

**NOTAS EXPLICATIVAS SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
ENCERRADAS EM 31/12/2019 E 31/12/2018
(VALORES EXPRESSOS EM REAIS)**

NOTA 01. CONTEXTO OPERACIONAL

A DENTAL UNI – COOPERATIVA ODONTOLÓGICA é uma sociedade de pessoas de natureza civil com o objetivo comum de defender os interesses dos seus cooperados. A entidade é regida pela Lei nº. 5.764 de 16 de dezembro de 1971, que regulamenta o sistema cooperativista do país e como operadora do sistema de saúde regida pela Lei nº. 9.656 de 03 de junho de 1998, Lei nº. 9.961 de 28 de janeiro de 2000 e Instruções Normativas regulamentadoras da ANS. A principal atividade da sociedade prestar serviços administrativos aos cooperados, praticar atividades relacionadas a profissionais da área de saúde (odontologia) e praticar atividades de apoio a gestão de saúde.

NOTA 02 - APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

As demonstrações contábeis inerentes aos exercícios findos em 31/12/2019 e 31/12/2018 (comparativas), apresentadas em reais. A elaboração e apresentação das demonstrações contábeis estão de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, tomando-se como base os termos da NBC TG 1000 aprovada pela Resolução do CFC nº 1255/2009 e a ITG 2000 aprovada pela Resolução do CFC nº 1330/2011 que trata da Escrituração Contábil.

As demonstrações contábeis do exercício anterior, apresentados para fins de comparação, podem conter reclassificações, quando aplicável, para melhoria da informação e comparabilidade.

Ao elaborar as demonstrações contábeis, a administração avaliou a capacidade da entidade, continuar em operação em futuro previsível e declara que não tem a intenção de liquidá-la ou cessar seus negócios, ou ainda não apresenta evidências realistas para a descontinuação de suas atividades.

A administração da sociedade declara que não ocorreram eventos subsequentes entre a data do encerramento das demonstrações contábeis e a data de autorização para emissão dessas demonstrações.

a) Balanço Patrimonial

Apresentado e elaborado de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil e Normas Brasileiras de Contabilidade, aplicáveis às sociedades cooperativas nos padrões exigidos pela ANS. Os ativos e passivos vencíveis até 31/12/2019 foram classificados como circulante e, os vencíveis após esta data, como não circulante.

b) Demonstração de Sobras ou Perdas

Estruturada em conformidade com as disposições contidas na Lei nº 5.764/71 e Normas Brasileiras de Contabilidade aplicáveis as Sociedades Cooperativas, que determinam a apuração de serviços da atividade, segregando o ato cooperativo e não cooperativo.

c) Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido

Estruturada em conformidade com as Normas Brasileiras de Contabilidade aplicáveis às Sociedades Cooperativas nos padrões exigidos pela ANS.

NOTA 03 - PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

a) Regime de Competência

Foi adotado o regime de competência para o registro das mutações patrimoniais ocorridas no exercício. A aplicação desse regime implica no reconhecimento das receitas, custos e dispêndios quando ganhas ou incorridas, independentemente de seu efetivo recebimento ou pagamento, sendo diferidas aquelas que pertencem ao próximo exercício.

b) Aplicações Financeiras

As aplicações financeiras são contabilizadas pelos valores originais de aplicação, acrescidos dos rendimentos auferidos até a data do balanço ajustados pelo valor de mercado, com os ganhos e perdas não realizados e reconhecidos no resultado do período.

c) Créditos de Operações c/Planos de Assistência à Saúde

São registrados e mantidos no balanço patrimonial pelo valor nominal que monta em R\$ 12.480.020,20 dos títulos representativos compostos por: contratos individuais R\$ 10.454.428,66 e coletivos R\$ 6.763.476,88.

d) Provisão Perdas Sobre Créditos

A provisão para perdas sobre créditos sobre contraprestações monta em R\$ 8.252.061,05 estando composto por: **a)** R\$ 7.486.221,28 referentes planos individuais e coletivos com preço pré-estabelecido para os contratos vencidos há mais de 60 (sessenta) dias; e **b)** R\$ 765.839,77 referentes aos planos individuais pós-estabelecidos vencidos há mais de 90 (noventa) dias.

e) Estoque

O estoque do almoxarifado formado por materiais de uso e consumo R\$ 157.749,00 registrado no livro de registro de inventário avaliado pelo preço médio de aquisição.

f) Imobilizado/Intangível/Depreciação e Amortização

O Imobilizado está demonstrado pelo custo de aquisição e a depreciação é calculada pelo método linear com base na vida útil estimada dos bens de acordo com as taxas permitidas pela legislação fiscal, com observância da Resolução CFC nº 1.177/2009 (com alterações) NBC TG 27 (R3).

