

COOPERATIVA ODONTOLÓGICA POÇOS DE CALDAS

CNPJ: 03.494.031/0001-34

ATIVO

BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO 2023 E 2022

| | 2023 | 2022 |
|---|---------------------|---------------------|
| ATIVO | | |
| ATIVO CIRCULANTE | | |
| Disponível | 2.155.405,85 | 2.003.800,35 |
| Realizável | 121.435,09 | 78.398,00 |
| Aplicações Financeiras | 2.033.970,76 | 1.925.402,35 |
| Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas | 242.177,23 | 318.233,53 |
| Aplicações Livres | 242.177,23 | 315.317,53 |
| Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde | - | 2.916,00 |
| Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber | 1.429.166,87 | 1.215.197,44 |
| Créditos Tributários e Previdenciários | 1.429.166,87 | 1.215.197,44 |
| Bens e Títulos a Receber | 131.597,02 | 115.225,72 |
| Conta-Corrente com Cooperados | 155.903,97 | 216.819,73 |
| ATIVO NÃO CIRCULANTE | 75.125,67 | 59.925,93 |
| Investimentos | 1.950.152,27 | 1.972.625,97 |
| Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial | 18.949,01 | 18.949,01 |
| Outros Investimentos | 18.949,01 | 18.949,01 |
| Imobilizado | 18.949,01 | 18.949,01 |
| Imóveis Próprio | 1.931.203,26 | 1.953.676,96 |
| Imobilizado de Uso Próprio | 1.364.113,37 | 1.364.113,37 |
| Hospitalares / Odontológicos | 102.765,84 | 121.840,49 |
| Não Hospitalares / Odontológicos | 24.755,39 | 30.007,31 |
| Imobilizações em Curso | 78.010,45 | 91.833,18 |
| Outras Imobilizações | 458.762,55 | 441.046,95 |
| TOTAL DO ATIVO | 5.561,50 | 26.676,15 |
| | 4.105.558,12 | 3.976.426,32 |



COOPERATIVA ODONTOLÓGICA POÇOS DE CALDAS
 FERNANDO DE PAIVA POSSO
 Presidente



JOÃO RODRIGUES NETO
 CONTADOR
 CPF: 342.706.008-02
 CRC: 1SP 261438/O-5

COOPERATIVA ODONTOLÓGICA POÇOS DE CALDAS
CNPJ: 03.494.031/0001-34
PASSIVO
BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO 2023 E 2022

| | <u>2023</u> | <u>2022</u> |
|--|---------------------|---------------------|
| PASSIVO | | |
| PASSIVO CIRCULANTE | 1.007.301,51 | 965.507,24 |
| Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde | 478.186,55 | 366.613,83 |
| Provisões de Prêmios / Contraprestações | 139.245,39 | 127.115,71 |
| Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG | 139.245,39 | 127.115,71 |
| Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais | 44.720,04 | 10.686,79 |
| Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA) | 294.221,12 | 228.811,33 |
| Débitos com Operações de Assistência à Saúde | 23.034,88 | 20.059,99 |
| Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora | - | - |
| Tributos e Encargos Sociais a Recolher | 206.738,20 | 199.176,17 |
| Empréstimos e Financiamentos a Pagar | 114.306,59 | 153.322,89 |
| Débitos Diversos | 185.035,29 | 226.334,36 |
| PASSIVO NÃO CIRCULANTE | 1.073.604,96 | 1.021.989,88 |
| EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS | 1.073.604,96 | 1.021.989,88 |
| Empréstimos e Financiamentos | 1.073.604,96 | 1.021.989,88 |
| PATRIMÔNIO LÍQUIDO / PATRIMÔNIO SOCIAL | 2.024.651,65 | 1.988.929,20 |
| Capital Social / Patrimônio Social | 258.494,09 | 260.017,81 |
| Reservas | 1.746.188,60 | 1.700.619,56 |
| Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits | 1.749.188,60 | 1.700.619,56 |
| Lucros / Prejuízos - Superávits / Débitos Acumulados ou Resultado | 19.968,96 | 28.291,83 |
| TOTAL DO PASSIVO | 4.105.558,12 | 3.976.426,32 |


