

R.N.: 104/2024 – MG

CLIENTE : UNIODONTO RESENDE COOPERATIVA ODONTOLÓGICA LTDA.

**ASSUNTO: RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS
DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS LEVANTADAS EM 31 DE
DEZEMBRO DE 2023**

DATA : 28.02.2024



 **Bauer Auditores Associados**

ÍNDICE

- 1. RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES**

- 2. DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS LEVANTADAS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023**
 - Balanço Patrimonial
 - Demonstração do Resultado do Exercício
 - Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido
 - Demonstração dos Fluxos de Caixa

- 3. NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS LEVANTADAS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023**

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES

Ilmos. Srs.

**Conselheiros, Diretores e Associados da
UNIODONTO RESENDE COOPERATIVA ODONTOLÓGICA LTDA.
Resende - RJ**

Opinião com ressalva

Examinamos as demonstrações contábeis da UNIODONTO RESENDE COOPERATIVA ODONTOLÓGICA LTDA, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2023 e as respectivas demonstrações do resultado, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, exceto pelos efeitos dos assuntos descritos na seção “*Base para opinião com ressalva*”, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da UNIODONTO RESENDE COOPERATIVA ODONTOLÓGICA LTDA. em 31 de dezembro de 2023, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS.

Base para opinião com ressalva

A UNIODONTO RESENDE COOPERATIVA ODONTOLÓGICA LTDA. possui créditos tributários no montante de R\$ 227 mil (R\$ 364 mil 2022), sem composição e oriundo de exercícios anteriores. Desta forma, não podemos opinar com razoável segurança sobre a adequacidade destes saldos e os eventuais efeitos contábeis.

A UNIODONTO RESENDE COOPERATIVA ODONTOLÓGICA LTDA. possui saldo não composto contabilizado na conta 1274190112 - *Adiantamentos Diversos* no montante de R\$ 180 mil (R\$ 215 mil 2022), o qual pode vir a ser identificado como despesas. Desta forma, não podemos opinar com razoável segurança sobre os eventuais efeitos contábeis.

A UNIODONTO RESENDE COOPERATIVA ODONTOLÓGICA LTDA. possui registrado na conta 1278190186 – *Ação Judicial* o total de R\$ 104.714,80, referente a processo ativo sem a certeza da entrada de benefícios econômicos, assim sendo o ativo da entidade encontra-se superavaliado no montante citado.

BAUER AUDITORES ASSOCIADOS

Belo Horizonte – MG – Rua Bernardo Guimarães, 2717 – Salas 1001 e 1002 – Lourdes – Cep 30.140-082

Fone: (31) 3295-2837, Fax (31) 3295-2815

baueraudidores@baueraudidores.com.br

A UNIODONTO RESENDE COOPERATIVA ODONTOLÓGICA LTDA. não provisionou o total de Impostos e Tributos Parcelados, havendo insuficiência de provisão no total de R\$ 672.286,15. Sendo assim, as sobras à disposição da AGO e o Patrimônio Líquido estão superavaliados no montante citado.

A UNIODONTO RESENDE COOPERATIVA ODONTOLÓGICA LTDA. possui R\$106.850,27 registrados a débito no passivo na conta 2.171.190.191 (-) *Juros Sobre Empréstimos a Apropriar*. A maior parte deste montante advém de exercícios anteriores, o que leva a crer se tratar de despesas financeiras não reconhecidas no resultado.

A UNIODONTO RESENDE COOPERATIVA ODONTOLÓGICA LTDA. possui registrado o montante R\$ 207 mil (R\$ 232 mil 2022), relativos a créditos a receber de cooperados alocada no ativo circulante sem a devida conciliação, sendo que parte desses valores estão estagnados há mais de um ano. Não podemos opinar com razoável segurança sobre os eventuais efeitos contábeis do não recebimento deste montante.