g) Provisões Técnicas**g.1) Eventos Ocorridos e Não Avisados (EONA)**

Em 31/12/2019 a cooperativa provisionou o montante de R\$ 179.874,15 (DAT/108/20) com vinculação necessária no ativo circulante. As obrigações classificadas no grupo do Passivo Circulante – Provisões Técnicas estão lastreadas por ativo garantidor.

g.2) Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar (PESL)

A provisão realizada com base na folha de produção dos cooperados/terceiros, no montante de R\$ 2.319.553,52 em 31/12/2019, está lastreada por ativo garantidor.

h) Eventos a Liquidar

Os custos dos serviços prestados são registrados com base nas notificações dos cooperados quando da ocorrência dos eventos cobertos pelos planos, em contrapartida às contas de resultado de eventos indenizáveis líquidos. A conta produção realizada a pagar representa a efetiva concretização dos eventos cobertos solicitados pelos usuários da cooperativa.

i) Provisão de Férias e Encargos

A provisão de férias acrescida dos respectivos encargos sociais monta em R\$ 1.023.521,74 em 31/12/2019 (R\$ 990.743,01 em 31/12/2018).

j) Demais Passivos Circulantes

São demonstrados pelos valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos, quando aplicáveis, das correspondentes variações monetárias e dos encargos incorridos.

NOTA 04 – COMPOSIÇÃO DE SALDOS DO BALANÇO PATRIMONIAL

1 ATIVO

1.1. Ativo Circulante

1.1.1. Disponível

Descrição	2019	2018
Caixa	16.142,49	9.702,48
Bancos Conta Movimento	381.641,38	175.496,92
Total	397.783,87	185.199,40

1.1.2. Aplicações Garantidoras e Aplicações Livres (AC)

Descrição	2019	2018
Aplicações Garantidoras de Prov. Técnicas	3.257.423,00	3.093.896,33
Depósitos Bancários a Prazo - CDB/RDB	3.257.423,00	3.093.896,33
Aplicações Livres	15.590.577,49	12.466.906,44
Depósitos Bancários a Prazo - CDB/RDB	15.590.577,49	12.466.906,44
Total	18.848.000,49	15.560.802,77

1.1.3. Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde

Descrição	2019	2018
<u>Cobertura Assistencial com Preço Pré-Estabelecido</u>	<u>8.515.090,23</u>	<u>8.469.329,65</u>
Contraprestação Pecuniária/Prêmios a Receber	16.600.571,01	11.931.849,98
Individual	10.088.506,04	5.722.845,98
Coletivo	6.512.064,97	6.209.004,00
(-) Provisão para Perdas Sobre Créditos	8.085.480,78	3.462.520,33
Individual	7.319.641,01	2.863.028,99
Coletivo	765.839,77	599.491,34
<u>Cobertura Assistencial com Preço Pós-Estabelecido</u>	<u>450.754,26</u>	<u>392.495,09</u>
Contraprestação Pecuniária/Prêmios a Receber	617.334,53	548.170,22
Individual	365.922,62	304.877,23
Coletivo	251.411,91	243.292,99
(-) Provisão para Perdas Sobre Créditos	166.580,27	155.675,13
Individual	166.580,27	155.675,13
Total	8.965.844,49	8.861.824,74

1.1.4. Créditos de Operações Assistência à Saúde Não Relacionadas com Plano de Saúde

Descrição	2019	2018
Contas a Receber	180,00	0,00
Total	180,00	0,00

1.1.5. Créditos Tributários e Previdenciários

Descrição	2019	2018
Créditos Tributários	695.438,01	476.765,21
Imposto de Renda	651.566,29	431.062,18
Contribuição Social Sobre o Lucro Líquido - CSLL	38.393,32	45.703,03
Créditos de PIS e COFINS	5.478,40	0,00
Total	695.438,01	476.765,21

1.1.6. Bens e Títulos a Receber

Descrição	2019	2018
Estoques	157.749,00	130.165,68
Almoxarifado	157.749,00	130.165,68
Adiantamentos	512.958,27	0,00
Adiantamentos a Funcionários	59.095,40	0,00
Outros Adiantamentos	453.862,87	0,00
Títulos a Receber	0,00	0,00
Cheques e Ordens a Receber	71.697,18	71.697,18
(-) Provisão para Perdas Sobre Créditos	-71.697,18	-71.697,18
Outros Créditos a Receber	1.740.707,20	2.432.163,85
Adiantamentos a Funcionários	0,00	121.292,68
Adiantamentos Diversos	0,00	408.542,19
Outros Créditos ou Bens a Receber	1.799.812,52	1.961.434,30
(-) Provisão para Perdas Sobre Créditos	-59.105,32	-59.105,32
Total	2.411.414,47	2.562.329,53

