

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS  
FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023****NOTA 1 – CONTEXTO OPERACIONAL**

Fundada em 1991, registrada no CNPJ nº 37.256.591/0001-72, registrada na ANS no nº 35833-9, a Uniodonto do Sul Goiano – Cooperativa Odontológica, com sede na Rua Rui de Almeida nº 519 Centro Itumbiara - GO, tem por objetivo a congregação dos integrantes da profissão odontológica, para sua defesa sócio – econômica, proporcionando-lhes condições para o exercício de sua atividade e aprimoramento do serviço de assistência odontológica, explorando a atividade odontológica por meio de seus cooperados como operadora de planos de saúde.

A Uniodonto do Sul Goiano tem atualmente uma carteira de 39.375 beneficiários e operacionaliza planos de saúde nas modalidades, coletivas com patrocinador em Pré e Pós Pagamento, e individual ou familiar em Pré e Pós Pagamento.

**NOTA 2 – PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS ADOTADAS**

As demonstrações contábeis são elaboradas de acordo com as práticas emanadas da Lei das Sociedades por Ações nº. 6.404/76, alterada pela lei nº 11.638/07, lei 11.941/09 e da Lei Cooperativista nº. 5.764/71, das Normas de Contabilidade aplicáveis às entidades Cooperativas Operadoras de Planos de Saúde dadas pela ANS (Agência nacional de saúde suplementar), pronunciamentos do CPC e do instituto dos Auditores Independentes – IBRACON.

As demonstrações contábeis do exercício findo em 31 de dezembro de 2023 estão sendo apresentadas de acordo com as características peculiares das entidades Cooperativas Operadoras de Planos de Assistência à Saúde.

**NOTA 3 – ATIVO CIRCULANTE****3.1 Disponível**

- No final de 2023 a Operadora fechou o exercício com um saldo no disponível de R\$ 354.780,66

	Saldos em 31.12.2023	Saldos em 31.12.2022	Percentual Representação 2023
<b>Bancos Conta Corrente</b>			
Banco Santander	8.140,97	0,00	2,29%
Caixa Econômica Federal	28.815,25	195,55	8,12%
Banco Sicoob Unicentro Brasileira	317.077,88	242.015,03	89,37%
Banco Sicoob Centro Sul	746,56	30.684,73	0,22%
<b>Total</b>	<b>354780,66</b>	<b>272.895,31</b>	<b>100,00%</b>

**Realizável****3.2 Aplicações Financeiras**

A Conta de aplicações financeiras é composta por valor de aplicação livres. No final de 2023 a Cooperativa fechou o exercício com um saldo em aplicações no valor de R\$ 7.648.893,04.

A partir de 2023 a Cooperativa ficou isenta de manter aplicações garantidoras de provisões técnicas conforme Parágrafo Único do Artigo 1º da RN 521, de 29 de Abril de 2022.

	Modalidade	Saldos em 31.12.2023	Saldos em 31.12.2022	Percentual Representação 2023
<b>Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas</b>			<b>1.206.506,39</b>	
Banco Sicredi S/A (Títulos de Renda Publica)	Fundo Soberano ANS	0,00	1.206.506,39	0,00%
<b>Aplicações Livres</b>		<b>7.648.893,04</b>	<b>6.508.286,65</b>	
Banco Sicoob Unicentro Brasileira (Agência: 5004-0 Itumbiara)	RDC – Longo Pós CDI	7.263.178,92	6.037.839,07	94,96%
Caixa Econômica Federal	Fundo Investimento – Caixa Fic Giro	9.170,06	100.621,77	0,11%
Banco Sicoob Centro Sul (Agência: 3043-0 Morrinhos)	RDC Longo Pós CDI	54.690,18	47.050,51	0,72%
Banco Santander	Fundo DI TOP	321.853,88	322.775,30	4,21%
<b>Total</b>		<b>7.648.893,04</b>	<b>7.714.793,04</b>	<b>100,00%</b>

**3.3 Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde**

- **Contraprestação Pecuniária a Receber**

A Conta de Contraprestações Pecuniárias a Receber representada pelo valor de R\$ 2.049.501,91 é referente à mensalidade a receber de planos coletivos e individuais administrados pela operadora.

