

COOPERATIVA ODONTOLÓGICA POÇOS DE CALDAS

CNPJ: 03.494.031/0001-34

ATIVO

BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO 2024 E 2023

	2024	2023
ATIVO		
ATIVO CIRCULANTE	2.084.808,90	2.155.405,85
Disponível	145.308,17	121.435,09
Realizável	1.939.500,73	2.033.970,76
Aplicações Financeiras	452.808,12	242.177,23
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	262.429,52	242.177,23
Aplicações Livres	190.378,60	-
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.127.470,77	1.429.166,87
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	1.127.470,77	1.429.166,87
Créditos Tributários e Previdenciários	67.030,43	131.597,02
Bens e Títulos a Receber	232.260,51	155.903,97
Conta-Corrente com Cooperados	59.930,90	75.125,67
ATIVO NÃO CIRCULANTE	1.948.263,53	1.950.152,27
Investimentos	19.049,01	18.949,01
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	19.049,01	18.949,01
Outros Investimentos	19.049,01	18.949,01
Imobilizado	1.929.214,52	1.931.203,26
Imóveis Próprio	1.364.113,37	1.364.113,37
Imobilizado de Uso Próprio	93.069,94	102.765,84
Hospitalares / Odontológicos	22.122,71	24.755,39
Não Hospitalares / Odontológicos	70.947,23	78.010,45
Imobilizações em Curso	458.762,55	458.762,55
Outras Imobilizações	13.268,66	5.561,50
TOTAL DO ATIVO	4.033.072,43	4.105.558,12



JOAO RODRIGUES Assinado de forma digital por
NETO:3427060080 JOAO RODRIGUES
 NETO:3427060080
 2 Dados: 2025.02.21 10:37:55
 -03'00'

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
PASSIVO
BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO 2024 E 2023

	2024	2023
PASSIVO		
PASSIVO CIRCULANTE	866.758,93	1.007.301,51
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	448.883,47	478.186,55
Provisões de Prêmios / Contraprestações	149.449,48	139.245,39
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG	149.449,48	139.245,39
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6.119,77	44.720,04
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	293.314,22	294.221,12
Débitos com Operações de Assistência à Saúde	26.465,76	23.034,88
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	182.489,10	206.738,20
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	63.542,28	114.306,59
Débitos Diversos	145.378,32	185.035,29
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.137.599,10	1.073.604,96
EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS	1.137.599,10	1.073.604,96
Empréstimos e Financiamentos	1.137.599,10	1.073.604,96
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / PATRIMÔNIO SOCIAL	2.028.714,40	2.024.651,65
Capital Social / Patrimônio Social	254.661,14	258.494,09
Reservas	1.698.076,10	1.746.188,60
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	1.698.076,10	1.749.188,60
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	75.977,16	19.968,96
TOTAL DO PASSIVO	4.033.072,43	4.105.558,12



COOPERATIVAS ODONTOLÓGICA POÇOS DE CALDAS
FERNANDO DE PAIVA POSSO
Presidente

JOAO RODRIGUES
NETO:342706008
02

Assinado de forma digital
por JOAO RODRIGUES
NETO:34270600802
Dados: 2025.02.21 10:36:20
-03'00'

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 DO RESULTADO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E 2023

	<u>2024</u>	<u>2023</u>
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	9.750.393,42	9.326.301,65
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	10.004.518,86	9.608.847,04
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	10.004.518,86	9.608.847,04
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	- 254.125,44	- 282.545,39
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	- 4.931.184,65	- 4.792.792,95
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	- 4.932.091,55	- 4.727.383,16
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	906,90	- 65.409,79
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	4.819.208,77	4.533.508,70
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	-	-
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	861.273,05	580.434,00
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	- 1.016.557,62	- 1.263.903,29
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	- 951.705,21	- 924.564,12
Provisão para Perdas Sobre Créditos	- 64.852,41	- 339.339,17
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde da Operadora	- 663.751,00	- 397.623,31
RESULTADO BRUTO	4.000.173,20	3.452.416,10
Despesas de Comercialização	- 335.848,96	- 230.119,30
Despesas Administrativas	- 3.135.717,73	- 2.884.329,28
Resultado Financeiro Líquido	- 216.290,70	- 252.365,75
Receitas Financeiras	54.626,60	62.449,03
Despesas Financeiras	- 270.917,30	- 314.814,78
Resultado Patrimonial	-	7.577,96
Receitas Patrimoniais	-	7.577,96
Despesas Patrimoniais	-	-
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	312.315,81	93.179,73
Imposto de Renda	- 33.439,64	-
Contribuição Social	- 20.063,78	-
RESULTADO LÍQUIDO	258.812,39	93.179,73



