

UNIODONTO DE CAMPINAS COOPERATIVA ODONTOLÓGICA
inscrita no CNPJ sob nº 51.304.798/0001-04

**Notas explicativas às Demonstrações Financeiras dos Exercícios findos em
31 de dezembro de 2022**

1) CONTEXTO OPERACIONAL

A **UNIODONTO DE CAMPINAS COOPERATIVA ODONTOLÓGICA** é uma sociedade de pessoas, de natureza civil, tendo como objetivo social a congregação das singulares associadas para o exercício de suas atividades econômicas, sem o objetivo de lucro. A entidade é regida pela Lei nº 5.764, de 16 de dezembro de 1971, que regulamenta o sistema cooperativista no País.

2) PRINCIPAIS ATIVIDADES DESENVOLVIDAS

A cooperativa atua na operação de planos de saúde odontológico, firmando contratos de prestação de serviços com pessoas físicas e jurídicas, nas modalidades de planos “Preço Pré-Estabelecido” e por “Serviços Realmente Prestados”, e “Preço Pós-Estabelecido”, a serem atendidos pelos odontólogos associados e rede credenciada. Possui registro de seus produtos na ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar, sob número 35.049-4.

3) APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

3.1 – Elaboração das demonstrações contábeis

As Demonstrações Financeiras foram elaboradas em conformidade com a legislação comercial e fiscal em vigor, com observância da Lei das Sociedades Cooperativas - Lei nº 5.764/71 e das Normas Brasileiras de Contabilidade - Lei nº 6.404/76 atualizadas e disposições do Comitê de Pronunciamentos Contábeis - CPC, e obedecem ainda aos padrões da ANS - Agência Nacional de Saúde, conforme plano de contas estabelecido pela RN 528/2022. A Cooperativa também atendeu os quesitos da ITG 2004, na formatação das demonstrações contábeis.

As demonstrações contábeis do exercício findo em 31 de dezembro de 2022 estão sendo apresentadas em conjunto com as correspondentes de 2021, de forma a permitir a comparabilidade.

A demonstração do fluxo de caixa foi elaborada pelo método direto, de acordo com modelo padrão estabelecido pela ANS. Assim, a conciliação pelo método indireto está demonstrada na Nota Explicativa nº 18.

A data da autorização para conclusão e elaboração das demonstrações contábeis foi em 27 de janeiro de 2023 e foi dada pela Diretoria Executiva da cooperativa.

3.2 – Valores Reapresentados

Em outubro de 2012, foi deliberado em Assembleia Geral Extraordinária, que os cooperados deveriam realizar a integralização de capital em 120 parcelas mensais de R\$ 31,80, com o encerramento em dezembro de 2022.

Em 2014, houve uma mudança no sistema financeiro e com isso, foram alterados os parâmetros das baixas das quotas, onde os valores não foram registrados corretamente, transitando apenas pelo conta corrente de cooperados.

Em janeiro de 2022, observou-se que as movimentações financeiras de entradas e saídas de recursos realizadas junto aos cooperados até aquele momento não estavam refletindo nas rubricas contábeis correspondentes a operação de Integralização de Capital, sendo necessária a “reconciliação” entre as informações financeira e contábil.

Assim, foi realizado ajuste no Capital Social, no montante de R\$ 3.747.678,84, conforme destacamos abaixo:

Movimento no Patrimônio Líquido	31/12/2021 (Reapresentado)	31/12/2021 Anterior	Valor do Ajuste
Capital Social	4.754.084,22	1.006.405,38	3.747.678,84
<u>Patrimônio Líquido</u>	<u>15.198.309,15</u>	<u>11.450.630,31</u>	<u>3.747.678,84</u>

Com reflexos em contas patrimoniais destacadas:

Movimento no Ativo	31/12/2021 (Reapresentado)	31/12/2021 Anterior	Valor do Ajuste
Conta Corrente Cooperados	2.940.565,04	1.830.812,20	1.109.752,84
<u>Total do Ativo</u>	<u>36.906.067,87</u>	<u>35.796.315,03</u>	<u>1.109.752,84</u>

Movimento no Passivo	31/12/2021 (Reapresentado)	31/12/2021 Anterior	Valor do Ajuste
Débitos Diversos Curto Prazo	1.038.747,69	3.676.673,69	(2.637.926,00)
<u>Total do Ativo</u>	<u>36.906.067,87</u>	<u>35.796.315,03</u>	<u>1.109.752,84</u>

ROBERTO ANTONIO
GOBBO:02506478850
478850
Assinado de forma digital por ROBERTO ANTONIO GOBBO:02506478850
Dados: 2023.02.23 16:02:40 -03'00'

CLEIA REGINA ALVES
MASSUCATO: 4705835
12364705835
Assinado de forma digital por CLEIA REGINA ALVES MASSUCATO:12364705835
Dados: 2023.02.23 15:55:22 -03'00'

4) PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

a) 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.

b) Estimativas Contábeis:

As demonstrações contábeis incluem estimativas e premissas, como a mensuração de provisões para perdas sobre créditos, provisões técnicas, estimativas do valor justo de determinados ativos e passivos, provisões para passivos contingentes, estimativas da vida útil de determinados ativos e outras similares. Os resultados efetivos podem ser diferentes dessas estimativas e premissas.

c) Aplicações Financeiras:

Estão demonstradas ao custo de aplicação acrescida dos rendimentos auferidos até 31 de dezembro de 2022, seguindo a apropriação pró-rata das taxas contratadas.

