



Av. Leonardo Malcher, 598 - Centro  
Manaus/AM

**Central de Relacionamento**  
(92) 2126-0600  
uniodontomanaus.com.br

**uniodonto**   
Manaus

11

## NOTAS EXPLICATIVAS REFERENTES ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS ENCERRADAS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023

### 1) CONTEXTO OPERACIONAL

A Uniodonto Manaus Cooperativa Odontológica Ltda é uma sociedade de pessoas de natureza civil, cujo objetivo social é a união dos profissionais da Odontologia para defender seus interesses econômico-sociais e proporcionar condições para o exercício da atividade profissional, além de promover o aprimoramento dos serviços de assistência odontológica. Esta entidade é regulada pela Lei nº 5.764, de 16 de dezembro de 1971, que normatiza o sistema cooperativista no país, e também é regida pela Lei nº 9.656/98 da Agência Nacional de Saúde Suplementar. Registrada sob o número 311391 e inscrita no CNPJ sob o número 23.031.479/0001-29. Conforme estipulado no artigo 1º, alínea "c" do Estatuto Social, a área de atuação para efeito de admissão de cooperados está circunscrita à região Metropolitana de Manaus e aos demais municípios do Estado do Amazonas.

### 2) PRINCIPAIS ATIVIDADES DESENVOLVIDAS

A cooperativa atua na operação de planos de saúde odontológicos firmando, em nome das singulares, contratos de prestação de serviços com pessoas físicas e jurídicas. Esses contratos abrangem duas modalidades de planos: pré-estabelecidos, com valores predeterminados, e pós-estabelecidos, nos quais os valores são calculados com base nos serviços efetivamente prestados. Esses serviços são fornecidos pelos profissionais odontológicos associados e pela rede credenciada. A cooperativa possui todos os seus produtos devidamente registrados na ANS - Agência Nacional de Saúde Suplementar, sob o número 311391.

### 3) ELABORAÇÃO E APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

As demonstrações contábeis foram elaboradas em conformidade com a legislação comercial e fiscal em vigor, seguindo as disposições da Lei das Sociedades Cooperativas (Lei nº 5.764/71) e as Normas Brasileiras de Contabilidade estabelecidas pelas Leis nº 11.638/07, 11.941/09 e 12.973/14, bem como os pronunciamentos do Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC). Além disso, estão em conformidade com os padrões da Agência Nacional de Saúde, conforme o plano de contas estabelecido pela RN nº 528/22. A cooperativa seguiu também os requisitos da NBCT 10.21 na formatação das demonstrações contábeis.

As demonstrações contábeis do exercício encerrado em 31 de dezembro de 2023 estão sendo apresentadas juntamente com as correspondentes de 2022, visando facilitar a comparação entre os períodos.

A exigência da Demonstração dos Fluxos de Caixa foi cumprida, sendo montada pelo método direto conforme estabelecido pela RN nº 528/22 DIOPE/ANS, com reconciliação de acordo com o pronunciamento técnico do CPC nº 03 R1.

A autorização para a conclusão e elaboração das demonstrações contábeis foi concedida em 01 de março de 2024 pela Diretoria Executiva da cooperativa.

### 4) PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

#### 4.1. Regime de Escrituração

ANS nº 31.139-1

somoscoop 

  




Av. Leonardo Malcher, 598 - Centro  
Manaus/AM

**Central de Relacionamento**  
(92) 2126-0600  
uniodontomanaus.com.br

**uniodonto** U  
Manaus

12

A cooperativa adota o regime de competência do exercício para registrar suas operações. Isso significa que as receitas, custos e despesas são contabilizados no período em que são auferidos ou incorridos, independentemente de quando os valores são efetivamente recebidos ou pagos.

Além disso, foram separados os atos cooperativos conforme previsto no artigo 529 do Regulamento do Imposto de Renda (RIR) e seguintes, assim como no Parecer CST 73/75 da Receita Federal do Brasil, que regulamenta as Sociedades Cooperativas. Essa segregação visa garantir a correta contabilização e tributação dos aspectos específicos das atividades cooperativas.

