

UNIODONTO/RN - COOPERATIVA ODONTOLOGICA DO RIO GRANDE DO NORTE
CNPJ nº 08.237.810/0001-78 - NIRE: 24400000750

Balancos Patrimoniais
Findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(Em reais, com centavos)

ATIVO	Notas	2022	2021
ATIVO CIRCULANTE		13.821.600,45	11.812.614,21
Disponível	4	8.597.663,35	7.280.171,85
Realizável		5.223.937,10	4.532.442,36
Aplicações Financeiras	5	3.511.597,14	3.057.672,38
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		3.511.597,14	3.057.672,38
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6	1.300.837,21	962.863,97
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber		1.300.837,21	962.863,97
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde da Operadora		22.475,13	15.854,82
Créditos Tributários e Previdenciários	7	106.005,21	151.646,49
Bens e Títulos a Receber	8	264.202,31	317.612,95
Despesas Antecipadas		16.477,83	22.361,58
Conta-Corrente com Cooperados		2.342,27	4.430,17
ATIVO NÃO CIRCULANTE		2.728.227,38	2.542.023,20
Investimentos		39.745,47	40.896,39
Participações Societárias pelo Método de Custo		21.582,39	21.582,39
Outros Investimentos		18.163,08	19.314,00
Imobilizado	9	2.688.481,91	2.501.126,81
Imóveis de Uso Próprio		1.902.390,54	1.959.126,78
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos		1.411.305,43	1.447.218,31
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos		491.085,11	511.908,47
Imobilizado de Uso Próprio		579.890,75	542.000,03
Imobilizado - Hospitalares / Odontológicos		165.720,87	210.077,07
Imobilizado - Não Hospitalares / Odontológicos		414.169,88	331.922,96
Imobilizações em Curso		206.200,62	-
TOTAL DO ATIVO		16.549.827,83	14.354.637,41

*As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

EUGÊNIO CARLOS ARAÚJO
DIRETOR PRESIDENTE
CPF Nº 393.307.534-34

EDSON OLIVEIRA DA SILVA
CONTADOR - CRC/RN Nº 4.519
CPF Nº 221.795.004-59

UNIODONTO/RN - COOPERATIVA ODONTOLOGICA DO RIO GRANDE DO NORTE
CNPJ nº 08.237.810/0001-78 - NIRE: 24400000750

Balancos Patrimoniais
Findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(Em reais, com centavos)

PASSIVO	Notas	2022	2021
PASSIVO CIRCULANTE		5.414.802,12	5.347.881,95
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	10	4.183.939,41	4.208.595,33
Provisões de Prêmios / Contraprestações		1.098.702,33	996.807,84
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG		1.098.702,33	996.807,84
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prest. de Serviços Ass.		881.651,84	1.174.409,63
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		2.203.585,24	2.037.377,86
Débitos de Operações de Assistência à Saúde		59.902,35	90.182,13
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios		59.902,35	90.182,13
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	11	767.853,42	638.089,36
Débitos Diversos	12	403.106,94	411.015,13
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		70.453,57	-
Provisões	13	70.453,57	-
Provisões para Ações Judiciais		70.453,57	-
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	14	11.064.572,14	9.006.755,46
Capital Social		2.389.952,50	2.134.051,73
Reservas		7.019.550,84	5.503.997,15
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais		5.097,98	5.097,98
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits		7.014.452,86	5.498.899,17
Lucros / Superávits Acumulados ou Resultado		1.655.068,80	1.368.706,58
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		16.549.827,83	14.354.637,41

*As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

EUGÊNIO CARLOS ARAÚJO
DIRETOR PRESIDENTE
CPF Nº 393.307.534-34

EDSON OLIVEIRA DA SILVA
CONTADOR - CRC/RN Nº 4.519
CPF Nº 221.795.004-59

UNIODONTO/RN - COOPERATIVA ODONTOLOGICA 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 2022 e 2021

(Em reais, com centavos)

