

**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 |
|--|----------------------|----------------------|
| Coertura 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 |
| Coertura 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 | % |
| 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