

UNIODONTO/RN - COOPERATIVA ODONTOLÓGICA DO RIO GRANDE DO NORTE

CNPJ nº 08.237.810/0001-78 - NIRE: 24400000750

Balancos Patrimoniais

Findos em 31 de dezembro de 2019 e 2018

(Em reais, sem centavos)

ATIVO	Notas	2019	2018
ATIVO CIRCULANTE		7.811.487	6.793.454
Disponível	4	3.912.643	94.819
Realizável		3.898.844	6.698.635
Aplicações Financeiras	5	2.641.493	5.428.072
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		2.641.493	2.441.051
Aplicações Livres	4	-	2.987.021
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6	953.050	999.020
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	7	28.948	34.357
Créditos Tributários e Previdenciários	8	152.656	135.308
Bens e Títulos a Receber	9	119.003	95.185
Despesas Antecipadas		2.854	5.088
Conta-Corrente com Cooperados		840	1.605
ATIVO NÃO CIRCULANTE		1.856.410	1.853.540
Realizável a Longo Prazo		-	31.080
Aplicações Livres		-	30.580
Títulos e Créditos a Receber		-	500
Investimentos	10	32.928	32.928
Participações Societárias pelo Método de Custo		13.803	13.803
Outros Investimentos		19.125	19.125
Imobilizado	11	1.823.482	1.789.532
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos		1.519.044	1.546.341
Imobilizado - Não Hospitalares / Odontológicos		304.438	243.191
TOTAL DO ATIVO		9.667.897	8.646.994

*As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.


Eugênio Carlos Araújo
Presidente


Edson de Oliveira da Silva
Contador
CRC/RN 4519
CPF 221 795 004-59

UNIODONTO/RN - COOPERATIVA ODONTOLÓGICA DO RIO GRANDE DO NORTE

CNPJ nº 08.237.810/0001-78 - NIRE: 24400000750

Balances Patrimoniais

Findos em 31 de dezembro de 2019 e 2018

(Em reais, sem centavos)

PASSIVO	Notas	2019	2018
PASSIVO CIRCULANTE		4.352.766	3.950.525
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	12	3.406.326	3.110.980
Provisões de Prêmios / Contraprestações		843.510	767.980
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais		815.479	760.869
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		1.747.337	1.582.131
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	13	49.938	70.847
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	14	466.518	416.804
Débitos Diversos	15	429.984	351.894
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		-	500
Débitos Diversos		-	500
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	17	5.315.131	4.695.969
Capital Social		1.945.294	1.756.561
Reservas		2.909.117	2.542.492
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais		5.098	5.098
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits		2.904.019	2.537.394
Lucros / Superávits Acumulados ou Resultado		460.720	396.916
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		9.667.897	8.646.994

*As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.


Eugenio Carlos Araújo
Presidente


Edson de Oliveira da Silva
Contador
CRC/RN 4519
CPF 221 795 004-59

UNIODONTO/RN - COOPERATIVA ODONTOLÓGICA DO RIO GRANDE DO NORTE

CNPJ nº 08.237.810/0001-78 - NIRE: 24400000750


Demonstrativo de Sobras e Perdas

Findas em 31 de dezembro de 2019 e 2018

(Em reais, sem centavos)

	Notas	2019	2018
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	18	19.839.707	17.983.512
Receitas com Operações de Assistência à Saúde		20.556.902	18.613.790
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		20.556.902	18.613.307
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		-	483
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	13.b	(717.195)	(630.278)
(-) Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	19	(14.160.060)	(12.848.805)
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados		(13.994.855)	(12.736.809)
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados		(165.205)	(111.996)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		5.679.647	5.134.707
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde		8.496	9.287
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	20	1.160.344	1.068.407
Receitas com Operações de Assistência Odontológica		578.128	552.694
Outras Receitas Operacionais		582.216	515.713
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde		(84.324)	(84.177)
(-) Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	21	(913.834)	(891.362)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde		(402.213)	(367.015)
Provisão para Perdas Sobre Créditos		(511.621)	(524.347)
RESULTADO BRUTO		5.850.329	5.236.862
Despesas de Comercialização		(461.961)	(383.110)
Despesas Administrativas	22	(4.758.741)	(4.347.151)
Resultado Financeiro Líquido		(23.581)	42.741
Receitas Financeiras		416.337	399.211
(-) Despesas Financeiras		(439.918)	(356.470)
Resultado Patrimonial		15.782	(9.370)
Receitas Patrimoniais		19.529	8.625
(-) Despesas Patrimoniais		(3.747)	(17.995)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES		621.828	539.972
Imposto de Renda		(52.328)	(47.332)
Contribuição Social		(27.478)	(25.680)
RESULTADO LÍQUIDO	17	542.022	466.960

*As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.



Eugênio Carlos Araújo
Diretor Presidente
CPF nº 393.307.534-34



Edson de Oliveira da Silva
Contador
CRC/RN 4519
CPF 221 795 004-59

UNIODONTO/RN - COOPERATIVA ODONTOLÓGICA DO RIO GRANDE DO NORTE

CNPJ nº 08.237.810/0001-78 - NIRE: 24400000750

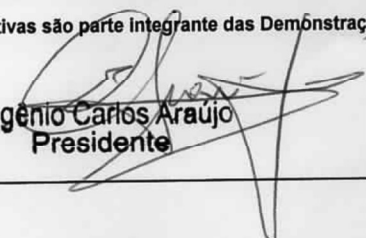
Demonstração dos Fluxos de Caixa

Findas em 31 de dezembro de 2019 e 2018

(Em reais, sem centavos)