#### 4.2 Estimativas Contábeis

As demonstrações contábeis contemplam estimativas e premissas importantes, como a mensuração de provisões para perdas sobre créditos, provisões técnicas, avaliação do valor justo de certos ativos e passivos, provisões para passivos contingentes, estimativas da vida útil de ativos específicos e outras semelhantes. É crucial ressaltar que os resultados reais podem variar em relação a essas estimativas e premissas, uma vez que estão sujeitos a incertezas e variações no ambiente econômico e comercial.

#### 4.3 – Aplicações

São classificadas em aplicações vinculadas a provisões e aplicações não vinculadas, sendo esta de liquidez imediata e contabilizadas pelos valores originais de aplicação, acrescidos dos rendimentos auferidos até as datas dos balanços.

#### 4.4 - Créditos de Operações com Plano de Assistência à Saúde e Provisão de Perdas Sobre Créditos

São registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal dos títulos, pois não possuem caráter de financiamento em contrapartida à: (i) conta de resultado de contraprestações efetivas de operações de assistência à saúde para os Planos Odontológicos, e (ii) conta de resultado "receitas operacionais de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da Operadora" no que se refere aos serviços odontológicos prestados a particulares, bem como ao atendimento a beneficiários de outras singulares (intercâmbio).

A operadora avaliou, no mínimo por ocasião da elaboração das demonstrações financeiras anuais, se houve alguma indicação de que seus ativos ou conjunto de ativos porventura perderam representatividade econômica, considerada relevante. Se houver indicação, a operadora deve efetuar avaliação e reconhecer contabilmente a eventual desvalorização dos ativos.

- Foi constituída a Provisão para Perdas Sobre Créditos - PPSC, decorrente da existência de perdas por inadimplência. As operadoras devem constituir a PPSC de acordo com os seguintes critérios:

- Nos planos individuais com preço pré-estabelecido, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 60 (sessenta) dias, a totalidade do crédito referente ao contrato foi provisionada.

- Para todos os demais planos, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 90 (noventa) dias, a totalidade do crédito desse contrato foi provisionada.



Av. Leonardo Malcher, 598 - Centro  
Manaus/AM

**Central de Relacionamento**  
(92) 2126-0600  
uniodontomanaus.com.br

**uniodonto**   
Manaus

#### 4.5 - Conta Corrente de Cooperados

Os créditos com cooperados estão sendo registrados pelos valores deliberados por assembleia dos cooperados e registrados a valor justo.

#### 4.6 – Investimentos

As participações existentes em outras sociedades, demonstradas e avaliadas ao custo de aquisição, deduzidas quando aplicável, da Provisão para Perdas conforme Pronunciamento Técnico CPC 45 – Divulgações de Participações em Outras Sociedades.

#### 4.7 – Imobilizado

O reconhecimento e mensuração dos itens do imobilizado são mensurados pelo custo histórico de aquisição ou construção, deduzindo de depreciação acumulada, o custo inclui gastos que são diretamente atribuíveis à aquisição de um ativo. E a depreciação dos itens do ativo imobilizado é calculada pelo método no resultado do exercício baseado na taxa fiscal de cada componente e são depreciados a partir da data em que são instalados e estão disponíveis para uso, ou em caso de ativos construídos internamente, do dia em que a construção é finalizada e o ativo está disponível para utilização.

#### 4.8 – Intangível

No ativo intangível estão classificados os gastos utilizados para a implantação de sistemas corporativos e aplicativos, bem como licenças para usos dos mesmos, os quais são amortizados usando-se o método linear ao longo da vida útil dos itens que compõe pelas taxas descritas em notas específicas.

Os gastos diretamente associados a softwares identificáveis e únicos, controlados pela Companhia e que, provavelmente, gerarão benefícios econômicos maiores que os custos por mais de um ano, são reconhecidos como ativos intangíveis. Os gastos associados ao desenvolvimento ou à manutenção de software são reconhecidos como despesas na medida em que são incorridos.

#### 4.9 - Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde

As provisões técnicas foram calculadas de acordo com as determinações da RN nº 528 de 29 de Abril de 2022 e alterações, com exceção da provisão de eventos a liquidar que é calculada com base nas faturas de prestadores de serviços de assistência odontológica efetivamente recebidas pelas operadoras e na identificação da ocorrência da despesa odontológica pela comunicação dos 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 conforme estabelecido pela RN nº 528/22.

