

**NOTAS EXPLICATIVAS SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
ENCERRADAS EM 31/12/2021 E 31/12/2020
(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 31/12/2021 e 31/12/2020 (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 31/12/2021 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\$ 38.405.286,96 dos títulos representativos compostos por: contratos individuais R\$ 35.139.598,19 e coletivos R\$ 3.265.688,77.

d) Provisão Perdas Sobre Créditos

A provisão para perdas sobre créditos sobre contraprestações monta em 20.974.400,40 estando composto por: R\$ 19.531.546,66 referentes planos individuais e R\$ 1.442.853,74 referente planos coletivos com preço pré-estabelecido para os contratos vencidos há mais de 60 (sessenta) dias.

e) Estoque

O estoque do almoxarifado está formado por materiais de uso e consumo R\$ 306.033,66 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 nº 1.177/2009 (com alterações) NBC TG 27 (R3).

g) Provisões Técnicas

g.1) Provisão Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)

Provisionada vinculação necessária no ativo circulante, conforme DAT-039/22, emitida na data 12/01/2022, pela 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\$ 408.861,32 em 31/12/2021, está lastreada por ativo garantidor.

g.3) Remissão

A provisão realizada conforme DAT-933/21, emitida na data de 09/07/2021, pela empresa atuarial CTS – Consultoria Técnica Atuarial e Seguros Ltda, no montante de R\$ 636,49 classificado no Passivo Circulante e R\$ 1.874,22 classificado no Passivo Não Circulante em 31/12/2021, 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\$ 1.092.435,27 em 31/12/2021.

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	2021	2020
Caixa	12.216,27	11.599,77
Bancos Conta Movimento	823.363,59	703.866,15
Total	835.579,86	715.465,92

1.1.2 Aplicações Garantidoras e Aplicações Livres (AC)

Descrição	2021	2020
Aplicações Garantidoras de Prov. Técnicas	3.268.766,78	3.119.306,14
Depósitos Bancários a Prazo - CDB/RDB	3.268.766,78	3.119.306,14
Aplicações Livres	22.562.704,77	24.501.668,83
Depósitos Bancários a Prazo - CDB/RDB	22.562.704,77	24.501.668,83
Total	25.831.471,55	27.620.974,97

1.1.3 Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde

Descrição	2021	2020
Cobertura Assistencial com Preço Preestabelecido	17.430.886,56	8.790.366,53
Contraprestação Pecuniária/Prêmios a Receber	38.405.286,96	22.348.343,71
Individual	35.139.598,19	17.711.207,70
Coletivo sem Administradora de Benefícios como Estipulante	3.265.688,77	4.637.136,01
(-) Provisão para Perdas Sobre Créditos	20.974.400,40	13.557.977,18
Individual	19.531.546,66	12.631.614,97
Coletivo sem Administradora de Benefícios como Estipulante	1.442.853,74	926.362,21
Cobertura Assistencial com Preço Pós estabelecido	1.396.255,79	444.447,49
Contraprestação Pecuniária/Prêmios a Receber	1.396.255,79	590.886,83
Individual	763.486,42	330.269,56
Coletivo sem Administradora de Benefícios como Estipulante	632.769,37	260.617,27
(-) Provisão para Perdas Sobre Créditos	0,00	146.439,34
Individual	0,00	146.439,34
Total	18.827.142,35	9.234.814,02

1.1.4 Créditos Tributários e Previdenciários

Descrição	2021	2020
Créditos Tributários	577.507,07	839.054,54
Imposto de Renda	493.805,86	239.887,03
Crédito de Previdência Social	8.189,13	8.189,13
Créditos de PIS e COFINS	74.539,35	45.242,70
Outros Créditos Tributários e Previdenciários	972,73	545.735,68
Total	577.507,07	839.054,54

1.1.5 Bens e Títulos a Receber

Descrição	2021	2020
Estoques	306.033,66	150.971,69
Almoxarifado	306.033,66	150.971,69
Adiantamentos	565.330,28	642.519,30
Adiantamentos a Funcionários	3.047,73	152.510,64
Outros Adiantamentos	562.282,55	490.008,66
Títulos a Receber	0,00	3.557,95
Cheques e Ordens a Receber	0,00	3.557,95
Outros Créditos a Receber	263.613,97	1.381.061,56
Outros Créditos ou Bens a Receber	263.613,97	1.381.061,56
Total	1.134.977,91	2.178.110,50