	Notas	2019	2018
ATIVIDADES OPERACIONAIS			
(+) Recebimento de Planos Saúde		21.194.905	19.204.405
(+) Resgate de Aplicações Financeiras		-	729.136
(+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras		416.337	399.212
(+) Outros Recebimentos Operacionais		613.571	522.841
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde		(13.885.623)	(12.533.882)
(-) Pagamento de Comissões		(461.961)	(383.110)
(-) Pagamento de Pessoal		(2.452.592)	(2.227.640)
(-) Pagamento de Pró-Labore		(361.394)	(350.415)
(-) Pagamento de Serviços Terceiros		(774.403)	(746.302)
(-) Pagamento de Tributos		(968.119)	(836.050)
(-) Pagamento de Aluguel		(501.670)	(429.580)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade		(148.247)	(146.961)
(-) Aplicações Financeiras		(200.442)	-
(-) Outros Pagamentos Operacionais		(1.591.681)	(1.373.513)
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	23	878.681	1.828.141
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS			
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Outros	11	(124.936)	(51.146)
(-) Outros Pagamentos das Atividade de Investimento		-	(86)
Caixa Líquido das Atividades de Investimentos		(124.936)	(51.232)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO			
(+) Integralização de Capital em Dinheiro		214.043	180.544
(-) Devolução de Capital em Dinheiro		(95.572)	(48.219)
(-) Outros Pagamentos da Atividade de Financiamento		(41.413)	(58.295)
Caixa Líquido das Atividades de Financiamento		77.058	74.030
Variação de Caixa e Equivalentes de Caixa do Exercício		830.803	1.850.939
VARIAÇÃO DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA			
CAIXA – Saldo Inicial	4	3.081.840	1.230.901
CAIXA - Saldo Final	4	3.912.643	3.081.840
Variação de Caixa e Equivalentes de Caixa do Exercício		830.803	1.850.939

*As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.


Eugenio Carlos Araújo
Presidente


Edson de Oliveira da Silva
Contador
CRC/RN 4519
CPF 221 795 004-59

UNIODONTO/RN - COOPERATIVA ODONTOLOGICA DO RIO GRANDE DO NORTE

CNPJ nº 08.237.810/0001-78 - NIRE: 24400000750

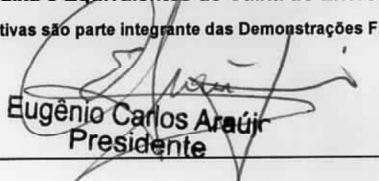
Demonstração dos Fluxos de Caixa

Findas em 31 de dezembro de 2019 e 2018

(Em reais, sem centavos)

	2019	2018
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
Resultado Líquido	542.022	466.960
(+) Depreciação	86.788	85.219
(+) Baixa de Imobilizado - Líquida	4.198	16.383
(+/-) Ajuste de exercícios anteriores	82	(368)
Resultado Líquido Ajustado	633.090	568.194
Varição das Contas Ativas e Passivas		
Varição Ativas	(156.150)	741.295
Aplicações Financeiras	(200.442)	729.136
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	45.970	37.662
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	5.409	(8.545)
Créditos Tributários e Previdenciários	(17.348)	(14.979)
Bens e Títulos a Receber	(23.818)	(24.001)
Despesas Antecipadas	2.234	4.945
Conta-Corrente com Cooperados	765	19.354
Bens e Títulos a Receber - LP	31.080	(2.277)
Varição Passivas	401.741	518.652
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	295.346	280.629
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	(20.909)	34.294
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	49.714	63.586
Débitos Diversos	77.590	140.143
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	878.681	1.828.141
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS		
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Outros	(124.936)	(51.146)
(-) Outros Pagamentos das Atividade de Investimento	-	(86)
Caixa Líquido das Atividades de Investimentos	(124.936)	(51.232)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		
(+) Integralização de Capital em Dinheiro	214.043	180.544
(-) Devolução de Capital em Dinheiro	(95.572)	(48.219)
(-) Outros Pagamentos da Atividade de Financiamento	(41.413)	(58.295)
Caixa Líquido das Atividades de Financiamento	77.058	74.030
Varição de Caixa e Equivalentes de Caixa do Exercício	830.803	1.850.939
VARIAÇÃO DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA		
CAIXA – Saldo Inicial	3.081.840	1.230.901
CAIXA - Saldo Final	3.912.643	3.081.840
Varição de Caixa e Equivalentes de Caixa do Exercício	830.803	1.850.939

*As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.


Eugênio Carlos Araújo
Presidente


Edson de Oliveira da Silva
Contador
CRC/RN 4519
CPF 221 795 004-59

UNIODONTOR/N - COOPERATIVA ODONTOLÓGICA DO RIO GRANDE DO NORTE
 CNPJ nº 08.237.810/0001-78 - NIRE: 24400000750
 Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido
 Findas em 31 de dezembro de 2019 e 2018
 (Em reais, sem centavos)

	Notas	Capital/ Patrimônio Social	Reservas de Capital/ Patrimoniais	Reservas de Lucros/Sobras/ Retenções	Prejuízos/ Deficits Acumulados	TOTAL
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2017						
Ajustes de exercícios anteriores		1.532.299	5.098	1.813.048	804.903	4.155.348
Aumento de Capital		272.482		(368)	(91.938)	180.544
Devolução de Capital		(48.220)				(48.220)
Reversões de Reservas (Utilização de Fates)				(38.295)	466.960	(38.295)
Lucro/Superávit Líquido do Exercício				46.696	(46.696)	-
Proposta da destinação do Lucro/Superávit:				23.348	(23.348)	-
Fundo de Reserva (10%)				692.965	(692.965)	-
Fates (5%)						
Outras Reservas de Lucros (A disposição da AGO)					(20.000)	(20.000)
Doações Filantrópicas						
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018						
Ajustes de exercícios anteriores		1.756.561	5.098	2.537.394	396.916	4.695.969
Aumento de Capital	17	284.305		82	(70.262)	214.043
Devolução de Capital		(95.572)				(95.572)
Utilização da reserva F.A.T.E.S.				(26.413)	542.022	(26.413)
Lucro/Superávit Líquido do Exercício	17					542.022
Proposta da destinação do Lucro/Superávit:						
Fundo de Reserva				54.202	(54.202)	-
F.A.T.E.S.				27.101	(27.101)	-
Outras Reservas de Lucros (A disposição da AGO)				311.653	(311.653)	-
Doações Filantrópicas					(15.000)	(15.000)
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019						
	17	1.945.294	5.098	2.904.019	460.720	5.315.131

*As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras!

Eugênio Carlos Araújo
Presidente

Edson de Oliveira da Silva
Contador

CRC/RN 4519
CPF 221 795 004-59

UNIODONTO/RN
COOPERATIVA ODONTOLÓGICA DO RIO GRANDE DO NORTE

CNPJ 08.237.810/0001-78 - NIRE 24400000750
(Localizada na Rua Açú, 665, Tirol, Natal/RN, Cep 59.020-110)

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

Findas em 31 de dezembro de 2019 e 2018

(Em reais, sem os centavos)

NOTA 01: CONTEXTO OPERACIONAL

A **COOPERATIVA ODONTOLÓGICA DO RIO GRANDE DO NORTE - UNIODONTO/RN** - é uma sociedade cooperativa de responsabilidade limitada sem fins lucrativos, obedecendo, na distribuição de sobras e no rateio das perdas, a legislação e os princípios doutrinários do cooperativismo, e que tem como finalidade principal à prestação de serviços odontológicos aos seus associados.

