


COOPERATIVA ODONTOLÓGICA POÇOS DE CALDAS

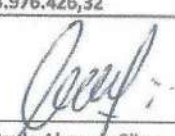
CNPJ: 03.494.031/0001-34

ATIVO

BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO 2022 E 2021


	2022	2021
ATIVO		
ATIVO CIRCULANTE	2.003.800,35	2.139.553,00
Disponível	78.398,00	122.352,99
Realizável	1.925.402,35	2.017.200,01
Aplicações Financeiras	318.233,53	328.267,41
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	315.317,53	325.351,41
Aplicações Livres	2.916,00	2.916,00
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.215.197,44	1.124.449,96
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.215.197,44	1.124.449,96
Créditos Tributários e Previdenciários	115.225,72	126.978,64
Bens e Títulos a Receber	216.819,73	379.921,73
Conta-Corrente com Cooperados	59.925,93	57.582,27
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.972.625,97	1.723.746,45
Investimentos	18.949,01	18.929,01
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	18.949,01	18.929,01
Outros Investimentos	18.949,01	18.929,01
Imobilizado	1.953.676,96	1.704.817,44
Imóveis Próprio	1.364.113,37	1.364.113,37
Imobilizado de Uso Próprio	121.840,49	121.443,22
Hospitalares / Odontológicos	30.007,31	24.535,08
Não Hospitalares / Odontológicos	91.833,18	96.908,14
Imobilizações em Curso	441.046,95	188.848,25
Outras Imobilizações	26.676,15	30.412,60
TOTAL DO ATIVO	3.976.426,32	3.863.299,45

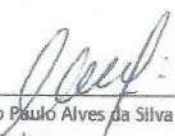

 COOPERATIVA ODONTOLÓGICA POÇOS DE CALDAS
 DOUGLAS HENRIQUE FIGUEIREDO MATOS
 Presidente


 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 2022 E 2021


	2022	2021
PASSIVO		
PASSIVO CIRCULANTE		
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	965.507,24	998.002,31
Provisões de Prêmios / Contraprestações	366.613,83	403.302,82
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	127.115,71	160.454,36
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	127.115,71	160.454,36
Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	10.686,79	-
Débitos com Operações de Assistência à Saúde	228.811,33	242.848,46
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	20.059,99	25.690,27
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	-	109.941,32
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	199.176,17	160.081,69
Débitos Diversos	153.322,89	75.808,80
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	226.334,36	223.177,41
EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS	1.021.989,88	966.463,76
Empréstimos e Financiamentos	1.021.989,88	966.463,76
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / PATRIMÔNIO SOCIAL	1.021.989,88	966.463,76
Capital Social / Patrimônio Social	1.988.929,20	1.898.833,38
Reservas	260.017,81	253.191,81
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.700.619,56	1.621.478,64
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	1.700.619,56	1.621.478,64
TOTAL DO PASSIVO	28.291,83	24.162,93
	3.976.426,32	3.863.299,45

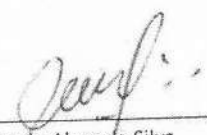

 COOPERATIVA ODONTOLÓGICA POÇOS DE CALDAS
 DOUGLAS HENRIQUE FIGUEIREDO MATOS
 Presidente


 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 DO RESULTADO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021

	2022	2021
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	9.098.045,37	7.695.867,46
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	9.321.032,36	7.850.551,78
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	9.321.032,36	7.850.551,78
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	- 222.986,99	- 154.684,32
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	- 4.378.315,65	- 3.986.216,90
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	- 4.392.352,78	- 3.900.656,44
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	14.037,13	- 85.560,46
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.719.729,72	3.709.650,56
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	31.476,50	55.260,89
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	329.316,65	589.369,84
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	- 1.486.568,16	- 1.020.006,94
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	- 816.597,00	- 878.013,47
Provisão para Perdas Sobre Créditos	- 669.971,16	- 141.993,47
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde da Operadora	- 258.148,57	- 360.467,00
RESULTADO BRUTO	3.335.806,14	2.973.807,35
Despesas de Comercialização	- 186.023,46	- 182.586,10
Despesas Administrativas	- 2.796.075,30	- 2.653.690,45
Resultado Financeiro Líquido	- 266.429,09	- 98.018,27
Receitas Financeiras	48.348,19	20.746,08
Despesas Financeiras	- 314.777,28	- 118.764,35
Resultado Patrimonial	1.854,09	13.321,60
Receitas Patrimoniais	1.854,09	13.321,60
Despesas Patrimoniais	-	-
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	89.132,38	52.834,13
Imposto de Renda	-	-
Contribuição Social	-	-
RESULTADO LÍQUIDO	89.132,38	52.834,13