A UNIODONTO RESENDE COOPERATIVA ODONTOLÓGICA LTDA. não provisionou o total de R\$ 35.040,90 referente ao arrasto dos valores em aberto há mais de 60 dias para Pessoas Físicas e há mais 90 dias para Pessoas Jurídicas. Sendo assim, as sobras à disposição da AGO e o Patrimônio Líquido estão superavaliados no montante citado.

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir, intitulada “*Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis*”. Somos independentes em relação à Entidade, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas conforme essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

Parágrafo de Ênfase Compartilhamento de risco

Conforme descrito na Nota Explicativa nº 28, 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. Desta maneira, tanto os eventos quanto as contraprestações estão classificados como se fossem integralmente eventuais, sem reconhecimento de habitualidade e seus reflexos contábeis. Nossa opinião não contém ressalva quanto a este assunto até porque o intercâmbio no sistema UNIODONTO não é representativo.

BAUER AUDITORES ASSOCIADOS

Belo Horizonte – MG – Rua Bernardo Guimarães, 2717 – Salas 1001 e 1002 – Lourdes – Cep 30.140-082

Fone: (31) 3295-2837, Fax (31) 3295-2815

baueraudidores@baueraudidores.com.br

Outros Assuntos**Auditoria dos valores correspondentes ao exercício anterior**

As demonstrações financeiras de 31 de dezembro de 2022, anexadas para fins de comparabilidade, foram por nós auditadas e sobre as mesmas emitimos relatório de opinião em 03 de março de 2023 com ressalvas quanto a falta de conciliação de créditos tributários, parcelamento de tributos, juros sobre empréstimos a apropriar, créditos com cooperados e adiantamentos diversos sem composição, além da mesma ênfase acima.

Outras informações que acompanham as demonstrações contábeis e o relatório do auditor

A administração da Entidade é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração. Nossa opinião sobre as demonstrações contábeis não abrange o Relatório da Administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esses relatórios. Em conexão com a auditoria das demonstrações contábeis, nossa responsabilidade é a de ler as outras informações identificadas acima e, ao fazê-lo, considerar se essas outras informações estão, de forma relevante, inconsistentes com as demonstrações contábeis ou com o nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparentam estar distorcidas de forma relevante. Se, quando lermos o Relatório de Administração, concluirmos que há distorção relevante nesse relatório, iremos comunicar a questão aos responsáveis pela governança.

Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações contábeis

A administração é responsável pela elaboração das demonstrações contábeis de acordo com práticas contábeis adotadas no Brasil e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações contábeis livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro. Na elaboração das demonstrações contábeis, a administração é responsável pela avaliação da capacidade de a Entidade continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações contábeis, a não ser que a administração pretenda liquidar a Entidade ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

BAUER AUDITORES ASSOCIADOS

Belo Horizonte – MG – Rua Bernardo Guimarães, 2717 – Salas 1001 e 1002 – Lourdes – Cep 30.140-082

Fone: (31) 3295-2837, Fax (31) 3295-2815

baueraudidores@baueraudidores.com.br

Os responsáveis pela governança da Entidade são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações contábeis.

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis, tomadas em conjunto, estejam livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas, não, uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detectam as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações contábeis.

Como parte da auditoria realizada, de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtivemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtivemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados nas circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Entidade.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.

- Concluimos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe uma incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Entidade. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Entidade a não mais se manter em continuidade operacional.

Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

Belo Horizonte - MG, 28 de fevereiro de 2024.

