



Notas Explicativas

Demonstrações Contábeis - 2019

1. Demonstrações Financeiras

BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E 2018

	31/12/2019	31/12/2018
ATIVO CIRCULANTE	R\$ 1.368.105,74	R\$ 710.298,20
Disponível	R\$ 18.444,93	R\$ 25.987,62
Realizável	R\$ 1.349.660,81	R\$ 684.310,58
Aplicações Financeiras	R\$ 787.198,66	R\$ 188.666,05
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	R\$ 413.187,66	R\$ 0,00
Aplicações Livres	R\$ 374.011,00	R\$ 188.666,05
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	R\$ 412.990,55	R\$ 379.704,45
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	R\$ 412.990,55	R\$ 379.704,45
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	R\$ 6.801,22	R\$ 6.346,36
Créditos Tributários e Previdenciários	R\$ 37.412,73	R\$ 23.298,22
Bens e Títulos a Receber	R\$ 105.257,65	R\$ 86.295,50
ATIVO NÃO CIRCULANTE	R\$ 173.566,89	R\$ 255.389,24
Realizável a Longo Prazo	R\$ 46.891,36	R\$ 135.161,52
Aplicações Financeiras	R\$ 0,00	R\$ 126.113,68
Aplicações Livres	R\$ 0,00	R\$ 126.113,68
Depósitos Judiciais e Fiscais	R\$ 46.891,36	R\$ 9.047,84
Investimentos	R\$ 59.585,20	R\$ 51.379,51
Participações Societárias pelo Método de Custo	R\$ 59.585,20	R\$ 0,00
Outros Investimentos	R\$ 0,00	R\$ 51.379,51
Imobilizado	R\$ 67.090,33	R\$ 68.848,21
Imobilizado de Uso Próprio	R\$ 26.704,39	R\$ 21.788,98
Outras Imobilizações	R\$ 40.385,94	R\$ 47.059,23
Intangível	R\$ 0,00	R\$ 0,00
TOTAL DO ATIVO	R\$ 1.541.672,63	R\$ 965.687,44

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS REFERENTES AOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE
DEZEMBRO DE 2019 E 2018 – (Em reais)

BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E 2018

	31/12/2019	31/12/2018
PASSIVO CIRCULANTE	R\$ 688.845,37	R\$ 270.489,95
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	R\$ 499.126,00	R\$ 101.074,52
Provisões de Prêmios / Contraprestações	R\$ 83.887,32	R\$ 0,00
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	R\$ 2.726,67	R\$ 0,00
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	R\$ 412.512,01	R\$ 0,00
Provisão de Prêmios/Contraprestações - EXTINTA	R\$ 0,00	R\$ 84.057,31
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais - EXTINTA	R\$ 0,00	R\$ 17.017,21
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	R\$ 1.666,02	R\$ 0,00
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	R\$ 1.558,02	R\$ 0,00
Comercialização sobre Operações	R\$ 108,00	R\$ 0,00
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	R\$ 110.087,60	R\$ 102.820,86
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	R\$ 3.294,31	R\$ 0,00
Débitos Diversos	R\$ 74.671,44	R\$ 66.594,57
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	R\$ 46.891,36	R\$ 9.047,84
Provisões	R\$ 46.891,36	R\$ 9.047,84
Provisões para Ações Judiciais	R\$ 46.891,36	R\$ 9.047,84
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / PATRIMÔNIO SOCIAL	R\$ 805.935,90	R\$ 686.149,65
Capital Social / Patrimônio Social	R\$ 167.713,66	R\$ 160.841,34
Reservas	R\$ 611.196,02	R\$ 525.308,31
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	R\$ 611.196,02	R\$ 525.308,31
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	R\$ 27.026,22	R\$ 0,00
TOTAL DO PASSIVO	R\$ 1.541.672,63	R\$ 965.687,44

DEMONSTRAÇÃO DOS RESULTADOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E 2018

	31/12/2019	31/12/2018
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	R\$ 4.681.748,87	R\$ 4.238.675,51
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	R\$ 4.853.082,45	R\$ 4.378.828,13
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	R\$ 4.853.082,45	R\$ 4.378.828,13
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	(R\$ 171.333,58)	(R\$ 140.152,62)
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	(R\$ 3.469.445,42)	(R\$ 3.092.657,92)
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	(R\$ 3.056.933,41)	(R\$ 3.092.657,92)
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	(R\$ 412.512,01)	R\$ 0,00
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	R\$ 1.212.303,45	R\$ 1.146.017,59
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	R\$ 10.899,97	R\$ 14.996,41
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	R\$ 379.284,48	R\$ 369.577,06
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	R\$ 375.329,68	R\$ 330.106,80
Outras Receitas Operacionais	R\$ 3.954,80	R\$ 39.470,26
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	(R\$ 128.619,78)	(R\$ 357.097,83)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	(R\$ 103.929,79)	(R\$ 106.024,58)
Provisão para Perdas Sobre Créditos	(R\$ 24.689,99)	(R\$ 251.073,25)
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Rel. com Planos de Saúde da Operadora	(R\$ 0,91)	R\$ 0,00
RESULTADO BRUTO	R\$ 1.473.867,21	R\$ 1.173.493,23
Despesas de Comercialização	(R\$ 223.642,64)	(R\$ 194.514,41)
Despesas Administrativas	(R\$ 1.192.111,61)	(R\$ 1.104.704,07)
Resultado Financeiro Líquido	(R\$ 18.719,31)	(R\$ 20.684,37)
Receitas Financeiras	R\$ 50.436,62	R\$ 41.550,08
Despesas Financeiras	(R\$ 69.155,93)	(R\$ 62.234,45)
Resultado Patrimonial	R\$ 4.150,55	R\$ 2.904,94
Receitas Patrimoniais	R\$ 4.150,55	R\$ 2.904,94
Despesas Patrimoniais	R\$ 0,00	R\$ 0,00
Resultado com Seguro e Resseguro	R\$ 616,28	R\$ 0,00
Receitas com Seguro e Resseguro	R\$ 616,28	R\$ 0,00
Despesas com Seguro Resseguro	R\$ 0,00	R\$ 0,00
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	R\$ 44.160,48	(R\$ 143.504,68)
RESULTADO LÍQUIDO	R\$ 44.160,48	(R\$ 143.504,68)