 COOPERATIVA ODONTOLÓGICA POÇOS DE CALDAS
 FERNANDO DE PAIVA POSSO
 Presidente


 JOÃO RODRIGUES NETO
 CONFADOR
 CPF: 342.706.008-02
 CRC: 1SP 261438/O-5

COOPERATIVA ODONTOLÓGICA POÇOS DE CALDAS
CNPJ: 03.494.031/0001-34
DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022

| | 2023 | 2022 |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde | 9.326.301,65 | 9.098.045,37 |
| Receitas com Operações de Assistência à Saúde | 9.608.847,04 | 9.321.032,36 |
| Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos | 9.608.847,04 | 9.321.032,36 |
| (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora | - 282.545,39 | - 222.986,99 |
| Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos | - 4.792.792,95 | - 4.378.315,65 |
| Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados | - 4.727.383,16 | - 4.392.352,78 |
| Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados | - 65.409,79 | 14.037,13 |
| RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE | 4.533.508,70 | 4.719.729,72 |
| Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde | - | 31.476,50 |
| Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora | 580.434,00 | 329.316,65 |
| Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde | - 1.263.903,29 | - 1.486.568,16 |
| Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde | - 924.564,12 | - 816.597,00 |
| Provisão para Perdas Sobre Créditos | - 339.339,17 | - 669.971,16 |
| Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde da Operadora | - 397.623,31 | - 258.148,57 |
| RESULTADO BRUTO | 3.452.416,10 | 3.335.806,14 |
| Despesas de Comercialização | - 230.119,30 | - 186.023,46 |
| Despesas Administrativas | - 2.884.329,28 | - 2.796.075,30 |
| Resultado Financeiro Líquido | - 252.365,75 | - 266.429,09 |
| Receitas Financeiras | 62.449,03 | 48.348,19 |
| Despesas Financeiras | - 314.814,78 | - 314.777,28 |
| Resultado Patrimonial | 7.577,96 | 1.854,09 |
| Receitas Patrimoniais | 7.577,96 | 1.854,09 |
| Despesas Patrimoniais | - | - |
| RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES | 93.179,73 | 89.132,38 |
| Imposto de Renda | | |
| Contribuição Social | | |
| RESULTADO LÍQUIDO | 93.179,73 | 89.132,38 |

COOPERATIVAS ODONTOLÓGICA POÇOS DE CALDAS
FERNANDO DE PAIVA POSSO
Presidente

JOÃO RODRIGUES NETO
CONTADOR
CPF: 342.706.008-02
CRC: 1SP 261438/O-5

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 2023 E 2022

| | Capital/Patr. Social | Reser. de Capital/ Patrimoniais | Reser. de Lucros/ Sobras/Retenções | Reserva de Reavaliação Patrimonial | Ajustes de Avaliação Patrimonial | Sobras/perdas Acumuladas | TOTAL |
|--|----------------------|---------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|----------------------------------|--------------------------|--------------|
| SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 | 253.191,81 | 1.621.478,64 | - | - | - | 24.162,93 | 1.898.833,38 |
| Aumento de Capital / Patrim. Social c/ lucros e reser e em espécie | 6.826,00 | - | - | - | - | - | 6.826,00 |
| Reversões de Reservas F.A.T.E.S. | - | - | 5.862,56 | - | - | - | 5.862,56 |
| Reservas de Capital / Patrimoniais | - | - | - | - | - | - | - |
| Reserva de Reavaliação: | - | - | - | - | - | - | - |
| Realização | - | - | - | - | - | - | - |
| Baixa | - | - | - | - | - | - | - |
| Ajustes de Avaliação Patrimonial | - | - | - | - | - | - | - |
| Lucro/Superávit/Prejuízo Líquido do Exercício | - | - | 8.913,24 | - | - | 89.132,38 | 89.132,38 |
| Proposta da destinação do Lucro/Superávit | - | - | 51.927,31 | - | - | 8.913,24 | - |
| Reserva Legal | - | - | 24.162,93 | - | - | 51.927,31 | - |
| F.A.T.E.S. | - | - | - | - | - | 24.162,93 | - |
| 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 | - | - | - | 28.291,83 | 1.988.929,20 |
| Devolução de Capital | 1.523,72 | - | - | - | - | - | 1.523,72 |
| Reversões de Reservas | - | - | 55.933,56 | - | - | - | 55.933,56 |
| 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 | - | - | 9.317,97 | - | - | 93.179,73 | 93.179,73 |
| F.A.T.E.S. | - | - | 63.892,80 | - | - | 9.317,97 | - |
| Outras Reservas de Lucros | - | - | 28.291,83 | - | - | 63.892,80 | - |
| Dividendos / Juros Cap. Próprio / Lucros / Sobras a distribuir | - | - | - | - | - | 28.291,83 | - |
| SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 | 258.494,09 | 1.746.188,60 | - | - | - | 19.968,96 | 2.024.651,65 |