Tem como missão promover a assistência odontológica, com qualidade, norteada pelos princípios cooperativistas, e tem como objetivos:

- (a) a viabilização financeira, implantação de assistência odontológica e treinamento de seus cooperados;
- (b) prestar serviços odontológicos aos usuários, cooperados e seus dependentes, com gestão em comum de recursos, instituição e administração de planos assistenciais, operacionais e de investimentos com a criação e manutenção de setores específicos;
- (c) instituir tabelas de atos odontológicos;
- (d) importar ou exportar tecnologia e aprendizagem;
- (e) promover educação cooperativista dos associados e participar de campanhas de expansão do cooperativismo e de modernização de suas técnicas;
- (f) abrir e manter postos, escritórios, unidades de produção e de serviços, dentro do município ou fora dele;
- (g) efetuar parcerias, desde que não infrinjam os interesses da cooperativa;
- (h) efetuar com instituições financeiras todas as operações de crédito e financiamento permitidas na legislação; e
- (i) estabelecer preços para os serviços prestados e bens fornecidos.

A Cooperativa atua na comercialização de planos odontológicos, firmando, em nome dos associados, contratos de prestação de serviços com pessoas físicas e jurídicas, nas modalidades de Valor Determinado – Preço Pré-Estabelecido, a serem atendidos pelos cooperados associados, e possui registro de seus produtos na ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar sob nº 34.531-8.

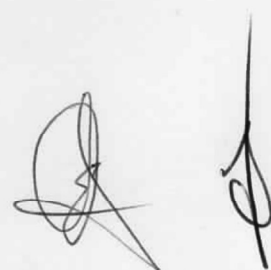
NOTA 02: APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

As demonstrações financeiras foram elaboradas de acordo com as Normas Brasileiras de Contabilidade, editadas pelo Conselho Federal de Contabilidade (CFC), ou seja, em consonância com os Pronunciamentos do Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), aprovados pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, a legislação cooperativista, em especial a Lei Cooperativista nº 5.764/71 e suas alterações, e demais normas aplicáveis às operadoras de planos de saúde, emanadas da ANS, conforme plano de contas estabelecido pela RN/ANS nº 390/2015, no que for aplicável, como também, de forma parcial, às Leis nºs 11.638/2007 e 11.941/2009.

A Cooperativa adotou, no que for aplicável, a partir do exercício findo em 31 de dezembro de 2016, os pronunciamentos emitidos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis e aprovados pela ANS, foram: CPC 00 – Estrutura Conceitual para Elaboração e Divulgação de Relatório Contábil-Financeiro; CPC 01 – Redução ao Valor Recuperável de Ativos; CPC 02 - Efeitos das mudanças nas taxas de câmbio e conversão de demonstrações financeiras; CPC 03 – Demonstração dos Fluxos de Caixa; CPC 04 – Ativo Intangível; CPC 05 – Divulgação sobre Partes Relacionadas; CPC 06 – Operações e Arrendamento Mercantil; CPC 07 - Subvenção e Assistência Governamentais; CPC 08 - Custos de Transação e Prêmios na Emissão de Títulos e Valores Mobiliários; CPC 09 - Demonstração do Valor Adicionado; CPC 10 - Pagamento Baseado em Ações; CPC 12 – Ajuste a Valor Presente; CPC 13 – Adoção Inicial da Lei nº 11.638/07 e da Medida Provisória nº 449/08; CPC 15 – Combinação de Negócios; CPC 16 – Estoques; CPC 17 – Contratos de Construção; CPC 18 – Investimento em Coligada, em Controlada e em Empreendimento Controlado em Conjunto; CPC 19 – Negócio em Conjunto; CPC 20 – Custo de Empréstimos; CPC 21 – Demonstração Intermediária; CPC 22 – Informações por Segmento; CPC 23 – Políticas Contábeis, Mudança de Estimativa e Retificação de Erro; CPC 24 – Evento Subsequente; CPC 25 – Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes; CPC 26 – Apresentação das Demonstrações Financeiras; CPC 27 – Imobilizado; CPC 28 – Propriedade para Investimento; CPC 30 – Receitas; CPC 31 – Ativo Não Circulante Mantido para Venda e Operação Descontinuada; CPC 32 – Tributos sobre o Lucro; CPC 33 – Benefícios a Empregados; CPC 36 – Demonstrações Consolidadas; CPC 37 – Adoção Inicial das Normas Internacionais de Contabilidade; CPC 38 – Instrumentos Financeiros: Reconhecimento e Mensuração; CPC 39 – Instrumentos Financeiros: Apresentação; CPC 40 – Instrumentos Financeiros – Evidenciação; CPC 41 – Resultado por Ação; CPC 43 – Adoção Inicial do Pronunciamentos Técnicos CPCs 15 a 41; CPC 44 – Demonstrações Combinadas; CPC 45 – Divulgação de Participações em Outras Entidades; e o CPC 46 – Mensuração do Valor Justo.

Foram atendidas as exigências da demonstração dos fluxos de caixa mediante preparação e apresentação pelo método direto no exercício findo em 31 de dezembro de 2019, inclusive de forma comparativa.

Com o objetivo de atender a Resolução Normativa - RN nº 435, de 23 de novembro de 2018, da Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, as demonstrações financeiras foram elaboradas e estão apresentadas conforme previsto no Capítulo III – Modelo de Publicação, do citado normativo.



NOTA 03: PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

As operações foram contabilizadas em observância às práticas emanadas das Normas Brasileiras de Contabilidade (NBC), dentre as quais se destacam:

a) Moeda Funcional e de Apresentação

As demonstrações financeiras da Cooperativa estão apresentadas em reais, que é a moeda funcional, e, quando existentes, operações em moeda estrangeira são convertidas para reais, de acordo com as taxas de câmbio da moeda local.

b) Regime de Escrituração e Apuração do Resultado

A Cooperativa adota o regime de competência para registro de suas operações, no qual as receitas e despesas são reconhecidas na apuração do resultado do período a que pertencem e, quando se correlacionam, de forma simultânea, independentemente de recebimento ou pagamento.

