

**DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS**  
**Exercício findo em 31 de dezembro de 2022**

**UNIODONTO MACEIO-COOPERATIVA ODONTOLOGICA**  
**CNPJ nº 24.243.925/0001-21**  
**Balancos Patrimoniais**  
**Findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021**  
(Em reais, com centavos)

	Notas	2022	2021
<b>ATIVO</b>			
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>		<b>9.288.219,99</b>	<b>8.527.833,90</b>
<b>Disponível</b>	4	653.124,39	612.419,73
<b>Realizável</b>		8.635.095,60	7.915.414,17
Aplicações Financeiras	5	6.472.030,96	5.896.431,06
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		1.346.975,45	1.220.748,33
Aplicações Livres		5.125.055,51	4.675.682,73
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6	1.706.274,88	1.486.147,83
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber		1.685.248,12	1.456.610,18
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		21.026,76	29.537,65
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora		38.511,50	47.051,00
Créditos Tributários e Previdenciários	7	99.781,47	99.130,72
Bens e Títulos a Receber	8	167.465,67	221.624,05
Conta-Corrente com Cooperados	9	151.031,12	165.029,51
		<b>1.621.305,76</b>	<b>1.622.862,08</b>
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>			
<b>Realizável a Longo Prazo</b>	10	214.177,96	207.440,02
Títulos e Créditos a Receber		214.177,96	207.440,02
<b>Investimentos</b>		341.354,64	299.559,62
Outros Investimentos	11	341.354,64	299.559,62
<b>Imobilizado</b>	12	1.065.773,16	1.115.862,44
Imóveis de Uso Próprio		900.901,75	911.653,52
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos		900.901,75	911.653,52
Imobilizado de Uso Próprio		164.871,41	204.208,92
Imobilizado - Não Hospitalares / Odontológicos		164.871,41	204.208,92
<b>TOTAL DO ATIVO</b>		<b>10.909.525,75</b>	<b>10.150.695,98</b>

\*As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

**UNIODONTO MACEIO-COOPERATIVA ODONTOLOGICA**

CNPJ nº 24.243.925/0001-21

**Balancos Patrimoniais**

**Findas em 31 de dezembro de 2022 e 2021**

(Em reais, com centavos)

	Notas	<b>2022</b>	<b>2021</b>
<b>PASSIVO</b>			
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>			
		<b>4.401.229,67</b>	<b>4.488.904,30</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13	3.469.180,90	3.416.525,44
Provisões de Prêmios / Contraprestações		2.286.004,92	2.226.908,42
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG		2.262.245,85	2.204.802,45
Provisão para Remissão		23.759,07	22.105,97
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores		1.157.102,11	1.171.120,89
Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados - PEONA		26.073,87	18.496,13
Provisões		10.596,54	12.259,89
Provisão para IR e CSLL		10.596,54	12.259,89
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	14	507.765,61	490.874,05
Débitos Diversos	15	413.686,62	569.244,92
		<b>544.347,15</b>	<b>517.397,67</b>
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>			
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13	38.551,40	37.207,26
Provisão para Remissão		38.551,40	37.207,26
Provisões		505.795,75	480.190,41
Provisões para Ações Judiciais	16	505.795,75	480.190,41
		<b>5.963.948,93</b>	<b>5.144.394,01</b>
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>			
Capital Social	17	3.273.272,38	2.905.734,21
Reservas		2.311.525,24	2.023.573,73
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits		2.311.525,24	2.023.573,73
Lucros / Superávits Acumulados ou Resultado	18	379.151,31	215.086,07
		<b>10.909.525,75</b>	<b>10.150.695,98</b>

\*As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

**UNIODONTO MACEIO-COOPERATIVA ODONTOLOGICA**  
**CNPJ nº 24.243.925/0001-21**  
**Demonstrações de Resultado - Demonstrativo de Sobras e Perdas**  
**Findas em 31 de dezembro de 2022 e 2021**  
(Em reais, com centavos)

	Notas	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	19	<b>24.138.147,83</b>	<b>23.546.351,45</b>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde		25.093.955,03	24.405.806,20
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		25.104.530,01	24.401.407,37
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		(10.574,98)	4.398,83
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora		(955.807,20)	(859.454,75)
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>		<b>(15.994.497,03)</b>	<b>(16.380.023,47)</b>
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados		(15.994.497,03)	(16.380.023,47)
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>		<b>8.143.650,80</b>	<b>7.166.327,98</b>
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora		1.562.526,58	2.873.848,45
Receitas com Operações de Assistência Odontológica		469.568,93	533.235,07
Outras Receitas Operacionais		1.092.957,65	2.340.613,38
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Rel. com Planos de Saúde da Operadora		(928.474,74)	(945.484,36)
<b>RESULTADO BRUTO</b>		<b>8.777.702,64</b>	<b>9.094.692,07</b>
Despesas de Comercialização		(216.524,94)	(269.715,87)
Despesas Administrativas	20	(7.867.722,57)	(8.232.288,53)
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>		<b>149.162,52</b>	<b>(165.862,79)</b>
Receitas Financeiras		579.105,94	260.367,64
Despesas Financeiras		(429.943,42)	(426.230,43)
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>		<b>842.617,65</b>	<b>426.824,88</b>
Imposto de Renda		(59.438,57)	(26.380,77)
Contribuição Social		(35.663,14)	(15.828,46)
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	18	<b>747.515,94</b>	<b>384.615,65</b>

