



**Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 31 de dezembro de 2022
Em reais**

NOTA 1 - INFORMAÇÕES GERAIS

A Uniodontos de Americana Cooperativa Odontológica foi criada em 30 de outubro de 1992, com sede à Rua Padre Anchieta, 105, Centro, na cidade de Americana, estado de São Paulo, que tem por finalidade a venda de planos e tratamentos odontológicos, em consultório próprio e de seus cooperados.

A Cooperativa, em 31 de dezembro de 2023, está composta por 181 cooperados (187 em 2022), e atende a 52.766 beneficiários (53.015 em 2022), entre local e intercâmbio, em assistência odontológica.

NOTA 2 - BASE DE PREPARAÇÃO E APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

As demonstrações financeiras foram elaboradas e estão sendo apresentadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicável às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, e RN 528/2022, que compreendem os pronunciamentos do Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), com exceção apenas do CPC 11 - Contratos de Seguro, dado que a ANS ainda não aprovou o referido pronunciamento e a lei nº 5.764/71, lei das sociedades cooperativas.

A preparação das demonstrações contábeis requer o uso de estimativas contábeis, baseadas em fatores objetivos e subjetivos, com base no julgamento da administração para determinação do valor adequado a ser registrado nas demonstrações contábeis. Itens significativos sujeitos a essas premissas incluem a avaliação dos ativos financeiros pelo valor justo, análise do risco de crédito para determinação da provisão para créditos de liquidação duvidosa, assim como a análise dos demais riscos para determinação de outras provisões.

A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores divergentes dos registrados nas demonstrações contábeis devido ao tratamento probabilístico inerente ao processo de estimativa. A entidade revisa anualmente suas estimativas e premissas.

NOTA 3 - RESUMO DAS PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

As principais práticas contábeis adotadas na elaboração das demonstrações contábeis são as seguintes:

a) Moeda funcional e moeda de apresentação

As demonstrações contábeis estão apresentadas em reais que é a moeda funcional da entidade e também a sua moeda de apresentação.

b) Apuração do resultado

As Receitas são reconhecidas pro-rata die. Os custos e despesas são reconhecidos segundo o regime de competência.

c) Ativos e passivos circulantes e não circulantes

Demonstrados aos valores de realização ou de exigibilidade, incluindo, quando aplicável, os rendimentos e encargos correspondentes.

Os valores realizáveis ou exigíveis no curso do exercício social subsequente estão classificados como ativos e passivos circulantes.

d) Caixa e equivalentes de caixa

Compreende o numerário em espécie e depósitos bancários disponíveis.



**Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 31 de dezembro de 2022
Em reais**

e) Provisões técnicas

As provisões técnicas foram integralmente constituídas pela entidade segundo normas e critérios fixados pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS.

f) Avaliação do valor recuperável de ativos (teste de “impairment”)

A Administração revisa anualmente o valor contábil líquido de seus principais ativos, com o objetivo de avaliar eventos ou mudanças nas circunstâncias econômicas, operacionais ou tecnológicas, que possam indicar deterioração ou perda de seu valor recuperável. Quando estas evidências são identificadas e o valor contábil líquido excede o valor recuperável, é constituída provisão para perdas, ajustando o valor contábil líquido ao valor recuperável.

Em 31 de dezembro de 2023, nossa revisão revelou que os principais ativos da entidade estão avaliados ao valor justo, não havendo, portanto, necessidade de constituição de provisão para perdas.

NOTA 4 - DISPONÍVEL

	2023	2022
Numerário em caixa	321,83	2.982,41
Bancos - contas de movimento	26.531,31	41.087,23
	<u>26.853,14</u>	<u>44.069,64</u>

NOTA 5 - APLICAÇÕES FINANCEIRAS

	2023	2022
Aplicações financeiras vinculadas		
Títulos de renda fixa – privados	2.214.604,11	2.000.801,12
Aplicações financeiras não vinculadas		
Títulos de renda fixa – privados	3.183.655,55	4.130.155,52
	<u>5.398.259,66</u>	<u>6.130.956,64</u>

5.1 - Aplicações financeiras vinculadas:

Correspondem a Fundo de Investimento Renda Fixa destinado a receber recursos das operadoras de planos privados de assistência à saúde, que estejam devidamente registradas na Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, conforme regulamentação em vigor. Todas as aplicações efetuadas no fundo estarão bloqueadas junto à ANS e somente poderão ser resgatadas mediante autorização expressa da mesma.