##### a) Provisões Técnicas:

Os eventos foram contabilizados com base nos avisos e remessas recebidos e considerados suficientes para fazer face aos compromissos futuros.

- i. **Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados – PEONA:** destinada para fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido avisados à Operadora. Sua



Av. Leonardo Malcher, 598 - Centro  
Manaus/AM

**Central de Relacionamento**  
(92) 2126-0600  
uniodontomanaus.com.br

**uniodonto**   
Manaus

constituição está prevista na Resolução Normativa – RN nº 227 de 19 de agosto de 2010 e alterações, expedida pela ANS.

- ii. **Provisão de Prêmios e Contraprestações não Ganhos – PPCNG:** introduzidas pela RN nº 528/22, refere-se ao período de cobertura do risco nos contratos pós-estabelecidos por meio de cálculos individuais, devendo ser constituída diariamente a partir da vigência do risco e revertida no último dia do mês em relação ao risco decorrido de acordo com o princípio de competência.

14

#### 4.10 - Tributos e Contribuições Sociais a Recolher

O Imposto de Renda e a Contribuição Social sobre o Lucro, quando cabível, foram calculados com base nos critérios estabelecidos pela legislação vigente, com base nos valores provenientes de atos cooperativos e não cooperativos.

#### 4.11 - Ativos e Passivos Contingentes e Obrigações Legais

1. **Ativos Contingentes:** são ativos possíveis, resultantes de eventos passados, e cuja existência será confirmada apenas pela ocorrência ou não de um ou mais eventos futuros incertos, não totalmente sob controle da entidade. Os ativos são reconhecidos somente quando for praticamente certa a obtenção de benefícios econômicos, com garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, transitadas em julgado. Os ativos contingentes não são reconhecidos e aqueles com êxito provável são divulgados em nota explicativa.
2. **Passivos Contingentes:** serão provisionados de acordo com a CPC 25, ou seja, quando as perdas estiverem avaliadas como prováveis e os montantes envolvidos estiverem mensuráveis com suficiente segurança. Os passivos contingentes avaliados como perdas possíveis são apenas divulgados em nota explicativa e os passivos contingentes, avaliados como perdas remotas, não são provisionados nem divulgados, são apenas descritos em Notas Explicativas.
3. **Depósitos Judiciais:** os depósitos judiciais são mantidos no ativo sem dedução das correspondentes provisões para contingências, em razão do plano contábil da ANS não contemplar essa reclassificação.
4. **Obrigações Legais:** foram registradas como exigíveis de acordo com as alíquotas previstas em Lei, atentando quando aplicável à atividade da Cooperativa, qual seja Plano de Saúde, independente da avaliação sobre as probabilidades de êxito, de processos em que a entidade questionou a inconstitucionalidade de tributos.

#### 4.12 – Apuração de resultado e reconhecimento de receita

O resultado é apurado pelo regime contábil de competência e inclui os rendimentos, encargos e variações monetárias ou cambiais a índices ou taxas oficiais incidentes sobre os ativos circulantes e não circulantes e os passivos circulantes e não circulantes. Do resultado são deduzidas / acrescidas as parcelas atribuíveis de imposto de renda e contribuição social.

As contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos são apropriadas à receita considerando-se o período do risco, quando se tratar de contratos com preços pré-estabelecidos. Nos contratos com preços pós-estabelecidos e nas operações de prestação de serviços de assistência à saúde, a apropriação da receita é registrada na data

ANS nº 31.139-1

somoscoop 





Av. Leonardo Malcher, 598 - Centro  
Manaus/AM

**Central de Relacionamento**  
(92) 2126-0600  
uniodontomanaus.com.br

**uniodonto**   
Manaus

em que se fizerem presentes os fatos geradores da receita, de acordo com as disposições contratuais, ou seja, a data em que ocorrer o efetivo direito ao valor a ser faturado.