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS REFERENTES AOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE
DEZEMBRO DE 2019 E 2018 – (Em reais)

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA – DFC EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E 2018

	31/12/2019	31/12/2018
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
(+) Recebimento de Planos Saúde	R\$ 4.772.670,54	R\$ 4.224.617,39
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	R\$ 2.182.958,66	R\$ 1.208.350,36
(+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras	R\$ -	R\$ 15.131,69
(+) Outros Recebimentos Operacionais	R\$ 419.177,09	R\$ 389.800,07
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	R\$ (1.733.904,28)	R\$ (2.419.692,68)
(-) Pagamento de Comissões	R\$ (218.443,75)	R\$ (190.199,42)
(-) Pagamento de Pessoal	R\$ (1.009.101,44)	R\$ (229.434,76)
(-) Pagamento de Pró-Labore	R\$ (117.216,29)	R\$ (120.305,14)
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	R\$ (201.224,30)	R\$ (200.079,33)
(-) Pagamento de Tributos	R\$ (457.988,78)	R\$ (1.074.262,47)
(-) Pagamento de Processos Judiciais (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	R\$ (37.843,52)	R\$ (9.047,84)
(-) Pagamento de Aluguel	R\$ (22.080,00)	R\$ (22.260,00)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	R\$ (113.667,28)	R\$ (65.717,29)
(-) Aplicações Financeiras	R\$ (2.342.512,16)	R\$ (1.195.000,00)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	R\$ (1.118.532,77)	R\$ (462.609,68)
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	R\$ 2.291,72	R\$ (150.709,10)
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS		
(+) Outros Recebimentos das Atividades de Investimento	530,03	R\$ 509,15
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Outros	R\$ (10.198,00)	R\$ -
(-) Pagamento de Aquisição de Participação em Outras Empresas	R\$ (1.600,00)	R\$ -
Caixa Líquido das Atividades de Investimentos	R\$ (11.267,97)	R\$ 509,15
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		
(+) Integralização de Capital em Dinheiro	2.265,00	R\$ -
(+) Recebimento – Empréstimos/Financiamentos	88.557,53	R\$ -
(-) Pagamento de Amortização - Empréstimos/Financiamentos/Leasing	R\$ (85.263,22)	R\$ -
(-) Outros Pagamentos da Atividade de Financiamento	R\$ (4.125,75)	R\$ (19.901,62)
Caixa Líquido das Atividades de Financiamento	R\$ 1.433,56	R\$ (19.901,62)
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA	R\$ (7.542,69)	R\$ (170.101,57)
CAIXA – Saldo Inicial	R\$ 25.987,62	R\$ 196.089,19
CAIXA - Saldo Final	R\$ 18.444,93	R\$ 25.987,62
Ativos Livres no Início do Período	R\$ 340.767,35	R\$ 503.189,04
Ativos Livres no Final do Período	R\$ 392.455,93	R\$ 340.767,35
Aumento/(Diminuição) nas Aplicações Financeiras – RECURSOS LIVRES	R\$ 51.688,58	R\$ (162.421,69)

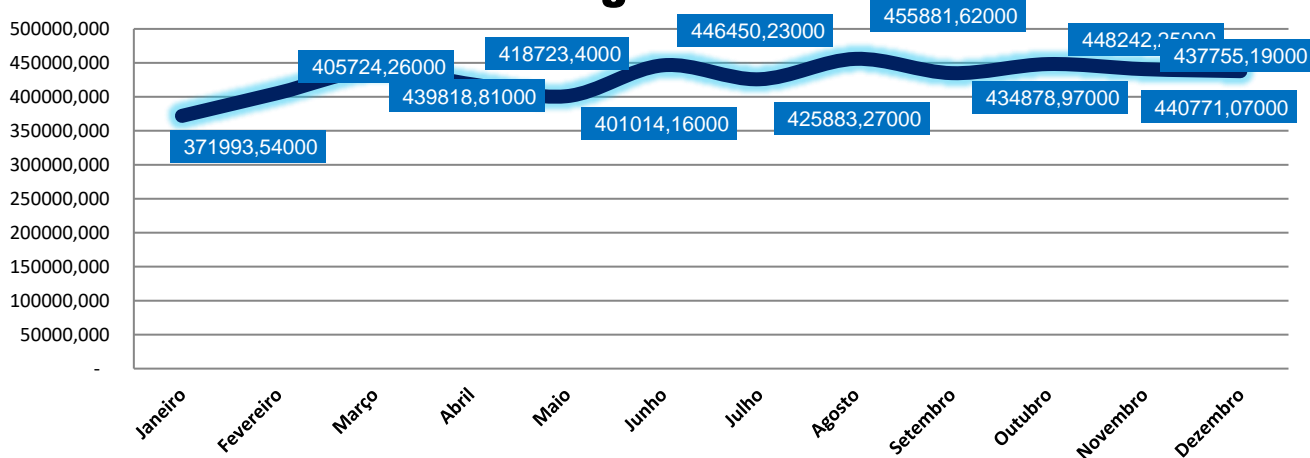
DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMONIO LIQUIDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E 2018