COOPERATIVAS ODONTOLÓGICA POÇOS DE CALDAS
 FERNANDO DE PAIVA POSSO
 Presidente

JOAO RODRIGUES Assinado de forma digital
 por JOAO RODRIGUES
 NETO:342706008
 NETO:34270600802
 Dados: 2025.02.21 10:34:44
 -03'00'

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

COOPERATIVA ODONTOLOGICA POÇOS DE CALDAS

CNPJ: 03.494.031/0001-34

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E 2023

	Capital/Patr. Social	Reser de Capital/ Patrimoniais	Reser. de Lucros/ Sobras/Retenções	Reserva de Reavaliação	Ajustes de Avaliação Patrimonial	Sobras/perdas Acumulados	TOTAL
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 F.A.T.E.S.			- 55.933,56				- 55.933,56
Reservas de Capital / Patrimoniais							-
Reserva de Reavaliação:							-
Realização							-
Baixa							-
Ajustes de Avaliação Patrimonial							-
Lucro/Superávil/Prejuízo Líquido do Exercício						93.179,73	93.179,73
Proposta da destinação do Lucro/Superávil							-
Reserva Legal			9.317,97			- 9.317,97	-
F.A.T.E.S.			63.892,80			- 63.892,80	-
Outras Reservas de Lucros			28.291,83			- 28.291,83	-
Dividendos / Juros Cap. Próprio / Lucros / Sobras a distribuir						-	-
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023	258.494,09		1.746.188,60			19.968,96	2.024.651,65
Devolução de Capital	- 3.832,95						- 3.832,95
Reversões de Reservas			- 250.916,69				- 250.916,69
Reservas de Capital / Patrimoniais							-
Reserva de Reavaliação:							-
Realização							-
Baixa							-
Ajustes de Avaliação Patrimonial							-
Lucro/Superávil/Prejuízo Líquido do Exercício						258.812,39	258.812,39
Proposta da destinação do Lucro/Superávil							-
Reserva Legal			8.938,49			- 8.938,49	-
F.A.T.E.S.			173.896,74			- 173.896,74	-
Outras Reservas de Lucros			19.968,96			- 19.968,96	-
Dividendos / Juros Cap. Próprio / Lucros / Sobras a distribuir						-	-
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024	254.661,14		1.698.076,10			75.977,16	2.028.714,40

ASSINADO DIGITALMENTE
FERNANDO DE PAIVA POSSO

A conformidade com a assinatura pode ser verificada em:
<http://serpro.gov.br/assinador-digital>



JOAO RODRIGUES Assinado de forma digital por
JOAO RODRIGUES
NETO:3427060080 NETO:3427060080
2 Dados: 2025.02.21 10:57:21
-03'00'

COOPERATIVAS ODONTOLOGICA POÇOS DE CALDAS
FERNANDO DE PAIVA POSSO
Presidente

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

COOPERATIVA ODONTOLOGICA POÇOS DE CALDAS
CNPJ: 03.494.031/0001-34
DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA EM 31 DE DEZEMBRO DE 2024 E 2023