\*As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

**UNIODONTO MACEIO-COOPERATIVA ODONTOLOGICA**

CNPJ nº 24.243.925/0001-21

**Demonstrações das Mutações do Patrimônio Líquido**

**Findas em 31 de dezembro de 2022 e 2021**

(Em reais, com centavos)

	Notas	Capital Social	Reservas de Lucros/Sobras/Retenções	Lucros / Superávit Acumulados ou Resultado	TOTAL
<b>SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020</b>		<b>2.800.518,46</b>	<b>1.112.219,75</b>	<b>472.576,15</b>	<b>4.385.314,36</b>
Aumento de Capital Social em Espécie		233.164,22			233.164,22
(-) Devolução de Capital Social		(127.948,47)			(127.948,47)
Distribuição de Sobras do Exercício Anterior				(472.576,15)	(472.576,15)
Utilização de Reservas:					
Utilização da reserva F.A.T.E.S.			(82.968,28)		(82.968,28)
Utilização da reserva de Responsabilidade Social			(64.430,02)		(64.430,02)
Lucro/Superávit Líquido do Exercício				384.615,65	384.615,65
Proposta da destinação do Lucro/Superávit:					
Fundo de Reserva	18		25.304,24	(25.304,24)	-
F.A.T.E.S.	18		144.225,34	(144.225,34)	-
Fundo de Responsabilidade Social			64.602,61		64.602,61
Fundo Margem de Solvência			120.000,00		120.000,00
Fundo para Contingências Judiciais			12.000,00		12.000,00
Fundo para Provisão Ação Prefeitura de Maceió			692.620,09		692.620,09
<b>SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021</b>	17/18	<b>2.905.734,21</b>	<b>2.023.573,73</b>	<b>215.086,07</b>	<b>5.144.394,01</b>
Aumento de Capital Social em Espécie		475.505,06			475.505,06
(-) Devolução de Capital Social		(107.966,89)			(107.966,89)
Distribuição de Sobras do Exercício Anterior				(215.086,07)	(215.086,07)
Utilização de Reservas:					
Utilização da reserva F.A.T.E.S.			(144.225,34)		(144.225,34)
Utilização da reserva de Responsabilidade Social			(84.066,96)		(84.066,96)
Utilização da reserva para Contingências Judiciais			(555,00)		(555,00)
Lucro/Superávit Líquido do Exercício				747.515,94	747.515,94
Proposta da destinação do Lucro/Superávit:					
Fundo de Reserva	18		44.606,04	(44.606,04)	-
F.A.T.E.S.	18		323.758,59	(323.758,59)	-
Fundo de Responsabilidade Social			65.866,95		65.866,95
Fundo Margem de Solvência			70.000,00		70.000,00
Fundo para Contingências Judiciais			12.567,23		12.567,23
<b>SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022</b>	17/18	<b>3.273.272,38</b>	<b>2.311.525,24</b>	<b>379.151,31</b>	<b>5.963.948,93</b>

\*As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

**UNIODONTO MACEIO-COOPERATIVA ODONTOLOGICA**

**CNPJ nº 24.243.925/0001-21**

**Demonstrações dos Fluxos de Caixa**

**Findas em 31 de dezembro de 2022 e 2021**

(Em reais, com centavos)

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
<b>ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>		
Resultado Líquido	747.515,94	384.615,65
(+) Depreciação	109.874,63	140.632,60
<b>Resultado Líquido Ajustado</b>	<b>857.390,57</b>	<b>525.248,25</b>
<b>Variação das Contas Ativas e Passivas</b>		
<b>(Aumento) redução nos ativos operacionais</b>	<b>(726.419,37)</b>	<b>(653.329,72)</b>
Aplicações Financeiras	(575.599,90)	(491.459,85)
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	(220.127,05)	(152.792,47)
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	8.539,50	7.142,46
Créditos Tributários e Previdenciários	(650,75)	(27.672,54)
Bens e Títulos a Receber	54.158,38	(35.392,67)
Conta-Corrente com Cooperados	13.998,39	49.344,06
Depósitos Judiciais	(6.737,94)	(2.498,71)
<b>Aumento (redução) nos passivos operacionais</b>	<b>(60.725,15)</b>	<b>149.487,30</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	53.999,60	(14.753,55)
Provisões	23.941,99	80.484,62
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	16.891,56	21.768,16
Débitos Diversos	(155.558,30)	61.988,07
<b>Caixa Líquido das Atividades Operacionais</b>	<b>70.246,05</b>	<b>21.405,83</b>
<b>ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS</b>		
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Outros	(59.785,35)	(99.219,35)
(-) Outros Pagamentos das Atividade de Investimento	(41.795,02)	(24.714,46)
<b>Caixa Líquido das Atividades de Investimentos</b>	<b>(101.580,37)</b>	<b>(123.933,81)</b>
<b>ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS</b>		
(+) Integralização de Capital em Dinheiro	475.505,06	233.164,22
(+) Outros Recebimentos da Atividade de Financiamento	148.434,18	196.602,61
(-) Pagamento de Participação nos Resultados	(215.086,07)	(472.576,15)
(-) Outros Pagamentos da Atividade de Financiamento	(336.814,19)	(275.346,77)
<b>Caixa Líquido das Atividades de Financiamento</b>	<b>72.038,98</b>	<b>(318.156,09)</b>
<b>VARIAÇÃO DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA</b>	<b>40.704,66</b>	<b>(420.684,07)</b>
<b>CAIXA – Saldo Inicial</b>	<b>612.419,73</b>	<b>1.033.103,80</b>
<b>CAIXA – Saldo Final</b>	<b>653.124,39</b>	<b>612.419,73</b>
<b>VARIAÇÃO DE CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA</b>	<b>40.704,66</b>	<b>(420.684,07)</b>

