

UNIODONTO JACAREI COOPERATIVA ODONTOLOGICA
CNPJ 00.531.736/0001-96
ANS 34305-6

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DO EXERCÍCIO
FINDO EM 31.12.2023

NOTA 01 – CONTEXTO OPERACIONAL

A UNIODONTO JACAREI COOPERATIVA ODONTOLOGICA, tem por objetivo principal a congregação dos integrantes da profissão odontológica, para a sua defesa econômico-social, proporcionando-lhes condições para o exercício de suas atividades e o aprimoramento dos serviços de assistência odontológica.

NOTA 02 – APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

As demonstrações contábeis são de responsabilidade da administração e são elaboradas com observância das disposições contidas nas Normas Brasileiras de Contabilidade e ainda, na Lei 11.638/07, pronunciamentos do Comitê de Pronunciamentos Contábeis-CPC e pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS) no. 9.961 de 28/01/2000 e demais normas posteriores.

NOTA 03 – SUMÁRIO DAS PRÁTICAS CONTÁBEIS

As principais práticas contábeis adotadas na elaboração das demonstrações contábeis levantadas em 31 de dezembro de 2023 pela Cooperativa foram as seguintes:

- a) Na apropriação dos ingressos e dispêndios é utilizada a contabilização pelo regime de competência para as despesas e serviços em gerais e de *pro-rata-die* para as receitas pré-estabelecidas;
- b) Os investimentos estão avaliados ao custo de aquisição;
- c) A depreciação é calculada pelo método linear, considerando-se a vida útil estimada dos bens imobilizados em uso, às seguintes taxas: imóveis 5% móveis e utensílios, máquinas e equipamentos 10% e equipamentos de informática e software 20%;
- d) A provisão para pagamento de férias e os respectivos encargos sociais foi constituída com base nos direitos adquiridos pelos funcionários até a data do Balanço;
- e) Face à revogação da correção monetária das demonstrações contábeis, através do artigo 4º da Lei nº 9.249/95, as contas do Ativo Permanente e do Patrimônio Líquido somente foram corrigidas até 31.12.95. Por conseguinte, neste exercício, não foram reconhecidos os efeitos inflacionários sobre essas contas, no resultado do exercício, nem mesmo a remuneração do capital social, através de juros legalmente permitidos;

- f) O Ciclo Operacional dos Ativos e Passivos circunscritos em um período previsto de até 360 dias, estão classificados como curto prazo, e os excedentes, como longo prazo;
- g) Foram realizados eventos subsequentes, verificando os devidos recebimentos e pagamentos.
- h) Outros Passivos e Obrigações Diversas estão registrados ao custo conhecido ou calculável das obrigações assumidas ou incorridas, incluindo, quando aplicável, a atualização monetária e outros encargos conhecidos.

NOTA 04 – DISPONÍVEL

a) Caixa e Equivalentes de Caixa

Compõe a conta de Caixa e Depósitos Bancários a vista cujos montantes estão compostos abaixo:

| | 31.12.2023 | 31.12.2022 |
|--------------------|----------------|----------------|
| Caixa | 4.310 | 2.859 |
| Bancos C/Movimento | 403.386 | 442.239 |
| Total | 407.696 | 445.098 |

NOTA 05 – APLICAÇÕES FINANCEIRAS

A Operadora concentra o valor de suas aplicações financeiras junto aos bancos:

| Aplicações | Banco | 31.12.2023 | 31.12.2022 |
|-------------------------|---------------------------------|------------------|------------------|
| Aplicações Garantidoras | Banco Santander Ag. 3618 | 200.311 | 87.340 |
| Aplicações Garantidoras | Banco Santander Ag. 3618 | 575.275 | 515.699 |
| Aplicações Garantidoras | Banco Sicoob S/A - c/c 10.068-4 | 612,240 | 405.100 |
| Total | | 1.387.826 | 1.008.139 |

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.

NOTA 06 – CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM ASSISTÊNCIA A SAÚDE

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

| Descrição | | 31.12.2023 | 31.12.2022 |
|--|------------|----------------|----------------|
| Créditos de Operações com Assistência a Saúde | | | |
| (+) Contraprestações pecuniárias a receber | (a) | 422.921 | 396.611 |
| (-) Provisão de Perdas - PPSC | | (25.539) | (20.244) |
| (+) Corresponsabilidade Assumida | (b) | 170.472 | 145.415 |
| TOTAL | | 567.853 | 521.782 |

- (a) Refere-se a valores a receber de créditos com planos de saúde da Cooperativa;
- (b) Refere-se a valores a receber de créditos com Outras Uniodontos (Intercâmbio a receber).

