

**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 às 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
<b>Total</b>	<b>397.783,87</b>	<b>185.199,40</b>

##### 1.1.2. Aplicações Garantidoras e Aplicações Livres (AC)

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

##### 1.1.3. Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde

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

#### 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
<b>Total</b>	<b>180,00</b>	<b>0,00</b>

#### 1.1.5. Créditos Tributários e Previdenciários

Descrição	2019	2018
<b>Créditos Tributários</b>	<b>695.438,01</b>	<b>476.765,21</b>
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
<b>Total</b>	<b>695.438,01</b>	<b>476.765,21</b>

#### 1.1.6. Bens e Títulos a Receber

Descrição	2019	2018
<b>Estoques</b>	<b>157.749,00</b>	<b>130.165,68</b>
Almoxarifado	157.749,00	130.165,68
<b>Adiantamentos</b>	<b>512.958,27</b>	<b>0,00</b>
Adiantamentos a Funcionários	59.095,40	0,00
Outros Adiantamentos	453.862,87	0,00
<b>Títulos a Receber</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
Cheques e Ordens a Receber	71.697,18	71.697,18
(-) Provisão para Perdas Sobre Créditos	-71.697,18	-71.697,18
<b>Outros Créditos a Receber</b>	<b>1.740.707,20</b>	<b>2.432.163,85</b>
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
<b>Total</b>	<b>2.411.414,47</b>	<b>2.562.329,53</b>

#### 1.1.7. Conta-Corrente com Cooperados

Descrição	2019	2018
Créditos a Receber de Cooperados	110.275,13	91.367,31
<b>Total</b>	<b>110.275,13</b>	<b>91.367,31</b>

## 1.2. Ativo Não Circulante

### 1.2.1. Aplicações Livres (Ativo Não Circulante)

Descrição	2019	2018
<b>Aplicações Livres</b>	<b><u>102.400,00</u></b>	<b><u>98.833,54</u></b>
Outras Aplicações	102.400,00	98.833,54
<b>Total de Aplicações</b>	<b><u>102.400,00</u></b>	<b><u>98.833,54</u></b>

### 1.2.2 Depósitos Judiciais e Fiscais

Descrição	2019	2018
Depósitos Judiciais e Fiscais - Tributos	2.600.461,88	3.472.217,67
<b>Total</b>	<b><u>2.600.461,88</u></b>	<b><u>3.472.217,67</u></b>

## 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
<b>Total de Investimentos</b>	<b><u>80.713,63</u></b>	<b><u>31.183,32</u></b>	<b><u>0,00</u></b>	<b><u>111.896,95</u></b>	<b><u>80.713,63</u></b>

## 1.2.4 Imobilizado

Descrição	Custo	Adições	Baixas	Depreciação Acumulada	2019	2018	% Depr.
<b>Imóveis de Uso Próprio Hosp./Odont.</b>	<b><u>600.000,00</u></b>	<b><u>0,00</u></b>	<b><u>0,00</u></b>	<b><u>600.000,00</u></b>	<b><u>0,00</u></b>	<b><u>76.867,21</u></b>	
Edificações	600.000,00	0,00	0,00	600.000,00	0,00	76.867,21	4
<b>Imóveis de Uso Pr. Não Hosp./Não Odont.</b>	<b><u>7.765.775,74</u></b>	<b><u>9.094,00</u></b>	<b><u>0,00</u></b>	<b><u>1.780.794,64</u></b>	<b><u>5.994.075,10</u></b>	<b><u>6.247.168,49</u></b>	
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
<b>Imobilizado de Uso Pr. - Hosp./Odont.</b>	<b><u>1.195.403,52</u></b>	<b><u>194.877,90</u></b>	<b><u>0,00</u></b>	<b><u>960.015,25</u></b>	<b><u>430.266,17</u></b>	<b><u>310.171,70</u></b>	
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
<b>Imobilizado de Uso Pr. - Não Hosp./Não Odont.</b>	<b><u>4.761.734,99</u></b>	<b><u>457.206,55</u></b>	<b><u>0,00</u></b>	<b><u>3.488.714,50</u></b>	<b><u>1.730.227,04</u></b>	<b><u>1.642.040,49</u></b>	
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
<b>Outras Imobilizações - Hosp./Odont.</b>	<b>10.989,59</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>4.821,10</b>	<b>6.168,49</b>	<b>6.582,49</b>	
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	
<b>Outras Imobilizações - Não Hosp./Não Odont.</b>	<b>139.314,89</b>	<b>21.113,51</b>	<b>854,10</b>	<b>96.812,93</b>	<b>62.761,37</b>	<b>45.417,21</b>	
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	
<b>Total do Imobilizado</b>	<b>14.473.218,73</b>	<b>682.291,96</b>	<b>854,10</b>	<b>6.931.158,42</b>	<b>8.223.498,17</b>	<b>8.328.247,59</b>	

## 1.2.5 Ativo Intangível

Contas	Custo	Adições	Baixas	Amortização Acumulada	2019	2018	% Amort.
<b>Ativo Intangível - Não Hosp./Não Odont.</b>	<b>1.296.268,80</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>1.120.653,16</b>	<b>175.615,64</b>	<b>255.124,07</b>	<b>%</b>
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	
<b>Total Ativo Intangível</b>	<b>1.296.268,80</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>1.120.653,16</b>	<b>175.615,64</b>	<b>255.124,07</b>	

## 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
<b>Total</b>	<b>3.529.419,33</b>	<b>4.515.802,47</b>

#### 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
<b>Total</b>	<b>411,40</b>	<b>9.448,02</b>

### 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
<b>Total</b>	<b>1.331.388,60</b>	<b>1.350.297,55</b>

### 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
<b>Total</b>	<b>2.318.325,78</b>	<b>2.078.810,53</b>

### 2.1.5. Conta-Corrente de Cooperados

Descrição	2019	2018
Débitos a Pagar a Cooperados	276.504,24	303.701,86
<b>Total</b>	<b>276.504,24</b>	<b>303.701,86</b>

## 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
<b>Total</b>	<b>10.069.383,13</b>	<b>10.992.112,89</b>

#### **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 Acórdão 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