	Notas	2022	2021
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	15	25.074.748,02	23.149.193,40
Receitas com Operações de Assistência à Saúde		25.924.532,27	23.969.151,35
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		25.924.532,27	23.969.151,35
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora		(849.784,25)	(819.957,95)
(-) Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	16	(17.392.162,80)	(15.639.252,96)
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados		(17.225.955,42)	(15.472.433,95)
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados		(166.207,38)	(166.819,01)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		7.682.585,22	7.509.940,44
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde		3.536,80	6.396,20
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora		1.947.059,48	1.660.452,63
Receitas com Operações de Assistência Odontológica		1.110.831,89	887.330,48
Outras Receitas Operacionais		836.227,59	773.122,15
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde		(127.488,73)	(111.237,25)
(-) Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde		(2.015.201,63)	(1.760.854,95)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde		(1.299.079,68)	(989.465,41)
Provisão para Perdas Sobre Créditos		(716.121,95)	(771.389,54)
RESULTADO BRUTO		7.490.491,14	7.304.697,07
Despesas de Comercialização		(421.754,43)	(506.919,26)
Despesas Administrativas	17	(5.886.535,15)	(5.337.211,01)
Resultado Financeiro Líquido		1.079.058,08	180.558,72
Receitas Financeiras		1.340.643,33	484.582,45
(-) Despesas Financeiras		(261.585,25)	(304.023,73)
Resultado Patrimonial		62.883,54	78.794,49
Receitas Patrimoniais		66.227,78	82.961,60
(-) Despesas Patrimoniais		(3.344,24)	(4.167,11)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES		2.324.143,18	1.719.920,01
Imposto de Renda		(270.855,45)	(74.291,89)
Contribuição Social		(106.147,96)	(35.385,08)
RESULTADO LÍQUIDO		1.947.139,77	1.610.243,04

*As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

EUGÊNIO CARLOS ARAÚJO
DIRETOR PRESIDENTE
CPF Nº 393.307.534-34

EDSON OLIVEIRA DA SILVA
CONTADOR - CRC/RN Nº 4.519
CPF Nº 221.795.004-59

UNIODONTO/RN - COOPERATIVA ODONTOLOGICA 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 2022 e 2021

(Em reais, com centavos)

	Notas	Capital/ Patrimônio Social	Reservas de Capital/ Patrimoniais	Reservas de Lucros/Sobras/ Retenções	Prejuízos/ Deficits Acumulados	TOTAL
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020	14	2.039.260,56	5.097,98	3.582.501,72	1.777.141,73	7.404.001,99
Ajustes de exercícios anteriores:						
Retificação de erros de exercícios anteriores				3.028,86		3.028,86
Aumento de Capital / Patrimônio Social com Lucros e Reservas e em Espécie		236.553,66		(272,50)	(92.582,73)	143.698,43
(-) Devolução de Capital		(141.762,49)				(141.762,49)
Utilização da reserva F.A.T.E.S.	14.b			(12.454,37)		(12.454,37)
Lucro/Superávil Líquido do Exercício					1.610.243,04	1.610.243,04
Proposta da destinação do Lucro/Superávit:						
Fundo de Reserva				161.024,30	(161.024,30)	-
F.A.T.E.S.				80.512,15	(80.512,15)	-
Outras Reservas de Lucros (À disposição da AGO)				1.684.559,00	(1.684.559,00)	-
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021	14	2.134.051,73	5.097,98	5.498.899,17	1.368.706,58	9.006.755,46
Ajustes de exercícios anteriores:						
Retificação de erros de exercícios anteriores				4.458,60		4.458,60
Aumento de Capital / Patrimônio Social com Lucros e Reservas e em Espécie		305.053,47			(128.043,10)	177.010,37
(-) Devolução de Capital		(49.152,70)				(49.152,70)
Utilização da reserva F.A.T.E.S.	14.b			(21.639,36)		(21.639,36)
Lucro/Superávil Líquido do Exercício					1.947.139,77	1.947.139,77
Proposta da destinação do Lucro/Superávit:						
Fundo de Reserva				194.713,98	(194.713,98)	-
F.A.T.E.S.				97.356,99	(97.356,99)	-
Outras Reservas de Lucros (À disposição da AGO)				1.240.663,48	(1.240.663,48)	-
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022	14	2.389.952,50	5.097,98	7.014.452,86	1.655.068,80	11.064.572,14

*As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

EUGÊNIO CARLOS ARAÚJO
DIRETOR PRESIDENTE
CPF Nº 393.307.534-34

EDSON OLIVEIRA DA SILVA
CONTADOR - CRC/RN Nº 4.519
CPF Nº 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 2022 e 2021

(Em reais, com centavos)

