

**NOTAS EXPLICATIVAS SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS  
ENCERRADAS EM 31/12/2020 E 31/12/2019  
(VALORES EXPRESSOS EM REAIS)**

**NOTA 01. CONTEXTO OPERACIONAL**

**A DENTAL UNI – COOPERATIVA ODONTOLÓGICA** (Cooperativa) 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, se submete às legislações pertinentes: 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 é prestar serviços administrativos aos cooperados, praticar atividades relacionadas aos profissionais da área de saúde (odontologia) e praticar atividades de apoio à gestão de saúde.

**NOTA 02 - APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS**

As demonstrações contábeis inerentes aos exercícios findos em 31/12/2020 e 31/12/2019 (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 aplicáveis, 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 31/12/2020 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, as quais 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\$ 22.939.230,54 dos títulos representativos compostos por: contratos individuais R\$ 18.041.477,26 e coletivos R\$ 4.897.753,28.

### **d) Provisão Perdas Sobre Créditos**

A provisão para perdas sobre créditos sobre contraprestações monta em 13.704.416,52 estando composto por: **a)** R\$ 13.557.977,18 referentes planos individuais e coletivos com preço pré-estabelecido para os contratos vencidos há mais de 60 (sessenta) dias; e **b)** R\$ 146.439,34 referentes aos planos individuais pós-estabelecidos vencidos há mais de 90 (noventa) dias.

### **e) Estoque**

O estoque do almoxarifado está formado por materiais de uso e consumo R\$ 150.971,69 sendo 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 n° 1.177/2009 (com alterações) NBC TG 27 (R3).

### **g) Provisões Técnicas**

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

Provisionada vinculação necessária no ativo circulante, conforme DAT da empresa atuarial. 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\$ 246.195,47 em 31/12/2020, está lastreada por ativo garantidor.

### **g.3) Remissão**

A provisão realizada com base na Nota Técnica de Provisão de Remissão, emitida na data de 04/08/2020, pela empresa atuarial CTS – Consultoria Técnica Atuarial e Seguros Ltda, no montante de R\$ 2.708,13 em 31/12/2020, 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\$ 982.470,62 em 31/12/2020 (R\$ 1.023.521,74 em 31/12/2019).

### **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**

<b>Descrição</b>	<b>2020</b>	<b>2019</b>
Caixa	11.599,77	16.142,49
Bancos Conta Movimento	703.866,15	381.641,38
<b>Total</b>	<b>715.465,92</b>	<b>397.783,87</b>

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

<b>Descrição</b>	<b>2020</b>	<b>2019</b>
<b>Aplicações Garantidoras de Prov. Técnicas</b>	<b>3.119.306,14</b>	<b>3.257.423,00</b>
Depósitos Bancários a Prazo - CDB/RDB	3.119.306,14	3.257.423,00
<b>Aplicações Livres</b>	<b>24.501.668,83</b>	<b>15.590.577,49</b>
Depósitos Bancários a Prazo - CDB/RDB	24.501.668,83	15.590.577,49
<b>Total</b>	<b>27.620.974,97</b>	<b>18.848.000,49</b>

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

<b>Descrição</b>	<b>2020</b>	<b>2019</b>
<b>Cobertura Assistencial com Preço Pré-estabelecido</b>	<b>8.790.366,53</b>	<b>8.515.090,23</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmios a Receber	22.348.343,71	16.600.571,01
Individual	17.711.207,70	10.088.506,04
Coletivo	4.637.136,01	6.512.064,97
<b>(-) Provisão para Perdas Sobre Créditos</b>	<b>13.557.977,18</b>	<b>8.085.480,78</b>
Individual	12.631.614,97	7.319.641,01
Coletivo	926.362,21	765.839,77
<b>Cobertura Assistencial com Preço Pós-estabelecido</b>	<b>444.447,49</b>	<b>450.754,26</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmios a Receber	590.886,83	617.334,53
Individual	330.269,56	365.922,62
Coletivo	260.617,27	251.411,91
<b>(-) Provisão para Perdas Sobre Créditos</b>	<b>146.439,34</b>	<b>166.580,27</b>
Individual	146.439,34	166.580,27
<b>Total</b>	<b>9.234.814,02</b>	<b>8.965.844,49</b>