MÁRIO ORLANDO BAUER
Contador Responsável
CRC-RS 017883/O-T MG

BAUER AUDITORES ASSOCIADOS
CRC/MG 6427

UNIODONTO RESENDE COOPERATIVA ODONTOLÓGICA LTDA.
BALANÇO PATRIMONIAL LEVANTADO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E DE 2022
(VALORES EM R\$)

ATIVO	2023	2022
ATIVO CIRCULANTE	2.013.729,72	2.052.944,16
Disponível	8.399,67	3.535,86
Realizável	2.005.330,05	2.049.408,30
Aplicações Financeiras	44.883,57	130.540,79
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	2,28	2,05
Aplicações Livres	44.881,29	130.538,74
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.204.324,27	1.161.004,66
Contraprestações Pecuniárias a Receber	1.204.324,27	1.161.004,66
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	12.666,86	17.459,40
Créditos Tributários e Previdenciários	226.772,49	323.213,30
Bens e Títulos a Receber	309.630,31	225.315,92
Conta Corrente com Cooperados	207.052,55	191.874,23
ATIVO NÃO CIRCULANTE	170.960,50	240.572,32
Realizável a Longo Prazo	-	81.772,73
Créditos Tributários e Previdenciários	-	41.332,03
Conta-Corrente com Cooperados	-	40.440,70
Investimentos	18.123,26	16.874,28
Participações Societárias pelo Método de Custo	18.123,26	16.874,28
Imobilizado	124.816,76	101.804,27
Imobilizados de Uso Próprio	124.816,76	101.804,27
Imobilizado - Não Hospitalares / Odontológicos	124.816,76	101.804,27
Intangível	28.020,48	40.121,04
TOTAL DO ATIVO	2.184.690,22	2.293.516,48

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

UNIODONTO RESENDE COOPERATIVA ODONTOLÓGICA LTDA.
BALANÇO PATRIMONIAL LEVANTADO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E DE 2022
(VALORES EM R\$)

PASSIVO	2023	2022
PASSIVO CIRCULANTE	606.170,61	854.326,88
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	211.145,25	207.885,85
Provisão de Prêmios/Contraprestações Não Ganhas - PPCNG	211.145,25	178.127,12
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	29.302,39	29.758,73
Provisões	596,49	17.941,15
Provisão para IR e CSLL	596,49	17.941,15
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	248.198,08	429.605,48
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	(50.455,37)	45.781,82
Débitos Diversos	167.383,77	153.112,58
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	406.995,33	270.747,85
Provisão para Ações Judiciais	2.201,56	-
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	404.793,77	270.747,85
Parcelamento de Tributos e Contribuições	404.793,77	270.747,85
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	1.171.524,28	1.168.441,75
Capital Social	848.076,25	849.525,81
Reservas	312.665,92	310.763,20
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	312.665,92	310.763,20
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	10.782,11	8.152,74
TOTAL DO PASSIVO	2.184.690,22	2.293.516,48

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

UNIODONTO RESENDE COOPERATIVA ODONTOLÓGICA LTDA.
DEMONSTRAÇÃO DOS RESULTADOS DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E DE 2022
(VALORES EM R\$)

DESCRIÇÃO	2023	2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	5.708.991,12	5.503.885,35
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	5.930.150,60	5.720.998,31
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	5.930.150,60	5.720.998,31
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	(221.159,48)	(217.112,96)
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	(2.580.567,34)	(2.526.866,89)
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	(2.580.567,34)	(2.526.866,89)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	3.128.423,78	2.977.018,46
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	121.506,03	16.179,74
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	31.960,38	25.773,99
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	31.960,38	25.773,99
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	(3.609,10)	(2.789,98)
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde da Operadora	(392.530,92)	(436.380,93)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	(392.530,92)	(436.380,93)
RESULTADO BRUTO	2.885.750,17	2.579.801,28
Despesas de Comercialização	(92.131,25)	(124.358,94)
Despesas Administrativas	(2.546.777,86)	(2.354.937,69)
Resultado Financeiro Líquido	(213.368,46)	(72.905,31)
Receitas Financeiras	29.391,18	59.234,51
Despesas Financeiras	(242.759,64)	(132.139,82)
Resultado Patrimonial	(13.731,59)	(3.791,62)
Despesas Patrimoniais	(13.731,59)	(3.791,62)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	19.741,01	23.807,72
Imposto de Renda	(4.410,11)	(8.885,17)
Contribuição Social	(2.646,07)	(5.331,09)
RESULTADO LÍQUIDO	12.684,83	9.591,46

