

COOPERATIVA DE TRABALHO ODONTOLÓGICO UNIODONTO ITAJUBÁ
NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS
LEVANTADAS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021
VALORES EM R\$

NOTA 1 - CONTEXTO OPERACIONAL

A COOPERATIVA DE TRABALHO ODONTOLÓGICO UNIODONTO ITAJUBÁ iniciou suas operações em 29/06/1989, tendo sua constituição e o funcionamento regulamentados pela Lei 5.764/71, que define a Política Nacional do Cooperativismo. Com registro na ANS - Agência Nacional de Saúde Suplementar sob o nº 41902-8 tem por objeto a congregação e a defesa econômico-social dos integrantes da profissão odontológica, proporcionando-lhes condições para o exercício de sua atividade e do aprimoramento do serviço de assistência odontológica, de forma coletiva e individual, com a observância do Código de Ética Profissional.

NOTA 2 - PRINCIPAIS ATIVIDADES DESENVOLVIDAS

A cooperativa atua na operação de planos 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. A entidade possui registro de seus produtos na ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar.

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 nº11.638/07, e obedecem ainda a legislação emanada pela ANS - Agência Nacional de Saúde Suplementar, conforme novo plano de contas estabelecido pela Resolução Normativa nº 472, como também parcialmente os aspectos relacionados à Lei nº11.941/2009, e as regulamentações do Comitê de Pronunciamentos Contábeis.

As demonstrações contábeis do exercício findo em 31 de dezembro de 2021 estão sendo apresentadas em conjunto com as correspondentes de 2020, 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 2021 foram as seguintes:

a) Apuração do resultado

O resultado das transações é apurado pelo regime de competência dos exercícios. As Contraprestações Efetivas são apropriadas à receita considerando-se o período de cobertura do risco, pro rata dia, quando se tratarem de contratos com preços preestabelecidos. Nos contratos com preços pós-estabelecidos, a apropriação da receita é registrada na data em

que se fizerem presentes os fatos geradores da receita, de acordo com as disposições contratuais.

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 472 da ANS e transcritos abaixo:

- i. 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 desse contrato foi provisionada;
- ii. 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;
- iii. Para os créditos de operações não relacionadas com planos de saúde de assistência à saúde da própria operadora, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 90 (noventa) dias, a totalidade do crédito desse contrato foi provisionada.

f) Investimentos

Estão refletidos ao custo de aquisição. Entendemos que os valores das investidas não necessitam de provisão no encerramento do exercício.

g) Imobilizado

Registrado ao custo de aquisição. A depreciação é calculada às taxas admitidas pela legislação do imposto de renda (vide nota explicativa nº 8).

h) Ativo Intangível

No ativo intangível estão classificados os gastos utilizados para 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 o compõem pelas taxas descritas em nota específica (vide Nota Explicativa nº 10).

i) Provisões técnicas de operações de assistência a saúde

As provisões técnicas foram calculadas de acordo com Nota Técnica Atuarial Própria para a Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA, com exceção da Provisão de Eventos a Liquidar que é calculada com base nas faturas de prestadores de serviços de assistência à saúde efetivamente recebidas pelas 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 indireta, ou ainda da análise preliminar das despesas odontológicas conforme estabelecido pela Resoluções Normativas nº 393/2015, 472/2018 e alterações posteriores.

j) 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.

k) 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 472.

l) Imposto de Renda e Contribuição Social

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

m) 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.

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

NOTA 5 - APLICAÇÕES FINANCEIRAS

O total de aplicações garantidoras de provisões técnicas em 31/12/2021 é de R\$ 153.846,38 e (em 31/12/2020 era de R\$ 149.541,36), e aplicações livres em 31/12/2021 é de R\$ e (em 31/12/2020, o valor era R\$ R\$ 515.238,35).

NOTA 6 - OPERAÇÕES NÃO RELACIONADAS COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Registra os direitos a receber e a pagar com a Câmara de Compensação da Uniodonto do Brasil, além de repasses da Federação Minas pelo atendimento a seus usuários, tendo como total a receber em 31/12/2021 o saldo de R\$ 0,00 e (em 2020 o valor era R\$ 0,00); e a pagar em 31/12/2021 o montante de R\$ visto que o pagamento passou a ser efetuado dentro do mês de competência, e (em 31/12/2020 o valor era R\$ 0,00).