1.1.6 Despesas Antecipadas

Descrição	2021	2020
Despesas Administrativas	983,64	0,00
Total	983,64	0,00

1.1.7 Conta-Corrente com Cooperados

Descrição	2021	2020
Créditos a Receber de Cooperados	78.968,66	68.023,61
Total	78.968,66	68.023,61

1.2 Ativo Não Circulante

1.2.1 Aplicações Livres (Ativo Não Circulante)

Descrição	2021	2020
Aplicações Livres	102.400,00	102.400,00
Outras Aplicações	102.400,00	102.400,00
Total de Aplicações	102.400,00	102.400,00

1.2.2 Depósitos Judiciais e Fiscais

Descrição	2021	2020
Depósitos Judiciais - Eventos / Sinistros	3.308.254,50	0,00
Depósitos Judiciais e Fiscais - Tributos	364.677,91	3.030.717,24
Total	3.672.932,41	3.030.717,24

Foram efetuados depósitos judiciais de eventos e sinistros (ANS) e fiscais/tributos para garantia processual

1.2.3 Investimentos

1.2.3.1 Participações Societárias Outras Entidades

Descrição	Custo	Adições	Baixas	2021	2020
Participações Soc. Outras Entidades	112.040,95	110.081,39	0,00	222.122,34	112.040,95
Outros Investimentos	1.650.000,00	0,00	0,00	1.650.000,00	1.650.000,00
Total de Investimentos	1.762.040,95	110.081,39	0,00	1.872.122,34	1.762.040,95

1.2.4 Imobilizado

Descrição	Custo	Adições	Baixas	Depreciação Acumulada	2021	2020	% Depr.
Imóveis de Uso Próprio Hosp./Odont.	600.000,00	0,00	0,00	289.343,90	310.656,10	334.655,98	
Edificações	600.000,00	0,00	0,00	289.343,90	310.656,10	334.655,98	4
Imóveis de Uso Pr. Não Hosp./Não Odont.	6.118.383,84	0,00	2.510,43	2.558.390,39	3.557.483,02	3.238.406,76	
Edificações	6.118.383,84	0,00	2.510,43	2.558.390,39	3.557.483,02	3.238.406,76	4
Imobilizado de Uso Pr. - Hosp./Odont.	1.451.292,99	2.421.358,64	104.571,89	3.304.764,02	463.315,72	241.896,50	
Instalações	180.438,44	0,00	0,00	159.096,84	21.341,60	49.421,24	10
Máquinas e Equipamentos	742.915,92	3.380,00	104.566,56	443.899,71	197.829,65	280.592,32	10
Eq. de Proc. Eletrônico de Dados - Hardware	36.153,82	2.417.978,64	0,00	2.209.987,99	244.144,47	-102.117,27	20
Móveis e Utensílios	88.191,27	0,00	5,33	88.185,94	0,00	14.000,21	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.	5.356.982,54	116.739,34	3.071.895,16	1.547.620,38	854.206,34	1.694.935,47	
Instalações	626.002,78	0,00	83.061,10	128.625,36	414.316,32	444.961,04	10
Máquinas e Equipamentos	53.401,38	68.912,63	6.249,14	36.545,66	79.519,21	23.312,18	10
Eq. de Proc. Eletrônico de Dados - Hardware	1.459.591,42	43.666,71	1.141.996,15	181.361,75	179.900,23	114.144,56	20
Móveis e Utensílios	2.022.053,50	4.160,00	1.806.484,77	54.180,67	165.548,06	1.095.526,73	10
Veículos	1.195.933,46	0,00	34.104,00	1.146.906,94	14.922,52	16.990,96	20
Outras Imobilizações - Hosp./Odont.	10.989,59	0,00	6.844,64	1.569,15	2.575,80	5.754,49	
Outras Imobilizações	10.989,59	0,00	6.844,64	1.569,15	2.575,80	5.754,49	
Outras Imobilizações - Não Hosp./Não Odont.	166.648,84	3.985,30	129.574,05	12.303,95	28.756,14	71.866,07	
Outras Imobilizações	166.648,84	3.985,30	129.574,05	12.303,95	28.756,14	71.866,07	
Total do Imobilizado	13.704.297,80	2.542.083,28	3.315.396,17	7.713.991,79	5.216.993,12	5.587.515,27	

Neste exercício foram realizados ajustes de adições e baixas nos bens e encargos de depreciação que montaram em R\$ 480.316,35 líquido., reconhecidas no resultado do período. O controle auxiliar analítico e “impairment” estão em fase de revisão com previsão de encerramento em 2022.