A rentabilidade do Fundo é resultado do valor de mercado dos ativos que compõem sua carteira. Esses ativos apresentam oscilações de preço que configuram possibilidade de ganhos e também de perdas.

Os fundos de investimentos apresentam um nível de risco muito baixo e não possui carência para resgate de cotas.

5.2 - Aplicações financeiras não vinculadas:

Correspondem no Certificado de Depósito Bancário – CDB.

NOTA 6 - CRÉDITOS NAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE SAÚDE

O saldo das contraprestações pecuniárias a receber refere-se a valores a receber dos conveniados dos planos odontológicos negociados pela entidade, conforme segue:



Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 31 de dezembro de 2022
Em reais

	2023	2022
Contraprestações pecuniárias a receber		
Planos individuais	85.923,95	89.848,56
Planos coletivos	417.405,71	385.847,14
	503.329,66	475.695,70
Provisão para perdas sob créditos	(91.346,71)	(92.385,94)
	411.982,95	383.309,76
Operadores de planos	218.718,71	210.372,20
	630.701,66	593.681,96

NOTA 7 - ATIVO NÃO CIRCULANTE – REALIZÁVEL A LONGO PRAZO

	2023	2022
Depósitos Judiciais e Fiscais		
Depósitos Judiciais – Multa ANS	214.409,39	214.409,39
	214.409,39	214.409,39

O montante refere-se ao bloqueio de valores em contas bancárias, devido aos processos em ações judiciais, vide nota 11.

Processos nº	5000385-70.2017.4.03.6134	5001037-53.2018.4.03.6134
	5001565-19.2020.4.03.6134	5001990-46.2020.4.03.6134

NOTA 8 - IMOBILIZADO

	Em 2022	Adições	Baixas	Em 2023
Custo				
<i>Odontológico:</i>				
Máquinas e equipamentos	102.538,00	7.030,00	-	109.568,00
<i>Não odontológico:</i>				
Instalações	55.604,17	-	-	55.604,17
Equipamentos de informática	95.163,55	-	-	95.163,55
Móveis e utensílios	90.962,94	15.470,00	-	106.432,94
Veículos	43.919,08	-	-	43.919,08
	285.649,74	-	-	301.119,74
	388.187,74	22.500,00	-	410.687,74
Depreciação acumulada				
<i>Odontológico:</i>				
Máquinas e equipamentos	(77.149,79)	(11.614,44)	-	(88.764,23)
<i>Não odontológico:</i>				
Instalações	(36.682,06)	(5.560,20)	-	(42.242,26)
Equipamentos de informática	(85.818,67)	(2.701,92)	-	(88.520,59)
Móveis e utensílios	(70.817,85)	(9.655,80)	-	(80.473,65)
Veículos	(43.919,08)	-	-	(43.919,08)
	(237.237,66)	(17.917,92)	-	(255.155,58)
	(314.387,45)	(29.532,36)	-	(343.919,81)
Saldos contábeis				
<i>Odontológico:</i>				
Máquinas e equipamentos	25.388,21			20.803,77
<i>Não odontológico:</i>				
Instalações	18.922,11			13.361,91
Equipamentos de informática	9.344,88			6.642,96
Móveis e utensílios	20.145,09			25.959,29
Veículos	0,00			0,00
	48.412,08			45.964,16
	73.800,29			66.767,93

Os bens do Imobilizado estão demonstrados pelo custo de aquisição e depreciado pelo método linear.



Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 31 de dezembro de 2022
Em reais

NOTA 9 - PROVISÕES TÉCNICAS

Descrição	2023	2022
Provisão de eventos a liquidar – PSL	0,00	0,00
Provisão para prêmios não ganhos - PPCNG	42.348,60	41.513,60
Provisão para eventos ocorridos e não avisados - PEONA	1.204.649,89	1.153.472,72
	<u>1.246.998,49</u>	<u>1.194.986,32</u>

a. Provisão de eventos a liquidar

A provisão de eventos a liquidar é constituída com base nos avisos correspondentes aos eventos já ocorridos, em montantes considerados suficientes para fazer face aos compromissos futuros.