	2024	2023
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
(+) Recebimento de Planos Saúde	10.529.613,24	9.083.440,34
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	1.147.380,25	953.787,86
(+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras	-	-
(+) Outros Recebimentos Operacionais	-	-
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	- 4.784.565,92	- 3.986.642,37
(-) Pagamento de Comissões	- 335.848,96	- 230.119,30
(-) Pagamento de Pessoal	- 864.130,67	- 755.568,39
(-) Pagamento de Pró-Labore	- 214.763,27	- 223.854,63
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	- 306.160,38	- 130.191,68
(-) Pagamento de Tributos	- 1.985.519,12	- 1.827.360,55
(-) Pagamento de Processos Judiciais (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	-	-
(-) Pagamento de Aluguel	- 34.681,97	- 54.963,00
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	- 318.736,27	- 270.901,72
(-) Aplicações Financeiras	- 1.242.772,75	- 800.871,49
(-) Outros Pagamentos Operacionais	- 1.483.401,00	- 1.629.828,89
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	106.413,18	126.926,18
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	- 13.923,58	- 25.642,00
(-) Pagamento Relativos ao Ativo Intangível		
(-) Pagamento de Aquisição de Participação em Outras Empresas	- 100,00	
(-) Outros Pagamentos das Atividade de Investimento		
Caixa Líquido das Atividades de Investimentos	- 14.023,58	- 25.642,00
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	- 68.516,52	- 58.247,09
Caixa Líquido das Atividades de Financiamento	- 68.516,52	- 58.247,09
VARIAÇÃO DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA	23.873,08	43.037,09
CAIXA – Saldo Inicial	121.435,09	78.398,00
CAIXA - Saldo Final	145.308,17	121.435,09
Ativos Livres no Início do Período	70.632,97	70.847,43
Ativos Livres no Final do Período	190.378,60	70.632,97
Aumento/(Diminuição) nas Aplicações Financeiras – RECURSOS LIVRES	119.745,63	- 214,46



JOAO RODRIGUES Assinado de forma digital por
JOAO RODRIGUES
NETO:3427060080 NETO:3427060080
Dados: 2025.02.21 10:30:49
2 -03'00'

COOPERATIVAS ODONTOLOGICA 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 2024 E 2023.

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 31.12.2024, 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:

	31.12.2024	31.12.2023
Caixa	4.799,20	2.353,52
Bancos C/ Depósito	140.508,97	48.448,60
Aplicações de Liquidez Imediata	0,00	70.632,97
Total	145.308,17	121.435,09

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\$ 242.177,23 em 2023 e R\$ 452.808,12 em 2024.

6. CRÉDITO OPERADORA PLANO DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE

6.1 – CONTRAPRESTAÇÕES PECUNIÁRIAS A RECEBER

As contraprestações estão segregadas da seguinte forma:

	31.12.2024	31.12.2023
Mensalidades a Receber – P. Físicas	553.219,43	553.679,92
(-) PPSC	(454.415,17)	(442.978,93)
Faturas a Receber Pessoa Jurídica	1.609.733,81	1.853.531,03
(-) PPSC	(604.832,13)	(551.415,96)
Contraprestação Corresp. Assumida	23.764,83	16.350,81
Saldos	1.127.470,77	1.429.166,87

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:

	31.12.2024	31.12.2023
Imposto de Renda Retido na Fonte	56.258,61	131.597,02
ICMS a compensar	10.771,82	0,00
Títulos a Receber	232.260,51	155.903,97
Totais	299.290,94	287.500,99

8 - OUTROS VALORES E BENS

O valor de R\$ 232.260,51 (R\$ 155.903,97 em 2023) 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 2024 é de R\$ 6.119,77 (em 2023 de R\$ 44.720,04). No exercício de 2024 houve uma reversão de provisão da PEONA – Provisão para eventos ocorridos e não liquidados no valor de R\$ 906,90 e um montante final em 31 de dezembro de 2024 de R\$ 293.314,22.

11 – TRIBUTOS CONTRIBUIÇÕES A RECOLHER

Relativos a impostos e contribuições sociais retidos na fonte ou provisionados em dezembro de 2024 para recolhimento no primeiro mês de 2025.

