

**UNIODONTO DO RIO DE JANEIRO
COOPERATIVA ODONTOLÓGICA LTDA.**

CNPJ MF 28.958.148/0001-52

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DO EXERCÍCIO
FINDO EM 31.12.2020**

NOTA 01 – CONTEXTO OPERACIONAL

A **UNIODONTO DO RIO DE JANEIRO – COOPERATIVA ODONTOLÓGICA LTDA.**, tem por objetivo principal a congregação dos integrantes da profissão odontológica, para a sua defesa econômico-social, proporcionando-lhes condições para o exercício de suas atividades e o aprimoramento dos serviços de assistência odontológica.

É seu objetivo ainda o fomento do cooperativismo junto a seus cooperados e sociedade em geral.

Não é praticado qualquer benefício ou vantagem a empresas de rede credenciada que porventura tenham algum diretor desta cooperativa em seu quadro social.

NOTA 02 – APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

As demonstrações contábeis foram elaboradas em conformidade com os preceitos da legislação cooperativista (Lei 5.764/71) e no que couber, às normas relativas às sociedades por ações (Lei 6.404/76) e alterações posteriores como a Lei 11.638/07, Lei 11.941/09 e obedecem ainda à legislação emanada pela Agência Nacional de Saúde Suplementar e às regulamentações do Comitê de Pronunciamentos Contábeis.

As demonstrações contábeis do exercício findo em 31 de dezembro de 2020 estão sendo apresentadas em conjunto com as correspondentes de 2019, de forma a permitir a comparabilidade.

NOTA 03 – SUMÁRIO DAS PRÁTICAS CONTÁBEIS

As principais práticas e diretrizes contábeis observadas e adotadas na elaboração das demonstrações contábeis levantadas em 31 de dezembro de 2020 pela Cooperativa foram as seguintes:

- a) Apuração do Resultado** — O resultado é apurado pelo regime contábil de competência dos exercícios. Desde o início do exercício de 2010 as receitas de contraprestações e prêmios das operações de planos privados de assistência à saúde na modalidade de preço pré-estabelecido são apropriadas pelo valor do rateio diário, pró rata dia, do período de cobertura individual de cada contrato, a partir do primeiro dia de cobertura conforme estabelecido pela ANS na Resolução Normativa 206 e suas alterações;

UNIODONTO DO RIO DE JANEIRO COOPERATIVA ODONTOLÓGICA LTDA.

Av. Passos, 120 / 11º andar - Centro - Rio de Janeiro - CEP 20051-040

Tel.: (21) 2195-0200 - Site: www.uniodontorio.com.br

- b) **Imobilizado / Depreciação** – Está registrado ao custo de aquisição ou construção e sobre os valores de custo dos bens foram calculados a depreciação pelo método linear, considerando-se a vida útil estimada dos bens imobilizados em uso, as taxas admitidas pela legislação do imposto de renda.
- c) **Intangível / Amortização** – Os gastos com desenvolvimento de softwares e aquisição de carteira reconhecidos como ativos são amortizados usando-se o método linear ao longo da vida útil dos itens que o compõem.
- d) **Aplicações Financeiras** – Estão demonstradas ao valor de aplicação, acrescidos dos rendimentos pró-rata até 31 de dezembro de 2020 e eventuais ajustes demonstrados nas devidas conciliações bancárias;
- e) **Provisão de Férias** - A provisão para pagamento de férias e os respectivos encargos sociais foram constituídos com base nos direitos adquiridos pelos funcionários até a data do Balanço;
- f) **Investimentos** – Estão refletidos ao custo de aquisição menos as perdas conforme CPC'S quando aplicável;
- g) **Ciclo Operacional** - Os Ativos e Passivos circunscritos em um período previsto de até 360 dias, estão classificados como curto prazo, e os excedentes, como longo prazo;
- h) **Provisão Para Perdas Sobre Créditos** – Está constituída em montante considerado suficiente para fazer face a eventuais perdas na realização das contas a receber. As provisões estão de acordo com o Anexo da Resolução Normativa DIRETORIA COLEGIADA – RN 435 e suas alterações;
- i) **Estoques** – Estão avaliados pelo método PEPS;
- j) **Imposto de Renda e a Contribuição Social** – São calculados sobre operações com não-cooperados (Atos não-cooperativos), quando da existência das mesmas;
- k) **Outros Passivos e Obrigações Diversas** – Estão registrados ao custo conhecido ou calculável das obrigações assumidas ou incorridas, incluindo, quando aplicável, a atualização monetária e outros encargos conhecidos;
- l) **Arrendamentos Mercantis** – Os arrendamentos mercantis de imobilizado, nos quais a empresa detém substancialmente os riscos e benefícios de propriedade são classificados como arrendamento financeiro. Os arrendamentos financeiros são registrados como se fossem uma compra financiada, reconhecendo, no momento da aquisição, um ativo imobilizado e um passivo de financiamento (arrendamento). O imobilizado adquirido nos arrendamentos financeiros é depreciado pela taxa estimada de vida útil do bem, conforme nota específica de imobilizado;
- m) **Plano de Contas** – O plano de contas utilizado pela Uniodonto do Rio de Janeiro é o estabelecido pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, através da Resolução Normativa DIRETORIA COLEGIADA – RN 435 e suas alterações;

