



**a) Apuração do resultado**

O resultado é apurado pelo regime de competência dos exercícios e considera os rendimentos, encargos e efeitos das variações monetárias, calculadas a índices e/ou taxas oficiais, incidentes sobre os ativos e passivos da entidade.

**b) Regime de escrituração**

A cooperativa adota o regime de competência para registro de suas operações. A aplicação desse regime implica no reconhecimento das receitas, custos e despesas quando ganhas ou incorridas, independentemente de seu efetivo recebimento ou pagamento.

**c) Ciclo operacional**

Os ativos e passivos circunscritos em um período previsto até o final do exercício seguinte estão classificados como curto prazo e os excedentes como longo prazo.

**d) Aplicações financeiras**

*Estão demonstradas ao valor de aplicação acrescidas dos rendimentos auferidos até a data do encerramento do exercício. A entidade constituiu ativos garantidores com aplicações financeiras para lastrear as provisões técnicas, cuja movimentação segue regras estabelecidas pela ANS. As aplicações financeiras são avaliadas pelo seu valor justo.*

**e) Contas a Receber e Provisão para Perdas Sobre Créditos**

As provisões para devedores duvidosos estão constituídas em montante considerado suficiente para fazer face às eventuais perdas na realização das contas a receber. As provisões foram efetuadas de acordo com os critérios de avaliação de apropriação contábil e de auditoria descritos no Capítulo I do Anexo I, itens 10.2.3.1 a 10.2.3.3 da Resolução Normativa nº 528/2022 da ANS.

**f) Investimentos**

*Os investimentos são avaliados pelo custo de aquisição. Entendemos que os valores das investidas não necessitam de provisão no encerramento do exercício.*

**g) Imobilizado**

Registrado ao custo de aquisição, formação ou construção. A depreciação é calculada pelo método linear com base nas taxas fiscais. Com base nas alterações e pronunciamentos contábeis o imobilizado passou a abranger os bens que não são de propriedade apenas da entidade, mas sobre os quais a mesma tenha o controle, riscos e benefícios.

**h) Reconhecimento dos eventos indenizáveis**

Os eventos indenizáveis são constituídos com base no valor das faturas apresentadas pela rede credenciada, cooperados e na identificação da ocorrência da despesa odontológica pela comunicação do prestador de serviço, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de





Aplicações Financeiras	44.883,57	130.540,79
<b>Total</b>	<b>44.883,57</b>	<b>130.540,79</b>

#### **NOTA 7 - CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE**

Descrição	2023	2022
Contraprestação Pecuniária a Receber	1.204.324,27	1.161.004,66
<b>Total</b>	<b>1.204.324,27</b>	<b>1.161.004,66</b>

O saldo da conta “Contraprestação Pecuniária a Receber” refere-se a valores de créditos com mensalidades na modalidade de pré-pagamento junto às pessoas físicas e jurídicas relativos aos planos odontológicos já descontados os valores de provisão para devedores duvidosos.

#### **NOTA 8 - INTERCÂMBIO**

Registra os direitos a receber de outras Uniodontos pelo atendimento a seus usuários, tendo como total em 31 de dezembro de 2023 o saldo de R\$ 12.666,86 (R\$ 17.459,40 em 2022). O intercâmbio a pagar em 31 de dezembro de 2023 era de R\$ 0,00 (R\$ 26.694,74 em 2022).

#### **NOTA 9 - VALORES A RECEBER**

O grupo é representado pelos valores abaixo:

Descrição	2023	2022
Tributos a compensar	226.772,49	323.213,30
Títulos a Receber	309.630,31	225.315,92
Conta corrente com cooperados	207.052,55	191.874,23
<b>Total</b>	<b>743.455,35</b>	<b>740.403,45</b>

#### **NOTA 10 - REALIZÁVEL A LONGO PRAZO**

O grupo estava assim composto:

Descrição	2023	2022
Créditos Tributários	-	41.332,03
Créditos Receber Cooperados	-	40.440,70



Total	-	81.772,73
-------	---	-----------

### **NOTA 11 - INVESTIMENTOS**

Os investimentos compreendem participações em outras empresas, notadamente cooperativas, e foram avaliados pelo custo de aquisição. São eles:

Investidas	2023	2022
Uniodonto Federação Rio de Janeiro	852,61	852,61
Uniodonto do Brasil	1.362,25	1.362,25
Unicred	10.000,85	10.000,85
Sicoob	5.907,55	4.658,57
<b>Total</b>	<b>18.123,26</b>	<b>16.874,28</b>

### **NOTA 12 - IMOBILIZADO/INTANGÍVEL**

O Ativo Imobilizado e o Ativo Intangível da UNIODONTO RESENDE estão compreendidos pelos seguintes saldos:

Itens	Valor Original	Depreciação	Saldo
Máquinas e Equipamentos	73.738,44	(61.510,64)	12.227,80
Moveis e Utensílios	116.278,88	(104.587,84)	11.691,04
Instalações	1.826,00	(2.540,81)	(714,81)
Equip. de Proc. Eletrônico de Dados - Hardware	116.571,82	(87.032,03)	29.539,79
Veículos	126.686,20	(111.178,55)	15.507,65
Instalações	62.616,38	(6.051,09)	56.565,29
Sistema de Computação-Software	60.503,01	(32.482,53)	28.020,48
<b>Total</b>	<b>558.220,73</b>	<b>(405.383,49)</b>	<b>152.837,24</b>

Segue abaixo quadro de movimentação do ativo imobilizado no ano de 2023:

Descrição	Taxa a.a.	2022	2023		
		Valor Contábil Líquido	Aquisições	Depreciação / Baixa	Valor Contábil Líquido
Móveis e utensílios	10%	19.981,40	-	(8.290,36)	11.691,04



Máquinas e Equipamentos	10%	8.016,77	5.280,40	(1.069,37)	12.227,80
Equip.de Processamento Eletrônico	20%	21.747,06	18.094,00	(10.301,27)	29.539,79
Benfeitorias em Imóveis de Terceiros	10%	27.928,19	32.158,96	(3.521,86)	56.565,29
Veículos	20%	24.130,85	-	(8.623,20)	15.507,65
<b>Total</b>		<b>101.804,27</b>	<b>55.533,36</b>	<b>(31.806,06)</b>	<b>125.531,57</b>

### **NOTA 13 - RECUPERABILIDADE DOS ATIVOS**

A redução do valor recuperável dos ativos não financeiros (*impairment*) é reconhecida como perda, quando o valor de contabilização de um ativo, exceto outros valores e bens e créditos tributários, for maior do que o seu valor recuperável ou de realização. As perdas por *impairment*, quando aplicáveis, são registradas no resultado do período em que foram identificadas. No exercício de 2023 não realizamos cálculos quanto ao valor recuperável dos ativos não financeiros por acreditarmos que os mesmos encontram-se registrados em valores inferiores aos de mercado e também pela irrelevância dos saldos.

### **NOTA 14 - PROVISÕES TÉCNICAS**

As provisões técnicas foram calculadas conforme descrito na nota referente às principais práticas contábeis.

Descrição	2023	2022
Provisão de Prêmios/Contraprestações não Ganhas -PPCNG (a)	211.145,25	178.127,12
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais (b)	29.302,39	29.758,73
<b>Total</b>	<b>240.447,64</b>	<b>207.885,85</b>

**a) Provisão para Prêmios e Contraprestações Não Ganhas - PPCNG -** Caracteriza-se pelo registro contábil do valor mensal cobrado pela operadora para cobertura de risco contratual da vigência que se inicia naquele mês, devendo ser baixada a crédito de Receita de Prêmios ou Contraprestação, no último dia do mês de competência, pelo risco já decorrido no mês.

**b) Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar -** A Provisão de Eventos a Liquidar refere-se aos eventos conhecidos de assistência médica e hospitalar a pagar aos cooperados e a rede credenciada da cooperativa, cujo registro contábil é realizado pelo valor integral informado pelos prestadores no momento da apresentação da cobrança.

### **NOTA 15 - TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER**





Débitos Diversos	2023	2022
Fundo de Reserva Cooperados	98.393,49	98.393,49
Reserva p/Margem Solvência	179.311,58	179.311,58
<b>Total</b>	<b>277.705,07</b>	<b>277.705,07</b>

### **NOTA 21 - EMPRÉSTIMOS**

Banco	Valor em 2023	Valor em 2022	Início	Parcelas	Taxa
Bradesco	-	-	16/08/2019	36	1,33%
Itaú BNDES	-	12.414,74	29/05/2020	30	3,74%
Itaú BNDES	-	10.449,80	29/06/2020	30	3,75%
Itaú BNDES	-	29.300,00	29/06/2020	30	3,75%
Sicoob BNDES 17131449	-	8.706,95	05/06/2020	30	
Sicoob BNDES 17313614	-	11.744,13	01/07/2020	30	
Unicred	-	101.576,46	15/03/2022	18	2,53%
Saldo Banco Bradesco C/C - 61278-2	56.394,90				
<b>Total</b>	<b>56.394,90</b>	<b>333.952,05</b>			

Em 31 de dezembro de 2023 a entidade quitou todos os empréstimos a título de capital de giro junto aos bancos Bradesco, Unicred e BNDES (R\$ 174.192,08 em 2022). Mantendo o saldo na conta Banco Bradesco c/c 61278-2 saldo conta corrente negativa.