 COOPERATIVAS ODONTOLÓGICA POÇOS DE CALDAS
 FERNANDO DE PAIVA POSSO
 Presidente


 JOÃO RODRIGUES NETO
 CONTADOR
 CEP: 342.706-008-02
 CRC: 1SP 261438/O-5

COOPERATIVA ODONTOLÓGICA POÇOS DE CALDAS
CNPJ: 03.494.031/0001-34
DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022

| | 2023 | 2022 |
|--|--------------------|---------------------|
| ATIVIDADES OPERACIONAIS | | |
| (+) Recebimento de Planos Saúde | 9.083.440,34 | 8.409.224,46 |
| (+) Resgate de Aplicações Financeiras | 953.787,86 | 1.069.736,00 |
| (+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras | | |
| (+) Outros Recebimentos Operacionais | | |
| (-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde | - 3.986.642,37 | - 3.577.231,48 |
| (-) Pagamento de Comissões | - 230.119,30 | - 186.113,46 |
| (-) Pagamento de Pessoal | - 755.568,39 | - 715.953,98 |
| (-) Pagamento de Pró-Labore | - 223.854,63 | - 216.880,86 |
| (-) Pagamento de Serviços Terceiros | - 130.191,68 | - 266.902,86 |
| (-) Pagamento de Tributos | - 1.827.360,55 | - 1.592.440,39 |
| (-) Pagamento de Processos Judiciais (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias) | | |
| (-) Pagamento de Aluguel | - 54.963,00 | - 69.538,91 |
| (-) Pagamento de Promoção/Publicidade | - 270.901,72 | - 270.062,99 |
| (-) Aplicações Financeiras | - 800.871,49 | - 960.965,14 |
| (-) Outros Pagamentos Operacionais | - 1.629.828,89 | - 1.331.645,53 |
| Caixa Líquido das Atividades Operacionais | 126.926,18 | 291.224,86 |
| 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 | - 25.642,00 | - 271.633,57 |
| (-) 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 | - 25.642,00 | - 271.633,57 |
| 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 | - 58.247,09 | - 63.546,28 |
| Caixa Líquido das Atividades de Financiamento | - 58.247,09 | - 63.546,28 |
| VARIAÇÃO DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA | 43.037,09 | - 43.954,99 |
| CAIXA – Saldo Inicial | 78.398,00 | 122.352,99 |
| CAIXA - Saldo Final | 121.435,09 | 78.398,00 |
| Ativos Livres no Início do Período | 2.916,00 | 2.916,00 |
| Ativos Livres no Final do Período | | 2.916,00 |
| Aumento/(Diminuição) nas Aplicações Financeiras – RECURSOS LIVRES | - 2.916,00 | - |

COOPERATIVAS ODONTOLÓGICA POÇOS DE CALDAS
 FERNANDO DE PAIVA POSSO
 Presidente

JOÃO RODRIGUES NETO
 CONTADOR
 CPF: 342.706.008-02
 CRC: 1SP 261438/O-5

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 2023 E 2022.

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 31.12.2023, 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:

| | 31.12.2023 | 31.12.2022 |
|---------------------------------|-------------------|------------------|
| Caixa | 2.353,52 | 5.539,89 |
| Bancos C/ Depósito | 48.448,60 | 4.926,68 |
| Aplicações de Liquidez Imediata | 70.632,97 | 67.931,43 |
| Total | 121.435,09 | 78.398,00 |

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\$ 318.233,53 em 2022 e R\$ 242.177,23 em 2023.