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\$ 254.661,14 O valor individual por cooperado é de R\$ 1.416,00, Fundo de Reserva no valor de R\$ 271.589,98, Reserva de FATES no valor de R\$ 214.705,15, 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\$ 508.247,89, 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\$ 75.977,16 Perfazendo o Patrimônio Líquido em 31.12.2024 o saldo de R\$ 2.028.714,40 (R\$ 2.024.651,65 em 2023).

Poços de Caldas – MG, 31 de Dezembro de 2024.



JOAO RODRIGUES Assinado de forma digital
por JOAO RODRIGUES
NETO:342706008 NETO:34270600802
02 Dados: 2025.02.21 10:33:05
-03'00'

FERNANDO DE PAIVA POSSO
Presidente

JOÃO RODRIGUES NETO
Contador
CRC: 1SP 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 2024, 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 2024, 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 relativas ao exercício findo em 31.12.2023 apresentadas para fins de comparação foram examinadas por outros auditores independentes que emitiram parecer sem ressalvas datado de 12 de março de 2024

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, 19 de fevereiro de 2025.



VAZ & MAIA AUDITORES INDEPENDENTES
CRCMG 503

ANTONIO HILARIO MAIA
CONTADOR CRCMG 39.822

**RELATÓRIO DE GESTÃO 2025
EXERCÍCIO 2024**

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 2024, para ser apreciado pela Assembleia Geral Ordinária que será realizada no dia 18/03/2025.

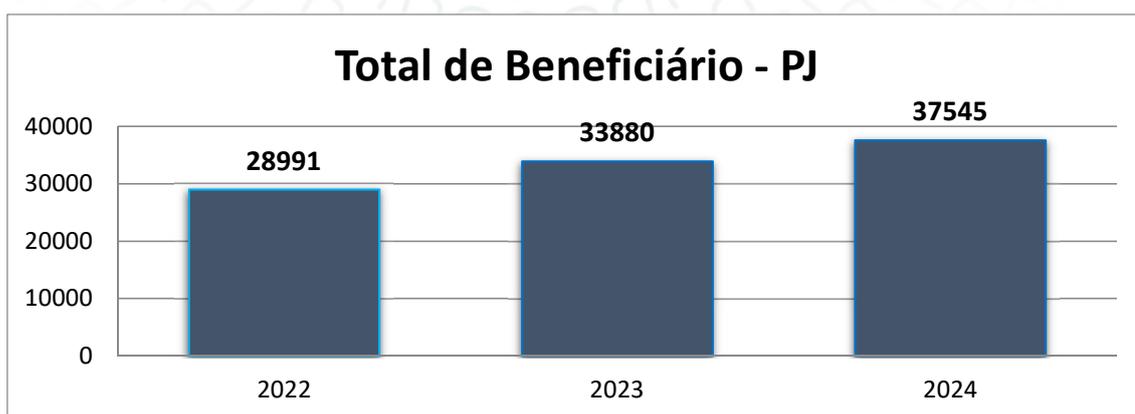
No exercício de 2024, a Diretoria executiva se manteve vigilante quanto ao cenário econômico, aos desafios do mercado, visando sempre o crescimento e o fortalecimento da Cooperativa, com ações baseadas na legalidade, seriedade e transparência.