15

#### 4.13 – 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 médicas (RN 528/2022 – 8.2.2.6).

Como parte dessas faturas não apresentadas dentro do período da sua competência, ou seja, há eventos realizados nestes prestadores e cooperados que não são cobrados / avisados na totalidade a Operadora ao final de cada mês, os eventos ocorridos e avisados são registrados mediante constituição de PEONA – Provisão de Eventos Ocorridos e Não avisados. É o atendimento ao beneficiário.

#### 4.14 – Informações por Segmento

Em função da concentração de suas atividades na atividade de plano de saúde, a cooperativa está organizada em uma única unidade de negócio, sendo que as operações não são controladas e gerenciadas pela administração como segmentos independentes, sendo os resultados da cooperativa acompanhados, monitorados e avaliados de forma integrada.

#### 4.15 – Normas Internacionais

A cooperativa vem adotando as Normas Internacionais de Contabilidade aprovadas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis, com exceção da CPC 11 de seguros e da CPC-10 do imobilizado do qual não foram aprovados pela Agência Nacional de Saúde, portanto não adotadas pelas operadoras de planos de saúde.

As demais Normas Internacionais de Contabilidade aprovadas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis são aplicáveis às demonstrações contábeis da cooperativa no que não contrariarem a Resolução Normativa nº 528/22, no qual em alguns casos não aplica integralmente as situações destacadas nestes pronunciamentos, adotando regras específicas a serem aplicadas ao setor de saúde.

### 5. DISPONÍVEL

#### 1. Caixa e Equivalente de Caixa.

Compõe a conta de caixa e depósitos bancários a vista os valores de R\$ 332.498,02 (Trezentos e trinta e dois mil quatrocentos e noventa e oito reais e dois centavos) em 31/12/2022 e R\$ 83.766,22 (Oitenta e Três Mil Setecentos e Sessenta e Seis Reais e Vinte e Dois Centavos) em 31/12/2023, respectivamente:

Descrição	2023	2022
Caixa Matriz e Filial	915	7.311
Banco Movimento	27.406	12.416
Aplicações Automáticas	55.445	312.771
<b>Total</b>	<b>83.766</b>	<b>332.498</b>

ANS nº 31.139-1

somoscoop 





Av. Leonardo Malcher, 598 - Centro  
Manaus/AM

**Central de Relacionamento**

(92) 2126-0600

uniodontomanaus.com.br

**uniodonto**   
Manaus

## 6. APLICAÇÕES FINANCEIRAS

Composição das aplicações financeiras, demonstradas abaixo:

Vinculadas as Provisões Técnicas (i)	2023	2022
Banco Sicredi - Fundo de Investimento LP ANS	-	2.786.573
<b>Subtotal</b>	-	<b>2.786.573</b>
Não Vinculadas a Provisões Técnicas (ii)	2023	2022
Banco Sicoob RDC	-	205
Banco Itaú CDB	448.023	586.715
Banco Bradesco CDB	170	-
Banco Sicredi CDI	2.839.075	-
<b>Subtotal</b>	<b>3.287.268</b>	<b>586.920</b>
<b>Total</b>	<b>3.287.268</b>	<b>3.373.493</b>

- (i) Conforme a Resolução Normativa - RN nº 573, de 28 de fevereiro de 2023, as operadoras classificadas como Cooperativas Odontológicas e Odontologias de Grupo enquadradas no Segmento 4 (S4), conforme critérios da RN nº 475, de 23 de dezembro de 2021, estão dispensadas dos critérios de vinculação, custódia e movimentação dos Ativos Garantidores, que visam lastrear as provisões técnicas. Assim, houve o resgate dos valores aplicados, e direcionados para as aplicações não vinculadas.
- (ii) Referem-se a aplicações em títulos de renda fixa mantidos até o vencimento, registrados ao custo de aquisição acrescido dos rendimentos auferidos, os quais estão registrados no resultado do exercício.