\*As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

**UNIODONTO MACEIÓ-COOPERATIVA ODONTOLÓGICA  
(UNIODONTO DE MACEIÓ)**

**CNPJ nº 24.243.925/0001-21**

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS**

**Findas em 31 de dezembro de 2022 e 2021**

(Em reais, com centavos)

---

**1. CONTEXTO OPERACIONAL**

A UNIODONTO MACEIÓ-COOPERATIVA ODONTOLÓGICA (“UNIODONTO DE MACEIÓ”) é uma sociedade cooperativa, singular, congregando os integrantes da profissão odontológica, com base na colaboração recíproca a que se obrigam seus associados, e tem como objetivos: (a) organização em comum e em maior escala dos serviços relativos às atividades econômicas, técnicas, educacionais e assistenciais dos associados e seus interesses; (b) viabilização financeira e implantação de assistência odontológica, de pesquisa e de treinamento de cooperados e de empregados, e; (c) abastecimento de equipamentos, artigos, gêneros e quaisquer insumos de uso e insumo em odontologia, em trabalhos de pesquisa e científicos, em atividades de ensino e de auto-instrução e em atividades de formação e treinamento de pessoal.

As atividades da entidade compreendem a comercialização e administração de planos de assistência odontológica e são reguladas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, estando registrada junto a esta última sob o nº 32.112-5.

**Guerra da Ucrânia**

A invasão da Ucrânia pela Rússia, na última semana do mês de fevereiro de 2022, causou forte reação nos preços dos ativos globais, impactando as economias mundiais e causando os efeitos inflacionários advindos de um choque de commodities.

Como a Rússia é a grande fornecedora de petróleo e gás natural para a União Europeia, sanções sobre as exportações da Rússia elevaram o preço do petróleo e gás natural. A elevação dos preços agrícolas, como o trigo e o milho, pressionaram também os insumos agrícolas nos mercados, e em conjunto com àqueles efeitos causaram desaceleração das economias mundiais e alta da inflação.

Em função das incertezas ainda acerca do conflito, se acredita que o mercado europeu continuará sendo o mais afetado e, diante da importância dos russos na produção de gás e petróleo, se estima que os efeitos continuem a ser mais inflacionários. A administração da entidade está monitorando atentamente as repercussões desse conflito e seus impactos na economia mundial e brasileira, e no mercado em que atua.

## **2. APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS**

As demonstrações contábeis foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, as quais incluem a legislação societária brasileira, quando aplicável, os normativos emanadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, em especial a RN ANS n° 528/2022, capítulo III – Modelo de publicação das demonstrações financeiras, e a Lei Cooperativista n° 5.764/71, e suas alterações.

As demonstrações contábeis da entidade para o exercício findo em 31 de dezembro de 2022 foram autorizadas para emissão pela administração em 01 de março de 2023.

## **3. RESUMO DAS PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS**

As operações foram contabilizadas em observância às práticas emanadas das Normas Brasileiras de Contabilidade, dentre as quais se destacam:

### **a) Moeda Funcional e de Apresentação**

As demonstrações financeiras estão apresentadas em reais, que é a moeda funcional da **UNIODONTO DE MACEIÓ**, e, quando existentes, operações em moeda estrangeira são convertidas para reais, de acordo com as taxas de câmbio da moeda local.

### **b) Caixa e Equivalentes de Caixa**

Estão representados por disponibilidades em moeda nacional e aplicações em títulos de renda fixa, com alta liquidez e risco insignificante de mudança de valor, com prazo de vencimento igual ou inferior a 90 dias.

### **c) Aplicações Financeiras**

As aplicações financeiras são registradas pelo valor de aplicação ou aquisição, acrescido dos rendimentos auferidos até a data do balanço e ajustadas por provisão para perdas, quando aplicável.

### **d) Instrumentos Financeiros**

Os valores contábeis referentes aos instrumentos financeiros constantes do balanço patrimonial, quando comparados com valores que poderiam ser obtidos na sua negociação em um mercado ativo ou, na ausência deste, com o valor presente líquido ajustado, com base na taxa vigente de juros no mercado, se aproximam, substancialmente, de seus correspondentes valores de mercado. A entidade não realiza operações vinculadas a contrato futuro, de opções, ou equivalente, consideradas como derivativos.

### **e) Direitos e Obrigações**

Os direitos estão demonstrados pelos valores de realização e as obrigações estão demonstradas pelos valores de exigibilidades, estes últimos atualizados até a data do balanço.



**f) Contraprestações Pecuniárias a Receber**

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. (III) A entidade constitui a provisão para créditos de liquidação duvidosa de acordo com o Anexo I da RN 528/22 - DIOPE da 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, 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 as contraprestações com a corresponsabilidade assumida 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.

**g) Operadoras de Planos de Assistência à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde - Ativo e Passivo**

Representados por valores a receber (e a pagar) de (as) diversas Uniodontos, relativo a operações realizadas entre essas entidades. São registradas com base em relatórios recebidos das congêneres e nos controles internos mantidos.

**h) Bens e Títulos a Receber - Mercadoria para Revenda - Estoque**

Representados por produtos de uso odontológico destinados à venda exclusiva a cooperados e de uso e consumo por parte da entidade, avaliado ao custo médio de aquisição.

