



**uniodonto**<sup>®</sup>

*São José dos Campos*

**DEMONSTRAÇÃO  
FINANCEIRA**

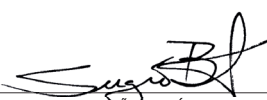
**ANO 2022**


**BALANÇOS PATRIMONIAIS EM 31 DE DEZEMBRO**


(em Reais)

	<b>NOTA</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>		<b>28.449.696</b>	<b>27.749.360</b>
<b>Disponível</b>		<b>5.725</b>	<b>42.541</b>
<b>Realizável</b>		<b>28.443.971</b>	<b>27.706.819</b>
Aplicações Financeiras	4	15.221.610	14.573.476
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		6.051.359	5.423.606
Aplicações Livres		9.170.251	9.149.870
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5	6.313.771	4.758.573
Créditos de Oper. Assist, à Saúde não Rel. com Pl. Saúde da Operadora		1.941.067	4.152.542
Créditos Tributários e Previdenciários	6	992.800	786.502
Bens e Títulos a Receber	7	3.413.740	2.945.540
Conta-Corrente com Cooperados		560.983	490.187
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>		<b>9.303.050</b>	<b>9.423.536</b>
<b>Realizável a Longo Prazo</b>		<b>1.930.482</b>	<b>1.827.558</b>
Depósitos Judiciais e Fiscais		1.930.482	1.823.413
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo		0	4.145
<b>Investimentos</b>		<b>296.692</b>	<b>268.392</b>
Outros Investimentos		296.692	268.392
<b>Imobilizado</b>	<b>8</b>	<b>7.049.209</b>	<b>7.292.920</b>
Imóveis de Uso Próprio		6.216.745	6.550.698
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos		5.499.051	5.825.679
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos		717.694	725.018
Imobilizado de Uso Próprio		627.779	468.883
Hospitalares / Odontológicos		126.980	40.088
Não Hospitalares / Odontológicos		500.799	428.796
Outras Imobilizações		204.686	273.339
<b>Intangível</b>		<b>26.666</b>	<b>34.667</b>
<b>TOTAL DO ATIVO</b>		<b>37.752.746</b>	<b>37.172.896</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

  
UNIODONTO DE SÃO JOSÉ DOS CAMPOS  
COOPERATIVA DE TRAB. ODONTOLÓGICO  
Dr. Sérgio Brito  
Presidente

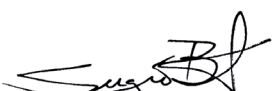
  
João Paulo Alves da Silva  
Contador  
CPF: 173.958.538-06  
CRC: 1SP 179462/O-8


  
Emiliana Leite Pereira  
Atuário  
MIBA Nº 2.329

**BALANÇOS PATRIMONIAIS EM 31 DE DEZEMBRO**  
(em Reais)

	<b>NOTA</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>		<b>9.919.057</b>	<b>9.526.836</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	9	5.276.373	5.245.233
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG		987.004	855.082
Provisão para Remissão		16.138	15.191
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assist.		2.269.565	2.336.453
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		2.003.666	2.038.507
Débitos de Operações de Assistência à Saúde		568.499	583.880
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		568.499	583.880
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	10	2.532.572	2.382.279
Débitos Diversos		1.508.821	1.300.998
Conta-Corrente de Cooperados		32.793	14.447
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>11</b>	<b>6.849.919</b>	<b>7.840.974</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		30.821	39.216
Provisão para Remissão		30.821	39.216
Provisões		6.663.347	7.600.947
Provisões para Ações Judiciais		6.663.347	7.600.947
Tributos e Encargos Sociais a Recolher		155.752	195.618
Tributos e Encargos Sociais a Recolher		155.752	195.618
Tributos e Contribuições		155.752	195.618
Débitos Diversos		0	5.193
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>		<b>20.983.770</b>	<b>19.805.086</b>
<b>Capital Social</b>	<b>12</b>	<b>4.983.513</b>	<b>5.111.926</b>
<b>Reservas</b>		<b>15.843.393</b>	<b>12.260.570</b>
<b>Reservas de Sobras</b>		<b>15.843.393</b>	<b>12.260.570</b>
<b>Resultado</b>		<b>156.864</b>	<b>2.432.590</b>
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>		<b>37.752.746</b>	<b>37.172.896</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