## 7. CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE

A composição dos "Créditos de Operações de Assistência à Saúde", está representada pelas contas demonstradas a seguir:

Descrição	2023	2022
(+) Contraprestações Pecuniárias Plano Individual (i)	1.235.983	1.048.631
(+) Contraprestações Pecuniárias Plano Empresarial e Coletivo (i)	543.049	295.595
(-) Provisão para Perdas Sobre Créditos (PPSC) (ii)	(629.892)	(326.751)
<b>Total</b>	<b>1.149.140</b>	<b>1.017.475</b>

- (i) Refere-se a Valores a Receber de Operações com planos de saúde da Cooperativa;
- (ii) Refere-se a Base Constituída no Montante de Créditos que superou 60 dias de inadimplência para Plano Individuais de Assistência à Saúde e 90 dias de inadimplência para Plano Coletivos de Assistência à Saúde

### 7.1. CRÉDITOS DE OPERAÇÕES ASSISTÊNCIA A SAÚDE NÃO RELACIONADA COM PLANO DE SAÚDE DA OPERADORA

Saldo refere-se aos valores a receber de créditos com outras Uniodontos, gerenciados pela Câmara de compensação da Operadora. Os valores registrados foram considerados conforme o regime de competência de registro das operações. Isso significa que as receitas foram contabilizadas no período em que foram auferidos ou incorridos.



Av. Leonardo Malcher, 598 - Centro  
Manaus/AM

**Central de Relacionamento**  
(92) 2126-0600  
uniodontomanaus.com.br

**uniodonto**   
Manaus

Descrição	2023	2022
Contas a Receber	12.867	5.498
Intercâmbio a Receber	194.012	24.924
<b>Total</b>	<b>206.879</b>	<b>30.422</b>

17

## 8. CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS

A composição dos "Créditos Tributários", está representada conforme as contas abaixo:

Descrição	2023	2022
Imposto de Renda (i)	271.467	166.004
Contribuição Social (ii)	45.922	44.260
<b>Total</b>	<b>317.389</b>	<b>210.263</b>

- (i) Corresponde à Imposto de Renda Retido na Fonte incidente sobre as notas fiscais emitidas, sobre resgates de aplicação financeira ao longo prazo, rendimentos de aplicações financeiras e juros sobre participação no capital do SICOOB e SICRED. Também inclui crédito de saldo negativo IRPJ de prejuízos fiscais anteriores.
- (ii) Corresponde a CSLL retido na Fonte incidente sobre as notas fiscais emitidas, também se refere a crédito de saldo negativo CSLL de prejuízos fiscais anteriores.

## 9. BENS E TÍTULOS A RECEBER

O grupo contábil contempla as rubricas a seguir:

Descrição	2023	2022
Estoques (i)	63.814	60.801
Adiantamentos (ii)	3.919	11.109
Títulos a Receber (iii)	230.501	229.504
<b>Total</b>	<b>298.234</b>	<b>301.413</b>

Está descrito da seguinte forma:

- (i) Estoque: é composto de material odontológico e de almoxarifado;
- (ii) Adiantamentos: são valores antecipados aos funcionários e fornecedores;
- (iii) Outros títulos a receber: registra-se aos valores inerentes à atividade da operadora com recebimentos em cartões de créditos.

## 10. DESPESAS ANTECIPADAS

A administração da cooperativa adota uma política de seguros que considera, principalmente, a concentração de riscos e sua relevância, contratos por montantes considerados suficientes, levando-se em consideração a natureza de suas atividades e a orientação de seus consultores de seguros.

Descrição	2023	2022
Despesas Administrativas	32.294	10.011
<b>Total</b>	<b>32.294</b>	<b>10.011</b>

## 11. CONTA CORRENTE DOS COOPERADOS

Refere-se a valores a receber de cooperados, registrado através de acordos com a cooperativa, aprovados e deliberados em assembleia.



Av. Leonardo Malcher, 598 - Centro  
Manaus/AM

**Central de Relacionamento**  
(92) 2126-0600  
uniodontomanaus.com.br

**uniodonto**   
Manaus

Descrição	2023	2022
Crédito à Receber de Cooperados	19.180	31.370
<b>Total</b>	<b>19.180</b>	<b>31.370</b>

18

## 12. DEPOSITOS JUDICIAIS

Correspondem aos depósitos judiciais, efetuados por força de objeto de ações em esfera Fiscal, referente a insuficiência de recolhimento do PIS/COFINS em anos anteriores e em esfera Cível referente aos valores recolhidos indevidamente da Taxa de Saúde Suplementar por Plano de Assistência à Saúde (TSS/TPS), que constam em julgamento.