	Saldos em 31.12.2023	Saldos em 31.12.2022
<b>Faturas a Receber</b>		
Plano Coletivo sem adm. Pré-Pagamento	1.953.656,37	1.253.497,07
(-) Provisão p/ Perda sobre Créditos	(27.843,45)	(29.376,52)
<b>SubTotal</b>	<b>1.925.812,92</b>	<b>1.224.120,55</b>
Plano Coletivo Sem Adm. Pós-Pagamento	28.659,47	44.053,96
<b>SubTotal</b>	<b>28.659,47</b>	<b>44.053,96</b>
Plano Individual/Familiar Pré-Pagamento	118.409,05	53.981,48
(-) Provisão p/ Perda sobre Créditos	(23.379,53)	(7.930,79)
<b>SubTotal</b>	<b>95.029,52</b>	<b>46.050,69</b>
<b>Total</b>	<b>2.049.501,91</b>	<b>1.314.225,20</b>

### 3.4 Créditos com Operação de Assistência à Saúde Não Relacionados Com Plano Saúde da Operadora

A Conta de Créditos com Operação de Assistência à Saúde Não Relacionados Com Plano Saúde da Operadora representada pelo valor de R\$ 39.384,98 é referente a Faturas a receber de intercâmbio entre a Operadora e outras singulares (usuários de outras singulares que foram atendidos pela rede da Uniodonto do Sul Goiano).

	Saldos em 31.12.2023	Saldos em 31.12.2022
<b>Créditos Oper. Ass. Saúde Não Relacionados C/ Plano Saúde da Operadora</b>		
Intercambio a Receber	39.384,98	39.711,57
<b>Total</b>	<b>39.384,98</b>	<b>39.711,57</b>

### 3.5 Créditos Tributários e Previdenciários

- A Conta Créditos Tributários e Previdenciários representada no balanço patrimonial com o saldo de R\$ 380.483,64. Referente a IRRF a recuperar de 2018 à 2023. Conforme descrito abaixo.

	Saldos em 31.12.2023	Saldos em 31.12.2022
<b>Créditos Tributários e Previdenciários</b>		
IRRF a recuperar	380.483,64	387.785,41
<b>Total</b>	<b>380.483,64</b>	<b>387.785,41</b>

**3.6 Bens e Títulos a Receber**

- A conta de Bens e Títulos a Receber, representado no Balanço Patrimonial com o saldo de R\$ 467.940,31, é distribuída entre os valores abaixo.

	Saldos em 31.12.2023	Saldos em 31.12.2022
<b>Bens e Títulos a Receber</b>		
Estoques – Materiais Odontológicos	325.098,26	191.275,31
Duplicatas a Receber	137.255,23	267.866,28
Adiantamentos Diversos (Fornecedores)	5.586,82	6.944,83
<b>Total</b>	<b>467.940,31</b>	<b>466.086,42</b>

**3.7 Conta – Corrente Cooperados**

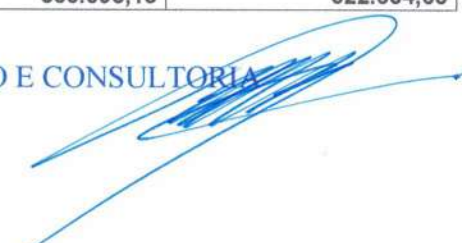
- A conta de conta corrente de cooperados representado, no Balanço Patrimonial com o saldo de R\$ 578.613,61. Referente a adiantamento de 2023 que serão descontados nos pagamentos que serão realizados em 2024. Conforme descrito abaixo.

	Saldos em 31.12.2023	Saldos em 31.12.2022
<b>Conta Corrente – Cooperados</b>		
Conta Corrente – Cooperados	578.613,61	216.374,25
<b>Total</b>	<b>578.613,61</b>	<b>216.374,25</b>

**NOTA 4 – ATIVO NÃO CIRCULANTE****4.1 Realizável a Longo prazo Depósitos Judiciais e Fiscais**

- A conta está representada pelos depósitos feitos junto ao Tribunal de Justiça de Goiás, referentes ao processo de cobrança do ISSQN – Imposto Sobre Serviços de Qualquer Natureza junto a Prefeitura Municipal de Morrinhos. E no balanço Patrimonial com o saldo de R\$ 380.095,15

<b>Depósitos Judiciais e Fiscais</b>	Saldos em 31.12.2023	Saldos em 31.12.2022
Depósitos Judiciais e Fiscais	380.095,15	322.634,65
<b>Total</b>	<b>380.095,15</b>	<b>322.634,65</b>



#### 4.1.1 Investimentos

- Está representado pelas quotas adquiridas junto às empresas Banco Sicoob Unicentro Brasileira e Odontotech Tecnologia da Informática Ltda. Representada no balanço patrimonial com o saldo de R\$ 305.749,98 é distribuída entre os valores abaixo.