A partir do exercício de 2010, conforme exigências da ANS, através da RN nº 206/2009 (alterada pelas RN nºs 208/2009 e 290/2012), as Contraprestações Efetivas são apropriadas *pró-rata* dia, considerando-se o período de cobertura do risco, quando se tratarem de contratos com preços pré-estabelecidos.

c) Caixa e Equivalentes de Caixa

Caixa e equivalentes de caixa estão representados por disponibilidades em moeda nacional e aplicações em títulos de renda fixa, com alta liquidez e risco insignificante de mudança de valor, com prazo de vencimento igual ou inferior a 90 dias.

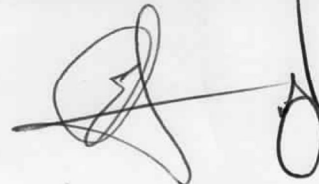
No exercício findo em 31 de dezembro de 2019, a Entidade atendendo ao CPC 03 – Demonstração dos Fluxos de Caixa e o CPC 26 - Apresentação das Demonstrações Financeiras – definiu como “caixa e equivalente de caixa” os saldos livres em bancos, caixa e aplicações financeiras de liquidez imediata. No tocante às aplicações, apenas são consideradas como caixa e equivalentes as que não possuem vinculação com as provisões técnicas, no tocante à ativos garantidores, conforme especificado no CPC 03, que define que os ativos financeiros apenas podem ser considerados como “caixa e equivalente de caixa” quando não possuem restrições de uso.

d) Aplicações Financeiras

Estão demonstradas ao custo de aplicação, acrescidas dos rendimentos auferidos até 31 de dezembro de 2019, seguindo a apropriação *pró-rata* das taxas contratadas.

e) Instrumentos Financeiros

A Cooperativa não apresenta, em 31 de dezembro de 2019, operações vinculadas a contrato futuro de opções ou equivalente, que sejam consideradas como derivativos. Quando existentes, os valores contábeis referentes aos instrumentos financeiros constantes do balanço patrimonial, quando comparados com valores que poderiam ser obtidos na sua negociação em um mercado



ativo ou, na ausência deste, com o valor presente líquido ajustado, com base na taxa vigente de juros no mercado, se aproximam, substancialmente, de seus correspondentes valores de mercado.

f) Ativo e Passivo Circulantes

Os ativos estão demonstrados pelos valores de realização e os passivos pelos valores conhecidos ou calculáveis, todos representados por direitos e obrigações a curto prazo.

g) Ativo Não Circulante

Estão demonstrados em consonância com o CPC 26.

g.1) Investimentos

Estão avaliados pelo custo de aquisição, acrescido da correção monetária até 31 de dezembro de 1995.

g.2) Imobilizado

Corresponde aos direitos que tenham por objeto bens corpóreos destinados à manutenção das atividades ou exercidos com essa finalidade, inclusive os decorrentes de operações que transfiram os riscos, benefícios e controles dos bens para a Entidade.

O imobilizado está demonstrado ao custo de aquisição ou construção, acrescido da correção monetária até 31 de dezembro de 1995, menos a depreciação acumulada.

A depreciação é calculada pelo método linear, com base em taxas anuais determinadas pela legislação tributária.

g.3) Redução do Valor Recuperável (*Impairment*)

É reconhecida uma perda caso existam evidências claras de que os ativos estão avaliados por valor não recuperável.

A Administração da Entidade avaliou e concluiu que, não houve necessidade da contabilização de perda, no exercício findo em 31 de dezembro de 2019, devido não existir redução do valor recuperável dos ativos.

h) Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde

h.1) Provisão de Remissão

Obedecendo a critérios e cálculo definido em nota atuarial, e com base na RN nº 209/2009 (alterada pelas RN nº 243/2010 e 274/2011), foi constituída provisão para garantir cobertura de riscos em favor de beneficiários, após o falecimento do titular de plano de assistência à saúde.



h.2) Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar

Esta provisão é prevista na RN nº 209/2009 (alterada pelas RN nº 243/2010 e 274/2011), e deve ser constituída para fazer frente aos valores a pagar por eventos/sinistros avisados até a data base do cálculo, esses eventos estão representados pela produção dos cooperados e pelo intercâmbio com operadoras de planos de saúde.

h.3) Provisão de Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados

Está prevista na RN nº 209/2009 (alterada pelas RN nº 393/2015) e foi constituída com base nos valores mínimos previstos pela ANS, qual sejam: 9,5% do total de contraprestações/prêmios nos últimos 12 (doze) meses, na modalidade de preço preestabelecido ou 12% do total de sinistros/eventos indenizáveis na modalidade de preço preestabelecido, nos últimos 12 (doze) meses; dos dois o maior (art. 10).

h.4) Provisão de Contraprestações Não Ganhas

Prevista na RN nº 322/2013, a PPCNG deve ser constituída para a cobertura dos eventos/sinistros a ocorrer, e registra a receita de prêmio ou contraprestação ganha, de acordo com o Princípio de Contabilidade da Competência.

i) Imposto de Renda e Contribuição Social sobre o Lucro Líquido

A Entidade está sujeita ao regime de tributação pelo lucro real, sobre os atos não cooperados, e reconhece a provisão para imposto de renda pelo regime de competência à alíquota de 15% mais adicional de 10% sobre o lucro excedente aos limites fiscais estabelecidos. A contribuição social é calculada sobre o lucro ajustado antes do imposto de renda, na forma da legislação, à alíquota de 9%.

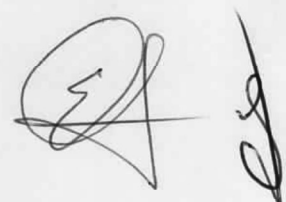
Os créditos tributários sobre prejuízo fiscal e base negativa de contribuição social são realizados de acordo com a geração de lucros tributáveis, observado o limite de 30% do lucro real do período-base, quando aplicável.

Foram constituídas obrigações para os demais impostos e contribuições sociais, de acordo com as respectivas legislações vigentes. A Lei nº 12.873/2013 elevou para 4% a alíquota da COFINS devida pelas operadoras de planos de assistência à saúde, com efeitos a partir de 01 de fevereiro de 2014, enquanto a alíquota do PIS é de 0,65%.

j) Aplicabilidade - CPC 12 - Ajuste a Valor Presente

No que tange a aplicabilidade do CPC 12 – Ajuste a Valor Presente, a **UNIODONTO/RN** não apresenta contas de longo prazo no ativo e passivo não circulante, que devam ser trazidas a valor presente, por adotar critérios de ajustes com base nas legislações específicas da atividade.