**i) Créditos a Receber de Cooperados**

Valores a receber de cooperados por venda de produtos de uso odontológico, que são descontados nas respectivas produções.

**j) Títulos e Créditos a Receber**

Estão representados por depósitos que amparam discussões judiciais envolvendo contribuições de INSS sobre pró-labore e a respectiva atualização.

**k) Investimentos**

Estão avaliados pelo custo de aquisição e está representado por quotas da Sicredi Maceió, Uniodonto Brasil e da Uniodonto Federação Nordeste.

**l) Imobilizado**

O imobilizado de uso corresponde aos direitos que tenham por objeto bens corpóreos destinados à manutenção das atividades ou exercidos com essa finalidade, inclusive os decorrentes de operações que transfiram os riscos, benefícios e controles dos bens para a Entidade.

O imobilizado está demonstrado ao custo de aquisição ou construção, menos a depreciação acumulada. A depreciação é calculada pelo método linear, com base em taxas anuais determinadas pela legislação fiscal (Instrução Normativa RFB nº 1.700/2017).

**m) Intangível**

Correspondem a ativos identificados e sem substância física, representado por softwares de uso e marcas, avaliados ao custo de aquisição.

**n) Redução do Valor Recuperável (*Impairment*)**

A administração efetuou a análise de seus ativos (CPC 01 - Redução ao Valor Recuperável de Ativos) e constatou que não há indicadores de redução de valor dos seus ativos, sujeitos a *impairment test*.

**o) Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde**

As provisões técnicas classificadas no passivo têm como objetivo refletir as obrigações futuras esperadas decorrentes da operação de planos privados de assistência à saúde. Estas provisões refletem tanto a perspectiva de gastos futuros incertos quanto à sua ocorrência e valor. O fato gerador é um fato passado que gera a concessão de um benefício previsto contratualmente. A concessão do benefício, entretanto, não implica na ocorrência de um gasto com assistência à saúde. Assim, as referidas provisões são registradas em função dos gastos esperados com assistência à saúde. São contabilizadas tendo como base de cálculo as formulações e regras explicitadas em normativos ou, quando estes facultarem, Nota Técnica Atuarial aprovada previamente pela ANS. O registro se dá em obediência ao regime de competência, lastreadas, obrigatoriamente, por ativos garantidores estabelecidos nos moldes da legislação vigente.

**o.1) Provisão de Prêmios / Contraprestações Não Ganhas (PPCNG)**

Representa as parcelas das contas a receber que serão apropriados ao resultado no decorrer dos prazos de contratação dos planos de saúde, tendo seu valor calculado pelo método *pro rata* dia.

O cálculo considera os valores a receber por contrato, divididos pelo número total de dias compreendidos entre o início e o fim da vigência (período de cobertura), multiplicado pela quantidade de dias compreendidos entre a data do encerramento contábil e o fim da vigência (período de risco a decorrer).

**o.2) Provisão para Remissão**

Constituída com base em informações dos atuários externos, da entidade, e tem a finalidade de garantir as cláusulas de remissão constantes nos seus contratos.

### **o.3) Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais**

Os eventos indenizáveis contabilizados, pela entidade, são apropriados ao custo, considerando a data da apresentação da conta médica ou do aviso pelos prestadores, correspondente aos eventos ocorridos.

### **o.4) Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA**

Calculada com base atuarial, e representa a expectativa de eventos referentes ao período contábil em análise, mas que serão percebidos futuramente pela entidade.

As operadoras de planos odontológicos de médio porte, como é o caso dessa entidade, podem constituir para o cálculo da Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados – PEONA, a aplicação dos percentuais abaixo, observando o maior entre os seguintes valores, conforme dispõe o art. 11º da RN nº 393/2015 e suas alterações:

I – 8,5% do total de contraprestações/prêmios nos últimos 12 (doze) meses, na modalidade de preço preestabelecido; ou

II – 10% do total de sinistros/eventos indenizáveis na modalidade de preço preestabelecido, nos últimos 12 (doze) meses.

### **p) Imposto de Renda e Contribuição Social sobre o Lucro Líquido**

Os ativos e passivos tributários correntes do exercício são mensurados ao valor recuperável esperado ou a pagar para as autoridades fiscais.

As provisões para o imposto de renda e contribuição social imputadas ao resultado, são calculadas conforme a Lei nº 5.764/71, sendo observada as demais normas tributárias a respeito.

Desta forma, a base de cálculo destes tributos é o resultado positivo dos atos não cooperados do exercício e ajustes realizados no LALUR – Livro de Apuração do Lucro Real. O imposto de renda é computado sobre a sobra tributável pela alíquota de 15%, acrescido do adicional de 10% para as sobras que excederem R\$ 240 mil no período de 12 meses. A contribuição social é computada pela alíquota de 9% sobre a sobra tributável. O reconhecimento destes tributos obedece ao regime de competência.

Os créditos tributários sobre prejuízo fiscal e base negativa de contribuição social são realizados de acordo com a geração de lucros tributáveis, observado o limite de 30% do lucro real do período-base.

A administração periodicamente avalia a posição fiscal das situações nas quais a regulamentação fiscal requer interpretação e estabelece provisões quando apropriado.

### **q) PIS e COFINS**

São constituídas provisões para os demais impostos e contribuições sociais, de acordo com as respectivas legislações vigentes. Conforme previsto na Lei nº 12.873/2015 à alíquota da COFINS devida pelas operadoras de planos de assistência à saúde é de 4%, enquanto a alíquota do PIS é de 0,65%.