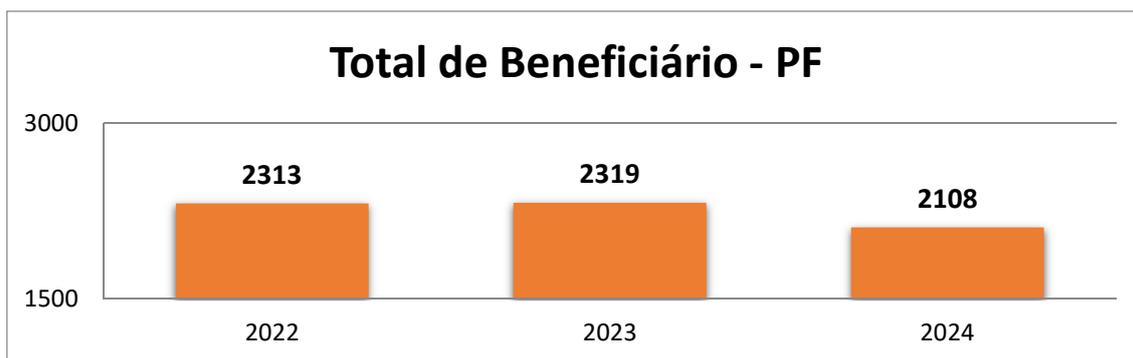
Temos a satisfação de indicar que foram cumpridas todas as metas estabelecidas para o exercício, inclusive a inclusão de 13471 novos beneficiários. Considerando que foi um ano atípico, devido ao cenário Político/Econômico nacional e internacional, conseguimos ainda assim um bom resultado financeiro.

1 Área Comercial

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

Em resposta a este cenário, a Uniodonto Poços de Caldas concretizou a contratação de novos parceiros comerciais e 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 2024 com 36.199 beneficiários e encerrado com 39.653 beneficiários, assim foi possível manter o desempenho positivo, com aumento real de 3.454 vidas.





Total	37.545	2.108	39653
-------	--------	-------	-------

2 Relacionamento com o Cooperado

Em 2024, houve uma admissão de Cooperado em Poços de Caldas no período, e o desligamento de cooperados, sendo quatro em Poços de Caldas e três em Três Corações.

2.1 Desligamento

a) Poços de Caldas

- LILIAN DE CASSIA EVANGELISTA (+)
- ELIZA AUGUSTA DE MELLO VIANA
- JULIANA TEIXEIRA BERNARDES
- MARIA JULIANA DE LIMA PEREIRA

b) Três Corações

- ROSEANE NAVES NEVES
- JULIANA CRISTINA ANDRADE PEREIRA DIAS RESENDE
- RAFAEL SALES ARANTES (+)

2.2 Admissão

a) Poços de Caldas:

- PAULO ROGERIO TERRA CAMPOS

3 Restituição:

3.1 Cota + Valorização 2021.

- LILIAN DE CASSIA EVANGELISTA, o valor a restituir é de R\$ 2629,39;
- ELIZA AUGUSTA DE MELLO VIANA, o valor a restituir é de R\$ 1487,50;
- JULIANA TEIXEIRA BERNARDES, o valor a restituir é de R\$ 1629,29;
- MARIA JULIANA DE LIMA PEREIRA, o valor a restituir é de R\$ 1416,55 (valor em aberto R\$ 2142,03 SERIT);
- ROSEANE NAVES NEVES, o valor a restituir é de R\$ 1.511,29;
- JULIANA CRISTINA ANDRADE PEREIRA DIAS RESENDE, o valor a restituir é de R\$ 2.603,93 (valor em aberto R\$ 1.820,00 Viagem);
- RAFAEL SALES ARANTES, o valor a restituir é de R\$ 1.724,88.

4 Atendimentos de Urgências/emergência

Foram registrados **7.907** atendimentos de urgência/emergência, sendo eles:

Cidade	Quantidade de atendimentos
Poços de Caldas	5145
Três Corações	1204
Machado	119
Botelhos	07
Alfenas	03
Andradas	1399
Bandeira do Sul	11
Campestre	4
Varginha	15

R. Paraiba, 212, Centro
Poços de Caldas - MG,
(36) 3716-7222
CEP: 37701-726

R. Pedro Bonesio, 225 Vila Gesse,
Três Corações - MG,
(35) 3232-4167
CEP: 37410-000.

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

ANS: 40979-1

somoscoop

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 2024 foi um ano atípico no quesito inadimplência e cancelamentos de contratos. Encerramos o exercício de 2024 com as seguintes aplicações financeiras.