As aplicações financeiras não vinculadas a fundos garantidores não foram consideradas para fins de Demonstração de Fluxo de Caixa como Equivalentes a Caixa.

d) Créditos de operações com planos de assistência à saúde:

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 Cooperativa constitui a provisão para créditos de liquidação duvidosa de acordo com o Capítulo I, ANEXO da RN nº 528/2022- DIOPE da Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, considerando de difícil realização os créditos:

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

ROBERTO
ANTONIO
GOBBO:02506478850
850

Assinado de forma digital
por ROBERTO ANTONIO
GOBBO:02506478850
Dados: 2023.02.23
16:04:00 -03'00'

CLEIA REGINA
ALVES
MASSUCATO:12364705835
12364705835

Assinado de forma digital por
CLEIA REGINA ALVES
MASSUCATO:12364705835
Dados: 2023.02.23 15:55:39
-03'00'

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 foi provisionada;

e) Conta Corrente com cooperados:

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

f) Investimentos:

Os investimentos em outras sociedades foram avaliados pelo custo de aquisição, deduzida de provisão para perdas prováveis na realização de seu valor quando este for inferior ao valor de mercado.

g) Ativo Imobilizado:

O ativo imobilizado é constituído pelo custo de aquisição corrigido monetariamente até 31/12/1995. A Lei nº 9.249/95 extinguiu a correção monetária do balanço a partir de 01/01/1996. As depreciações foram calculadas pelo método linear a taxas que levam em conta a vida útil dos bens, as quais estão demonstradas em Nota Explicativa específica do Imobilizado.

Os custos dos encargos sobre empréstimos tomados para financiar a construção do imobilizado são capitalizados durante o período necessário para executar e preparar o ativo para o uso pretendido.

h) Ativo Intangível:

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

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 softwares são reconhecidos como despesas na medida em que são incorridos.

i) Provisões técnicas de operações de assistência à saúde:

As provisões técnicas foram calculadas de acordo com as determinações da Resolução Normativa RN nº 393, de dezembro de 2015 e suas alterações.

ROBERTO
ANTONIO
GOBBO:025064
78850

Assinado de forma
digital por ROBERTO
ANTONIO
GOBBO:02506478850
Dados: 2023.02.23
16:04:15 -03'00'

CLEIA REGINA
ALVES
MASSUCATO:1
2364705835

A provisão de eventos a liquidar que é calculada com base nas faturas de prestadores de serviços de assistência odontológica efetivamente recebida pela operadora 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 odontológicas conforme estabelecido pelas normas da ANS.

a) Provisões Técnicas:

i. Provisão de Eventos a Liquidar, com operações de assistência à saúde foram estimadas com base nos eventos ocorridos e notificados à Entidade por seus cooperados,

rede própria de intercâmbio e rede de prestadores credenciados, sendo recebidos e liquidados observando-se um cronograma pré-estabelecido;

ii. Provisão de Prêmios e Contraprestações não Ganhas, refere-se ao período de cobertura do risco nos contratos pré-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; e,

iii. 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. Constituída com base nos parâmetros previstos na Resolução Normativa – RN nº 393/2015, atualizada.

j) Imposto de renda e contribuição social:

São calculados com base nos critérios estabelecidos pela legislação vigente, levando-se a tributação os valores provenientes de atos não cooperativos.

k) Outros ativos e passivos (circulantes e não circulantes):

Um ativo é reconhecido no balanço patrimonial quando for provável que seus benefícios econômicos futuros serão gerados em favor da Cooperativa e seu custo ou valor puder ser mensurado com segurança. Um passivo é reconhecido quando a companhia possui uma obrigação legal ou é constituído como resultado de um evento passado, sendo provável que um recurso econômico seja requerido para liquidá-lo. São acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e das variações monetárias ou cambiais incorridos. As provisões são registradas tendo como base as melhores estimativas do risco envolvido.

Os ativos e passivos são classificados como circulantes quando sua realização ou liquidação é provável que ocorra nos próximos doze meses. Caso contrário, são demonstrados como não circulantes.

ROBERTO
ANTONIO
GOBBO:02506478
850

Assinado de forma digital
por ROBERTO ANTONIO
GOBBO:02506478850
Dados: 2023.02.23
16:04:30 -03'00'

CLEIA REGINA
ALVES
MASSUCATO:12364705
835

Assinado de forma digital por CLEIA REGINA ALVES
MASSUCATO:12364705835
Dados: 2023.02.23
15:56:10 -03'00'

l) Ativos e Passivos contingentes:

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 nota explicativa;

Passivos contingentes: são provisionados quando as perdas forem avaliadas como prováveis e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança, distinguindo-se de passivos originados de obrigações legais. 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;

Depósitos judiciais: os depósitos judiciais são mantidos no ativo sem a dedução das correspondentes provisões para contingências, em razão do plano contábil da ANS não contemplar essa reclassificação;

Obrigações legais: são registradas como exigíveis, independente da avaliação sobre as probabilidades de êxito, de processos em que a Cooperativa questionou a inconstitucionalidade e a legalidade de tributos e obrigações definidas em contrato.

m) 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 de cobertura 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 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.

n) Reconhecimento dos eventos indenizáveis:

Os eventos indenizáveis são constituídos com base no valor das faturas apresentadas pela rede credenciada de 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. Como parte dessas faturas não são 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 não avisados são registrados mediante constituição de PEONA – Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados.

ROBERTO
ANTONIO
GOBBO:02506478
850

Assinado de forma digital
por ROBERTO ANTONIO
GOBBO:02506478850
Dados: 2023.02.23 16:04:47
-03'00'

CLEIA REGINA
ALVES
MASSUCATO:1
2364705835

Assinado de forma
digital por CLEIA
REGINA ALVES
MASSUCATO:1236470
5835
Dados: 2023.02.23
15:06:25 -03'00'

o) Informações por Segmento:

Em função da concentração de suas atividades na atividade de planos 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.

p) Normas Internacionais de Contabilidade:

A cooperativa vem adotando as Normas Internacionais de Contabilidade aprovadas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis, com exceção da CPC 11 de seguros e da ICPC-10 do Imobilizado, do qual não foram aprovadas pela ANS - 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 528/2022, 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

a) Caixa e Equivalentes de Caixa.