6. CRÉDITO OPERADORA PLANO DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE

6.1 – CONTRAPRESTAÇÕES PECUNIÁRIAS A RECEBER

As contraprestações estão segregadas da seguinte forma:

| | 31.12.2023 | 31.12.2022 |
|-------------------------------------|---------------------|---------------------|
| Mensalidades a Receber – P. Físicas | 553.679,92 | 431.470,48 |
| (-) PPSC | (442.978,93) | (320.499,63) |
| Faturas a Receber Pessoa Jurídica | 1.853.531,03 | 1.426.391,85 |
| (-) PPSC | (551.415,96) | (334.556,09) |
| Contraprestação Corresp. Assumida | 16.350,81 | 12.390,83 |
| Saldos | 1.429.166,87 | 1.215.197,44 |

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:

| | 31.12.2023 | 31.12.2022 |
|----------------------------------|-------------------|-------------------|
| Imposto de Renda Retido na Fonte | 131.597,02 | 115.225,72 |
| ICMS a compensar | 0,00 | 0,00 |
| Títulos a Receber | 155.903,97 | 216.819,73 |
| Totais | 287.500,99 | 332.045,45 |

8 - OUTROS VALORES E BENS

O valor de R\$ 155.903,97 (R\$ 216.819,73 em 2022) 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 2023 é de R\$ 44.720,04 (em 2022 de R\$ 10.686,79). No exercício de 2023 houve uma provisão da PEONA – Provisão para eventos ocorridos e não liquidados no valor de R\$ 65.409,79 e um montante final em 31 de dezembro de 2023 de R\$ 294.221,12.

11 – TRIBUTOS CONTRIBUIÇÕES A RECOLHER

Relativos a impostos e contribuições sociais retidos na fonte ou provisionados em dezembro de 2023 para recolhimento no primeiro mês de 2024.

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\$ 258.494,09 O valor individual por cooperado é de R\$ 1.416,00, Fundo de Reserva no valor de R\$ 262.651,49, Reserva de FATES no valor de R\$ 291.725,10, 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\$ 488.278,93, 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\$ 19.968,96 Perfazendo o Patrimônio Líquido em 31.12.2023 o saldo de R\$ 2.024.651,65 (R\$ 1.988.929,20 em 2022).

Poços de Caldas – MG, 31 de Dezembro de 2023.



FERNANDO DE PAIVA POSSO
Presidente



JOÃO RODRIGUES NETO
Contador
CRC: SP 261438/O-5

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 2023, 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 2023, 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:

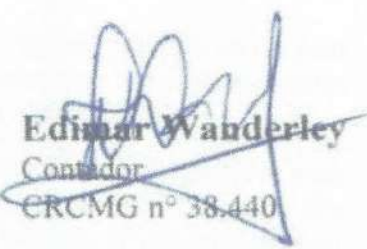
- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa 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.
- Concluímos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe uma incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Operadora. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Operadora a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis, inclusive as divulgações e se as demonstrações contábeis representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance

planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

Belo Horizonte, 12 de março de 2024.

Cooperaudi
Auditores Independentes
CRCMG nº 6.906


Edimar Wanderley
Contador
CRCMG nº 38.440

| | | | |
|--------------|---------------|------------|--------------|
| Total | 31.174 | 330 | 36199 |
|--------------|---------------|------------|--------------|

2 Relacionamento com o Cooperado

Em 2023, não houve Cooperados admitidos no período, apenas desligamentos em Poços de Caldas e Três Corações.

2.1 Desligamentos:

a) Poços de Caldas:

- Mariana Seixas Cioffi.

b) Três Corações:

- Carolina de Souza Luciano Braga

3 Restituição:

3.1 Cota + Valorização 2021.

- Mariana Seixas Cioffi: R\$ 1.416,00 + R\$ 579,13 = R\$ 1992,13;
- Carolina de Souza Luciano Braga: R\$ 1.416,00 + R\$ 190,83 = R\$ 1840,78.

4 Atendimentos de Urgências/emergência

Foram registrados 7.635 atendimentos de urgência/emergência, sendo eles:

| Cidade | Quantidade de atendimentos |
|-----------------|----------------------------|
| Poços de Caldas | 4957 |
| Três Corações | 991 |
| Machado | 186 |
| Botelhos | 02 |
| Alfenas | 01 |
| Andradas | 1458 |
| Bandeira do Sul | 10 |
| Campestre | 29 |
| Varginha | 01 |

ANO 2023

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 2023 foi um ano atípico no quesito inadimplência e cancelamentos de contratos. Encerramos o exercício de 2023 com as seguintes aplicações financeiras.