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

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2

COOPERATIVA ODONTOLÓGICA POÇOS DE CALDAS
 CNPJ: 03.494.031/0001-34

	Capital/Patr. Social	Reser. de Capital/Patrimoniais	Reser. de Lucros/Sobras/Retenções	Reserva de Ajust. Reavaliação	Saldo
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020					
Aumento de Capital / Patrim. Social e lucros e reser. e em espécie	165.672,00		1.227.952,00		
Reversões de Reservas					
Reservas de Capital / Patrimoniais	87.519,81				
Reserva de Reavaliação:					
Realização					
Baixa					
Ajustes de Avaliação Patrimonial					
Lucro/Superávit/Prejuízo Líquido do Exercício					
Proposta da destinação do Lucro/Superávit					
Reserva Legal					
F.A.T.E.S.					
Outras Reservas de Lucros					
Dividendos / Juros Cap. Próprio / Lucros / Sobras a distribuir					
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021					
Devolução de Capital	253.191,81		1.621.478,54		
Reversões de Reservas F.A.T.E.S.	6.826,00		5.862,56		
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					
F.A.T.E.S.					
Outras Reservas de Lucros					
Dividendos / Juros Cap. Próprio / Lucros / Sobras a distribuir					
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022					
	260.017,81		1.700.619,56		

COOPERATIVA ODONTOLÓGICA POÇOS DE CALDAS
 DOUGLAS HENRIQUE FIGUEIREDO MATOS
 Presidente

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

2 E 2021

	Je Avella- Sobras/perdas TOTAL	
Imontial	Acumulados	
-	564,855,44	1.958,479,44
-		87.519,81
-		-
-		-
-		-
-		-
-		-
-		-
-		-
-		-
-	52,834,13	52,834,13
-	5,283,41	-
-	23,387,79	-
-	364,855,44	-
-	200,000,00	200,000,00
-	24,162,93	1,898,833,38
-		6,826,00
-		5,862,56
-		-
-		-
-		-
-		-
-		-
-		-
-	89,132,38	89,132,38
-		-
-	8,913,24	-
-	51,927,31	-
-	24,162,93	-
-		-
-		-
-	28,291,83	1,984,929,20

COOPERATIVA ODONTOLÓGICA POÇOS DE CALDAS

CNPJ: 03.494.031/0001-34

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021

	2022	2021
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
(+) Recebimento de Planos Saúde	8.409.224,46	7.675.379,16
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	1.069.736,00	6.372.327,08
(+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras	-	23.809,62
(+) Outros Recebimentos Operacionais	-	-
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	3.577.231,48	3.408.653,08
(-) Pagamento de Comissões	186.113,46	182.586,10
(-) Pagamento de Pessoal	715.953,98	678.227,45
(-) Pagamento de Pró-Labore	216.880,86	234.473,22
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	266.902,86	268.671,19
(-) Pagamento de Tributos	1.592.440,39	1.580.427,36
(-) Pagamento de Processos Judiciais (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	-	-
(-) Pagamento de Aluguel	69.538,91	84.359,54
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	270.062,99	240.240,54
(-) Aplicações Financeiras	960.965,14	5.709.988,16
(-) Outros Pagamentos Operacionais	1.331.645,53	1.109.512,97
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	291.224,86	574.376,25
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS		
(+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado – Hospitalar		
(-) Pagamento de Venda de Ativo Imobilizado – Outros		