Compõe a conta de Caixa e Depósitos Bancários à vista, cujos montantes em 31/12/2022 são de **R\$ 1.166.426,66** e em 31/12/2021 de **R\$ 364.795,87**.

Caixa e equivalentes de caixa abrangem saldos de disponível (numerário em conta corrente) e aplicações financeiras com vencimento original de três meses ou menos a partir da data da contratação, os quais são sujeitos a um risco insignificante de alteração no valor, e são utilizadas na liquidação das obrigações de curto prazo. Por decisão da administração, houve resgate de aplicações para reservas emergenciais do início do exercício de 2023, o que causou a variação destacada.

ROBERTO
ANTONIO
GOBBO:025
06478850

Assinado de forma
digital por ROBERTO
ANTONIO
GOBBO:02506478850
Dados: 2023.02.23
16:05:20 -03'00'

CLEIA
REGINA
ALVES
MASSUCATO
:1236470583
5

Assinado de
forma digital por
CLEIA REGINA
ALVES
MASSUCATO:123
64705835
Dados: 2023.02.23
15:56:40 -03'00'

6) APLICAÇÕES FINANCEIRAS

A Operadora concentra o valor de suas aplicações financeiras junto aos bancos, conforme quadro abaixo:

APLICAÇÕES FINANCEIRAS		2022	2021
UNICRED SOMMA ANS	APLICAÇÕES GARANTIDORAS	2.754.429,89	2.462.178,85
UNICRED – RENDA FIXA	APLICAÇÕES LIVRES	4.685.545,58	4.628.061,45
ITAÚ S/A – FUNDO	APLICAÇÕES LIVRES	1.565.523,42	1.409.716,08
ITAÚ S/A – FUNDO	APLICAÇÕES LIVRES	3.817.195,23	1.882.773,02
TOTAL		12.822.694,12	10.382.729,40

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.

Conforme disposições da RN nº 528/2022, as aplicações da cooperativa estão concentradas em aplicações garantidoras e não garantidoras de Provisões Técnicas e Fundos de Investimentos.

ROBERTO
ANTONIO
GOBBO:025
06478850

Assinado de forma digital por ROBERTO ANTONIO GOBBO:02506478850
Dados: 2023.02.23 16:05:35 -03'00'

CLEIA
REGINA
ALVES
MASSUCA
TO:123647
05835

Assinado de forma digital por CLEIA REGINA ALVES MASSUCA:12364705835
Dados: 2023.02.23 15:56:58 -03'00'

7) CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM ASSISTÊNCIA À SAÚDE

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

CREDITOS DE OPERAÇÕES COM ASSISTENCIA A SAUDE	2022	2021
(+) CONTRAPRESTAÇÕES PECUNIARIAS A RECEBER (a)	2.894.997,42	1.346.677,31
(-) PROVISÃO PARA PERDAS SOBRE CREDITOS - PPSC	(1.801.650,52)	(340.558,74)
(+) CORRESPONSABILIDADE ASSUMIDA	447.950,98	195.490,19
SUBTOTAL	1.541.297,88	1.201.608,76
OPERADORAS DE PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAUDE NÃO RELACIONADAS COM O PLANO DE SAUDE		
(+) OPERADORAS PLANO DE ASSIST. À SAUDE (b)	-	220.506,89
SUBTOTAL	-	220.506,89
TOTAL	1.541.297,88	1.422.115,65

- (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). No exercício social 2022 a Cooperativa antecipou a quitação da Câmara de Compensação de intercâmbios.

8) OUTROS VALORES E BENS

DESCRIÇÃO	2022	2021
a) ESTOQUE (DENTAL)	2.938.694,21	2.226.252,45
b) TÍTULOS A RECEBER	5.764.726,49	3.964.770,53
c) OUTROS CRÉDITOS	2.164.657,89	4.302.812,71
d) ADIANTAMENTOS	394.359,59	373.416,52
TOTAL	11.262.438,18	10.867.252,21

- (a) Estoque da Dental destinado à venda para cooperados registrados ao custo médio ponderado;

ROBERTO ANTONIO
GOBBO:0250647885
0

Assinado de forma digital por ROBERTO ANTONIO GOBBO:02506478850
Dados: 2023.02.23 16:05:51 -03'00'

Assinado de forma digital por CLEIA REGINA ALVES
REGINA ALVES MASSUCATO:1236
MASSUCATO: 4705835
12364705835
15:57:11 -03'00'

- (b) Títulos a Receber referem-se a renegociações de dívidas dos beneficiários junto à Uniodonto, bem com os valores a receber de cartões de crédito originários em vendas de produtos da Dental aos cooperados e/ou recebimentos de renegociações.
 A variação indicada, foi resultado direto da ação ativa de direcionamento dos títulos a receber para a assessoria de cobrança especializada, que teve êxito no resgate de valores anteriormente classificados como inadimplentes. Houve impacto no valor as próprias vendas e recebimentos ocorridos, diminuindo a margem indicada.
- (c) Outros créditos referem-se a créditos junto a singulares do sistema Uniodonto.
 A variação foi impactada pelo recebimento de créditos anteriormente inadimplentes dos participantes do Sistema Nacional Uniodonto, estabilizando as contas e aderindo valor ao que, outrora, estava provisionado como perda.
- (d) Neste item, estão contabilizados os adiantamentos de vales-alimentação, vale-refeição e adiantamentos de vales-transportes.

9) DEPÓSITOS JUDICIAIS

DESCRIÇÃO	2022	2021
DEPÓSITOS JUDICIAIS - TRIBUTOS	494.025,72	494.025,72
TOTAL	494.025,72	494.025,72

Corresponde aos depósitos judiciais, efetuados por força de objeto de ação de natureza tributária.