  
UNIODONTO DE SÃO JOSÉ DOS CAMPOS  
COOPERATIVA DE TRAB. ODONTOLÓGICO  
Dr. Sérgio Brito  
Presidente

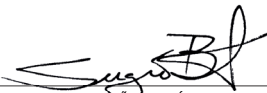
  
João Paulo Alves da Silva  
Contador  
CPF: 173.958.538-06  
CRC: 1SP 179462/O-8


  
Emiliania Leite Pereira  
Atuário  
MIBA Nº 2.329


**DEMONSTRAÇÕES DAS SOBRAS OU PERDAS EM 31 DE DEZEMBRO**  
(em Reais)

	<b>NOTA</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>		<b>52.109.559</b>	<b>56.083.328</b>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde		53.797.860	57.540.388
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		53.797.860	57.540.388
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora		-1.688.301	-1.457.059
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos</b>		<b>-33.129.277</b>	<b>-37.209.270</b>
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados		-33.164.119	-37.513.859
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados		34.842	304.589
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>		<b>18.980.281</b>	<b>18.874.058</b>
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora		15.272.261	781.798
Outras Receitas Operacionais		15.272.261	781.798
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde		-4.149.365	-1.455.913
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde		-1.303.343	-1.404.623
Provisão para Perdas Sobre Créditos		-2.846.022	-51.290
Outras Despesas Oper. de Assist. A Saúde Não Relac. c/Planos de Saúde da Operadora		-14.041.425	-
<b>RESULTADO BRUTO</b>		<b>16.061.753</b>	<b>18.199.943</b>
Despesas de Comercialização		-1.089.277	-931.336
Despesas Administrativas	14	-13.324.992	-12.718.356
Resultado Financeiro Líquido		1.452.252	-894.208
Receitas Financeiras		2.093.039	824.732
Despesas Financeiras		-640.788	-1.718.940
Resultado Patrimonial		27.940	-
Receitas Patrimoniais		27.940	-
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>		<b>3.127.675</b>	<b>3.656.043</b>
Imposto de Renda		-435.468	-
Contribuição Social		-165.408	-
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>		<b>2.526.799</b>	<b>3.656.043</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

  
UNIODONTO DE SÃO JOSÉ DOS CAMPOS  
COOPERATIVA DE TRAB. ODONTOLÓGICO  
Dr. Sérgio Brito  
Presidente

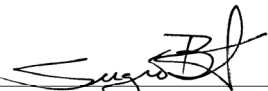
  
João Paulo Alves da Silva  
Contador  
CPF: 173.958.538-06  
CRC: 1SP 179462/O-8


  
Emiliania Leite Pereira  
Atuária  
MIBA Nº 2.329

**DEMONSTRAÇÕES DOS FLUXOS DE CAIXA EM 31 DE DEZEMBRO**  
(em Reais)

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
<b>ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>		
(+) Recebimento de Planos Saúde	62.448.494,50	57.687.695,52
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	40.355.045,92	46.242.062,93
(+) Outros Recebimentos Operacionais	5.213.367,35	5.435.191,47
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	-38.216.987,26	-36.567.813,33
(-) Pagamento de Comissões	-676.335,02	-516.041,54
(-) Pagamento de Pessoal	-4.749.277,54	-4.167.616,31
(-) Pagamento de Pró-Labore	-1.150.193,00	-1.099.598,00
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	-2.551.046,01	-1.929.953,46
(-) Pagamento de Tributos	-16.430.513,01	-14.395.997,41
(-) Pagamento de Processos Judiciais (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	-57.656,42	-30.248,14
(-) Pagamento de Aluguel	-177.583,10	-133.726,73
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	-858.421,50	-538.315,81
(-) Aplicações Financeiras	-40.084.203,50	-47.539.980,32
(-) Outros Pagamentos Operacionais	-1.165.080,63	-951.869,27
<b>Caixa Líquido das Atividades Operacionais</b>	<b>1.899.610,78</b>	<b>1.493.789,60</b>
<b>ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS</b>		
(+)Recebimentos de Venda de Ativo Imobilizado - Outros	676,00	0,00
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Outros	-167.822,13	-257.406,78
(-) Pagamento de Aquisição de Participação em Outras Empresas	-330,00	-360,00
(-) Outros Pagamentos das Atividade de Investimentos	-432.122,12	0,00
<b>Caixa Líquido das Atividades de Investimentos</b>	<b>-599.598,25</b>	<b>-257.766,78</b>
<b>ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</b>		
(+) Integralização de Capital em Dinheiro	6.255,36	2.043,92
(-) Pagamento de Participação nos Resultados	-1.208.416,25	-1.172.976,05
(-) Outros Pagamentos da Atividade de Financiamento	-134.668,18	-90.449,70
<b>Caixa Líquido das Atividades de Financiamento</b>	<b>-1.336.829,07</b>	<b>-1.261.381,83</b>
<b>VARIAÇÃO DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA</b>	<b>611.318,26</b>	<b>1.503.454,88</b>
<b>CAIXA – Saldo Inicial</b>	<b>14.616.017,09</b>	<b>13.112.562,21</b>
<b>CAIXA - Saldo Final</b>	<b>15.227.335,35</b>	<b>14.616.017,09</b>
Ativos Livres no Início do Período (*)	9.192.411,02	7.905.196,30
Ativos Livres no Final do Período (*)	9.175.976,03	9.192.411,02
<b>Aumento/(Diminuição) nas Aplicações Financeiras – RECURSOS LIVRES</b>	<b>-16.434,99</b>	<b>1.287.214,72</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