NOTA 07 – OUTROS CRÉDITOS DE CURTO PRAZO

Os títulos a receber referem-se a serviços prestados e faturados com cartões de crédito.

| | 31.12.2023 | 31.12.2022 |
|-------------------------------|----------------|----------------|
| Outros a Rec Não Relacionados | 1.322 | 35.660 |
| Impostos a Recuperar | 176.933 | 152.960 |
| Bens e Títulos a Receber | 136.099 | 85.357 |
| Total | 314.355 | 273.976 |

NOTA 08 – Realizável a Longo Prazo

| | 31.12.2023 | 31.12.2022 |
|--------------------------|----------------|----------------|
| Créditos Tributários (a) | 241.954 | 224.183 |
| Outros Créditos (b) | 188.974 | 146.322 |
| Total | 430.928 | 372.551 |

- (a) Refere-se a ISS retido em outros Municípios, aguardando regulamentação para compensação;
- (b) Refere-se a depósito judicial 0003602-42.2016.4.03.6103 da TSS

NOTA 09 – Investimentos

Os Investimentos estão avaliados a custo histórico.

| | 31.12.2023 | 31.12.2022 |
|---------------------|---------------|---------------|
| Sicoob | 12.093 | 7.575 |
| Federação Paulista | 938 | 938 |
| Quotas - Odontotech | 17.630 | 17.630 |
| Uniodonto do Brasil | 1.419 | 1.419 |
| Total | 32.080 | 27.892 |

NOTA 10 – PERMANENTE IMOBILIZADO

| IMOBILIZADO | 31/12/2023 | Adições | Baixas | Deprec. | 31/12/2022 |
|--|---------------|----------|----------|----------------|---------------|
| Imobilizado de Uso Próprio – Hosp./Odontológicos | 15.102 | - | - | (1.069) | 14.033 |
| TOTAL | 15.102 | - | - | (1.069) | 14.033 |

NOTA 11 – PROVISÕES TÉCNICAS

As provisões técnicas a que se referem a RN 528/2022 estão cobertas por ativos garantidores 31.12.2023.

| Quadro Demonstrativo Provisões Técnicas | | |
|--|-------------------|-------------------|
| Provisões Técnicas | 31.12.2023 | 31.12.2022 |
| Provisão Prêmios-PPCNG | 17.176 | 21.338 |
| Provisão Eventos-PEL | 7.270 | 2.399 |
| PEONA | 415.611 | 451.144 |
| Total | 440.057 | 474.881 |

NOTA 12 – DEBITOS DE OPERAÇÕES ASSIST SAÚDE

Referem-se a beneficiários de contratos com a Uniodonto de Jacareí atendidos por outras operadoras da rede Uniodonto em operação de corresponsabilidade.

| | 31.12.2023 | 31.12.2022 |
|--------------------------------|-------------------|-------------------|
| Corresponsabilidade Cedida Pré | 230 | - |
| Corresponsabilidade Cedida Pós | 65.264 | 72.934 |
| Total | 65.494 | 72.934 |

NOTA 13 – TRIBUTOS E IMPOSTOS

| | 31.12.2023 | 31.12.2022 |
|--------------------------|-------------------|-------------------|
| Provisão IRPJ e CSLL | 60.571 | 20.744 |
| Tributos e Contribuições | 97.687 | 95.839 |
| Retenções de Impostos | 83.851 | 82.160 |
| | 242.109 | 198.743 |

NOTA 14 – OUTROS DÉBITOS

| | 31.12.2023 | 31.12.2022 |
|------------------------|-------------------|-------------------|
| Obrigações com Pessoal | 136.103 | 180.796 |
| Fornecedores | 110.186 | 110.807 |
| | 246.289 | 291.603 |

NOTA 15 – Passivo não Circulante.

Refere-se a provisão judicial processo 0003602-42.2016.4.03.6103 no montante de R\$ 188.974,13 referente a cobrança da taxa de saúde.