Participações Societárias	Saldos em 31.12.2023	Saldos em 31.12.2022
Banco Sicoob Unicentro Brasileira	287.119,98	226.496,36
Odontotech Tecnologia Da Informática	17.630,00	17.630,00
<b>Total</b>	<b>305.749,98</b>	<b>244.126,36</b>

#### 4.2 Imobilizado

- Os bens do imobilizado estão demonstrados pelo custo de aquisição, e possuem a seguinte posição:

	Saldos em 31/12/2022	Adições	Baixas	Saldos em 31/12/2023
<b>CUSTO ACUMULADO</b>				
Terrenos	373.172,00			373.172,00
Edificações	1.746.934,50	310.000,00		2.056.934,50
Maquinas e Equipamentos Não Odontológicos	483.967,29			483.967,29
Informática Não Odontológicos	143.688,92			143.688,92
Moveis e Utensílios Não Odontológicos	287.858,77	2.799,00		290.657,77
Veículos	231.312,95			231.312,95
Instalações	157.561,02		(99.000,00)	58.561,02
<b>Soma</b>	<b>3.424.495,45</b>	<b>312.799,00</b>	<b>(99.000,00)</b>	<b>3.638.294,45</b>
<b>DEPRECIACÃO/ AMORTIZAÇÃO ACUMULADA</b>			<b>Baixas</b>	
Edificações	(459.211,99)	(75.044,07)		(534.256,06)
Maquinas e Equipamentos Não Odontológicos	(301.600,93)	(38.350,27)		(339.951,20)
Informática Não Odontológicos	(121.759,67)	(6.322,64)		(128.082,31)
Moveis e Utensílios Não Odontológicos	(218.711,94)	(13.775,97)		(232.487,91)
Veículos	(140.565,77)	(21.144,88)		(161.710,65)
Instalações	(25.713,51)	(5.031,12)		(30.744,63)
<b>Soma</b>	<b>(1.267.563,81)</b>	<b>(159.668,95)</b>		<b>(1.427.232,76)</b>
<b>IMOBILIZAÇÕES EM CURSO</b>				
Imóveis em Construção	334.959,96	220.998,17		555.958,13
<b>Soma</b>	<b>334.959,96</b>	<b>220.998,17</b>		<b>555.958,13</b>
<b>IMOBILIZADO LÍQUIDO</b>	<b>2.491.891,60</b>	<b>374.128,22</b>	<b>(99.000,00)</b>	<b>2.767.019,82</b>

**NOTA 5 – PASSIVO CIRCULANTE****5.1 Provisões Técnicas de Operações de Assistência a Saúde**

As provisões técnicas são valores contabilizados em contas do passivo da operadora, com o objetivo de garantir se preciso, obrigações futuras decorrentes de sua atividade. Hoje a Operadora, têm três provisões técnicas ativas:

1ª -PCNG - A Provisão de Prestação Não Ganha, que é constituída para a cobertura dos eventos a ocorrer, nos contratos em pré-pagamento. Período do Risco a decorrer X Contraprestação total de cobertura de risco. Provisão de Eventos a Liquidar, que é o saldo a liquidar a cooperados e intercâmbio.

2ª PEONA – Provisão P/ Eventos Ocorridos e Não Avisados, que é o maior valor entre os seguintes valores: 8,5% do total das contraprestações nos últimos 12 meses de pré-pagamento; 10% do total dos eventos indenizáveis na modalidade de pré-pagamento nos últimos 12 meses. A partir de Janeiro/2011 deverá ser observada a proporção de 1/36 (Um Trinta e Seis Avos) no Máximo de 36 meses. No caso da cooperativa, o maior valor foi de 8,5%, e está provisionado 36/36 desde 31/12/2013.

3ª Provisão de Eventos a Liquidar, que é o valor a ser repassado aos cooperados ref. suas produções, e o valor a ser repassado referente ao Intercambio eventual.