	Capital Social	Adiantamento p/ aumento de Capital	Reserva de Lucros	Sobras/Perdas Acumulados	Total
Saldos em 31 de dezembro de 2017	153.848,32	-	481.187,94	129.345,93	764.382,19
Aumentos de Capital/Patrimônio Social	14.624,02	-	-	-	14.624,02
Lucros/reservas/espécie	-	-	-	-	-
Devolução de Capital aos Associados	(7.631,00)	-	-	-	(7.631,00)
Transf. Capital para cotas de capital a pagar (passivo)	-	-	-	-	-
Retificação de erros de exercícios anteriores	-	-	-	-	-
Constituição de outras reservas de lucros	-	-	58.279,12	-	58.279,12
Destinação de Sobras do exercício anterior	-	-	129.345,93	(129.345,93)	-
Reversões de Reservas	-	-	(143.504,68)	143.504,68	-
Recebimento de rateio de perdas exerc. Anteriores	-	-	-	-	-
Perda do Exercício	-	-	-	(143.504,68)	(143.504,68)
Proposta de Destinação das Sobras do Exercício	-	-	-	-	-
Distribuição Estatutária - Lei 5.764	-	-	-	-	-
Fundo de Reserva 10%	-	-	-	-	-
Fundo Assist. Tec. Educ. Social 5%	-	-	-	-	-
Outras reservas de lucros	-	-	-	-	-
Saldos em 31 de dezembro de 2018	160.841,34	-	525.308,31	-	686.149,65
Aumentos de Capital/Patrimônio Social	-	-	-	-	-
Lucros/reservas/espécie	-	-	-	-	-
Devolução de Capital aos Associados	(3.650,00)	-	-	-	(3.650,00)
Integralização de Capital	10.522,32	-	-	-	10.522,32
Transf. Capital para cotas de capital a pagar (passivo)	-	-	-	-	-
Retificação de erros de exercícios anteriores	-	-	-	-	-
Constituição de outras reservas de lucros	-	-	68.753,45	-	68.753,45
Destinação de Sobras do exercício anterior	-	-	-	-	-
Reversões de Reservas	-	-	-	-	-
Recebimento de rateio de perdas exerc. Anteriores	-	-	-	-	-
Sobra do Exercício	-	-	-	44.160,48	44.160,48
Proposta de Destinação das Sobras do Exercício	-	-	-	-	-
Distribuição Estatutária - Lei 5.764	-	-	-	-	-
Fundo de Reserva 10%	-	-	4.416,05	(4.416,05)	-
Fundo Assist. Tec. Educ. Social 5%	-	-	2.208,02	(2.208,02)	-
Outras reservas	-	-	10.510,19	(10.510,19)	-
Saldos em 31 de dezembro de 2019	167.713,66	-	611.196,02	27.026,22	805.935,90

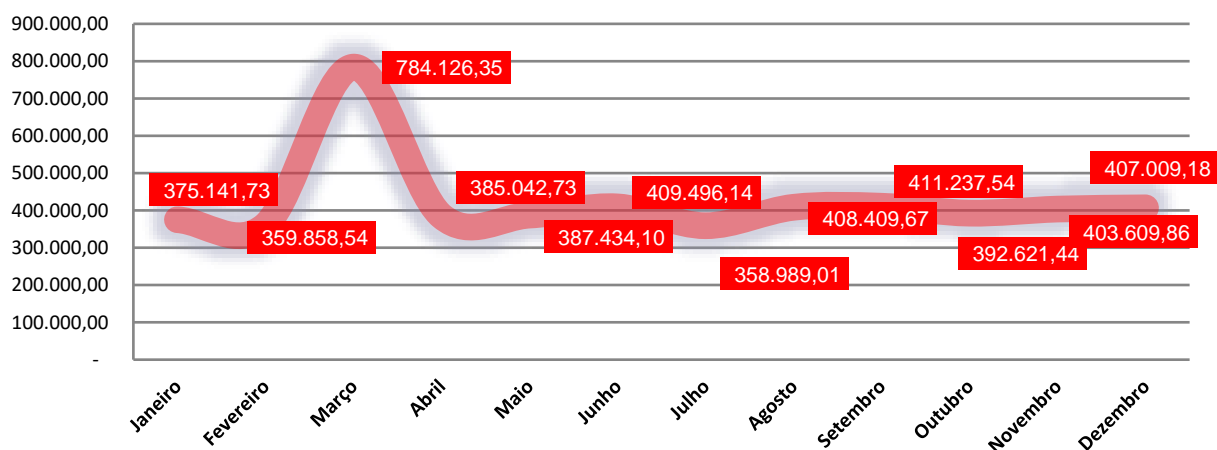
UNIODONTO SUL CAPIXABA COOPERATIVA ODONTOLOGICA
Rua Resk Salin Carone, 50, Ed. Ibiza, Gilberto Machado
Cachoeiro de Itapemirim/ES - CEP 29.303-310 | Tel.: (28) 3511-1500

NOTAS EXPLICATIVAS

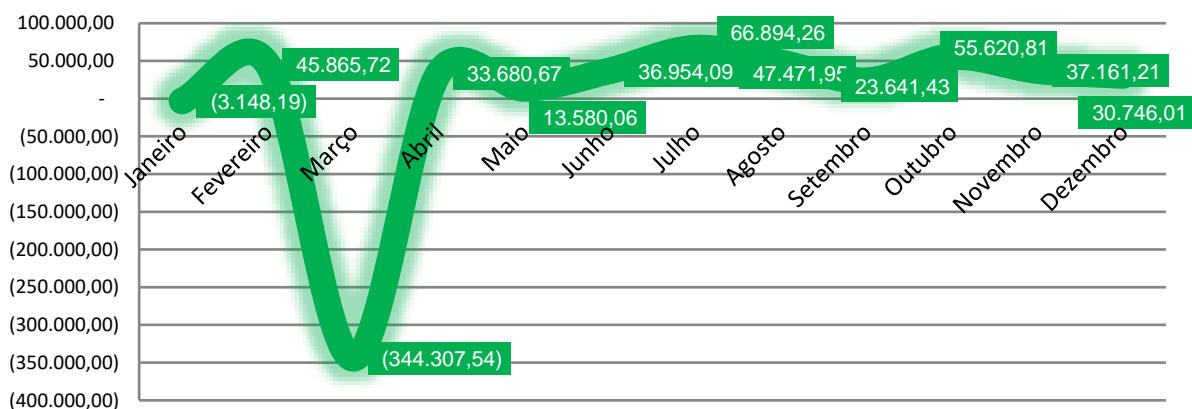
Ingressos



Dispêndios



Resultado



NOTAS EXPLICATIVAS

CONTEXTO OPERACIONAL

A UNIODONTO SUL CAPIXABA COOPERATIVA ODONTOLOGICA, sociedade cooperativa, constituída em 17 (dezessete) de dezembro de 1997, sob a forma de cooperativa, inscrita no CNPJ sob o nº 02.580.965/0001-26, registrado na JUCEES sob o n. 32400012983. A entidade possui registro na ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar, sob nº 37071-1 e rege-se pela legislação especial das sociedades cooperativas, pelas normas legais vigentes e pelo presente ESTATUTO SOCIAL tendo:

Área de Atuação e Prazo Social

- a) área de ação para efeito de admissão de associados, abrangendo os municípios de: Alegre, Alfredo Chaves, Apiacá, Atílio Vivácqua, Bom Jesus do Norte, Cachoeiro de Itapemirim, Castelo, Conceição do Castelo, Divino de São Lourenço, Dolores do Rio Preto, Guaçuí, Ibitirama, Iconha, Irupi, Lúna, Itapemirim, Jerônimo Monteiro, Marataízes, Mimoso do Sul, Muqui, Piúma, Presidente Kenedy, Rio Novo do Sul, São José do Calçado e Vargem Alta.
- b) prazo de duração indeterminado e ano social compreendido no período de 1º de janeiro a 31 de dezembro de cada ano.

Objeto Social

A UNIODONTO SUL CAPIXABA tem como objeto social a prestação e o fornecimento de Serviços Odontológicos na condição de Operadora de Plano de Saúde.

Composição do Quadro Social

Podem associar-se à UNIODONTO SUL CAPIXABA pessoas naturais cirurgiões-dentistas que, tendo livre disposição de sua pessoa e bens, exerçam sua atividade profissional, dentro da área de ação fixada pelo Estatuto Social; estejam legalmente inscritos no Conselho Regional de Odontologia; concordem e acatem o Estatuto Social; e adiram os propósitos sociais.

Órgãos Sociais

A cooperativa exerce sua ação pelos seguintes órgãos sociais:

1. Assembleia Geral;
2. Conselho de Administração;
3. Diretoria Executiva;
4. Conselho Fiscal.

NOTAS EXPLICATIVAS

APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

As Demonstrações Financeiras da UNIODONTO SUL CAPIXABA foram elaboradas de conformidade com a legislação comercial e fiscal em vigor, com observância da Lei das Sociedades Cooperativas - Lei 5.764/71 e das Normas Brasileiras de Contabilidade, e obedecem ainda aos padrões da Agência Nacional de Saúde, conforme novo plano de contas estabelecido pela RN 290 de 27 de Fevereiro de 2012, atualizado pelas RN 314/2012, RN 322/2013, RN 390/2015 e RN 418/2016, como também parcialmente os aspectos relacionados à lei 11.638/2007, 11.941/2009, 12.973/14 e alterações posteriores.

A cooperativa também observou ainda os quesitos contidos na “ITG 2004 – ENTIDADE COOPERATIVA”, na formatação das demonstrações contábeis. As demonstrações contábeis do exercício findo em 31 de dezembro de 2019 estão sendo apresentadas em conjunto com as correspondentes de 2018, de forma a permitir a comparabilidade. A exigência da Demonstração dos Fluxos de Caixa foi atendida, mediante sua montagem pelo método direto, conforme RN 290 de 27 de Fevereiro de 2012, atualizado pelas RN 314/2012, RN 322/2013, RN 390/2015 e RN 418, de acordo com o pronunciamento técnico do Comitê de Pronunciamentos Contábeis número 03 (R2) e CFC NBC TG 03 (R3) – Resolução nº 1296/10.

PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

a) Obrigatoriedade de Escrituração

O artigo 176 da lei 6.404/76 e o artigo 1.179 da lei 10.406/2002 (Código Civil Brasileiro) determinam a obrigatoriedade da escrituração contábil das empresas, excluindo-se apenas o pequeno empresário rural e o microempreendedor individual (MEI).

(i) Art. 1.179. O empresário e a sociedade empresária são obrigados a seguir um sistema de contabilidade, mecanizado ou não, com base na escrituração uniforme de seus livros, em correspondência com a documentação respectiva, e a levantar anualmente o balanço patrimonial e o de resultado econômico.

b) Regime Contábil

Foi adotado o regime de competência para o registro das mutações patrimoniais ocorridas no exercício. A aplicação desse regime implica no reconhecimento dos ingressos e dispêndios e das receitas, custos e despesas quando ganhas ou incorridas, independentemente de seu efetivo recebimento ou pagamento.

NOTAS EXPLICATIVAS

c) Ativo Circulante

Representado pelo valor de realização, incluindo, quando aplicável, os rendimentos e variações monetárias auferidas.

d) Ativo Não Circulante

Os bens e direitos classificados no imobilizado e intangível estão apresentados pelo custo de aquisição, deduzidos das despesas de depreciação/amortização, calculadas pelo método linear, com base em taxas determinadas em função do prazo estimado de vida útil econômica dos bens.

Avaliação do valor recuperável (teste de *Impairment*) de ativos não financeiros. O imobilizado e os ativos intangíveis são revistos para se identificar perdas não recuperáveis sempre que eventos ou alterações nas circunstâncias indicarem que o valor contábil pode não ser recuperável. Quando aplicável, a perda é reconhecida pelo montante em que o valor contábil do ativo ultrapassa seu valor recuperável, que é o maior entre o preço líquido de venda e o valor em uso de um ativo.

e) Passivo circulante e não circulante

Representados por valores conhecidos ou estimáveis, incluem, quando aplicável, os correspondentes encargos e variações monetárias incorridas até a data do balanço.