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

UNIODONTO RESENDE COOPERATIVA ODONTOLÓGICA LTDA.
DEMONTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO PARA OS
EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E DE 2022
(VALORES EM R\$)

DESCRIÇÃO	CAPITAL SOCIAL	RESERVA LEGAL	FATES	RESERVA MARGEM SOLVÊNCIA	RESERVAS COOPERADOS	(PERDAS) ACUMULADAS	SOBRAS / (PERDAS) ACUMULADAS	TOTAL
Saldo em 31.12.2021	437.330,05	16.024,52	23.381,19	179.311,58	273.036,30	(7.940,64)	87.638,17	1.008.781,17
Integralização Capital	78.635,65	-	-	-	-	-	-	78.635,65
Integralização Capital por Destinação das Sobras	87.638,17	-	-	-	-	-	(87.638,17)	-
Transferência para Capital	(7.940,64)	-	-	-	-	7.940,64	-	-
Transferência Deliberação AGO	273.036,30	-	-	-	(273.036,30)	-	-	-
Devolução de Capital	(19.173,72)	-	-	-	-	-	-	(19.173,72)
Utilização do FATES	-	-	(7.786,30)	-	-	-	-	(7.786,30)
Constituição Margem Solvência	-	-	-	-	98.393,49	-	-	98.393,49
Resultado do Exercício	-	-	-	-	-	-	9.591,46	9.591,46
FATES - 5%	-	-	479,57	-	-	-	(479,57)	-
Fundo de Reserva - 10%	-	959,15	-	-	-	-	(959,15)	-
Saldo em 31.12.2022	849.525,81	16.983,67	16.074,46	179.311,58	98.393,49	-	8.152,74	1.168.441,75
Integralização Capital	15.616,09	-	-	-	-	-	-	15.616,09
Integralização Capital por Destinação das Sobras	8.152,74	-	-	-	-	-	(8.152,74)	-
Devolução de Capital	(25.218,39)	-	-	-	-	-	-	(25.218,39)
Resultado do Exercício	-	-	-	-	-	-	12.684,83	12.684,83
FATES - 5%	-	-	634,24	-	-	-	(634,24)	-
Fundo de Reserva - 10%	-	1.268,48	-	-	-	-	(1.268,48)	-
Saldo em 31.12.2023	848.076,25	18.252,15	16.708,70	179.311,58	98.393,49	-	10.782,11	1.171.524,28

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

UNIODONTO RESENDE COOPERATIVA ODONTOLÓGICA LTDA.
DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA LEVANTADOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E DE 2022
MÉTODO DIRETO
(VALORES EM R\$)