NOTA 04 – FISCALIZAÇÃO POR AUTORIDADES TRIBUTÁRIAS

Os impostos diretos e indiretos estão sujeitos a inspeções a serem realizadas por autoridades tributárias, por períodos variáveis que, à exceção dos impostos e contribuições previdenciárias, normalmente não excedem cinco anos, pois após esse período entram em prescrição.

NOTA 05 – INTERCÂMBIO

Registra os valores entre as UNIODONTOS co-irmãs pelo atendimento a seus usuários, tendo como saldo a receber em 31.12.2020 o montante de R\$ 10.703,94 (dez mil, setecentos e três e noventa e quatro centavos), e intercâmbio a pagar em 31.12.2020 o montante de R\$ 75.325,99 (setenta e cinco mil, trezentos e vinte e cinco reais e noventa e nove centavos).

NOTA 06 - APURAÇÃO DE SOBRAS E PERDAS

Os ingressos com contraprestações de operações de assistência à saúde são reconhecidos na demonstração de sobras e de perdas pelo respectivo período de cobertura contratual. Nos casos em que a fatura é emitida em período anterior ao da cobertura contratual, o valor da fatura é registrado como faturamento antecipado no ativo circulante. O reconhecimento do ingresso ocorre no período da efetiva cobertura contratual. Os dispêndios de comissões são reconhecidos na demonstração de sobras e perdas, em consonância com o reconhecimento dos ingressos correspondentes. Os dispêndios com intercâmbios (serviços prestados por outra Uniodonto) são reconhecidos no momento em que avisadas pelas prestadoras. Os demais ingressos e dispêndios são reconhecidos na demonstração de sobras e perdas, observando-se o regime de competência dos exercícios. Tendo a Uniodonto do Rio de Janeiro - Cooperativa Odontológica Ltda., apurado neste exercício de 2020 uma perda no montante de R\$ 8.856.203,50 (oito milhões, oitocentos e cinquenta e seis mil, duzentos e três reais e cinquenta centavos), sendo incorporado o valor de R\$2.046,05 (dois mil, quarenta e seis reais e cinco centavos) à Reserva de Reavaliação para fazer face à provável cobrança de IR + CSLL sobre operações com atos não cooperativos. Tendo como perda líquida do Exercício R\$ 8.858.249,55 (oito milhões, oitocentos e cinquenta e oito mil, duzentos e quarenta e nove reais e cinquenta e cinco centavos). Foi utilizado o montante registrado na conta de Reserva Legal no valor de R\$ 1.275.081,49 (hum milhão, duzentos e setenta e cinco mil e oitenta e um reais e quarenta e nove centavos) para abater das perdas do exercício, ficando assim à disposição da AGO perda no montante de - R\$ 7.583.168,06 (sete milhões, quinhentos e oitenta e três mil, cento e sessenta e oito reais e seis centavos).

NOTA 07 – COBERTURA DE SEGUROS

Os bens da Uniodonto do Rio de Janeiro – Cooperativa Odontológica Ltda. estão cobertos por seguros em montante considerado adequado para reposições em caso de ocorrência de eventuais sinistros.

UNIODONTO DO RIO DE JANEIRO COOPERATIVA ODONTOLÓGICA LTDA.

Av. Passos, 120 / 11º andar - Centro - Rio de Janeiro - CEP 20051-040

Tel.: (21) 2195-0200 - Site: www.uniodontorio.com.br

NOTA 08 – OUTROS VALORES E BENS A RECEBER NÃO CIRCULANTES

Foram mantidos no Não Circulante os créditos a receber de prestação de serviços com as singulares que nos relacionamos na condição de operadora conforme respectivos Acordos de Interooperação. O valor sofreu uma redução significativa de R\$4.119.486,30 (quatro milhões, cento e dezenove mil, quatrocentos e oitenta e seis reais e trinta centavos) para R\$ 983.050,25 (novecentos e oitenta e três mil, cinquenta reais e vinte e cinco centavos). Essa diminuição se deve a valores recebidos, não recebidos e baixados referentes a juros, multa e correção monetária, que mesmo com previsão contratual/legal não existe mais a perspectiva de recebimento.