	Saldos em 31.12.2023	Saldos em 31.12.2022
<b>Provisões Técnicas de Operações de Assistência a Saúde</b>		
Provisão de Prestação não ganha – PCNG	328.198,74	319.899,24
Provisão P/ PEONA	1.018.162,94	895.474,03
Provisão de Eventos a Liquidar	36.952,93	27.360,12
<b>Total</b>	<b>1.383.314,61</b>	<b>1.242.733,39</b>

**5.2 Tributos e Encargos Sociais a Recolher**

- A Conta de Tributos e encargos sociais a recolher no valor de R\$ 102.774,96, é referente a tributos retidos a recolher de prestadores e folha de pagamento conforme o quadro abaixo. Também estão alocados nesta conta os valores de impostos federais a recolher.

	Saldos em 31.12.2023	Saldos em 31.12.2022
<b>Tributos e Encargos Sociais a Recolher</b>		
COFINS e PIS Pasep Retido na Fonte	2.704,22	1.302,80
ICMS	9.312,73	6.451,00
Contribuições Previdenciárias	8.367,22	7.942,35
FGTS a Recolher	6.170,69	6.582,88
Imposto de Renda Retido na Fonte	66.176,48	47.860,00
ISSQN Retido na Fonte	10.043,62	110,58
<b>Total</b>	<b>102.774,96</b>	<b>70.249,61</b>

### 5.3 Débitos Diversos

#### Obrigações com Pessoal

- A conta de Obrigações com Pessoal no valor de R\$ 98.969,79 é referente à Salário/ Folha mês 12 mais Provisão de férias e encargos sobre férias (INSS e FGTS), conforme o quadro abaixo.

	Saldos em 31.12.2023	Saldos em 31.12.2022
<b>Obrigações com Pessoal</b>		
Salários a pagar	37.881,55	42.523,76
Provisão de Férias	45.317,66	60.483,60
Encargo sobre Provisão de Férias	15.770,58	21.061,27
<b>Total</b>	<b>98.969,79</b>	<b>124.068,63</b>

#### Fornecedores

- A Conta de Fornecedores no valor de R\$ 128.960,80 é referente contas a pagar a fornecedores de bens e mercadorias.

	Saldos em 31.12.2023	Saldos em 31.12.2022
<b>Fornecedores</b>		
Fornecedores	126.760,10	231.242,00
Programas Assistenciais E Culturais	2.200,70	0,00
<b>Total</b>	<b>128.960,80</b>	<b>231.242,00</b>

## NOTA 6 – PASSIVO NÃO CIRCULANTE

### 6.1 Provisões Judiciais

- A conta provisões judiciais, representada pelo valor de R\$ 1.517.220,58 refere-se ao PIS e COFINS contestados referente ao período de 11/2018 a 12/2023. O saldo está devidamente atualizado com juros e multas até a data de 31/12/2023.

	Saldos em 31.12.2023	Saldos em 31.12.2022
<b>Provisão p/Contingências Tributárias</b>		
PIS	151.952,75	144.128,52
Juros/Multas PIS	60.131,86	51.614,30
COFINS	935.093,75	886.944,84
Juros/Multas COFINS	370.042,22	317.626,27
<b>Total</b>	<b>1.517.220,58</b>	<b>1.400.313,93</b>

**6.2 Provisões de Tributos e Encargos Sociais a Recolher**

- A conta provisões de tributos e encargos sociais a recolher, representada pelo valor de R\$ 828.739,73 refere-se a Compensações de Créditos Recuperados com base em teses jurídicas discutidas, tramitadas e julgadas levantadas pela Nelson Wilians Advogados Associados, os valores irão ficar provisionados pelos próximos 5 anos para no caso de ocorrer qualquer tipo de contestação por parte da Receita Federal a empresa terá os recursos necessários para garantir.

<b>Provisões de Tributos e Encargos Sociais a Recolher</b>	<b>Saldos em 31.12.2023</b>	<b>Saldos em 31.12.2022</b>
Provisões de Tributos e Encargos Sociais a Recolher	828.739,73	454.407,53
<b>Total</b>	<b>828.739,73</b>	<b>454.407,53</b>

**NOTA 7 – PATRIMÔNIO LÍQUIDO****7.1 Capital Social**

- O Capital Integralizado em 2023 fechou no valor de R\$ 142.802,52 os quais são compostos de cotas partes indivisíveis distribuído aos cooperados. As adições e baixas do capital social são decorrentes de cotas partes pagas ou recebidas por saídas/entradas de cooperados. Na DMPL – Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido é demonstrado o valor líquido de baixas, como redução de capital.