- **Aplicações garantidoras: R\$ 262.1429,52**
- **Aplicações próprias R\$ 190.378,60**

7 Balanço Patrimonial

Apresenta a Situação econômica abaixo discriminada de 2023 e 2024:

ANÁLISE ECONÔMICA:	2023	2024
RECEITAS DO EXERCÍCIO	9.976.762,64	10.666.293,07
DESPESAS CONTRAPRESTAÇÕES (Cooperados)	6.035.336,85	6.518.667,79
DESPESAS ADMINISTRATIVAS	2.884.329,28	3.135.717,73
TOTAL DAS RECEITAS DE VENDAS (Dental)	316.706,38	227.869,43
OUTRAS DESPESAS OPERACIONAIS	751.196,22	757.483,38
SOBRAS DO EXERCÍCIO - Bruto	93.179,73	258.812,39
CONSTITUIÇÃO DE FUNDOS	1.746.188,6	1.698.076,10
SOBRAS LÍQUIDAS DO EXERCÍCIO	19.968,96	75.977,16
ANÁLISE FINANCEIRA	2023	2024
DISPONIBILIDADE IMEDIATA-CAIXA,BANCOS	121.435,09	145.308,17
IMOBILIZADO (Depreciação)	1.931.203,26	1.929.214,52
ATIVO CIRCULANTE	2.155.405,85	2.084.808,90
APLICAÇÕES FINANCEIRAS EM 31/12/2024	242.177,23	452.808,12
PASSIVO CIRCULANTE	1.007.301,51	86.758,93

7.1 Fluxo de Caixa dos Exercícios:

2023	2024
R\$ 43.037,09	23.873,00

7.2 Índice de liquidez corrente:

- 2023: 2,14
- 2024: 2,41

7.3 Resultado de atos não Cooperativos:

- R\$ 169.427,49

8 Setor de Recursos Humanos

Em 2024, admitimos 05 colaboradores para unidade de Poços de Caldas. Totalizando 17 colaboradores na Cooperativa, 16 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 contínua 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

Intercooperação é a parceria entre cooperativas, que pode ser local, regional, nacional ou internacional. É um dos princípios do cooperativismo e tem como objetivo fortalecer o movimento cooperativista.

9.1.1 Uniodonto e Unimed

Continuidade da parceria com a Unimed, para a realização de mais de 200 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. Agnaldo Augusto e a Dra. Kely Romeiro Brum.

9.1.2 Uniodonto e Sicoob Agrocredi

Comercialização de Planos Odontológicos Pessoa Física e Pessoa Jurídica, sob a Nomenclatura Plano Odontológico Sicoob Agrocredi. O Coquetel de inauguração ocorreu no dia 08 de março de 2024 no Hotel Minas Garden em Poços de Caldas.

A comercialização está sendo realizada nas agências do Sicoob Agrocredi das Cidades de Poços de Caldas, Andradas, Bandeira do Sul, Botelhos, Campestre e Alfenas aos clientes Sicoob Agrocredi.

9.1.3 Uniodonto e Cooperativa Ação Reciclar

A Uniodonto Poços de Caldas em ação de intercooperação com a Ação Reciclar, realizou ações de reciclagem de documentação, sendo estas descaracterizadas, juntamente com papelão e plásticos.

9.2 Dia C

Dentro do projeto da OCEMG, denominado “DIA C”, A Uniodonto Poços de Caldas participou com o projeto “**Sorriso solidário, unindo forças pelo bem**”.

A ação do Dia C, teve o intuito de ajudar famílias em estado de vulnerabilidade socioeconômicas. O Projeto foi dividido em duas partes, sendo primeira doação de KIT de Higiene Bucal a **Instituição Maria Cinderela**, e o segundo a doação de cestas básicas, para o **Projeto Ação Natal Sem Fome**, sob a Indicação da Dra. Marina Muniz.

Em abas ação do Projeto “**Sorriso solidário, unindo forças pelo bem**”, contamos com mobilização de 47 cooperados e 15 funcionários.