NOTA 09 – DISTRIBUIÇÃO DE DESPESAS (ENCARGOS) OPERACIONAIS

Foi registrado na contabilidade o montante de R\$1.500.000,00 (um milhão e quinhentos mil reais) referentes à distribuição igualitária aos cooperados de dispêndios administrativos com salários e ordenados, conforme faculta a lei o estatuto social, aprovado em reunião do conselho de administração de 21 de junho de 2017, quando se aprovou o valor de R\$700.000,00 (setecentos mil reais) e em reunião do conselho de administração de 29 de novembro de 2017 quando se aprovou o valor de R\$800.000,00 (oitocentos mil reais) consolidando-se ambos os valores. Os mesmos foram homologados em AGE - Assembleia Geral Extraordinária de 13 de dezembro de 2017.

Foi registrado na contabilidade o montante de R\$2.100.000,00 (dois milhões e cem mil reais) referentes à distribuição igualitária aos cooperados de dispêndios administrativos, conforme faculta a lei o estatuto social, aprovado em reunião do conselho de administração de 09 de dezembro de 2019. Os mesmos foram homologados em AGE - Assembleia Geral Extraordinária de 30 de dezembro de 2019.

O saldo do valor a receber no Curto Prazo em 31 de dezembro de 2020 é de R\$ 1.049.714,35 (um milhão, quarenta e nove mil, setecentos e quatorze reais e trinta e cinco centavos) e o saldo a receber no Longo Prazo em 31 de dezembro de 2020 é de R\$ 1.144.271,72 (um milhão, cento e quarenta e quatro mil, duzentos e setenta e um reais e setenta e dois centavos).

NOTA 10 – PROVISÃO PARA CONTINGÊNCIA TRIBUTÁRIA

A Uniodonto do Rio de Janeiro – Cooperativa Odontológica Ltda., com base nas possibilidades de riscos eventuais na área tributária (PIS, COFINS e ISS) e previdenciária (INSS), provisionou as épocas em contrapartida ao lançamento realizado em conta corrente do cooperado no ativo realizável a longo prazo conforme estabelecido através das Instruções Normativas nº 20 de 20 de outubro de 2008, nº 39 de 24 de fevereiro de 2010 e nº 48 de 21 de outubro de 2011 todas da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, constituiu-se provisão no valor de R\$1.894.004,75 (um milhão, oitocentos e noventa e quatro mil e quatro reais e setenta e cinco centavos) relativo ao auto de infração do ISS referente aos exercícios de 2002 a 2007 e o valor de R\$211.304,69 (duzentos e onze mil, trezentos e quatro reais e sessenta e nove centavos) relativo a provisão do ISS referente ao exercício de 2008, conforme aprovado em Assembleia Geral Extraordinária de 22 de dezembro de 2008 e ratificado em Assembleia Geral Ordinária de 25 de março de 2009.

UNIODONTO DO RIO DE JANEIRO COOPERATIVA ODONTOLÓGICA LTDA.

Av. Passos, 120 / 11º andar - Centro - Rio de Janeiro - CEP 20051-040

Tel.: (21) 2195-0200 - Site: www.uniodontorio.com.br

Constituiu-se provisão no valor de R\$258.923,18 (duzentos e cinquenta e oito mil, novecentos e vinte e três reais e dezoito centavos) relativa a provisão do ISS competência 2009, conforme aprovado em Assembleia Geral Ordinária de 24 de março de 2010.

Constituiu-se provisão no valor de R\$1.845.230,61 (hum milhão, oitocentos e quarenta e cinco mil, duzentos e trinta reais e sessenta e um centavos) relativo a provisão ajustada de ISS, INSS, PIS e COFINS, conforme aprovado em Assembleia Geral Ordinária de 05 de março de 2012.

No decorrer dos exercícios a Uniodonto Rio de Janeiro vem efetuando pagamentos e ajustes no saldo, que monta em 31 de dezembro de 2020 no valor de R\$3.199.700,48 (três milhões, cento e noventa e nove mil, setecentos reais e quarenta e oito centavos).