NOTA 7 - INVESTIMENTOS

Os investimentos compreendem participações em outras cooperativas e foram avaliados pelo custo de aquisição. São eles:

Investidas	2021	2020
Central Uniodonto do Brasil	1.654,61	1.654,61
Federação das Unidontos Est M Gerais	127.983,69	127.983,69
Unicred Cooperativa de Crédito	23.983,32	23.983,32
Total	153.621,62	153.621,62

NOTA 8 - IMOBILIZADO

Em 31 de dezembro de 2021 o ativo imobilizado da entidade estava assim composto:

Itens	Taxa	Valor Original	Depreciação	Saldo em 2021	Saldo em 2020
Edificações	4%	470.000,00	(119.066,92)	350.933,08	369.733,12
Melhorias em Imóveis Próprios	4%	429.990,83	(68.798,40)	361.192,43	378.392,03
Equipamentos Odontológicos	10%	8.752,80	(3.574,06)	5.178,74	6.054,02
Instalações Não Odontológicas	10%	4.000,00	(4.000,00)	0,00	0,00
Máquinas E Equipamentos Não Odontológicos	10%	34.649,00	(21.353,57)	13.295,43	15.224,31
Micros – CPU	20%	46.940,50	(43.718,35)	3.222,15	4.273,76
Móveis Utensílios	10%	109.968,06	(59.467,03)	50.501,03	58.683,59
Outras Imobilizações	10%	35.182,76	(34.786,85)	395,61	665,67
Total		1.169.483,95	(354.765,18)	784.718,77	833.026,50

A movimentação do ativo imobilizado no ano de 2021 foi a seguinte:

Descrição	2020	2021				
	Valor Contábil	Aquis.	Baixas	Depreciação	Baixa	Valor Contábil
	Líquido				Depreciação	Líquido
Edificações	369.733,12	-	-	(18.800,04)	-	350.933,08
Melhorias Imóveis Próprios	378.392,03	-	-	(17.199,60)	-	361.192,43
Maqs.Equips.Odontológicos	6.054,02	-	-	(875,28)	-	5.178,74
Instalações Não Odontológicos	0,00	-	-	0,00	-	0,00
Maqs.Equips.N/Odont	15.224,31	-	-	(1.928,88)	-	13.295,43
Micros Cpu	4.273,76	2.580,00	-	(3.631,61)	-	3.222,15
Móveis E Utensílios	58.683,59	-	-	(8.182,56)	-	50.501,03
Outras Imobilizações	665,67	-	-	(269,76)	-	395,91
Total	833.026,50	2.580,00	-	(50.887,73)	-	784.718,77

NOTA 9 - RECUPERABILIDADE DOS ATIVOS

A redução ao valor recuperável dos ativos é reconhecida como perda, quando o valor de contabilização de um ativo for maior do que o seu valor recuperável ou de realização. As perdas por redução do ativo, quando aplicáveis, são registradas no resultado do período em que forem identificadas. A CPC em pauta, em conjunto com outras CPC's, determina na essência que todos os ativos são suscetíveis a redução do valor do ativo. Em 31 de dezembro de 2020 realizamos testes em nossos ativos conforme descrito abaixo:

- Caixa e Equivalente de Caixa – Todos os nossos valores estão em instituições financeiras seguras, que não demonstram significativas dificuldades financeiras e nem processos de falência (Resolução CFC 1.196/09 – CPC 38 – pontos 59 “a” e “b”);
- Valores a Receber – As operações com Planos de Saúde e Assistenciais tiveram testes de redução do valor do ativo seguindo as regras descritas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar através da Resolução Normativa nº 472, itens 10.2.3.1 a 10.2.3.3. Os demais valores a receber são irrelevantes, não sendo necessários estudos de redução do valor do ativo;
- Outros Ativos – Imobilizados como máquinas e equipamentos, móveis e utensílios não tiveram estudo por se tratar de valores irrelevantes. Dentro de outros ativos, destacamos como valores relevantes o grupo de Edificações, que se encontram dentro do valor de mercado.

