

COOPERATIVA ODONTOLÓGICA POÇOS DE CALDAS

CNPJ: 03.494.031/0001-34

ATIVO

BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO 2021 E 2020

	2021	2020
ATIVO		
ATIVO CIRCULANTE	2.139.553,00	2.581.199,46
Disponível	122.352,99	151.178,25
Realizável	2.017.200,01	2.430.021,21
Aplicações Financeiras	328.267,41	964.543,90
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	325.351,41	455.083,01
Aplicações Livres	2.916,00	509.460,89
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.124.449,96	949.277,34
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.124.449,96	949.277,34
Créditos Tributários e Previdenciários	126.978,64	125.759,84
Bens e Títulos a Receber	379.921,73	262.713,22
Conta-Corrente com Cooperados	57.582,27	127.726,91
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.723.746,45	119.025,96
Investimentos	18.929,01	5.850,24
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	18.929,01	5.850,24
Outros Investimentos	18.929,01	5.850,24
Imobilizado	1.704.817,44	113.175,72
Imóveis Próprio	1.364.113,37	-
Imobilizado de Uso Próprio	121.443,22	80.599,18
Hospitalares / Odontológicos	24.535,08	27.668,64
Não Hospitalares / Odontológicos	96.908,14	52.930,54
Imobilizações em Curso	188.848,25	-
Outras Imobilizações	30.412,60	32.576,54
TOTAL DO ATIVO	3.863.299,45	2.700.225,42

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

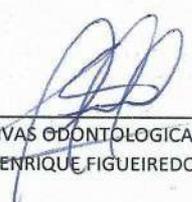
COOPERATIVA ODONTOLÓGICA POÇOS DE CALDAS

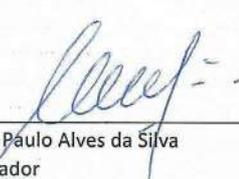
CNPJ: 03.494.031/0001-34

PASSIVO

BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO 2021 E 2020

	2021	2020
PASSIVO		
PASSIVO CIRCULANTE	998.002,31	741.745,98
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	403.302,82	288.549,62
Provisões de Prêmios / Contraprestações	160.454,36	131.261,62
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	160.454,36	131.261,62
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	-	-
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	242.848,46	157.288,00
Débitos com Operações de Assistência à Saúde	25.690,27	22.005,01
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	109.941,32	-
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	160.081,69	163.204,51
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	75.808,80	-
Débitos Diversos	223.177,41	267.986,84
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	966.463,76	-
EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS	966.463,76	-
Empréstimos e Financiamentos	966.463,76	-
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / PATRIMÔNIO SOCIAL	1.898.833,38	1.958.479,44
Capital Social / Patrimônio Social	253.191,81	165.672,00
Reservas	1.621.478,64	1.227.952,00
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.621.478,64	1.227.952,00
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	24.162,93	564.855,44
TOTAL DO PASSIVO	3.863.299,45	2.700.225,42


 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 2021 E 2020

	2021	2020
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
(+) Recebimento de Planos Saúde	7.675.379,16	6.727.287,26
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	6.372.327,08	1.520.638,46
(+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras		
(+) Outros Recebimentos Operacionais	23.809,62	274.284,31
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	- 3.408.653,08	- 2.871.269,20
(-) Pagamento de Comissões	- 182.586,10	- 166.483,34
(-) Pagamento de Pessoal	- 678.227,45	- 807.578,66
(-) Pagamento de Pró-Labore	- 234.473,22	- 219.455,55
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	- 268.671,19	- 307.928,81
(-) Pagamento de Tributos	- 1.580.427,36	- 1.375.899,47
(-) Pagamento de Processos Judiciais (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	-	-
(-) Pagamento de Aluguel	- 84.359,54	- 81.753,00
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	- 240.240,54	- 225.924,93
(-) Aplicações Financeiras	- 5.709.988,16	- 1.721.966,81
(-) Outros Pagamentos Operacionais	- 1.109.512,97	- 652.703,89
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	574.376,25	91.246,37
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	- 581.400,60	- 16.721,72
(-) 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	- 581.400,60	- 16.721,72
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		
(+) Integralização de Capital em Dinheiro		1.416,00
(+) 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	- 21.800,91	
Caixa Líquido das Atividades de Financiamento	- 21.800,91	1.416,00
VARIAÇÃO DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA	- 28.825,26	75.940,65
CAIXA – Saldo Inicial	151.178,25	75.237,60
CAIXA - Saldo Final	122.352,99	151.178,25
Ativos Livres no Início do Período	509.460,89	335.719,20
Ativos Livres no Final do Período	2.916,00	509.460,89
Aumento/(Diminuição) nas Aplicações Financeiras – RECURSOS LIVRES	- 506.544,89	173.741,69