NOTA 1 – CAIXA E EQUIVALENTES CAIXA (DISPONÍVEL) - 1.2.1

Caixa e equivalentes de caixa estão representadas pelas rubricas de Numerários em Caixa e Depósitos Bancários a Vista e estão assim compostos:

CAIXA E EQUIVALENTES CAIXA (DISPONÍVEL)		
CONTA	31/12/2019	31/12/2018
Caixa	302,18	41,82
Caixa Econômica Federal 975-7	12.221,46	6.005,45
Sicoob Sul 5688-0	5.921,29	1.122,48
Sicoob Unisaúde 40.237-0	0,00	18.817,87
TOTAL	18.444,93	25.987,62

NOTAS EXPLICATIVAS

NOTA 2 – APLICAÇÕES FINANCEIRAS - 1.2.2

Compostas pelo saldo de **R\$ 787.198,66 (setecentos e oitenta e sete mil, cento e noventa e oito reais e sessenta e seis centavos)**, sendo:

- 2.a)** O valor de **R\$ 81.002,87 (oitenta e um mil, dois reais e oitenta e sete reais)** de aplicações financeiras no SICOOB SUL CAPIXABA e **R\$ 293.008,13 (duzentos e noventa e três mil, oito reais e treze centavos)** de aplicações financeiras no SICOOB UNISAUDE. Ambas as aplicações estão aplicadas na modalidade “Depósitos Bancários a Prazo - CDB/RDB” e são livres de vínculo com provisões técnicas; e
- 2.b)** O valor de **R\$ 413.187,66 (quatrocentos e treze mil, cento e oitenta e sete reais e sessenta e seis centavos)**, corresponde a aplicação financeira mantida na Caixa Econômica Federal Garantidora de Provisões Técnicas.

NOTA 3 – CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE - 1.2.3

O saldo de **R\$ 412.990,55 (quatrocentos e doze mil, novecentos e noventa reais e cinquenta e cinco centavos)** engloba créditos de operações com planos de assistência odontológica, referentes a valores a receber de pessoas jurídicas e físicas, compreendendo apenas mensalidades dos planos odontológicos comercializados pela operadora.

CONTA	31/12/2019	31/12/2018
Cobertura Assistencial com Preço Prestabelecido		
Individual	65.885,52	67.622,76
Coletivo	392.486,97	337.461,79
Cobertura Assistencial com Preço Pós-estabelecido		
Coletivo	180,67	0,00
TOTAL - (A)	458.553,16	405.084,55
TOTAL - (B)		
Provisão p/ Perdas - Individual	24.652,36	15.858,86
Provisão p/ Perdas - Coletivo	20.910,25	9.521,24
TOTAL - (B)	45.562,61	25.380,10
TOTAL = (A-B)	412.990,55	379.704,45

NOTAS EXPLICATIVAS

a) Foi constituída Provisão para Perdas Sobre Créditos - PPSC, decorrente da existência de perdas por inadimplência. A UNIODONTO SUL CAPIXABA constituir a PPSC de acordo com os seguintes critérios:

- a.1) 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 referente ao contrato foi provisionada.
- a.2) 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.

NOTA 4 – CRÉDITOS DE OPERAÇÕES ASSISTÊNCIA A SAÚDE NÃO RELACIONADO COM PLANOS DA OPERADORA - 1.2.4

O Saldo de **R\$ 6.801,22 (seis mil, oitocentos e um reais e vinte e dois centavos)** corresponde ao valor positivo de crédito com Intercâmbio a Receber - Atendimento Eventual conforme relatório da câmara de compensação.

NOTA 5 – CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS - 1.2.6

1. IMPOSTO DE RENDA

CONTA	31/12/2019	31/12/2018
Imposto de Renda Retido na Fonte – IRRF (i)	36.427,00	22.312,49
Imposto de Renda a Compensar/Restituir (ii)	727,39	727,39
TOTAL - (A)	37.154,39	23.039,88

(i) Imposto de Renda Retido na Fonte – IRRF das contraprestações emitidas durante o exercício social e deduzido do devido no encerramento de cada período de apuração.

(ii) Constitui-se do valor relativo ao saldo negativo de Imposto de Renda de exercícios anteriores.

2. CONTRIBUIÇÃO SOCIAL SOBRE O LUCRO LÍQUIDO – CSLL

CONTA	31/12/2019	31/12/2018
Contribuição Social Retida na Fonte (i)	215,39	215,39

NOTAS EXPLICATIVAS

- (i) Contribuição Social Retida na Fonte das contraprestações emitidas durante o exercício social e deduzida do devido no encerramento de cada período de apuração.

3. CRÉDITOS DE PIS E COFINS

CONTA	31/12/2019	31/12/2018
Créditos de PIS e COFINS (i)	42,95	42,95

- (i) Créditos de PIS e COFINS recolhidos a maior em exercícios anteriores. O saldo representa o valor do crédito a compensar do devido no encerramento de cada período de apuração.

NOTA 6 – BENS E TÍTULOS A RECEBER - 1.2.7

Representados pelo saldo de **R\$ 105.257,65 (cento e cinco mil, duzentos e cinquenta e sete reais e sessenta e cinco centavos)**, compõem-se de:

- 6.a)** O valor de **R\$ 96,02 (noventa e seis reais e dois centavos)** corresponde ao saldo de adiantamentos à funcionários, referente a férias;
- 6.b)** O valor de **R\$ 36.557,70 (trinta e seis mil, quinhentos e cinquenta e sete reais e setenta centavos)** corresponde ao saldo dos adiantamentos de produção à cooperados;
- 6.c)** O valor de **R\$ 4.936,36 (quatro mil, novecentos e trinta e seis reais e trinta e seis centavos)** corresponde ao saldo de adiantamento à credenciados, pró-labore e cédula de presença.
- 6.d)** O valor de **R\$ 62.487,71 (sessenta e dois mil, quatrocentos e oitenta e sete reais e setenta e um centavos)** correspondem aos valores a receber de mensalidades e serviços odontológicos processados por meio de cartão de crédito, cujos valores são repassados pelos administradores de cartão;
- 6.e)** O valor de **R\$ 1.179,86 (um mil, cento e setenta e nove reais e oitenta e seis centavos)** representa o saldo a receber dos cooperados relativo ao Seguro de Incapacidade Temporária – SERIT, que é descontado da produção.