**r) Provisões Exigíveis a Longo Prazo**

Representadas por provisões para contingências fiscais e tributárias, em relação aos tributos IRPJ e INSS, com base em análise da entidade baseadas na opinião de sua assessoria jurídica.

**s) Demais Passivos**

São demonstrados pelos valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e variações monetárias até a data das demonstrações financeiras.

**t) Apuração do Resultado**

**t.1.)** Em conformidade com o regime de competência, as receitas e as despesas são reconhecidas na apuração do resultado do período a que pertencem e, quando se correlacionam, de forma simultânea, independentemente de recebimento ou pagamento.

**t.2.)** As operações formalizadas com encargos financeiros pós-fixados são atualizadas com base na variação dos respectivos indexadores pactuados, e as operações com encargos financeiros pré-fixados estão registradas pelo valor de resgate, retificado por conta de rendas a apropriar ou despesas a apropriar correspondentes ao período futuro.

**t.3.)** A receita é reconhecida na extensão em que for provável que benefícios econômicos serão gerados e quando possa ser mensurada de forma confiável. A receita é mensurada com base no valor justo da contraprestação recebida, excluindo descontos, abatimentos e impostos ou encargos sobre prestações de serviço.

**t.4.)** As receitas com as contraprestações provenientes das operações de planos privados de assistência à saúde na modalidade de preço preestabelecido são apropriadas pelo valor correspondente ao rateio diário – *pro rata* dia - do período de cobertura individual de cada contrato, a partir do primeiro dia de cobertura.

**t.5.)** As receitas correspondentes aos contratos com preços pós-estabelecidos, a apropriação da receita é registrada na data em que se fazem presentes os fatos geradores da receita, de acordo com as disposições contratuais.

**t.6.)** Conforme requerido pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, os valores não apropriados de acordo com seus respectivos períodos de competência são registrados como faturamento antecipado, em conta redutora das contraprestações a receber, e posteriormente apropriados como receita de acordo com o critério *pro rata* dia, conforme o adequado período de competência da cobertura do risco dos contratos.

**t.7)** Reconhecimento do Custo: Os eventos indenizáveis contabilizados pela Entidade são apropriados ao custo, considerando-se a data da apresentação da conta odontológica ou do aviso pelos prestadores, correspondente aos eventos ocorridos. Nos casos em que o fato gerador (atendimento ao beneficiário) da despesa ocorre sem o conhecimento da Cooperativa o reconhecimento da despesa se dá com a constituição da provisão técnica denominada como Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados – PEONA.

**u) Estimativas Contábeis**

As demonstrações financeiras elaboradas de acordo com Normas Brasileiras de Contabilidade requerem que a administração use de julgamento na determinação e registro de estimativas contábeis. Ativos e passivos significativos sujeitos a essas estimativas e premissas incluem, principalmente, provisão para riscos de créditos, provisões técnicas e provisões para contingências. A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá ser efetuada por valores diferentes dos estimados devido a imprevisões inerentes ao processo de sua determinação. Esta entidade revisa suas estimativas periodicamente.

**v) Eventos Subsequentes**

Correspondem aos eventos ocorridos entre a data-base das demonstrações financeiras e a data de autorização para a sua emissão. São compostos por:

- ✓ Eventos que originam ajustes: são aqueles que evidenciam condições que já existiam na data-base das demonstrações financeiras; e
- ✓ Eventos que não originam ajustes: são aqueles que evidenciam condições que não existiam na data-base das demonstrações financeiras.

A administração entende que não houve qualquer evento subsequente que requer ajustes ou divulgações para as demonstrações financeiras encerradas em 31 de dezembro de 2022.

**w) Continuidade Operacional**

As demonstrações financeiras foram elaboradas pela administração de acordo com a base contábil de continuidade operacional, ou seja, com base no pressuposto de que a entidade está operando e continuará a operar em futuro previsível e de que a administração não pretende liquidar a entidade ou interromper as operações; e envolveu o julgamento, em determinado momento, sobre resultados futuros inerentemente incertos de eventos ou condições.

**4. DISPONÍVEL - CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA**

Os valores que compõem caixa e equivalentes de caixa estavam constituídos por:

	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
<b>Disponível</b>		
Caixa	20.257,02	9.070,28
Bancos Conta Movimento	<u>632.867,37</u>	<u>603.349,45</u>
<b>Caixa e Equivalentes de Caixa</b>	<u><b>653.124,39</b></u>	<u><b>612.419,73</b></u>

## 5. APLICAÇÕES FINANCEIRAS LIVRES E VINCULADAS

As aplicações financeiras livres e vinculadas estavam assim representadas:

	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
<b>Aplicações Livres</b>		
Banco Caixa Economica Fic Giro MPE RF	20.897,65	2.941,53
Banco do Brasil Bb Cdb Di Conta 114405-7	231.144,00	209.956,00
Banco do Brasil-Bb Curto Prazo 200	334.133,56	344.069,32
Banco do Brasil-LP 500	12.934,33	11.751,22
Santander Ag3192, Conta 130063248	-	68.798,25
Sicredi Alagoas	3.902.536,66	3.482.349,59
Xp Investimentos Ag 0001 C 450956-0 Investimento	<u>623.409,31</u>	<u>555.816,82</u>
<b>Subtotal</b>	<b><u>5.125.055,51</u></b>	<b><u>4.675.682,73</u></b>
<b>Aplicações Financeiras Vinculadas</b>		
Caixa Econômica Federal	<u>1.346.975,45</u>	<u>1.220.748,33</u>
<b>Total</b>	<b><u>6.472.030,96</u></b>	<b><u>5.896.431,06</u></b>

