

Embora tenhamos tido uma perda de beneficiários, boa parte desses devido a desligamento de colaboradores das empresas e por inadimplência, motivos justificados



**Uniodonto**  
Poços De Caldas

R. Tutola, 51 - Jardim dos Estados  
(35) 3716-7222 | CEP: 37701-788

**Uniodonto**  
Três Corações

R. Luciano Pereira Penha, 258 A | Centro  
(35) 3232-4147 | CEP: 37410-133

**Uniodonto**  
Belo Horizonte

Av. Francisco Sales, 1463 - 3º Andar  
(31) 3025 7500 | CEP: 30150 221

devido a Pandemia (COVID 19). Iniciamos o ano com 29662 beneficiários e encerramos o ano com 29274 beneficiários

## 2. Encerramento da Unidade de Machado e Andradas

O ano de 2020 foi complicado para mantermos o funcionamento nas Unidades da cidade de Machado e Andradas, sendo necessário o encerramos as atividades administrativas, direcionando as obrigações para Unidade de Poços de Caldas.

- Unidade de Machado iniciou com 567 beneficiários e encerramos com 623 beneficiários.
- Unidade de Andradas iniciou com 947 Beneficiários e encerramos com 1002 beneficiários.

Considerando que o ano foi atípico, conseguimos manter positivo o número de vidas e o fechamento das Unidades não impactou o fortalecimento da Cooperativa.

## 3. Relacionamento com o Cooperado

Em 2020, Admitimos 03 Cooperados em Poços de Caldas, 03 Cooperados na cidade de Três Corações. Registramos 01 Desligamento em Poços de Caldas e 02 em Três Corações. Tivemos também 01 exclusão por óbito.

### 2.1 Cooperados admitidos:

a) Poços de Caldas: KELLY CRISTINA ASSUNÇÃO, RAFAEL CARDOSO DE AVILA, JEOAS AQUILA PEDRAL E SILVA.

b) Três Corações: RAFAEL JOSÉ PERREIRA MELCHIOR, DIEGO ANDRADE GOMES, MARIA GABRIELA FRANCISCO JUNQUEIRA.

### 2.2 Desligamentos:

a) Poços de Caldas: ORLANDO DA RÉ.

b) Três Corações: MARIA JOSE DE LOURDES OLIVEIRA, JULIANA CALIL PRADO.

D) Óbito: HELDER GONCALVES FLORA

## 4. Atendimentos de Urgências/emergência

Foram registrado 4.676 atendimentos de urgência/emergência, sendo eles:

CIDADE	QTDA.ATENDIMENTOS
Poços de Caldas	3339
Três Corações	1053
Machado	232
Botelhos	52



**Uniodonto**  
Poços De Caldas

R. Tutoia, 51 - Jardim dos Estados  
(35) 3716-7222 | CEP: 37701-788

**Uniodonto**  
Três Corações

R. Luciano Pereira Penha, 258 A | Centro  
(35) 3232-4147 | CEP: 37410-133

**Uniodonto**  
Belo Horizonte

Av. Francisco Sales, 1463 - 3º Andar  
(31) 3025 7500 | CEP: 30150 221

## 5. Auditoria

Mantivemos a auditoria, porém as mesmas foram realizadas remotamente (ONLINE). Em casos esporádicos mantivemos o atendimento da perícia presencial somente com horário agendado e seguindo o protocolo de segurança COVID-19.

## 6- DIRETORIAS DE ADMINISTRAÇÃO E FINANÇAS

Mantivemos criteriosamente as análises do fluxo de caixa da Cooperativa, e trabalhamos para que o centro de custos dos departamentos se aprimorasse cada vez mais.

O ano de 2020 foi um ano de trabalhoso no quesito inadimplência, cancelamentos e congelamentos de contratos.

Enceramos o exercício de 2020 com as seguintes aplicações financeiras

**Aplicações garantidoras: R\$ 455.083,01**

**Aplicações próprias R\$ 509.460,89.**

## 7. Balanço Patrimonial

Apresenta a Situação econômica abaixo discriminada de 2020:

<b>ANÁLISE ECONÔMICA:</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>
RECEITAS DO EXERCÍCIO	8.436.851,45	7.682.135,28
DESPESAS CONTRAPRESTAÇÕES (Cooperados)	4.231.260,61	4.344.150,38
DESPESAS ADMINISTRATIVAS	2.643.222,28	2.558.519,31
TOTAL DAS RECEITAS DE VENDAS (dental)	389.553,25	591.873,48
OUTRAS DESPESAS OPERACIONAIS	125.072,79	130.594,33
SOBRAS DO EXERCÍCIO - bruto	297.509,84	685.473,11
CONSTITUIÇÃO DE FUNDOS	900.511,55	1.227.952,00
SOBRAS LÍQUIDAS DO EXERCÍCIO	206.822,78	564.855,44
<b>ANÁLISE FINANCEIRA</b>		
DISPONIBILIDADE IMEDIATA-CAIXA, BANCOS	75.237,60	151.188,25
IMOBILIZADO (DEPRECIÇÃO)	129.839,15	113.175,72
ATIVO CIRCULANTE	2.164.547,31	2.581.199,46
APLICAÇÕES FINANCEIRAS EM 31/12/2019	755.447,32	964.543,90
PASSIVO CIRCULANTE	1.024.398,37	741.745,98

### Índice de liquidez corrente:

2019: 2,11

2020: 3,48

7.1 Resultado de aplicações financeiras ( ato não Cooperado): R\$17.796,69



**Uniodonto**  
Poços De Caldas

R. Tutoia, 51 - Jardim dos Estados  
(35) 3716-7222 | CEP: 37701-788

**Uniodonto**  
Três Corações

R. Luciano Pereira Penha, 258 A | Centro  
(35) 3232-4147 | CEP: 37410-133

**Uniodonto**  
Belo Horizonte

Av. Francisco Sales, 1463 - 3º Andar  
(31) 3025 7500 | CEP: 30150 221

## 8. Setor de Recursos Humanos

Neste ano incrementamos contratações de novas parcerias, a empresa BRANCO E MIRANDA especializada no segmento Jurídico, contratação da Empresa SEUS DADOS para adequação da Lei Geral de Proteção de Dados e também a contratação de um Gerente para unidade de Poços de Caldas.

Em 2020, admitimos 03 colaboradores na unidade de Poços de Caldas e 01 colaborador na unidade de Três Corações

### a) Poços de Caldas

Newton de Azevedo Tezuka assumindo a função de Gerente da Unidade.

Isis Milene Furchi para o setor de atendimento

Thiago Figueiredo Freitas para o setor da dental

### b) Três Corações

Leonardo dos Santos Semião para o setor comercial

Totalizando 18 colaboradores na Cooperativa, 15 colaboradores da Unidade de Poços de Caldas e 3 na unidade de Três Corações.

Mesmo diante do cenário de dificuldade devido à pandemia, conseguimos manter o nível de estrutura corporativa e eficiência administrativa interna e externa.

Mantivemos os treinamentos e capacitação e redimensionamento de colaboradores, através de uma continua analises de processos internos. Buscando sempre à melhoria continua dos serviços prestados aos beneficiários, prestadores e Cooperados.

## 09. Responsabilidade Social da Empresa

a) Continuamos cuidando da saúde bucal das Crianças assistida pela entidade Lar Criança Feliz, cujo atendimento é feito pela Cooperada Dra Marina Muniz Toletto, às 104 crianças assistidas.

b) Projeto de INTERCOOPERAÇÃO elaborado em parceria com a Unimed Poços de Caldas, com objetivo de proporcionar aos pacientes de Oncologia, Tratamento Intensivo paliativo e geriátrico 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 dos pacientes, dentre os Cooperados da Uniodonto, com experiência e curso específico para dar o atendimento dentro dos objetivos do projeto. Selecionados os Dr. Rodrigo J. R de Almeida e Dra Kelly Romeiro Brum.

c) Dentro do projeto da OCEMG, denominado "DIA C", A Uniodonto Poços de Caldas participou com o projeto "Criança feliz Uniodonto", que distribuiu 120 frascos de 500 ml de álcool em gel, 1200 Litros de Leite, 60 frascos de sabonetes Líquido, 300 unidades de kits odontológicos, distribuídos 1 frasco de álcool em gel por Família, 1 caixa com 12 unidades de Leite por crianças, 1 Frasco de 500 ml por Família e 3 Kit odontológico por criança.