1.1.7. Conta-Corrente com Cooperados

Descrição	2019	2018
Créditos a Receber de Cooperados	110.275,13	91.367,31
Total	110.275,13	91.367,31

1.2. Ativo Não Circulante

1.2.1. Aplicações Livres (Ativo Não Circulante)

Descrição	2019	2018
Aplicações Livres	102.400,00	98.833,54
Outras Aplicações	102.400,00	98.833,54
Total de Aplicações	102.400,00	98.833,54

1.2.2 Depósitos Judiciais e Fiscais

Descrição	2019	2018
Depósitos Judiciais e Fiscais - Tributos	2.600.461,88	3.472.217,67
Total	2.600.461,88	3.472.217,67

1.2.3 Investimentos

1.2.3.1 Participações Societárias Outras Entidades

Descrição	Custo	Adições	Baixas	2019	2018
Participações Soc. Outras Entidades	80.713,63	31.183,32	0,00	111.896,95	80.713,63
Total de Investimentos	80.713,63	31.183,32	0,00	111.896,95	80.713,63

1.2.4 Imobilizado

Descrição	Custo	Adições	Baixas	Depreciação Acumulada	2019	2018	% Depr.
Imóveis de Uso Próprio Hosp./Odont.	600.000,00	0,00	0,00	600.000,00	0,00	76.867,21	
Edificações	600.000,00	0,00	0,00	600.000,00	0,00	76.867,21	4
Imóveis de Uso Pr. Não Hosp./Não Odont.	7.765.775,74	9.094,00	0,00	1.780.794,64	5.994.075,10	6.247.168,49	
Terrenos	1.650.000,00	0,00	0,00	0,00	1.650.000,00	1.650.000,00	
Edificações	6.115.775,74	9.094,00	0,00	1.780.794,64	4.344.075,10	4.597.168,49	4
Imobilizado de Uso Pr. - Hosp./Odont.	1.195.403,52	194.877,90	0,00	960.015,25	430.266,17	310.171,70	
Instalações	119.849,54	588,90	0,00	102.937,56	17.500,88	44.991,62	10
Máquinas e Equipamentos	531.759,35	194.289,00	0,00	341.950,27	384.098,08	236.512,87	10
Eq. de Proc. Eletrônico de Dados - Hardware	37.342,82	0,00	0,00	37.342,82	0,00	0,00	20
Móveis e Utensílios	102.858,27	0,00	0,00	74.191,06	28.667,21	28.667,21	10
Veículos	403.593,54	0,00	0,00	403.593,54	0,00	0,00	20
Imobilizado de Uso Pr. – Não Hosp./Não Odont.	4.761.734,99	457.206,55	0,00	3.488.714,50	1.730.227,04	1.642.040,49	
Instalações	612.067,58	11.771,61	0,00	181.041,74	442.797,45	431.025,84	10
Máquinas e Equipamentos	49.425,02	3.968,98	0,00	26.782,44	26.611,56	26.229,22	10

Eq. de Proc. Eletrônico de Dados - Hardware	1.093.353,28	247.451,11	0,00	1.282.709,22	58.095,17	0,00	20
Móveis e Utensílios	1.810.955,65	194.014,85	0,00	904.555,49	1.100.415,01	915.518,47	10
Veículos	1.195.933,46	0,00	0,00	1.093.625,61	102.307,85	269.266,96	20
Outras Imobilizações - Hosp./Odont.	10.989,59	0,00	0,00	4.821,10	6.168,49	6.582,49	
Benfeitorias em Imóveis de Terceiros	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	10
Outras Imobilizações	10.989,59	0,00	0,00	4.821,10	6.168,49	6.582,49	
Outras Imobilizações - Não Hosp./Não Odont.	139.314,89	21.113,51	854,10	96.812,93	62.761,37	45.417,21	
Benfeitorias em Imóveis de Terceiros	6.135,00	0,00	0,00	6.135,00	0,00	0,00	10
Outras Imobilizações	133.179,89	21.113,51	854,10	90.677,93	62.761,37	45.417,21	
Total do Imobilizado	14.473.218,73	682.291,96	854,10	6.931.158,42	8.223.498,17	8.328.247,59	