## 6. CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Os créditos de operações com planos de assistência à saúde estavam assim representados:

	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
<b>Créditos de Operações com Planos de Assist. à Saúde</b>		
Clientes - Pessoa Física	1.180.947,76	1.104.829,31
Clientes - Pessoa Jurídica	513.105,92	351.780,87
<b>Subtotal</b>	<b><u>1.685.248,12</u></b>	<b><u>1.456.610,18</u></b>
Outros Créditos Oper. Com Planos de Assist. à Saúde	<u>21.026,76</u>	<u>29.537,65</u>
<b>Total</b>	<b><u>1.706.274,88</u></b>	<b><u>1.486.147,83</u></b>

## 7. CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS

Esse subgrupo estava representado da seguinte forma:

	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
<b>Créditos Tributários e Previdenciários</b>		
IRRF	54.786,78	75.884,31
Contribuição Social Sobre Lucro Líquido	-	747,04
PIS/COFINS	22.033,35	14.752,84
ISSQN	17.440,67	7.746,53
Outros Créditos Tributários	<u>5.520,67</u>	<u>-</u>
<b>Total</b>	<b><u>99.781,47</u></b>	<b><u>99.130,72</u></b>

## 8. BENS E TÍTULOS A RECEBER

Esse subgrupo estava representado essencialmente por produtos de uso odontológico destinados à venda, exclusiva a cooperados, e de uso e consumo por parte da entidade, conforme apresentado no quadro a seguir:

	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
<b>Bens e Títulos a Receber</b>		
Mercadoria p/ Revenda	166.440,15	214.759,58
Outros Créditos a Receber	<u>1.025,52</u>	<u>6.864,47</u>
<b>Total</b>	<u><b>167.465,67</b></u>	<u><b>221.624,05</b></u>

## 9. CONTA CORRENTE COM COOPERADOS

Esse subgrupo estava representado por valores a receber de cooperados por venda de produtos de uso odontológico, e que são descontados a curto prazo nas suas respectivas produções.

	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
<b>Conta Corrente Com Cooperados</b>		
Créditos a Receber de Cooperados	<u>151.031,12</u>	<u>165.029,51</u>

## 10. TÍTULOS E CRÉDITOS A RECEBER

Esse subgrupo estava representado por depósitos judiciais referente a processo que discute as contribuições de INSS sobre pró-labore, e sua atualização monetária:

	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
<b>Títulos e Créditos a Receber</b>		
Depósitos Judiciais s/ Produção	1.081,86	494,34
Depósitos Judiciais s/ Pró-Labore	27.269,55	27.269,55
Variação Monetária s/ Dep.Judicial	<u>185.826,55</u>	<u>179.676,13</u>
<b>Total</b>	<u><b>214.177,96</b></u>	<u><b>207.440,02</b></u>

## 11. INVESTIMENTOS

Os investimentos estão avaliados pelo custo de aquisição e estavam compostos da seguinte forma:

	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
<b>Investimentos</b>		
Sicredi Maceió	322.655,23	280.860,21
Uniodonto do Brasil	2.166,33	2.166,33
Uniodonto Federação	<u>16.533,08</u>	<u>16.533,08</u>
<b>Total</b>	<u><b>341.354,64</b></u>	<u><b>299.559,62</b></u>

## 12. IMOBILIZADO

É demonstrado ao custo de aquisição, líquido das respectivas depreciações acumuladas, calculadas pelo método linear de acordo as taxas da legislação fiscal. O quadro a seguir demonstra a movimentação e as respectivas depreciações:

	<b>Taxa de Deprec.</b>	<b>31/12/2022</b>	<b>Adições/Transfer.</b>	<b>Baixas/Transfer.</b>	<b>31/12/2021</b>
<b>Imobilizado</b>					
Terrenos		200.000,00	-	-	200.000,00
Imóveis	4% a.a.	1.770.460,27	98.221,27	-	1.672.239,00
Obras Em Andamento		-	56.137,79	(98.221,27)	42.083,48
Equipamentos de Comunicação	10% a.a.	52.108,58	-	-	52.108,58
Equipamentos Odontológico	10% a.a.	122.611,18	-	-	122.611,18
Máquinas e Equipamentos	10% a.a.	116.266,90	4.884,68	(1.444,87)	112.827,09
Impressoras	20% a.a.	9.490,71	-	-	9.490,71
Micros	20% a.a.	92.722,93	-	-	92.722,93
Micros e Equipamentos de Informática	20% a.a.	301.338,79	-	(436,00)	301.774,79
Veículos	20% a.a.	216.375,80	-	-	216.375,80
Móveis e Utensílios	10% a.a.	265.128,87	-	-	265.128,87
<b>Subtotal</b>		<b><u>3.146.504,03</u></b>	<b><u>159.243,74</u></b>	<b><u>(100.102,14)</u></b>	<b><u>3.087.362,43</u></b>
(-) Depreciação Acumulada		<u>(2.080.730,87)</u>	<u>(111.057,05)</u>	<u>1.826,17</u>	<u>(1.971.499,99)</u>
<b>Total</b>		<b><u>1.065.773,16</u></b>	<b><u>48.186,69</u></b>	<b><u>(98.275,97)</u></b>	<b><u>1.115.862,44</u></b>