9.2.1 Instituição Maria Cinderela

A Uniodonto distribuiu 140 kits de higiene pessoal contendo shampoo, condicionador, desodorante, escova de dente, creme dental, duas presilhas de cabelo e sabonete em barra, para a instituição Maria Cinderela, que atende setenta meninas em estado de vulnerabilidade sócio/emocional.

9.2.2 Ação Natal Sem Fome

A Cooperativa contribuiu na Ação do Natal Sem Fome com a doação de 30 camisetas, utilizadas para caracterizar os voluntários que trabalharam Projeto e também realizou a doação de 50 Cestas Básicas.

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 2024, foram realizadas 8 SIPAT's, e 10 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, Três Corações e região.

R. Paraiba, 212, Centro
Poços de Caldas - MG,
(36) 3716-7222
CEP: 37701-726

R. Pedro Bonesio, 225 Vila Gesse,
Três Corações - MG,
(35) 3232-4167
CEP: 37410-000.

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

ANS: 40979-1

somoscoop

9.3.1 SIPAT

- Thyssen Krupp em Poços de Caldas – Dra. Carina David Lujan;
- Coopama em Machado – Dra. Marcela Caproni;
- Club Caldense em Poços de Caldas – Dra. Carina Lujan e Dra. Brena Rafaela Braga;
- Piffer em Poços de Caldas – Dra. Daniele Hilário Fernandes;
- Alcoa em Poços de Caldas – Dra. Carina David Lujan e Dra. Brena Rafaela Braga;
- São Marco Ind. / Asta em Três Corações – Dr. Luís Cláudio Santos Prado;
- Fazenda Laranjal em Poços de Caldas – Dra. Elaine Signoretti;
- Fazenda Sertãozinho em Botelhos – Dra. Carina David Lujan.

9.3.2 Ações de Parcerias

- Prysmian Group em Poços de Caldas – Atendimentos de avaliação trimestrais – Dra. Brena Rafaela Braga;
- Prysmian Group em Poços de Caldas – Dia da Família – Dra. Daniele Hilário Fernandes;
- Prado Lux/ Lux Parts em Poços de Caldas – Semana da Saúde – Dra. Brena Rafaela Braga;
- Frigonossa em Poços de Caldas – ação de prospecção - Dr. Rinaldo Rodrigues Junior;
- Kohler em Andradas – ação de promoção e prospecção – Dra. Daniele Hilário Fernandes;
- Santa Casa de Poços de Caldas – Palestra – Dra. Elaine Signoretti;
- Danone SN e Danone EDP em Poços de Caldas – Semana da Saúde – Dra. Daniele Hilário Fernandes, Dra. Brena Rafaela Braga e Dra. Elaine Signoretti;
- Grupo Orfeu em Poços de Caldas e Botelhos (Fazenda Sertãozinho, Laranjal e Rainha) – implantação, integração e palestra – Dra. Carina David Lujan e Thalison Henrique Martins Pedro.
- Tag Transporte em Poços de Caldas – prospecção comercial – Thalison Henrique Martins Pedro.

9.4 Premiação

A Cooperativa Também foi premiada no segmento RAMO DE ATIVIDADE: ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA 2024 no evento TOP OF MIND em Três Corações.

9.5 Projeto Social

Mantivemos a parceria com o projeto VIRANDO O JOGO, com atendimento de 120 crianças, realizando atividades relacionadas a prática esportiva, atividades físicas, laser ou com o esporte em geral. Projeto embasado na lei de incentivo fiscal com abatimento do ISS.

R. Paraiba, 212, Centro
Poços de Caldas - MG,
(36) 3716-7222
CEP: 37701-726

R. Pedro Bonesio, 225 Vila Gesse,
Três Corações - MG,
(35) 3232-4167
CEP: 37410-000.

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

ANS: 40979-1

somoscoop

9.6 Volta ao Cristo

A Uniodonto Poços de Caldas participou como Co-Patrocinador da 42º Corrida Volta ao Cristo, que é considerada a 2º corrida mais importante de trajeto de montanhas do Brasil.