	Notas	2022	2021
ATIVIDADES OPERACIONAIS			
(+) Recebimento de Planos Saúde		26.694.307,41	24.784.330,31
(+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras		1.340.643,33	484.582,45
(+) Outros Recebimentos Operacionais		963.837,66	990.220,50
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde		(17.447.098,50)	(14.225.326,89)
(-) Pagamento de Comissões		(421.754,43)	(506.919,26)
(-) Pagamento de Pessoal		(2.722.833,02)	(2.593.826,82)
(-) Pagamento de Pró-Labore		(681.471,23)	(516.370,24)
(-) Pagamento de Serviços Terceiros		(981.986,06)	(957.163,66)
(-) Pagamento de Tributos		(1.220.185,79)	(1.045.001,75)
(-) Pagamento de Aluguel		(436.397,98)	(473.872,97)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade		(405.464,19)	(245.654,04)
(-) Aplicações Financeiras		(453.924,76)	(168.662,07)
(-) Outros Pagamentos Operacionais		(2.653.617,01)	(2.463.980,98)
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	18	1.574.055,43	3.062.354,58
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS			
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Outros		(363.933,16)	(319.035,84)
(-) Outros Pagamentos das Atividade de Investimento		1.150,92	(2.641,17)
Caixa Líquido das Atividades de Investimentos		(362.782,24)	(321.677,01)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO			
(+) Integralização de Capital em Dinheiro		177.010,37	143.698,43
(-) Devolução de Capital em Dinheiro		(49.152,70)	(141.762,49)
(-) Outros Pagamentos da Atividade de Financiamento		(21.639,36)	(12.454,37)
Caixa Líquido das Atividades de Financiamento		106.218,31	(10.518,43)
Variação de Caixa e Equivalentes de Caixa do Exercício		1.317.491,50	2.730.159,14
VARIAÇÃO DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA			
CAIXA – Saldo Inicial	4	7.280.171,85	4.550.012,71
CAIXA - Saldo Final	4	8.597.663,35	7.280.171,85
Variação de Caixa e Equivalentes de Caixa do Exercício		1.317.491,50	2.730.159,14

*As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

EUGÊNIO CARLOS ARAÚJO

DIRETOR PRESIDENTE
CPF Nº 393.307.534-34

EDSON OLIVEIRA DA SILVA

CONTADOR - CRC/RN Nº 4.519
CPF Nº 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 2022 e 2021

(Em reais, com centavos)

1. 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 a prestação de serviços odontológicos aos seus associados.

Tem como missão promover a assistência odontológica, com qualidade, norteadas 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.

1.1 Guerra da Ucrânia

A invasão da Ucrânia pela Rússia, na última semana do mês de fevereiro de 2022, causou forte reação nos preços dos ativos globais, impactando as economias mundiais e causando os efeitos inflacionários advindos de um choque de commodities.

Como a Rússia é a grande fornecedora de petróleo e gás natural para a União Europeia, sanções sobre as exportações da Rússia elevaram o preço do petróleo e gás natural. A elevação dos preços agrícolas, como o trigo e o milho, deve pressionar também os insumos agrícolas nos mercados, causaram desaceleração das economias mundiais e alta da inflação.

Em função das incertezas ainda acerca do conflito, se acredita que o mercado europeu continuará sendo o mais afetado e, diante da importância dos russos na produção de gás e petróleo, se estima que os efeitos continuem a ser mais inflacionários. A administração da Operadora está monitorando atentamente as repercussões desse conflito e seus impactos na economia mundial e brasileira, e no mercado em que atua.

2. 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 528/2022, no que for aplicável, como também, de forma parcial, às Leis nºs 11.638/2007 e 11.941/2009.

Com o objetivo de atender a Resolução Normativa - RN nº 528, 29 de abril de 2022, da Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, as demonstrações financeiras foram elaboradas e estão apresentadas conforme previstas no Capítulo III – Modelo de Publicação, do citado normativo.

3. 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 e suas alterações, as Contraprestações Efetivas são apropriadas *pró-rata* dia, considerando-se o período de cobertura do risco, quando se tratar 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.

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 e 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 2022, seguindo a apropriação *pró-rata* das taxas contratadas.

e) Instrumentos Financeiros

A Cooperativa não apresenta, em 31 de dezembro de 2022, 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) Demais Ativos - Circulantes e Não Circulantes

Os ativos estão demonstrados pelos valores de realização e os passivos pelos valores conhecidos ou calculáveis e acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e variações monetárias até a data das demonstrações financeiras.

f.1) Investimentos

Estão avaliados pelo custo de aquisição.

f.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, menos a depreciação acumulada.