## 13. PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Os eventos a liquidar de operações de assistência à saúde estavam assim representados:

	<b>31/12/2022</b>	<b>31/12/2021</b>
<b>Circulante</b>		
<b>Provisões de Prêmios/Contraprestações Não Ganha</b>		
Pessoa Física	1.474.091,83	1.425.100,16
Pessoa Jurídica	788.154,02	779.702,29
<b>Provisões de Prêmios/Contraprestações Não Ganha</b>	<b><u>2.262.245,85</u></b>	<b><u>2.204.802,45</u></b>
<b>Provisão de Remissão</b>	<b><u>23.759,07</u></b>	<b><u>22.105,97</u></b>
<b>Provisão de Eventos a Liquidar</b>	<b><u>1.157.102,11</u></b>	<b><u>1.171.120,89</u></b>
Rede Contratada/Credenciada	86.211,30	95.749,46
Cooperados	1.039.728,94	1.043.323,75
Prov. de Eventos e Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores	31.161,87	32.047,68
<b>Provisão de Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados</b>	<b><u>26.073,87</u></b>	<b><u>18.496,13</u></b>
<b>Total</b>	<b><u>3.469.180,90</u></b>	<b><u>3.416.525,44</u></b>
<b>Não Circulante</b>		
Provisão para Remissão	<u>38.551,40</u>	<u>37.207,26</u>
<b>Total Circulante e Não Circulante</b>	<b><u>3.507.732,30</u></b>	<b><u>3.453.732,70</u></b>



#### 14. TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER

Os tributos e contribuições a recolher estavam assim representados:

	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
<b>Tributos e Encargos Sociais a Recolher</b>		
ISS a Recolher	46.642,86	44.618,65
INSS a Recolher	240.968,52	225.867,10
FGTS a Recolher	16.361,41	16.275,05
COFINS a Recolher	39.092,46	37.535,64
CSLL/PIS/COFINS a Recolher	2.155,65	2.129,34
PIS a Recolher	8.108,34	7.803,12
ICMS a Recolher	2.989,95	4.537,80
IRRF a Recolher	<u>151.446,42</u>	<u>152.107,35</u>
<b>Total</b>	<b><u>507.765,61</u></b>	<b><u>490.874,05</u></b>

#### 15. DÉBITOS DIVERSOS

Os débitos diversos estavam representados por obrigações com pró-labore, férias, 13º salário, fornecedores e outros débitos, conforme apresentado no quadro a seguir:

	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
<b>Débitos Diversos</b>		
Pró-Labore a Pagar	59.090,39	61.529,28
Provisão de Férias e Encargos	206.581,34	203.153,47
Provisão de 13 Salário e Encargos	2.933,01	1.507,36
Fornecedores	95.476,10	121.768,41
Outros Débitos a Pagar	<u>49.605,78</u>	<u>181.286,40</u>
<b>Total</b>	<b><u>413.686,62</u></b>	<b><u>569.244,92</u></b>

#### 16. PROVISÕES

Refere-se as provisões tributárias conforme quadro a seguir:

	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Contingência Fiscal Processo Nº 18220-721.385/2020-75 (a)	146.407,18	146.407,18
Contingências Fiscais e Tributárias - INSS (b)	27.269,58	27.269,58
Variação Monetária s/ Depósito Judicial	186.320,86	180.170,44
Provisão por Danos Materiais/Morais (c)	<u>145.798,13</u>	<u>126.343,21</u>
<b>Total</b>	<b><u>505.795,75</u></b>	<b><u>480.190,41</u></b>

a) Auto de infração nº 01.07841/2020 – Referentes a créditos do IRPJ 2012 compensados sem a devida não homologação.

b) Cobrança de INSS sobre as remunerações pagas aos cooperados, pela prestação de serviços e sobre pró-labore de diretoria, e para qual processo há depósito judicial conforme nota explicativa nº 10.

c) Se refere a processos judiciais movidos por clientes da entidade, em ações por danos materiais e morais.

## 17. CAPITAL SOCIAL

O capital social, é ilimitado quanto ao máximo, variando conforme o número de quotas-partes subscritas, não podendo, entretanto, ser inferior a R\$ 200 mil. A quota-parte, cujo valor é de R\$ 10 mil, é indivisível, intransferível a qualquer título para não associado e não pode ser dada em garantia. Todavia, depois de integralizadas, poderão ser transferidas entre cooperados, mediante autorização do Conselho de Administração, respeitando-se o limite de 1/3 do total do capital subscrito para cada associado. O capital social estava assim representado:

	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Capital Social Subscrito	<u>3.273.272,38</u>	<u>2.905.734,21</u>

## 18. SOBRAS E PERDAS

Em caso de sobras do exercício, o estatuto social da entidade prevê a seguinte destinação:

a) Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social – FATES – Indivisível entre os associados, é constituído a razão de 5% das sobras líquidas apuradas no exercício, mais 100% do resultado oriundo de atos não cooperados. Destina-se a prestar assistência aos associados e funcionários da entidade.

b) Fundo de Reserva – É constituído por: (a) a razão de 10% das sobras apuradas no exercício; (b) créditos não reclamados, decorridos cinco anos contados da data de sua exigibilidade; (c) pela taxa cobrada pela transferência de quotas-partes do capital social entre os associados, e; (d) auxílio e doações sem destinação especial. É destinado a reparar eventuais perdas de qualquer natureza que a entidade venha a sofrer e atender ao desenvolvimento de suas atividades sociais.