Para as contas do ativo circulante o efeito é irrelevante, devido à maior representatividade se tratar de disponibilidades, aplicações financeiras e contas a receber; representado principalmente pelos créditos operacionais com plano de assistência à saúde, se justificando por não possuir renegociação de débitos antigos, e terem seus saldos corrigidos pela estimativa



para perdas sobre créditos, não se configurando a existência de débitos vencidos superiores há 90 dias para planos CE/CA e superiores há 60 dias para planos IF. Para as contas do passivo circulante as principais rubricas são as provisões técnicas, especificamente a provisão de eventos a liquidar, cujo prazo médio de pagamento gira em torno de 30 dias e a provisão de eventos ocorridos e não avisados, ambas calculadas e apropriadas conforme exigências da ANS. Os tributos, recolhimentos e retenções são apropriados em consonância com a legislação vigente.

k) Demais Passivos - Circulantes e Não Circulantes

São demonstrados pelos valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e variações monetárias até a data das demonstrações financeiras.

l) Estimativas Contábeis

As demonstrações financeiras elaboradas de acordo com Normas Brasileiras de Contabilidade requerem que a Administração use de julgamento na determinação e registro de estimativas contábeis. Ativos e passivos significativos sujeitos a essas estimativas e premissas incluem, principalmente, estimativa para riscos com perdas de créditos, provisões técnicas e provisões para contingências. A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá ser efetuada por valores diferentes dos estimados devido as imprecisões inerentes ao processo de sua determinação. A Entidade revisa suas estimativas periodicamente.

m) Eventos Subsequentes

Correspondem aos eventos ocorridos entre a data-base das demonstrações financeiras e a data de autorização para a sua emissão.

São compostos por:

- ✓ Eventos que originam ajustes: são aqueles que evidenciam condições que já existiam na data-base das demonstrações financeiras; e
- ✓ Eventos que não originam ajustes: são aqueles que evidenciam condições que não existiam na data-base das demonstrações financeiras.

A Administração da Entidade entende que não houve qualquer evento subsequente que requeresse ajustes ou divulgações para as demonstrações financeiras encerradas em 31 de dezembro de 2019.

n) Continuidade Operacional

As demonstrações financeiras foram elaboradas pela Administração de acordo com a base contábil de continuidade operacional, ou seja, com base no pressuposto de que a entidade está operando e continuará a operar em futuro previsível e de que a Administração não pretende liquidar a entidade ou interromper as operações; e envolveu o julgamento, em determinado momento, sobre resultados futuros inerentemente incertos de eventos ou condições.



NOTA 04: CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA

Os valores de caixa e equivalentes de caixa estavam assim representados em 31 de dezembro de 2019:

	<u>31/12/2019</u>	<u>31/12/2018</u>
Disponível	3.912.643	94.819
Caixa	7.230	6.511
Numerários em Trânsito	100.415	38.790
Bancos	539.723	49.518
Aplicações de Liquidez Imediata	3.265.275	-
Aplicações Livres	-	2.987.021
Aplicações Livres	-	2.987.021
Total de Caixa e Equivalente de Caixa	3.912.643	3.081.840

Com o objetivo de atender a Resolução Normativa - RN nº 435 de 23 de novembro de 2018, da Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, a partir do exercício findo em 31 de dezembro de 2019, as aplicações livres de liquidez imediata foram reclassificadas para o subgrupo disponível.

NOTA 05: APLICAÇÕES FINANCEIRAS

As aplicações de maior representatividade no ativo circulante referem-se aos fundos de investimentos junto ao Banco Bradesco S/A, com rentabilidade mensal resgatável a qualquer prazo, e RDC – Recibo de Depósito Cooperativo junto a Sicredi, na qual a remuneração é feita com base na variação do CDI - Certificados de Depósitos Interbancários, além da aplicação em fundo de investimento junto a CEF, Banco do Brasil S/A e ao Banco Bradesco S/A (fundo esse especial dedicado ao setor de saúde suplementar).

Em consonância com a RN nº 390/2015, as aplicações financeiras estão classificadas em "Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas" e "Aplicações Livres", conforme demonstrado abaixo:

	<u>31/12/2019</u>	<u>31/12/2018</u>
Aplicações Financeiras		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		
Bradesco FI RF Dedicado ao setor da ANS	1.674.620	1.585.102
Caixa Fi Saude Suplementar Ans RF	966.873	855.949
Sub-total de Aplicações Garantidoras	2.641.493	2.441.051
Aplicações Livres		
Caixa FIC Giro Empresas REF DI L	-	79.230
BB CP 50 mil	-	80.264
BB CP Automatico	-	205.869
Bradesco Fic de FI RF Referenciado	-	620.225
Unicred Rdc1080	-	2.001.433
Sub-total de Aplicações Livres	-	2.987.021
Total das Aplicações	2.641.493	5.428.072

NOTA 06: CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

O montante é representado por contratos de planos empresariais (pessoas jurídicas), individuais e familiares, referentes aos planos odontológicos, demonstrados, em 31 de dezembro de 2019, da seguinte forma:

	<u>31/12/2019</u>	<u>31/12/2018</u>
Créditos de Operações com Plano de Assistência à Saúde		
Faturas a Receber - Pessoas Jurídicas	736.939	724.855
Mensalidades a Receber - Pessoas Físicas	376.795	416.014
(-) Estimativa de Perdas sobre Créditos - Pessoas Jurídicas	(55.735)	(59.775)
(-) Estimativa de Perdas sobre Créditos - Pessoas Físicas	(104.949)	(82.074)
Total	<u>953.050</u>	<u>999.020</u>

A Resolução Normativa RN nº 206/2009 da ANS (alterada pelas RN nºs 208/2009 e 290/2012), modificou a contabilização das contraprestações e prêmios das operações de planos de assistência à saúde na modalidade de preço pré-estabelecido, adotando o critério *pró-rata* dia para a realização da receita, baseado no período de cobertura e de competência.

O reconhecimento de Estimativa de Perda Sobre Créditos é feito considerando como duvidosos os valores vencidos a mais de 60 dias para pessoa física e vencidos a mais de 90 dias para pessoa jurídica.