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

f.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 2022, devido não existir redução do valor recuperável dos ativos.

g) Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde

g.1) Provisão de Remissão

Obedecendo a critérios e cálculo definido em nota atuarial, e com base na RN nº 243/2010, RN nº 274/2011 e RN nº 451/2020, foi constituída provisão para garantir cobertura de riscos em favor de beneficiários, após o falecimento do titular de plano de assistência à saúde.

g.2) Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar

Esta provisão é prevista na RN nº 243/2010, RN nº 274/2011 e RN nº 451/2020, 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.

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

Está prevista na RN nº 393/2015, alterada pelas RNs nº 442/2018 e nº 476/2021, e na RN nº 451/2020, 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).

g.4) Provisão de Contraprestações Não Ganhas

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 regime da competência.

h) 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%.

i) 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 é 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.

j) 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.

k) 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.

l) 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 2022.

m) 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.

4. DISPONÍVEL - CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA

Os valores de caixa e equivalentes de caixa estavam assim representados:

	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Disponível - Caixa e Equivalente de Caixa		
Caixa	4.112,25	4.618,87
Bancos Conta Movimento	1.161.510,18	1.372.955,45
Aplicações de Liquidez Imediata	<u>7.432.040,92</u>	<u>5.902.597,53</u>
Total	<u>8.597.663,35</u>	<u>7.280.171,85</u>

5. APLICAÇÕES FINANCEIRAS - REALIZÁVEL

As aplicações de maior representatividade no ativo circulante referem-se ao fundo de investimento junto ao Banco Cooperativo Sicredi, cuja remuneração é feita com base na variação do CDI - Certificados de Depósitos Interbancários, além de aplicação em fundo de investimento junto à Caixa Econômica Federal – CEF. Em consonância com a RN nº 528/2022, as aplicações financeiras realizáveis estão classificadas em “Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas”, conforme demonstrado a seguir:

	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		
Caixa Fi Saude Suplementar ANS RF	1.125.326,64	1.019.870,59
Sicred - Soberano Saude - FI RF LP ANS	<u>2.386.270,50</u>	<u>2.037.801,79</u>
Total	<u>3.511.597,14</u>	<u>3.057.672,38</u>

6. 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:

	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Créditos de Operações com Plano de Assist. a Saúde		
Faturas a Receber - Pessoas Jurídicas	735.439,40	690.893,50
Mensalidades a Receber - Pessoas Físicas	720.290,34	426.302,72
(-) Estimativa de Perdas sobre Créditos - Pessoas Jurídicas	(1.569,58)	(52.960,69)
(-) Estimativa de Perdas sobre Créditos - Pessoas Físicas	<u>(153.322,95)</u>	<u>(101.371,56)</u>
Total	<u>1.300.837,21</u>	<u>962.863,97</u>

As Resoluções Normativas da ANS - RN nº 549/2022 e RN nº 528/2022, modificaram 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.

7. CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS

O montante apresentado nesse subgrupo se refere a créditos tributários e previdenciários a recuperar ou compensar:

	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Créditos Tributários e Previdenciários		
Imposto de Renda Retida na Fonte - IRRF	8.456,72	8.334,70
Imposto de Renda a Compensar/Restituir	92.314,53	136.775,10
Contribuição Social Retida na Fonte/A Compensar	2.098,81	3.426,31
Crédito de Previdência Social	2.810,51	2.810,51
Créditos de PIS e COFINS	228,09	-
Crédito de ISS	60,90	299,87
Outros Créditos Tributários e Previdenciários	35,65	-
Total	<u>106.005,21</u>	<u>151.646,49</u>

8. BENS E TÍTULOS A RECEBER

Esse subtítulo é representado por almoxarifado, adiantamentos a funcionários, adiantamentos a fornecedores e outros valores e bens:

	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Bens e Títulos a Receber		
Almoxarifado	7.206,84	19.211,44
Adiantamentos a Funcionários	14.627,33	8.100,80
Adiantamentos a Prestadores de Serviços Assistenciais (a)	-	56.044,92
Adiantamentos a Fornecedores	8.891,60	17.063,75
Bloqueio Judicial	822,51	-
Outros Bens e Títulos a Receber	232.654,03	217.192,04
Total	<u>264.202,31</u>	<u>317.612,95</u>

(a) No exercício de 2020, devido a pandemia, foi autorizado adiantamento “Programa de Antecipação de Produção - Covid” para os cooperados, para pagamento a partir de abril 2021 em seis parcelas.