  
UNIODONTO DE SÃO JOSÉ DOS CAMPOS  
COOPERATIVA DE TRAB. ODONTOLÓGICO  
Dr. Sérgio Brito  
Presidente

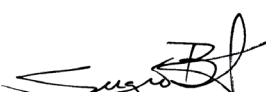
  
João Paulo Alves da Silva  
Contador  
CPF: 173.958.538-06  
CRC: 1SP 179462/O-8


Emiliana Leite Pereira  
Atuário  
MIBA Nº 2.329


**DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO EM 31 DE DEZEMBRO**  
(em Reais)

	<b>Capital</b>	<b>Reservas</b>		<b>Sobras/Perdas</b>	<b>TOTAL</b>
	<b>Social</b>	<b>Capital</b>	<b>Sobras</b>	<b>Acumulados</b>	
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2020</b>	<b>5.215.987</b>	<b>0</b>	<b>11.021.677</b>	<b>1.177.793</b>	<b>17.415.457</b>
Aumento de Capital	2.044				2.044
Devolução de Capital	-106.105				-106.105
Distribuição de sobras AGO				-1.177.793	-1.177.793
Utilização do FATES			-215		-215
Sobras Líquida Exercício				3.656.043	3.656.043
Proposta da Destinação das Sobras					
Fundo de Reserva			381.259	-365.604	15.655
Outras Reservas			857.849	-857.849	0
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2021</b>	<b>5.111.926</b>	<b>0</b>	<b>12.260.570</b>	<b>2.432.590</b>	<b>19.805.086</b>
Aumento de Capital	6.255				6.255
Devolução de Capital	-134.668				-134.668
Distribuição de sobras AGO				-1.216.295	-1.216.295
Utilização do FATES			-3.408		-3.408
Sobras Líquida Exercício				2.526.799	2.526.799
Proposta da Destinação das Sobras					
Fundo de Reserva			252.680	-252.680	0
Outras Reservas			3.333.550	-3.333.550	
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2022</b>	<b>4.983.513</b>	<b>0</b>	<b>15.843.393</b>	<b>156.864</b>	<b>20.983.770</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

  
UNIODONTO DE SÃO JOSÉ DOS CAMPOS  
COOPERATIVA DE TRAB. ODONTOLÓGICO  
Dr. Sérgio Brito  
Presidente

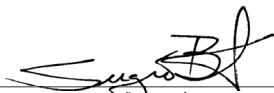
  
João Paulo Alves da Silva  
Contador  
CPF: 173.958.538-06  
CRC: 1SP 179462/O-8


  
Emiliana Leite Pereira  
Atuário  
MIBA Nº 2.329

**DEMONSTRAÇÕES DO RESULTADO ABRANGENTE EM 31 DE DEZEMBRO**  
(em Reais)

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
<b>LUCRO LIQUIDO DO PERÍODO</b>	<b>2.526.799</b>	<b>3.656.043</b>
Outros resultados abrangentes	0	0
<b>RESULTADO ABRANGENTE DO EXERCÍCIO</b>	<b>2.526.799</b>	<b>3.656.043</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

  
UNIODONTO DE SÃO JOSÉ DOS CAMPOS  
COOPERATIVA DE TRAB. ODONTOLÓGICO  
Dr. Sérgio Brito  
Presidente