### 1.1.4 Créditos Tributários e Previdenciários

<b>Descrição</b>	<b>2020</b>	<b>2019</b>
<b>Créditos Tributários</b>	<b>839.054,54</b>	<b>695.438,01</b>
Imposto de Renda	239.887,03	651.566,29
Contribuição Social Sobre o Lucro Líquido - CSLL	0,00	38.393,32
Crédito de Previdência Social	8.189,13	0,00
Créditos de PIS e COFINS	45.242,70	5.478,40
Outros Créditos Tributários e Previdenciários	545.735,68	0,00
<b>Total</b>	<b>839.054,54</b>	<b>695.438,01</b>

### **1.1.5 Bens e Títulos a Receber**

<b>Descrição</b>	<b>2020</b>	<b>2019</b>
<b>Estoques</b>	<b>150.971,69</b>	<b>157.749,00</b>
Almoxarifado	150.971,69	157.749,00
<b>Adiantamentos</b>	<b>642.519,30</b>	<b>512.958,27</b>
Adiantamentos a Funcionários	152.510,64	59.095,40
Outros Adiantamentos	490.008,66	453.862,87
<b>Títulos a Receber</b>	<b>3.557,95</b>	<b>0,00</b>
Cheques e Ordens a Receber	3.557,95	71.697,18
(-) Provisão para Perdas Sobre Créditos	0,00	-71.697,18
<b>Outros Créditos a Receber</b>	<b>1.381.061,56</b>	<b>1.740.707,20</b>
Outros Créditos ou Bens a Receber	1.381.061,56	1.799.812,52
(-) Provisão para Perdas Sobre Créditos	0,00	-59.105,32
<b>Total</b>	<b>2.178.110,50</b>	<b>2.411.414,47</b>

### **1.1.6 Conta-Corrente com Cooperados**

<b>Descrição</b>	<b>2020</b>	<b>2019</b>
Créditos a Receber de Cooperados	68.023,61	110.275,13
<b>Total</b>	<b>68.023,61</b>	<b>110.275,13</b>

## **1.2 Ativo Não Circulante**

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

<b>Descrição</b>	<b>2020</b>	<b>2019</b>
<b>Aplicações Livres</b>	<b>102.400,00</b>	<b>102.400,00</b>
Outras Aplicações	102.400,00	102.400,00
<b>Total de Aplicações</b>	<b>102.400,00</b>	<b>102.400,00</b>

### **1.2.2 Depósitos Judiciais e Fiscais**

<b>Descrição</b>	<b>2020</b>	<b>2019</b>
Depósitos Judiciais e Fiscais - Tributos	3.030.717,24	2.600.461,88
<b>Total</b>	<b>3.030.717,24</b>	<b>2.600.461,88</b>

## 1.2.3 Investimentos

### 1.2.3.1 Participações Societárias Outras Entidades

Descrição	Custo	Adições	Baixas	2020	2019
Participações Soc. Outras Entidades	111.896,95	144,00	0,00	112.040,95	111.896,95
Outros Investimentos	0,00	1.650.000,00	0,00	1.650.000,00	0,00
<b>Total de Investimentos</b>	<b>111.896,95</b>	<b>1.650.144,00</b>	<b>0,00</b>	<b>1.762.040,95</b>	<b>111.896,95</b>