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 DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO DOS EXERCÍCIOS FINIDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020

	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 2019							
Aumento de Capital / Patrim. Social c/ lucros e reser e em espécie	-	2.832,00					2.832,00
Reversões de Reservas	168.504,00						
Reservas de Capital / Patrimoniais			900.511,55				
Reserva de Reavaliação:							
Realização							
Baixa							
Ajustes de Avaliação Patrimonial							
Lucro/Superávit/Prejuízo Líquido do Exercício							
Proposta da destinação do Lucro/Superávit							
Reserva Legal			68.547,31				
F.A.T.E.S.			52.070,36				
Outras Reservas de Lucros			206.822,78				
Dividendos / Juros Cap. Próprio / Lucros / Sobras a distribuir							
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020	165.672,00		1.227.952,00			564.855,44	1.958.479,44
Devolução de Capital	87.519,81						87.519,81
Reversões de Reservas							
Reservas de Capital / Patrimoniais							
Reserva de Reavaliação:							
Realização							
Baixa							
Ajustes de Avaliação Patrimonial							
Lucro/Superávit/Prejuízo Líquido do Exercício							
Proposta da destinação do Lucro/Superávit							
Reserva Legal			5.283,41				
F.A.T.E.S.			23.387,79				
Outras Reservas de Lucros			364.855,44				
Dividendos / Juros Cap. Próprio / Lucros / Sobras a distribuir							
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021	253.191,81		1.621.478,64			24.162,93	1.898.833,38

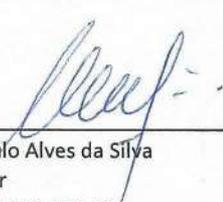
COOPERATIVAS ODONTOLÓGICA POÇO CALDAS
DOUGLAS HENRIQUE FIGUEIREDO MATOS
Presidente

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

COOPERATIVA ODONTOLÓGICA POÇOS DE CALDAS
CNPJ: 03.494.031/0001-34
DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	7.695.867,46	7.271.583,02
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	7.850.551,78	7.436.271,11
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	7.850.551,78	7.436.271,11
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	- 154.684,32	- 164.688,09
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	- 3.986.216,90	- 3.137.203,35
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	- 3.900.656,44	- 3.419.355,08
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	- 85.560,46	282.151,73
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.709.650,56	4.134.379,67
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	55.260,89	46.765,53
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	360.467,00	218.044,00
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	-	-
Outras Receitas Operacionais	228.902,84	97.168,93
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	- 1.020.006,94	- 809.525,46
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	- 878.013,47	- 681.455,20
Provisão para Perdas Sobre Créditos	- 141.993,47	- 128.070,26
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde da Operadora	- 360.467,00	- 244.381,53
RESULTADO BRUTO	2.973.807,35	3.442.451,14
Despesas de Comercialização	- 182.586,10	- 166.483,34
Despesas Administrativas	- 2.653.690,45	- 2.558.519,31
Resultado Financeiro Líquido	- 98.018,27	- 33.223,40
Receitas Financeiras	20.746,08	17.796,69
Despesas Financeiras	- 118.764,35	- 51.020,09
Resultado Patrimonial	13.321,60	1.248,02
Receitas Patrimoniais	13.321,60	1.248,02
Despesas Patrimoniais	-	-
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	52.834,13	685.473,11
Imposto de Renda		
Contribuição Social		
RESULTADO LÍQUIDO	52.834,13	685.473,11


 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

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 2021 E 2020.

