

**NOTAS EXPLICATIVAS SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
ENCERRADAS EM 31/12/2022 E 31/12/2021
(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 31/12/2022 e 31/12/2021 (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 31/12/2022 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\$ 48.986.456,37 dos títulos representativos compostos por: contratos individuais R\$ 43.776.561,17 e coletivos R\$ 5.209.895,20.

d) Provisão Perdas Sobre Créditos

A provisão para perdas sobre créditos sobre contraprestações pré-estabelecido monta em R\$ 31.639.038,09 estando composto por: R\$ 30.516.298,02 referentes planos individuais e R\$ 1.122.740,07 referente planos coletivos, 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\$ 168.463,43 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-2283B/23, emitida na data 13/01/2023, 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\$ 472.134,24 em 31/12/2022, 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\$ 676,20, classificado no Passivo Circulante e R\$ 1.196,03, classificado no Passivo Não Circulante, em 31/12/2022, 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\$ 1.227.099,15, em 31/12/2022.

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	2022	2021
Caixa	7.059,76	12.216,27
Bancos Conta Movimento	142.702,69	823.363,59
Aplicações de Liquidez Imediata	3.866.633,95	0,00
Total	4.016.396,40	835.579,86

1.1.2 Aplicações Garantidoras e Aplicações Livres (AC)

Descrição	2022	2021
Aplicações Garantidoras de Prov. Técnicas	3.638.188,93	3.268.766,78
Depósitos Bancários a Prazo - CDB/RDB	0,00	3.268.766,78
Cotas de Fundos de Investimentos	3.638.188,93	0,00
Aplicações Livres	19.347.347,60	22.562.704,77
Depósitos Bancários a Prazo - CDB/RDB	19.347.347,60	22.562.704,77
Total	22.985.536,53	25.831.471,55

1.1.3 Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde

Descrição	2022	2021
Cobertura Assistencial com Preço Preestabelecido	17.347.418,28	17.430.886,56
Contraprestação Pecuniária/Prêmios a Receber	48.986.456,37	38.405.286,96
Individual	43.776.561,17	35.139.598,19
Coletivo sem Administradora de Benefícios como Estipulante	5.209.895,20	3.265.688,77
(-) Provisão para Perdas Sobre Créditos	31.639.038,09	20.974.400,40
Individual	30.516.298,02	19.531.546,66
Coletivo sem Administradora de Benefícios como Estipulante	1.122.740,07	1.442.853,74
Cobertura Assistencial com Preço Pós estabelecido	0,00	1.396.255,79
Contraprestação Pecuniária/Prêmios a Receber	0,00	1.396.255,79
Individual	0,00	763.486,42
Coletivo sem Administradora de Benefícios como Estipulante	0,00	632.769,37
Total	17.347.418,28	18.827.142,35

1.1.4 Créditos Tributários e Previdenciários

Descrição	2022	2021
Créditos Tributários	5.332.732,31	577.507,07
Imposto de Renda	781.032,00	493.805,86
Crédito de Previdência Social	4.533.909,45	8.189,13
Créditos de PIS e COFINS	16.818,13	74.539,35
Outros Créditos Tributários e Previdenciários	972,73	972,73
Total	5.332.732,31	577.507,07

1.1.5 Bens e Títulos a Receber

Descrição	2022	2021
Estoques	168.463,43	306.033,66
Almoxarifado	168.463,43	306.033,66
Adiantamentos	943.870,76	565.330,28
Adiantamentos a Funcionários	0,00	3.047,73
Outros Adiantamentos	943.870,76	562.282,55
Títulos a Receber	10.000,00	0,00
Cheques e Ordens a Receber	10.000,00	0,00
Outros Créditos a Receber	2.211.980,86	263.613,97
Outros Créditos ou Bens a Receber	2.211.980,86	263.613,97
Total	3.334.315,05	1.134.977,91

1.1.6 Conta-Corrente com Cooperados

Descrição	2022	2021
Créditos a Receber de Cooperados	68.715,35	78.968,66
Total	68.715,35	78.968,66