- Aplicações garantidoras: R\$ 242.177,23
- Aplicações próprias R\$ 70.632,97

7 Balanço Patrimonial

Apresenta a Situação econômica abaixo discriminada de 2022 e 2023:

| ANÁLISE ECONÔMICA: | 2022 | 2023 |
|--|--------------|--------------|
| RECEITAS DO EXERCÍCIO | 9.509.040,80 | 9.976.762,64 |
| DESPESAS CONTRAPRESTAÇÕES (Cooperados) | 5.455.948,35 | 6.035.336,85 |
| DESPESAS ADMINISTRATIVAS | 2.796.075,30 | 2.884.329,28 |
| TOTAL DAS RECEITAS DE VENDAS (Dental) | 388.445,97 | 316.706,38 |
| OUTRAS DESPESAS OPERACIONAIS | 681.121,16 | 751.196,22 |
| SOBRAS DO EXERCÍCIO - Bruto | 89.132,38 | 93.179,73 |
| CONSTITUIÇÃO DE FUNDOS | 1.639.779,01 | 1.746.188,6 |
| SOBRAS LÍQUIDAS DO EXERCÍCIO | 28.291,83 | 19.968,96 |
| ANÁLISE FINANCEIRA | 2022 | 2023 |
| DISPONIBILIDADE IMEDIATA-CAIXA, BANCOS | 78.398,00 | 121.435,09 |
| IMOBILIZADO (Depreciação) | 1.953.676,96 | 1.931.203,26 |
| ATIVO CIRCULANTE | 2.003.800,35 | 2.155.405,85 |
| APLICAÇÕES FINANCEIRAS EM 31/12/2021 | 318.233,53 | 242.177,23 |
| PASSIVO CIRCULANTE | 965.507,24 | 1.007.301,51 |

7.1 Fluxo de Caixa dos Exercícios:

| 2022 | 2023 |
|----------------|---------------|
| R\$ -53.988,97 | R\$ 43.037,09 |

7.2 Índice de liquidez corrente:

- 2022: 2,08
- 2023: 2,14



7.3 Resultado de aplicações financeiras (ato não cooperado):

- R\$ 59.233,81

8 Setor de Recursos Humanos

Em 2023, admitimos 03 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 de INTERCOOPERAÇÃO

Continuidade da parceria com a Unimed, para a realização de mais 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.

9.2 Dia C

Dentro do projeto da OCEMG, denominado "DIA C", A Uniodonto Poços de Caldas participou com o projeto "Uniodonto Maria Cinderela", que distribuiu 140 kits de higiene pessoal contendo shampoo, condicionador, desodorante, escova de dente, creme dental, duas presilhas de cabelo e sabonete em barra. A instituição assiste a 70 meninas e suas famílias em situação de vulnerabilidade social.

Instituição atendida:

- Instituição Maria Cinderela;

9.3 SIPAT e Ações de Parcerias

Efetiva Participação na SIPAT das empresas conveniadas, com utilização massiva e seguindo os protocolos sanitários. No ano de 2023, foram realizadas 7 SIPAT's, e 8 ações de atendimento em conjunto com 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);
- COOPAMA (Machado);
- SÃO MARCO (Três Corações);
- KOHLER (Andradas);
- FROOTY (Poços de Caldas).

Durante o Ano 2023, a Uniodonto realizou uma Ação de Parceria, para atendimentos com o Odontomóvel uma vez por mês na empresa Prysmian Group.

Tambem em 2023, em parceria com a Alcoa, a Uniodonto realizou duas ações, sendo uma de atendimento Odontológico em uma Aldeia Indígena Xucurú Kariri na cidade de Caldas, Minas Gerais. E outro foi uma palestra sobre prevenção e saúde bucal na escola Padrão Parque das Nações, Poços de Caldas.

9.4 Premiação

Participação no evento Maiores e Melhores em Poços de Caldas em 2023. Premiada no segmento RAMO DE ATIVIDADE: ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA 2023.

A Cooperativa Também foi premiada no segmento RAMO DE ATIVIDADE: ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA 2023 no evento TOP OF MIND em Três Corações.

9.5 Projeto Social

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.

9.6 Volta ao Cristo

A Uniodonto Poços de Caldas participou como Co-Patrocinador da 41ª Corrida Volta ao Cristo, que é considerada a 2ª corrida mais importante de trajeto de montanhas do Brasil.

9.7 Corrida Nossa Santa Casa

A Uniodonto Poços de Caldas participou como Co-Patrocinador 3ª CORRIDA NOSSA SANTA CASA.