10) INVESTIMENTOS

A Cooperativa possui as seguintes cotas de participações nas instituições financeiras relacionadas abaixo:

PARTICIPAÇÕES	2022	2021
BANCO UNICRED	1.353.378,63	1.213.529,79
BANCO SICRED	20,00	20,00
UNIODONTO CENTRAL NACIONAL	170.629,32	170.629,32
FEDERAÇÃO DAS UNIODONTO DE SÃO PAULO	2.748,99	2.748,99
TOTAL	1.526.776,94	1.386.928,10

11) IMOBILIZADO

No exercício de 2017, a cooperativa adotou a taxa de depreciação, a estimativa anterior de vida útil econômica que seguia as taxas fiscais.

Descrição	Taxa Anual	31.12.2022	Adições	Baixa	Depreciação	31.12.2021
IMÓVEL USO PRÓPRIO ODONTOLÓGICO	4%	6.906.457,34	4.500,00	-	(271.411,68)	7.173.369,02
BENS MÓVEIS NÃO ODONTO	10% a 20%	1.539.467,87	232.428,69	-	(385.372,48)	1.692.411,66
TOTAL IMOBILIZADO		8.445.925,21	236.928,69	-	(656.784,16)	8.865.780,68

A redução do valor recuperável dos ativos não financeiros *impairment*, conforme definido na norma CPC 01 é reconhecida como perda, quando o valor de contabilização de um ativo, exceto outros valores e bens e créditos tributários, for maior do que o seu valor recuperável ou de realização. As perdas por *impairment*, quando aplicável, são registradas no resultado do período em que foram identificadas. Em 31 de dezembro de 2021 e de 31 de dezembro de 2022 não existem indícios de redução do valor recuperável dos ativos não financeiros.

Demonstrado ao custo de aquisição, deduzido das respectivas depreciações acumuladas, calculadas pelo método linear, às taxas anuais mencionadas no quadro.

12) INTANGÍVEL

É representado pela aquisição de Software de gerenciamento durante o exercício social.

Descrição	Taxa Anual	31.12.2022	Adições	Amortização	31.12.2021
SOFTWARE	20%	72.401,94	-	(22.924,32)	95.326,26
TOTAL INTANGIVEL		72.401,94	-	(22.924,32)	95.326,26

ROBERTO ANTONIO GOBBO:02506478850
Assinado de forma digital por ROBERTO ANTONIO GOBBO:02506478850
Dados: 2023.02.23 16:06:26 -03'00'

CLEIA REGINA ALVES MASSUCATO:12364705835
Assinado de forma digital por CLEIA REGINA ALVES MASSUCATO:12364705835
Dados: 2023.02.23 15:57:43 -03'00'

13) PROVISÕES TÉCNICAS

Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde

QUADRO DEMONSTRATIVO DAS PROVISÕES TÉCNICAS

PROVISÕES TÉCNICAS	31.12.2022	31.12.2021
PROVISÕES PREMIOS – PPCNG (I)	754.784,13	1.328.444,96
PROVISÕES EVENTOS – PEL (II)	-	239.212,47
PEONA (III)	1.204.891,07	1.214.563,70
TOTAL	1.959.675,20	2.782.221,13

(I) A PPCNG caracteriza-se pelo registro contábil do valor mensal pela operadora da cobertura de risco contratual da vigência que se inicia naquele mês, devendo ser baixada a crédito de Receita de Prêmios ou Contraprestações, proporcionalmente ao período de risco já decorrido. Com a melhoria dos controles internos e a correção de períodos de cobertura de risco da carteira de beneficiários prospectivamente, gerou a variação comparativa entre os anos apresentados.

(II) 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 médica pela comunicação do prestador de serviço, independente da exigência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas. Conforme RN nº 521/2022, art. 3º, é obrigatória a vinculação de todos os ativos garantidores, exceto a parcela que visa o lastro do saldo da Provisão de Eventos a Liquidar que tenham sido avisados nos últimos 60 dias. A provisão constituída está lastreada totalmente por ativos garantidores registrados contabilmente no grupo de aplicações financeiras garantidoras de provisões técnicas. Para o exercício, a entidade efetuou pagamento integral dos eventos dentro do mês de competência, gerando a variação destacada em comparativo com o exercício anterior.

(III) Provisão para fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido avisados, constituída com base em Nota Técnica emitida por Atuário.

Para a provisão de insuficiência de contraprestações – PIC e Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados no SUS – PEONA SUS, autorizado a partir de janeiro de 2021, pela ANS - Agência Nacional de Saúde Suplementar, calculada de acordo com a RN nº 476/2021, não tiveram valores a serem contabilizados.

ROBERTO
 ANTONIO
 GOBBO:02506478
 850

Assinado de forma digital por ROBERTO ANTONIO GOBBO:02506478850
 Dados: 2023.02.23 16:06:44 -03'00'

CLEIA REGINA
 ALVES
 MASSUCATO:
 12364705835

Assinado de forma digital por CLEIA REGINA ALVES MASSUCATO:12364705835
 Dados: 2023.02.23 15:57:59 -03'00'

14) TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES A RECOLHER

TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES A RECOLHER		
CURTO PRAZO	2022	2021
IRPJ	58.916,54	0,00
CSLL	21.767,95	21.809,18
ISSQN	183.102,81	167.847,97
FGTS	116.393,84	94.875,29
INSS	1.096.062,73	1.000.148,11
TCRF	12.369,85	10.317,38
PIS a Recolher	28.374,08	20.064,06
COFINS a Recolher	174.609,73	123.471,11
ICMS	51,21	58.036,53
IRRF a Recolher	903.809,95	781.260,59
IRPJ Parcelamento	44.806,20	0,00
ISSQN Parcelamento	824.710,32	815.936,76
PIS Parcelamento	3.104,76	0,00
COFINS Parcelamento	3.273,48	0,00
SUBTOTAL	3.471.353,45	3.093.766,98
LONGO PRAZO	2022	2021
IRPJ Parcelamento	119.483,71	0,00
ISSQN Parcelamento	4.674.516,13	5.575.567,55
PIS Parcelamento	2.069,33	0,00
COFINS Parcelamento	8.729,28	0,00
Provisão para Contingência	39.805,00	39.805,00
SUBTOTAL	4.844.603,45	5.615.372,55
TOTAL		

ROBERTO
 ANTONIO
 GOBBO:02506478850
 78850

Assinado de forma digital por ROBERTO ANTONIO GOBBO:02506478850
 Dados: 2023.02.23 16:07:00 -03'00'

CLEIA REGINA ALVES MASSUCAT
 Assinado de forma digital por CLEIA REGINA ALVES MASSUCAT:12364705835
 Dados: 2023.02.23 15:58:13 -03'00'

15) PROVISÕES PARA AÇÕES JUDICIAIS

A Cooperativa é parte em ações judiciais e processos administrativos em tribunais e órgãos governamentais, decorrentes do curso normal das operações, envolvendo questões tributárias trabalhistas e cíveis.