(+) Recebimento de Dividendos			
(+) Outros Recebimentos das Atividades de Investimento			
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Hospitalar			
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Outros		271.633,57	581.400,60
(-) 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		271.633,57	581.400,60
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO			
(+) Integralização de Capital em Dinheiro			
(+) 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		63.546,28	21.800,91
Caixa Líquido das Atividades de Financiamento		63.546,28	21.800,91
VARIAÇÃO DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA		43.954,99	28.825,26
CAIXA – Saldo Inicial		122.352,99	151.178,25
CAIXA - Saldo Final		78.398,00	122.352,99
Ativos Livres no Início do Período		2.916,00	509.460,89
Ativos Livres no Final do Período		2.916,00	2.916,00
Aumento/(Diminuição) nas Aplicações Financeiras – RECURSOS LIVRES		-	506.544,89


 COOPERATIVAS OPORTUNISTICA POÇOS DE CALDAS
 DOUGLAS HENRIQUE FIGUEIREDO MATOS
 Presidente


 João Paulo Alves da Silva
 Contador
 CPF: 173.958.588-06
 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 2022 E 2021.

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.

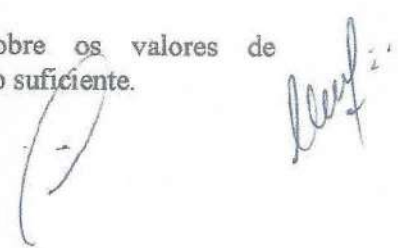
02 – APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

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 31.12.2022, 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:

	31.12.2022	31.12.2021
Caixa	5.539,89	6.554,79
Bancos C/ Depósito	4.926,68	6.058,66
Aplicações de Liquidez Imediata	67.931,43	109.739,54
Total	78.398,00	122.352,99

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\$ 328.267,41 em 2021 e R\$ 318.233,53 em 2022.

6. CRÉDITO OPERADORA PLANO DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE

6.1 – CONTRAPRESTAÇÕES PECUNIÁRIAS A RECEBER

As contraprestações estão segregadas da seguinte forma:

	31.12.2021	31.12.2021
Mensalidades a Receber – P. Físicas	431.470,48	603.254,59
(-) PPSC	(320.499,63)	(471.991,02)
Faturas a Receber Pessoa Jurídica	1.426.391,85	1.304.757,12
(-) PPSC	(334.556,09)	(330.151,38)
Contraprestação Corresp. Assumida	12.390,83	18.580,65
Saldos	1.215.197,44	1.124.449,96

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	31.12.2021
Imposto de Renda Retido na Fonte	115.225,72	126.978,64
ICMS a compensar	0,00	0,00
Títulos a Receber	216.819,73	379.921,73
Totais	332.045,45	506.900,37

8 - OUTROS VALORES E BENS

O valor de R\$ 216.819,73 (R\$ 379.921,73 em 2021) 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

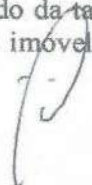
O saldo é composto por eventos conhecidos a liquidar junto aos cooperados relativos aos serviços prestados de assistência odontológica. O montante em 31 de dezembro de 2022 é de R\$ 10.686,79 (em 2021 de R\$ 0,00). No exercício de 2022 foi estornado a provisão da PEONA – Provisão para eventos ocorridos e não liquidados no valor de R\$ 14.037,13 e um montante final em 31 de dezembro de 2022 de R\$ 228.811,33.

11 – TRIBUTOS CONTRIBUIÇÕES A RECOLHER

Relativos a impostos e contribuições sociais retidos na fonte ou provisionados em dezembro de 2022 para recolhimento no primeiro mês de 2023.

12 – FINANCIAMENTOS

Relativos a valor de financiamento para compra de imóvel da Sede da Cooperativa no valor R\$ 1.020.000,00 com juros de 0,60 a.m e 7,44% a.a acrescido da taxa do CDI, com vencimento final em 30/03/2036, com Garantia Fiduciária do imóvel Instituição



Credora: Cooperativa de Crédito dos Médicos e Demais Profissionais de Saúde do Sul de Minas Ltda.