NOTA 11 - GARANTIAS FINANCEIRAS

No intuito de atender a Resolução Normativa nº 392, da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, vigente a data, que estabelece a necessidade de garantias financeiras para as provisões efetuadas de acordo com o determinado na Resolução Normativa nº 209 da ANS e de suas alterações, a Uniodonto do Rio de Janeiro possui aplicações financeiras no montante de R\$1.366.251,39 (hum milhão, trezentos e sessenta e seis mil, duzentos e cinquenta e um reais e trinta e nove centavos), vinculadas à ANS.

O montante vinculado é referente a aplicações financeiras no valor de R\$47.515,88 (quarenta e sete mil, quinhentos e quinze reais e oitenta e oito centavos) e R\$1.318.735,51 (hum milhão, trezentos e dezoito mil, setecentos e trinta e cinco reais e cinquenta e um centavos). A primeira constituída em exercício anterior mesmo possuindo número de beneficiários inferior a 20.000 à época, a segunda constituída desde o exercício de 2014 para fins de cobertura da Provisão Para Eventos Ocorridos e Não Avisados – PEONA.

Na data de 31 de dezembro de 2020 a UNIODONTO RIO possui um excedente de Recursos Garantidores em torno de R\$ 722.018,00 (setecentos e vinte e dois mil e dezoito reais) conforme quadro abaixo:

EXIGÊNCIA DE RECURSOS GARANTIDORES LASTREADOS	
	4º TRIM.2020
PEONA EXIGIDA	482.802
PESL TOTAL	161.431
TOTAL EXIGIDO	644.233
DEDUÇÕES DO SUS (-)	0,00
TOTAL EXIGIDO APÓS DEDUÇÕES	644.233
GARANTIAS	
FUNDOS DEDICADOS	1.366.251
TOTAL DE ATIVOS GARANTIDORES LASTREADOS	1.366.251
SUFICIÊNCIA DE LASTRO EM	722.018

UNIODONTO DO RIO DE JANEIRO COOPERATIVA ODONTOLÓGICA LTDA.

Av. Passos, 120 / 11º andar - Centro - Rio de Janeiro - CEP 20051-040

Tel.: (21) 2195-0200 - Site: www.uniodontorio.com.br

NOTA 12 – PERMANENTE

Histórico	Saldos Iniciais em 01.01.2020	Saldos Finais em 31.12.2020
INVESTIMENTOS	264.294,67	190.371,65
IMOBILIZADO	754.576,42	739.316,17
INTANGÍVEL	864.732,87	718.306,35
Totais	1.883.603,96	1.647.994,17

NOTA 13 – AJUSTE DE AVALIAÇÃO PATRIMONIAL

Não foram efetuados lançamentos de ajustes de avaliação patrimonial em decorrência da não autorização da Agência Nacional de Saúde Suplementar conforme estabelecido nas Normas Gerais constantes no Anexo da Resolução Normativa DIRETORIA COLEGIADA – RN 435 e suas alterações.

NOTA 14 – INTANGÍVEL

No ativo intangível estão classificados os gastos utilizados para implantação de sistemas corporativos e aplicativos, licenças de uso dos mesmos, e dos gastos com a aquisição das carteiras de beneficiários das Uniodontos de Leste Fluminense, Teresópolis e Petrópolis. Os gastos diretamente associados a softwares identificáveis e controlados pela Companhia e que provavelmente, gerarão benefícios econômicos maiores que os custos por mais de um ano, são reconhecidos como ativo intangíveis. Os gastos associados ao desenvolvimento ou à manutenção de softwares são reconhecidos como despesas na medida em que são incorridos. Os gastos são amortizados usando-se o método linear ao longo da vida útil dos itens que o compõem.

NOTA 15 – PROVISÃO EVENTOS A LIQUIDAR

O saldo total da conta de Provisão de Eventos a Liquidar é de R\$ 161.430,84 (cento e sessenta e um mil, quatrocentos e trinta reais e oitenta e quatro centavos). Este montante é composto pelo pelas contas do passivo circulante de Rede Contratada a Pagar no valor de R\$ 49.772,06 (quarenta e nove mil, setecentos e setenta e dois reais e seis centavos), cooperados a Pagar no valor de R\$ 36.332,79 (trinta e seis mil, trezentos e trinta e dois reais e setenta e nove centavos) e Intercâmbio Eventual a Pagar no valor de R\$ 75.325,99 (setenta e cinco mil, trezentos e vinte e cinco reais e noventa e nove centavos).