	<b>Saldos em 31.12.2023</b>	<b>Saldos em 31.12.2022</b>
<b>Capital Social/Patrimônio Social</b>		
Capital Social	142.802,52	209.718,69
<b>Total</b>	<b>142.802,52</b>	<b>209.718,69</b>

**7.2 Reservas de Capital**

- O valor contabilizado nesta conta é R\$ 6.126,02, é representado pela correção monetária do capital até a data em que era permitida a referida correção.

	<b>Saldo em 31.12.2023</b>	<b>Saldo em 31.12.2022</b>
<b>Reservas de Capital</b>		
Reservas de Capital	6.126,02	6.126,02
<b>Total</b>	<b>6.126,02</b>	<b>6.126,02</b>



### 7.3 Reservas de Sobras

De acordo com a Lei Cooperativista nº. 5.764/71 são previstas as seguintes destinações das sobras para constituição de reservas:

- **Fundo de Reserva**

Constituído com a destinação de 10% (dez por cento) das sobras do exercício, representado pelo valor de R\$ 2.520.576,25. Em 2023 o saldo já conta com o acréscimo referente à parcela sobre a sobra líquida do exercício de 2023.

- **Fates – Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social:**

Constituído com a destinação de 5% (cinco por cento) das sobras do exercício, representado pelo valor de R\$ 293.072,44, é destinado à assistência aos cooperados. Em 2023 o saldo já conta com o acréscimo referente à parcela sobre a sobra líquida de 2023.

	Saldo em 31.12.2023	Saldo em 31.12.2022
<b>Reservas de Sobras</b>		
FATES 5%	293.072,44	343.360,81
Fundo de Reserva 10%	2.520.576,25	2.272.243,14
<b>Total</b>	<b>2.813.648,69</b>	<b>2.615.603,95</b>

### Reservas para Contingências

O valor contabilizado nesta conta é R\$ 6.573.322,51 e é representado por sobras retidas na cooperativa para fazer frente à possíveis contingências.

	Saldo em 31.12.2023	Saldo em 31.12.2022
<b>Reservas para Contingências</b>		
Reservas para Contingências	6.573.322,51	5.780.981,40
<b>Total</b>	<b>6.573.322,51</b>	<b>5.780.981,40</b>

### NOTA 7.4 – RESULTADO – COOPERATIVA

A conta resultado da cooperativa é representada pelo valor de R\$ 1.376.582,89 (Hum Milhão, Trezentos e Setenta e Seis Mil, Quinhentos e Oitenta e Dois Reais e Oitenta e Nove Centavos) é o valor das sobras líquidas do exercício após as destinações estatutárias e legais que estão à disposição da AGO.

**NOTA 8 – SEGUROS CONTRATADOS**

A empresa mantém cobertura de seguros contra incêndio e riscos diversos, em montantes suficientes para assegurar a reposição dos bens e a continuidade das operações, em caso de sinistros. O Valor da cobertura é de R\$ 1.200.000,00, vigência: 03/09/2023 à 03/09/2024, Seguradora: Tokio Marine Seguradora.

A empresa possui também cobertura de seguros para seus funcionários assegurando aos seus dependentes em caso de morte ou invalidez o valor de cobertura de R\$ 360.000,00, com vigência de (03) três anos iniciando em 16/03/2022 e findando em 16/03/2025 Seguradora: Zurich Santander Brasil Segs e Prev. S/A.

**NOTA 9 – CÁLCULO DO CAPITAL REGULATÓRIO**

A partir de 01 de Janeiro de 2023, conforme a RN – 569, de 19 de Dezembro de 2022, as Operadoras de Planos de Assistência à Saúde deverão manter, a qualquer tempo, PLA Equivalente ou Superior ao capital regulatório. PLA é o Patrimônio Líquido ou Social, ajustado pelos efeitos econômicos mencionados no Artigo 7º desta RN.

**I – CAPITAL BASE – CB**, obtido através da multiplicação do Fator K pelo capital de referência, ambos obtidos no Anexo I desta RN, que é atualizado anualmente pelo IPCA, tomando por base o mês de Junho de cada ano.  $(0,20\% \text{ de R\$ } 11.226.992,56 = \text{R\$ } 22.453,99)$  CB = R\$ 22.453,99.