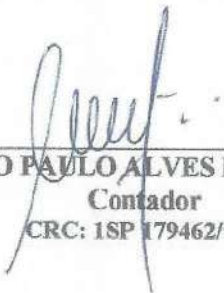
13. PATRIMÔNIO LÍQUIDO

O Capital Social está constituído por R\$ 260.017,81 O valor individual por cooperado é de R\$ 1.416,00, Fundo de Reserva no valor de R\$ 301.509,46, Reserva de FATES no valor de R\$ 235.589,92, 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\$ 459.987,10, 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\$ 28.291,83. Perfazendo o Patrimônio Líquido em 31.12.2022 o saldo de R\$ 1.988.929,20 (R\$ 1.898.833,38 em 2021).

Poços de Caldas – MG, 31 de Dezembro de 2022.



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 2022, 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 2022, 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, 24 de fevereiro de 2023.

Cooperaudi
Auditores Independentes
CRCMG n° 6.906


Edimar Wanderley
Contador
CRCMG n° 38.440

**RELATÓRIO DE GESTÃO 2023
EXERCÍCIO 2022**

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 2022, para ser apreciado pela Assembleia Geral Ordinária que será realizada no dia 21/03/2023.

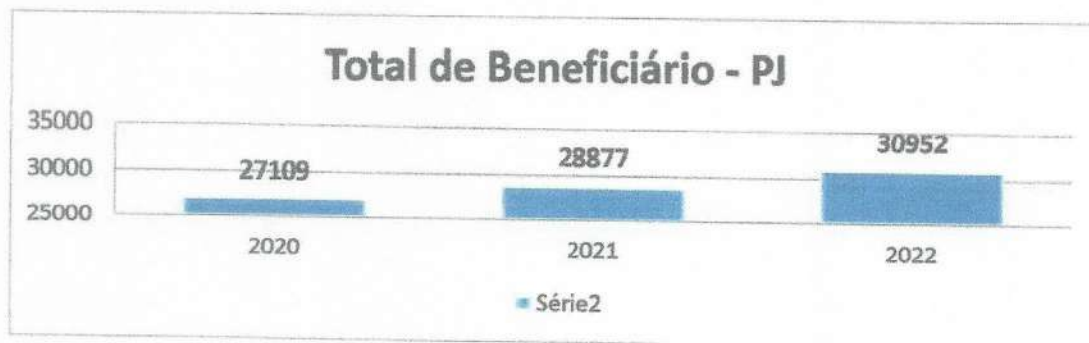
No exercício de 2022, a Diretoria executiva se manteve vigilante quanto ao cenário econômico, aos desafios do mercado, visando sempre o crescimento e o fortalecimento da Cooperativa, com ações baseadas na legalidade, seriedade e transparência.

Temos a satisfação de indicar que foram cumpridas todas as metas estabelecidas para o exercício, inclusive a inclusão de 12.830 novos beneficiários. Considerando que foi um ano atípico, devido ao cenário Político/Econômico, conseguimos ainda assim um excelente resultado financeiro.

1. Área Comercial

Devido ao cenário Econômico/Político do país, muitas empresas reduziram o número de empregados.

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 e Jurídica. Foi iniciado o ano de 2022 com 31.320 beneficiários e encerrado com 33.081 beneficiários, assim foi possível manter o desempenho positivo, com aumento real de 1.761 vidas.



	2020	2021	2022
Total	29.274	31.174	33.081

2. Relacionamento com o Cooperado

Em 2022, foram admitidos quinze Cooperados em Poços de Caldas e três Desligamentos em Três Corações.

2.1 Cooperados admitidos:

Poços de Caldas:

- Berenis Januária Rabelo;
- Brena Rafaella Braga;
- Jeliabe Rabelo de Almeida Gonçalves;
- Leticia Maria Silva;
- Luanna Garcia Porfirio;
- Luciene Aparecida Linhares Rosa;
- Luiz Leite Vieira;
- Mariana Aparecida Lasmar Campos;
- Marina Cruz da Silveira;
- Mayara Cosmatri Rocha;
- Nathana Cristiny Pena;
- Nayara Comastri Rocha;
- Rinaldo Rodrigues Junior;
- Rodrigo Prado Paiva;
- Vinicius Sampaio Silva;