Descrição	2023	2022
Depósitos Judiciais Cíveis	-	11.344
Depósitos Judiciais Fiscais	706.462	623.294
Depósitos Judiciais - ISS	-	94.572
Depósitos Judiciais ANS (TPS)	52.823	26.041
<b>Total</b>	<b>759.285</b>	<b>755.251</b>

## 13. INVESTIMENTOS

As participações existentes em outras sociedades, demonstradas e avaliadas ao custo de aquisição, deduzidas quando aplicável, da Provisão para Perdas conforme Pronunciamento Técnico CPC 45 – Divulgações de Participações em Outras Sociedades.

Descrição	2023	2022
<b>Outras Participações</b>		
Ações da Telemar	1.388	1.388
Quotas - Uniodonto Brasil	2.953	2.953
Banco Sicoob Uniam Agência 5008 Matricula 401	300.791	429.688
Odontech Tecnologia da Informação Ltda	16.130	16.130
Banco Siccob Conta Capital Agência 3315-4	18.058	15.933
Banco Sicred Conta Capital Coop. 0802 C/C	2.136	2.033
<b>Subtotal</b>	<b>341.457</b>	<b>468.125</b>

Descrição	2023	2022
<b>Imóveis Destinados à Renda</b>		
Terrenos	120.000	120.000
Edificações	82.296	82.296
<b>Subtotal</b>	<b>202.296</b>	<b>202.296</b>

<b>Total</b>	<b>543.754</b>	<b>670.422</b>
--------------	----------------	----------------

ANS nº 31.139-1

somoscoop 





Av. Leonardo Malcher, 598 - Centro  
Manaus/AM

**Central de Relacionamento**  
(92) 2126-0600  
uniodontomanaus.com.br

**uniodonto**   
Manaus

#### 14. IMOBILIZADO

19

A cooperativa adotou a avaliação pelo método de custo de aquisição e a estimativa de vida útil econômica dos bens, utilizando as fiscais de depreciação.

Descrição	2023	2022
<b>Imóveis - Não Hospitalares/Odontológicos</b>	<b>139.121</b>	<b>139.121</b>
Terrenos/Imóvel	139.121	139.121
Edificações	523.360	523.360
(-) Depreciação	(523.360)	(523.360)
<b>Hospitalares/Odontológicos</b>	<b>44.155</b>	<b>20.801</b>
Equipamentos Odontológicos	41.068	14.258
Máquina e Equipamentos	130.647	129.870
Móveis e Utensílios	-	777
Veículos	109.245	109.245
(-) Depreciação	(236.805)	(233.349)
<b>Não Hospitalares/Odontológicos</b>	<b>78.530</b>	<b>69.967</b>
Máquina e Equipamentos	391.653	378.201
Equipamento de Processamento Eletrônico	476.627	462.880
Móveis e Utensílios	239.411	236.911
(-) Depreciação	(1.029.161)	(1.008.024)
<b>Total</b>	<b>261.806</b>	<b>229.889</b>

#### 15. INTANGÍVEL

Refere-se aos gastos com as licenças de programas de computador (software), da gestão integrada da operadora de saúde odontológica. O ativo é identificável, controlável e traz benefícios econômicos futuros, portanto, atende às determinações da Norma Brasileira de Contabilidade NBC TG nº 04 – Ativo Intangível e sua amortização.

Descrição	2023	2022
(+) Sistema de Computação	147.042	126.970
(-) Amortização	(122.115)	(116.104)
<b>Total</b>	<b>24.927</b>	<b>10.866</b>

#### 16. PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE

Descrição	2023	2022
Provisão de Contraprestação Não Ganhas (PPCNG) (i)	741.486	716.184
Provisão de Eventos a Liquidar P/ Prestadores de Serv.Assist. (ii)	19.860	2.795
Prov. Eventos Ocorridos e Não Avisados PEONA (iii)	304.164	207.494
<b>Total</b>	<b>1.065.510</b>	<b>926.472</b>

- (i) A Provisão de Prêmio ou Contraprestações Não Ganhas são 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, de acordo com a Resolução Normativa RN 528/22.