NOTAS EXPLICATIVAS

NOTA 7 – REALIZAVEL A LONGO PRAZO - 1.3.1

Representado pelo saldo de **R\$ 46.891,36 (quarenta e seis mil, oitocentos e noventa e um reais e trinta e seis centavos)**, refere-se ao pagamento em juízo da Taxa de Saúde Suplementar objeto de questionamento judicial conforme processo nº 50031016420184025002.

NOTA 8 – INVESTIMENTO - 1.3.2

O saldo de **R\$ 59.585,20 (cinquenta e nove mil, quinhentos e oitenta e cinco reais e vinte centavos)** corresponde a soma dos valores de participação no capital no SICOOB SUL CAPIXABA, SICOOB UNISAUDE e UNIODONTO BRASIL.

CONTA	31/12/2019	31/12/2018
Cotas de Capital – SICOOB SUL CAPIXABA	47.644,17	42.572,95
Cotas de Capital – SICOOB UNISAÚDE	10.677,86	7.543,39
Cotas de Capital - UNIODONTO BRASIL	1.263,17	1.263,17
TOTAL - (A)	59.585,20	51.379,51

NOTA 9 – IMOBILIZADO - 1.3.3

Os bens do imobilizado são demonstrados ao custo de aquisição, líquido de perdas por impairment, se aplicável. O custo é deduzido das depreciações calculadas pelo método linear, com base na expectativa de vida útil estimada dos bens por espécie, avaliados pela Administração como adequados e dentro de premissas de mercado. Um item do imobilizado é baixado após alienação ou quando não há benefícios econômicos futuros resultantes do uso contínuo do ativo. Quaisquer ganhos ou perdas na venda ou baixa de um item do imobilizado são determinados pela diferença entre os valores recebidos na venda e o valor contábil do ativo e são reconhecidos no resultado.

NOTAS EXPLICATIVAS

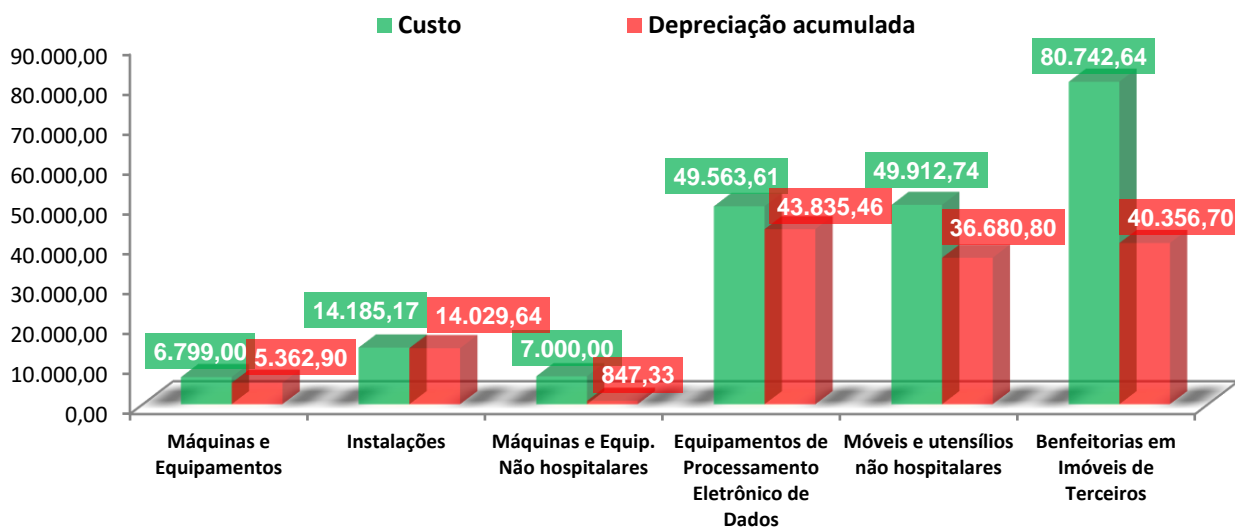
IMOBILIZADO DE USO PRÓPRIO

Contas	2019			2018		
	Custo	Tx. Anual depreciação	Depreciação acumulada	Custo	Tx. Anual depreciação	Depreciação acumulada
Máquinas e Equipamentos	6.799,00	10%	5.362,90	6.799,00	10%	4.880,50
Subtotal - Odontológicos 1.3.3.2.1	6.799,00		5.362,90	6.799,00		4.880,50
Instalações	14.185,17	10%	14.029,64	14.185,17	10%	13.855,52
Máquinas e Equip. Não hospitalares	7.000,00	10%	847,33	400,00	10%	400,00
Equipamentos de Processamento Eletrônico de Dado	49.563,61	20%	43.835,46	45.965,61	20%	42.034,98
Móveis e utensílios não hospitalares	49.912,74	10%	36.680,80	49.912,74	10%	34.302,54
Subtotal - Não Odontológicos 1.3.3.2.2	120.661,52	-	95.393,23	110.463,52	-	90.593,04
Total - Imobilizado de Uso Próprio	127.460,52		100.756,13	117.262,52		95.473,54

OUTRAS IMOBILIZAÇÕES

Contas	2019			2018		
	Custo	Tx. Anual depreciação	Depreciação acumulada	Custo	Tx. Anual depreciação	Depreciação acumulada
Benfeitorias em Imóveis de Terceiros	80.742,64	10%	40.356,70	80.742,64	10%	33.683,41
Subtotal - Não Odontológicos 1.3.3.4.2	80.742,64		40.356,70	80.742,64		33.683,41
Total - Outras Imobilizações	80.742,64		40.356,70	80.742,64		33.683,41
TOTAL IMOBILIZADO	208.203,16		141.112,83	198.005,16		129.156,95

(i) Apresentação Gráfica do Ativo Imobilizado da UNIODONTO SUL CAPIXABA



NOTAS EXPLICATIVAS

(ii) Ajuste ao Valor Recuperável de Ativos imobilizados e intangíveis

Na data de cada demonstração financeira, a UNIODONTO SUL CAPIXABA realiza uma análise para determinar se existe evidência de que o montante dos ativos de vida longa não será recuperável. Se tal evidência é identificada e implique em perda econômica de caráter relevante, o montante recuperável dos ativos é estimado pela UNIODONTO SUL CAPIXABA. O processo de revisão da recuperabilidade é subjetivo e requer julgamentos significativos através da realização de análises.