As provisões foram constituídas, com base nos pareceres elaborados pelos assessores jurídicos considerados suficientes para cobrir perdas classificadas como prováveis, no valor de R\$ 322.794,97. (R\$ 278.007,81 em 2021).

Contingências com Risco de Perda Possível:

A entidade também possui processos cujas expectativas de perda são classificadas como possíveis, na opinião de seus consultores jurídicos. A entidade não provisiona os valores envolvidos nesses processos, porém os divulga, conforme segue:

PROVISÃO PARA PROCESSOS JUDICIAIS	31.12.2022	31.12.2021
Provisão para ISSQN Indaiatuba - 10068324520158260248	195.083,97	195.083,97
Provisão para Processos Cíveis	138.708,20	82.923,84
TOTAL DAS PROVISÕES	333.792,17	278.007,81

16) EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS

INSTITUIÇÃO: C.E.C.M. dos Médicos e Demais Profissionais da Área da Saúde de Campinas e Região Ltda.			
31.12.2022		31.12.2021	
CURTO	LONGO	CURTO	LONGO
1.878.036,28	6.205.466,72	1.050.469,60	7.177.282,40
TIPO	ENCARGOS	PRAZO	GARANTIAS
Cédula de Crédito Bancário	2,67% a.a. 100% CDI	30/08/2026	Aplicações financeiras

Os empréstimos acima foram contratados para quitação de outros empréstimos de anos anteriores. A renegociação possibilitou à operadora uma economia de aproximadamente R\$ 1.000.000,00, com as taxas de contratação mais atrativas.

ROBERTO
 ANTONIO
 GOBBO:025064788
 50

Assinado de forma digital
 por ROBERTO ANTONIO
 GOBBO:02506478850
 Dados: 2023.02.23
 16:07:18 -03'00'

CLEIA
 REGINA
 ALVES
 MASSUCATO
 4705835
 :1236470583
 5

Assinado de forma
 digital por CLEIA
 REGINA ALVES
 MASSUCATO:1236
 4705835
 Dados: 2023.02.23
 15:58:27 -03'00'

17) CAPITAL SOCIAL, RESERVAS E AJUSTE DE AVALIAÇÃO PATRIMONIAL

a) CAPITAL SOCIAL:

O Capital Social é dividido entre os cooperados da Uniodonto, tendo sido o valor total de **R\$ 4.754.0884,22** em 31/12/2021, e, **R\$ 4.948.182,71** em 31/12/2022. Os valores de 2021 foram ajustados conforme descrito na nota explicativa de nº 3.2.

b) RESERVAS:

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

I. RATES (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 não associados.

II. 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.

RESERVAS	31.12.2022	31.12.2021
Fundo de Reserva	5.771.907,88	15.379.615,51
F.A.T.E.S.	255.284,51	274.075,95
Outras Reservas	5.031.734,21	5.031.734,21
TOTAL	11.058.926,60	20.685.425,67

As reservas foram constituídas, estão previstas no Art.99 do Estatuto Social da Cooperativa.

17.1) CAPITAL REGULATÓRIO

O capital regulatório é o limite mínimo do Patrimônio Líquido Ajustado (PLA) que a operadora deve reservar para mitigar a possibilidade de sua insolvência. A partir da publicação da RN nº 451/2020, a operadora pôde optar pelo novo modelo de capital regulatório, que é calculado a partir do seu próprio risco, ou permanecer no atual modelo de margem de solvência, que leva em consideração apenas seu volume de contraprestações e eventos. O PLA encontra-se em valor aproximado de R\$ 17 Milhões.

ROBERTO ANTONIO
GOBBO:025064788
50
Assinado de forma digital
por ROBERTO ANTONIO
GOBBO:02506478850
Dados: 2023.02.23 16:07:34
-03'00'

CLEIA
REGINA
ALVES
MASSUCAT
O:12364705
835
Assinado de forma
digital por CLEIA
REGINA ALVES
MASSUCATO:1236
4705835
Dados: 2023.02.23
15:58:40 -03'00'

Tendo em vista o Termo de Compromisso, protocolado em 30/09/2021, junto a Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, a Empresa optou pelo modelo padrão de Capital Baseado em Riscos – CBR, para apuração do seu capital regulatório. Para a data-base o CBR calculado foi de R\$ 14.155.891,96, abaixo do valor do PLA

A Margem de Solvência (MS) é uma referência que está relacionada ao volume de operação e seu cálculo deve ser atualizado mensalmente, a fim de que o valor atualizado reflita a variação real das receitas e dos custos, considerando também o efeito da inflação.

Sabe-se ainda que, conforme divulgado na RN nº 526 de 2022, deve-se considerar para apuração da margem de solvência os valores absolutos referentes as contraprestações de corresponsabilidade, para atendimento aos beneficiários vinculados a contratos de preço preestabelecido, com remuneração acordada com a operadora prestadora em preço pós estabelecido, a partir de março de 2020.

Como o capital baseado em risco, nesta fase é composta pelo risco de subscrição, de crédito e operacional, está menor que 75% da margem de solvência, deve-se considerar para exigência de PLA a margem de solvência. A MS calculada foi de R\$ 16.411.773,86, abaixo do valor do PLA.