**Uniodonto**  
Poços De Caldas

R. Tutóia, 51 - Jardim dos Estados  
(35) 3716-7222 | CEP: 37701-788

**Uniodonto**  
Três Corações

R. Luciano Pereira Penha, 258 A | Centro  
(35) 3232-4147 | CEP: 37410-133

**Uniodonto**  
Belo Horizonte

Av. Francisco Sales, 1463 - 3º Andar  
(31) 3025 7500 | CEP: 30150 221



d) Efetiva Participação na SIPAT das empresas conveniadas, seguindo os protocolos de segurança definidos pelo Comitê de Monitoramento do COVID-19

- 01/02 - Associação Atlética Caldense ministrada pela Dra Daniele Hilário Fernandes
- 20/10 - São Marco ministrada pela Dra Lucia Helena de Sanches Pereira e Avelar Corsini
- 28,29 e 30/10 - Auto Omnibus Circullare Poços de Caldas ministrada pela Dra Daniele Hilário
- 23 e 24/11 - Grupo Fazenda Sertãozinho ministrada pela Dra Daniele Fernandes Hilário

e) Participação no evento Maiores e Melhores no dia 05/12/2020 premiada no segmento RAMO DE ATIVIDADE: ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA 2020.

## 10. PUBLICIDADE E MARKETING

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

b) No que diz respeito ao Marketing, os trabalhos estão sendo desenvolvida pela empresa Agência Caravela.

## 11. Atividade para Cooperados

a) Pagamento do CRO integral com reposição de 50% pelo Cooperado.

b) Pagamento do Seguro de Responsabilidade Civil Profissional oferecido pela Uniodonto que protege o Cooperado e a Cooperativa de possíveis ações de indenização de reparação de danos estipulados por tribunal ou reclamado diretamente à seguradora durante a vigência do contrato.

c) A Uniodonto realiza o pagamento 55% do seguro SERIT

d) No mês de Abril de 2020, foi realizado um adiantamento financeiro, baseado em 75% da média da produção dos últimos 12 meses. Podendo ser realizado o pagamento em até 7 parcelas.

e) Foi concedido no mês de Maio de 2020, um adiantamento no valor de R\$ 1500,00 para os Cooperados com média pequena de produção. O valor antecipado foi baseado no valor da Cota Parte e um complemento do adiantamento realizado no mês anterior para aqueles que não atingiram o valor de R\$ 1500,00. Podendo ser realizado o pagamento em até 7 parcelas.

f) Foi determinado que nos meses de Abril e Maio de 2020 as parcelas a vencer e as novas compras de suprimentos realizadas na dental, não seriam descontados da produção dos Cooperados, podendo o mesmo ser dividido em até 7 parcelas.



## 12. Plano de Metas proposto para o Exercício de 2020

- a) Tornar efetivas e um aumento de vendas de plano de pessoa física on-line, através do site COMPRODONTO.
- b) Investir no desenvolvimento da equipe de colaboradores visando o aprimoramento do atendimento.
- c) Ampliar o número de beneficiários através de ações comerciais nas áreas de abrangência da Uniodonto Poços de Caldas.
- d) Estudar a criação e registros de novos produtos na Agência Nacional de Saúde, voltado para a comercialização tanto de pessoa física, como jurídica.
- e) Intensificar campanha de Marketing visando à valorização da marca e do Cooperado, através de ações em rede sociais e nas empresas parceiras.
- f) Fomentar campanhas comerciais direcionadas para mídias digitais e crescimento do site Uniodonto.
- g) Continuidade no trabalho desenvolvido para controle e redução da inadimplência de pessoa física e jurídica.
- h) Modificações na execução do faturamento para pessoa física, mantendo o foco na diminuição do índice de inadimplência.

## 13- Plano de Metas proposto para o Exercício de 2021

- a) Elaboração do planejamento Orçamentário Anual (Gestão Orçamentaria).
- b) Manter a manutenção constante da auditoria Online
- c) Mudança de endereço da atual sede ( Poços de Caldas)
- d) Manter a manutenção da US variável
- e) Consolidação do setor de vendas nas cidades de Alfenas e Varginha
- f) Ampliação do setor de Pós Vendas
- g) Continuidade da aplicação dos cursos para as secretárias pelo menos 2 vezes ao ano.
- h) Diminuição da burocracia interna para melhor relacionamento com o Cooperado.
- i) Volta das entregas de presentes para os aniversariantes.
- j) Planejamento para implantação do empréstimo referente a Cota Parte
- k) Conservação e manutenção de seguros e parcerias.

Poços de Caldas, 31 de Dezembro de 2020

Presidente: Douglas Henrique F. Matos \_\_\_\_\_



**Uniodonto**  
Poços De Caldas

R. Tutoia, 51 - Jardim dos Estados

**Uniodonto**  
Três Corações

R. Luciano Pereira Penha, 258 A | Centro

**Uniodonto**  
Belo Horizonte

Av. Francisco Sales, 1463 - 3º Andar