NOTA 16 – PROVISÃO EVENTOS OCORRIDOS E NÃO-AVISADOS - PEONA

Está constituída em montante considerado suficiente para garantia de eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido registrados contabilmente pela operadora, utilizando método de cálculo de acordo com o estabelecido na Resolução Normativa nº 435 e suas alterações e tendo como saldo no Passivo Circulante em 31 de dezembro de 2020 o valor de R\$ 482.801,86 (quatrocentos e oitenta e dois mil, oitocentos e um reais e oitenta e seis centavos).

UNIODONTO DO RIO DE JANEIRO COOPERATIVA ODONTOLÓGICA LTDA.

Av. Passos, 120 / 11º andar - Centro - Rio de Janeiro - CEP 20051-040

Tel.: (21) 2195-0200 - Site: www.uniodontorio.com.br

NOTA 17 – FINANCIAMENTOS

A Uniodonto do Rio de Janeiro, não possui valores a serem quitados referentes a financiamentos.

NOTA 18 – EMPRÉSTIMOS

A Uniodonto Rio de Janeiro possui dois empréstimos junto a instituições financeiras. O primeiro com o valor de operação de R\$ 1.230.000,00 (hum milhão, duzentos e trinta mil reais) junto ao Banco SICREDI operação número CCB Nº B81130315-0 com o valor principal residual a pagar registrado no Passivo Circulante e Não Circulante no total de R\$ 574.000,00 (quinhentos e setenta e quatro reais) e o segundo com o valor de operação de R\$ 702.670,15 (setecentos e dois mil, seiscentos e setenta reais e quinze centavos) junto ao Banco SICOOB UNI SUDESTE operação número CCB Nº 106972, com o valor principal residual a pagar registrado no Passivo Circulante e Não Circulante no total de R\$ 608.980,80 (seiscentos e oito mil, novecentos e oitenta reais e oitenta centavos). Ambos se encontram em dia, sem parcelas em atraso na data de 31 de dezembro de 2020.

NOTA 19 – PROVISÃO DOS DÉBITOS TRABALHISTAS

Em janeiro de 2020 a Uniodonto Rio de Janeiro a Uniodonto Rio, realizou como uma das medidas iniciais para redução das despesas administrativas, a demissão de 23 funcionários do seu quadro de colaboradores. Os processos se encontram na Justiça do Trabalho e o montante atualizado a ser quitado se encontram registrados na conta contábil de OUTRAS OBRIGAÇÕES COM PESSOAL no valor de R\$ 486.808,14 (quatrocentos e oitenta e seis mil, oitocentos e oito reais e quatorze centavos).

NOTA 20 – PROVISÕES TRIBUTÁRIAS NO PASSIVO NÃO CIRCULANTE

A Uniodonto do Rio de Janeiro, possui registrado em seu Passivo Não Circulante, Provisão para Tributos Diferidos (IR e CSLL) no valor de R\$80.275,05 (oitenta mil, duzentos e setenta e cinco reais e cinco centavos), Provisão Para Ações Judiciais Tributárias (ISS) no valor de R\$5.847.077,51 (cinco milhões, oitocentos e quarenta e sete mil, setenta e sete reais e cinquenta e um centavos).

O ISS de competência dos exercícios abrangidos de 2002 a 2007 se encontra no Processo 04/351.173/2008 Auto de Infração 101.780, o de competência dos exercícios abrangidos de 2008 a 2011 se encontra no Processo 04/351.037/2012 Auto de Infração 97.484, o dos exercícios de 2012 e 2014 se encontram no Processo 04/351.279/2015, o referente ao exercício de 2015 se encontra no Auto de Infração 131 processo 04/351.282/2017 e o referente ao exercício de 2016 se encontra no Auto de Infração 155 processo 04/351.284/2017. Na data de emissão destas notas os Autos referentes a 2002 a 2007 e 2008 a 2012, tiveram resultado negativo administrativamente, mas a cooperativa está questionando os mesmos na esfera judicial, quanto aos demais processos possuíam seus Autos de Infração impugnados e sem decisão.

NOTA 21 – TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES RELATIVAS A IN 20 PARCELADOS

UNIODONTO DO RIO DE JANEIRO COOPERATIVA ODONTOLÓGICA LTDA.

Av. Passos, 120 / 11º andar - Centro - Rio de Janeiro - CEP 20051-040

Tel.: (21) 2195-0200 - Site: www.uniodontorio.com.br

Saldo total da conta de Tributos e contribuições relativos a IN20 no valor de R\$ 276.400,53 (duzentos e setenta e seis mil, quatrocentos reais e cinquenta e três centavos) no Passivo Circulante e R\$ 137.016,21 (cento e trinta e sete mil, dezesseis reais e vinte e um centavos) no Passivo não Circulante.