NOTA 10 - INTANGÍVEL

No ativo intangível estão classificados os gastos utilizados para implantação de sistemas corporativos e aplicativos e licenças de uso dos mesmos. Os gastos diretamente associados a softwares identificáveis e controlados pela entidade 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 softwares são reconhecidos como despesas na medida em que são incorridos.

Em 31 de dezembro de 2021 e de 2020 eram os seguintes:

Descrição	Taxa	2020	2021				
		Valor Contábil Líquido	Aquis.	Baixas	Amortiz. Exercício	Baixa Amort.	Valor Contábil Líquido
Intangível	20%	10.527,31	9.084,38	-	-4.800,99	-	14.810,70
Total		10.527,31	9.084,38	-	-4.800,99	-	14.810,70

NOTA 11 – EMPRÉSTIMOS BANCÁRIOS

A Operadora possuía empréstimos bancários em 2019 (foram todos liquidados no exercício de 2020), na modalidade Financiamento de Bens Imóveis junto ao Banco Unicred Progresso, relativo a parte financiada do imóvel adquirido para futura sede, com saldo na data de 31/12/2021 de R\$ 0,00, e (em 31/12/2020 o saldo era de R\$ 0,00); e Empréstimo Itaú – Operação 1137676050 com saldo em 31/12/2021 de R\$ 0,00 e (em 31/12/2020 o saldo era R\$ 0,00), e Utilização de Cheque Especial com saldo na data de 31/12/2021 de R\$ 0,00 e (em 31/12/2020 o saldo era de R\$ 0,00 no banco Itau e R\$ 0,00 na Unicred), registrados no Passivo Circulante; tendo parcelas no Passivo não Circulante do Empréstimo Itaú – Operação 1137676050 com saldo na data de 31/12/2021 de R\$ 0,00 e (em 31/12/2020 o saldo era R\$ 0,00), sendo esta Operação para reforma/construção da nova sede administrativa.

NOTA 12 - PROVISÕES TÉCNICAS

As provisões técnicas foram calculadas conforme descrito na nota referente às principais práticas contábeis.

a) Provisão para Eventos Ocorridos e não Avisados – PEONA

Em 31 de dezembro de 2021 é de R\$ 63.304,35 e (em 31/12/2020 era de R\$ 54.333,84), conforme cálculo atuarial de Metodologia Própria (processo ANS 33910.035370/2018-91) e autorização da ANS através do ofício nº 1593/2018/COAOP/GEAOP/GGAME/DIRAD-DIOPE/DIOP o qual aprovou o uso de Metodologia Atuarial PEONA a partir do mês de dezembro de 2018.

b) Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar

Provisão para garantia de eventos já ocorridos, registrados contabilmente e ainda não pagos. O 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.

A Uniodonto Itajubá passou a pagar sua rede dentro do próprio mês de competência, não tendo, portanto, saldo a pagar no mês subsequente, pelo que o saldo da Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar em 31/12/2021 é de R\$ 0,00 (em 31/12/2021 era R\$ 0,00).

NOTA 13 – FATES, FUNDO DE RESERVA E FUNDO OBRA NOVA SEDE

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, além de destinações deliberadas em Assembleias Gerais. Seu saldo em 31 de dezembro de 2021 é de R\$ 201.641,95 e (em 31/12/2020 era de R\$ 178.657,61). A Reserva Legal é constituída pela destinação de 10% das sobras líquidas do exercício, além de destinações deliberadas em Assembleias Gerais. Seu montante em 31 de dezembro de 2021 é de R\$ 1.111.821,42 e (em 31/12/2020 era de R\$ 681.890,23). Outras Reservas de Lucros/Sobras, constituídas em Assembleias Gerais, com saldo de R\$ 108.601,61 em 31/12/2021 (em 31/12/2020 o saldo era de R\$ 108.601,61).

NOTA 14 - 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 nossa base para o cálculo de constituição do Fundo de Reserva e do FATES.