**II – CAPITAL BASEADO EM RISCOS - CRB**, deve ser apurado mensalmente utilizando os modelos padrões de riscos de subscrição, de crédito, legal, operacional e de mercado com os dados da própria operadora e os fatores, regras de cálculo e estrutura de dependência, conforme definido no Anexo III da RN 569, e planilhas de cálculos disponibilizadas pela ANS em seu site. CRB = R\$ 1.845.017,18

O Capital Regulatório a ser observado pelas operadoras será o maior entre os seguintes valores:

- I – Capital Base – CB ----- CB = R\$ 22.453,99
- II – Capital Baseado em riscos ----- CRB = R\$ 1.845.017,18

# UNIODONTO DO SUL GOIANO – COOPERATIVA ODONTOLÓGICA


16

Rua Rui de Almeida, 519 - Centro - Itumbiara-GO - Fone: (64) 3431-7146  
CNPJ/MF 37.256.591/0001-72 - Insc. Estadual: Isento

Portanto, capital regulatório exigido pela ANS x PLA mantido pela Uniodonto em 31/12/2023

Capital Regulatório Exigido	PLA mantido pela Uniodonto
R\$ 1.845.017,18	R\$ 10.912.482,63

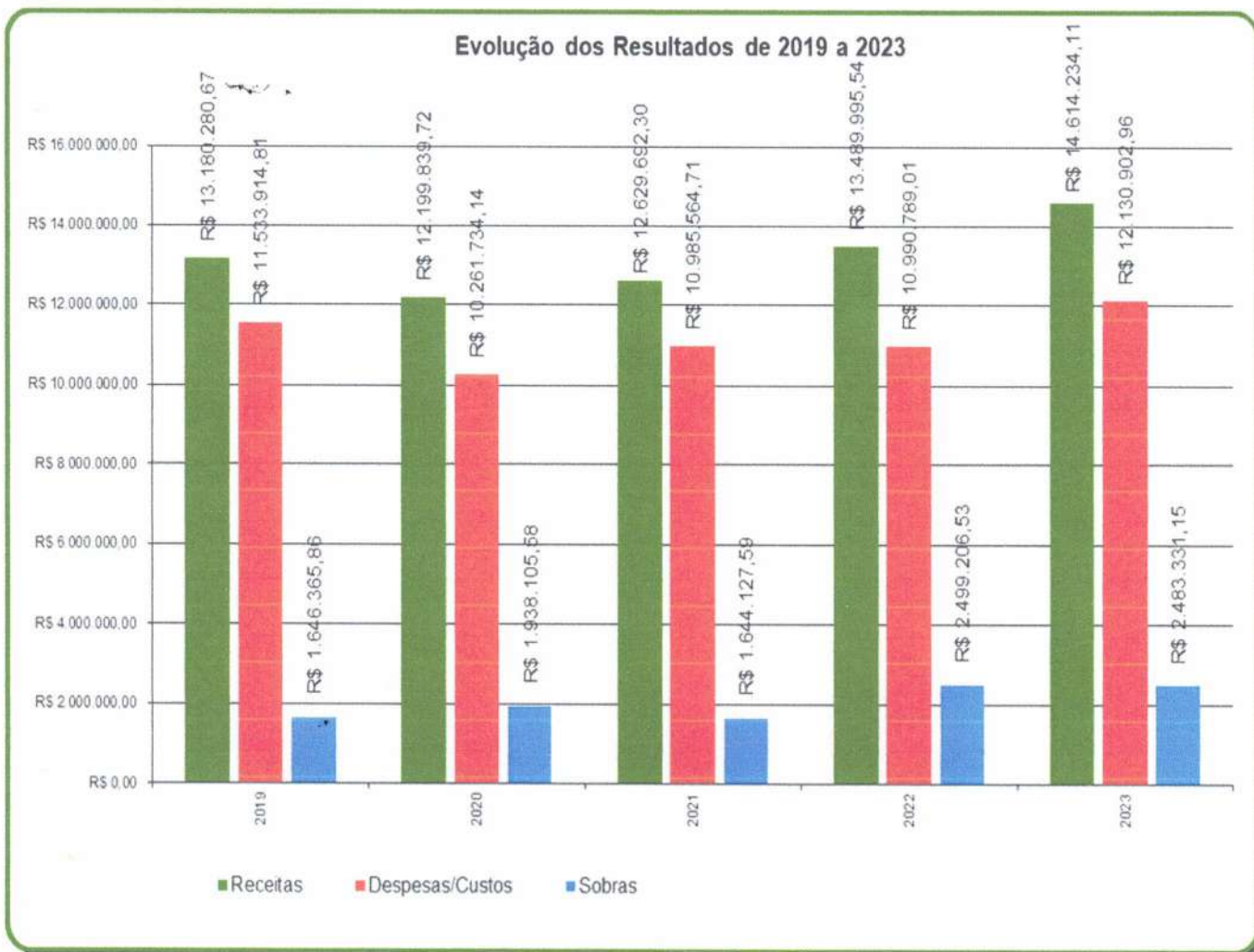
Itumbiara (GO), 31 de Dezembro de 2023.