Em 31 de dezembro de 2023, devido ao fato dos eventos ocorridos e avisados terem sido pagos dentro do próprio mês, o saldo do fechamento é zero.

b. Provisão para prêmios não ganhos

O cálculo da PPCNG apura a parcela de prêmios/contraprestações não ganhas, relativa ao período de cobertura mensal do risco, sendo formada pelo valor resultante da fórmula conforme legislação específica da ANS, nos contratos em pré-pagamento, por meio de cálculos individuais dos contratos vigentes na data base de sua constituição, calculada pro rata die, considerando para obtenção do período de vigência do risco a decorrer, a quantidade de dias compreendida entre o último dia do mês de cálculo e o último dia de cobertura mensal do risco;

c. Provisão para eventos ocorridos e não avisados

Em 31 de dezembro de 2023, a provisão para eventos ocorridos e não avisados - PEONA encontra-se constituída com base em valor considerado pela administração da empresa como suficiente para fazer frente à materialização dos eventos indenizáveis ocorridos e ainda não avisados naquela data, tendo sido corroborado por meio de teste de consistência realizado subsequentemente com base na observação dos eventos indenizáveis avisados.

d. Ativos garantidores

Conforme previsto na Resolução Normativa nº 227/12, da Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, as provisões técnicas estão lastreadas por ativos garantidores (aplicações financeiras) no montante de R\$ 2.214.604,11 (R\$ 2.000.801,12 em 2022) (vide nota 5).

NOTA 10 - TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER

Descrição	2023	2022
Imposto sobre serviços – ISS	12.939,93	12.389,80
Contribuições previdenciárias – INSS	157.736,16	136.231,68
Fundo de garantia – FGTS	13.261,98	10.401,87
COFINS e PIS	21.205,13	20.835,22
Impostos e Contribuições retidos na fonte	236.448,24	200.795,76
Outros	92.603,13	739,42
	<u>534.194,57</u>	<u>381.393,75</u>

NOTA 11 - DÉBITOS DIVERSOS

Descrição	2023	2022
Obrigação com pessoal	155.493,94	164.199,12
Fornecedores	71.021,12	84.850,04
Outros	23.171,01	18.652,06
	<u>249.686,07</u>	<u>267.701,22</u>



**Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 31 de dezembro de 2022
Em reais**

NOTA 12 - PROVISÕES PARA AÇÕES JUDICIAIS

O montante de R\$ 350.0000, constituído no exercício de 2020, corresponde a ações, conforme processos de execução referentes à multas da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, com classificação de perda classificada pelos consultores jurídicos e diretoria da administração como perda provável.

Processos nº	5000385-70.2017.4.03.6134	5001037-53.2018.4.03.6134
	5001565-19.2020.4.03.6134	5001990-46.2020.4.03.6134

NOTA 13 - PATRIMÔNIO LÍQUIDO

a. Capital social:

O capital social está dividido entre 181 cooperados.

b. Reservas estatutárias:

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

- I. Fundo de reserva: tem a finalidade de reparar eventuais perdas da cooperativa. É constituído por, no mínimo 10% (dez por cento) das sobras apuradas no balanço anual.
- II. 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 não associados.
- III. Fundo de estabilidade financeira: tem a finalidade de reparar eventuais perdas da cooperativa. É constituído por, 85% (oitenta e cinco por cento) das sobras ou perdas apuradas no balanço anual.

c. Reservas patrimoniais:

- I. Reservas de sobras: conforme determinação da Assembleia Geral Ordinária realizada em 10 de março de 2020, as sobras referentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2019, após as destinações das reservas estatutárias, no montante de R\$ 471.364,06, deverão ser utilizadas para a constituição de reserva de sobras para futuro aumento de capital a disposição da diretoria.
- II. Reservas para aumento de capital: reserva criada conforme determinação da Assembleia Geral Ordinária realizada em 16 de março de 2021, com parte das sobras apuradas em 31/12/2020, no valor de R\$ 326.300,23, acrescentando os encerramentos de 31/12/2021 e 31/12/2022, após as destinações das reservas estatutárias, nos montantes de R\$ 195.814,06 e R\$ 107.482,23, respectivamente, objetivando aumentar o saldo na margem de solvência.
- III. Outras reservas: reserva criada para contribuições mensais dos cooperados.