Descrição	2021	2020
Resultado do Exercício – DRE	459.686,82	451.720,60
Resultado de Atos Não Cooperativos destinados ao FATES – Art. 87 da Lei 5.764/71	-	-
Sobras e Perdas do Exercício	459.686,82	451.720,60
Fundo de Reserva – 10%	(45.968,68)	(45.172,06)
FATES – 5%	(22.984,34)	(22.586,03)
Sobras e (Perdas) à disposição da Assembleia Geral Ordinária	390.733,80	383.962,51

NOTA 15 - CAPITAL SOCIAL

O Capital Social está representado pela quotas partes dos cooperados com saldo de R\$ 125.142,82 em 31/12/2021; e (em 31/12/2020 era de R\$ 125.862,82).

NOTA 16 - AJUSTES DE EXERCÍCIOS ANTERIORES

Não houveram lançamentos de ajustes de exercícios anteriores em 2021.

NOTA 17 - PARTES RELACIONADAS

Parte relacionada é a pessoa ou a entidade que se relaciona de maneira relevante com a cooperativa. 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 cédulas de presença, *pro-labore*, serviços prestados e fornecimento de serviços. Os valores e prazos oferecidos para estes membros são condizentes com os usufruídos pelos demais cooperados da nossa operadora.

NOTA 18 - CONTINGÊNCIAS FISCAIS

A COOPERATIVA DE TRABALHO ODONTOLÓGICO UNIODONTO ITAJUBÁ possui processos judiciais questionando o pagamento das contribuições para o COFINS e o PIS, tendo efetuado depósitos judiciais para o PIS cujo saldo em 31/12/2021 é de R\$ 40.203,26 (em 31/12/2020 o saldo era de R\$ 40.203,26); Não existe depósito para a COFINS, face Liminar garantindo a não cobrança. Em 31/12/2021 os saldos da Provisões para Ações tributárias no Passivo Não Circulante eram os seguintes: R\$ 40.203,26 para o PIS em valores históricos, (em 31/12/2020 o saldo era de R\$ 40.203,26 para o PIS). Há também uma provisão para Ação Cível, cujo saldo em 31/12/2021 é de R\$ 12.500,00 (em 31/12/2020 o saldo era R\$ 12.500,00), provisão essa que não ensejou depósito judicial.

NOTA 19 - SEGREGAÇÃO DE EVENTOS

A distribuição dos saldos do quadro auxiliar intitulado COBERTURA ASSISTENCIAL do Documento de Informações Periódicas – DIOPS do 4º trimestre de 2021 está consistente com os valores do grupo 4111.

O quadro abaixo foi preenchido pelos valores líquidos de Glosas, Recuperação por Co-Participação e Outras Recuperações.

Descrição	Consulta Médica	Exames	Terapias	Internações	Outros Atendim.	Procedimentos Odontológicos	Total
Rede Própria	-	-	-	-	-	1.912.130,97	1.912.130,97
Rede Contratada	-	-	-	-	-	-	-
Reembolso	-	-	-	-	-	-	-
Intercâmbio Eventual	-	-	-	-	-	-	-
Total	-	-	-	-	-	1.912.130,97	1.912.130,97

NOTA 20 - EVENTOS SUBSEQUENTES

Não ocorreram eventos entre a data de encerramento do exercício social e de elaboração das demonstrações contábeis de 31 de dezembro de 2021 que pudessem afetar as informações divulgadas, bem como a análise econômica e financeira dos dados.

NOTA 21 - MARGEM DE SOLVÊNCIA

A operadora apresenta Margem de Solvência suficiente em relação ao estabelecido pela ANS através da Resolução Normativa nº 451 de 06 de março de 2020.

NOTA 24 - COMPARTILHAMENTO DE RISCO

No que se refere ao cumprimento da Resolução Normativa nº 430 que trata do compartilhamento de risco nas operações de intercâmbio, a entidade está adaptada.

Itajubá - MG, 31 de dezembro 2021.



Alexandre Júlio Dielle
Presidente:
CPF: 656.810.616-04



Reginaldo Enrique Paulino,
Contador CRC/MG 058.440/O-3