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 31.12.2021, 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:

	31.12.2021	31.12.2020
Caixa	6.554,79	6.783,35
Bancos C/ Depósito	6.058,66	144.394,90
Aplicações de Liquidez Imediata	109.739,54	0,00
Total	122.352,99	151.178,25

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\$ 964.543,90 em 2020 e R\$ 328.267,41 em 2021.

6. CRÉDITO OPERADORA PLANO DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE

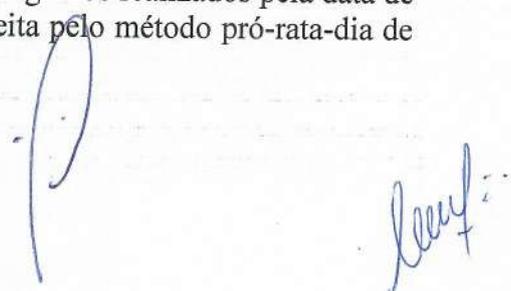
6.1 – CONTRAPRESTAÇÕES PECUNIÁRIAS A RECEBER

As contraprestações estão segregadas da seguinte forma:

	31.12.2021	31.12.2020
Mensalidades a Receber – P. Físicas	603.254,59	580.360,25
(-) PPSC	(471.991,02)	(404.476,91)
Faturas a Receber Pessoa Jurídica	1.304.757,12	1.012.721,33
(-) PPSC	(330.151,38)	(253.640,59)
Contraprestação Corresp. Assumida	18.580,65	14.313,26
Saldos	1.124.449,96	949.277,34

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:

	31.12.2021	31.12.2020
Imposto de Renda Retido na Fonte	126.978,64	125.759,84
ICMS a compensar	0,00	0,00
Títulos a Receber	379.921,73	262.713,22
Totais	506.900,37	388.473,06

8 - OUTROS VALORES E BENS

O valor de R\$ 379.921,73 (R\$ 262.713,22 em 2020) 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 2021 é de R\$ 0,00 (em 2020 de R\$ 0,00). No exercício de 2021 foi provisionado a PEONA – Provisão para eventos ocorridos e não liquidados no valor de R\$ 85.560,46 e um montante final em 31 de dezembro de 2021 de R\$ 242.848,46.

11 – TRIBUTOS CONTRIBUIÇÕES A RECOLHER

Relativos a impostos e contribuições sociais retidos na fonte ou provisionados em dezembro de 2021 para recolhimento no primeiro mês de 2022.

12. PATRIMÔNIO LÍQUIDO

O Capital Social está constituído por R\$ 253.191,81 O valor individual por cooperado é de R\$ 1.416,00, Fundo de Reserva no valor de R\$ 292.596,22, Reserva de FATES no valor de R\$ 189.525,17, 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\$ 435.824,17, 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\$ 24.162,93. Perfazendo o Patrimônio Líquido em 31.12.2021 o saldo de R\$ 1.898.833,38 (R\$ 1.958.479,44 em 2020).

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 2021.



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 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 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 ODONTOLÓGICA 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.

Outros Assuntos

As demonstrações contábeis referentes ao exercício de 2020 apresentadas para fins de comparabilidade foram examinadas por outros auditores independentes que emitiram relatório sem ressalvas datado de 12 de março de 2021

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:

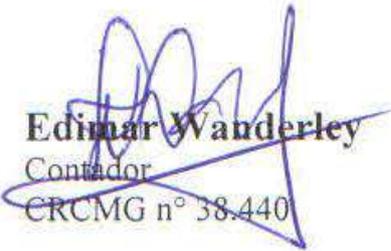
- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa 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, 17 de março de 2022.

Cooperaudi
Auditores Independentes
CRCMG nº 6.906



Edimar Wanderley
Contador
CRCMG nº 38.440

RELATÓRIO DE GESTÃO 2021 EXERCÍCIO 2021

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 **2021**, para ser apreciado pela Assembleia Geral Ordinária que será realizada no dia **22/03/2022**.