9. IMOBILIZADO

Os bens estão demonstrados ao custo e a depreciação é calculada pelo método linear e com base em taxas anuais determinadas pela legislação tributária.

	Taxas deprec.	31/12/2022	31/12/2021
Imobilizado			
Bens Imóveis de Uso Próprio			
Terrenos		908.649,01	908.649,01
Prédio Sede	4% a.a	375.619,32	375.619,32
Prédio 667	4% a.a	522.201,39	522.201,39
(-) Depreciação Acumulada de Imóveis de Uso		(395.164,29)	(359.251,41)
Bens Imóveis de Uso Próprio - Não Hospit./Não Odontológicos			
Prédio 627	4% a.a	520.584,87	520.584,87
(-) Depreciação Acumulada		(29.499,76)	(8.676,40)
Subtotal de Bens Imóveis		1.902.390,54	1.959.126,78
Bens Móveis de Uso Próprio - Não Hospit./Não Odontológicos			
Veículos	20% a.a	221.780,96	221.780,96
(-) Depreciação Acumulada de Veículos		(56.060,09)	(11.703,89)
Máquinas e Equipamentos	10% a.a	493.017,93	427.742,84
(-) Depreciação Acumulada de Máq. e Equipamentos		(245.121,22)	(202.492,45)
Equipamentos de Informática	20% a.a	241.170,02	242.982,14
(-) Depreciação Acumulada de Equip. de Informática		(196.573,71)	(182.376,06)
Móveis E Utensílios	10% a.a	178.263,76	93.980,75
(-) Depreciação Acumulada de Móveis e Utensílios		(56.586,90)	(47.914,26)
Subtotal de Bens Móveis		579.890,75	542.000,03
Imobilizações em curso			
Imobilizado em Andamento		206.200,62	-
Total		2.688.481,91	2.501.126,81

Aquisições e Baixas do Imobilizado

O quadro a seguir demonstra a movimentação do imobilizado e as respectivas depreciações:

	31/12/2022	Adições	Baixas	31/12/2021
Imobilizado				
Terrenos	908.649,01	-	-	908.649,01
Prédio Sede	375.619,32	-	-	375.619,32
Prédio 667	522.201,39	-	-	522.201,39
Prédio 627 (a)	520.584,87	-	-	520.584,87
Veículos	221.780,96	-	-	221.780,96
Máquinas e Equipamentos	493.017,93	66.935,09	(1.660,00)	427.742,84
Equipamentos de Informática	241.170,02	4.692,45	(6.504,57)	242.982,14
Móveis e Utensílios	178.263,76	86.105,00	(1.821,99)	93.980,75
(-) Depreciação Acumulada	(979.005,97)	9.379,73	(175.971,23)	(812.414,47)
Imobilizado em Andamento (a)	206.200,62	206.720,92	(520,30)	-
Total	2.688.481,91	373.833,19	186.478,09	2.501.126,81

(a) Em 2022 foi autorizada em Assembleia Geral Extraordinária a reforma dos imóveis, classificado em imobilizado em andamento.

10. 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.

	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		
Provisões De Prêmios/Contraprestações Não Ganha		
Individual	658.798,99	589.651,74
Coletivo	439.903,34	407.156,10
Subtotal da Provisão de Prêmio/Contraprestação Não Ganha	<u>1.098.702,33</u>	<u>996.807,84</u>
Provisão De Eventos/Sinistros a Liquidar		
Rede Contratada/Credenciada	-	2.183,34
Cooperados	852.457,50	1.142.783,06
Intercambio Eventual	29.194,34	29.443,23
Subtotal da Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar	<u>881.651,84</u>	<u>1.174.409,63</u>
Provisão de Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.203.585,24	2.037.377,86
Total	<u>4.183.939,41</u>	<u>4.208.595,33</u>

11. TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES A RECOLHER

Esse subgrupo é representado pelos tributos e contribuições a recolher da operação normal da Cooperativa.