### **NOTA 22 - CRÉDITOS DE COOPERADOS**

A UNIODONTO RESENDE possui créditos a receber de cooperados no valor de R\$ 207.052,55 em 2023 (R\$ 232.314,93 em 2022) alocados no ativo circulante e não circulante.

A Uniodonto Resende Cooperativa Odontológica Ltda. fez uso dos benefícios trazidos pela IN 24 de 29 de abril de 2022, a qual revogou a IN/DIOPE nº 20, tendo um saldo de R\$ 40.440,70 em 2022 referente aos diversos tributos consolidados nos parcelamentos efetuados junto à Receita Federal do Brasil, sendo utilizado em sua totalidade em 2023.





**NOTA 23 - EVENTOS SUBSEQUENTES**

Não ocorreram eventos entre a data de encerramento do exercício social e de elaboração das demonstrações contábeis de 31 de dezembro de 2023 que pudessem afetar as informações divulgadas, bem como a análise econômica e financeira.

**NOTA 24 - PARTES RELACIONADAS**

Parte relacionada é a pessoa ou a entidade que se relaciona de maneira relevante com a entidade. A entidade realizou transações com partes relacionadas em condições equivalentes àquelas usualmente praticadas no mercado e de acordo com o CPC 05 (R3) e CFC NBC TG 05 (R3). Destacamos entre as nossas partes relacionadas os nossos membros estatutários e as pessoas jurídicas ligadas aos mesmos.

Foram realizadas transações com membros estatutários na forma de pagamento de serviços prestados e fornecimentos de serviços. Os valores e prazos oferecidos para estes membros são condizentes com os usufruídos pelos demais cooperados da nossa operadora.

Os demais valores praticados com as partes relacionadas se restringem a cédulas de presença e a valores de honorários aprovados em Assembleia, não se tratando de valores relevantes para a entidade.

**NOTA 25 - CAPITAL BASEADO EM RISCO**

A Resolução Normativa nº 569/2022 dispõe sobre a regra de capital que define o montante variável a ser observado pela operadora em função de fatores pré-determinados por modelo padrão estabelecido pela ANS, compreendendo os principais riscos envolvidos nas atividades relacionadas à operação de planos privados de assistência à saúde, sendo eles: o risco de subscrição, o risco de crédito, o risco de mercado, o risco legal e o risco operacional. O resultado do Capital Regulatório da Uniodonto Resende no final do exercício de 2023 é suficiente.

**NOTA 26 - DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA - DFC**

Na elaboração dos fluxos de caixa de investimentos e financiamentos consideramos ajustes entre os saldos das contas patrimoniais para eliminar efeitos de variações que efetivamente não representaram movimentação de caixa em conformidade com a CPC 03 (R2) e CFC NBC TG 03 (R3) do Conselho Federal de Contabilidade.



**NOTA 27 - CONSTITUIÇÃO DE FATES E FUNDO DE RESERVA**

Conforme regras descritas no Art. 28 da Lei nº 5.764/1971 e esclarecidas pela Resolução CFC 1.013/05, registramos abaixo a base para o cálculo de constituição do Fundo de Reserva e do FATES.

Descrição	2023	2022
Resultado do Exercício - DRE	12.684,83	9.591,46
Fundo de Reserva - 10%	1.268,48	959,15
FATES - 5%	634,24	479,57
Sobras à disposição da AGO	10.782,11	8.152,74

**NOTA 28 - COMPARTILHAMENTO DE RISCO**

No que se refere ao cumprimento da Resolução Normativa nº 517/2022 que trata do compartilhamento de risco nas operações de intercâmbio, a entidade não conseguiu se adequar até o momento, devido à dificuldade de entendimento e padronização junto às demais operadoras do Sistema Uniodonto, tanto nas situações de compartilhamento em que é prestadora, como naquelas em que é detentora do contrato com o beneficiário.

**NOTA 29 - CONTINGÊNCIAS TRIBUTÁRIAS E CÍVEIS**

A entidade é ré em 3 processos judiciais sendo 2 classificados como perdas prováveis no valor de R\$ 11.228,25 e um classificado como perdas possíveis no montante de R\$ 10.000,00. O montante considerado como provável está provisionado parcialmente.

Resende - RJ, 31 de dezembro de 2023.

ANDRE DOS REIS Assinado de forma digital  
por ANDRE DOS REIS  
PEREIRA:008707  
80743 PEREIRA:00870780743  
Dados: 2024.03.04  
17:39:29 -03'00'

**André dos Reis Pereira**  
Contador  
CRC: 108904/O-0 RJ

Ana Paula da Costa  
PRESIDENTE  
uniodonto® U  
Resende

**Ana Paula da Costa**  
Presidente  
CPF:082.697.987-46