## 1.2.4 Imobilizado

Descrição	Custo	Adições	Baixas	Depreciação Acumulada	2020	2019	% Depr.
<b>Imóveis de Uso Próprio Hosp./Odont.</b>	<b>600.000,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>265.344,02</b>	<b>334.655,98</b>	<b>0,00</b>	
Edificações	600.000,00	0,00	0,00	265.344,02	334.655,98	0,00	4
<b>Imóveis de Uso Pr. Não Hosp./Não Odont.</b>	<b>7.774.869,74</b>	<b>676.355,46</b>	<b>2.332.841,36</b>	<b>2.879.977,08</b>	<b>3.238.406,76</b>	<b>5.994.075,10</b>	
Terrenos	1.650.000,00	0,00	1.650.000,00	0,00	0,00	1.650.000,00	
Edificações	6.124.869,74	676.355,46	682.841,36	2.879.977,08	3.238.406,76	4.344.075,10	4
<b>Imobilizado de Uso Pr. - Hosp./Odont.</b>	<b>1.390.281,42</b>	<b>102.163,57</b>	<b>41.152,00</b>	<b>1.209.396,49</b>	<b>241.896,50</b>	<b>430.266,17</b>	
Instalações	120.438,44	60.000,00	0,00	131.017,20	49.421,24	17.500,88	10
Máquinas e Equipamentos	726.048,35	42.163,57	25.296,00	462.323,60	280.592,32	384.098,08	10
Eq. de Proc. Eletrônico de Dados - Hardware	37.342,82	0,00	1.189,00	138.271,09	-102.117,27	0,00	20
Móveis e Utensílios	102.858,27	0,00	14.667,00	74.191,06	14.000,21	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>5.218.941,54</b>	<b>186.445,74</b>	<b>48.404,74</b>	<b>3.662.047,07</b>	<b>1.694.935,47</b>	<b>1.730.227,04</b>	
Instalações	623.839,19	8.003,59	5.840,00	181.041,74	444.961,04	442.797,45	10
Máquinas e Equipamentos	53.394,00	7,38	0,00	30.089,20	23.312,18	26.611,56	10
Eq. de Proc. Eletrônico de Dados - Hardware	1.340.804,39	132.107,77	13.320,74	1.345.446,86	114.144,56	58.095,17	20
Móveis e Utensílios	2.004.970,50	46.327,00	29.244,00	926.526,77	1.095.526,73	1.100.415,01	10
Veículos	1.195.933,46	0,00	0,00	1.178.942,50	16.990,96	102.307,85	20
<b>Outras Imobilizações - Hosp./Odont.</b>	<b>10.989,59</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>5.235,10</b>	<b>5.754,49</b>	<b>6.168,49</b>	
Outras Imobilizações	10.989,59	0,00	0,00	5.235,10	5.754,49	6.168,49	
<b>Outras Imobilizações - Não Hosp./Não Odont.</b>	<b>159.574,30</b>	<b>13.209,54</b>	<b>6.135,00</b>	<b>94.782,77</b>	<b>71.866,07</b>	<b>62.761,37</b>	
Benefícios em Imóveis de Terceiros	6.135,00	0,00	6.135,00	0,00	0,00	0,00	10
Outras Imobilizações	153.439,30	13.209,54	0,00	94.782,77	71.866,07	62.761,37	
<b>Total do Imobilizado</b>	<b>15.154.656,59</b>	<b>978.174,31</b>	<b>2.428.533,10</b>	<b>8.116.782,53</b>	<b>5.587.515,27</b>	<b>8.223.498,17</b>	

## 1.2.5 Ativo Intangível

Contas	Custo	Adições	Baixas	Amortização Acumulada	2020	2019	% Amort.
<b>Ativo Intangível - Não Hosp./Não Odont.</b>	<b>1.296.268,80</b>	<b>406.096,15</b>	<b>679.721,59</b>	<b>1.022.643,36</b>	<b>0,00</b>	<b>175.615,64</b>	<b>Amort.</b>
Sistema de Computação	1.022.643,36	406.096,15	406.096,15	1.022.643,36	0,00	175.615,64	20
Outros Ativos Intangíveis	273.625,44	0,00	273.625,44	0,00	0,00	0,00	
<b>Total Ativo Intangível</b>	<b>1.296.268,80</b>	<b>406.096,15</b>	<b>679.721,59</b>	<b>1.022.643,36</b>	<b>0,00</b>	<b>175.615,64</b>	

## **2. PASSIVO**

### **2.1. Passivo Circulante**

#### **2.1.1. Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde**

<b>Descrição</b>	<b>2020</b>	<b>2019</b>
Provisão de Prêmio/Contraprestação Não Ganha	2.557.459,49	1.029.991,66
Provisão para Remissão	2.708,13	0,00
Rede Contratada/Credenciada	178.921,23	897.656,67
Cooperados	67.274,24	1.235.730,03
Reembolso	0,00	186.166,82
Provisão para Eventos/Sin. Ocorridos e Não Avis. (PEONA)	280.011,23	179.874,15
<b>Total</b>	<b>3.086.374,32</b>	<b>3.529.419,33</b>

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

<b>Descrição</b>	<b>2020</b>	<b>2019</b>
Comissões a Pagar - Seguros	6.731,35	411,40
Intercambio a Pg. de Corresp. Transferido Preço Pós-estabelecido	714.376,98	0,00
<b>Total</b>	<b>721.108,33</b>	<b>411,40</b>

#### **2.1.3. Tributos e Encargos Sociais a Recolher**

<b>Descrição</b>	<b>2020</b>	<b>2019</b>
Imposto de Renda Pessoa Jurídica a Pagar	0,00	123,11
Contribuição Social Sobre o Lucro Líq. a Pagar	0,00	73,87
Imposto Sobre Serviços - ISS	54.258,64	39.258,84
Contribuições Previdenciárias	1.052.957,86	667.554,80
FGTS a Recolher	64.368,86	70.084,73
COFINS e PIS / PASEP	10.606,21	101.652,21
Outros Impostos e Contribuições a Recolher	100,00	2.931,00
Imposto de Renda Retido na Fonte de Funcionários	84.837,30	74.953,51
Imposto de Renda Retido na Fonte de Ter.	293.250,80	340.491,37
Outros	40.969,14	34.265,16
<b>Total</b>	<b>1.601.348,81</b>	<b>1.331.388,60</b>