NOTA 22 – OUTROS TRIBUTOS PARCELADOS

Saldo total da conta de Parcelamento de Tributos e contribuições no valor de R\$ 1.801.348,09 (um milhão, oitocentos e um mil, trezentos e quarenta e oito reais e nove centavos) no Passivo Circulante e R\$ 3.356.323,73 (três milhões, trezentos e cinquenta e seis mil, trezentos e vinte e três reais e setenta e três centavos) no Passivo não Circulante.

NOTA 23 – CAPITAL SOCIAL

Capital Subscrito R\$ 1.072.000,00
(-) Capital a Integralizar..... (R\$ 316.472,95)
Capital Social Integralizado..... R\$ 755.527,05

O Capital Social está representado pela participação de seus cooperados em 31.12.2020, atingindo o montante subscrito de R\$1.072.000,00 (um milhão e setenta e dois mil reais). A grande redução no valor do Capital Social se deve a saída de inúmeros cooperados da cooperativa durante o exercício de 2020.

NOTA 24 – DISCRIMINAÇÃO DAS RESERVAS

Não ocorreu constituição de Reserva Legal, referente ao exercício de 2020, pelo motivo do exercício ter apresentado perda. Conforme decisão da AGO-2020 foi incorporada à Reserva de Lucros as Sobras do exercício de 2019 no montante de R\$ 125.497,98 (cento e vinte e cinco mil, quatrocentos e noventa e sete reais e noventa e oito centavos).

Não ocorreu constituição da Reserva de Assistência Técnica, Educacional e Social – RATES, referente ao exercício de 2020, pelo motivo do exercício ter apresentado perda. A RATES constituída em 31.12.2019 no valor de R\$ 83.665,32 (oitenta e três mil, seiscentos e sessenta e cinco reais e trinta e dois centavos) foi utilizada no exercício de 2020 na mesma importância.

O montante das Reservas no valor de R\$ 1.275.081,49 (um milhão, duzentos e setenta e cinco mil, oitenta e um reais e quarenta e nove centavos) foram utilizados para abater da perda do exercício de 2020 no valor de R\$ 8.856.203,50 (oito milhões, oitocentos e cinquenta e seis mil, duzentos e três reais e cinquenta centavos), reduzindo para uma perda no valor de R\$ 7.581.122,01 (sete milhões, quinhentos e oitenta e um mil, cento e vinte e dois reais e um centavos).

UNIODONTO DO RIO DE JANEIRO COOPERATIVA ODONTOLÓGICA LTDA.

Av. Passos, 120 / 11º andar - Centro - Rio de Janeiro - CEP 20051-040

Tel.: (21) 2195-0200 - Site: www.uniodontorio.com.br

NOTA 25 – PATRIMONIO LIQUIDO NEGATIVO

O patrimônio líquido da Uniodonto Rio de Janeiro fechou negativo na data de 31 de dezembro de 2020, os motivos se devem a diminuição do capital social de R\$1.472.000,00 (um milhão, quatrocentos e setenta e dois mil reais) para R\$1.072.000,00 (um milhão e setenta e dois mil reais). A grande redução no valor do Capital Social se deve a saída de inúmeros cooperados da cooperativa durante o exercício de 2020.

O outro principal motivo foi a perda apurada no exercício de 2020 no valor de R\$ 8.856.203,50 (oito milhões, oitocentos e cinquenta e seis mil, duzentos e três reais e cinquenta centavos), sendo incorporado o valor de R\$2.046,05 (dois mil, quarenta e seis reais e cinco centavos) à Reserva de Reavaliação para fazer face à provável cobrança de IR + CSLL sobre operações com atos não cooperativos.

Por fim a utilização da Reserva Legal no valor de R\$ 1.275.081,49 (hum milhão, duzentos e setenta e cinco mil e oitenta e um reais e quarenta e nove centavos) para abatimento das perdas do exercício.

NOTA 26 – BAIXA DOS VALORES A RECEBER DA VENDA DO IMÓVEL

Na data de 28 de dezembro de 2018 a Uniodonto do Rio de Janeiro, vendeu o imóvel de sua titularidade pelo valor de R\$1.450.000,00 (hum milhão, quatrocentos e cinquenta mil reais) situado no 12º andar na Avenida Passos 120, nesta cidade, descrito, caracterizado e confrontado em sua matrícula de nº 40.418 junto ao Cartório do 2º Ofício de Registro de Imóveis desta cidade, conforme Escritura de Compra e Venda registrada no Livro 3820, Folha 063/067, Ato 29. A Outorgada compradora se trata da empresa UNICOOPRIO Administradora de Imóveis Próprios Ltda. CNPJ: 32.311.340/0001-20.