DESCRIÇÃO	2023	2022
FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	145.256,70	200.080,09
Recebimentos de Plano Saúde (+)	5.790.048,55	5.379.052,87
Resgate de Aplicações Financeiras (+)	4.685.863,45	4.756.444,40
Recebimentos de Juros de Aplicações Financeiras (+)	1,85	1,58
Outros Recebimentos Operacionais (+)	322.622,57	509.609,72
Pagamentos a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde (-)	(1.919.564,36)	(2.075.113,33)
Pagamentos de Comissões (-)	(5.519,49)	(34.968,98)
Pagamentos de Pessoal (-)	(1.626.886,71)	(1.694.597,70)
Pagamentos de Pró-Labore (-)	(113.154,72)	(17.205,03)
Pagamentos de Serviços Terceiros (-)	(203.561,49)	(190.736,91)
Pagamentos de Tributos (-)	(1.453.522,35)	(1.257.751,00)
Pagamentos de Processos Judiciais (-) (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	-	(10.516,27)
Pagamentos de Aluguel (-)	(55.529,83)	(38.311,60)
Pagamentos de Promoção/Publicidade (-)	(10.289,50)	(5.637,16)
Aplicações Financeiras (-)	(4.592.297,28)	(4.474.741,31)
Outros Pagamentos Operacionais (-)	(672.953,99)	(645.449,19)
FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO	(27.140,36)	(24.965,64)
Outros Recebimentos das Atividades de Investimento (+)	-	(5.820,00)
Pagamentos de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros (-)	(27.140,36)	(15.370,10)
Outros Pagamentos das Atividade de Investimento (-)	-	(3.775,54)
FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	(113.252,53)	(180.729,85)
Integralização Capital em Dinheiro (+)	3.149,38	1.216,47
Recebimento Empréstimos/Financiamentos (+)	401.999,01	327.978,75
Pagamentos de Juros e Encargos sobre Emprést./Financiam./Leasing (-)	(3.205,87)	(6.262,42)
Pagamentos de Amortização de Empréstimos/Financiamentos/Leasing (-)	(515.195,05)	(503.662,65)
GERAÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA	4.863,81	(5.615,40)
(+) Saldo Inicial de Caixa e equivalentes de caixa (1)	3.535,86	9.151,26
(=) Saldo Final de Caixa e equivalentes de caixa (1)	8.399,67	3.535,86
(Redução)/Aumento do Saldo do Caixa e equivalentes de caixa	4.863,81	(5.615,40)
Ativos Livres no Início do Período (2)	130.540,79	387.940,92
Ativos Livres no Final do Período (2)	44.883,57	130.540,79
Aumento/(Diminuição) nas Aplic. Financ. - Recursos Livres	(85.657,22)	(257.400,13)

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

UNIODONTO RESENDE COOPERATIVA ODONTOLÓGICA LTDA.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS LEVANTADAS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E DE 2022

NOTA 1 - CONTEXTO OPERACIONAL

A UNIODONTO RESENDE COOPERATIVA ODONTOLÓGICA LTDA. está registrada na ANS - Agência Nacional de Saúde Suplementar sob o nº 40.612-1, e tem por objetivos a defesa econômica e social do trabalho de seus cooperados, promovendo contratos para a prestação de serviços na implantação, administração e venda de contratos de assistência odontológica, mediante planos de saúde exclusivamente odontológicos vinculados a contraprestações pecuniárias preestabelecidas e prestação de serviços odontológicos.

É seu objetivo ainda a educação cooperativista de seus cooperados e a participação em campanhas de expansão do cooperativismo e de modernização de suas técnicas.

Não é praticado qualquer benefício ou vantagem a empresas da rede credenciada que porventura tenham algum diretor desta cooperativa em seu quadro social.

NOTA 2 - PRINCIPAIS ATIVIDADES DESENVOLVIDAS

A entidade atua na operação de planos de saúde exclusivamente odontológicos, firmando, em nome dos associados, contratos de prestação de serviços com pessoas físicas e jurídicas a serem atendidos pelos dentistas associados e rede credenciada.

NOTA 3 - APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

As demonstrações contábeis foram elaboradas em conformidade com os preceitos da legislação cooperativista (Lei nº 5.764/71) e no que couber, às normas relativas as sociedades por ações (Lei nº 6.404/76) e alterações posteriores como a Lei nº 11.638/07, e obedecem ainda a legislação emanada pela ANS - Agência Nacional de Saúde Suplementar, conforme plano de contas estabelecido pela RN 528/2022, como também parcialmente os aspectos relacionados às Leis nº 11.638/2007 e 11.941/2009 e as regulamentações do Comitê de Pronunciamentos Contábeis aprovadas pela ANS. A entidade atendeu os quesitos da ITG 2004 na formatação das demonstrações contábeis.

As demonstrações contábeis do exercício findo em 31 de dezembro de 2023 estão sendo apresentadas em conjunto com as correspondentes de 2022, de forma a permitir a comparabilidade.