1.2.5 Ativo Intangível

Contas	Custo	Adições	Baixas	Amortização Acumulada	2021	2020	% Amort.
Ativo Intangível - Não Hosp./Não Odont.	1.022.643,36	36.838,00	200,00	1.030.912,20	28.369,16	0,00	Amort.
Sistema de Computação	1.022.643,36	36.838,00	200,00	1.030.912,20	28.369,16	0,00	20
Total Ativo Intangível	1.022.643,36	36.838,00	200,00	1.030.912,20	28.369,16	0,00	

2. PASSIVO

2.1. Passivo Circulante

2.1.1. Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde

Descrição	2021	2020
Provisão de Prêmio/Contraprestação Não Ganha	5.907.466,70	2.557.459,49
Provisão para Remissão	636,49	2.708,13
Rede Contratada/Credenciada	391.142,46	178.921,23
Cooperados	17.718,86	67.274,24
Provisão para Eventos/Sin. Ocorridos e Não Avis. (PEONA)	321.822,20	280.011,23
Total	6.638.786,71	3.086.374,32

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

Descrição	2021	2020
Comissões a Pagar - Seguros	49.402,42	6.731,35
Intercambio a Pg. de Corresp. Transferido Preço Pós-estabelecido	1.074.584,12	714.376,98
Total	1.123.986,54	721.108,33

2.1.3. Tributos e Encargos Sociais a Recolher

Descrição	2021	2020
Imposto Sobre Serviços - ISS	73.766,61	54.258,64
Contribuições Previdenciárias	716.150,07	1.052.957,86
FGTS a Recolher	73.417,60	64.368,86
COFINS e PIS / PASEP	10.993,01	10.606,21
Outros Impostos e Contribuições a Recolher	64,00	100,00
Imposto de Renda Retido na Fonte de Funcionários	95.023,36	84.837,30
Imposto de Renda Retido na Fonte de Ter.	429.705,95	293.250,80
Outros	68.017,37	40.969,14
Contribuições Previdenciárias	20.896,07	0,00
Total	1.488.034,04	1.601.348,81

2.1.4. Débitos Diversos

Descrição	2021	2020
Salários a Pagar	238.604,00	340.049,73
Outras Obrigações com Pessoal	1.092.435,27	982.470,62
Fornecedores de Bens	1.411.212,47	881.654,80
Multas Administrativas da ANS parceladas	189.980,54	465.703,42
Aluguéis a Pagar	7.878,67	26.923,85
Dividendos e Juros sobre Capital Próprio a Pagar	51,79	864,71
Outros Débitos a Pagar	433.019,81	400.819,54
Total	3.373.182,55	3.098.486,67

2.1.5. Conta-Corrente de Cooperados

Descrição	2021	2020
Débitos a Pagar a Cooperados	262.067,68	230.914,26
Total	262.067,68	230.914,26

2.2. Passivo Não Circulante

2.2.1. Provisões

Descrição	2021	2020
Provisão para Ações Tributárias	10.230.318,80	10.010.255,20
Provisão para Ações Trabalhista	379.866,49	594.427,83
Total	10.610.185,29	10.604.683,03

NOTA 05 – CAPITAL SOCIAL

O Capital Social integralizado no montante de R\$ 9.240.252,44, em 31 de dezembro de 2021 está representado pela participação de 1.876 cooperados em 2021.

NOTA 06 – TESTE DE ADEQUAÇÃO DO PASSIVO – TAP 2021

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 32 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 PPCNG, a qual apresentou elevada suficiência, a qual será objeto de acompanhamento no exercício de 2022.

Curitiba (PR), 31 de dezembro de 2021.

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