Av. Leonardo Malcher, 598 - Centro  
Manaus/AM

**Central de Relacionamento**  
(92) 2126-0600  
uniodontomanaus.com.br

**uniodonto** U  
Manaus

- (ii) Provisão para garantia de eventos já ocorridos, registrados contabilmente e ainda não pagos. RN ANS nº 209/09 determinou a constituição desta provisão a partir de 1º de janeiro de 2010, cujo registro contábil é realizado no momento da apresentação da cobrança às operadoras 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 médicas.
- (iii) Provisão de Eventos Ocorridos e Não avisados – PEONA instituída pela RN nº 243/2010 estabeleceu o critério de cálculo para a provisão de eventos ocorridos e não avisados para operadoras odontológicas com mais de 20.000 beneficiários. Determinando a sua constituição proporcionalmente a 01/36 avos mensais a partir de 01.01.2011, devendo ser constituída integralmente em 31.12.2013 e estar lastreada por ativos garantidores vinculados a Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS.

20

## 17. TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES A RECOLHER

Referem-se aos Tributos incidentes (PIS, COFINS e ISS) sobre as receitas da cooperativa deduzidos os atos cooperativos, bem como aos impostos retidos na fonte, contribuições sociais e previdenciárias sobre a folha de pagamento de funcionários, diretores e cooperados totalizando os montantes de R\$ 623.819,78 (Seiscentos e vinte e três mil e oitocentos e dezenove reais e setenta e oito centavos) em 31.12.2022 e R\$ 583.889,63 (Quinhentos e oitenta e três mil e oitocentos e oitenta e nove reais e sessenta e três centavos) em 31.12.2023.

Descrição	2023	2022
Imposto de Renda Pessoa Jurídica	-	8.457
Contribuição Social sobre o Lucro Líquido	-	3.764
Imposto Sobre Serviços - ISS	70.579	217.097
Contribuições Previdenciárias	237.213	206.642
FGTS a Recolher	11.699	11.901
COFINS e PIS / PASEP	14.446	27.779
Imposto de Renda Retido na Fonte - de Funcionários	26.901	20.101
Imposto de Renda Retido na Fonte - de Terceiros	228.729	124.362
Imposto Sobre Serviços Retido na Fonte	3.078	2.502
PIS/COFINS/CSLL	1.245	1.214
<b>Total</b>	<b>593.890</b>	<b>623.820</b>

## 18. DÉBITOS DIVERSOS

Descrição - Passivo Circulante	2023	2022
Obrigações Com Pessoal (i)	225.564	329.595
Fornecedores de Bens e Serviços (ii)	108.617	64.046
Depósitos de Beneficiários e Terceiros (iii)	856	856
Outros Débitos a Pagar (iv)	152.481	253.124
<b>Total</b>	<b>487.518</b>	<b>647.621</b>

- (i) Obrigações com Pessoal pagas até o 5º dia útil de cada mês.  
(ii) Fornecedores de Bens e Serviços provisionado corretamente;  
(iii) Depósitos de terceiros efetuados sem identificação.  
(iv) Saldos pertinentes às cotas partes a serem devolvidas aos cooperados;



Av. Leonardo Malcher, 598 - Centro  
Manaus/AM

**Central de Relacionamento**  
(92) 2126-0600  
uniodontomanaus.com.br

**uniodonto**   
Manaus

## 19. PROVISÕES PARA CONTINGÊNCIAS

A cooperativa no curso normal de suas atividades, está sujeita a processos judiciais de natureza tributária, previdenciária e cível. A administração apoiada na opinião de seus assessores legais e, quando aplicável, fundamentada em pareceres específicos emitidos por especialistas, avalia a expectativa do desfecho dos processos em andamento, e determina a necessidade ou não de constituição de provisão para contingências.