	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Tributos e Encargos Sociais a Recolher		
Tributos e Contribuições		
Imposto de Renda Pessoa Jurídica a Pagar	4.331,61	12.465,95
Contribuição Social Sobre o Lucro Líquido a Pagar	11.449,74	5.881,76
ISS a Recolher	42.500,31	37.559,60
INSS a Recolher	68.641,17	56.333,18
INSS a Recolher S/ Serviços Tomados	176.018,63	149.221,13
FGTS a Recolher	15.000,71	13.355,62
PIS a Recolher	6.910,38	5.825,00
COFINS a Recolher	42.640,41	35.940,27
Subtotal de Tributos e Contribuições	<u>367.492,96</u>	<u>316.582,51</u>
Retenções de Impostos e Contribuições		
IRRF Funcionários	28.790,70	21.528,61
IRRF Pessoa Jurídica a Recolher	618,48	542,58
IRRF Pessoa Física a Recolher	363.887,53	293.049,04
ISS Retido	6.833,60	6.212,77
PIS/COFINS/CSL	230,15	173,85
Subtotal de Retenções de Impostos e Contribuições	<u>400.360,46</u>	<u>321.506,85</u>
Total dos Tributos e Encargos Sociais a Recolher	<u>767.853,42</u>	<u>638.089,36</u>

12. DÉBITOS DIVERSOS

Refere-se as obrigações com pessoal, constituída por salários a pagar, provisão de férias e respectivos encargos sociais, obrigações com fornecedores e outras obrigações.

	31/12/2022	31/12/2021
Débitos Diversos		
Salários a Pagar	90.110,33	84.854,52
Honorários	-	16.171,26
Férias a Pagar	162.644,35	154.241,65
INSS Sobre Férias	43.588,67	41.336,74
FGTS Sobre Férias	12.992,53	12.277,32
Fornecedores	85.326,62	102.028,32
Outros Débitos a Pagar	8.444,44	105,32
Total	403.106,94	411.015,13

13. PROVISÕES E CONTINGÊNCIAS PASSIVAS

Trata-se de indenização por danos morais movida na 8ª Vara Cível, do processo de nº 0870346-45.2020.8.20.5001, movido contra a Uniodonto RN, cujo probabilidade de perda é considerada como provável:

	31/12/2022	31/12/2021
Provisões para Ações Judiciais		
Provisão para Contingência - Cível	70.453,57	-

A Entidade apresentou ações (processos) cíveis, em que figura como ré, e cujo julgamento da Administração, baseado nas informações de sua assessoria jurídica, se refere a 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.

Nº do Processo	Data	Ação	31/12/2022		31/12/2021	
			Valor	Prognóstico	Valor	Prognóstico
0808762-40.2014.8.20.0004	23/09/2014	Cível	-	-	1.000,00	Possível
0802143-07.2015.8.20.5001	28/06/2016	Cível	50.180,00	Possível	50.180,00	Possível
0100038-08.2016.8.20.0105	01/02/2016	Cível	-	-	10.000,00	Possível
0834645-28.2017.8.20.5001	06/11/2017	Cível	10.910,00	Possível	10.910,00	Possível
0868552-86.2020.8.20.5001	09/12/2020	Cível	-	-	35.000,00	Possível
0870346-45.2020.8.20.5001	27/11/2020	Cível	70.453,57	Provável	117.422,62	Possível
0812662-61.2017.8.20.5004	30/10/2019	Cível	15.000,00	Possível	-	-
0807028-10.2020.8.20.5124	05/08/2020	Cível	-	-	5.143,60	Possível
0813135-08.2021.8.20.5004	06/09/2021	Cível	-	-	5.101,40	Possível
		Total provável	70.453,57		-	
		Total possível	76.090,00		234.757,62	

14. PATRIMÔNIO LÍQUIDO

a) **Capital Social**

A fim de melhor definir a participação dos cooperados no patrimônio social da Cooperativa, em 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 passaram a ser aprovados novos valores anualmente. Conforme estabelecido no estatuto social, o capital social para os novos cooperados é de R\$ 50 mil (cinquenta mil reais).

No exercício 2022, foi aprovado em AGO, a correção do capital social utilizando as sobras de 2021 (6%). O quadro descrito a seguir demonstra a composição do capital social naquela data:

	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Capital Social		
Capital Social Subscrito	2.622.535,75	2.262.851,82
(-) Capital a Integralizar	<u>(232.583,25)</u>	<u>(128.800,09)</u>
Total do Capital Social Integralizado	<u>2.389.952,50</u>	<u>2.134.051,73</u>

b) **Reservas e Sobras**

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

Fundo de Reserva

Esse fundo 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. Esse fundo 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

Esse fundo é 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, são constituídos de acordo com o art. 28 da Lei nº 5.764/71, e 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 2022 foi utilizado o valor de R\$ 21.639,36 (em 2021, R\$ 12.454,37), 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 as sobras geradas no exercício findo em 31 de dezembro de 2022 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 2022 as sobras líquidas do exercício à disposição da AGO somam R\$ 1.655.068,80 (R\$ 1.368.706,58, em 2021), após constituição das reservas legal e do FATES, conforme apresentado na Demonstração de Mutações do Patrimônio Líquido finda naquela data.