Assim sendo, observando a inexpressividade de seus ativos imobilizados e intangíveis, a administração da UNIODONTO SUL CAPIXABA não acredita que existam indicativos de uma desvalorização dos mesmos que implique em perda econômica de caráter relevante.

NOTA 10 – PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE - 2.1.1

Representadas pelo saldo de **R\$ 499.126,00 (quatrocentos e noventa e nove mil e cento e vinte seis reais)**, compõem-se de:

- 10.a)** O valor de **R\$ 83.887,32 (oitenta e três mil, oitocentos e oitenta e sete reais e trinta e dois centavos)** corresponde às Provisões de Prêmios / Contraprestações Não Ganha – PPCNG;
- 10.b)** O valor de **R\$ 2.726,67 (dois mil, setecentos e vinte e seis reais e sessenta e sete centavos)** corresponde aos Eventos a Liquidar com Cooperados referentes à despesas odontológicas com o beneficiários do Plano de Saúde da Operadora:

CONTA	31/12/2019	31/12/2018
Rede Contratada/Credenciada	0,00	1.705,59
Cooperados	30,00	13.795,94
Intercâmbio Eventual	2.696,67	1.515,68
TOTAL	2.726,67	17.017,21

- 10.c)** O valor de **R\$ 412.512,01 (quatrocentos e doze mil, quinhentos e doze reais e um centavo)** corresponde a provisão constituída para fazer face aos eventos ocorridos e ainda não avisados à operadora (PEONA)

NOTAS EXPLICATIVAS

NOTA 11 – CONTRAPRESTAÇÃO PECUNIÁRIA/PRÊMIOS RECEBIDOS ANTECIPADAMENTE - 2.1.3

O montante de **R\$ 1.558,02 (um mil, quinhentos e cinquenta e oito reais e dois centavos)**, corresponde aos recebimentos antecipados de contraprestações emitidas no mês de dezembro de 2019, com período de cobertura iniciando em janeiro de 2020.

NOTA 12 – TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER - 2.1.6

O montante de **R\$ 110.087,60 (cento e dez mil, oitenta e sete reais e sessenta centavos)**, correspondem aos valores devidos a título de impostos, contribuições e taxas incidentes sobre o faturamento e sobre o lucro, bem como os tributos retidos de terceiros, sócios e empregados, além dos encargos sobre a folha de salários ou em razão da contratação de serviços sujeitos aos tributos.

NOTA 13 – EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS A PAGAR - 2.1.7

O valor de **R\$ 3.294,31 (três mil, duzentos e noventa e quatro reais e trinta e um centavo)**, corresponde ao saldo negativo da conta corrente no SICCOB UNISAÚDE 40.237-0.

NOTA 14 – DÉBITOS DIVERSOS - 2.1.8

Saldo da conta de Débitos Diversos - **R\$ 74.671,44 (setenta e quatro mil, seiscentos e setenta e um reais e quarenta e quatro centavos)**. Contempla salários a pagar aos colaboradores da Operadora, honorários e pró-labore de sócios e terceiros, férias a pagar e respectivos encargos sociais, valores a pagar a fornecedores diversos de bens e serviços.

NOTA 15 – PROVISÕES PARA AÇÕES JUDICIAIS - 2.3.5.3.2

O montante de **R\$ 46.891,36 (quarenta e seis mil, oitocentos e noventa e um reais e trinta e seis centavos)**, refere-se ao valor da Taxa de Saúde Suplementar objeto de questionamento judicial, impetrada em 2018 questionando a legalidade da cobrança pela ANS da referida Taxa.

NOTAS EXPLICATIVAS

Todavia, considerando a materialidade do fato o valor foi devidamente reconhecido como despesa, como já ocorrera com os pagamentos realizados preteritamente ao intento judicial.

Em caso de êxito judicial o valor será convertido em receita, havendo decisão desfavorável à operadora, o valor será absorvido pelo pagamento Judicial - Depósito Judicial - contabilizado na rubrica "1.3.1.7.1.9.01.3 - Depósitos Judiciais – Cíveis".

NOTA 16 – PATRIMÔNIO LÍQUIDO - 2.5

O Patrimônio Líquido da UNIODONTO SUL CAPIXABA é composto do Capital Social, das Reservas e do Resultado Exercício está assim representado:

PATRIMÔNIO LÍQUIDO		
NOMENCLATURA	31/12/2019	31/12/2018
Capital Social (13.a)	167.713,66	160.841,34
Reservas de Lucros (13.b)	611.196,02	525.308,31
Lucros/Sobras ou Prejuízos/Perdas Apurados (13.c)	27.026,22	0,00
TOTAL (PL)	805.935,90	686.149,65

14.a) O Capital social é representado por cotas no valor de R\$ 1,00 cada. Em 31/12/2019, havia 105 (cento e cinco) cooperados com capital mínimo de R\$ 650,00 (seiscentos e cinquenta reais) com capital subscrito é de **R\$ 188.343,00 (cento e oitenta e oito mil, trezentos e quarenta e três reais)**.