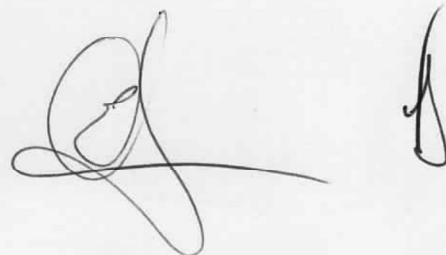
NOTA 07: CRÉDITOS DE OPER. ASSIST. À SAÚDE NÃO RELAC. COM PLANOS

O valor de R\$ 28.948 (R\$ 34.357, em 2018), descrito nesse subgrupo, no exercício findo em 31 de dezembro de 2019, refere-se a intercâmbio a receber, decorrente de atendimento eventual, de clientes de outras Uniodontos.

NOTA 08: CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS

O montante apresentado nesse subgrupo refere-se a créditos tributários e previdenciários a recuperar (ou compensar), conforme exposto no quadro a seguir:

	<u>31/12/2019</u>	<u>31/12/2018</u>
Créditos Tributários e Previdenciários		
Imposto de Renda Retido na Fonte - IRRF	10.554	21.504
Imposto de Renda a Compensar/Restituir	135.455	111.185
Contribuição Social Retida na Fonte	3.027	2.402
Crédito de Previdência Social	3.189	-
Créditos de PIS e COFINS	250	217
Créditos de ISS	181	-
Total	<u>152.656</u>	<u>135.308</u>



NOTA 09: BENS E TÍTULOS A RECEBER

Esse subtítulo é representado por almoxarifado, adiantamentos a funcionários, adiantamentos a fornecedores e outros valores e bens, conforme apresentado no quadro a seguir:

	<u>31/12/2019</u>	<u>31/12/2018</u>
Títulos e Créditos a Receber		
Almoxarifado	7.200	7.200
Adiantamentos a Funcionários	8.669	-
Adiantamentos a Prestadores de Serviços	115	-
Adiantamentos a Fornecedores	17.515	-
Outros Bens e Títulos a Receber	85.504	87.985
Total	<u>119.003</u>	<u>95.185</u>

NOTA 10: INVESTIMENTOS - NÃO CIRCULANTE

Os investimentos estão avaliados pelo custo de aquisição, acrescidos da correção monetária até 31 de dezembro de 1995, conforme demonstrados na tabela a seguir:

	<u>31/12/2019</u>	<u>31/12/2018</u>
Participações em Cooperativas	<u>13.803</u>	<u>13.803</u>
Quotas Partes Federação Uniodonto	6.697	6.697
Uniodonto do Brasil	7.106	7.106
Outros Investimentos	<u>19.125</u>	<u>19.125</u>
Unicred Natal	1.652	1.652
Ações Embratel Participações S/A	384	384
Ações Tele Norte Leste Part. S/A	959	959
Odontotech Tecnologia da Informação Ltda	16.130	16.130
Total	<u>32.928</u>	<u>32.928</u>

NOTA 11: IMOBILIZADO

Os bens adquiridos a partir de 1º janeiro de 1996 estão demonstrados ao custo histórico, e aqueles adquiridos em data anterior estão corrigidos monetariamente até 31 de dezembro de 1995. A depreciação é calculada pelo método linear e com base em taxas anuais determinadas pela legislação tributária, conforme demonstrado no quadro a seguir:



	Taxas Deprec.	31/12/2019	31/12/2018
Imobilizado			
Bens Imóveis de Uso Próprio			
Terrenos	-	908.649	908.649
Prédio Sede	4% a.a	375.619	375.619
Prédio Sede 667	4% a.a	522.202	522.202
(-) Depreciação Acumulada de Imóveis de Uso		<u>(287.426)</u>	<u>(260.129)</u>
Sub-total de Bens Imóveis		<u>1.519.044</u>	<u>1.546.341</u>
Bens Móveis de Uso Próprio - Não Hospit./Não Odontológicos			
Veículos	20% a.a	98.388	98.388
(-) Depreciação Acumulada de Veículos		<u>(98.388)</u>	<u>(98.388)</u>
Máquinas e Equipamentos	10% a.a	368.104	283.412
(-) Depreciação Acumulada de Máq. e Equipamentos		<u>(146.472)</u>	<u>(118.411)</u>
Equipamentos de Informática	20% a.a	212.353	205.217
(-) Depreciação Acumulada de Equip. de Informática		<u>(169.308)</u>	<u>(153.972)</u>
Móveis e Utensílios	10% a.a	77.231	59.126
(-) Depreciação Acumulada de Móveis e Utensílios		<u>(37.470)</u>	<u>(32.181)</u>
Sub-total de Bens Móveis		<u>304.438</u>	<u>243.191</u>
Total do Imobilizado		<u>1.823.482</u>	<u>1.789.532</u>

Aquisições e Baixas do Imobilizado

O quadro a seguir demonstra a movimentação do imobilizado, no exercício findo em 31 de dezembro de 2019, e as respectivas depreciações:

	31/12/2019	Adições	Baixas	31/12/2018
Imobilizado				
Terreno	908.649	-	-	908.649
Prédio Sede	375.619	-	-	375.619
Prédio 667	522.202	-	-	522.202
Veículos	98.388	-	-	98.388
Máquinas e Equipamentos	368.104	92.300	(7.608)	283.412
Equipamentos de Informática	212.353	13.902	(6.766)	205.217
Móveis e Utensílios	77.231	18.734	(629)	59.126
(-) Depreciação Acumulada	<u>(739.064)</u>	<u>(86.788)</u>	<u>10.805</u>	<u>(663.081)</u>
Total	<u>1.823.482</u>	<u>38.148</u>	<u>(4.198)</u>	<u>1.789.532</u>

NOTA 12: PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Refere-se às provisões de prêmio/contraprestação não ganha, para remissão, de eventos a liquidar e de eventos/sinistros ocorridos, constituídas com base nos normativos vigentes da ANS, e que, em 31 de dezembro de 2019, apresentava a seguinte composição:



	<u>31/12/2019</u>	<u>31/12/2018</u>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		
Prêmio/Contraprestação Não Ganha		
Individual	443.461	376.765
Coletivo	400.049	391.215
Sub-total da Provisão de Prêmio/Contraprestação Não Ganha	843.510	767.980
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar		
Rede Contratada/Credenciada	471	1.631
Cooperados	775.569	712.931
Intercâmbio Eventual	39.439	46.307
Sub-total da Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar	815.479	760.869
Provisão de Eventos/Sinistros Ocorridos	1.747.337	1.582.131
Total	3.406.326	3.110.980

NOTA 13: DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

O valor de R\$ 49.938 (R\$ 70.847, em 2018) descrito nesse subgrupo, em 31 de dezembro de 2019, se refere a contraprestações recebidas antecipadamente – individual.