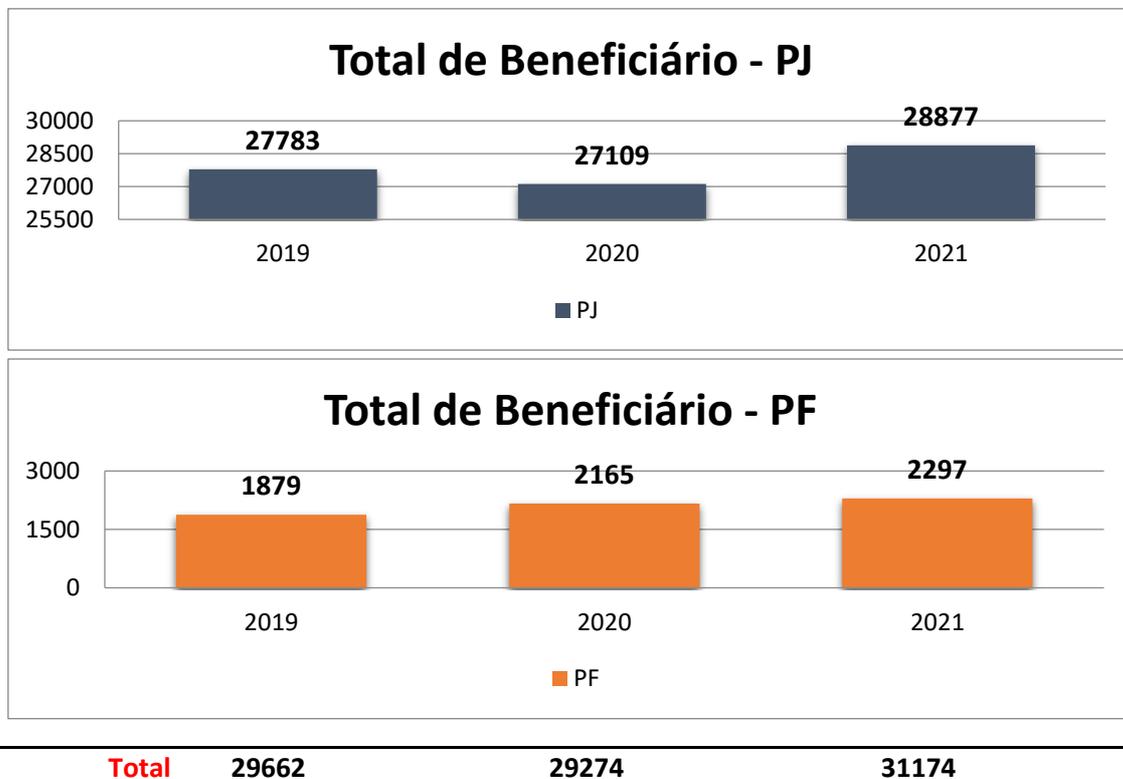
No exercício de **2021**, a Diretoria executiva se manteve vigilante quanto ao cenário econômico, aos desafios do mercado, visando sempre o crescimento e o fortalecimento da Cooperativa, com ações baseadas na legalidade, seriedade e transparência.

Tivemos a satisfação de poder cumprir todas as metas estabelecidas para o exercício, inclusive a inclusão de **11.923** 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 satisfatório.

1. Área Comercial

Devido o cenário desfavorável da economia do país, causado pela Pandemia, que levou muitas empresas reduzir o número de empregados e conseqüentemente a redução de beneficiários em contratos empresariais no ano de 2021.

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 2021 com 27.837 beneficiários e encerramos com 30.174 beneficiários.



Este documento foi assinado digitalmente por Douglas Henrique Figueiredo Matos. Para verificar as assinaturas vá ao site <https://www.portaldeassinaturas.com.br> e utilize o código 18BB-CD5D-D934-A603.