1.2.5 Ativo Intangível

Contas	Custo	Adições	Baixas	Amortização Acumulada	2019	2018	% Amort. %
Ativo Intangível - Não Hosp./Não Odont.	1.296.268,80	0,00	0,00	1.120.653,16	175.615,64	255.124,07	Amort.
Sistema de Computação	1.022.643,36	0,00	0,00	847.027,72	175.615,64	255.124,07	20
Outros Ativos Intangíveis	273.625,44	0,00	0,00	273.625,44	0,00	0,00	
Total Ativo Intangível	1.296.268,80	0,00	0,00	1.120.653,16	175.615,64	255.124,07	

2. PASSIVO

2.1. Passivo Circulante

2.1.1. Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde

Descrição	2019	2018
Provisão de Prêmio/Contraprestação Não Ganha	1.029.991,66	2.024.282,93
Rede Contratada/Credenciada	897.656,67	0,00
Cooperados	1.235.730,03	2.164.619,99
Reembolso	186.166,82	148.502,59
Provisão para Eventos/Sin. Ocorridos e Não Avis. (PEONA)	179.874,15	178.396,96
Total	3.529.419,33	4.515.802,47

2.1.2. Débitos de Operações de Assistência à Saúde – Comercialização Sobre Operações

Descrição	2019	2018
Comissões a Pagar - Seguros	411,40	9.448,02
Total	411,40	9.448,02

2.1.3. Tributos e Encargos Sociais a Recolher

Descrição	2019	2018
Imposto de Renda Pessoa Jurídica a Pagar	123,11	0,00
Contribuição Social Sobre o Lucro Líq. a Pagar	73,87	0,00
Imposto Sobre Serviços - ISS	39.258,84	32.217,98
Contribuições Previdenciárias	667.554,80	676.896,42
FGTS a Recolher	70.084,73	67.787,45
COFINS e PIS / PASEP	101.652,21	122.698,11
Outros Impostos e Contribuições a Recolher	2.931,00	2.416,00
Imposto de Renda Retido na Fonte de Funcionários	74.953,51	66.976,82
Imposto de Renda Retido na Fonte de Ter.	340.491,37	348.224,16
Outros	34.265,16	33.080,61
Total	1.331.388,60	1.350.297,55

2.1.4. Débitos Diversos

Descrição	2019	2018
Salários a Pagar	279.653,96	298.916,00
Outras Obrigações com Pessoal	1.023.521,74	990.743,01
Fornecedores de Bens	776.983,90	581.383,44
Aluguéis a Pagar	15.094,31	17.361,94
Outros Débitos a Pagar	223.071,87	190.406,14
Total	2.318.325,78	2.078.810,53

2.1.5. Conta-Corrente de Cooperados

Descrição	2019	2018
Débitos a Pagar a Cooperados	276.504,24	303.701,86
Total	276.504,24	303.701,86

2.2. Passivo Não Circulante

2.2.1. Provisões

Descrição	2019	2018
Provisão para Ações Tributárias	9.825.962,25	10.778.720,95
Provisão para Ações Trabalhista	243.420,88	213.391,94
Total	10.069.383,13	10.992.112,89

NOTA 05 – CAPITAL SOCIAL

O Capital Social integralizado no montante de R\$ 8.493.583,38, em 31 de dezembro de 2019 está representado pela participação de 1.983 cooperados em 2019.

NOTA 06 – EVENTOS SUBSEQUENTES

Conforme descrito na nota explicativa 5 “b” a cooperativa apresentou impugnação administrativa à Receita Federal do Brasil - RFB, em relação ao Auto de Infração nº 11624.720177/2011-76 de PIS/COFINS, no valor R\$ 3.290.975,97, questionando a legalidade do lançamento. Em 23/12/2019, obteve decisão favorável, conforme Acordão 14-101.569 - 4ª Turma da DRJ/POR-SP, em 11 de dezembro de 2019, para pagamento do valor principal de R\$ 32.136,74 PIS e R\$ 148.323,40 COFINS que montam em R\$ 180.460,14, que atualizados com juros, multa e correção monta em R\$ 1.118.221,03 até 31/12/2019. A reversão no valor R\$ 2.172.754,94, será reconhecida no exercício de 2020, após definição da forma de pagamento. Em 31 de dezembro de 2019 até a data desta auditoria, não ocorreram outros eventos que pudessem alterar de forma significativa a situação patrimonial, econômica e financeira nas demonstrações contábeis apresentadas.

Curitiba (PR), 31 de dezembro de 2019.

Dr. Luiz Humberto de Souza Daniel
Presidente

Dr. Paulo Henrique Cariani
Vice Presidente

Pedro Pereira
Contador – CRC-PR 054.144/O-2
CPF 319.694.889-72

Sandra Regina Odeli
MIBA 1.209
Atuária Responsável