2.2 Desligamentos:

Três Corações:

- Henrique Mateus Alves Felizardo;
- Tereza Cristina de Souza Oliveira;
- Paula Cristina Santos Amorim;

3. Restituição:

3.1 Cota + Valorização 2021.

- Henrique Mateus Alves Felizardo: R\$ 1.416,00 + R\$ 116,72 = R\$ 1.532,72;
- Tereza Cristina de Souza Oliveira: R\$ 1.416,00 + R\$ 190,83 = R\$ 1.606,83;
- Paula Cristina Santos Amorim: R\$ 1.416,00 + R\$ 15,59 = R\$ 1.431,59;

4. Atendimentos de Urgências/emergência

Foram registrados 6406 atendimentos de urgência/emergência, sendo eles:

Cidade	Quantidade de atendimentos
Poços de Caldas	3588
Três Corações	625
Machado	288
Botelhos	59
Alfenas	02

Andradas	1805
Bandeira do Sul	01
Campestre	36
Varginha	02

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 os protocolos de segurança sanitários.

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 2022 foi um ano atípico no quesito inadimplência e cancelamentos de contratos. Encerramos o exercício de 2022 com as seguintes aplicações financeiras.

- Aplicações garantidoras: R\$ 315.317,53
- Aplicações próprias R\$ 70.847,43

7. Balanço Patrimonial

Apresenta a Situação econômica abaixo discriminada de 2021 e 2022:

ANÁLISE ECONÔMICA:	2021	2022
RECEITAS DO EXERCÍCIO	8.374.565,87	9.509.040,80
DESPESAS CONTRAPRESTAÇÕES (Cooperados)	5.132.280,66	5.455.948,35
DESPESAS ADMINISTRATIVAS	2.653.690,45	2.796.075,30
TOTAL DAS RECEITAS DE VENDAS (Dental)	512.300,28	388.445,97
OUTRAS DESPESAS OPERACIONAIS	324.415,95	681.121,16
SOBRAS DO EXERCÍCIO - Bruto	52.834,13	89.132,38
CONSTITUIÇÃO DE FUNDOS	1.621.478,64	1.639.779,01
SOBRAS LÍQUIDAS DO EXERCÍCIO	24.162,93	28.291,83
ANÁLISE FINANCEIRA	2021	2022
DISPONIBILIDADE IMEDIATA-CAIXA,BANCOS	122.352,99	78.398,00
IMOBILIZADO (Depreciação)	1.704.817,44	1.953.676,96
ATIVO CIRCULANTE	2.139.553,00	2.003.800,35
APLICAÇÕES FINANCEIRAS EM 31/12/2021	328.267,41	318.233,53
PASSIVO CIRCULANTE	998.002,31	965.507,24

7.1 Fluxo de Caixa dos Exercícios:

2021	2022
------	------

R\$ - 643.149,12	R\$ -53.988,97
------------------	----------------

7.2 Índice de liquidez corrente:

- 2021: 2,14
- 2022: 2,08

7.3 Resultado de aplicações financeiras (ato não cooperado):

- R\$ 47.470,69

8. Setor de Recursos Humanos

Em 2022, admitimos 06 colaboradores para unidade de Poços de Caldas. Totalizando 16 colaboradores na Cooperativa, 15 colaboradores da Unidade de Poços de Caldas e 1 na unidade de Três Corações.

Mantivemos os treinamentos e capacitação e redimensionamento de colaboradores, através de uma continua análises de processos internos, buscando sempre a melhoria contínua dos serviços prestados aos beneficiários, prestadores e cooperados.

9. Responsabilidade Social da Empresa

9.1 Projeto Lar Criança Feliz

Projeto para cuidado da saúde bucal das Crianças assistida pela entidade Lar Criança Feliz, cujo atendimento é feito pela Cooperada Dra. Marina Muniz Toletto. O Projeto precisou ser paralisado em setembro, devido a reforma do ambiente.