#### **2.1.4. Débitos Diversos**

<b>Descrição</b>	<b>2020</b>	<b>2019</b>
Salários a Pagar	340.049,73	279.653,96
Outras Obrigações com Pessoal	982.470,62	1.023.521,74
Fornecedores de Bens	881.654,80	776.983,90
Multas Administrativas da ANS parceladas	465.703,42	0,00
Aluguéis a Pagar	26.923,85	15.094,31
Dividendos e Juros sobre Capital Próprio a Pagar	864,71	0,00
Outros Débitos a Pagar	400.819,54	223.071,87
<b>Total</b>	<b>3.098.486,67</b>	<b>2.318.325,78</b>

#### **2.1.5. Conta-Corrente de Cooperados**

<b>Descrição</b>	<b>2020</b>	<b>2019</b>
Débitos a Pagar a Cooperados	230.914,26	276.504,24
<b>Total</b>	<b>230.914,26</b>	<b>276.504,24</b>

### **2.2. Passivo Não Circulante**

#### **2.2.1. Provisões**

<b>Descrição</b>	<b>2020</b>	<b>2019</b>
Provisão para Ações Tributárias	10.010.255,20	9.825.962,25
Provisão para Ações Trabalhista	594.427,83	243.420,88
<b>Total</b>	<b>10.604.683,03</b>	<b>10.069.383,13</b>

### **NOTA 05 – CAPITAL SOCIAL**

O Capital Social integralizado no montante de R\$ 8.109.862,51, em 31 de dezembro de 2020 está representado pela participação de 1.873 cooperados em 2020.

### **NOTA 06 – PARCELAMENTO PIS/COFINS**

Realizada negociação com a Receita Federal do Brasil - RFB, relativo ao Processo nº 11624.720177/2011-76 do PIS/COFINS, no valor R\$ 3.290.975,97, acordado pelo pagamento do montante de R\$ 625.381,80, em 60 (sessenta) parcelas de R\$ 10.423,03, conforme Recibo de Confirmação da Negociação do Pedido de Parcelamento nº 6.695.943 de 12/03/2020, implicando numa reversão no valor R\$ 2.172.754,93, reconhecida como receita de créditos tributários, no mês de janeiro 2020.

## **NOTA 07 – CRÉDITOS PREVIDENCIÁRIOS**

Em agosto e setembro/2020, efetuou-se recuperação de crédito previdenciário no montante de R\$ 760.574,07, através de compensação no E-Social e do PER/DCOMP-Web declarados na DCTF-Web para abatimento da DARF, reconhecida como ajuste de exercícios anteriores.

## **NOTA 08 – DEMONSTRAÇÃO DE VALOR ADICIONADO**

Diferentemente do exercício anterior deixamos de divulgar a referida demonstração tendo por base o artigo 176 da Lei nº 6.404/76, alterado pela Lei °11.638 de 2007, que estabelece sua facultatividade.

## **NOTA 09 – TESTE DE ADEQUAÇÃO DO PASSIVO - TAP**

Foi realizado o Teste de Adequação de Passivo, considerando estimativas correntes de fluxo de caixa futuro, utilizando-se de informações de clientes ativos. A metodologia utiliza dados de contraprestações líquidas, provisões técnicas, despesas administrativas e comerciais, variação das despesas assistenciais, retorno de investimento, reajustes financeiros e técnicos. As projeções, por sua vez, foram elaboradas considerando um período futuro de 35 meses. No cálculo a valor presente dos fluxos de caixa, foram consideradas taxas e índices disponíveis em fontes oficiais. Com relação às estimativas levadas a efeito, consideraram-se os compromissos assumidos até a data base e a liquidação desses compromissos em períodos futuros. A partir do levantamento destes dados, estimou-se os valores totais estimados dos passivos atuariais. Constatamos pela regularidade das provisões técnicas, com exceção da Provisão de Eventos a Liquidar, a qual apresentou pequena insuficiência, a qual será objeto de acompanhamento no exercício de 2021.

Curitiba (PR), 31 de dezembro de 2020.

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