NOTA 16 – PATRIMONIO SOCIAL

a) Capital Social

O capital social subscrito e autorizado é de R\$ 273.654 e está subdividido em quotas aos seus cooperados.

b) Reservas

A Cooperativa apresenta reservas de sobras no exercício social 31 de dezembro de 2023 no valor de R\$ 1.457.057 distribuídas conforme abaixo:

| | 31.12.2023 | 31.12.2022 |
|------------------------------|-------------------|-------------------|
| Reserva para Contingências | 244.676 | 243.176 |
| Fundo de Reserva | 1.000.332 | 971.813 |
| Fundo de Assistência Técnica | 212.049 | 71.668 |
| | 1.457.057 | 1.286.658 |

c) Sobra Apurada no Exercício:

Conclui-se que com o resultado apresentado para o exercício social 2023 o valor de R\$ 242.406 de sobra líquida, ficando a disposição da Assembleia Geral Ordinária, que decidirá sobre a destinação das mesmas.

NOTA 17 - MARGEM DE SOLVÊNCIA

Regulamentada pelo art. 6 da RN 209 da ANS corresponde à suficiência do Patrimônio Líquido ou Patrimônio Social ajustado por efeitos econômicos, sendo regulamentado pelo patrimônio líquido superior a 20% das contraprestações líquidas dos últimos doze meses, ou 33% da média anual dos eventos indenizáveis líquidos dos últimos 36 meses, dos dois o maior. O prazo máximo permitido para adequação da Margem de Solvência foi redefinido em 22 de dezembro de 2012 pela RN 313 devem observar as seguintes parcelas mínimas do valor da Margem de Solvência (MS), calculada nos termos do art. 6º desta Resolução:

- Até dezembro de 2012: 35% do valor da MS;
- Entre janeiro de 2013 e novembro de 2014: deverá ser observada a proporção cumulativa mínima mensal de 0,25% do valor da MS;
- Em dezembro de 2014: 41% do valor da MS;
- Entre janeiro de 2015 e novembro de 2022: deverá ser observada a proporção cumulativa mínima mensal de 0,615% do valor da MS;
- A partir de dezembro de 2022: 100% do valor da MS.

A Uniodonto Jacareí em 31 de dezembro de 2023 possui um Patrimônio Líquido com os ajustes econômicos permitidos de R\$ 1.973.117.

NOTA 18 – ATOS COOPERATIVOS E NÃO COOPERATIVOS

Todos os atos constantes em Balanço são compreendidos como “Atos Cooperativos”, exceto as receitas de aplicações financeiras e patrimoniais.

NOTA 19 – RECEITAS DE CONTRAPRESTAÇÕES

Distribuídas conforme determinações da RN 528/2022

| Receitas de Planos | 31.12.2023 | 31.12.2022 |
|--|-------------------|-------------------|
| Individual Familiar | 1.372.212 | 1.027.105 |
| Coletivo Adesão | 16.359 | - |
| Coletivo Empresarial | 4.403.701 | 4.106.578 |
| Corresponsabilidade Assumida Pré | 32.779 | 32.574 |
| Corresponsabilidade Assumida Pós Dif. Tabela | 137.579 | 141.326 |
| Corresponsabilidade Cedida | (230) | - |
| Variação Prov Técnicas PEONA | 71.066 | - |
| Total | 6.033.465 | 5.307.582 |

NOTA 20 – DESPESAS DE EVENTOS

Distribuídas conforme determinações da RN 528/2022

| Receitas de Planos | 31.12.2023 | 31.12.2022 |
|----------------------------------|-------------------|-------------------|
| Individual Familiar | 933.449 | 762.310 |
| Coletivo Adesão | 11.234 | - |
| Coletivo Empresarial | 1.774.948 | 1.662.999 |
| Corresponsabilidade Assumida Pré | 22.699 | 17.290 |
| Corresponsabilidade Cedida Pós | 774.478 | 696.270 |
| Variação Provisões - PEONA | 35.533 | 451.144 |
| Total | 3.552.340 | 3.590.014 |

NOTA 21 - EVENTOS SUBSEQUENTES

Não ocorreram quaisquer eventos entre a data do encerramento do exercício social e de elaboração das demonstrações contábeis e da realização da Auditoria em 16 de fevereiro de 2024, que pudessem afetar as informações divulgadas, bem como a análise econômica e financeira.

Jacareí/SP, 31 de dezembro de 2023.

**UNIODONTO JACAREÍ COOPERATIVA
ODONTOLÓGICA**
Dra. Glória Fátima Chaves
Presidente
CPF 563.614.596-91

Mário Vicente Gallucci
Contador
CPF 045.842.088-32
CRC 1SP164733/O-6