  
João Paulo Alves da Silva  
Contador  
CPF: 173.958.538-06  
CRC: 1SP 179462/O-8

Emiliana Leite Pereira  
Atuário  
MIBA Nº 2.329

## NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DE 31 DE DEZEMBRO DE 2022 (em Reais)

### 1 – Contexto Operacional

A **UNIODONTO DE SÃO JOSÉ DOS CAMPOS COOPERATIVA DE TRABALHO ODONTOLÓGICO**, tem por objetivo a congregação dos integrantes da profissão médica para a sua defesa sócio-econômica, prestando-lhes serviços para proporcionar melhores condições de trabalho para o exercício de suas atividades junto ao mercado, através da disponibilização dos serviços dos associados e atos complementares aos mesmos serviços, atendendo a finalidade da sociedade Cooperativa.

### 2 – Apresentação e Elaboração das Demonstrações Contábeis

As demonstrações contábeis foram elaboradas em consonância com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, as quais abrangem os pronunciamentos emitidos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis quando referendados pela ANS, inclusive as normas instituídas pela própria ANS.

A Administração da Cooperativa autorizou a emissão das demonstrações contábeis no dia 02/03/2023.

### 3 – Descrições das Principais Práticas Contábeis

As principais práticas contábeis adotadas pela Cooperativa para registro das transações são as seguintes:

**a) Aplicações Financeiras:** São classificadas em aplicações vinculadas a provisões e aplicações não vinculadas, sendo esta de liquidez imediata e contabilizadas pelos valores originais de aplicação, acrescidos dos rendimentos auferidos até as datas dos balanços.

**b) Créditos de operações com planos de assistência à saúde:** São registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal dos títulos representativos desses créditos, em contrapartida à conta de contraprestações efetivas de operações de assistência à odontologia.

**c) Estoques:** São avaliados ao custo médio de aquisição.

**d) Investimentos:** Avaliados pelo custo de aquisição.

**e) Imobilizado:** Demonstrado ao custo de aquisição, deduzido das respectivas depreciações acumuladas, calculadas pelo método linear, às taxas anuais mencionadas na nota nº 8.

**f) Demais ativos circulantes e realizáveis a longo prazo:** São representados ao valor de custo, incluindo, quando aplicável, os rendimentos auferidos e as provisões para perdas.

**g) Demais passivos circulantes:** São demonstrados pelos valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos, quando aplicável, das correspondentes variações monetárias e dos encargos incorridos.

**h) Reconhecimento das receitas operacionais:** As receitas com contraprestações dos planos de assistência odontológicas são reconhecidas observando o período de cobertura contratual, pelo mês de competência.



**i) Reconhecimento dos custos dos serviços prestados:** Os custos dos serviços prestados pelos Cooperados são reconhecidos no resultado pelo regime de competência. Os custos com operação da rede própria de atendimento odontológicos são reconhecidos no resultado, à medida que são incorridos.

#### 4 - Aplicações

DESCRIÇÃO	2022	2021
Aplicações Garantidores de Provisões Técnicas	6.051.359	5.423.606
Aplicações Livres	9.170.251	9.149,870
<b>TOTAL</b>	<b>15.221.610</b>	<b>14.573.476</b>

Estão compostas pelo Fundo de Renda Fixa (ANS Saúde) e Renda Variável, em instituições financeiras privadas no País. Estas aplicações foram apuradas pelo valor justo divulgadas pelos administradores destas instituições.

#### 5 - Créditos com Operações de Plano de Assistência a Saúde

DESCRIÇÃO	2022	2021
(+) Contraprestações pecuniárias a receber	10.373.537	12.338.336
(-) Provisão para perdas sobre créditos – PPSC	-2.118.699	-3.427.222
<b>TOTAL</b>	<b>8.254.838</b>	<b>8.911.114</b>

#### 6 - Créditos Tributários e Previdenciários

Refere-se basicamente ao imposto de renda retido na fonte sobre o faturamento, que está sendo compensado conforme prevê a legislação pertinente, no montante de R\$ 992.800 (R\$ 786.502 em 31/12/2021).

#### 7 - Bens e Títulos a Receber

DESCRIÇÃO	2022	2021
Estoques	241.563	183.703
Deposito judicial	38.299	9.635
Outros Créditos a Receber	3.133.878	2.752.202
<b>TOTAL</b>	<b>3.413.740</b>	<b>2.945.540</b>

Os estoques são compostos por materiais odontológicos, os depósitos judiciais estão vinculados a processos cíveis e administrativos e outros créditos a receber compreendem basicamente cartões de

créditos a receber e cheques pré-datados. Outros créditos é basicamente créditos com operadoras de cartões de créditos no montante de R\$ 3.039.038.