18) CONCILIAÇÃO DO LUCRO COM O FLUXO DE CAIXA DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS

	31.12.2022	31.12.2021
Resultado Líquido do exercício/período	5.105.690,19	4.746.474,00
Ajustes para Conciliação do Resultado Líquido com a Geração de Caixa das Atividades Operacionais:	3.953.117,60	1.840.959,79
Depreciação / Amortização	679.708,48	497.489,23
Provisões Técnicas - PEONA	(9.672,63)	244.093,08
Provisão (Reversão) Contingência	44.787,16	297.157,40
Provisão (Reversão) para Perdas sobre Créditos	2.003.521,12	1.732.364,95
Encargos / Juros s/ Empréstimos (-) Impostos	1.234.773,47	-
Outros ajustes	-	(930.144,87)
Resultado Ajustado	<u>9.058.807,79</u>	<u>6.587.433,79</u>
Redução (Aumento) em contas de ativos operacionais	(5.355.416,20)	2.448.423,57
(Redução) Aumento em contas de passivos operacionais	(1.328.286,07)	(1.119.058,78)
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	<u>2.375.105,52</u>	<u>7.916.798,58</u>

Com a publicação da RN ANS nº 528/2022, houve alteração no modelo de publicação da DFC Direta, onde passou-se a considerar as Aplicações de Liquidez Imediata nas movimentações de origem e aplicações dos recursos de financeiros.

19) INSTRUMENTOS FINANCEIROS

I. Avaliação de Instrumentos Financeiros:

A administração procedeu a análise dos instrumentos financeiros que compõem o ativo e o passivo e concluiu que o valor justo das Disponibilidades, Créditos, Operações com Planos de Assistência à Saúde e Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora e os Passivos Circulantes, principalmente Provisão de Eventos a Liquidar, Débitos de Operações de Assistência à Saúde aproximam-se do saldo contábil, cujos critérios de contabilização e valores estão demonstrados nas demonstrações contábeis, em razão de o vencimento de parte significativa desses saldos ocorrer em data próxima à do balanço.

Em 31 de dezembro de 2022, a Operadora não possuía nenhum tipo de instrumento financeiro derivativo.

II. Fatores de risco:

A Cooperativa apresenta exposição aos seguintes riscos advindos do uso de instrumentos financeiros:

a) Risco de crédito:

Advém da possibilidade de a Cooperativa não receber os valores decorrentes de operações de vendas ou de créditos detidos em instituições financeiras geradas por operações de investimento financeiro.

Para atenuar esse risco, a Cooperativa adota como prática de acompanhamento permanente do saldo devedor de suas contrapartes e análise periódica dos índices de inadimplência. Com relação às aplicações financeiras, a Cooperativa dá preferência a realizar aplicações em instituições renomadas e com baixo risco de crédito.

b) Risco de liquidez:

Risco de Liquidez é a possibilidade da não existência de recursos financeiros suficientes para que a companhia honre seus compromissos em razão dos descasamentos entre pagamentos e recebimentos, considerando diferentes prazos de liquidação de seus direitos e obrigações.

Para atenuar esse risco, a cooperativa adota como prática de acompanhamento permanente o fluxo de caixa avaliando a adequação de prazos de recebimentos e pagamentos de operações relativas a plano de saúde, que normalmente são caracterizadas por prazos de recebimentos e pagamentos consideravelmente pequenos.

ROBERTO
ANTONIO
GOBBO:02506478
850
Assinado de forma digital
por ROBERTO ANTONIO
GOBBO:02506478850
Dados: 2023.02.23
16:08:08 -03'00'

CLEIA REGINA
ALVES
MASSUCATO:12364
705835
12364705835
Assinado de forma
digital por CLEIA
REGINA ALVES
MASSUCATO:12364
705835
Dados: 2023.02.23
15:59:36 -03'00'

c) Risco de taxa de juros:

O risco de taxa de juros advém da possibilidade da cooperativa estar sujeita a alterações nas taxas de juros que possam trazer impactos aos seus ativos captados (aplicados) no mercado.

Para minimizar possíveis impactos advindos de oscilações em taxas de juros, a cooperativa adota a política de aplicações conservadoras em títulos de renda fixa (CDB, Fundos de investimento e RDC), aplicados em diversas instituições financeiras.

d) Risco operacional:

É o risco de prejuízos diretos ou indiretos decorrentes de uma variedade de causas associadas a processos, pessoal, tecnologia e infraestrutura da cooperativa e de fatores externos, exceto riscos de crédito, mercado e liquidez, como aqueles decorrentes de exigências legais, regulatórias e de padrões geralmente aceitos de comportamento empresarial. Riscos operacionais surgem de todas as operações da cooperativa.

O objetivo da Cooperativa é administrar o risco operacional para evitar a ocorrência de prejuízos financeiros e danos à sua reputação e buscar eficácia de custos para evitar procedimentos de controle que restrinjam iniciativa e criatividade.

A principal responsabilidade para o desenvolvimento e implementação de controles para tratar riscos operacionais é atribuída à alta Administração.

A responsabilidade é apoiada pelo desenvolvimento de padrões gerais da Cooperativa para a administração de riscos operacionais nas seguintes áreas:

- a. exigências para segregação adequada de funções, incluindo a autorização independente de operações;
- b. exigências para a reconciliação e monitoramento de operações;
- c. cumprimento de exigências regulatórias e legais;
- d. documentação de controle e procedimentos;
- e. exigências para a avaliação periódica de riscos operacionais enfrentados e a adequação e controles e procedimentos para tratar dos riscos identificados;
- f. exigências de reportar perdas e as ações corretivas propostas;
- g. desenvolvimento de planos de contingências;
- h. treinamento e desenvolvimento profissional; e,
- i. padrões éticos e comerciais.

e) Risco de mercado:

A Operadora é exclusivamente odontológica e opera em um mercado competitivo, concorrendo com outras empresas que oferecem planos de assistência odontológica com benefícios similares, incluindo as seguradoras do ramo saúde, autogestão e cooperativas de trabalho.