Embora tenhamos tido uma perda de beneficiários, boa parte desses devido a desligamento de colaboradores das empresas e por inadimplência, motivos justificado devido a Pandemia (COVID 19). Iniciamos o ano com 27837 beneficiários e enceramos o ano com 31174 beneficiários

2. Relacionamento com o Cooperado

Em 2021, Admitimos 07 Cooperados em Poços de Caldas,. Registramos 03 Desligamento em Poços de Caldas

2.1 Cooperados admitidos:

a) Poços de Caldas: Eliane Signoretti, Raquel Hertel da Cunha, Bernardo Rodrigues de Oliveira, Leila Brito de Andrade, Luiza Moraes Ormeneze de Oliveira, Isabela Gonçalves Rigo, Carolina Quinteiro Marduy.

b) Três Corações: Pedro Ferreira Kukulka

2.2 Desligamentos:

a) Poços de Caldas: Jeoas Aquila Pedral Silva, Gisela Mara de Oliveira Vilela, Mariana Rabelo.

3. Restituição:

a) Cota + Valorização 2021.

- Jeoás Aquila Pedral Silva: R\$ 1.416,00 + R\$ 919,80 – R\$ 600,00 (Cota Parte) = R\$ 1.735,80
- Gisela Mara de Oliveira Vilela: R\$ 1.416,00 + R\$ 250,76 = R\$ 1666,76
- Mariana Carvalho Rabelo: R\$ 1416,00 + R\$ 822,49 = R\$ 2238,49

4. Atendimentos de Urgências/emergência

Foram registrado 6018 atendimentos de urgência/emergência, sendo eles:

CIDADE	QTDA.ATENDIMENTOS
Poços de Caldas	3700
Três Corações	755
Machado	166
Botelhos	85
Alfenas	1
Andradas	1249
Bandeira do Sul	2
Campestre	59
Varginha	1



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 2021 foi um ano de trabalhoso no quesito inadimplência, cancelamentos e congelamentos de contratos. Enceramos o exercício de 2021 com as seguintes aplicações financeiras.

Aplicações garantidoras: R\$ 325.351,41

Aplicações próprias R\$ 112.655,54

No ano de 2021 concluímos a compra do Odontomóvel para aprimorar os eventos como SIPAT, entre outros eventos e projetos e adquirimos o Imóvel para implantação da Nova Sede.

Imóvel adquirido para implantação da Nova Sede da Uniodonto Poços de Caldas; A obra está em fase final, com previsão de termino em abril de 2022.



O odontomóvel é adaptado com um consultório odontológico montado sobre um veículo. Para poder realizar diferentes tipos de atendimento, a estrutura móvel possui aparelhos para procedimentos odontológicos, sala de esterilização com autoclave, e geradores, permitindo o atendimento mesmo em locais onde não há eletricidade.



7. Balanço Patrimonial

Apresenta a Situação econômica abaixo discriminada de 2021:

ANÁLISE ECONÔMICA:	2020	2021
RECEITAS DO EXERCÍCIO	7.682.135,28	8.374.565,87
DESPESAS CONTRAPRESTAÇÕES (Cooperados)	4.344.150,38	5.132.280,66
DESPESAS ADMINISTRATIVAS	2.558.519,31	2.653.690,45
TOTAL DAS RECEITAS DE VENDAS (dental)	591.873,48	512.300,28
OUTRAS DESPESAS OPERACIONAIS	130.594,33	324.415,95
SOBRAS DO EXERCÍCIO - bruto	685.473,11	52.834,13
CONSTITUIÇÃO DE FUNDOS	1.227.952,00	1.621.478,64
SOBRAS LÍQUIDAS DO EXERCÍCIO	564.855,44	24.162,93
ANÁLISE FINANCEIRA		
DISPONIBILIDADE IMEDIATA-CAIXA, BANCOS	151.188,25	122.352,99
IMOBILIZADO (DEPRECIÇÃO)	113.175,72	1.704.817,44
ATIVO CIRCULANTE	2.581.199,46	2.139.553,00
APLICAÇÕES FINANCEIRAS EM 31/12/2021	964.543,90	328.267,41
PASSIVO CIRCULANTE	741.745,98	998.002,31