Nota: De acordo com o art. 24, § 4º da Lei 5.764/71, incluído pela Lei nº 13.097, de 2015), as quotas de capital deixam de integrar o patrimônio líquido da cooperativa e se torna exigível, em razão do desligamento do cooperado, por demissão, exclusão ou eliminação.

14.b) O saldo de **R\$ 611.196,02 (seiscentos e onze mil, cento e noventa e seis reais e dois centavos)** na conta de Reserva de Lucros é composta pelos seguintes valores:

NOTAS EXPLICATIVAS

NOMENCLATURA	31/12/2019	31/12/2018
Fundo de Reserva (i)	150.184,01	145.767,96
Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social (ii)	2.208,02	0,00
Fundo de Capitalização (iii)	397.826,32	322.316,32
Reserva para Sede Própria (iv)	60.977,67	57.224,03

- (i) **Fundo de Reserva** – destinado a reparar perdas de qualquer natureza que a UNIDONTO venha a sofrer e a atender ao desenvolvimento das atividades sociais. Compõe-se de: a) 10% (dez por cento) das sobras líquidas apuradas em cada exercício; b) créditos não reclamados, decorridos 5 (cinco) anos contados da data de sua exigibilidade; c) a taxa cobrada pela transferência de quotas-partes do capital social entre os associados; e d) auxílios e doações sem destinação especial.
- (ii) **Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social** – Destinado à prestação de assistência aos associados e funcionários empregados da UNIODONTO, constituído de 5% (cinco por cento) das Sobras Líquidas apuradas em cada exercício.
- (iii) **Fundo de Capitalização** – Tem por objetivo e finalidade o incremento patrimonial da cooperativa e do cooperado de forma a realização da finalidade da sociedade. A formação processa-se por meio de desconto mensal de 3% (três por cento) da produção bruta de cada cooperado e 20% (vinte por cento) das sobras apuradas no exercício após dedução dos fundos e reservas legais de acordo com a produção de cada cooperado para reajuste anual do fundo.
- (iv) **Reserva para Sede Própria** – Reserva para aquisição de sede própria. Compõe-se de transferência de 10% (dez por cento) das sobras líquidas quando ratificado pela assembleia geral.
- 14.c) O saldo de R\$ 44.160,48 (quarenta e quatro mil, cento e sessenta reais e quarenta e oito centavos) corresponde a sobra apurada antes das destinações legais e estatutárias, sendo que, de acordo com a Lei 5.764/71 e Estatuto Social, 10% - R\$ 4.416,05 (quatro mil, quatrocentos e dezesseis reais e cinco centavos) são destinados para o Fundo de Reserva e 5% - R\$ 2.208,02 (dois mil, duzentos e oito reais e dois centavos) para o FATES, e também de acordo com a Assembleia Geral Extraordinária de quatro de novembro de dois mil e quatro, após apuração da Reserva Legal e**

NOTAS EXPLICATIVAS

FATES, 10% de R\$ 37.536,41 (trinta e sete mil, quinhentos e trinta e seis reais e quarenta e um centavos), ou seja **R\$ 3.753,64 (três mil, setecentos e cinquenta e três reais e sessenta e quatro centavos)** serão destinados para o **Fundo de Aquisição da Sede Própria**, e 20% - **R\$ 6.756,55 (seis mil, setecentos e cinquenta e seis reais e cinquenta e cinco centavos)** utilizados para corrigir o Fundo de Capitalização dos Cooperados, criado na Assembleia Geral Extraordinária de 05 de março de 2013, restando. Após as destinações legais e estatutárias, o valor restante de **R\$ 27.026,22 (vinte e sete mil, vinte e seis reais e vinte e dois centavos)** corresponde as **sobras à disposição da Assembleia Geral Ordinária**.

NOTA 17 – RECEITAS ODONTOLÓGICAS – CONTRAPRESTAÇÃO EMITIDA - 3.1

As receitas da operadora são apropriadas pela modalidade *pró-rata*, conforme período de cobertura de cada contraprestação emitida aos usuários do plano odontológico. Dessa forma a receita só é reconhecida quando decorrido o prazo de cobertura conforme definido em contrato individual de cada beneficiário do plano.

“O montante da receita proveniente de uma transação é geralmente acordado entre a entidade e o comprador ou usuário do ativo e é mensurado pelo valor justo da contraprestação recebida, deduzida de quaisquer descontos comerciais e/ou bonificações concedidos pela entidade ao comprador.”

NOTA 18 – EVENTOS SUBSEQUENTES

Não ocorreram eventos entre a data de encerramento do exercício social e de elaboração das demonstrações contábeis de 31 de dezembro de 2019, que pudessem afetar as informações divulgadas, bem como a análise econômica e financeira.

NOTA 19 - PARTES RELACIONADAS

No âmbito da UNIODONTO SUL CAPIXABA, parte relacionada é a pessoa ou a entidade que está relacionada com a cooperativa.

A Resolução CFC 1.297/10, define que a divulgação sobre partes relacionadas estabelecem que o objetivo da Norma é assegurar que as demonstrações contábeis da entidade contenham as divulgações necessárias para chamar a atenção dos usuários para a possibilidade de o balanço patrimonial e a demonstração do

NOTAS EXPLICATIVAS

resultado da entidade estarem afetados pela existência de partes relacionadas e por transações e saldos, incluindo compromissos, com referidas partes relacionadas.

No que diz respeito às demonstrações contábeis da UNIODONTO SUL CAPIXABA e a necessidade de divulgação nas mesmas de transações com partes relacionadas, assim como a existência de saldos com outras entidades de grupo econômico, não ocorreram eventos que atendessem os requisitos da Resolução CFC 1.297/10 que aprovou a Aprova a NBC TG 05 – Divulgação sobre Partes Relacionadas.

Cachoeiro de Itapemirim, ES, 31 de dezembro de 2019.

Adriano Bastos Barbosa

Diretor Presidente
CPF 620.719.477-20

Enoque Alves de Souza Pinto

CRC ES 015047/O-3
CPF: 087.255.207-17
Contador