ROBERTO
ANTONIO
GOBBO:0250647
8850

Assinado de forma digital
por ROBERTO ANTONIO
GOBBO:02506478850
Dados: 2023.02.23
16:08:26 -03'00'

CLEIA REGINA
ALVES
MASSUCATO: 4705835
12364705835

Assinado de forma digital por CLEIA
REGINA ALVES
MASSUCATO:1236
4705835
Dados: 2023.02.23
16:00:19 -03'00'

f) Risco Legal:

A observação do risco legal está prevista nas políticas de governança implementadas em observância a resolução normativa nº 518/2022, mitigando, eliminando ou evitando os riscos mapeados para operação de planos de saúde no cenário atual do mercado da saúde suplementar.

g) Risco de subscrição:

A operadora, antecipando as demandas de mercado, promoveu estudos técnicos atuariais e contábeis para o enquadramento do capital baseado em riscos, com o auxílio de assessoria atuarial, a qual foi aprovada a nova gestão do capital demonstrando que, o risco de subscrição compreende os requisitos técnicos e legais previstos na resolução normativa nº 569/2022, aprovada pela ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar.

20) TESTE DE ADEQUAÇÃO DO PASSIVO:

O Teste de Adequação de Passivo (TAP), foi estabelecido pela ANS com vigência a partir de 1º de janeiro/2020 e tem como fundamento estabelecer através de métodos financeiros, estatísticos e atuariais mensuração a valor presente. Com estimativa nos fluxos de caixa futuros, com base nas receitas de contratos assumidos na operação de assistência à saúde serão suficientes para custear as despesas com os beneficiários do plano de saúde (pelo pagamento regular dos prestadores assistenciais). Essa projeção deve estar de acordo com as regras e os parâmetros definidos nos itens 9.1.4, 10.12.2 e 10.12.2.1, anexo Capítulo I – Normas Gerais da RN nº 528/2022 e alterações vigentes.

A Análise Técnica Atuarial foi promovida pela **PLURALL – SOLUÇÕES E ESTRATÉGICAS EM SAÚDE SUPLEMENTAR**. Nessa análise foi detectado que a **UNIODONTO DE CAMPINAS** possui suficiências de receitas a longo prazo para operar seus planos odontológicos.

Foi observado o atendimento à íntegra das exigências emanadas da Resolução Normativa nº 528/2022:

- Segregação dos contratos por tipo de contratação e corresponsabilidade assumida;
- Projeção conforme vigência dos contratos limitada a 8 (oito) anos;
- Estimativas de sobrevivência baseadas na tábua biométrica BR-EMS vigentes no momento da realização do estudo técnico;
 - Premissas para projeções de receitas e despesas baseadas na experiência da operadora ou do mercado; e
 - Utilização de taxa de juros a termo livre de risco para desconto do fluxo.

Em 31 de dezembro 2022 a administração concluiu pela suficiência positiva nas provisões técnicas constituídas no passivo da operadora.

ROBERTO
ANTONIO
GOBBO:02506
478850

Assinado de forma
digital por ROBERTO
ANTONIO
GOBBO:02506478850
Dados: 2023.02.23
16:08:43 -03'00'

CLEIA
REGINA
ALVES
MASSUCATO:1236
4705835
12364705835

Assinado de forma
digital por CLEIA
REGINA ALVES
MASSUCATO:1236
4705835
Dados: 2023.02.23
16:00:34 -03'00'

21) CONTRAPRESTAÇÕES EFETIVAS DE PLANO DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

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

DESCRIÇÃO	31.12.2022	31.12.2021
PLANOS INDIVIDUAIS / FAMILIAR	16.917.153,20	19.612.248,17
PLANOS COLETIVOS MPRESARIAL / COLETIVO POR ADESÃO	91.790.993,56	80.011.018,74
CORRESPONSABILIDADE ASSUMIDA	5.099.100,33	5.272.946,09
TOTAL DAS CONTRAPRESTAÇÕES	113.807.247,09	104.896.213,00

22) DESPESAS OPERACIONAIS COM PLANO DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

As despesas não relacionadas com o plano de assistência à saúde são constituídas de valores compras de produtos odontológicos para atendimento aos cooperados, provisão para perdas e gastos com rede própria, no ano de 2020 foi constituído a provisão para perdas de títulos negociados e vencidos há mais de 90 dias e em ralação a compras de mercadorias, devido a pandemia este número foi reduzido devido a pouca demanda, os valores estão demonstrados no quadro abaixo:

DESCRIÇÃO	31.12.2022	31.12.2021
COMPRAS DE MERCADORIAS	10.447.022,29	11.459.379,67
PROVISÃO PARA PERDAS	2.003.521,12	1.732.364,95
OUTRAS DESPESAS	290.657,65	555.543,87
TOTAL DAS DESPESAS OPERACIONAIS	12.741.201,06	13.747.288,49

23) EVENTOS INDENIZÁVEIS LIQUIDOS

Os eventos indenizáveis são constituídos com base no valor das faturas apresentadas pela rede credenciada de 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 odontológicas.