JOÃO BATISTA P. MACHADO  
CPF/ME 094.674.241-34  
Presidente



ATS CONTABILIDADE LTDA  
Contador CRC/GO 0813

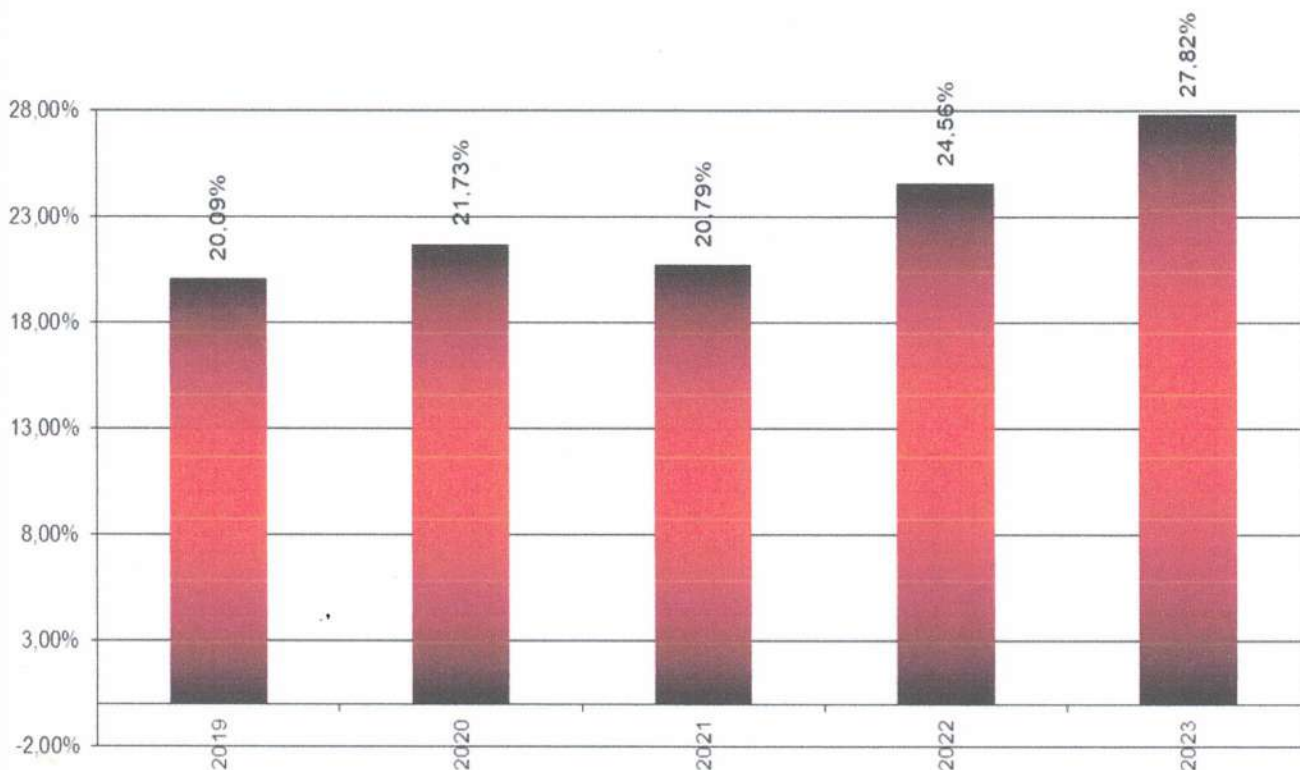


DR. JOÃO BATISTA P. MACHADO  
 CPF/MF: 094.674.241-34

ATS CONTABILIDADE LTDA  
 CRC/GO: 0813

Rua Rui de Almeida, 519 - Centro - Itumbiara-GO - Fone: (64) 3431-7146  
CNPJ/MF 37.256.591/0001-72 - Insc. Estadual: Isento