## 8 - Imobilizado

IMOBILIZADO	TAXAS	31/12/2021	ADIÇÕES	BAIXAS	DEPREC	RESIDUAL
Imóveis de Uso Próprio – Odontológicos	4%	<b>6.550.698</b>	8.646	-	342.599	<b>6.216.745</b>
Bens Móveis – Odontológicos	10%	<b>40.088</b>	100.663	-	13.771	<b>126.980</b>
Bens Móveis – Odontológicos	20%	<b>428.796</b>	251.530	-	179.527	<b>500.799</b>
Outras Imobilizações – Odontológicas	20%	273.339	-	-	68.653	<b>204.686</b>
<b>IMOBILIZADO</b>		<b>7.292.921</b>	<b>360.839</b>	-	<b>604.550</b>	<b>7.049.210</b>

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

## 9 - Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde

DESCRIÇÃO	2022	2021
Provisão de Prêmios Contratados e não ganho	987.004	855.082
Provisão Para Remissão	16.138	15.191
Provisão de Eventos a Liquidar	2.269.565	2.336.453
Provisão para Eventos Ocorridos e não avisados – PEONA	2.003.666	2.038.507
<b>TOTAL</b>	<b>5.276.373</b>	<b>5.245.233</b>

9.1 Provisão de contraprestação não ganha – PCNG, regulamentada pela RN 209/2009, compreende a apropriação das contraprestações e prêmios em preço preestabelecido pelo valor correspondente ao rateio diário - para o rata dia - do período de cobertura individual de cada contrato, a partir do primeiro dia de cobertura. O cálculo da PCNG deve apurar a parcela de prêmios não ganhos relativos ao período de cobertura do risco.

9.2 - Provisão para remissão estimada atuarialmente.

9.3 - Provisão para eventos a liquidar, refere-se a todas às obrigações conhecidas que envolvem os custos com assistências odontológicas dos usuários de plano de saúde da operadora.

**9.4** - Através de nota técnica atuarial a Cooperativa obteve autorização da Agência Nacional da Saúde Suplementar – ANS para alterar a metodologia de cálculo da Provisão de Ocorridos e Não Avisados – Peona.

## 10 – Tributos e Contribuições a Recolher

Referem-se aos tributos incidentes (PIS, COFINS, ISS) sobre a receita da cooperativa deduzida dos atos cooperativos bem como aos impostos retidos na fonte, contribuições sociais e previdenciárias sobre a folha de pagamento de funcionários, diretoria e cooperados totalizando o valor de R\$ 2.532.572 (R\$2.382.279 em 2021).

## 11 - Exigível a Longo Prazo

DESCRIÇÃO	2022	2021
Provisões Técnicas de Operações de Assist. Odontológica	30.821	39.216
Provisão para Contingência	6.663.347	7.600.947
Tributos e Contribuições	-	41.634
Parcelamentos de Tributos	155.751	153.983
Fornecedores	-	5.193
<b>TOTAL</b>	<b>6.849.919</b>	<b>7.840.974</b>

**11.1** – Provisões Técnicas compõem a provisão para remissão estimada atuarialmente conforme nota técnica.

**11.2** - As contingências cíveis, tributárias e trabalhistas foram constituídas com base em parecer dos assessores Jurídicos que consideram os valores suficientes para suportar possíveis perdas.

## 12 - Capital Social

DESCRIÇÃO	2022	2021
Capital subscrito	4.983.513	5.111.926
Capital a integralizar	-	-
Capital integralizado	<b>4.983.513</b>	<b>5.111.926</b>

## 13 - Discriminação das Reservas

**13.1 Fundo de Reserva** - Destinado a reparar perdas e atender ao desenvolvimento da Cooperativa constituído em 10% das sobras líquidas do exercício.

**13.2 Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social** - Constituído em 5% das sobras líquidas do

exercício.