NOTA 14: TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES A RECOLHER

Esse subgrupo é representado pelos tributos e contribuições a recolher da operação normal da Cooperativa, como segue:

	<u>31/12/2019</u>	<u>31/12/2018</u>
Tributos e Encargos Sociais a Recolher		
Tributos e Contribuições		
Contribuição Social - CSLL	1.826	2.192
ISS a Recolher	38.921	35.737
INSS a Recolher	55.488	51.540
INSS a Recolher s/ Serviços Tomados	129.257	122.656
FGTS a Recolher	13.862	12.509
PIS a Recolher	4.315	3.892
COFINS a Recolher	26.628	24.041
Sub-total de Tributos e Contribuições	270.297	252.567
Retenções de Impostos e Contribuições		
IRRF Funcionários	15.368	10.667
IRRF Pessoa Jurídica a Recolher	674	864
IRRF Pessoa Física a Recolher	173.228	146.615
ISS Retido	6.402	5.642
Pis/Cofins/Csl	549	449
Sub-total de Retenções de Impostos e Contribuições	196.221	164.237
Total dos Tributos e Encargos Sociais a Recolher	466.518	416.804



NOTA 15: DÉBITOS DIVERSOS

Refere-se, em 31 de dezembro de 2019, as obrigações com pessoal, constituída pela provisão de férias e respectivos encargos sociais, obrigações com fornecedores e outras obrigações, como apresentado no quadro a seguir:

	<u>31/12/2019</u>	<u>31/12/2018</u>
Débitos Diversos		
Salários a Pagar	89.586	77.175,00
Férias a Pagar	167.818	141.344
INSS Sobre Provisão Para Férias	44.975	40.963
FGTS Sobre Provisão Para Férias	13.426	11.277
Fornecedores	107.583	78.668
Outros Débitos a Pagar	6.596	2.467
Total	<u>429.984</u>	<u>351.894</u>

NOTA 16: PROVISÕES E CONTINGÊNCIAS PASSIVAS

Em 31 de dezembro de 2019 a Entidade apresentou ações (processos) cíveis, em que figura como ré, e cujo julgamento da Administração, baseado nas informações de sua assessoria jurídica, se tratam de obrigações possíveis que resultam de eventos passados e cujas existências serão confirmadas apenas pela ocorrência, ou não, de um ou mais eventos futuros incertos não totalmente sob o controle da Cooperativa, e que não é provável que saídas de recursos que incorporam benefícios econômicos sejam exigidas para liquidar tais obrigações. O demonstrativo a seguir demonstra tais processos:

Nº do Processo	Data	Ação	31/12/2019		31/12/2018	
			Valor	Prognóstico	Valor	Prognóstico
0808762-40.2014.8.20.0004	23/09/2014	Cível	1.000	Possível	1.000	Possível
0000664-87.2015.5.21.0004	18/06/2015	Cível	50.000	Possível	50.000	Possível
0802143-07.2015.8.20.5001	28/06/2016	Cível	50.180	Possível	50.180	Possível
01345512-02.2011.8.20.0001	14/12/2011	Cível	22.000	Possível	22.000	Possível
0117994-29.2014.8.20.0001	23/06/2014	Cível	100.800	Possível	100.800	Possível
8187040-85.2014.8.20.5001	17/08/2015	Cível	30.175	Possível	30.175	Possível
0100038-08.2016.8.20.0105	01/02/2016	Cível	10.000	Possível	10.000	Possível
0823891-61.2016.8.20.5001	29/11/2016	Cível	100.000	Possível	100.000	Possível
0834645-28.2017.8.20.5001	06/11/2017	Cível	10.910	Possível	10.910	Possível
0814249-50.2019.8.20.5004	10/09/2019	Cível	9.980	Possível		
0813592-11.2019.8.20.5004	25/07/2019	Cível	10.000	Possível		
0803079-81.2019.8.20.5101	24/09/2019	Cível	10.488	Possível		
Total			405.533		375.065	

NOTA 17: PATRIMÔNIO LÍQUIDO

a) Capital Social

A fim de melhor definir a participação dos cooperados no patrimônio social da Cooperativa, em 26 de maio de 2009, foi deliberado em Assembleia Geral Extraordinária – AGE, que o valor da quota-parte de cada cooperado passou a ser de R\$ 5 mil (cinco mil reais), sendo considerado o

valor de R\$ 1 mil (um mil reais) já integralizado por cada cooperado e R\$ 4 mil (quatro mil reais) a integralizar, em 60 parcelas de R\$ 66,66 (sessenta e seis reais e sessenta e seis centavos). A partir dessa data passou a ser aprovados novos valores anualmente. No ano de 2018, foi aprovado em AGE que o capital social para os novos cooperados será de R\$ 25 mil (sete mil e quinhentos reais).

No exercício de 2019, foi aprovado em AGO, o aumento do capital social realizado com a utilização de sobras, bem como houve aumento de capital social em moeda corrente do país. O quadro descrito a seguir demonstra a composição do capital social dessa Entidade:

	<u>31/12/2019</u>	<u>31/12/2018</u>
Capital Social		
Capital Social Subscrito	2.046.377	1.782.226
(-) Capital Social a Integralizar	<u>(101.083)</u>	<u>(25.665)</u>
Total do Capital Social Integralizado	<u>1.945.294</u>	<u>1.756.561</u>

b) Reservas e Sobras

Em caso de sobras no exercício, o estatuto social da Cooperativa prevê a seguinte destinação:

Fundo de Reserva

É constituído por: (a) a razão de 10% das sobras apuradas no exercício; (b) créditos não reclamados, decorridos 5 (cinco) anos contados da data de sua exigibilidade; (c) pela taxa cobrada pela transferência de quotas-partes do capital social entre os associados; e (d) auxílio e doações sem destinação especial, não resultantes de operações com associados. É destinado a reparar eventuais perdas de qualquer natureza que a Cooperativa venha a sofrer e atender ao desenvolvimento das atividades sociais. No caso de liquidação da Cooperativa, seu saldo não comprometido será destinado a Federação Nordeste ou a Uniodonto Brasil.

Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social – FATES

Indivisível entre os associados e é constituído a razão de 5% das sobras líquidas apuradas no exercício. O Fundo de Reservas e o FATES – Fundo de Assistência Técnico Educacional Social, é constituído de acordo com o art. 28 da Lei nº 5.764/71. Destina-se a prestar assistência aos associados e funcionários da Cooperativa. No caso de liquidação da Cooperativa, seu saldo não comprometido será destinado a Federação Nordeste ou a Uniodonto Brasil.