9.8 Natal sem Fome

A Uniodonto como Co-patrocinadora do Projeto Natal Sem Fome. A Cooperativa contribuiu com a doação de com 30 camisetas, utilizadas para caracterizar os voluntários que trabalharam na ação do Projeto.

10 Publicidade e Marketing

10.1 Permuta

Mantivemos as parcerias de publicidade com as empresas:

Poços 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 Atividades para Cooperados

12 11.1 CRO

Pagamento de 50% da anuidade de CRO.

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.

O pagamento de 70% do seguro SERIT, que consiste em um seguro por incapacidade profissional de tempo determinado.

11.4 Brinde de Natal

No mês de dezembro de 2023, os Cooperados foram presenteados com KIT VINHO.

11.5 Presente de aniversário

A Uniodonto presenteia os Cooperados com uma cesta de aniversário de Chocolate Cacau Show.

11.6 Festa Junina

Em julho a Uniodonto ofereceu aos cooperados e familiares uma festa típica junina com bebidas, comidas e DJ ao vivo. O evento ocorreu no Jefté Buffet.

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 contínua 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;

14 Plano de Metas proposto para o Exercício de 2024

- a) Expansão do mercado na área de atuação (Geográfica), criando rede de atendimento em cidades que hoje estão sem atendimentos, viabilizando vendas nas mesmas.
- b) Início da comercialização de novos planos Odontológicos com parceria com o Sicoob Agrocredi, com previsão de início no mês de março/2024.
- c) Confraternização em comemoração aos 25 anos da Cooperativa.
- d) Criação e implementação de novos planos ampliando o público alvo da Uniodonto;

LINK: 48379-1



- 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 2023

DocuSigned by:
Fernando de Paiva Posso
75F1D9AA1BE144F...

Presidente:
Fernando Paiva Posso

Certificado de Conclusão

Identificação de envelope: FE95A259FBE84AD5A81129CFC6E6460A

Assunto: Complete com a DocuSign: Relatório de Gestão 2024.pdf

Envelope fonte:

Documentar páginas: 8

Certificar páginas: 4

Assinatura guiada: Ativado

Selo com Envelopeld (ID do envelope): Ativado

Fuso horário: (UTC-03:00) Brasília

Status: Concluído

Remetente do envelope:

Newton de Azevedo Tezuka

R PARAIBA, 212

POCOS DE CALDAS, MG 37701-080

newton.tezuka@uniodontopocos.com.br

Endereço IP: 189.112.68.46

Rastreamento de registros

Status: Original

21/03/2024 16:02:54

Portador: Newton de Azevedo Tezuka

newton.tezuka@uniodontopocos.com.br

Local: DocuSign

Eventos do signatário

Fernando de Paiva Possó

ouvidoria@uniodontopocos.com.br

Nível de segurança: E-mail, Autenticação da conta (Nenhuma)

Assinatura

DocuSigned by:

Fernando de Paiva Possó

75F109AA1BE144F...

Adoção de assinatura: Estilo pré-selecionado

Usando endereço IP: 179.221.49.178

Registro de hora e data

Enviado: 21/03/2024 16:04:47

Visualizado: 21/03/2024 16:05:59

Assinado: 21/03/2024 16:06:09

Termos de Assinatura e Registro Eletrônico:

Aceito: 21/03/2024 16:05:58

ID: 480cb2be-e1ac-48e8-ac29-79072c1383bc

Eventos do signatário presencial

Assinatura

Registro de hora e data

Eventos de entrega do editor

Status

Registro de hora e data

Evento de entrega do agente

Status

Registro de hora e data

Eventos de entrega intermediários

Status

Registro de hora e data

Eventos de entrega certificados

Status

Registro de hora e data

Eventos de cópia

Status

Registro de hora e data

Eventos com testemunhas

Assinatura

Registro de hora e data

Eventos do tabelião

Assinatura

Registro de hora e data

Eventos de resumo do envelope

Status

Carimbo de data/hora

Envelope enviado

Com hash/criptografado

21/03/2024 16:04:47

Entrega certificada

Segurança verificada

21/03/2024 16:05:59

Assinatura concluída

Segurança verificada

21/03/2024 16:06:09

Concluído

Segurança verificada

21/03/2024 16:06:09

Eventos de pagamento

Status

Carimbo de data/hora

Termos de Assinatura e Registro Eletrônico