1.2 Ativo Não Circulante

1.2.1 Aplicações Livres (Ativo Não Circulante)

Descrição	2022	2021
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	2022	2021
Depósitos Judiciais - Eventos / Sinistros	0,00	3.308.254,50
Depósitos Judiciais e Fiscais - Tributos	937.638,22	364.677,91
Depósitos Judiciais - Cíveis	227.450,93	0,00
Depósitos Judiciais - TSS e Multas ANS	2.871.623,06	0,00
Total	4.036.712,21	3.672.932,41

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	2022	2021
Participações Soc. Outras Entidades	222.122,34	124.076,53	0,00	346.198,87	222.122,34
Outros Investimentos	1.650.000,00	0,00	0,00	1.650.000,00	1.650.000,00
Total de Investimentos	1.872.122,34	124.076,53	0,00	1.996.198,87	1.872.122,34

1.2.4 Imobilizado

Descrição	Custo	Adições	Baixas	Depreciação Acumulada	2022	2021	% Depr.
Imóveis de Uso Próprio Hosp./Odont.	600.000,00	0,00	225.498,52	374.501,48	0,00	310.656,10	
Edificações	600.000,00	0,00	225.498,52	374.501,48	0,00	310.656,10	4
Imóveis de Uso Pr. Não Hosp./Não Odont.	6.115.873,41	0,00	0,00	2.516.364,97	3.599.508,44	3.557.483,02	
Edificações	6.115.873,41	0,00	0,00	2.516.364,97	3.599.508,44	3.557.483,02	4
Imobilizado de Uso Pr. - Hosp./Odont.	3.768.079,74	236.255,70	87.672,20	3.511.935,20	404.728,04	463.315,72	
Instalações	180.438,44	0,00	0,00	180.438,44	0,00	21.341,60	10
Máquinas e Equipamentos	641.729,36	148.583,50	0,00	478.680,58	311.632,28	197.829,65	10
Eq. de Proc. Eletrônico de Dados - Hardware	2.454.132,46	0,00	0,00	2.361.036,70	93.095,76	244.144,47	20
Móveis e Utensílios	88.185,94	0,00	0,00	88.185,94	0,00	0,00	10
Veículos	403.593,54	87.672,20	87.672,20	403.593,54	0,00	0,00	20
Imobilizado de Uso Pr. - Não Hosp./Não Odont.	2.401.826,72	739.501,86	76.959,82	1.635.841,87	1.428.526,89	854.206,34	
Instalações	542.941,68	356.389,76	35.176,12	146.444,41	717.710,91	414.316,32	10
Máquinas e Equipamentos	116.064,87	7.540,00	4.460,00	49.614,81	69.530,06	79.519,21	10
Eq. de Proc. Eletrônico de Dados - Hardware	361.261,98	242.392,90	35.165,70	188.579,72	379.909,46	179.900,23	20
Móveis e Utensílios	219.728,73	45.507,00	2.158,00	77.683,87	185.393,86	165.548,06	10
Veículos	1.161.829,46	87.672,20	0,00	1.173.519,06	75.982,60	14.922,52	20
Outras Imobilizações - Hosp./Odont.	4.144,95	0,00	0,00	1.983,15	2.161,80	2.575,80	
Outras Imobilizações	4.144,95	0,00	0,00	1.983,15	2.161,80	2.575,80	
Outras Imobilizações - Não Hosp./Não Odont.	41.060,09	0,00	0,00	16.408,79	24.651,30	28.756,14	
Outras Imobilizações	41.060,09	0,00	0,00	16.408,79	24.651,30	28.756,14	
Total do Imobilizado	12.930.984,91	975.757,56	390.130,54	8.057.035,46	5.459.576,47	5.216.993,12	

Os Encargos de depreciação acumulada montam em R\$ 8.057.035,46, em 31/12/2022. Os encargos de depreciação do exercício totalizaram R\$ 568.542,19, em 31/12/2022.