9.7 Corrida Nossa Santa Casa

A Uniodonto Poços de Caldas participou como Co-Patrocinador 4ª CORRIDA NOSSA SANTA CASA.

9.8 PROERD

A Uniodonto como Co-patrocinadora do PROERD (Programa Educacional de Resistência as Drogas). A Cooperativa contribuiu com a doação de **R\$ 500,00** destinados a confecção dos diplomas e dois fones sem fio como premiação aos destaques.

9.9 EXPOFICA

A Uniodonto é um dos patrocinadores EXPOFICA, evento com a finalidade de ser a principal vitrine de negócios na Cidade de Andradas, realizado pela ACIRA.

10 Publicidade e Marketing

10.1 Permuta

Mantivemos as parcerias de publicidade com as empresas:

Poços de Caldas

- Associação Atlético 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

Em relação ao Marketing, até julho, a gestão foi realizada pela Agência Caravela. A partir dessa data, iniciamos uma nova parceria para administração de dados publicitários e desenvolvimento da identidade visual da Uniodonto Poços de Caldas com a AGÊNCIA ECOS.

R. Paraiba, 212, Centro
Poços de Caldas - MG,
(36) 3716-7222
CEP: 37701-726

R. Pedro Bonesio, 225 Vila Gesse,
Três Corações - MG,
(35) 3232-4167
CEP: 37410-000.

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

ANS: 40979-1

somoscoop

11 Atividades para Cooperados

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 Festa 25 anos

Em 2024, a Uniodonto Poços de Caldas comemorava seus 25 anos de fundação. A data foi comemorada de forma especial com seus cooperados, durante um final de semana em agosto, em uma viagem para a cidade de Águas de Lindóia, hospedados no Hotel Magistic. O evento foi realizado no formato All Inclusive.

11.5 Confraternização

A Uniodonto realizou duas confraternizações em novembro para os Cooperados, sendo uma na Cidade de Poços de Caldas e outro em Três Corações com bebidas, comidas e DJ ao vivo.

11.6 Presente de Aniversario

Os Cooperados foram presenteados com cesta da Cacau Show.

R. Paraiba, 212, Centro
Poços de Caldas - MG,
(36) 3716-7222
CEP: 37701-726

R. Pedro Bonesio, 225 Vila Gesse,
Três Corações - MG,
(35) 3232-4167
CEP: 37410-000.

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

ANS: 40979-1

somoscoop

12 Plano de Metas proposto para o Exercício de 2024

- a) Início da comercialização de novos planos Odontológicos com parceria com o Sicoob Agrocredi, com previsão de início no mês de março/2024.
- b) Expansão do mercado na área de atuação (Geográfica), criando rede de atendimento em cidades que hoje estão sem atendimentos, viabilizando vendas nas mesmas;
- c) Confraternização em comemoração aos 25 anos da Cooperativa;
- 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) Aumentar o multiplicador de US para 0,31;
- g) Retorno de utilização da política de pontuação para Pagamentos dos Benefícios.

13 Plano de Metas proposto para o Exercício de 2025

- a) Início da comercialização de novos Planos Odontológicos, com previsão para fevereiro de 2025 a comercialização do Plano Fácil;
- b) Expansão do mercado na área de atuação (Geográfica), criando rede de atendimento em cidades que hoje estão sem atendimentos, viabilizando vendas nas mesmas;
- c) Fortalecimento e exploração comercial do relacionamento com Cooperativas, Sindicatos e Associações Comerciais;
- d) Estreitamento e fortalecimento da relação Cooperado x Cooperativa;
- e) Aumentar o multiplicador de US para 0,33;
- f) Dia Aprimorar;

Poços de Caldas, 31 de dezembro de 2024



Presidente:
Fernando Paiva Posso

R. Paraiba, 212, Centro
Poços de Caldas - MG,
(36) 3716-7222
CEP: 37701-726

R. Pedro Bonesio, 225 Vila Gesse,
Três Corações - MG,
(35) 3232-4167
CEP: 37410-000.

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

ANS: 40979-1

somoscoop