Porém, em virtude dos problemas econômicos enfrentados pela nossa cidade e Estado em conjunto com a pandemia, acabou que a Uniodonto Rio não recebeu as parcelas de venda do imóvel, ocasionando a ausência de expectativa de recebimento de tais valores, por isso, no fim do exercício de 2020 foram baixados os valores a receber no Circulante no valor de R\$ 1.232.500,00 (hum milhão, duzentos e trinta e dois mil reais e quinhentos centavos) e no Não Circulante no valor de R\$ 108.750,00 (cento e oito mil, setecentos e cinquenta reais).

NOTA 27 – FATOS RELEVANTES

DEMISSÃO DE FUNCIONÁRIOS

Em janeiro de 2020 a Uniodonto Rio de Janeiro a Uniodonto Rio, realizou como uma das medidas tomadas para redução das despesas administrativas a demissão de 23 funcionários do seu quadro de colaboradores. Os processos se encontram na Justiça do Trabalho e o montante atualizado a ser quitado se encontram registrados na conta contábil de OUTRAS OBRIGAÇÕES COM PESSOAL no valor de R\$ 486.808,14 (quatrocentos e oitenta e seis mil, oitocentos e oito reais e quatorze centavos).

UNIODONTO DO RIO DE JANEIRO COOPERATIVA ODONTOLÓGICA LTDA.

Av. Passos, 120 / 11º andar - Centro - Rio de Janeiro - CEP 20051-040

Tel.: (21) 2195-0200 - Site: www.uniodontorio.com.br

NÃO RECEBIMENTO DA FATURA UNIMED RIO

O não recebimento da Nota Fiscal nº 362194 da UNIMED RIO vencimento 04/12/2019, resultou em um lançamento na provisão de perda no valor de R\$ 682.061,85 (seiscentos e oitenta e dois mil, sessenta e um reais e oitenta e cinco centavos).

ELEVADA PERDA NO EXERCÍCIO 2020

Em virtude da baixa ausência de expectativa de recebimento dos valores abaixo, os mesmos foram baixados da contabilidade, o que ocasionou uma elevada perda no exercício: Baixa dos valores a receber da UNICOOPRIO no valor de R\$ 1.341.250,00 (hum milhão, trezentos e quarenta e um mil e duzentos e cinquenta reais) referente a parcelas da venda do imóvel 12º andar. A Baixa de juros, multa e correção monetária a receber no valor de R\$ 2.729.851,12 (dois milhões, setecentos e vinte e nove mil, oitocentos e cinquenta e um reais e doze centavos) que mesmo previstas em contrato, não possuem expectativa de recebimentos. Os valores considerados irrecíveis das parcerias com outras uniodontos R\$ 877.216,81 (oitocentos e setenta e sete mil, duzentos e dezesseis reais e oitenta e um centavos). A criação das provisões no valor de R\$ 415.844,34 (quatrocentos e quinze mil, oitocentos e quarenta e quatro reais e trinta e quatro centavos) referentes a provisão de perda dos valores a receber dos cooperados da AGE 2107 e 2019.

TERMO DE ASSUNÇÃO DE OBRIGAÇÕES ECONÔMICO-FINANCEIRAS - TAOEF

Durante o exercício de 2020 a UNIODONTO DO RIO DE JANEIRO, continuou sendo acompanhada pela AGÊNCIA NACIONAL DE SAÚDE SUPLEMENTAR – ANS, quanto ao cumprimento dos critérios para permanência no TAOEF. Em novembro de 2019 a UNIODONTO RIO recebeu o Ofício nº: 84/2019/COPAEF/GAES/GGAER/DIRAD-DIOPE/DIOPE o qual teve como conclusão o texto a seguir: "Diante do exposto, constata-se que a operadora atendeu, neste momento, os critérios para permanência no TAOEF, mas deve observar o surgimento da insuficiência de lastro de ativos garantidores e a meta de correção de 40% da insuficiência de Margem de Solvência na metade do prazo de vigência do Termo, isto é, em dezembro de 2019".

Devido à elevada perda do exercício findo em 31 de dezembro de 2020 a Uniodonto Rio de Janeiro, não conseguiu atender metas do TAOEF, principalmente no que tange a sua meta de correção de Margem de Solvência.