21

Descrição - Passivo Circulante	2023	2022
Provisão para Contingência Civil (i)	27.000	-
Provisão para Contingência ANS (ii)	25.000	25.000
Provisão para Contingência FISCAL (iii)	915.829	915.829
<b>Total</b>	<b>967.829</b>	<b>940.829</b>

- (i) Composto por ações cíveis, com base nos pareceres elaborados pelos assessores jurídicos considerados suficientes para cobrir as perdas.
- (ii) Composto pela ação, em esfera administrativa, aguardando julgamento, referente a indícios de irregularidade por não divulgação dos resultados finais do IDSS ano-base 2018.
- (iii) Composto pela ação judicial visando o cancelamento do auto de infração de Nº 10283-722.682/2017-96 lavrado para cobrança de IRPJ/CSLL sobre a atividade praticada pela UNIODONTO MANAUS - COOPERATIVA ODONTOLÓGICA LTDA no exercício de 2012.

## 20. CAPITAL SOCIAL, RESERVAS E AJUSTES DE AVALIAÇÃO PATRIMONIAL

### 20.1. CAPITAL SOCIAL

O Capital Social Integralizado é dividido em quotas partes e apresentava as seguintes posições:

Descrição	2023	2022
Capital Social Subscrito	2.568.428	2.510.612
(-) Capital a Integralizar	(342.851)	(464.851)
<b>Capital Integralizado</b>	<b>2.225.577</b>	<b>2.045.761</b>

Por se tratar de cooperativa odontológica, a avaliação do patrimônio líquido, fica submetido a considerações da Lei das Sociedades Cooperativas (Lei nº 5.764/71), por tanto nos registros contábeis foram reconhecidas as cotas de cooperados de forma individualizada em concorrência com os livros de matrícula.

Em 31/12/2023, o Capital Social está dividido entre 195 cooperados, sendo seu valor total de R\$ 2.568.428,00 (Dois milhões quinhentos e sessenta e oito mil quatrocentos e vinte e oito reais).

### 20.2. RESERVAS

As reservas regulamentadas por lei e estatuto da cooperativa podem assim ser identificadas:

- **FATES – Reserva (Fundo) de Assistência Técnica Educacional e Social.**

Tem a finalidade de prestar amparo aos cooperados e seus familiares bem como aos empregados da Sociedade, além de programar atividades de incremento técnico e educacional dos sócios cooperados. É constituído por, no mínimo 5% (cinco por cento) das sobras apuradas no Balanço anual e pelo resultado de operações com os associados.



Av. Leonardo Malcher, 598 - Centro  
Manaus/AM

**Central de Relacionamento**  
(92) 2126-0600  
uniodontomanaus.com.br

**uniodonto** U  
Manaus

- **FUNDO DE RESERVAS**

Tem a finalidade de reparar eventuais perdas cooperativa. É constituído por, no mínimo 10% (dez por cento) das sobras apuradas no Balanço anual.

### 20.3 CAPITAL BASEADO EM RISCO

De acordo a RN ANS Nº 569/2022, foi utilizado os critérios exigidos para definição do capital regulatório, considerando os cálculos para avaliação, compreendendo os principais riscos envolvidos nas atividades relacionadas à operação de planos privados de assistência à saúde: "Risco de Subscrição", "Risco de Crédito", "Risco Operacional", "Risco Legal" e "Risco de Mercado".

### 20.4 GOVERNANÇA CORPORATIVA E MONITORAMENTO DOS RISCOS

Em atendimento ao disposto na RN nº 518/2022, a Cooperativa está realizando a adoção de práticas mínimas de governança, com ênfase em controles internos e gestão de riscos. Os procedimentos adotados serão revisados e atualizados de acordo com a complexidade das suas atividades respeitadas as características e estruturas estabelecidas no Estatuto Social e normas internas da Cooperativa.

### 21. EVENTOS SUBSEQUENTES

Não correram quaisquer eventos entre a data do encerramento do exercício social e da elaboração das demonstrações contábeis e da realização da Auditoria, que pudessem afetar as informações divulgadas, bem como a análise econômica e financeira.

**Manaus (AM), 31 de dezembro de 2023.**

**MARIA ELIANA CRUZ DE ALMEIDA PEREIRA**

Presidente

CPF Nº 223.469.452-34

**JOSÉ EMAR MARTINS DOS SANTOS**

Contador

CRC 009648/O-5