Fluxo de Caixa dos Exercícios:

2020	2021
R\$ 288.540,39	R\$ - 643.149,12

Índice de liquidez corrente:

2020: 3,48

2021: 2,14

7.1 Resultado de aplicações financeiras (ato não Cooperado): R\$ 20.746,08



8. Setor de Recursos Humanos

Neste ano incrementamos contratações de novas parcerias, a empresa KRETA ARQUITETURA E ENGENHARIA para execução do projeto da sede, contratação da Empresa CAIXETA para área de Corretagem e uma nova parceria com a UNIMED POÇOS DE CALDAS para o segmento de VENDAS.

Em 2021, admitimos 06 colaboradores para unidade de Poços de Caldas e 03 colaboradores para unidade de Três Corações

Totalizando 14 colaboradores na Cooperativa, 13 colaboradores da Unidade de Poços de Caldas e 1 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 contínua análise de processos internos. Buscando sempre à melhoria contínua dos serviços prestados aos beneficiários, prestadores e Cooperados.

9. 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 “Uniodonto Solidária à Comunidade”, que distribuiu 100 cestas básicas (40 cestas doadas por cooperados)

Instituições atendidas:

Lar Criança Feliz; Pronto Socorro de Ass. Soc. Jacques;

Aphas; Grupo Ágape;

Espiral do Bem; Belém; Ação F. Bem e Corrente do Bem

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



e) Participação no evento Maiores e Melhores no dia 04/12/2021 premiada no segmento RAMO DE ATIVIDADE: ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA 2021.

f) Iniciamos a parceria com o projeto VIRANDO O JOGO com atendimento de crianças, jovens, adultos e idosos com atividades relacionadas a prática esportiva, atividade físicas, laser ou com o esporte em geral.

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.

c) Valorização dos cooperados com o marketing de consultório.

11. Atividade para Cooperados

a) Pagamento do CRO integral com reposição de 60% 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 Dezembro de 2021 , foi concedidos para os Cooperados um Vale-presente da Cooperativa no valor de R\$ 200,00 para compras na Dental.

12. Plano de Metas proposto para o Exercício de 2021

a) Tornar efetivas e um aumento de vendas de plano de pessoa física on-line, através do site COMPRODONTO. (<https://www.comprodonto.com.br/>)

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 2022

- a) Efetivação de novas ações comerciais nas regiões de Poços de Caldas, Três Corações, Machado, Varginha e Alfenas;
- b) Implantação do novo sistema de Lançamento de Guias (ODONTOSFERA);
- c) Atualização e adequação da tabela de Procedimentos;
- d) Mudança para nova sede da COOPERATIVA ODONTOLOGICA DE POÇOS DE CALDAS - UNIODONTO;
- e) Melhora do relacionamento Dental/Cooperado;
- f) Estudo contínuo de melhora do US variável para o Cooperado;
- g) Manutenção de ações de marketing para valorização da marca, do cooperado e promover as vendas;
- h) Estudo contínuo de melhor relacionamento Cooperado/Cooperativa;
- i) Novas Parcerias Comerciais (Associações, Sindicatos e Corretoras);
- j) Criação de Novos Planos com cobertura **EXTRA ROLL**;
- k) Reforma Estatutária;

Poços de Caldas, 31 de Dezembro de 2021

Presidente: Douglas Henrique F. Matos _____

Este documento foi assinado digitalmente por Douglas Henrique Figueiredo Matos.
Para verificar as assinaturas vá ao site <https://www.portaldeassinaturas.com.br> e utilize o código 18BB-CD5D-D934-A603.



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/18BB-CD5D-D934-A603> 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: 18BB-CD5D-D934-A603



Hash do Documento

D4246561334D604DE72296405D088196D2ADD52BB0AA7432BE7535703B9A23CA

O(s) nome(s) indicado(s) para assinatura, bem como seu(s) status em 23/03/2022 é(são) :

- Douglas Henrique Figueiredo Matos - 029.302.646-75 em
23/03/2022 08:17 UTC-03:00

Tipo: Certificado Digital