NOTA 28 – ANÁLISES FINANCEIRAS

- 1- **POR LIQUIDEZ CORRENTE** – Esse tipo de análise é adotado para o estudo da capacidade financeira da cooperativa e da rentabilidade de investimento, a curto prazo, tratando-se do confronto entre o Ativo Circulante e o Passivo Circulante, indicando o grau de liquidez corrente.

$$\text{Fórmula: } LC = \frac{AC}{PC}$$

$$LC = \frac{2.989.696,28}{6.296.738,86} = 0,47$$

UNIODONTO DO RIO DE JANEIRO COOPERATIVA ODONTOLÓGICA LTDA.

Av. Passos, 120 / 11º andar - Centro - Rio de Janeiro - CEP 20051-040

Tel.: (21) 2195-0200 - Site: www.uniodontorio.com.br

RESULTADO: Traduz-se uma capacidade financeira de R\$0,47 disponíveis, para cada R\$ 1,00 de exigibilidades ou obrigações a curto prazo.

- 2- **POR LIQUIDEZ GERAL** – Esse tipo de análise é adotado para o estudo da capacidade financeira da cooperativa e da rentabilidade de investimentos no longo prazo, tratando-se do confronto entre o Ativo Circulante + realizável a longo prazo e o passivo circulante + exigível a longo prazo, indicando o grau de liquidez geral.

$$\text{Fórmula: } LG = \frac{AC + RLP}{PC + ELP} \qquad LG = \frac{2.989.696,28 + 5.339.536,95}{6.296.738,86 + 10.436.867,21} = 0,50$$

RESULTADO: Demonstra uma capacidade financeira de R\$0,50 disponíveis, para cada R\$ 1,00 de exigibilidades ou obrigações de longo prazo.

- 3- **SOLVÊNCIA** – Esse tipo de análise é adotado na avaliação da capacidade financeira a longo prazo para satisfazer as obrigações assumidas perante terceiros, exigíveis a qualquer prazo.

$$\text{Fórmula: } SV = \frac{AT}{PC + ELP} \qquad SV = \frac{9.977.227,40}{6.296.738,86 + 10.436.867,21} = 0,60$$

RESULTADO: Demonstra a capacidade que a cooperativa possui de saldar seus compromissos de curto e longo prazo, ou seja, a cooperativa possui R\$0,60 de crédito, para cada R\$ 1,00 de dívida total.

- 4- **CONCLUSÃO** – Os índices apresentados refletem e indicam que a Uniodonto do Rio de Janeiro apresenta instabilidade financeira, ocasionada pela perda de seu principal cliente e em virtude dos cenários econômicos enfrentados pela nossa Cidade e Estado em conjunto com a pandemia.

LEGENDAS

AC	PC	PL	PELP	AT	ARLP
Ativo Circulante	Passivo Circulante	Patrimônio Líquido	Passivo Exigível a Longo Prazo	Ativo	Ativo Realizável a Longo Prazo

UNIODONTO DO RIO DE JANEIRO COOPERATIVA ODONTOLÓGICA LTDA.

Av. Passos, 120 / 11º andar - Centro - Rio de Janeiro - CEP 20051-040

Tel.: (21) 2195-0200 - Site: www.uniodontorio.com.br

NOTA 29 – CONCILIAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA MÉTODO DIRETO

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Resultado do Exercício	-7.583.168,06	627.489,93
Ajustes		
Variação da Provisão Eventos Ocorridos e Ñ Avisados (PEONA)	- 825.537,87	894.458,64
Provisão para Perdas Sobre Créditos	788.197,69	63.690,11
Depreciação / Amortização	161.686,77	236.526,96
Destinação para Reserva Legal	0,00	125.497,98
Destinação para Rates	0,00	83.665,32
Destinação Para (IR+CSLL)	2.046,05	2.046,05
Resultado Ajustado	-7.456.775,42	2.033.374,99
Aumento e Reduções Patrimoniais	8.673.928,80	-742.163,38
Ajustes de Mudança de Modelo	0,00	0,00
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	<u>1.217.153,38</u>	<u>1.291.211,61</u>

Werther Antonio Lima Fidalgo
 Presidente

José Ribamar do Amaral Cypriano
 Contador CRC RJ 60.038

UNIODONTO DO RIO DE JANEIRO COOPERATIVA ODONTOLÓGICA LTDA.

Av. Passos, 120 / 11º andar - Centro - Rio de Janeiro - CEP 20051-040

Tel.: (21) 2195-0200 - Site: www.uniodontorio.com.br