Reservas	31.12.2023	31.12.2022
Reservas Patrimoniais	1.419.365,18	1.311.882,95
Fundo de Reserva	713.239,28	663.230,74
F.A.T.E.S.	528.894,74	922.663,68
F.E.F.I.	433.966,53	433.966,53
Total	3.095.465,73	3.331.743,90



Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 31 de dezembro de 2022
Em reais

d. Margem de solvência

A RN nº 313/2012, da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, dispõe sobre os critérios de manutenção de Recursos Próprios Mínimos e constituição de Provisões Técnicas a serem observados pelas operadoras de planos privados de assistência à saúde.

O Patrimônio Mínimo Ajustado - PMA representa o valor mínimo do patrimônio líquido, tomando como capital base o valor fixado na RN nº 209/09 e posteriores alterações.

A margem de solvência determina o nível econômico que o patrimônio líquido das operadoras de Planos de Saúde deverá atingir. Este critério deve ser observado mensalmente. Corresponde à suficiência do patrimônio líquido ajustado para cobrir o maior montante entre os seguintes valores:

- I. 0,20 (zero vírgula vinte) vezes a soma dos últimos 12 (doze) meses: de 100% (cem por cento) das contraprestações líquidas na modalidade de preço preestabelecido.
- II. 0,33 (zero vírgula trinta e três) vezes a média anual dos últimos trinta e seis meses da soma de: 100% (cem por cento) dos eventos indenizáveis líquidos na modalidade de preço pré-estabelecido.

De acordo com o Anexo VIII da RN nº313/2012, em 31/12/2023 a Uniodonto de Americana apresenta situação regular da integralidade do montante exigido da margem de solvência.

NOTA 14 - CONTRAPRESTAÇÕES EMITIDAS LÍQUIDAS

<u>Descrição</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Planos individuais/familiares	1.502.357,17	1.382.566,99
Planos coletivos por adesão	2.823.509,06	2.821.937,06
Planos coletivos empresariais	9.540.276,72	8.969.376,62
Corresponsabilidade assumida	693.365,30	777.073,50
Corresponsabilidade cedida	(176.541,16)	(164.310,48)
	<u>14.382.967,09</u>	<u>13.786.643,69</u>

NOTA 15 - EVENTOS INDENIZÁVEIS

<u>Descrição</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Planos individuais/familiares		
Despesa com eventos	903.870,85	793.000,72
Glosas	(36.557,35)	(26.901,06)
	<u>867.313,50</u>	<u>766.099,66</u>
Planos coletivos por adesão		
Despesa com eventos	1.919.512,18	1.606.166,84
Glosas	(59.912,16)	(67.160,78)
	<u>1.859.600,02</u>	<u>1.539.006,06</u>
Planos coletivos empresariais		
Despesa com eventos	5.263.598,01	4.333.682,70
Glosas	(179.655,10)	(120.825,94)
	<u>5.083.942,91</u>	<u>4.212.856,76</u>
Corresponsabilidade Assumida		
Despesa com eventos	2.019.664,69	979.702,51
Glosas	(60.753,62)	(23.203,94)
Recuperação por Reembolso	(1.747.492,99)	(832.709,80)
	<u>211.418,08</u>	<u>123.788,77</u>
Planos coletivos empresariais		
Despesa com eventos	826.127,82	738.588,07
	<u>826.127,82</u>	<u>738.588,07</u>
	<u>8.848.402,33</u>	<u>7.380.339,32</u>



Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 31 de dezembro de 2022
Em reais

NOTA 16 - OUTRAS DESPESAS DE OPERAÇÕES DE PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

<u>Descrição</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Despesas com cobranças	7.116,06	5.160,86
Outras despesas	118.223,04	120.597,69
	<u>125.339,10</u>	<u>125.758,55</u>