#### 14 - Despesas Administrativas

DESCRIÇÃO	2022	2021
Despesas com Pessoal	6.988.651	5.886.980
Despesas com Serviços de Terceiros	2.537.513	1.883.823
Despesas com Localização e Funcionamento	2.910.803	2.395.759
Despesas com Publicidade e Propaganda	415.475	432.000
Despesas com Tributos	293.621	1.695.369
Despesas Administrativas Diversas	178.929	424.424
<b>TOTAL</b>	<b>13.324.992</b>	<b>12.718.355</b>

#### 15 - Cobertura de Seguros

A administração da cooperativa adota uma política de seguros que considera, principalmente, a concentração de riscos e sua relevância, contratados por montantes considerados suficientes, levando-se em consideração a natureza de suas atividades e a orientação de seus consultores de seguros

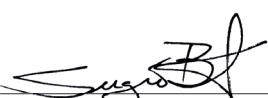
ITENS SEGURADOS	TIPO DE COBERTURA	VR SEGURADO
Imóvel e outros	Compreensivo empresarial	13.000.000
Veículos	Danos Materiais e Corporais	1.000.000
<b>TOTAL</b>		<b>14.000.000</b>


#### 16 - Partes Relacionadas


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

DESCRIÇÃO	2022	2021
Remuneração diretoria e conselhos	1.156.639	1.110.267
Produção odontológica	41.022.418	37.568.040
Venda Dental para Cooperados	2.958.691	3.555.530
Saldo conta corrente cooperado	560.983	490.187
<b>TOTAL</b>	<b>45.698.731</b>	<b>42.724.024</b>

São José dos Campos-SP, 31 de dezembro de 2021

  
UNIODONTO DE SÃO JOSÉ DOS CAMPOS  
COOPERATIVA DE TRAB. ODONTOLÓGICO  
Dr. Sérgio Brito  
Presidente

  
João Paulo Alves da Silva  
Contador  
CPF: 173.958.538-06  
CRC: 1SP 179462/O-8

  
Emiliana Leite Pereira  
Atuário  
MIBA Nº 2.329



## **AUDITORES INDEPENDENTES S.S.**

### **RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS**

**An**  
**Conselho de Administração e aos Cooperados da**  
**Uniodonto de São José dos Campos Cooperativa de Trabalho Odontológico**  
**São José dos Campos - SP**

#### **Opinião**

Examinamos as demonstrações contábeis da Uniodonto de São José dos Campos Cooperativa de Trabalho Odontológico (Cooperativa), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2022 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo naquela data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Uniodonto de São José dos Campos Cooperativa de Trabalho Odontológico, em 31 de dezembro de 2022, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo naquela data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS.

#### **Base para Opinião**

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir intitulada “Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis”. Somos independentes em relação a Cooperativa de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas Normas Profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com estas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.



## **AUDITORES INDEPENDENTES S.S.**

### **Outras informações que acompanham as Demonstrações Contábeis e o Relatório do auditor.**

A administração da Cooperativa é responsável por essas outras informações, que compreendem o Relatório da Administração. Nossa opinião sobre as demonstrações contábeis não abrange o Relatório da Administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre este relatório.

Em conexão com a auditoria das demonstrações contábeis, nossa responsabilidade é a de ler o Relatório da Administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações contábeis ou com o nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluímos que há distorção relevante no Relatório da Administração, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

### **Responsabilidade da administração e da governança pelas demonstrações contábeis**

A administração da Cooperativa é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações contábeis livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações contábeis, a administração é responsável pela avaliação da capacidade de a Cooperativa continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações contábeis, a não ser que a administração pretenda liquidar a Cooperativa ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança da Cooperativa são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações contábeis.

### **Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis**

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis, tomadas em conjunto, estejam livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião.



## AUDITORES INDEPENDENTES S.S.

Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia, de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detectam as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações contábeis.

Como parte de uma auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejamos procedimentos de auditoria apropriados nas circunstâncias, mas não, com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Cooperativa.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe uma incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Cooperativa. Se concluímos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso Relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Cooperativa a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis, inclusive as divulgações e se as demonstrações contábeis representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria,



## AUDITORES INDEPENDENTES S.S.

inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

Bebedouro-(SP), 24 de fevereiro de 2023.

**MARCELO**  
**BOCK:85892432815**  
MB AUDITORES INDEPENDENTES SOCIEDADE SIMPLES  
**MARCELO BOCK**  
CRC – 2SP 021390/O-7  
CRC – 1SP 128.524/O-0

Assinado digitalmente por  
MARCELO BOCK:85892432815  
Data: 2023.02.24 14:53:55-03'DD'