1.2.5 Ativo Intangível

Contas	Custo	Adições	Baixas	Amortização Acumulada	2022	2021	% Amort.
Ativo Intangível - Não Hosp./Não Odont.	1.059.281,36	1.250,00	0,00	1.033.865,35	26.666,01	28.369,16	% Amort.
Sistema de Computação	1.059.281,36	1.250,00	0,00	1.033.865,35	26.666,01	28.369,16	20
Marcas Comerciais	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Mais valia de ativos de investimentos incorporados	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Goodwill de investimentos incorporados	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Outros Ativos Intangíveis	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
(-) Sistema de Computação	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
(-) Marcas Comerciais	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
(-) Outros Ativos Intangíveis	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Total Ativo Intangível	1.059.281,36	1.250,00	0,00	1.033.865,35	26.666,01	28.369,16	

2. PASSIVO

2.1. Passivo Circulante

2.1.1. Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde (Passivo Circulante e Não Circulante)

Descrição	2022	2021
Passivo Circulante	5.939.245,00	6.638.786,71
Provisão de Prêmio/Contraprestação Não Ganha	5.204.465,61	5.907.466,70
Provisão para Remissão	676,20	636,49
Rede Contratada/Credenciada	219.886,55	391.142,46
Cooperados	252.247,69	17.718,86
Provisão para Eventos/Sin. Ocorridos e Não Avis. (PEONA)	261.968,95	321.822,20
Passivo Não Circulante	1.196,03	1.874,22
Provisão para Remissão	1.196,03	1.874,22
Total	5.940.441,03	6.640.660,93

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

Descrição	2022	2021
Comissões a Pagar - Seguros	237.318,19	49.402,42
Intercambio a Pg. de Corresp. Transferido Preço Pós-estabelecido	1.957.775,96	1.074.584,12
Total	2.195.094,15	1.123.986,54

2.1.3. Tributos e Encargos Sociais a Recolher

Descrição	2022	2021
Imposto Sobre Serviços - ISS	72.754,47	73.766,61
Contribuições Previdenciárias	684.636,71	716.150,07
FGTS a Recolher	76.955,33	73.417,60
COFINS e PIS / PASEP	99.518,70	10.993,01
Outros Impostos e Contribuições a Recolher	8.108,00	64,00
Imposto de Renda Retido na Fonte de Funcionários	109.868,55	95.023,36
Imposto de Renda Retido na Fonte de Ter.	290.496,02	429.705,95
Outros	71.738,87	68.017,37
Contribuições Previdenciárias	0,00	20.896,07
Outros	402.332,15	0,00
Total	1.816.408,80	1.488.034,04

2.1.4. Débitos Diversos (Passivo Circulante e Não Circulante)

Descrição	2022	2021
Passivo Circulante	3.417.701,53	3.373.182,55
Salários a Pagar	279.948,00	238.604,00
Outras Obrigações com Pessoal	1.227.099,15	1.092.435,27
Fornecedores de Bens	1.424.304,92	1.411.212,47
Multas Administrativas da ANS parceladas	120.444,52	189.980,54
Aluguéis a Pagar	6.034,58	7.878,67
Dividendos e Juros sobre Capital Próprio a Pagar	0,00	51,79
Outros Débitos a Pagar	359.870,36	433.019,81
Passivo Não Circulante	153.720,03	301.290,99
Multas administrativas da ANS parceladas	153.720,03	301.290,99
Total	3.571.421,56	3.674.473,54

2.1.5. Conta-Corrente de Cooperados

Descrição	2022	2021
Débitos a Pagar a Cooperados	354.189,03	262.067,68
Total	354.189,03	262.067,68

2.2. Passivo Não Circulante

2.2.1. Provisões

Descrição	2022	2021
Provisão para Ações Tributárias	1.190.535,12	10.230.318,80
Provisão para Ações Cíveis	7.432.819,74	0,00
Provisão para Ações Trabalhista	483.516,49	379.866,49
Provisão para multas administrativas da ANS	4.456.986,83	0,00
Total	13.563.858,18	10.610.185,29

NOTA 05 – CAPITAL SOCIAL

O Capital Social integralizado no montante de R\$ 9.615.892,77, em 31 de dezembro de 2022 está representado pela participação de 1.860 cooperados em 2022.

NOTA 06 – TESTE DE ADEQUAÇÃO DO PASSIVO – TAP 2022

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 acordo com estudo realizado referente a média de permanência de um beneficiário no plano dessa Operadora. 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. Todas as provisões técnicas foram reavaliadas e recalculadas em conformidade com os critérios vigentes, bem como, com as metodologias atuariais próprias consagradas e o detalhamento de cada uma delas está descrito no relatório de avaliação de Teste de adequação do Passivo.

Curitiba (PR), 31 de dezembro de 2022.

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