NOTA 17 - DESPESAS ADMINISTRATIVAS

<u>Descrição</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Despesas com pessoal próprio		
Despesas com administração	1.158.676,51	893.512,30
Despesas com empregados	1.313.136,19	1.126.301,79
Despesas com indenizações	0,00	3.254,61
Despesas com encargos sociais	496.091,56	424.025,34
Despesas com assistência social	105.451,42	125.845,96
Alimentação ao trabalhador	141.521,60	126.373,60
Despesas com transporte de empregados	681,95	818,63
Outras despesas com pessoal próprio	23.087,82	16.729,98
	<u>3.238.647,05</u>	<u>2.716.862,21</u>
Despesas com serviços de terceiros		
Remuneração por serviços de terceiros	686.132,11	583.714,54
Encargos sociais com serviços de terceiros	1.508,13	867,33
	<u>687.640,24</u>	<u>584.581,87</u>
Despesas com localização e funcionamento		
Despesas com localização e manutenção	265.590,76	233.893,84
Despesas com utilização de equipamento/veículo	69.347,48	67.654,90
Despesas com bens de uso próprio	29.532,36	27.611,52
Outras despesas com localização/funcionamento	295.757,99	601.796,41
	<u>660.228,59</u>	<u>930.956,67</u>
Despesas com publicidade e propaganda		
Publicidade e propaganda	46.155,03	23.598,72
	<u>46.155,03</u>	<u>23.598,72</u>
Despesas com tributos		
Impostos federais e municipais	7.801,93	7.074,48
Contribuições	23.924,17	17.121,28
Taxa de saúde suplementar	39.363,19	41.437,43
	<u>71.089,29</u>	<u>65.633,19</u>
Despesas administrativas		
Despesas diversas	20.651,87	20.079,19
	<u>20.651,87</u>	<u>20.079,19</u>
	<u>4.724.412,07</u>	<u>4.341.711,85</u>



Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 31 de dezembro de 2022
Em reais

NOTA 18 - RESULTADO FINANCEIRO

Descrição	2023	2022
Receitas financeiras		
Rendimento de aplicações financeiras	720.390,71	580.399,47
Receita com recebimento em atraso	16.194,60	11.459,67
	<u>736.585,31</u>	<u>591.859,14</u>
Despesas financeiras		
Taxa administrativa de cartão de crédito	(27.596,14)	(22.874,07)
Juros	(180,63)	(337,89)
	<u>(27.776,77)</u>	<u>(23.211,96)</u>
	<u>708.808,54</u>	<u>568.647,18</u>

NOTA 19 - CONCILIAÇÃO DO LUCRO LÍQUIDO E DO CAIXA LÍQUIDO NAS ATIVIDADES OPERACIONAIS

	31.12.2023	31.12.2022
Resultado do exercício / período	500.085,44	1.949.577,04
Ajustes para conciliar o resultado com o valor das disponibilidades geradas (aplicadas)		
Depreciação e amortização	29.532,36	27.611,52
Resultado Ajustado	529.617,80	1.977.188,56
Variações nos ativos e passivos		
Aplicações Financeiras	732.696,98	-1.852.399,58
Créditos com Operações Assistência Saúde	-37.019,70	-39.422,43
Créditos Tributários e Previdenciários	42.493,44	-36.419,74
Bens e Títulos a Receber	-42.178,04	-22.698,45
Conta Corrente Cooperados	2.607,51	1.764,39
Provisões Técnicas de Assistência a Saúde	52.012,17	66.585,60
Débitos com Operações de Assistência Saúde	49.712,14	106.830,25
Tributos e encargos a Recolher – PC	152.800,82	51.263,95
Débitos Diversos	-18.015,15	44.769,94
	935.110,17	-1.679.726,07
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	1.464.727,97	297.462,49

NOTA 20 - EVENTOS SUBSEQUENTES

De 31 de dezembro de 2023 até a data de emissão deste relatório, não ocorram quaisquer eventos que pudessem alterar de forma significativa a situação patrimonial, econômica e financeira nas demonstrações contábeis apresentadas.

* * *



UNIODONTO DE AMERICANA COOPERATIVA ODONTOLÓGICA
Rua Padre Anchieta, 105 – Centro – CEP: 13.465-090 – Americana – SP
C.N.P.J. 69.015.113/0001-67
Registro ANS: 34.760-4

Notas explicativas da administração às demonstrações contábeis
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 31 de dezembro de 2022
Em reais

PARECER DO CONSELHO FISCAL

Nós, abaixo-assinados, membros do Conselho Fiscal da **Uniodonto de Americana Cooperativa Odontológica**, tendo examinado o balanço referente o período de 01/01/2023 a 31/12/2023, e demais documentos que deram origem ao presente balanço, somos de parecer que o mesmo atende as exigências legais.

Andressa Gimenes Felipe

Armando Tayra

André Gustavo Sartori

Joselene Silvana Franzoni

Jose Telmo Azambuja Pimentel

Mario Sergio Pedroso Cheida

Silney Marcos Beraldo
Presidente
CPF: 059.367.638-62

Carlos Alberto Marques Penteado
TC/CRC: 1SP168190/O-8
CPF: 772.612.678-72