NOTA 4 - PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

As principais diretrizes contábeis observadas na elaboração das demonstrações contábeis levantadas em 31 de dezembro de 2023 foram as seguintes:

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 intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas odontológicas.

i) Plano de Contas

O Plano de Contas utilizado pela entidade é o estabelecido pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, através da Resolução Normativa nº 528/2022.

j) Imposto de Renda e Contribuição Social

São calculados sobre operações com não-cooperados (atos não cooperativos).

k) Ativos e Passivos Contingentes e Obrigações Legais

Ativos Contingentes: São reconhecidos somente quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, transitadas em julgado. Os ativos contingentes com êxitos prováveis são apenas divulgados em notas explicativas.

Passivos Contingentes: Com exceção das contingências tributárias e obrigações legais, as demais (Cíveis e Trabalhistas) são provisionadas quando as perdas forem avaliadas como prováveis e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. Os passivos contingentes avaliados como perdas possíveis são apenas divulgados em notas explicativas e os passivos contingentes avaliados como perdas remotas não são provisionados nem divulgados.

Contingências Tributárias e Obrigações Legais: São registradas como exigíveis, independentemente da avaliação dos assessores jurídicos sobre as probabilidades de êxito.

NOTA 5 - CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA

Compõe a conta de Caixa e Depósitos Bancários os valores de:

Descrição	2023	2022
Caixa	1.809,43	2.105,81
Bancos conta movimento	6.590,24	1.430,05
Total	8.399,67	3.535,86

NOTA 6 - APLICAÇÕES FINANCEIRAS

Demonstradas ao custo de aplicação e acrescidas dos rendimentos auferidos até a data do balanço, ajustadas quando aplicável, a valor de mercado.

Descrição	2023	2022
Aplicações Financeiras	44.883,57	130.540,79
Total	44.883,57	130.540,79

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
Total	1.204.324,27	1.161.004,66

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
Total	743.455,35	740.403,45

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
Total	18.123,26	16.874,28

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
Total	558.220,73	(405.383,49)	152.837,24

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
Total (*)		101.804,27	55.533,36	(31.806,06)	125.531,57

(*) Este total não engloba a conta *Instalações*.

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
Total	240.447,64	207.885,85

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

Descrição	2023	2022
Tributos e Contribuições	84.055,29	95.901,57
Retenções de Impostos e Contribuições	19.311,58	48.359,00
Parcelamento de Tributos e Contribuições	549.624,98	556.092,76
Total	652.991,85	700.353,33

NOTA 16 - DÉBITOS DIVERSOS

A composição do grupo *Débitos Diversos* estava assim apresentada:

Débitos Diversos	2023	2022
Obrigações com Pessoal	64.327,16	61.510,86
Férias e encargos	87.045,14	81.968,36
Fornecedores	16.011,47	9.633,36
Total dos Débitos de Operações de Assist. Saúde	167.383,77	153.112,58

NOTA 17 - CAPITAL SOCIAL

O Capital Social está representado pela participação de 58 cooperados em 2023 (62 em 2022), atingindo o montante de R\$ 848.076,25 (R\$ 849.525,81 em 2022).

NOTA 18 - FATES

O FUNDO DE ASSISTÊNCIA TÉCNICA, EDUCACIONAL E SOCIAL - FATES é constituído pela destinação de 5% das sobras líquidas do exercício e pela destinação do resultado apurado nos atos não cooperativos. Seu montante em 31 de dezembro de 2023 é de R\$ 16.708,70 (R\$ 16.074,46 em 2022).

NOTA 19 - RESERVA LEGAL

A RESERVA LEGAL é constituída pela destinação de 10% das sobras líquidas do exercício. Seu montante em 31 de dezembro de 2023 é de R\$ 18.252,15 (R\$16.983,67 em 2022).

NOTA 20 - FUNDOS

A Uniodonto Resende possui os seguintes fundos constituídos:

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

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				
Total	56.394,90	333.952,05			

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.