ROBERTO ANTONIO GOBBO:025 06478850
 Assinado de forma digital por ROBERTO ANTONIO GOBBO:02506478850
 Dados: 2023.02.23 16:10:14 -03'00'

CLEIA REGINA ALVES MASSUCATO:12364 705835
 Assinado de forma digital por CLEIA REGINA ALVES MASSUCATO:12364705835
 Dados: 2023.02.23 16:00:51 -03'00'

DESCRIÇÃO	31.12.2022	31.12.2021
PLANOS INDIVIDUAIS / FAMILIAR	16.069.737,16	11.522.271,48
PLANOS COLETIVOS EMPRESARIAL / COLETIVO POR ADESÃO	49.198.488,49	52.544.678,68
VARIAÇÃO DA PROVISÃO DE EVENTOS OCORRIDOS E NÃO AVISADOS	235.249,65	244.093,08
TOTAL DOS EVENTOS	65.503.475,30	64.311.043,24

24) SEGUROS

A entidade está segurada em apólice nº 118 55 4013398 que mantém cobertura de seguro em valores considerados pela Administração como suficientes para cobrir eventuais sinistros. Sua cobertura é de 21 de janeiro de 2022 até 20 de janeiro de 2023 e abrange os valores em riscos declarados de todas as unidades, que totalizam o montante de **R\$ 41.838.000,00** para danos materiais, contra incêndio e riscos diversos para parte dos bens, do ativo imobilizado e **R\$ 347.579,50** de lucros cessantes.

25) CRITÉRIO DE RATEIO

A Operadora não possui critério de rateio da estrutura própria, entre custos assistenciais e despesas administrativas, no que se refere à localização e funcionamento, a empresa considerou a área física da sede destinada a cada atividade.

Já em relação às despesas com pessoal, todos os valores de salários e encargos da equipe ligada ao atendimento assistencial ficam alocados no custo assistencial, enquanto os valores referentes a equipe administrativa ficam alocados na despesa administrativa.

26) DESPESAS ADMINISTRATIVAS

Neste grupo estão as despesas com Pessoal, localização, Publicidade e Propaganda, tributos e despesas diversas.

DESPESAS ADMINISTRATIVAS	2022	2021
Despesas com Pessoal Próprio (i)	23.770.889,91	18.208.025,01
Despesas com Serviços de Terceiros	2.513.525,20	1.963.649,09
Despesas com Localização e Funcionamento (ii)	6.318.034,44	5.224.182,12
Despesas com Publicidade e Propaganda (iii)	2.530.744,54	1.770.954,74
Despesas com Tributos (iv)	539.851,93	2.831.857,81
Despesas Administrativas Diversas	116.898,55	36.210,96
TOTAL	35.789.944,57	30.034.879,73

- (i) Houve aumento no quadro de funcionários em relação ao exercício anterior, proporcionando a variação destacada, além do reajuste de salário anual;
- (ii) Em 2022 efetuamos reformas nos consultórios e clínicas da entidade, por exigências da vigilância sanitária, distorcendo dos valores apropriados em 2021;
- (iii) Em 2022, a entidade iniciou campanhas de divulgação da marca com diversos eventos, como, por exemplo, agosto grená, semana do dentista e das crianças, não praticados no ano anterior;
- (iv) Em outubro de 2021, com a renegociação do Refis ajustou-se os parcelamentos dos tributos o que causou redução no exercício 2022 comparado ao anterior.

27) PRÁTICAS MÍNIMAS DE GOVERNANÇA CORPORATIVA

Em atendimento ao disposto na RN nº 518/2022, a Empresa iniciou 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 Empresa.

28) PARTES RELACIONADAS

As partes relacionadas compreendem a Diretoria e Conselhos de Administração, Fiscal e cooperados. As operações com partes relacionadas são realizadas no contexto normal das atividades operacionais e apresentaram as seguintes movimentações no decorrer do exercício de 2022.

DESCRIÇÃO	31.12.2022	31.12.2021
Venda Dental para Cooperados	13.274.769,62	15.745.276,83
Remuneração da Diretoria e Conselheiros	3.295.454,88	1.697.333,65
Produção Odontológica	54.355.718,95	56.370.396,16
Conta corrente de cooperados	2.812.938,87	2.940.565,04

29) NORMAS VIGENTES A PARTIR DE 2022

Com a publicação da RN ANS nº 528, passando a valer a partir do exercício de 2022, as atualizações que poderiam vir a afetar as demonstrações quando comparada com as informações divulgadas para o exercício anterior, dentre as quais se destacam a inclusão/aceitação por parte da ANS do CPC 06 (R2) – Arrendamentos e o CPC 47 - Receita de Contrato com Cliente. Podemos destacar que:

ROBERTO
ANTONIO
GOBBO:02506
478850

Assinado de forma
digital por ROBERTO
ANTONIO
GOBBO:02506478850
Dados: 2023.02.23
16:10:52 -03'00'

CLEIA REGINA
ALVES
MASSUCATO:1236470
5835
12364705835

Assinado de forma
digital por CLEIA
REGINA ALVES
MASSUCATO:1236470
5835
Dados: 2023.02.23
16:01:27 -03'00'

- A Entidade ainda, não possui nenhum contrato de aluguel com valores significativos que poderão causar algum tipo de efeito futuro nas demonstrações contábeis. Então, em nosso julgamento, os efeitos dos atuais contratos não são relevantes.
- Em relação aos contratos com preços pós-estabelecidos, esses foram classificados no exercício conforme regulamentação vigente, e o impacto imaterial em relação ao ano anterior, considerando a quantidade faturada desse tipo de contrato em relação às receitas dos contratos com preço pré-estabelecidos, em torno de 4,5% na comparação entre esses tipos de contrato.

Campinas-SP, 31 de dezembro de 2022.

ROBERTO ANTONIO

GOBBO:02506478850

Assinado de forma digital por

ROBERTO ANTONIO

GOBBO:02506478850

Dados: 2023.02.23 16:11:11 -03'00'

Uniodonto de Campinas Cooperativa Odontológica

Roberto Antonio Gobbo – Presidente

CPF/MF: 025.064.788-50

CRO/SP: 25209

CLEIA REGINA

ALVES

MASSUCATO:123³⁵

64705835

Assinado de forma digital

por CLEIA REGINA ALVES

MASSUCATO:123647058

Dados: 2023.02.23

16:01:45 -03'00'

Cléia Regina Alves Massucato

CRC n° 1SP-257815/O-6 – Contadora

CPF 123.647.058-35