**Evolução das Despesas Administrativas em relação às Receitas 2019 a 2023**

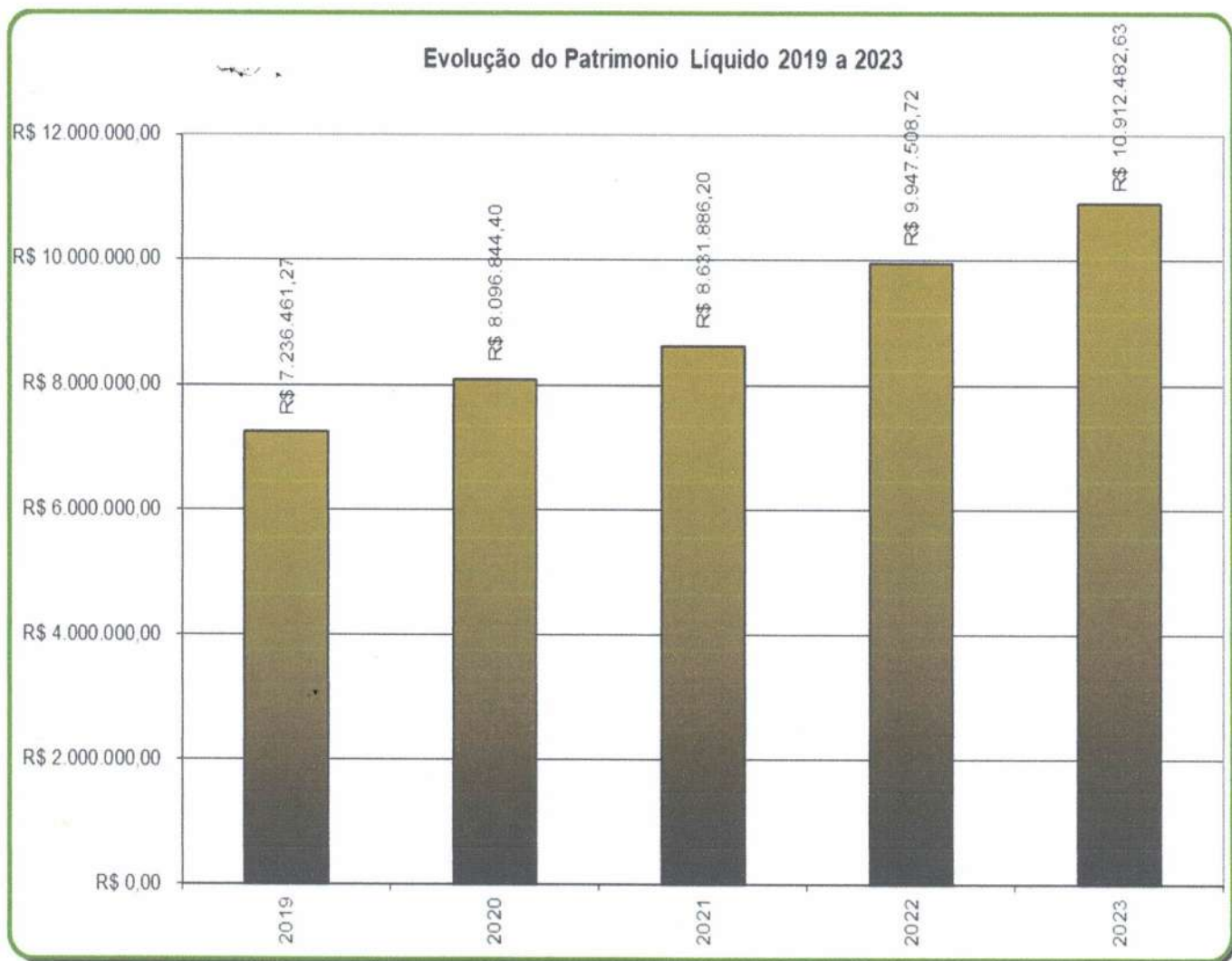


DR. JOÃO BATISTA P. MACHADO  
CPF/MF: 094.674.241-34

ATS CONTABILIDADE LTDA  
CRC/GO: 0813

ATS CONTABILIDADE - AUDITORIA, PLANEJAMENTO E CONSULTORIA

Rua Rui de Almeida, 519 - Centro - Itumbiara-GO - Fone: (64) 3431-7146  
CNPJ/MF 37.256.591/0001-72 - Insc. Estadual: Isento



  
DR. JOÃO BATISTA P. MACHADO  
CPF/MF: 094.674.241-34

  
ATS CONTABILIDADE LTDA  
CRC/GO: 0813

ATS CONTABILIDADE - AUDITORIA, PLANEJAMENTO E CONSULTORIA