9.2 Projeto de INTERCOOPERAÇÃO

Continuidade da parceria com a Unimed, para a realização de 205 atendimentos a pacientes das alas de Oncologia e Tratamento Intensivo Paliativo e Geriátrico, proporcionando a assistência odontológica diária, a fim de trazer-lhes Saúde Bucal, mais conforto, melhor qualidade de vida e diminuir as possíveis intercorrências que poderiam agravar a doença. Coube a Unimed efetuar a seleção dos dentistas, dentre os Cooperados da Uniodonto, com experiência e curso específico para dar o atendimento dentro dos objetivos do projeto. Os Cooperados selecionados são o Dr. Rodrigo J. R de Almeida e a Dra. Kely Romeiro Brum.

9.3 Dia C

Dentro do projeto da OCEMG, denominado "DIA C", A Uniodonto Poços de Caldas participou com o projeto "Uniodonto Idade melhor", que distribuiu 400 fraldas Geriátricas (42 cooperados doaram).

Instituições atendidas:

- Associação São Vicente de Paula;
- Asilo Lar dos Velinhos;

9.4 SIPAT

Efetiva Participação na SIPAT das empresas conveniadas, com utilização massiva e seguindo os protocolos sanitários. No ano de 2022, foram realizadas cinco SIPAT's, com ações de atendimento em conjunto com o Cooperados e nosso Odontomóvel.

Foram realizados atendimentos no Odontomóvel e palestras em nossos principais parceiros na cidade de Poços de Caldas e região.

Dentre eles estão:

- FERRERO (Poços de Caldas);
- ALCOA (Poços de Caldas);
- PRYSMIAN (Poços de Caldas);
- FAZENDA SERTÃOZINHO (Botelhos);
- COOPAMA (Machado);

9.5 Premiação

Participação no evento Maiores e Melhores 2022. A Cooperativa foi premiada no segmento RAMO DE ATIVIDADE: ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA 2022.

9.6 Virando o Jogo

Mantivemos 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. Projeto embaso na lei de incentivo fiscal com abatimento do ISS.

9.7 Volta ao Cristo

A Uniodonto Poços de Caldas participou como Co-Patrocinador da 40ª Corrida Volta ao Cristo, que é considerada a 2ª corrida mais importante de trajeto de montanhas do Brasil.

10. Publicidade e Marketing

10.1 Permuta

Mantivemos as parcerias de publicidade com as empresas:

Pocos de Caldas

- Associação Atlética Caldense;
- TV Poços;
- TV Plan;
- Rádio Difusora;
- Start Outdoor;

Belo Horizonte

- TV Bandeirantes;
- Club de Futebol América Mineiro;
- Laranjeira Produções Artísticas;

10.2 Marketing Digital

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

11.1 CRO

Pagamento do CRO integral com reposição de 50% pelos Cooperado.

11.2 S.R.C.P.

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.

11.3 S.E.R.I.T.

A Uniodonto realizou o pagamento 50% do seguro SERIT, que consiste em um seguro por incapacidade profissional de tempo determinado.

11.4 Brinde de Natal

No mês de dezembro de 2022, os Cooperados foram presenteados com uma Caneca Térmica Caracterizada.

12. 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 ODONTOLÓGICA DE POÇOS DE CALDAS - UNIODONTO;
- e) Melhoria 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 promoção de vendas;

- h) Estudo contínuo de melhor relacionamento Cooperado/Cooperativa;
- i) Novas Parcerias Comerciais;
- j) Criação de Novos Planos com cobertura **EXTRA ROLL**;
- k) Reforma Estatutária.

13- Plano de Metas proposto para o Exercício de 2023

- a) Implementação de novas ações comerciais em Parceria com uma Cooperativa Financeira e exploração comercial;
- b) Melhoria continua no atendimento relacionamento da Dental/Cooperados;
- c) Melhoria na valorização do cooperado (remuneração);
- d) Criação e implementação de novos planos ampliando o público alvo da Uniodonto;
- e) Reconstrução dos processos administrativos da cooperativa com a criação de POP's e alinhamento de Cargos e Salários;
- f) Manutenção e expansão da parceria com a Unimed, compreendendo o Setor Comercial, Plantão e Intercooperação;

Poços de Caldas, 31 de dezembro de 2022



Presidente:

Douglas Henrique Figueiredo Matos