d) Os fundos são indivisíveis entre os associados, mesmo no caso de demissão, exclusão ou eliminação destes. No caso de liquidação da entidade, seus saldos remanescentes não comprometidos serão recolhidos a entidades indicadas pelos órgãos governamentais e cooperativistas.

e) A Assembleia Geral poderá constituir outros fundos, determinando modos de formação e liquidação.

f) As sobras líquidas, após as destinações, serão distribuídas aos cooperados na proporção das operações que houveram realizado com a Entidade, após a aprovação do balanço geral pela Assembleia Geral, salvo decisão diversa desta. As perdas verificadas que não tenham cobertura no fundo de reservas, serão rateadas entre os cooperados, após aprovação do balanço geral pela Assembleia Geral, na proporção das operações que houverem realizado com a entidade, salvo decisão diversa desta.

O demonstrativo a seguir apresenta a estruturação das sobras e a destinação ocorrida em 31 de dezembro:

	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
<b>RESULTADO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO</b>	<b><u>747.515,94</u></b>	<b><u>384.615,65</u></b>
Ato Cooperativo	446.060,37	253.042,43
Ato Não Cooperativo	301.455,57	131.573,22
<b>(-) DESTINAÇÕES ESTATUTÁRIAS</b>	<b><u>(368.364,63)</u></b>	<b><u>(169.529,58)</u></b>
(-) FATES Resultado de Terceiros	(301.455,57)	(131.573,22)
(-) Fundo de Reserva (10%)	(44.606,04)	(25.304,24)
(-) FATES (5%)	(22.303,02)	(12.652,12)
<b>SOBRAS À DISPOSIÇÃO DA AGO</b>	<b><u>379.151,31</u></b>	<b><u>215.086,07</u></b>

## **19. CONTRAPRESTAÇÕES EFETIVAS / PRÊMIOS GANHOS DE PLANO DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE**

As composições das contraprestações se apresentaram conforme quadro a seguir:

	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Contraprestações Emitidas/ Prêmios Emitidos de Assist à Saúde	15.192.204,73	14.629.698,88
Cobertura Assistencial C/Preço Pós Estabelecido	9.932.286,91	9.809.537,98
(-) Glosas e Contestações	(19.961,63)	(37.829,49)
(+/-) Variação das Provisões Técnica-Outras	(10.574,98)	4.398,83
(-) Tributos Diretos com Operações de Assistência à Saúde	<u>(955.807,20)</u>	<u>(859.454,75)</u>
<b>Total das Contraprestações Líquidas</b>	<b><u>24.138.147,83</u></b>	<b><u>23.546.351,45</u></b>

## 20. DESPESAS ADMINISTRATIVAS

As despesas administrativas se apresentaram conforme quadro a seguir:

	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
<b>Despesas Administrativas</b>		
Pessoal (incluindo pró-labore)	3.909.040,39	3.795.357,53
Serviços de Terceiros	1.744.858,08	1.683.546,05
Localização e Funcionamento	308.036,11	293.993,84
Publicidade e Propaganda	948.883,73	704.936,64
Tributos	142.468,01	864.411,19
Despesas Administrativas Diversas	<u>814.436,25</u>	<u>890.043,28</u>
<b>Total das Despesas Administrativas</b>	<b><u>7.867.722,57</u></b>	<b><u>8.232.288,53</u></b>

## 21. CONCILIAÇÃO DO LUCRO LÍQUIDO E O FLUXO DE CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS

No quadro a seguir é demonstrada a conciliação do lucro líquido contábil e o fluxo de caixa líquido das atividades operacionais:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<b>ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>		
Resultado Líquido	747.515,94	384.615,65
(+) Depreciação	109.874,63	140.632,60
<b>Resultado Líquido Ajustado</b>	<b><u>857.390,57</u></b>	<b><u>525.248,25</u></b>
<b>Varição das Contas Ativas e Passivas</b>		
<b>(Aumento) redução nos ativos operacionais</b>	<b><u>(726.419,37)</u></b>	<b><u>(653.329,72)</u></b>
Aplicações Financeiras	(575.599,90)	(491.459,85)
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	(220.127,05)	(152.792,47)
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	8.539,50	7.142,46
Créditos Tributários e Previdenciários	(650,75)	(27.672,54)
Bens e Títulos a Receber	54.158,38	(35.392,67)
Conta-Corrente com Cooperados	13.998,39	49.344,06
Depósitos Judiciais	(6.737,94)	(2.498,71)
<b>Aumento (redução) nos passivos operacionais</b>	<b><u>(60.725,15)</u></b>	<b><u>149.487,30</u></b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	53.999,60	(14.753,55)
Provisões	23.941,99	80.484,62
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	16.891,56	21.768,16
Débitos Diversos	<u>(155.558,30)</u>	<u>61.988,07</u>
<b>Caixa Líquido das Atividades Operacionais</b>	<b><u>70.246,05</u></b>	<b><u>21.405,83</u></b>

## 22. SEGUROS

A entidade tem como política manter a cobertura de seguros dos principais ativos, em montante julgado suficiente para cobrir eventuais riscos.

Maria Sônia Costa  
Diretora Presidenta  
CPF nº 162.580.884-49

Alberto Luiz Ramos dos Santos  
Contador - CRC/AL nº 6.009  
CPF nº 034.806.934-07