No exercício findo em 31 de dezembro de 2019 foi utilizado o valor de R\$ 26.413, com base no art. 28 da Lei nº 5.764/71.

Outras Reservas de Sobras – Retenção de Sobras

O valor apresentado nessa conta se refere a reserva constituída sobre superávit (sobras) gerado no exercício findo em 31 de dezembro de 2019 e em exercícios anteriores, e que se encontra a disposição da Cooperativa, conforme deliberado em Assembleia Geral Ordinária (AGO).



c) Sobras

As sobras líquidas, após as destinações, serão distribuídas aos cooperados na proporção das operações que houveram realizado com a Cooperativa, e as perdas verificadas que não tenham cobertura no fundo de reservas, serão rateadas entre os cooperados, após a aprovação do balanço geral, pela Assembleia Geral, salvo decisão diversa, na proporção das operações que tenham realizado com a Cooperativa. Em 31 de dezembro de 2019 as sobras líquidas do exercício à disposição da AGO somam R\$ 460.720 (R\$ 396.916, em 2018), após constituição das reservas legal e a do FATES.

Tal distribuição foi feita, conforme é possível observar na Demonstração de Mutações do Patrimônio Líquido.

NOTA 18: CONTRAPRESTAÇÕES EFETIVAS / PRÊMIOS GANHOS DE PLANO DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

A composição das contraprestações no exercício findo em 31 de dezembro de 2019, se apresentaram conforme quadro a seguir:

	<u>31/12/2019</u>	<u>31/12/2018</u>
Contraprestações Emitidas / Prêmios Emitidos de Assist. a Saúde	20.562.715	18.637.303
(-) Contraprestação Canc./rest. Individual/familiar	(5.813)	(23.996)
Varição das Provisões Técnicas	-	483
(-) Tributos Diretos com Operações de Plano de Assistência	(717.195)	(630.278)
Total	<u>19.839.707</u>	<u>17.983.512</u>

NOTA 19: EVENTOS INDENIZÁVEIS LÍQUIDOS / SINISTROS RETIDOS

Os eventos indenizáveis líquidos / sinistros retidos, no exercício findo em 31 de dezembro de 2019, se apresentaram da seguinte forma:

	<u>31/12/2019</u>	<u>31/12/2018</u>
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	13.994.855	12.736.809
Varição da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	165.205	111.996
Total	<u>14.160.060</u>	<u>12.848.805</u>

NOTA 20: RECEITAS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADAS COM PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA

Essas receitas, no exercício findo em 31 de dezembro de 2019, estavam assim compostas:



	<u>31/12/2019</u>	<u>31/12/2018</u>
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	578.128	552.694
Outras Receitas Operacionais	582.216	515.713
Total	<u>1.160.344</u>	<u>1.068.407</u>

NOTA 21: OUTRAS DESPESAS OPERACIONAIS COM PLANO DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Esse subgrupo, no exercício findo em 31 de dezembro de 2019, estava assim composto:

	<u>31/12/2019</u>	<u>31/12/2018</u>
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	402.213	367.015
Provisão para Perdas Sobre Créditos	511.621	524.347
Total	<u>913.834</u>	<u>891.362</u>

NOTA 22: DESPESAS ADMINISTRATIVAS

As despesas administrativas, no exercício findo em 31 de dezembro de 2019, se apresentaram conforme quadro a seguir:

	<u>31/12/2019</u>	<u>31/12/2018</u>
Despesas Administrativas		
Despesas com Empregados	1.301.183	1.170.782
Serviços de Terceiros	774.403	746.302
Encargos Sociais	693.930	631.602
Localização e Funcionamento	501.670	429.580
Honorários da Diretoria	435.016	428.935
Diversas	314.488	263.845
Publicidade e Propaganda	148.247	146.961
Assistência Social	176.266	156.302
Alimentação do Trabalhador	145.283	140.848
Tributos	119.159	97.188
Depreciação e Amortização	86.788	85.219
Outras Despesas com Pessoal	21.727	4.530
Transportes	25.366	24.822
Formação Profissional	15.215	20.235
Total das Despesas Administrativas	<u>4.758.741</u>	<u>4.347.151</u>

NOTA 23: CONCILIAÇÃO DO LUCRO LÍQUIDO E O FLUXO DE CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS


Em consonância com o CPC 03 – Demonstrações dos Fluxos de Caixa, no quadro a seguir é demonstrada a conciliação do lucro líquido contábil e o fluxo de caixa líquido das atividades operacionais, no exercício findo em 31 de dezembro de 2019:



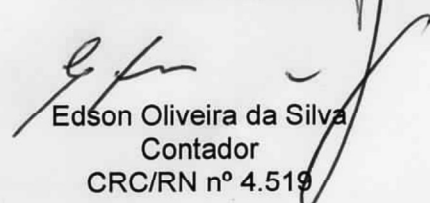
	2019	2018
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
Resultado Líquido	542.022	466.960
(+) Depreciação	86.788	85.219
(+) Baixa de Imobilizado - Líquida	4.198	16.383
(+/-) Ajuste de exercícios anteriores	82	(368)
Resultado Líquido Ajustado	633.090	568.194
Varição das Contas Ativas e Passivas		
Varição Ativas	(156.150)	741.295
Aplicações Financeiras	(200.442)	729.136
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	45.970	37.662
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	5.409	(8.545)
Créditos Tributários e Previdenciários	(17.348)	(14.979)
Bens e Títulos a Receber	(23.818)	(24.001)
Despesas Antecipadas	2.234	4.945
Conta-Corrente com Cooperados	765	19.354
Bens e Títulos a Receber - LP	31.080	(2.277)
Varição Passivas	401.741	518.652
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	295.346	280.629
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	(20.909)	34.294
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	49.714	63.586
Débitos Diversos	77.590	140.143
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	878.681	1.828.141

NOTA 24: SEGUROS

A Entidade tem como política manter a cobertura de seguros dos principais ativos, em montante julgado suficiente para cobrir eventuais riscos.



Eugênio Carlos Araújo
Diretor Presidente
CPF nº 393.307.534-34



Edson Oliveira da Silva
Contador
CRC/RN nº 4.519

Edson de Oliveira da Silva
Contador
CRC/RN 4519
CPF 221 795 004-59