15. CONTRAPRESTAÇÕES EFETIVAS / PRÊMIOS GANHOS DE PLANO DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

A composição das contraprestações, no exercício findo em 31 de dezembro de 2022, se apresentou conforme quadro a seguir:

	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Ass. à Saúde		
Contraprestações Emitidas / Prêmios Emitidos de Assist. a Saúde	25.930.478,38	23.976.292,11
(-) Contraprestação Canc./rest. Individual/familiar	(5.946,11)	(7.140,76)
(-) Tributos Diretos com Operações de Plano de Assistência	(849.784,25)	(819.957,95)
Total	<u>25.074.748,02</u>	<u>23.149.193,40</u>

16. EVENTOS INDENIZÁVEIS LÍQUIDOS / SINISTROS RETIDOS

Os eventos indenizáveis líquidos / sinistros retidos, no exercício findo em 31 de dezembro de 2022, se apresentaram da seguinte forma:

	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos		
Eventos/Sinistros Conhecidos ou Avisados	17.225.955,42	15.472.433,95
Varição da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	166.207,38	166.819,01
Total	<u>17.392.162,80</u>	<u>15.639.252,96</u>

17. DESPESAS ADMINISTRATIVAS

As despesas administrativas, no exercício findo em 31 de dezembro de 2022, se apresentaram conforme quadro a seguir:

	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Despesas Administrativas		
Despesas com Empregados / Indenizações	1.448.181,31	1.394.391,22
Honorários da Diretoria	745.510,28	583.835,27
Despesas com Encargos Sociais	808.370,93	753.135,49
Despesas com Assistência Social	198.126,50	202.011,66
Formação Profissional	23.616,81	15.505,59
Alimentação ao Trabalhador	134.553,49	135.836,40
Transportes	19.840,18	20.015,18
Outras Despesas com Pessoal Próprio - Uniformes	26.104,75	5.466,25
Despesas com Serviços de Terceiros	981.986,06	957.163,66
Despesas com Localização e Funcionamento	436.397,98	473.872,97
Depreciações de Bens de Uso Próprio	175.971,23	119.721,00
Despesas com Publicidade e Propaganda	405.464,19	245.654,04
Despesas com Tributos	41.314,74	36.327,51
Despesas Administrativas Diversas	441.096,70	394.274,77
Total	<u>5.886.535,15</u>	<u>5.337.211,01</u>

18. CONCILIAÇÃO DO LUCRO LÍQUIDO E DO 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 2022:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
Resultado Líquido	1.947.139,77	1.610.243,04
(+) Depreciação	175.971,23	119.721,00
(+) Baixa de Imobilizado - Líquida	606,83	1.125,75
(+/-) Ajustes de Exercícios Anteriores	4.458,60	3.028,86
Provisões (reversões) para Ações Judiciais	70.453,57	-
Resultado Líquido Ajustado	<u>2.198.630,00</u>	<u>1.734.118,65</u>
Variação das Contas Ativas e Passivas		
Variação Ativas	<u>(691.494,74)</u>	<u>(107.622,84)</u>
Aplicações Financeiras	(453.924,76)	(168.662,07)
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	(337.973,24)	(77.985,69)
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	(6.620,31)	(562,03)
Créditos Tributários e Previdenciários	45.641,28	5.450,20
Bens e Títulos a Receber	53.410,64	142.316,58
Despesas Antecipadas	5.883,75	(3.881,24)
Conta-Corrente com Cooperados	2.087,90	(4.298,59)
Variação Passivas	<u>66.920,17</u>	<u>1.435.858,77</u>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	(24.655,92)	1.404.645,14
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	(30.279,78)	9.280,93
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	129.764,06	26.747,73
Débitos Diversos	(7.908,19)	(4.815,03)
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	<u>1.574.055,43</u>	<u>3.062.354,58</u>

19. 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
CPF Nº 221.795.004-59